相互評鑑問卷
反洗錢與打擊資助恐怖分子

中華台北

中華民國**95**年**11**月**15**日

目錄

1 概述.....6
1.1 受評鑑國家一般綜合性概況及其經濟.....6
1.2 洗錢和資助恐怖分子之一般狀況.....7
1.3 金融行業及「特定非金融事業體與專業人士」之概述.....8
1.4 有關管理法人（legal persons）及法律合意（legal arrangements）之商業法律與機制之概述.....12
1.5 防制洗錢及資助恐怖分子策略之概述.....12
1.6 有效執行反洗錢與打擊資助恐怖分子作爲之相關統計資料（建議第 32 項）26
2 法律體系和相關制度上作爲.....30
2.1 洗錢罪刑化（建議第 1、2 項）.....30
2.2 資助恐怖分子罪刑化（「特別建議」第II項）.....32
2.3 凍結、扣押及沒收犯罪資產（建議第 3 項）.....33
2.4 凍結被用以資助恐怖分子之資金（「特別建議」第III項）.....36
2.5 金融情報中心及其功能（建議第 26、30 及 32 項）.....38
2.6 執法、檢察及其他權責機關-負責調查、起訴相關犯罪及沒收與凍結（「建議」第 27、28、30 及 32 項）.....41
2.7 跨國境現金攜帶申報或揭露（特別建議第 IX 項）.....46
3 預防性作爲-金融機構.....50
3.1 洗錢或資助恐怖分子之風險.....50
3.2 客戶審查，包括強化或刪減之措施（建議第 5-8 項）.....51
3.3 透過仲介或第三者進行部分客戶審查項目（建議第 9 項）.....62
3.4 金融機構秘密法或機密法（建議第 4 項）.....63
3.5 紀錄保存和電匯規則（建議第 10 項及特別建議第VII項）.....63
3.6 金融交易與生意往來之監控（建議第 11 及 21 項）.....68
3.7 可疑交易報告和其他報告（建議第 13-14、19、25 項及特別建議第IV項.....70
3.8 內控、遵循、稽核與國外分支機構（建議第 15 及 22 項）.....74
3.9 空殼銀行（建議第 18 項）.....80
3.10 監理與監督系統--有關機關與自律組織之角色、功能、責任與權力 (包括制裁) (建議第 17, 23, 29 ,30 項).....80
3.11 金錢或價值轉帳服務（MVT服務業者）（特別建議第VI項）.....89
4 預防性措施-「特定非金融事業體與專業人士」.....90
4.1 客戶審查和紀錄保存（建議第 12 項並涵蓋第 5、6、8-11 項及第 17 項（有關制裁部分）之適用）.....90

4.2 金融交易與生意往來之監控（建議第 16 項並涵蓋第 13-15，17 及 21 項之適用）.....95
4.3 規範、監理和監控（建議第 24-25 項）.....99
4.4 其他「特定非金融事業體與專業人士」確保交易安全之技術（建議第 20 項）.....102
5 法人、法律合意及非營利組織.....104
5.1 法人-利益所有權與控制權等資訊之取得（建議第 33 項）.....104
5.2 法律合意-利益所有權與控制權等資訊之取得.....105
5.3 非營利組織（特別建議第VIII項）.....106
6 國內與國際合作.....110
6.1 國內合作與協調（建議第 31、32 項）.....110
6.2 國際公約與聯合國特別決議案（建議第 35 及特別建議第I項）.....111
6.3 司法互助（建議第 32、36-38、特別建議第V項及建議第 32 項）.....112
6.4 引渡（建議第 39、37 及特別建議第V項）.....117
6.5 其他形式之國際合作（建議第 40、特別建議第V項及建議第 32 項）.....119
7 其他問題.....124
附錄 1 – 相關法令規章.....125
1 洗錢防制法.....125
2 反恐怖行動法草案.....128
3 洗錢防制法第七條授權規定事項.....131
4 洗錢防制法第八條授權規定事項.....133
5 銀行法(相關條文).....134
6 銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法(相關條文).....136
7 政治獻金法(相關條文).....136
8 信託業法(相關條文).....136
9 商業會計法(相關條文).....136
10 行政院金融監督管理委員會組織法(相關條文).....137
11 金融機構辦理國內匯款作業確認客戶身分原則(相關條文).....137
12 證券交易法(相關條文).....138
13 期貨交易法(相關條文).....139
14 證券投資信託及顧問法(相關條文).....139
15 會計師法(相關條文).....140
16 期貨商設置標準(相關條文).....141

17 期貨經理事業設置標準(相關條文).....142
18 期貨顧問事業管理規則 (相關條文).....142
19 證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則(相關條文).....143
20 境外基金管理辦法 (相關條文).....144
21 保險法 (相關條文).....144
22 保險業內部控制及稽核制度實施辦法 (相關條文).....146
23 行政院金融監督管理委員會檢查局暫行組織規程 (相關條文).....146
24 行政院金融監督管理委員會檢查金融機構業務要點 (相關條文).....146
25 管理外匯條例.....148
26 入境旅客攜帶行李物品報驗稅放辦法 (相關條文).....151
27 引渡法.....152
28 外國法院委託事件協助法.....155
29 臥底偵查法草案.....156
30 駐美國台北經濟文化代表處與美國在台協會間之刑事司法互助協定.....159
31 內政業務財團法人監督準則.....166
32 公益勸募條例.....168
33 非訟事件法(相關條文).....172
34 民法相關法條 (相關條文).....175
35 毒品危害防制條例.....177
36 組織犯罪防制條例.....185
37 刑法相關條文(相關條文).....188
38 刑事訴訟法相關條文(相關條文).....193
39 不動產經紀業管理條例.....198
40 不動產經紀業管理條例施行細則.....204
41 地政士法.....211
42 地政士法施行細則.....220
附錄 2 -- 防制洗錢注意事項範本.....224
1 銀行公會修正後之「銀行防制洗錢注意事項」範本.....224
2 證券商業同業公會證券商防制洗錢注意事項範本.....232
3 人壽保險業洗錢防制注意事項範本.....236
4 產物保險業洗錢防制注意事項範本.....240
5 金銀珠寶商 (銀樓) 業防制洗錢注意事項範本.....244

附錄 3 – 申報表格.....246
1 疑似洗錢交易申報表格.....246
2 大額通貨交易申報表格.....247
3 旅客攜帶外幣入出境登記表.....248
4 海關申報單.....249

相互評鑑問卷

1 概述

1.1 受評鑑國家一般綜合性概況及其經濟

（法務部、外交部、經濟部）

中華台北即指中華民國，創立於西元 1912 年，係亞洲第一個憲政共和國，目前司法管轄區涵蓋台灣、澎湖、金門、馬祖等島嶼，位處西太平洋，距離中國東南沿海約 160 公里，北鄰日本，南鄰菲律賓。台灣本島長約 394 公里，寬約 144 公里，面積約 3 萬 6 千平方公里，總人口數爲 2,283 萬（2006 年 10 月底數據）。

中華台北的憲法是根基於民族主義、自由與社會福利等原則，擘劃出人民的權利、義務與自由，以及整體政治、經濟、社會政策及政府的組織與架構等。

政府架構可以分爲中央、省／市及縣／市等層級，每一層級政府都有明確的權力劃分，中央政府由總統府、國會及五院（分別爲行政院、立法院、司法院、考試院和監察院）組成。總統爲國家元首，自第 9 任起，由中華民國自由地區全體人民直接選舉之。

行政院爲國家最高行政機關，下分 8 部及 28 個同級機關。該院設有行政院長一位、副院長一位，多位部會首長及不管部會政務委員。院長係由總統指定，而副院長、部會首長及不管部會政務委員則由行政院長提請總統任命。最近幾年，政府正在進行一系列組織改造以強化行政效率。一旦相關法規通過立法之後，行政院組織將精簡並重整，以改善行政效率及具備較高的彈性調整機能。

立法院爲國家最高立法機關，由人民選出之立法委員組成，得連選連任，並透過院會、各委員會及秘書處運作。每年有兩個會期，另可自動加開院會。立法院之會議至少要有三分之一委員出席始可進行，而會議決議之表決，除非有其他特別規定，一般採簡單多數決，如果票數相同，主席可以投下決定性之決議。

司法院爲國家最高司法機關，掌理釋憲、統一解釋法律命令、審判民事、刑事、行政訴訟案件、公務員懲戒或審議權、政黨違憲解散案件審判權等，中華民國司法制度可以分爲三級：地方法院及其分院負責民事、刑事之第一審判決；高等法院及其分院負責不服一審判決上訴案件之審判；最高法院爲終審法院，負責審查下級法院之審判是否遵循法令規定，而事實審判則由第一、二審決定，因此只有在法律引用有問題才會由最高法院處理。然而，例外情形爲有關內亂、外患及妨害國交之罪，則以高等法院爲第一審，最高法院爲上訴法院。

中華台北檢察機關依法院審級，設最高法院檢察署、臺灣高等法院檢察署、臺灣高等法院臺中、臺南、高雄、花蓮分院檢察署、福建高等法院金門分院檢察署及二十一個地方法院檢察署，基於檢察一體原則，由最高法院檢察署檢察總長依法指揮監督該署檢察官及高等法院以下各級法院及分院檢察署檢察官實施犯罪偵查、提起公訴、實行公訴、協助自訴、擔當自訴、指揮刑事裁判之執行及執行其他法令所定之職務。

近年來，全球經濟在美國和亞洲經濟的帶動下，持續穩定成長，有利於中華台北的國內經濟表現，加以中華台北加速推動公共建設，國內經濟可望持續穩定

擴張。2005 年中華台北經濟表現，對外貿易強勁成長，外銷訂單與出口金額續創佳績，且工業生產成長步伐穩健，維持年成長率 4.03%的穩定成長；就業情況持續改善，失業率明顯下降。金融、物價方面，資金仍寬鬆，新台幣微幅升值；消費者物價溫和上漲，約 2.3%。

重要經濟指標					
項目	*單位*	*2002*	*2003*	*2004*	*2005*
經濟成長率（實質國內生產毛額增加）	%	4.25	3.43	6.07	4.03
國民生產毛額	US$ billion	301.8	309.3	333.4	355.4
平均國民生產毛額	US$	13,476	13,752	14,770	15,690
消費者物價指數	%	-0.20	-0.28	1.62	2.30
匯率	新台幣對美金	34.58	34.42	33.43	32.18
失業率	%	5.17	4.99	4.44	4.13
外匯存底	美金 10 億	161.7	206.6	241.7	253.3
資料來源: 行政院主計處、中央銀行					

中華台北是全世界排名第 16 位之經濟體及第 15 位之貿易國，並擁有排名第 3 位的外匯存底。2005 年國內經濟概況如下，國內生產毛額爲 3,464 億美元，國民生產毛額爲 3,554 億美元，平均國民生產毛額爲 15,690 美元，平均國內生產毛額爲 15,291 美元，經濟成長率爲 4.03%，自然資源僅有少量之煤、天然氣、石灰石、大理石及石棉等。在國內生產毛額中，農業占 1.7%、工業占 24.97%、製造業占 21.40%、服務業占 73.33%。服務業主要是批發及零售業，佔國內生產毛額 18.27%，金融及保險佔 10.72%，不動產及租賃業 8.31%。貿易總額爲 3,810 億美元，涵蓋出口 1,984 億美元，進口 1,826 億美元，主要出口市場爲中國 21.99%、香港 17.15%、美國 14.67%、日本 7.62%、新加坡 4.05%，主要進口市場爲日本 25.22%、美國 11.59%、中國 11.0%、韓國 7.25%、德國 3.38%。經核准之對內／對外投資分別爲 42.17 億美元及 24.47 億美元，外匯存底爲 2,532.9 億美元。

1.2 洗錢和資助恐怖分子之一般狀況

（調查局洗錢防制中心、刑事警察局）

洗錢防制法爲中華台北打擊洗錢犯罪之專法，依據該法第三條所規範之重大犯罪，亦即洗錢的前置犯罪，包括最輕本刑爲五年以上有期徒刑以上之刑之罪及一些特別列舉之犯罪，大致可以分爲經濟犯罪、貪瀆犯罪、毒品犯罪、重大刑案及其他等 5 大類。

由過去幾年起訴統計資料顯示，重大犯罪對洗錢威脅依序（由重至輕）爲經濟犯罪、貪瀆犯罪、毒品犯罪、重大刑案及其他。以 2005 年爲例，共有 1,173 案被起訴之洗錢案件，其中 1,081 案爲經濟犯罪、7 案爲貪瀆犯罪、2 案爲毒品犯罪，2 案爲組織犯罪，另外 78 案爲其他類型之犯罪，涉案人數爲 1,678 人，洗錢標的金額約新台幣 77 億元（美金 2 億 4000 萬元），扣押金額新台幣 2 億 1300 萬元（約美金 660 萬元）。

一般而言，有諸多行業被利用爲洗錢管道，而其中銀行業是最常見的洗錢管道，以 2005 年爲例，有 871 案洗錢案件係透過銀行進行清洗不法收益、287 件透過郵局、6 案透過信用合作社、2 案透過農漁會信用部、2 案透過證券業，另外 5 件透過非金融行業（地下通匯、不動產業或寶石商）。

在本地區常見的洗錢手法包括現金攜帶、分散處置、購買可轉讓金融商品、匯款、地下通匯、境外銀行與境外公司、利用親屬或第三者、使用外國帳戶及利用僞變造身分等，而新興的洗錢威脅包括利用電子科技、跨國境金融交易、現金攜帶及人頭帳戶等，在最近幾年的洗錢案件中亦經常出現。

洗錢防制中心從分析疑似洗錢交易報告、大額通貨交易報告及追查許多犯罪案件不法資金流向的統計資料中發現 ，許多非營利組織有可能被濫用從事非法活動，包括洗錢、背信、侵占及逃漏稅等。

鑑於以往大部分地下通匯係由銀樓業者經營，並經常透過專人以跨國境現金攜帶方式進行。爲降低地下通匯所帶來的洗錢威脅，法務部於 2003 年 10 月 1 日依據洗錢防制法第五條第二項之規定，指定銀樓業適用洗錢防制法有關金融機構之規定。因此，所有銀樓業者被要求必須確認客戶身分、留存交易紀錄憑證、對現金交易超過 100 萬元之交易及疑似洗錢交易必須向洗錢防制中心申報。此外亦已建立跨國境現金攜帶申報系統，所有旅客及隨交通工具服務之人員攜帶等值達 1 萬美金以上外幣入出境者，必須向海關進行申報。從 2003 年 9 月起，海關將申報金額等值超過新台幣 150 萬元之資料，以電子檔每月通報洗錢防制中心，並自 2006 年 7 月 1 日開始，取消通報門檻之限制，只要旅客有申報，即應通報洗錢防制中心。

中華台北深切體認恐怖行動所帶來之威脅，特別是在美國在 2001 年 9 月 11 日遭到恐怖攻擊行動之後，在當年 10 月 9 日，總統即親臨主持由各有關機關首長參加的專案會議，尋求打擊恐怖行動之對策，之後採取一連串遏止恐怖行動的作爲，包括打擊恐怖行動之立法、阻絕資助恐怖主義、加強國際合作、預防恐怖攻擊行動、遵循國際社會有關反恐要求，並在行政院設立一個「反恐怖行動管控辦公室」，專責協調、計畫管控。

中華台北保證全力支持全球性反恐作爲，包括遵循各種聯合國反恐公約、決議案和其他相關國際組織訂定之協定與標準。

爲遏止新興洗錢趨勢所帶來之威脅並爲遵循國際社會在「反洗錢與打擊資助恐怖分子」之新標準，中華台北已在 2003 年通過洗錢防制法之修正，增加洗錢財產凍結與沒收之條款，並在 2006 年 5 月配合刑法修正取消常業犯之規定，完成第二次修法，而新一波的修法案亦正在推動當中，將修正洗錢前置重大犯罪範圍、金融機構範圍、增列國際合作相關條文以建立完整機制、對跨國境現金攜帶申報資料之通報法制化及延長涉嫌洗錢交易財產之凍結期限，另在「反恐怖行動法」草案中，則列入有效凍結與沒收涉及恐怖行動財產之條款。

1.3 金融行業及「特定非金融事業體與專業人士」之概述

a. 中華台北金融行業概述

金融業在中華台北的經濟發展上扮演重要的角色，且對整體經濟的貢獻漸增。以往中華台北並未有單一金融監理機構，對銀行、保險、證券期貨業之監理，

係屬不同機關之職掌，對銀行之實地金融檢查亦係由中央銀行、財政部與中央存款保險公司等不同機關執行。爲實踐金融監理一元化目標及滿足金融產業對單一金融監理機構之需求，經九十二年七月十日立法院三讀通過，並經總統於九十二年七月二十三日公布「行政院金融監督管理委員會組織法」(以下簡稱金管會組織法)。「行政院金融監督管理委員會」(簡稱金管會)於九十三年七月一日設立，爲一整合銀行、證券期貨及保險業監理業務之單一金融監理機關。按金管會組織法第 2 條，金管會主管金融市場及金融服業之發展、監督、管理及檢查業務；前述金融市場包括銀行市場、票券市場、證券市場、期貨及金融衍生商品市場、保險市場及其清算系統；所稱金融服務業包括金融控股公司、金融重建基金、中央存款保險公司、銀行業、證券業、期貨業、保險業、電子金融交易業及其他金服務業；但金融支付系統，由中央銀行主管。綜上所述，金管會係中華台北金融業相關法令之主管機關。另農業金融法自 2004 年 1 月 30 日正式施行，行政院農業委員會農業金融局依據「行政院農業委員會農業金融局組織條例」亦於同日掛牌成立，負責農業金融機構之監理及政策性農業專案貸款之規劃推動。

在中華台北境內的金融行業，主要包括銀行業、證券期貨業、保險業及農業金融機構。

1) 銀行業：(金融監督管理委員會)

截至 2005 年底，本國銀行計 45 家、外國銀行在台分行 36 家、信用合作社 29 家、農會信用部 253 家、漁會信用部 25 家、信託投資公司 2 家、票券金融公司 14 家、及郵政公司儲匯處 1 家，其總分支機構合計 5,853 家。全體銀行服務之員工人數超過 16 萬人，資產總額新台幣 369,707 億元，存款總餘額 239,235 億元，放款總餘額爲 171,984 億元，總體逾期放款比率爲 2.19%。

銀行業係指銀行機構、信用合作社、票券金融公司、信用卡公司、信託業、郵政機構之郵政儲金匯兌業務與其他銀行服務業之業務及機構。

2) 證券與期貨行業概述：(金融監督管理委員會)

證券業、期貨業範圍如下：

－證券業係指證券交易所、證券櫃檯買賣中心、證券商、證券投資信託事業、證券金融事業、證券投資顧問事業、證券集中保管事業、都市更新投資信託事業與其他證券服務業之業務及機構。

－期貨業係指期貨交易所、期貨商、槓桿交易商、期貨信託事業、期貨顧問事業與其他期貨服務業之業務及機構。

3) 保險業概述：(金融監督管理委員會)

截至 2005 年底止，財產保險業公司（不含 2 家再保險公司）共 24 家(本國共 15 家，外國共 9 家)，全年保費收入約新台幣 118,502 百萬元；人身保險業公司共 30 家(本國共 21 家，外國共 9 家)，保費收入約新台幣 1,457,632 百萬元，全體總資產約 6,784,607 百萬元。

保險業係指保險公司、保險合作社、保險代理人、保險經紀人、保險公證人、郵政機構之簡易人壽保險業務與其他保險服務業之業務及機構。

b. 「特定非金融事業體與專業人士」之概述

1) *賭場*: (洗錢防制中心)

中華台北並無法律允許賭場在領域內營運。依據刑法第 268 條規定：「意圖營利，供給賭博場所或聚眾賭博者，處三年以下有期徒刑，得併科三千元以下罰金」。

2) 不動產經紀商：(內政部地政司)

(1) 地政士

地政士屬專門職業，主要係接受委託代理向地政機關申請不動產權利登記，攸關民眾財產權益，為維護不動產交易安全，保障人民財產權益，地政士法規範地政士不僅應具專業知能，且應誠信執行業務。依該法規定，地政士應經地政士考試及格，領有地政士證書及開業執照並加入地政士公會後，始可掛牌執行業務。自 1990 年 9 月 1 日起至 2006 年 1 月底止，經審查符合資格發給證書者計有 25,579 人，已申領開業執照者有 16,411 人。

(2) 不動產經紀業

依不動產經紀業管理條例規定，凡經營不動產仲介或代銷業務者，應經主管機關之許可，辦妥公司登記或商業登記，及加入登記所在地之同業公會後方得營業，並應依規定繳存營業保證金及僱用具備不動產經紀人員資格者執行業務。又不動產經紀業僱用之從業人員有二類：一類為不動產經紀人，其須經國家考試及格並領有證書，截至 2006 年 1 月底止，核發不動產經紀人證書計 5,602 張，其中；另一類為不動產經紀營業員，其須經經紀人考試及格或經訓練合格，並經登錄及領有證明，截至 2006 年 1 月底止，登錄及核發不動產經紀營業員證明計 63,946 張。

不動產買賣市場規模，按地政機關辦理不動產買賣移轉登記數量統計，2001 年土地有 517,900 筆、建物有 259,494 棟，2002 年土地有 654,745 筆、建物有 320,285 棟，2003 年土地有 639,550 筆、建物有 349,706 棟，2004 年土地有 727,537 筆、建物有 418,187 棟。

基於地政士受託辦理土地登記有關事項及不動產經紀業從事不動產買賣或租賃之居間或代理業務，所執行業務過程除受專法規範外，加上中華台北特有之土地登記制度，使得有心人士想利用地政士及不動產經紀業從事洗錢犯罪之可能性極低。

3) 貴金屬與寶石銷售商（銀樓業者）： (經濟部商業司)

根據歷史傳記和出土的文物證實，在商周時代中華台北已經進入銅器冶金的時代，當時即以金銀為交易通用的貨幣。金銀手工藝在春秋時代已經技術卓越，製造出精美的器冊與首飾，同時珠寶玉器已被發現。珠寶銀樓店於中華台北古代三百六十行業中，名列首位屬於富貴生意。

1945 年 8 月 15 日日本無條件投降台灣光復，於是業者紛紛重起爐灶，裝修店面。當時因戰爭結束，局勢繁亂，國內物價不穩定，金價行情隨之一日變數！政府為安定金融，曾一度禁止黃金買賣。至 1947 年 4 月 23 日行政院以令從任字第 1522 號指令頒發「銀樓許可規則」，同年 11 月 8 日台灣省政府奉令公佈實施。業者始得遵循法令向政府申領銀樓營業執照。1957 年 12 月 23 日省政府頒令撤消限制銀樓之設立，自此珠寶商與銀工紛紛申請銀樓業營業執照。至 1957 年 1

月 6 日政府頒布「飾金供應買賣管理辦法」，飾金成色規定爲八七五成色。民國 1971 年秋，中華台北退出聯合國，又逢國際經濟突變，發生金鈔黑市大漲，曾發生有行無市，情勢相當嚴重。其間蒙政府接納民意，於 1971 年 10 月 12 日提高飾金成色，施行九四五成色政策，由中信局標售原料金。民國 1988 年 7 月 1 日政府宣佈黃金、條、塊、錠、片、幣等免稅。於 1989 年 8 月 9 日取消黃金條塊進口關稅正式實施，一時外商群集，使中華台北黃金市場空前活絡，遂成和香港市場並駕齊驅，成爲東南亞二雄。1990 年因政府之解嚴，宣佈於 1991 年 5 月 1 日終止戡亂時期，黃金將不納入外匯條例中，對「黃金進口及買賣管理辦法」，政府必做重大修改，重點包括開放黃金自由出口，准許銀行黃金條、塊買賣及經營黃金存摺業務，成立黃金交易中心等相關法令擬訂。1992 年 2 月 4 日，政府實施公平交易法，同年 4 月 30 日，行政院通過廢止「黃金進出口及買賣管理辦法」，同年 8 月 1 日政府宣佈廢除「黃金進出口及買賣管理辦法」。

4) 律師、公證人及其他獨立執業之法律專業人士： (法務部)

律師：按中華台北律師係扮演有在野法曹之角色，故負有以保障人權、實現社會正義及促進民主法治爲使命之責，且應本於自律自治之精神，誠實執行職務，維護社會秩序及改善法律制度，中華台北律師法第 1 條定有明文。次按經中華台北律師考試及格者，於取得法務部所核發之律師證書，即具律師資格，且律師於執行職務時，除應加入律師公會外，尚須向法院聲請登錄，惟於向法院聲請登錄前，應先完成職前訓練，中華台北律師法第 7 條、第 11 條第 1 項規定可資參照。另依律師法第 20 條第 1 項規定：「律師受當事人之委託或法院之指定，得辦理法律事務」，準此，凡屬法律事務之事項，即係中華台北律師之執業範圍。

公證人：按公證事務，由法院或民間之公證人辦理之，公證法第 1 條第 1 項定有明文。中華台北公證人區分爲法院公證人與民間公證人二類，前者計有 51 人，具公務人員身分，其職務行爲受公務人員相關人事法規及公證法相關法規規範；後者計有 172 人（其中律師兼辦文書認證事務之民間公證人計 121 人），其職務行爲受公證法相關法規規範。

5) 會計師：按會計師法第 1 條及第 9 條規定，中華民國人民，經會計師考試及格，取得會計師資格，領有會計師證書者，得充會計師。且會計師應在公私機構擔任會計職務，或在會計師事務所擔任助理人員二年以上，向省（市）主管機關申請登錄後，方得開業。截至 2005 年 12 月 31 日止，中華台北執業會計師人數爲 2,398 人。按會計師法第 15 條規定，會計師得在登錄之區域內執行下列業務：1.受當事人之委託或受政府機關之指定，辦理關於會計之設計、管理、稽核、調查、整理、清算、鑑定、財務分析或資產估價等事項。2.承辦財務報告之查核、簽證。3.充任檢查人、清算人、破產管理人、遺囑執行人或其他信託人。4.充任稅務案件之代理人。5.充任工商登記或商標註冊及其有關事件之代理人。6.代辦其他與會計有關之事項。(金融監督管理委員會)

6) 信託與公司服務業者：信託法於 1996 年 1 月 26 日公布；信託業法於 2000 年 7 月 19 日公布，爲中華台北信託業務建置健全之法制架構。信託業從事信託業務應遵循該二法及相關法規辦理。目前中華台北信託業均由銀行兼營。截至 2005 年 12 月 31 日止，計有 54 家信託業在中華台北營業。其中本國銀行兼營者 43 家，外國銀行在台分行兼營者 11 家。在業務方面，信託業辦理信託業務之種類包括金錢信託、有價證券信託、動產信託及不動產信託等。至 2005 年 12 月 31 日止，

業務規模已達新台幣 2.86 兆元，其中以金錢信託之 2.46 兆元所佔比率最大。此外，中華台北分別於 2002 年 7 月 24 日及 2003 年 7 月 23 日公布「金融資產證券化條例」及「不動產證券化條例」，提供信託業辦理證券化業務之法制基礎。**(經濟部商業司)**

1.4 有關管理法人（legal persons）及法律合意（legal arrangements）之商業法律與機制之概述

中華台北之信託業，係依信託業法規定申請經主管機關許可，以經營信託爲業之機構。其型態可爲信託公司或由銀行兼營。目前中華台北信託業均由銀行兼營。其應遵循之法律主要爲信託法及信託業法。

中華台北信託業從事金融資產證券化業務，依「金融資產證券化條例」得採特殊目的信託(SPT)或特殊目的公司(SPC)方式辦理。目前實務上均爲特殊目的信託，並由信託業擔任受託機構，尚未有特殊目的公司之案例。（金融監督管理委員會、內政部、法務部、經濟部）

1.5 防制洗錢及資助恐怖分子策略之概述

a. 「反洗錢與打擊資助恐怖分子」策略與重點

i. 現行「反洗錢與打擊資助恐怖分子」主要策略和目標有那些？描述反洗錢政策和計畫中哪些方面有較高優先權嗎？爲什麼？

洗錢防制法第一條明訂：「爲防制洗錢，追查重大犯罪，得制定本法」，另反恐怖行動法草案第一條明訂：「爲防制國內、外恐怖行動，維護國家安全，促進國際反恐合作，共維世界和平，特制定本法」。已清楚描繪出中華台北在「反洗錢與打擊資助恐怖分子」作爲上之主要目標。

認知洗錢與資助恐怖分子對金融活動與經濟成長之威脅，以及爲遵循國際社會之要求，中華台北政府已竭盡所能採取必要之反制作爲，主要策略包括洗錢及資助恐怖分子行爲罪刑化，凍結、扣押及沒收有關涉及洗錢與資助恐怖分子收益，金融機構採取行政防制作爲及加強國際合作。

由於科技不斷發展，洗錢與資助恐怖分子態樣隨時隨地在翻新，中華台北留意到此一趨勢，所以亦將新科技引進情報與執法體系。過去幾年，洗錢防制中心（中華台北的金融情報中心），建置了一個整合性的電腦運用系統以協助洗錢與資助恐怖分子案件相關金融交易之分析，而執法機關建立了各種不同的犯罪資料庫，成功的導引中華台北境內打擊洗錢、資助恐怖分子及其他相關重大犯罪。

就金融監理面而言，金融監督管理委員會業已要求金融機構將外國政府提供之恐怖分子或團體之交易列爲疑似洗錢交易，並依洗錢防制法向金融情報中心申報。

內政部警政署依「警察機關執行洗錢防制工作重點」，針對「偵查洗錢前置犯罪」、「嚴密監控組織幫派，阻絕黑金漂白」、「設置偵查經濟犯罪專責單位」、「清查地下錢莊，阻斷地下匯兌洗錢管道」、「防處僞造證件開設洗錢帳號」及「辦理偵查洗錢犯罪專業訓練」等列爲洗錢防制工作重點；另將「加強追緝販毒集團洗錢犯罪」、「嚴密監控恐怖組織行動，防範恐怖資金籌措」、「積極擴展國際洗錢防

制情報合作」、「提升警察機關偵查洗錢犯罪專業技術」等列爲主要策略和目標。

中華台北將下列計畫列爲未來「反洗錢與打擊資助恐怖分子」之優先重點工作：

- 立法方面: 推動洗錢防制法修法及反恐怖行動法之立法工作。
- 金融機構預防性作爲：提升金融從業人員遵循法令、發掘涉及洗錢或資助恐怖分子有關之異常金融交易、適時向調查局洗錢防制中心申報疑似洗錢交易及大額通貨交易並強化客戶審查之觀念及實際作爲。
- 加強洗錢／資助恐怖分子案件之偵辦：包括調查局及刑事警察局在內的執法機關，將洗錢／資助恐怖分子案件之偵辦列爲未來工作重點之一，特別是目前有增加趨勢之地下通匯案件、僞變造證件開設銀行帳戶、人頭帳戶等洗錢案件及相關重大前置犯罪。另外，執法人員在偵辦洗錢／資助恐怖分子案件的專業能力提升，亦將是重點工作。
- 國際合作: 積極參與相關國際會議及活動，簽署「反洗錢與打擊資助恐怖分子」情資交換與司法互助之合作備忘錄或協定。 （法務部、金融監督管理委員會、中央銀行、調查局洗錢防制中心、刑事警察局）

ii. 對於這些政策和計畫之效果有無加以衡量？若有，請說明如何衡量及其結果。

對於政策和計畫執行效果之衡量，成效的展現顯然是最佳方式，洗錢防制中心每年都會針對國內防制作爲之成效加以統計，併同策略（專題）研究及案例解析，出版「洗錢防制工作年報」，過去四年相關統計資料詳如1.6說明。另俟反恐怖行動法完成立法程序，即可在行政院之統合下，建立相當機制，綜合評估打擊洗錢及資助恐怖組織等犯罪之政策目標及具體績效。

金融監督管理委員會已將金融機構執行洗錢防制作業情形列爲業務檢查項目，並持續辦理各金融機構之實地檢查，對檢查所發現缺失事項提列檢查意見，除視情節輕重，依法採取不同處置措施外，並督促受檢金融機構對所提之各項缺失切實辦理改善，以促使金融機構穩健經營。

內政部警政署依「警察機關執行洗錢防制工作重點」，針對所破獲之重大經濟犯罪類型、洗錢前置犯罪及犯罪集團洗錢管道、方式等均適時衡量及分析，並提出各相關會報研討，以評估及修正相關計畫，制定主要策略和目標。（法務部、金融監督管理委員會、中央銀行、調查局洗錢防制中心、刑事警察局）

iii. 說明任何政府計劃中有關「反洗錢與打擊資助恐怖分子」之最新行動？

1) **推動洗錢防制法修法工作：**中華台北之洗錢防制法律在1997年開始施行之後，於2003年1月完成第一次修法，2006年5月完成第二次修法，目前正在推動第3次修正，修正範圍涵蓋：
   a. 重大犯罪及金融機構範圍。
   b. 對國際合作增列相關條文以建立完整機制。
   c. 跨國境現金攜帶申報資料之通報法制化，並將申報範圍擴及可轉讓金融工具。
   d. 延長涉嫌洗錢交易財產之凍結期限。

2) **推動反恐怖行動法之立法：**中華台北目前雖非聯合國會員國，但對於共同維護國際和平之努力一向不餘遺力，身爲地球村一份子， 尤不能置身於世界反恐行動之外，自應積極配合建構相關反恐作爲及完備法律制度，並與世界各國建立反恐合作關係。爲強化對於反恐怖行動之法制、成立統一事權之專責處理小組、統合全國相關情報及執法機構，對外負責與國際間之動態合作，仍制定此一專法，本法案目前已在立法院審議中。本法草案第二條明定所稱恐怖份子，係指實施恐怖行動或參加、資助恐怖組織之人員。亦即在中華台北境內資助恐怖組織之個人，將被視同恐怖分子，必須受到刑事制裁。此舉將符合國際社會對資助恐怖分子罪刑化之要求標準。

3) **建立反恐指揮協調機制：**在行政院下已成立反恐怖行動管控辦公室，以統合國家安全局、國防部、法務部、金融監督管理委員會、內政部等各機關之資源。內政部警政署並策訂「反暴力恐怖攻擊應變計畫」，其中「犯罪偵查小組作業計畫」明訂有「防制洗錢」章項，以加強查緝洗錢，防止恐怖組織獲取從事恐怖活動資金。

4) **推動臥底偵查法之立法：**本法草案已陳報行政院審核，正進入立法程序，未來完成立法之後，即可對臥底偵查建立完備法制，以有利隱密化、組織化等特定刑事案件之偵辦，並保障臥底偵查人員之權益。

5) **加強取締地下通匯案件：**中華台北境內之執法機關，一直將取締地下通匯列爲打擊經濟犯罪之重點工作之一，在過去幾年亦獲得良好成效，法務部調查局從2002年至2005年合計偵辦地下通匯案件（未經政府核准辦理國內外匯兌業務）29案（分別爲8案、7案、7案、7案）。爲持續取締地下通匯案件，在2006年4月舉行之第105次「經濟犯罪防制會報」中，調查局洗錢防制中心特別提案「加強打擊地下通匯案件阻絕洗錢管道」，建議未來可以從下列方向著手加以阻絕：
   i. 導引金融機構提供快速、便捷、廉價之匯款服務，吸引客戶利用正規金融機構進行外匯交易及匯款，間接壓縮地下通匯業者生存之空間。
   ii. 請檢、警、調等執法機關加強查緝非法從事外匯買賣、匯兌、地下通匯及洗錢犯罪案件。
   iii. 請各檢察署及法院對於非法從事地下通匯案件應速審速結、從重量刑，以遏止此類犯罪。
   iv. 請相關金融監理機關及調查局加強教育金融機構對於地下通匯業者交易模式之認識，對於出現相關可疑交易表徵時，要及時申報疑似洗錢交易報告。洗錢防制中心在2006年5月發行一份「銀行防制地下通匯指引」，內容詳細說明地下通匯之形成背景、危害性、刑事責任、經營概況、金融交易出現之表徵及案例研析等，並已分送相關金融機構參考。

6) 協助金融機構建立完整的洗錢防制機制：金融監理機關及調查局洗錢防制中心將持續從金融監理、建立相關指引及教育訓練著手，讓金融從業人員對客戶審查機制、異常金融交易、大額通貨交易申報及疑似洗錢交易申報有所認識與遵循。

7) **推動國際合作：**除參加「亞太防制洗錢組織」及「艾格蒙聯盟」會務活動，

善盡會員責任之外，將積極推動與其他國家簽署司法互助及「反洗錢與打擊資助恐怖分子」協定或合作備忘錄。（法務部、金融監督管理委員會、中央銀行、調查局洗錢防制中心、刑事警察局）

b. ***「反洗錢與打擊資助恐怖分子」的制度架構***

- *政府相關部會*

法務部（The Ministry of Justice, MOJ）：法務部為洗錢防制法之主管機關，負責洗錢防制之政策擬定及國際司法互助業務，並為中華台北境內各檢察機關之司法行政主管機關，得擬定當前檢察政策，以落實刑事司法體系之犯罪偵查工作。目前法務部調查局所屬之洗錢防制中心，即為中華台北之金融情報中心，負責國內金融情報之彙整、分析與國際洗錢情資交換。（法務部）

財政部（The Ministry of Finance, MOF）：負責建立跨國境現金攜帶申報機制之執行策略以及監督執行成效。（財政部關稅總局）

外交部（The Ministry of Foreign Affairs, MOFA）：在防制洗錢犯罪國際合作上扮演聯繫協調角色，特別是在增加與外國簽訂防制洗錢協定方面，以及協助相關機關及民間團體參與防制洗錢犯罪國際組織、會議與活動。（外交部）

內政部（The Ministry of Interior, MOI）： 負責有關非營利組織（社會司、民政司）及不動產業者（地政司）在反洗錢與打擊資助恐怖分子之策略發展與實務運作上之監理。（內政部）

- *刑事司法和實務運作機關*

地區檢察機關：法務部所屬之檢察機關，包括：最高法院檢察署（指揮監督各級檢察署檢察事務）、臺灣高等法院檢察署（轄屬共四個高等法院分院檢察署以及十九個地方法院檢察署）、以及福建高等法院金門分院檢察署（轄屬金門地檢署、連江地檢署等，目前全國現職檢察官達一千餘人，依照刑事訴訟法、法院組織法等法律，從事實施偵查、提起公訴、執行刑事確定判決等檢察事務。（法務部）

調查局：為國內重要執法機關之一，掌理有關危害國家安全與違反國家利益之調查、保防事項，主要職掌涵蓋：1）內亂防制事項；2）外患防制事項；3）洩漏國家機密防制事項；4）貪瀆防制及賄選查察事項；5）毒品防制事項；6）組織犯罪防制之協同辦理事項；7）重大經濟犯罪及洗錢防制事項；8）國內安全調查事項；9）上級機關特交有關國家安全及國家利益之調查、保防事項。 （調查局）

刑事警察局：內政部警政署刑事警察局依據「內政部警政署刑事警察局組織條例」第4條及第9條規定，設有「偵查科」、「國際刑警科」、「國際刑警電臺」、「通訊監察中心」及偵查隊等單位並分組辦事。「偵查科」為警察機關規劃洗錢防制業務幕僚單位，配合政府相關部門推動洗錢防制及查緝地下通匯、地下錢莊等經濟犯罪案件。「國際刑警科」負責與國際刑警組織及各國執法機關合作，偵辦跨國刑案，同時，目前在菲律賓、泰國、越南均成立有駐外刑事警察聯絡官，期透過國際合作力量，構築國際打擊犯罪網絡。「國際刑警電臺」係透過無線電通訊系統(ARQ)、

電郵系統(X400)等設備與國際刑警組織總部保持通訊，平均每年達1萬件以上之國際電文往返，隨時掌握國際犯罪情資，對於「反洗錢與打擊資助恐怖分子」，均提供最廣泛之協助與合作。「通訊監察中心」針對「最輕本刑3年以上有期徒刑」及其他危害國家安全、社會秩序情節重大之犯罪行爲，由警察機關向檢察官聲請核准實施通訊監察，並規定各電信事業及郵政機關有協助執行通訊監察之義務，其系統應具有配合執行監察之功能，於系統開始運作時，同時協助執行通訊監察，對於偵辦及調查「反洗錢與打擊資助恐怖分子」之案件，均能發揮最高之功效。另爲迅速打擊犯罪，「偵查第七隊」依專業分工，專責經濟犯罪等案件之偵查。（刑事警察局）

關稅總局：財政部關稅總局係依法執行邊境管制之機構，轄有基隆、台北、台中、高雄四關稅局於港口，機場等邊境實務執行。負責受理旅客攜帶大額外幣入出國境之申報與檢查，及未申報或不實申報沒入之執行，並負責將申報資料輸入電腦資料庫，每月透過電子檔案傳遞，將跨國境旅客攜帶大額外幣申報資料通報洗錢防制中心。（財政部關稅總局）

洗錢防制中心：洗錢防制中心隸屬於法務部調查局，建制於1997年，扮演中華台北境內之金融情報中心角色，主要任務包括：1）洗錢防制策略之研究；2）受理金融機構對於大額通貨交易及疑似洗錢交易之申報；3）洗錢資訊之蒐集、分析、處理與運用；4）對國內其他機關就洗錢案件之協查及洗錢防制法有關規定之協調、聯繫；5）與國外機關機構之資訊交換、人員訓練及合作調查洗錢案件之聯繫、規劃、協商、執行；6）洗錢資料之電腦建檔、彙整。（洗錢防制中心）

- *政府之金融監理部門*

金融監督管理委員會：爲實踐金融監理一元化目標，2004年7月1日起新設「行政院金融監督管理委員會」，主管金融市場及金融服務業之發展、監督、管理及檢查業務。督導銀行、證券、保險等金融機構確實依洗錢防制法規定辦理，爲瞭解金融機構對於洗錢防制法應配合措施之運作情形及其實施成效，持續派員實地訪查金融機構並辦理金融檢查，如有發現違反規定者，依洗錢防制法規定，處以罰鍰。（金融監督管理委員會）

中央銀行：中央銀行經營之目標包括促進金融穩定、健全銀行業務、維護對內及對外幣值之穩定及於上列目標範圍內，協助經濟之發展。自2004年7月1日行政院金融監督管理委員會成立後，中央銀行已不對個別金融機構辦理包括防制洗錢及打擊資助恐怖分子業務之一般業務檢查。（中央銀行）

經濟部商業司：爲銀樓業之監理機關，負責該行業防制洗錢與打擊資助恐怖分子之政策規劃、執行策略及監督執行成效。（經濟部商業司）

農業委員會農金局：負責農業金融機構之監理及政策性農業專案貸款之規劃推動，以建立完整安全之自主農業金融體系爲核心價值，重要目標包括：設立全國農業金庫，建立完整之自主農業金融體系；加強輔導農漁會信用部，提升其經營效能；健全農業金融監理制度，穩定農業金融秩序；擴大辦理政策性農業貸款，提供農業發展充沛資金；建置農業金融資訊網，加強農業金融資訊透明化；培育農業金融專業人才，提升農業金融人員素質。（農業委員會農金局）

- *金融團體 – 公會*

銀行公會: 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會於民國1983年成立，依據中華民國銀行公會章程規定，公會以協助政府推行金融政策，促進經濟發展，協調同業關係及增進同業之共同利益爲宗旨，截至2005年底止，會員機構合計有64家。依「洗錢防制法」第6條規定，銀行公會訂有「銀行防制洗錢注意事項範本」，供會員機構據以訂定其內部之防制洗錢注意事項，經董事會通過後實施，並報請行政院金融監督管理委員會備查，修改時亦同。(**金融監督管理委員會**)

信用合作社聯合社: 中華民國信用合作社聯合社於1982年7月奉財政部核准成立，爲一服務全體信用合作社之非營利社團法人組織，並以維護社員之權益與輔導社員之業務發展爲主要工作。目前所有信用合作社皆加入信聯社，成爲其社員。信用合作社同屬金融機構，須遵守「洗錢防制法」相關規定，並訂定防制洗錢注意事項，經理事會 (或分層授權之權責單位) 通過後實施，並報請行政院金融監督管理委員會備查，其後修改時亦需報請行政院金融監督管理委員會備查。（**金融監督管理委員會**）

農訓協會：以辦理農民團體幹部聯合訓練，增加知識技能，提高工作熱忱，發揮服務功能，促進研究發展，健全組織，協助農村建設，促進公眾利益，加強社會服務爲宗旨。在「反洗錢與打擊資助恐怖分子」作爲上，該協會訂定了「防制洗錢注意事項範本」，供所屬農漁會信用部會員據以訂定本身之「防制洗錢注意事項」，並自1999年迄2006年4月底止，辦理5場「防制洗錢研討會議」。（**農業委員會農金局**）

證券投資信託暨顧問商業同業公會: 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會已依洗錢防制法第6條，訂定「證券投資信託事業證券投資顧問事業防制洗錢注意事項範本」，提供證券投資信託事業及證券投資顧問事業訂定內部相關規範參考。（**金融監督管理委員會**）

信託業商業同業公會: 信託業商業同業公會成立於2001年3月7日。其成立宗旨爲推廣信託觀念、保障委託人及受益人權益、協調同業關係，並增進同業共同利益等。主要業務包括配合政策研訂信託業務相關管理規範及應配合措施，及會員財務與業務查核相關事項等。在防制洗錢方面，信託業商業同業公會訂有「信託業防制洗錢注意事項」範本。鑒於目前信託業除有3家獨立經營外，都由銀行兼營。爲利業者遵循，該範本主要係參考銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項」範本，並考量辦理信託作業程序訂定。其規範內容包括開戶應注意事項、防制洗錢內部控制機制、定期舉辦及參加防制洗錢之在職訓練，及對防制洗錢有功行員之獎勵措施等。(**金融監督管理委員會**)

證券商業同業公會：中華民國證券商商業同業公會洗錢注意事項範本：要求會員辦理各項證券相關業務（開戶、交易、交割）程序，應將洗錢防治納入其中，並訂定防制洗錢內部管制程序，每年定期舉辦或安排職員參加相關之訓練課程或專題講座，指派曾參加洗錢防制法訓練課程之副總經理 (或相當職位人員) 擔任專責人員，以協調監督防制洗錢注意事項之執行。(**金融監督管理委員會**)

期貨商業同業公會：中華民國期貨商業同業公會已依洗錢防制法規定，訂定「期

貨商防制洗錢注意事項範本」，提供期貨業訂定內部相關規範參考。（金融監督管理委員會）

人壽保險商業同業公會：壽險同業為增進共同的發展，於1964年5月16日設立台北市人壽保險商業同業公會。1997年11月10日商業團體法修正公布，壽險業遂積極籌設「中華民國人壽保險商業同業公會」，並於1998年9月10日開成立大會，正式成立。依「洗錢防制法」第6條規定，人壽保險商業同業公會訂有「保險業洗錢防制注意事項範本」，供會員機構據以訂定其內部之防制洗錢注意事項，並報請行政院金融監督管理委員會備查，修改時亦同。（金融監督管理委員會）

產物保險商業同業公會：產險同業為增進共同發展，於1964年8月設立台北市產物保險商業同業公會。1997年11月10日商業團體法修正公布，產險業遂積極籌設「中華民國產物保險商業同業公會」，並於1998年6月17日正式成立。依「洗錢防制法」第6條規定，產物保險商業同業公會訂有「保險業洗錢防制注意事項範本」，供會員機構據以訂定其內部之防制洗錢注意事項，並報請行政院金融監督管理委員會備查，修改時亦同。（金融監督管理委員會）

- *「特定非金融事業體與專業人士」及其他事業體*

律師公會：

一、 按中華台北律師法第十一條第一項規定，律師非加入公會不得執行職務，因此，律師公會基於律師制度需要，為依法必備之組織。又中華台北律師公會可分為「全國律師公會聯合會」及「地方律師公會」兩種。

二、 關於全國律師公會聯合會之設立，依同法第三項規定，得以七個以上之地方律師公會發起，及全體過半數之同意，組織全國律師公會聯合會，準此，全國律師公會聯合會之會員為地方律師公會，並未有律師個人會員.

三、 地方律師公會之設立，依同條第二項規定，係由地方法院登錄之律師，滿十五人者，應於該法院所在地設立律師公會，並以地方法院之區域為組織區域；其未滿十五人者，應暫時加入鄰近地方法院所在地之律師公會，或共同設立之。因此，目前中華台北律師公會之數目，為1個全國律師公會聯合會及16個地方律師公會。（法務部）

會計師公會：會計師公會得依會計師法第17條、第39條及第41條規定，對於會計師如有不正當行為或違反或廢弛其業務上應盡之義務，有犯罪行為，受刑之宣告，或有違反有關法令，受有行政處分，情節重大，足以影響會計師信譽者暨其他違反會計師法規定者，得列舉事實，並提出證據，報請所在地主管機關，核轉中央主管機關交付懲戒。（金融監督管理委員會）

不動產經紀相關同業公會：（內政部地政司）

地政士公會：組織分為地區性之直轄市公會、縣（市）公會及全國性之地政士公會全國聯合會二級，目前已設立之直轄市或縣（市）地政士公會計有22個，並設立中華民國地政士公會全國聯合會。依地政士法規定，地政士應加入所屬公會，始得執業。為落實公會自治，授權地政士公會全國聯合會訂定地政士倫理規範，

違反地政士倫理規範或違反地政士公會章程情節重大者，應予申誡或停止執行業務。

不動產經紀業：不動產經紀業得視業務性質並經主管機關核准後，分別組織仲介經紀業或代銷經紀業同業公會或其全國聯合會，爲不動產經紀業管理條例中所明定。目前依商業團體法設立之直轄市或縣（市）不動產仲介經紀商業同業公會計有21個，並分別設立臺灣省不動產仲介經紀商業同業公會聯合會，及中華民國不動產仲介經紀商業同業公會全國聯合會；而直轄市或縣（市）不動產代銷經紀商業同業公會目前設立11個，尚未設立全國性公會。爲落實不動產經紀業自律管理之功能，依不動產經紀業管理條例規定，經紀業應加入登記所在地之同業公會後方得營業，且同業公會全國聯合會應訂立經紀業倫理規範，提經會員代表大會通過後，報請中央主管機關備查，以約束經紀業之營業行爲，期能督促經紀業者遵守法令規章，秉持交易透明及誠實信用原則，維護市場紀律。其違反經紀業倫理規範者，並得依該條例規定予以處分。

銀樓公會：中華台北銀樓業者在台灣家數眾多，個別業者又以不同的方式來經營事業，而銀樓目前仍無統一的目地事業主管機關來約束銀樓業者的行爲，只有登記的主管機關，依公司行號分屬經濟部及地方政府所主管，加上沒有法令可以全面規範客戶在交易時，要像銀行一樣先辦理開戶以取得客戶基本資料，致無法落實執行銀樓業者申報疑似洗錢交易之規定。唯分佈在各縣市的銀樓公會，配合檢調機關查緝犯罪，做適時的宣導與對會員的約束。銀樓公會乃依據商業團體法、商業團體法施行細則及其他有關法令所成立之社團法人，以推廣國內外貿，促進經濟發展，協調同業關係，增進共同利益爲宗旨之自律組織。除協調同業之事業發展外，公會尚有矯正違法弊害、協助政府推行政令之功能。凡在公會登記區域內經營銀樓業務暨包括各種珠寶首飾器血製造加工買賣商業(工廠設有門市部者視同商業之公司行號),經主管機關核准設立之公營或民營商業之公司行號,均應於開業後一個月內申請加入公會爲會員。入會時應填送入會申請書連同一商業登記證照影本二份，提經理事會審查通過繳納入會費後始准入會爲會員，並由本會造其其會員及會員代表名冊連同商業登記證照影本各一份，報請主管機關核備。銀樓公會爲業者自身之自律組織，在矯正違法弊害、協助政府推行政令之功能上，發揮不少功能。公會除推行會務外，並需輔導會員間及服務會員各項行政業務工作，因此理事會組織下設有十個專業委員會組織，協助理事會提供會員專業服務。公會擔任政府與業界間的溝通橋樑、宣導政令法規，同業有面臨經營上問題，由公會集結意見向政府反映與溝通。（經濟部商業司）

c. 反洗錢與打擊資助恐怖分子之政策及程序概述

對於「反洗錢與打擊資助恐怖分子」之作爲與優先順序，主要以風險爲考量基礎。從洗錢防制法立法可以看出中華台北在「反洗錢與打擊資助恐怖分子」策略上有三個主要方向，包括將洗錢行爲罪刑化、課以金融機構相當之行政防制責任以及加強國際合作。依據洗錢防制法第6條規定，金融機構應訂定防制洗錢注意事項，報請金融監督管理委員會及目的事業主管機關備查。另同法第7條及第8條規定金融監督管理委員會要協調法務部、中央銀行及內政部，就有關認客戶身分、留存交易紀錄憑證及申報大額通貨交易與疑似洗錢交易等，訂定授權規定事項，其中對得免申報大額通貨交易之行業與交易類型亦同時加以規範，該免申報必須每年由金融機構報請洗錢防制中心核備。

在制訂「反洗錢與打擊資助恐怖分子」策略上，在行政院之下成立了「社會治安協調會報」，由行政院長親自主持，聚集各相關部會部長及執法機關首長討論新興犯罪趨勢、態樣及防制策略，當然包括「反洗錢與打擊資助恐怖分子」策略在內。然後由各權責機關，包括司法、執法及金融監理機關採取作爲，有效執行治安策略。

在實務執行層面，法務部調查局成立了「經濟犯罪防制會報」，由司法、執法、金融監理、境管、國貿及情報等相關機關組成。有關經濟犯罪及洗錢防制在實務執行層面遭遇之問題及解決方案，都會在會中加以討論。（洗錢防制中心）

d. 前次相互評鑑後之進展

中華台北是在2001年5月接受第一輪相互評鑑，評鑑團提出下列相關建議：

- **洗錢防制法及相關問題（※法務部）**

  洗錢防制法應詳細描述構成洗錢罪的犯罪故意：有關洗錢定義在2003年新修正洗錢防制法中重新定義爲”掩飾或隱匿因自己重大犯罪所得財物或財產上利益者，或者掩飾、收受、搬運、寄藏、故買或牙保他人因重大犯罪所得財物或財產上利益者”。

  權責機關應考慮訂定法律條文以執行行政、民事、刑事扣押與沒收洗錢財產與工具及相關程序與責任：刑事訴訟法已明定有關扣押之程序，另外，新修正洗錢防制法第8之1條、第12條及第12之1條已清楚定義執法機關、檢察署及法院在凍結、扣押、沒收與分享洗錢犯罪資產之程序與責任。

  移轉沒收物權利予政府之處理程序應考慮善意第三人之權利：刑法第38條清楚定義在刑事案件中得沒收之物，而洗錢防制法第4條第3款明定：「前二款所列者變得之物或財產上利益。但第三人善意取得者，不在此限」，第12條第1項明定：「犯第9條之罪者，其因犯罪所得財物或財產上利益，除應發還被害人或第三人者外，不問屬於犯人與否，沒收之。如全部或一部不能沒收時，追徵其價額或以其財產抵償之」。同法第12條之1規定沒收財產之分享準則。對於沒收程序，則規範於刑事訴訟法第470條第1項，對於沒收之裁判，應依檢察官之命令執行之。而對於善意第三人之利益保護，則規範在民法第801條及第948條中。

  應考慮成立“財產沒收基金”並限制其用途，例如僅供執法之用：依照預算法規定，目前並無法源依據可以成立“財產沒收基金”，但洗錢防制法第12之1條提供一個類似功能，規定沒收之犯罪所得財物或財產上利益爲現金或有價證券以外之財物者，得由法務部撥交檢察機關、司法警察機關或其他協助查緝洗錢犯罪之機關作公務上使用。有關「洗錢犯罪沒收財產管理撥交及使用辦法」，已經在2004年7月28日由法務部訂定完成。

  應訂定允許在國外請求時凍結、協助沒收扣押財產，以及執行價額基礎之沒收命令之規定：洗錢防制法第8條之1第4項規定：「對於外國政府、機構或國際組織依第十四條所簽訂之條約或協定請求中華台北協助之案件，如所涉之犯罪行爲符合第三條所列之罪，雖非在中華台北偵查或審判中者，亦得準用第一項規定」。第12條第3項規定：「對於外國政府、機構或國際組織依第十四條所簽訂之條約或協定，請求中華台北協助之案件，如所涉之犯罪行爲符合第三條

所列之罪，雖非中華台北偵查或審判中者，亦得準用前二項之規定」。第12之1條第2項規定：「外國政府、機構或國際組織依第十四條所簽訂之條約或協定協助中華台北執行沒收犯罪所得財物或財產上利益者，法務部得將該沒收財產之全部或一部撥交該外國政府、機構或國際組織」。中華台北得將沒收財產之全部或一部分撥交提出請求之相關外國政府、機構或國際組織，但以雙方具有司法互助條約或協定爲前提要件。

洗錢防制法第八條允許金融機構向指定機構申報疑似洗錢交易報告時，得告知當事人之規定，明顯違反FATF之精神及建議，應加以刪除：有關「得告知當事人」乙節，已在2003年新修正洗錢防制中予以刪除。

洗錢防制法第九條有關法人及自然人之免責規定，將形成法人及其受僱人卸責之漏洞：當法人之代表人或自然人抗辯對於犯罪之發生已盡力監督或爲防止行爲時，法院會審視全案，考量所有客觀環境以決定：1)被告是否已盡最大努力監督所屬或預防洗錢之發生；2)被告對犯罪之發生是否有認知警覺；3)被告是否有犯罪意圖。換言之，法院不能僅憑被告之論述，即免除其應負之責任，而新修正刑事訴訟法要求刑事訴訟必須經過交互詰問，任何證據未經爭訟雙方交互驗證並經承審法官認可，在法庭上並不被接受。

洗錢防制法對金融機構善意申報疑似洗錢交易報告之免除民、刑事免責條款應予增訂：洗錢防制法第八條第二項明文規定：「依前項規定爲申報者，免除其業務上應保守秘密之義務」。

評鑑團認知洗錢防制法第十條係基於社會環境理由，規定涉及血親及其他親屬之洗錢，減輕或免除其刑，但認爲這一條文將削弱本法的效果：洗錢防制法第10條得減輕或免除其刑之條件，在2003年已作修正，是否因血親或同財共居親屬而減輕或免除其刑，將由法官依犯罪意圖、犯罪手段與結果等因素加以衡量後決定，換言之，減輕或免除其刑並非適用每一個案子。

洗錢防制法第十四條應予修正以明訂司法互助請求與受理程序，以及執法及監理機關與國外對口單位交換資訊之機制：洗錢防制法第14條規定，爲防制國際洗錢活動，政府依互惠原則，得與外國政府、機構或國際組織簽訂防制洗錢之合作條約或其他國際書面協定，而外國法院委託事件協助法詳細規定有關提供司法協助之必要程序與文書資料。另於2002年，中華台北與美國簽署司法互助協定，提供雙方在司法互助請求與提供一個合宜機制。

- **執法與追訴之協調（※法務部、○調查局、○警政署、○金融監督管理委員會）**

關於金融情報中心與金融機構之間的合作機制：

法務部爲中華台北洗錢防制之主政機關，法務部調查局則爲中華台北之金融情報中心，負責彙整國內各執法機關、金融監理機關及海關等相關機關之執法績效與追訴成果。法務部爲確保中華台北符合FATF、APG之建議，均經常召集各相關部會，協調各機關之業務，以達成國際建議之洗錢防制標準。

洗錢防制中心透過下列方式與金融機構保持密切互動：1) 舉辦「銀行洗錢防制負責人研討會」; 2) 分送洗錢防制中心出版品；3) 協助金融機構教育所屬員工遵循「反洗錢與打擊資助恐怖分子」之要求；4) 建置維護「反洗錢與打擊資助恐怖分子」資訊網站，提供最新訊息給相關機關及金融機構；5) 提供金融機構有關「反洗錢與打擊資助恐怖分子」之線上諮詢。

執法機關應定期舉辦會議以檢討是否所有涉及洗錢活動及得予沒收財產之案件都有進行調查：洗錢防制法第12條規定：「犯第9條之罪者，其因犯罪所得財物或財產上利益，除應發還被害人或第三人者外，不問屬於犯人與否，沒收之。如全部或一部不能沒收時，追徵其價額或以其財產抵償之。為保全前項財物或財產上利益追徵或財產之抵償，必要時，得酌量扣押其財產」。另外，法務部調查局經濟犯罪防制中心已成立一個定期會議機制，名為「經濟犯罪防制會報」，由來自司法、執法、移民、金融監理、國際貿易與商業管理等部門之相關機關代表參加，主要任務是協調打擊經濟犯罪、追緝外逃及「反洗錢與打擊資助恐怖分子」等之實際作為，當然涵蓋檢討所有涉及洗錢活動及得予沒收財產之案件都有進行調查。

執法機關、金融監理機關和銀行公會應定期檢討洗錢防制作為並參考臨近國家及世界之最新發展：洗錢防制中心經常舉辦「反洗錢與打擊資助恐怖分子」研討會，邀請學者、法官、立法委員、執法人員、金融監理人員及銀行業代表共同研商洗錢／資助恐怖分子之最新趨勢與防制對策。另外，有關機關及銀行公會亦提供許多訓練計畫及研討會，邀請國外專家學者講授有關「反洗錢與打擊資助恐怖分子」。

透過協調機制建立中華台北在查緝洗錢犯罪活動之能力：

法務部檢察司於2002年11月設立一個「金融犯罪調查監督小組」，協助各地方檢察署、執法機關及金融監理機關，共同戮力調查重要金融犯罪及相關洗錢犯罪活動。

金融監督管理委員會除積極與法務部建立聯繫機制，於94年5月11日成立「法務部駐金管會檢察官辦公室」，以有效結合金融專業與司法專業，共同打擊金融犯罪之外，並於檢查局成立「機動小組」，專責金融犯罪之調查與蒐證工作，期能對金融檢查發現疑似不法之案件進行查核及證據保全。另於94.3.16與司法院研商成立「法院審理重大金融犯罪案件諮詢小組」，由本會檢查局指派12名金融專業人員擔任諮詢委員，協助司法機關視偵審需要，提供核對帳證、解讀財務報表、查核資金流向及整理相關資料等金融專業協助。

- **臥底調查（※法務部）**

應修正相關法律以提供權責機關在從事洗錢犯罪偵查時可以使用臥底偵查及控制下交付等作為，而法律上的豁免及認罪協商等機制亦應考量：關於臥底調查，法務部已擬定臥底偵查法草案，並向行政院陳報核可中，正積極推動以完成立法程序。至於控制下交付程序及執法機關權責，已在毒品危害防制條例中增加第32之1條，並於2004年1月7日另訂偵辦跨國性毒品犯罪入出境協調管制作業辦法作為執行指引。

- **地下通匯（※金融監督管理委員會、○中央銀行、○法務部、○調查局經濟犯罪防制中心、○警政署經濟組、○警政署刑事警察局）**

政府應該對於仍然活動猖獗的地下通匯黑市進行全面性的調查：

依據銀行法第29條規定，除法律另有規定者外，非銀行不得經營收受存款、受託經理信託資金、公眾財產或辦理國內外匯兌業務。違反前項規定者，由主管機關或目的事業主管機關會同司法警察機關取締，並移送法辦；如屬法人組織，其負責人對有關債務，應負連帶清償責任。

中華台北已於2003年將過去最多兼營地下通匯的銀樓業納入洗錢防制法規範，適用該法有關金融機構之規定。鑑於地下通匯業者經常利用專人攜帶外幣入出國境方式進行營業，關稅總局從2003年9月開始，按月將旅客攜帶外幣單筆等值達新台幣150萬元入出境之資料以電磁紀錄通報洗錢防制中心，並自2006年7月1日起，取消通報門檻，只要旅客有申報，即應通報洗錢防制中心。有關攜帶現鈔出入國境之規範如下：

1. 自2003年1月1日起，中央銀行規定旅客攜帶新台幣出入國境之限額各爲60,000元。
2. 自2003年3月21日起，財政部規定旅客或隨交通工具服務之人員攜帶外幣應向海關申報之金額爲10,000美元以上或等值外幣。
3. 自2005年9月28日起，旅客或隨交通工具服務之人員，攜帶人民幣入出境超過人民幣20,000元者，應自動向海關申報；超過部分，由旅客自行封存於海關，出境時准予攜出。

中央銀行爲外匯業務主管機關，金融機構從事外匯交易資料，均應報中央銀行輸入電腦資料庫，該行若發現資金進出有異常情形，將主動將相關匯款明細資料送檢調單位進一步查明有無不法情事，另司法檢調單位若查緝金融犯罪案件，該行亦配合辦理。

中央銀行對非法從事外匯買賣、匯兌及兩岸地下通匯涉及洗錢犯罪等案件，前曾兩次提案高檢署偵查經濟犯罪中心諮詢協調委員會議，建請檢警單位加強查緝，並建請法院對金融、外匯不法案件，速審速結，予以重懲。

中央銀行於2002年將上述建議提送「行政院金融改革專案小組」「金融犯罪查緝工作小組」列爲改革議題辦理事項，並經法務部及內政部警政署發函所屬加強查緝及取締非法從事外匯買賣、匯兌、兩岸地下通匯及洗錢犯罪案件。

調查局洗錢防制中心特別於2006年5月特別撰寫「銀行防制地下通匯指引」，函請金融監督管理委員會轉送各金融機構參考。

- **金融行業有關規定及注意事項（※金融監督管理委員會）**

評鑑團對於銀行公會制訂之「防制洗錢注意事項範本」所提之相關建議：銀行公會依據行政院金融監督管理委員會之指示，並參考「遵循打擊清洗黑錢財務行動特別組織」（FATF）及「亞太洗錢防制組織」（APG）所訂準則，分別於2004年3月及2005年1月大幅修正「銀行防制洗錢注意事項範本」，以期與國際接軌。修正重點如下：

1. 金融機構受理開戶(包括個人戶及非個人戶)，應實施雙重身分證明文件及留存該身分證明文件。個人戶部分，除身分證外，並應徵取其他可資證明身分之文件，如健保卡、護照、駕照或學生證等；非個人帳戶，除登記證照外，並應徵取董事會紀錄、公司章程或財務報表等。
2. 對同一帳戶於同一營業日之現金存、提款交易，分別累計新台幣100萬元以上(含等值外幣)，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者，視爲疑似洗錢應行申報之範圍，以防利用化整爲零或小額分散存提方式進行洗錢。
3. 對疑似使用假名、人頭、虛設行號、虛設法人團體開設帳戶、或提供文件資料可疑、模糊不清等情形，應予以婉拒開戶。

4. 增列「疑似洗錢態樣」，包括將多張本票、支票存入同一帳戶、大量出售金融債券卻要求支付現金之交易、頻繁利用旅行支票或外幣支票之大額交易而無正當原因、大額開發信用狀交易而數量與價格無法提供合理資訊之交易、或以巨額（數千萬）金融同業支票開戶等情形納入。
5. 增訂確認客戶身分應遵循之事項，包括應對委託帳戶、由專業中間人代爲處理交易及對銀行商譽具有高風險之個人或團體，要特別加強確認客戶身分之作爲；特別留意非具地緣性之客戶，瞭解這些客戶選擇在國外開設帳戶之原因；應加強審查私人理財金融業務客戶；應加強審查被其他銀行拒絕金融業務往來之客戶等。
6. 增訂對具較高風險之客戶加強審查條件等有關「帳戶及交易持續之監控」事項，包括銀行應逐步利用資訊系統，輔助發現可疑交易；對較高風險帳戶加強監控；銀行應特別注意沒有明顯經濟目的或合法目的之所有複雜、不尋常大額交易或所有不尋常型態交易；銀行應儘可能審視上述交易之背景及目的，並就所發現建立書面資料；該書面資料至少保留五年。
7. 對於意圖說服行員免去完成該交易應填報之資料；探詢逃避申報之可能性；客戶之描述與交易本身顯不吻合等情形，應婉拒服務並報告直接主管。
8. 增訂對於已結清帳戶者之相關資料至少保存五年之規定。
9. 增列定期舉辦或參加防制洗錢之訓練等規定。
10. 金融機構應每年檢討其「防制洗錢注意事項」。
11. 對於不合作國家名單之更新，金融機構可透過調查局洗錢防制中心電腦網頁直接聯結至FATF網站，隨時查詢最新之不合作國家名單。
12. 對於疑似洗錢之交易，不管金額多寡，金融機構應於發現疑似洗錢交易之日起十個營業日內向法務部調查局完成申報。

- 可疑交易（※法務部、○洗錢防制中心）

檢討法律保密規定，去除妨礙洗錢犯罪調查之保密條款，包括應刪除金融機構於申報疑似洗錢交易得告知當事人之規定：銀行法第48條第2項規定：”銀行對於顧客之存款、放款或匯款等有關資料，除其他法律或中央主管機關另有規定者外，應保守秘密”。因此，有關亦資訊揭露在銀行法規定中限於”其他法律”或”中央主管機關”另有規定者，而新修正洗錢防制法第8條第2項即明文規定：”依前項規定爲申報者，免除其業務上應保守秘密之義務”。所以在中華台北領域內並無法律上的保密規定足以妨礙洗錢犯罪調查。

- 中央銀行和洗錢防制中心的角色（※金融監督管理委員會、○中央銀行、洗錢防制中心）

所有金檢計畫應涵蓋檢查定期、新進及年度在職訓練，而金檢人員應特別注意金融機構疑似洗錢申報義務和開戶相關規定，且應注意疑似洗錢交易申報的質與量：從2004年7月1日金融監督管理委員會成立之後，中央銀行不再對個別金融機構進行金融檢查。關於金融稽核人員應特別注意疑似洗錢交易活動及開設帳戶之相關規定，金融監督管理委員會已經採取作爲，藉由金融檢查機制監督金融機構遵循。洗錢防制中心爲中華台北的金融情報中心，於1997年4月23日創立並開始運作。洗錢防制中心主要任務包括：1）「反洗錢與打擊資助恐怖

分子」策略研究；2）受理疑似洗錢交易、大額通貨交易及旅客攜帶大額外幣入出境之申報或通報；3）分析及分送「洗錢與資助恐怖分子」相關資訊；4）協助有關調查「洗錢與資助恐怖分子」案件；5）國際合作；6）建立並維護相關電腦資料庫。

- **稽核人員的角色（※金融監督管理委員會、○中央銀行）**

  金融機構內部稽核機制應確認各項訓練的合宜性，包括新進人員和年度在職訓練，稽核人員對新進人員要有適當之考核作業，並對金融機構疑似洗錢申報義務和開戶相關規定要特別注意：依照洗錢防制法第6條規定，金融機構應訂定防制洗錢注意事項，內容涵蓋定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練，對客戶開戶有一定之審查程序並對疑似洗錢交易之申報程序亦有規範，稽核單位應對上揭事項列入定期查核項目。

  另財政部於2004年2月函告金融機構，為落實洗錢防制規定與法令遵循制度，重申各金融機構應加強防制洗錢內部作業控制程序、金融從業人員洗錢防制教育訓練及宣導，以防制經濟犯罪。

  前揭執行情形並已列為主管機關對於金融機構之稽核重點，金管會檢查局亦已於檢查手冊中增訂有關洗錢之查核重點及程序。

- **大額通貨交易（※金融監督管理委員會、○經濟部、○農業金融局、○中央銀行、○法務部、○調查局）**

  降低申報門檻為新台幣一百萬元，並在限期內以電子方式向洗錢防制中心申報，另應定期檢討／調整申報門檻，以符合國際標準並確保所有非銀行業之金融機構遵循義務：依據行政院金融監督管理委員會2003年11月18日修正「洗錢防制法第7條授權規定事項」，大額通貨交易申報門檻已由新台幣150萬元降低為100萬元，並且要在交易完成後5個營業日內完成申報，目前大約99.9%是使用電子方式進行申報。所謂金融機構，包括銀行、信託投資公司、信用合作社、農會信用部、漁會信用部、辦理儲金匯兌之郵政機構、票券金融公司、信用卡公司、保險公司、證券商、證券投資信託事業、證券金融事業、證券投資顧問事業、證券集中保管事業、期貨商、銀樓業、信託業等，都必須履行申報義務。

- **海關資訊／跨國境現金攜帶申報（※關稅總局、○中央銀行、○法務部、○調查局）**

  海關通報洗錢防制中心「跨國境現金攜帶資料」之適法性問題應予解決，所有資訊應整合到金融資料庫，以協助洗錢及相關犯罪之偵查，另對於跨國境的非法活動如能採取制裁措施，將有助打擊洗錢犯罪：經財政部檢討相關法令之後，於民國92年7月23日宣布海關人員得提供資訊予洗錢防制中心，惟僅限於旅客攜帶等值超過新台幣150萬元之跨國境現金攜帶申報資料，而本資料應由關稅總局每月以電子方式通報洗錢防制中心。該通報門檻自2006年7月1日起取消，改為旅客申報攜帶大額外幣入出境之資料，應全部通報洗錢防制中心。有關跨國境現金攜帶申報機制之法源，將在新修正洗錢防制法中訂定。另關稅總局通報之資料都會輸入洗錢防制中心電腦資料庫，提供有關機關為「反洗錢與打擊資助恐怖分子」目的之查詢，對於跨國境現金攜帶之旅客故意漏報及申報不實，可以依管理外匯條例加以處罰。

1.6 有效執行反洗錢與打擊資助恐怖分子作爲之相關統計資料（建議第 32 項）

下列所有統計資料必須以年度爲基礎，將過去4年來之資料加以統計，若該作爲開始執行時間短於4年，則以開始施行爲起算點。

(a) 疑似洗錢交易報告的受理、分析與分送(洗錢防制中心)

在過去4年當中，洗錢防制中心受理之疑似洗錢交易報告正陳現穩定成長，詳細統計資料如下：

表 1: 疑似洗錢交易報告統計

年度 / 申報機構	2002	2003	2004	2005
本國銀行	1,036	1,318	4,496	4,773
外商銀行	49	69	104	90
信用合作社	1	7	23	14
農、漁會信用部	5	23	25	17
證券商	18	15	5	4
期貨商	1	0	4	7
中華郵政公司	28	33	15	6
證券集中保管事業	2	15	17	236
信用卡公司	0	5	0	2
保險公司	0	0	0	4
其他	0	0	0	1
合計	1,140	1,485	4,689	5,154

表 2: 疑似洗錢交易報告經分析後移請有關機關調查或處理之統計

年度 / 受理機關	2002	2003	2004	2005
調查局	76	76	213	170
警政及其他機關	132	92	86	69
合計	208	168	299	239

(b) 大額通貨交易報告的受理、分析與分送(洗錢防制中心)

大額通貨交易申報系統於2003年8月6日開始施行，目前除了極少數金融機構基於成本效益考量，使用書面方式申報外，大多數金融機構都已經使用電子傳輸方式進行申報，比率高達百分之九十九以上。過去3年受理大額通貨交易申報數量並未明顯上升，且預期將會逐漸縮減，主要因爲民眾逐漸習慣使用銀行帳戶轉帳以取代使用現金交易。詳細統計資料如下：

表 3: 大額通貨交易申報數量統計

申報之金融行業 \ 年度	2003	2004	2005
國內銀行	357,918	845,664	853,977
外商銀行	2,532	7,117	6,330
信用合作社	26,400	55,834	55,332
農、漁會信用部	23,262	65,629	71,676
信託投資公司	971	2,061	4,067
中華郵政公司	297,305	26,464	36,975
其他		5,993	477
合計	708,388	1,008,762	1,028,834

註：大額通貨交易申報自2003年8月6日開始施行

表 4: 大額通貨交易申報資料經分析後分送各有關機關數量統計

受理機關 \ 年度	2003	2004	2005
調查局	2	24	42
警政及其他機關	0	22	72
合計	2	46	114

(c) 跨國境現金攜帶的受理、分析與分送(關稅總局、洗錢防制中心)

中華台北境內海關目前對於隨身攜帶現金跨越國境之人士，係採取申報系統(Declaration system)，於外幣等值達預設門檻時，即必須據實填報申報表予海關。從2003年9月開始，關稅總局開始將跨國境現金攜帶申報等值達新台幣150萬元（約4萬5千美元）以上之資料，以磁片方式每月彙整並通報洗錢防制中心，詳細統計資料如下：

表 5: 跨國境現金攜帶通報數量統計

提供單位 \ 年度	2003		2004		2005	
	入境	出境	入境	出境	入境	出境
基隆關稅局	11	0	23	1	3	0
台北關稅局	153	116	615	355	576	796
高雄關稅局	15	3	46	5	66	12
合計	298		1,045		1,453	

註釋：跨國境現金攜帶申報之通報自2003年9月開始施行。

表 6: 跨國境現金攜帶資料於分析之後分送各有關機關之統計

受理機關 \ 年度	2003	2004	2005
調查局	Nil	2	6
警政及其他機關	Nil	8	2

合計	Nil	10	8

註釋: 財政部於2003年7月23日函釋海關人員得提供資訊予洗錢防制中心，惟僅限於旅客攜帶外幣等值達新台幣150萬元以上者之申報紀錄爲限，且由關稅總局每月以電子方式提供。該通報門檻已於2006年7月1日取消，改成有申報即通報。

(d) 洗錢與資助恐怖分子案件之調查、起訴、判決、財產凍結、扣押與沒收之統計資料。 (法務部、司法院刑事廳、刑事警察局、洗錢防制中心)

表 7: 洗錢起訴、判決、財產凍結、扣押及沒收統計

年度	2002	2003	2004	2005
起訴件數	89	302	809	1,173
起訴人數	791	1,140	1,485	1,678
洗錢金額	28,056,881,500	1,497,521,081	25,173,894,214	7,709,658,074
扣押金額	537,243	22,126,122	4,154,117,032	213,253,506
沒收金額	946,200	55,716,300	33,169,295	57,028,401

(e) 司法互助及其他國際合作。(法務部、洗錢防制中心、刑事警察局)

表 8: 與國際對等單位資訊交換統計

年度		2002	2003	2004	2005
法務部	受理國外協助請求	合計42件			
	向國外提出協助請求	合計19件			
洗錢防制中心	受理國外協助請求	22	32	63	62
	向國外提出協助請求	2	4	30	37
刑事警察局	受理國外協助請求	Nil	4	2	3
	向國外提出協助請求	Nil	1	0	0

(f) 金融機構違反洗錢防制法規定之行政裁罰統計。

過去4年被處以罰鍰統計：

(1) 2002年6月一家銀行因違反洗錢防制法第7條第1項規定，被核處罰鍰新台幣40萬元。

(2) 2005年7月間有一家貴金屬與寶石銷售商（銀樓業者）因先後違反洗錢防制法第7條第1項規定，被分別核處罰鍰新台幣40萬元及100萬元。(金融監督管理委員會、農委會農金局、經濟部商業司)

(g) 洗錢與資助恐怖分子相關教育宣導與訓練作爲(金融監督管理委員會、中央銀行、農委會農金局、經濟部商業司、內政部社會司、地政司、關稅總局、刑

事警察局、法務部、洗錢防制中心)

表 9:協助金融機構及特定非金融事業體與專業人士從事「反洗錢與打擊資助恐怖分子」相關教育宣導統計

提供訓練機關	年度 / 統計	2002	2003	2004	2005
洗錢防制中心	訓練場次	215	166	109	131
	參訓人數	17, 264	12,833	7,087	15,488
內政部地政司	訓練場次				4
	參訓人數				234
經濟部商業司	訓練場次		7		
	參訓人數		307		
農委會農金局	訓練場次			4	
	參訓人數			300	

(h) 其他統計資料(洗錢防制中心)

表 10: 洗錢防制中心協助各有關機關追查資金流向統計

年度 / 請求機關	2002	2003	2004	2005
調查局	30	26	34	19
法院及檢察署	10	11	10	10
國內其他司法警察機關	1	0	4	2
其他機關	5	4	14	0
合計	46	37	48	31

表 11: 洗錢防制中心建議有關機關獎勵適時申報疑似洗錢交易報告而有助犯罪調查之金融機構及所屬從業人員統計

年度	2002	2003	2004	2005
件數	5	3	9	14

表 12: 海關查獲入出境旅客未申報或不實申報攜帶大額外幣、人民幣、新台幣及黃金案件統計

年度	2002	2003	2004	2005
件數	Nil	1	3	3

2 法律體系和相關制度上作爲

法律與規範

2.1 洗錢罪刑化（建議第 1、2 項）

摘要

洗錢防制法於1996年10月23日公布， 1997年4月23日開始施行， 2003年2月6日修正第3條、第7條及第8條之規定，2006年5月作第二次修正。目前正在研擬第三次修正草案，並已召開多次跨部會會議進行研商，即將進入立法程序。(法務部)

建議第1項

1.1 洗錢行爲罪行化

洗錢防制法於1996年10月23日即公佈，1997年4月23日開始施行，該法第9條明確規定：

「犯第二條第一款之罪者，處五年以下有期徒刑，得併科新臺幣三百萬元以下罰金。犯第二條第二款之罪者，處七年以下有期徒刑，得併科新臺幣五百萬元以下罰金。法人之代表人、法人或自然人之代理人、受雇人或其他從業人員，因執行業務犯前二項之罪者，除處罰行爲人外，對該法人或自然人並科以各該項所定之罰金。但法人之代表人或自然人對於犯罪之發生，已盡力監督或爲防止行爲者，不在此限。犯前三項之罪，於犯罪後六個月內自首者，免除其刑；逾六個月者，減輕或免除其刑；在偵查或審判中自白者，減輕其刑。」

顯見中華台北業已遵循FATF之建議，將洗錢行爲予以罪刑化。(法務部)

1.2 洗錢犯罪行爲應擴及任何形式之財產犯罪，且不論其所得資財價值多寡。

目前洗錢防制法第4條所稱之洗錢犯罪所得之財物包括直接取得（第1款）及間接取得（即第2、3款）。(法務部)

1.2.1 犯罪所得資產並不必要以洗錢前置犯罪爲前提。

一、 依洗錢防制法第12條，犯爲自己洗錢或爲他人洗錢罪者，其因犯罪所得財物或財產上利益，除應發還被害人或第三人者外，不問屬於犯人與否，沒收之。

二、 依照中華台北刑法，沒收係屬於從刑，依照刑法第40條，沒收需於主刑裁判時併宣告之。僅違禁物得以單獨宣告沒收。但依刑法第39條，免除其刑者，仍得專科沒收。(法務部)

1.3 洗錢前置犯罪應及於所有的重大犯罪，且各國應嘗試將此擴及最廣泛之前置犯罪。

依照洗錢防制法第3條第1項、第2項之規定，中華台北已盡可能擴大洗錢犯罪之前置犯罪類型，並依照門檻法則，明訂凡是最輕本刑爲5年以上之刑之罪，均爲洗錢防制法所稱之重大犯罪。依照FATF所建議指定種類之犯罪中，目前中華台北僅有違反著作權法之盜版行爲、恐嚇取財及參與恐怖主義活動、資助恐怖活動等少部分犯罪未列入。然而依照已進入立法程序之反恐怖行動法之草案，參與恐怖主義之活動、資助恐怖活動等行爲均已於反恐怖行動法草案中有明確之規定。(法務部)

1.4 對洗錢犯罪採用門檻法則國家，其前置犯罪行爲至少應涵蓋：（1）該國法律所列重大犯罪類型；或（2）最高刑責爲一年以上有期徒刑；或（3）最低刑責在六個月以上有期徒刑。

洗錢防制法第3條各款規定已涵蓋大部分之重大犯罪，且凡是最輕本刑5年以上之罪，均屬於洗錢防制法之洗錢前置犯罪。(法務部)

1.5 洗錢前置犯罪應擴及到發生在他國之犯罪行爲，若在國內發生亦構成洗錢前置犯罪之行爲。

中華台北刑法原則上雖採屬地主義，依照刑法第3條，凡是在中華台北領域內犯罪才適用之。但依照刑法第4條，凡是犯罪之行爲或結果，有一在中華台北領域內者，即屬於在中華台北領域內犯罪，即應受適用中華台北刑法裁判。(法務部)

1.6 洗錢罪行應及於犯前置罪行之人。

根據洗錢防制法第2條之規定，掩飾或隱匿因自己重大犯罪所得財物或財產上利益者及掩飾、收受、搬運、寄藏、故買或牙保他人因重大犯罪所得財物或財產上利益者，均係洗錢行爲。依照洗錢防制法犯洗錢前置犯罪之人，若涉犯洗錢，亦屬洗錢罪。(法務部)

1.7 除非當地法律基本原則不允許，洗錢罪行應及於相關從屬罪行，包括共謀執行、意圖、幫助、教唆、促使及策劃犯罪者。

依據中華台北刑法之規定，未遂、幫助及教唆犯均在處罰之列，至於共謀，倘該共謀者雖未參與犯罪之實施，但對犯罪具有支配力，則亦在處罰之列。惟倘該人僅於事前參加謀議，且於犯罪之實施並無支配力，則基於中華台北法律不處罰思想犯之原則，並不在處罰之列。(法務部)

附加因素

1.8 當犯罪所得源自於發生在他國不屬於犯罪行爲的案件，但對該國已構成洗錢前置犯罪行爲，對此是否構成洗錢犯罪行爲？

中華台北刑法原則上採屬地主義，以犯罪行爲地或結果地在中華台北領域內始有中華台北刑法之適用。（刑法第3條、第4條）。惟若符合刑法輔助原則之規定（刑法第5條），則縱於該外國不認爲犯罪，仍得適用中華台北刑法及洗錢防制法之規定，認定爲洗錢。(法務部)

建議第 2 項

2.1 洗錢犯罪行爲至少應及於故意從事洗錢活動的自然人。

洗錢防制法之犯罪認定，仍依循中華台北刑法之基本法理。依照中華台北刑法第12條，犯罪之處罰，以處罰故意行爲爲原則，過失行爲之處罰則以有特別規定者爲限。(法務部)

2.2 法律應允許從客觀事實情境去推斷洗錢罪行之意圖因素。

中華台北刑法第13條第2項明定：「行爲人對於構成犯罪之事實，預見其發生而其發生並不違背其本意者，以故意論」。即從客觀事實情境推斷罪行。(司法院刑事廳)

2.3 洗錢犯罪責任應擴及法人，如當地法律基本原則無法適用，亦應有民法或行政責

任之適用。

原則上，法人沒有刑法上之責任能力，所以，刑法無法適用於法人，洗錢防制法亦僅處罰自然人。但依照洗錢防制法第9條第3項，法人之代表人、法人或自然人之代理人、受雇人或其他從業人員，因執行業務犯洗錢之罪者，除處罰行爲人外，對該法人或自然人並科以各該項所定之罰金。但法人之代表人或自然人對於犯罪之發生，已盡力監督或爲防止行爲者，不在此限。可見法人對於其代表人、代理人、所屬之受雇人或其他從業人員從事洗錢行爲，均需負相當之責任。(法務部)

2.4 在認定法人要爲洗錢犯罪負擔刑事責任上，不應排除其他刑事、民事或行政處罰的並行可能性，特別是在法人須負一種以上責任之國家。

中華台北依照洗錢防制法第9條第3項，法人之代表人、法人或自然人之代理人、受雇人或其他從業人員，因執行業務犯洗錢之罪者，除處罰行爲人外，對該法人或自然人並科以各該項所定之罰金。但法人之代表人或自然人對於犯罪之發生，已盡力監督或爲防止行爲者，不在此限。(法務部、司法院刑事廳)

2.5 自然人與法人應爲洗錢犯行受到有效、相稱及勸戒性之刑事、民事或行政制裁。

一、 依照洗錢防制法第9條第1款，掩飾或隱匿因自己重大犯罪所得財物或財產上利益者，可處五年以下有期徒刑，得併科新臺幣三百萬元以下罰金。同條第2款，掩飾、收受、搬運、寄藏、故買或牙保他人因重大犯罪所得財物或財產上利益者，可處七年以下有期徒刑，得併科新臺幣五百萬元以下罰金。

二、 依照洗錢防制法第9條第3項，法人之代表人、法人或自然人之代理人、受雇人或其他從業人員，因執行業務犯洗錢之罪者，除處罰行爲人外，對該法人或自然人並科以各該項所定之罰金。但法人之代表人或自然人對於犯罪之發生，已盡力監督或爲防止行爲者，不在此限。(法務部)

2.2 資助恐怖分子罪刑化（「特別建議」第 II 項）

摘要

法務部所草擬反恐怖行動法第2條，將恐怖份子定義爲實行恐怖行動或參加、資助恐怖組織之人員。故資助恐怖份子之人，於恐怖份子從事本草案第2條所指之計畫性或組織性之行爲時，資助恐怖份子之人，依草案第12條規定，將處以死刑、無期徒刑或十年以上有期徒刑之罪，故已將資助恐怖份子，此一犯罪態樣罪行化。(法務部)

特別建議第II項

II.1 以與資助恐怖分子公約第2條相互一致之精神，將資助恐怖分子行爲罪刑化。

法務部所草擬之反恐怖行動法，已將資助恐怖份子罪行化。(法務部)

II.2 資助恐怖分子罪行應視爲洗錢前置犯罪。

依據反恐怖行動法草案第16條，資助恐怖組織罪，視爲洗錢防制法第3條第1項所定之重大犯罪。因此，俟該草案立法程序完成，資助恐怖組織，已視爲洗錢罪之前置犯罪。(法務部)

II.3 資助恐怖分子罪行應及於無論被控犯罪之人是否爲本國國民或來自恐怖組織所在

的不同國家或恐怖行動發生與否。

依照法務部所擬反恐怖行動法草案第14條規定，中華民國人民在中華民國領域外犯前二條之罪者，不問犯罪地之法律有無處罰規定，依本法處罰之。其立法理由，除參考根據聯合國安全理事會第1373號決議2(e)：「決定所有國家應在國內法中明確規定此種恐怖主義行爲是嚴重刑事罪行」外，另參考下列國家根據該決議所提之報告，日本報告中提及：如果日本政府依據國際條約有義務懲罰犯有刑法所涉罪行者，日本法院便可審判這些罪犯，不論其國籍如何或住在何處，也不論其犯罪地點在何處；德國報告中提及：德國人在國外犯下之罪行原則上須按照德國法律處罰；法國報告中提及：西元1881年7月29日法案第23條有關懲處公眾煽動罪犯之規定，涵蓋實施恐怖主義行爲，不論此項行爲是在法國還是在外國實施；及美國愛國者法案SEC.377，亦規定在美國轄區外犯罪管轄之相關規定。(法務部)

II.4 各國應確定第2項建議準則2.2至2.5（建議第2項）亦適用於有關資助恐怖分子罪行。

一、依據中華台北刑法第12條，以處罰故意行爲爲原則，過失行爲之處罰以有特別規定者爲限。且洗錢防制法及反恐怖行動法草案，均適用此原則，並未設有過失犯之條文。

二、依照洗錢防制法第9條第3項，法人之代表人、法人或自然人之代理人、受雇人或其他從業人員，因執行業務犯洗錢之罪者，除處罰行爲人外，對該法人或自然人並科以各該項所定之罰金。但法人之代表人或自然人對於犯罪之發生，已盡力監督或爲防止行爲者，不在此限。可見法人對於其代表人、代理人、所屬之受雇人或其他從業人員從事洗錢行爲，均需負相當之責任。

三、所以俟反恐怖行動法立法完成，資助恐怖組織者，若有法人之代表人、代理人、受雇人或其他從業人員，該法人均需依洗錢防制法第9條第3項負有相當於罰金刑之責任。(法務部、司法院刑事廳)

2.3 凍結、扣押及沒收犯罪資產（建議第 3 項）

摘要

一、 原則上，依據刑事訴訟法第133條：「可爲證據或得沒收之物，得扣押之。對於應扣押物之所有人、持有人或保管人，得命其提出或交付。」且刑事訴訟法第136條亦明訂，扣押之執行機關，除由法官或檢察官親自實施外，得命檢察事務官、司法警察官或司法警察執行。若有應扣押物之所有人、持有人或保管人無正當理由拒絕提出或交付或抗拒扣押之情形，依照刑事訴訟法第138條，實施扣押之法官、檢察官或司法警察官，均得用強制力扣押之。

二、 有關洗錢之財產，洗錢防制法第8條之1也有特殊規定，檢察官於偵查中，有事實足認被告利用帳戶、匯款、通貨或其他支付工具從事洗錢者，得聲請該管法院指定六個月以內之期間，對該筆洗錢交易之財產爲禁止提款、轉帳、付款、交付、轉讓或其他相關處分之命令。中華台北目前並擬修法將六個月之禁止交易期間延長。

三、 在刑事訴訟法之架構下，洗錢犯罪之一般性沒收仍適用刑法之基本規定。依據刑法第38條：違禁物、供犯罪所用或犯罪預備之物、因犯罪所生或所得之物，均可沒收之。其中違禁物部分，依刑法第38條第2項，不問屬於犯罪行爲人與否，沒

收之。至於供犯罪所用或犯罪預備之物、因犯罪所生或所得之物，以屬於犯罪行爲人者爲限，得沒收之。但其他法律有特別規定者，依其規定。

四、 洗錢防制法即就洗錢犯罪所得之沒收另有規定。依洗錢防制法第12條，犯洗錢罪者，其因犯罪所得財物或財產上利益，除應發還被害人或第三人者外，不問屬於犯人與否，沒收之。如全部或一部不能沒收時，追徵其價額或以其財產抵償之。且爲保全前項財物或財產上利益追徵或財產之抵償，必要時，得酌量扣押其財產。(法務部)

建議第3項

3.1 法律應具備沒收洗錢財產或a)源自於；b)被利用爲犯罪工具以遂行；c)及意圖利用爲工具以遂行洗錢、資助恐怖分子或其他前置犯罪之財產或等值財產。（以下通稱「沒收標的財產」）

中華台北刑法第38條及洗錢防制法第4條及第12條、12條之1等均有明確規定。(法務部、司法院刑事廳)

3.1.1 準則3.1應同樣適用於：（1）直接或間接源自於犯罪所得財產，包括收入、收益或其他犯罪所生之利益。（2）依據準則3.5，上述「沒收標的財產」不論是否爲犯罪被告或第三人持有或擁有，均一律適用。

依據洗錢防制法第4條，所謂因犯罪所得財物或財產上利益，係指：

一、 因犯罪直接取得之財物或財產上利益。

二、 因犯罪取得之報酬。

三、 因前二款所列者變得之物或財產上利益。但第三人善意取得者，不在此限。

因此，除應發還被害人或第三人外均屬可沒收範圍。(法務部、司法院刑事廳)

3.2 法律與其他措施應提供暫行性處分作爲，包括凍結或扣押財產，以防止「沒收標的財產」發生交易、轉移或處分。

一、依據洗錢防制法第8條之1，檢察官於偵查中，有事實足認被告利用帳戶、匯款、通貨或其他支付工具從事洗錢者，得聲請該管法院指定六個月以內之期間，對該筆洗錢交易之財產爲禁止提款、轉帳、付款、交付、轉讓或其他相關處分之命令。其情況急迫，有相當理由足認非立即爲上開命令，不能保全得沒收之財產或證據者，檢察官得逕命執行之。但應於執行後三日內，報請法院補發命令。法院如不於三日內補發時，應即停止執行。

二、且法官於審判中亦得以依職權就該財產，命令禁止爲提款、轉帳、付款、交付、轉讓或其他相關處分之命令。

三、由於原條文中僅規定法院得指定六個月內之期間，凍結該財產。目前法務部正擬定洗錢防制法修正草案，擬增加：檢察官認爲有必要延長凍結期間之際，得檢具理由向法院聲請延長凍結期間。(法務部、司法院刑事廳)

3.3 法律或措施應允許單方面或無須事先通知之凍結或扣押「沒收標的財產」，除非此項與當地法律基本原則有所違背。

洗錢防制法第8條之1，於情況急迫，有相當理由足認非爲之者，檢察官得逕命執行，且無需事先通知當事人。(法務部、司法院刑事廳)

3.4 執法機關、「金融情報中心」（FIU）或其他權責機關應被賦予足夠權限進行辨識及追查「沒收標的財產」或可疑犯罪所得財產。

法務部所屬檢察機關之檢察官，係中華台北刑事訴訟法之偵查主體，依刑事訴訟法有權實施扣押、拘提，並得向法院聲請准予搜索、羈押等，已有足夠之權限進行犯罪及犯罪所得之追查。而法務部調查局洗錢防制中心所屬人員，均爲刑事訴訟法之司法警察官，依法受檢察官之指揮得實施各項犯罪偵查，並得蒐集犯罪證據。(法務部)

3.5 法律及其他措施應該提供善意第三者保護，此項保護應符合「巴勒莫公約」（Palermo Convention）所訂標準。

洗錢防制法第4條第3款規定：「….。但第三人善意取得者，不在此限。」，符合巴勒莫公約第12條第8款：「不得對本條規定作損害善意第三人權利的解釋。」所訂之標準。(法務部)

3.6 在相關當事人知悉或應已知悉有關機關行動結果，將可能產生對他們取回「沒收標的財產」持有偏見時，應有可採取阻止或撤銷行爲之步驟，不論使用合約或其他方式。

洗錢防制法第8條之1第5項規定：「對第1項、第2項之命令不服者，準用刑事訴訟法第4編抗告之規定」。

刑事訴訟法第4編第416條第1項規定：對於審判長、受命法官、受託法官或檢察官所爲下列處分有不服者，受處分人得聲請所屬法院撤銷或變更之：

一、關於羈押、具保、責付、限制住居、搜索、扣押或扣押物發還、因鑑定將被告送入醫院或其他處所之處分及第一百零五條第三項、第四項所爲之禁止或扣押之處分。

二、對於證人、鑑定人或通譯科罰鍰之處分。(法務部)

附加因素

3.7 法律上是否對下列情況執行沒收：（1）組織擁有之財產被發現原本就是用以犯罪（亦即該組織主要功能便是執行或協助犯罪活動）；（2）「沒收標的財產」除了有刑事判決所發動的沒收制度外，是否也可不經定罪進行民事沒收；（3）「沒收標的財產」是否要求犯罪者證明其財產合法取得來源。

一、依組織犯罪防制條例第7條，發起、主持、操縱或指揮犯罪組織者，其參加之組織所有之財產，除應發還被害人者外，應予追繳、沒收。如全部或一部不能沒收者，追徵其價額。且發起、主持、操縱或指揮犯罪組織者，對於參加組織後取得之財產，未能證明合法來源者，除應發還被害人者外，應予追繳、沒收。如全部或一部不能沒收者，追徵其價額。爲保全前二項之追繳、沒收或追徵，檢察官於必要時得扣押其財產。

二、中華台北並無民事沒收之相關規定

三、原則上，依刑事訴訟法第161條，檢察官對於犯罪之事實，應負舉證責任。但中華台北例外於組織犯罪條例中，有轉換舉證責任之規定，要求犯罪者應證明其財產之合法來源，才能免除遭追繳、沒收之責任。依據組織犯罪條例第7條第2項，發起、主持、操縱或指揮犯罪組織者，對於參加組織後取得之財產，

未能證明合法來源者，除應發還被害人者外，應予追繳、沒收。(法務部)

2.4 凍結被用以資助恐怖分子之資金（「特別建議」第 III 項）

摘要(法務部)

一、 反恐怖行動，事先預防應重於事後制裁，法務部所擬反恐怖行動法草案第11條，已參考行政執行法第四章即時強制第38條之規定，對有事實疑爲恐怖份子所使用作爲從事恐怖行動之動產、不動產及其他財產（如有價證券等），行政院海岸巡防署署長、法務部調查局局長、內政部警政署署長、得爲扣留或禁止處分之命令，以應付反恐怖行動之需要。

二、 依據反恐怖行動法草案第11條第1項：「有事實疑爲恐怖份子利用帳戶、匯款、通貨或其他支付工具從事恐怖行動者，行政院海岸巡防署署長、法務部調查局局長、內政部警政署署長得聲請法院指定六個月以內之期間，對該筆從事恐怖行動交易之財產爲禁止提款、轉帳、付款、交付、轉讓或其他相關處分之命令。其情況急迫有相當理由足認非即爲上開命令，不能阻止恐怖行動之發生者，行政院海岸巡防署署長、法務部調查局局長、內政部警政署署長得逕命執行，但應於執行後三日內，報請法院補發命令。」

三、 故資助恐怖份子之人，於利用帳戶匯款通貨或其他支付工具從事資助行爲時，應可以本條項草案，視爲洗錢之前置行爲，由有權之治安首長，得爲禁止提款、轉帳、付款、交付轉帳或其他相關處分之命令。

四、 本規定之立法，係參考1999年之「制止向恐怖主義提供資助之國際公約」，得對於有事實疑爲恐怖份子所使用作爲從事恐怖行動之資產，加以凍結，以有效防杜恐怖行動之發生；美國愛國者法案SEC311條，亦規定對涉及重要洗錢之地區、金融機構、或國際交易行爲採取特別措施；及參考2003年2月6日公布施行之洗錢防制法第8條之1訂定本條。

特別建議第III項

III.1 各國應具備有效的法律與程序以凍結恐怖分子資金或「聯合國蓋達及塔里班組織制裁委員會」依據1999年1267號決議案所列名之特定人士資產。此項凍結應在毫不遲疑且無須事先知會當事人下進行。

俟反恐怖行動法立法完成，即可符合本項建議。(法務部)

III.2 各國應具備有效的法律與程序來凍結恐怖分子資金或2001年1373號決議中列名之特定人士之其他資產。此項凍結應在毫不遲疑且無須事先知會那些特定人士之下進行。

俟反恐怖行動法立法完成，即可符合本項建議。(法務部)

III.3 各國應具備有效的法律或程序，在合宜狀況下，檢視及認可其他司法權凍結機制所發動之行動。這些程序是依據國家相關可行的法律原則發起凍結行動，並隨即毫無延遲的凍結資金或其他資產。

俟反恐怖行動法立法完成，即可符合本項建議。(法務部)

III.4 凍結行動應擴及到：（a）特定人士、恐怖分子、資助恐怖主義或恐怖組織人士所直接或間接，全部自己或共同 擁有或控制之資金或其他財產；及（b） 特定人士、恐怖分子、資助恐怖主義或恐怖組織人士所直接或間接擁有或控制之資金或其他財產及所衍生的資金與其他資產。

俟反恐怖行動法立法完成，即可符合本項建議。(法務部)

III.5 各國應建立有效制度以溝通有關準則III.1至III.3的凍結機制，能夠要求金融業立即採取配合行動。

俟反恐怖行動法立法完成，即可在行政院反恐怖行動辦公室之指揮統合下，協調金融監督管理委員會建立相當之機制，以符合本項建議。(法務部)

III.6 各國應提出明確的指引方針予金融機構及其他相關個人或企業，於持有前揭資金或其他資產時如何配合凍結機制採取行動之義務。

俟反恐怖行動法立法完成，即可在行政院反恐怖行動辦公室之指揮統合下，協調金融監督管理委員會建立相當之機制，以符合本項建議。(法務部)

III.7 各國應建立一個有效且爲大眾所熟知之程序，對請求從黑名單中除名及對除名人士或企業請求解除凍結資金或其他財產要有及時且適當之處理，並符合國際要求。

俟反恐怖行動法立法完成，即可在行政院反恐怖行動辦公室之指揮統合下，協調金融監督管理委員會建立相當之機制，以符合本項建議。(法務部)

III.8 各國應建立一個有效且爲大眾所熟知之程序，對凍結機制下不慎被影響的人士或企業，經確認不是列名人士或企業時，解除凍結其資金或其他財產要有及時且適當之處理。

俟反恐怖行動法立法完成，即可在行政院反恐怖行動辦公室之指揮統合下，協調金融監督管理委員會建立相當之機制，以符合本項建議。(法務部)

III.9 各國應有適當的程序，依據安理會1267決議授權動用凍結的資金或其他資產，支付基本必要費用、特定種類款項費用、服務費或額外開支。這些程序應符合2002年安理會第1452號決議。

俟反恐怖行動法立法完成，即可在行政院反恐怖行動辦公室之指揮統合下，協調金融監督管理委員會建立相當之機制，以符合本項建議。(法務部)

III.10 各國應有適當程序，讓被凍結資金或其他資產的人士或企業，可以向法院提出異議，要求重新審議。

一、 依照反恐怖行動法草案，若經治安主管機關之首長以疑爲涉及恐怖行動之資產或帳戶，而凍結，該人民若不服治安機關依反恐怖行動法草案第8條至第10條之行政處分者，得依法提起訴願或向行政法院提起行政訴訟。因此，俟反恐怖行動法立法完成，即有相當之機制，可供人民救濟，以符合本項建議。

二、 且若係依照反恐怖行動法草案第11條第1項，經行政院海岸巡防署署長、法務部調查局局長、內政部警政署署長聲請法院指定六個月以內之期間，對

該筆從事恐怖行動交易之財產爲禁止提款、轉帳、付款、交付、轉讓或其他相關處分之命令等情形。已規定各該主管機關首長應向法院聲請爲之，以確保人民之財產權。且草案已規定對於法院禁止提款等命令不服者，得準用刑事訴訟法第四編抗告規定。故已訂有向法院異議之機制。(法務部)

III.11 各國應確定在第3項建議準則3.1至3.4及3.6亦適用於準則III.1至III.10所描述以外有關恐怖分子資金或其他資產之凍結、扣押與沒收。

俟反恐怖行動法立法完成，即可符合本項建議。(法務部)

III.12 法律及其他措施應對善意第三者權利提供保護措施。在施行上，這項保護應符合資助恐怖分子公約第八條之標準。

俟反恐怖行動法立法完成，即可在行政院反恐怖行動辦公室之指揮統合下，建立相當之機制，以符合本項建議。(法務部)

III.13 各國應採取適當措施，有效監督特別建議第III項有關法律、規範或法規的遵循，並對無法遵循這些法律、規範或法規者科以民事、行政或刑事制裁。

俟反恐怖行動法立法完成，即可在行政院反恐怖行動辦公室之指揮統合下，建立相當之機制，以符合本項建議。(法務部)

附加因素

III.14 在最佳實務報告中對第III項特別建議所列之措施是否已經實施？

俟反恐怖行動法立法完成，即可在行政院反恐怖行動辦公室之指揮統合下，建立相當之機制，以符合本項建議。(法務部)

III.15 對於依據2001年安理會1373決議案所凍結之資金或其他資產，於支付基本費用、特別費用、服務費或額外開支後，是否已有程序可以申請動用凍結之資金或其他資產？這些程序是否與2001年安理會1373號決議案及2003年1452號決議案的精神相互一致？

目前反恐怖行動法草案之立法精神，均依循聯合國安理會之決議。俟反恐怖行動法立法完成，即可在行政院反恐怖行動辦公室之指揮統合下，建立相當之機制，以符合本項建議。(法務部)

權責機關

2.5 金融情報中心及其功能（建議第 26、30 及 32 項）

摘要

金融情報中心在每個國家的「反洗錢與打擊資助恐怖分子」體制上扮演重要角色，在中華台北的金融情報中心就是調查局洗錢防制中心，該局爲一執法機關，因此洗錢防制中心在國際金融情報中心的屬性歸類標準，屬於執法型的金融情報中心，目前有職員25名，包括1位主任、1位副主任、1位專門委員、3位科長及19位調查員。(洗錢防制中心)

建議第26項

26.1 各國應設立「金融情報中心」作爲接收（在允許或要求情況下）、分析及分送可疑交易報告及其他有關疑似洗錢或資助恐怖分子活動重要資訊的一個全國性處理中心。

依據洗錢防制法規定，金融機構應向指定之機構申報疑似洗錢交易及大額通貨交易，該指定之機構經財政部、法務部、內政部及中央銀行協商後，決定爲法務部調查局。該局爲受理、分析金融機構申報之報告及處理「反洗錢與打擊資助恐怖分子」相關事宜，經陳報行政院核定成立洗錢防制中心專責此項業務，亦即是國際間通稱之金融情報中心，並於1997年4月23日開始運作。洗錢防制中心主要任務包括：1）「反洗錢與打擊資助恐怖分子」策略研究；2）受理疑似洗錢交易、大額通貨交易及旅客攜帶大額外幣入出境之申報或通報；3）分析及分送「洗錢與資助恐怖分子」相關資訊；4）協助有關調查「洗錢與資助恐怖分子」案件；5）國際合作；6）建立並維護相關電腦資料庫。(洗錢防制中心)

26.2 「金融情報中心」或其他有關機關應提供金融機構及其他申報機構有關申報規定指引，包括申報格式說明，及申報時應遵循之程序。

爲受理金融機構申報疑似洗錢交易，洗錢防制中心已設計「疑似洗錢交易申報表格」及申報程序，都在洗錢防制法第8條授權規定事項中清楚敘述。

從2003年8月6日開始，中華台北開始施行大額通貨交易申報制度，洗錢防制中心不僅設計書面申報表格及電子申報之檔案格式，並提供一套免費電腦傳輸軟體予金融機構。透過該軟體套件，金融機構可以在電腦網際網路上，安全地將申報電腦檔案傳輸到洗錢防制中心。該軟體系統的操作說明，已在洗錢防制中心提供之「法務部調查局受理金融機構『大額通貨交易』申報作業說明」中詳述。

爲方便關稅總局通報跨國境現金攜帶申報資料以電子媒體方式處理，洗錢防制中心已經提供一套特別開發之電腦應用程式予海關，以方便輸入申報資料，並每月定期彙送洗錢防制中心。(洗錢防制中心)

26.3 「金融情報中心」基於執行職責任務所需，包括分析可疑交易報告，應能適時地直接或間接取得金融、行政及執法相關資訊。

由於調查局爲國內執法機關，而洗錢防制中心爲該局附屬單位，所有所屬職員依據調查局組織條例第23條及刑事訴訟法第230條規定，都具有司法警察官身分，爲分析可疑交易報告及追查洗錢／資助恐怖分子案件之不法資金流向需求，得基於司法警察官職權，適時的直接或間接取得金融、行政及執法相關資訊。(洗錢防制中心)

26.4 「金融情報中心」基於執行職責任務所需，不管是直接或透過其他有關機關，應被授權可以向申報機構取得所需要的相關額外資訊。

依據金融監督管理委員會2006年5月23日金管銀(一)字第09510002020號令「司法等機關向銀行查詢客戶存放款等相關資料之規定」第一項規定：「司法、軍法、稅務、監察、審計及其他依法律規定具有調查權之機關，有查詢銀行客戶存款、放款、匯款、保管箱等有關資料之需要者，得依據各該法律規定，正式備文逕洽相關銀行查詢。」洗錢防制中心爲具有調查權之機關，自當有權要求金融機構提供與疑似洗錢交易報告有關但未被併附之額外資訊，包括該客戶之帳戶及

交易紀錄等，而洗錢防制中心向申報機構取得所需要的相關額外資訊，必須基於分析或調查洗錢／資助恐怖分子案件，並事先經過調查局局長同意之後，才可以提出本項需求。(洗錢防制中心)

26.5 「金融情報中心」應被授權分送金融資訊予國內權責機關，俾對疑似洗錢或資助恐怖分子進行調查或採取其他行動。

根據洗錢防制中心報請行政院核定之組織任務，被賦予受理、分析、儲存疑似洗錢交易報告、大額通貨交易報告及其他相關資訊，當發現任何洗錢／資助恐怖分子之犯罪案件發生時，該中心會依案件性質，分送該金融資訊予相關機關做進一步調查或採取適當之行動。 (洗錢防制中心)

26.6 「金融情報中心」應有足夠的作業獨立性與自治權，確保自主性，免受不當影響或干擾。

洗錢防制中心係依據洗錢防制法第7、8條授權規定事項所建置設立，雖隸屬調查局，該中心在執行業務上可以獨立自主運作。其分送疑似洗錢／資助恐怖分子資訊予相關機關，係以該資訊所涉及之犯罪類型及和機關之業務職掌加以區分，並且與所有有關機關充分合作及提供支援，不會受到不當影響或干預。(洗錢防制中心)

26.7 「金融情報中心」所握有資訊應予以安全保護，並僅能依法分送資訊。

洗錢防制中心所保有與洗錢／資助恐怖分子有關之資訊，已有許多法律措施加以保護，包括：

(1) 洗錢防制法第11條第1項規定：公務員洩漏或交付關於申報疑似洗錢交易或洗錢犯罪嫌疑之文書、圖畫、消息或物品者，處三年以下有期徒刑。
(2) 刑法第132條規定：公務員洩漏或交付關於中華民國國防以外應秘密之文書、圖畫、消息或物品者，處三年以下有期徒刑。

依據行政院賦予洗錢防制中心之任務，該中心有權分送疑似洗錢／資助恐怖分子資訊予相關機關，有關分送之時機與方式，均明訂於洗錢防制中心內部工作指引「洗錢防制工作手冊」之中。(洗錢防制中心)

26.8 「金融情報中心」應公開出版定期報告，內含統計數據、洗錢類型、趨勢及活動之相關資訊。

洗錢防制中心於1997年創立之後即每年出版年報，內容涵蓋有關「反洗錢與打擊資助恐怖分子」之統計數據、犯罪態樣及趨勢等。另外，洗錢防制中心在過去幾年當中，亦出版一系列有關之書籍、指引及研究報告，並分送執法機關、法院、檢察署、金融監理機關、金融機構、立法機關及研究機構參考，包括：

(1) 「洗錢案例彙編」第一至四輯。
(2) 「疑似洗錢交易Q&A」。
(3) 「洗錢的防制課題與展望」。
(4) 「洗錢防制實用法規」。
(5) 「艾格蒙聯盟案例一百」。
(6) 「遵循打擊清洗黑錢財務行動特別組織四十項建議及八項特別建議評鑑方法論與聯合國公約及國際標準有關反洗錢法規之輯要」。(洗錢防制中心)

26.9 一國如已設立「金融情報中心」，應可考量申請加入艾格蒙聯盟（Egmont Group）

會員。

洗錢防制中心於1998年參加在阿根廷首都布宜諾斯艾利斯市舉行年會時申請並成爲正式的「艾格蒙聯盟」會員。爲積極參與該組織舉辦的會務活動，洗錢防制中心參加該組織「聯絡工作組」並參與年會及工作組會議每年至少3次。(洗錢防制中心)

26.10 各國應重視「艾格蒙聯盟」對「金融情報中心」間洗錢案件資訊交換之目的與原則聲明，這些文件敘述有關「金融情報中心」地位與功能及「金融情報中心」間資訊交換機制的重要指引。

洗錢防制中心將「艾格蒙聯盟」聲明視爲與國際對口單位間資訊交換之基本原則，並積極主動的透過「艾格蒙聯盟」安全網路進行。 (洗錢防制中心)

建議第30項（金融情報中心）

30.1 僅就金融情報中心部分：凡具有打擊洗錢與資助恐怖分子任務之「金融情報中心」、執法機關、檢察機關、監理機關及其他有關機關，應有適當的組織架構、財政預算與人力，並給予足夠的科技或其他資源，以求完全及有效的發揮其功能。

洗錢防制中心爲隸屬調查局之單位，目前人力有25位職員，包括1位主任、1位副主任、1位專門委員、3位科長及19位調查員。有關行政支援及資訊科技所需人力，係由調查局其他單位提供，並未算在洗錢防制中心編制，每年業務經費預算爲新台幣240萬元（約美金7萬5000元），但不包括人員薪資、科技設備、房舍及其他雜費預算在內，如果全部計算在內，一年預算約需新台幣5,000萬元（約美金160萬元）。目前洗錢防制中心擁有之科技設備及資源，足以有效發揮金融情報中心應有之功能。 (洗錢防制中心)

30.2 僅就金融情報中心部分：有關機關的職員應被要求維持高專業標準，包括對保密、操守清高及適當的職業技能等。(洗錢防制中心)

要成爲洗錢防制中心之疑似洗錢分析員，必須具備下列資格條件：

(1) 大學或獨立學院以上學歷。
(2) 通過國家調查人員資格考試。
(3) 完成調查局爲期一年的執法人員基礎訓練。
(4) 從事犯罪調查工作至少5年以上經驗。

洗錢防制中心所屬人員必須遵守法務部調查局調查人員之道德規範，在工作上必須嚴守保密規定並保持操守清高，任何違反工作規定者，會依法務部調查局「調查人員獎懲標準表」加以懲處，如有違反法律情事發生，則移送法辦。

30.3 僅就金融情報中心部分：有關機關的職員在打擊洗錢與資助恐怖分子方面，應給予適當與確實的教育訓練。

洗錢防制中心提供在職訓練以提升工作人員熟悉分析疑似洗錢交易報告之分析程序及有關電腦資料庫應用、保密及法規遵循等。此外，所有職員不但要對洗錢／資助恐怖分子之洗錢管道、技巧與趨勢進行研究，與同事進行案例分享，並且要參與國際會議及相關訓練活動。(洗錢防制中心)

2.6 執法、檢察及其他權責機關-負責調查、起訴相關犯罪及沒收與凍結

（「建議」第 27、28、30 及 32 項）

摘要

在中華台北領域內有四個主要從事洗錢／資助恐怖分子犯罪調查的執法機關，包括調查局、刑事警察局、海岸巡防署及憲兵司令部，各執法機關對此領域都有自己的專精領域與工作重點，藉由彼此間的充分合作，建構領域內一個能充分發揮功效的「反洗錢與打擊資助恐怖分子」網路。 (法務部、刑事警察局、洗錢防制中心)

建議第27項

27.1 應有特定執法機關負責確保洗錢與資助恐怖分子的犯罪行為都會受到適當調查。

如前所述，在中華台北領域內有2個主要從事洗錢／資助恐怖分子犯罪調查的執法機關，各執法機關對此亦都有自己的專精領域與工作重點，茲將該2個執法機關職權範圍簡介如下：(刑事警察局、洗錢防制中心)

調查局：依據法務部調查局組織條例第二條規定，調查局掌理有關危害國家安全與違反國家利益之調查、保防事項，並奉行政院八十七年十月三十日修正核定下列九項職掌：1）內亂防制事項；2）外患防制事項；3）洩漏國家機密防制事項；4）貪瀆防制及賄選查察事項；5）毒品防制事項；6）組織犯罪防制之協同辦理事項；7）重大經濟犯罪及洗錢防制事項；8）國內安全調查事項；9）上級機關特交有關國家安全及國家利益之調查、保防事項。調查局之下設有33個外勤調查處、站及機動組，為使外勤單位能夠積極從事洗錢犯罪案件之調查，調查局特別訂定「洗錢防制工作績效評定要點」，要求外勤單位每半年依照人力提報偵辦洗錢案件目標數，並由洗錢制中心負責評定考核。

刑事警察局：勒贖、組織犯罪、電信詐欺、毒品犯罪（包括街頭毒品犯罪）和街頭犯罪等。該局成立有專責查察經濟犯罪之外勤偵查隊，專責偵辦經濟犯罪，包括洗錢、投資詐欺、違反期貨交易法、證券交易法案件等重大經濟犯罪；各縣市警察局刑警大隊亦比照成立有經濟組，專責偵辦洗錢、走私、仿冒及違反智慧財產權等經濟犯罪。

27.2 各國應考量採取措施，不論是立法或其他方式，允許有關機關在調查洗錢案件時，為辨識涉及該活動之人或證據蒐集目的，得暫緩或停止逮捕嫌疑人及/或扣押該筆資金。

依據刑事訴訟法及洗錢防制法，檢察官已有此權限可以扣押相關資金或聲請法院許可為禁止交易處分之命令。至於得暫緩或停止逮捕嫌疑人，屬於犯罪實務偵查技術之運用，應可以在主政之執法機關與檢察署協商之後，依個案決定之。

警察機關依據「警察職權行使法」第11條規定，針對「有事實足認其有觸犯最輕本刑5年以上有期徒刑之罪之虞者」及「有事實足認其有參與職業性、習慣性、集團性或組織性犯罪之虞者」情形之一者，為防止犯罪，認有必要，得經由警察局長書面同意後，於一定期間內，對其無隱私或秘密合理期待之行為或生活情形，以目視或科技工具，進行觀察及動態掌握等資料蒐集活動。(法務部、刑事警察局、洗錢防制中心)

附加因素

27.3 是否有適當措施，無論是立法的或其他方式，賦予執法或檢察機關法律基礎，於進行洗錢或資助恐怖分子犯罪偵查時，得以運用特別調查技術（例如犯罪所得及資金意圖用於恐怖主義之控制下交付及臥底調查等）？

法務部已草擬臥底偵查法草案及反恐怖行動法草案，執法機關將被賦予特殊之權限，得以運用特別調查技術如控制下交付及臥底偵查，以調查恐怖活動有關之犯罪。

另依據「警察職權行使法」第12條及第13條規定，得遴選第三人秘密蒐集相關資料並經警察局長或警察分局長核准後實施(俗稱「線民運用」手段)，該第三人爲證人者並適用「證人保護法」之規定。

警察機關依據「通訊保障及監察法」第13條規定，針對特定之犯罪情形，得以監察通訊之截收、監聽、錄音、錄影、攝影、開拆、檢查、影印或其他類似之必要方法爲之。(法務部、刑事警察局、洗錢防制中心)

27.4 被許可之特別調查技術除運用在進行偵查洗錢、資助恐怖分子、前置犯罪外，尚及於那些犯罪？

根據「臥底偵查法」草案第3條，可實施臥底偵查之案件甚多，其所牽涉之法律，包括：刑法、貪污治罪條例、懲治走私條例、毒品危害防制條例、證券交易法、期貨交易法、槍砲彈藥刀械管制條例、洗錢防制法、組織犯罪條例、國家機密保護法、臺灣地區與大陸地區人民關係條例等各類型犯罪。(法務部、刑事警察局、洗錢防制中心)

27.5 在調查、扣押、凍結及沒收犯罪所得上有無運用金融調查員（financial investigators）之永久性或臨時性組織？與他國對等機關合作調查時，是否涵蓋使用特別調查技術，並具有適當保護措施？

中華台北目前由法務部調查局、內政部警察署等司法警察機關擔任偵查工作，並無特殊編制之金融調查員，但是中華台北金融情報中心（洗錢防制中心）隸屬法務部調查局，所屬調查員均具備司法警察官身分，不僅分析疑似洗錢金融交易及大額通貨交易，亦協助法院、檢察署及其他執法機關追查不法資金流向，等同金融調查員之功能。對於與他國對等機關合作調查時，依「臥底偵查法」規定，有事實足認有犯罪嫌疑，其危害國家安全或社會秩序情節重大，且不能或難以其他方法蒐集或調查證據爲先決條件，故對於符合該些條件，又具有集團性、隱密性、流動性或跨國性之犯罪，如有實施臥底偵查之必要，亦應得實施臥底偵查。另對於臥底偵查員之保護，在該草案中亦有完整規定。(法務部、刑事警察局、洗錢防制中心)

27.6 對於洗錢與資助恐怖分子的方法、技巧與趨勢，是否由執法機構、「金融情報中心」與其他有關機關定期進行跨部門檢討？這些結論性資訊、分析或研究是否分送給執法機關、「金融情報中心」及其他有關機關職員？

策略研究係洗錢防制中心主要工作職掌之一，該中心採取了各式作爲以檢討在中華台北領域內洗錢／資助恐怖分子之方式、趨勢與技巧，包括：

(1) 出版「洗錢案例彙編」：在每一輯彙編中蒐集了在本領域內發生的洗錢／資助恐怖分子實際案例，並逐案分析其洗錢方式與技巧、金融交易過程中曾出現的表徵以及經驗教訓等。第一輯於民國90年出版，目前出版至第4輯。

(2) 舉辦「銀行洗錢防制負責人研討會」：研討會邀請所有國內重要之本國銀行

及外商銀行負責協調監督洗錢防制業務主管人員共同研討洗錢／資助恐怖分子之新管道、趨勢與技巧、銀行在面對「反洗錢與打擊資助恐怖分子」相關要求所面臨之問題與解決方式、洗錢防制中心與銀行間之回饋機制等。該研討會大約每二年舉辦乙次。

(3) 籌辦「洗錢防制法修法研討會」：邀請在此領域具有專業之法官、檢察官、法務部、金融監理機關、調查局、刑事警察局之代表及洗錢防制中心所有職員全部參加，共同研討洗錢防制法在實務操作上面臨之問題及修法建議。該研討會大約一年舉辦乙次或二次。

(4) 委託學者研究「反洗錢與打擊資助恐怖分子」特定主題：有關研究成果均刊登在洗錢防制中心所發行的年報中。在民國95年2月，洗錢防制中心出版「洗錢防制的課題與展望」乙書，係國內在此領域的著名學者之專題研究成果。

(5) 建置維護「反洗錢與打擊資助恐怖分子」資訊網站：為提供最新訊息給相關機關及金融機構，洗錢防制中心在調查局網站中開闢一個洗錢防制專區，網頁內容涵蓋洗錢防制法令、金融機構遵循指引、大額通貨交易報告及疑似洗錢交易報告空白表格及相關研究報告等。

上揭出版刊物都已分送有關機關、立法委員、各地檢察署、研究機構、公共圖書館、大學相關系所及金融機構等參考運用。(洗錢防制中心)

建議第28項

28.1 負責執行洗錢、資助恐怖分子及相關前置犯罪調查之有關機關，應有權限執行：a) 強迫提供；b)搜索人或營業處所；c) 扣押及取得金融機構和其他行業及個人所持有或維護之金融交易紀錄、在客戶審查程序中取得之身分辨識資料、帳戶檔案、業務通信聯繫及其他紀錄、文件或資訊。

法務部所屬檢察機關之檢察官，係中華台北刑事訴訟法之偵查主體，依刑事訴訟法有權以強制力，實施扣押、拘提，並得向法院聲請准予搜索、羈押等對物或對人之強制處分，檢察官依法並有提起公訴之法定權力。因此，針對與洗錢犯罪相關之金融機構或個人，目前中華台北檢察官已有足夠之權限進行此類型犯罪及犯罪所得之追查。而法務部調查局洗錢防制中心所屬之調查官員，均為刑事訴訟法之司法警察官，依法受檢察官之指揮得實施各項犯罪偵查，並得蒐集犯罪證據。另調查局及警政署等執法機關亦能主動發掘及調查犯罪案件，在調查犯罪過程中，有權向金融機構取得所持有或維護當事人之金融開戶資料及交易紀錄等資訊，但如須對人或對物之強制處分，則依檢察官或法院命令為之。(法務部、刑事警察局、洗錢防制中心)

28.2 上述有關權責機關應有權限採集證人陳述，以進行洗錢、資助恐怖分子及前置犯罪偵查與起訴或相關行動。

法務部所屬檢察機關之檢察官，係中華台北刑事訴訟法之偵查主體，依刑事訴訟法有權實施扣押、拘提，並得向法院聲請准予搜索、羈押等。檢察官並可傳訊被告、證人，製作訊問筆錄。檢察官依法並有就已達起訴之犯罪嫌疑門檻之案件，向法院提起公訴之法定權力。目前中華台北檢察官已有足夠之權限進行洗錢犯罪及洗錢犯罪所得之追查。而調查局及警政署亦有權主動採集證人陳述，以進行洗錢、資助恐怖分子及前置犯罪之調查。(法務部、刑事警察局、洗錢防制中心)

建議第30項（謹就執法與起訴機關部分）

30.1 謹就執法與起訴機關部分：凡具有打擊洗錢與資助恐怖分子任務之「金融情報中心」、執法機關、檢察機關、監理機關及其他有關機關，應有適當的組織架構、財政預算與人力，並給予足夠的科技或其他資源，以求完全及有效的發揮其功能。其適當的組織架構包括充分獨立作業與自主性，以確保免於過度影響或干擾。

中華台北檢察官係依法獨立行使職權。法務部雖係負責全國檢察政策之擬定，且為各檢察機關之司法行政監督機關，但各檢察機關僅就司法行政事務受法務部之指揮監督。各檢察機關就所承辦之偵查中個案，均得以依據刑事訴訟法及法院組織法所賦予之職權，獨立行使職權。而調查局及警政署等執法機關，在政府重視社會治安的政策下，已在財政預算與人力及科技或其他資源，給予最大的資源，以求完全及有效的發揮執法功能，而實際業務操作上，亦都具備獨立偵查犯罪案件之權力，並不會受到外界過度影響或干擾。

2003年7月23日發布「行政院金融監督管理委員會組織法」，並於2004年7月1日正式成立「行政院金融監督管理委員會」，將原本金融管理制度分業監理及分工檢查方式，統由本會掌理，使金融監理制度正式邁向一個銀行、證券、保險整合的新里程碑。本會之決策與執行具備專業性、公平性及獨立性之特質，除每年編列公務預算以支應人員薪資及各項行政支出外，並成立金融監督管理基金，充實金融監理經費，俾確保本會主管金融市場及金融服務業之發展、監督及檢查業務獨立之行使。(法務部、刑事警察局、洗錢防制中心、金融監督管理委員會、中央銀行)

30.2 謹就執法機關部分：有關機關的職員應被要求維持高專業標準，包括對保密、操守清高及適當的職業技能等。

刑事訴訟法已就檢察官執行職務訂定詳細之規範。此外，法務部對於檢察官之承辦案件，並訂有「檢察機關辦理刑事訴訟案應行注意事項」等內部管控之規定，以確保所有偵查案件之承辦均依照刑事訴訟法之程序辦理。且關於檢察官之專業倫理，亦訂有「檢察官守則」，要求檢察官應遵守保密、偵查不公開、利益迴避、不得參與政治活動、廉潔等各項專業準則。必要時，並得依「檢察官評鑑辦法」，將檢察官移送評鑑委員會，為適當之處置。

調查局所屬調查人員在偵查犯罪案件時，必須遵守內部訂定之「犯罪調查手冊」之程序與步驟辦理，另設有督察制度，監督所有犯罪調查夠程序都符合相關規定，並確保所有調查員遵守保密規定及操守，違反規定及操守有問題之調查員，會依「法務部調查局調查人員獎懲標準」加以懲罰，而對於精進職業技能，除對新進調查員實施為期一年的專業訓練外，亦提供各種在職訓練及進修機會。

依「公務員服務法」第4條規定，公務員有絕對保守政府機關機密之義務，對於機密事件無論是否主管事務，均不得洩漏，退職後亦同。公務員未得長官許可，不得以私人或代表機關名義，任意發表有關職務之談話。

「行政院金融監督管理委員會檢查金融機構業務要點」第12點規定，檢查人員對於檢查事項、日程及受檢機構業務情形，應負保密之義務，不得對外洩漏。此外，金融監督管理委員會業已制定「行政院金融監督管理委員會金融檢查人員行為規範」，除規範檢查人員不得要求或收受不正利益、接受招待餽贈、接受關說請託外，並規定應主動迴避檢查有利害關係之案件，以作為規範檢查人員執行金融檢查之行為準據，期維護金融檢查公信力，並建立檢查人員超然獨立之形象(法務部、刑事警察局、洗錢防制中心、金融監督管理委員會、中央銀行)

30.3 謹就執法機關部分：有關機關的職員在打擊洗錢與資助恐怖分子方面，應給予適當與確實的教育訓練。

法務部經常指派檢察官參加有關國際司法互助及洗錢防制之研習會或國際會議，並已多次舉辦有關國際司法互助、查緝洗錢等研討會。

調查局對調查人員在打擊洗錢與資助恐怖分子上之教育訓練包括：1）在新進人員之訓練中加入洗錢與資助恐怖分子犯罪之相關法律、調查技術與資金追查等課程；2）對在職人員則以專業講習、舉辦研討會及任務座談方式進行；3）參加國際性及國內相關會議及研討會。(法務部、刑事警察局、洗錢防制中心、金融監督管理委員會、中央銀行)

附加因素

30.4 是否對法官與法院人員提供對於有關洗錢、資助恐怖分子犯罪及犯罪所得或用於資助恐怖分子之財產扣押、凍結與沒收等特殊訓練或教育課程？

(司法院刑事廳)

2.7 跨國境現金攜帶申報或揭露（特別建議第 IX 項）

摘要

管理外匯條例第11條規定：「旅客或隨交通工具服務之人員，攜帶外幣出入國境者，應報明海關登記；其有關辦法，由財政部會同中央銀行定之」。另依據第24條規定，任何不依規定向海關報明登記或申報不實者，可能面臨全部或超過部分被沒入之處罰。目前申報門檻定爲攜帶外幣出、入國境超過等值1萬美元（財政部92.03.21台財融（五）字第0925000075號令規定）。另外「入境旅客攜帶行李物品報驗放辦法」規定，入境旅客有下列情形之一者，應填報海關申報單向海關申報，並經紅線檯查驗通關：1)攜帶外幣現鈔總值逾等值美幣一萬元者；2)攜帶新台幣逾六萬元者；3)攜帶黃金價值逾美幣二萬元者;4)攜帶人民幣逾二萬元者。(關稅總局、洗錢防制中心)

特別建議第 IX 項

IX.1 爲偵測利用跨國境現金及可轉讓金融工具之隨身攜帶以進行洗錢或資助恐怖分子，各國應使用「申報」或「揭露」系統，對跨國境現金和「無記名可轉讓金融工具」之搬運加以管理。

海關目前對於隨身攜帶現金跨越國境之人士，係採取申報系統(Declaration system)，於等值達預設門檻時，即必須據實填報申報表予海關。

1. 外幣：依據92.3.21台財融(五)字第0925000075號令即日起實施旅客或隨交通工具服務之人員，攜帶外幣出、入國境超過等值1萬美元者，應報明海關登記。不依規定報明登記者，依管理外匯條例第24條第3項規定沒入之；申報不實者，其超過申報部分沒入之。

2. 人民幣：依據行政院金融監督管理委員會94.9.28金管銀(一)字第0941000814號令規定，旅客或隨交通工具服務之人員，攜帶人民幣入、出國境超過人民幣2萬元者，應自動向海關申報，超過部分，由旅客自行封存於海關，出境時准予攜出。人民幣入出境限額，不計入攜帶入出境外幣之額度內。又依據台灣地區與大陸地區人民關係條例第38條第1項規定人民幣超逾財政部所定限

額以上（2萬元） 者，不得進出入台灣地區。故出境旅客攜帶逾 2萬元人民幣，雖向海關申報，仍僅能於限額內攜出；如申報不實者，其超過 2萬元部分，依台灣地區與大陸地區人民關係條例第92條規定，由海關沒入之。

3. 新台幣：91.11.18台央發字第0910066793號公告旅客攜帶新台幣出入國境之限額各爲6萬元，如超逾6萬元，應檢附中央銀行發行局之同意文件。

4. 黃金：非屬管制品，旅客攜帶黃金比照一般物品於美金2萬元以內，免證輸出入。旅客攜帶黃金價值逾2萬美金，應向經濟部國際貿易局申請輸出入許可證並繕具報單向海關申報驗放。

5. 關稅總局彙整出入境旅客攜帶外幣單筆等值達新臺幣150萬元之資料列入「旅客攜帶大額外幣入出境登記表」，並自92年9月起按月將資料彙送法務部洗錢防制中心。(關稅總局)

IX.2 發現未據實申報／揭露隨身攜帶現金或無記名可轉讓金融工具或未履行申報／揭露情形時，特定權責機關應有權要求攜帶者提供有關該筆現金或無記名可轉讓金融工具之來源及用途等資訊。

海關對於出入境旅客攜帶外幣超過等值1萬美元者，均需填寫「旅客攜帶外幣入出境登記表」向海關申報，該表自95年1月1日起已增列「用途」及「簽名」欄。(關稅總局、法務部、金融監督管理委員會、中央銀行、洗錢防制中心)

IX.3 對下列兩種未據實申報／揭露之現金或無記名可轉讓金融工具，權責機關應有權力能夠攔截或扣留一段合理時間，以確認是否有涉及資助恐怖分子或洗錢活動之證據。

海關目前對於查獲入出境旅客攜帶超額未申報或申報不實之外幣、入民幣、新台幣及黃金案件，皆依法予以沒入或退運之方式處理，如有相當理由懷疑可能涉及洗錢或資助恐怖分子，會依刑事訴訟法第241條規定：「公務員因執行職務知有犯罪嫌疑者，應爲告發」，通報有關機關爲必要之處置，包括凍結、扣押等作爲。 (關稅總局、法務部、金融監督管理委員會、中央銀行、洗錢防制中心)

IX.4 對於申報／揭露或被偵測到隨身攜帶現金或無記名可轉讓金融工具，有下列情形時，當事人之身分資料應由適當之機關加以留存備用。

目前對於超過申報門檻而向海關申報及被海關人員發現有不實申報之當事人資料，均由海關留存，其他機關若有業務需求，可依據關稅法第12條之相關規定，向海關查詢當事人資料。對於有涉及洗錢或資助恐怖分子之申報資料，海關除留存當事人相關資料外，亦會及時通報有關機關爲必要之處置。

關稅法第12條條文內容如下：

「關務人員對於納稅義務人、貨物輸出人向海關所提供之各項報關資料，應嚴守秘密，違者應予處分；其涉有觸犯刑法規定者，並應移送偵查。但對下列各款人員及機關提供者，不在此限：

一、納稅義務人、貨物輸出人本人或其繼承人。

二、納稅義務人、貨物輸出人授權之代理人或辯護人。

三、海關或稅捐稽徵機關。

四、監察機關。

五、受理有關關務訴願、訴訟機關。

六、依法從事調查關務案件之機關。
七、其他依法得向海關要求提供報關資料之機關或人員。
八、經財政部核定之機關或人員。

海關對其他政府機關爲統計目的而供應資料，並不洩漏納稅義務人、貨物輸出人之姓名或名稱者，不受前項限制。

第1項第3款至第8款之機關人員，對海關所提供第1項之資料，如有洩漏情事，準用同項對關務人員洩漏秘密之規定。」(關稅總局、洗錢防制中心)

IX.5 由執行本必要準則IX.1時所取得之資訊，應通報或讓金融情報中心可以透過其他方式直接取得有關申報／揭露之資訊。

從民國2003年9月開始，關稅總局固定每月將跨國境旅客攜帶外幣現鈔申報超過等值新台幣150萬元（約美金4萬5千元）之紀錄，以電子媒體方式通報洗錢防制中心。該通報門檻並自2006年7月1日起取消，海關對於入出境旅客攜帶外幣之申報資料，全數以磁片方式通報洗錢防制中心。 (關稅總局、洗錢防制中心)

IX.6 在國內應有適當之機制結合海關、移民及其他有關機關，以有效執行特別建議第IX項。

法務部於2005年6月成立「防制洗錢策進作爲協調會報」，召集國內防制洗錢相關機關每2至4個月會議乙次，檢討目前採取之作爲是否符合國際要求標準，並討論策進作爲，關稅總局爲與會機關之一。 (關稅總局)

IX.7 在國際層面，各國應允許在海關、移民和其他有關機關，以最大的可能作爲進行合作與協助，並符合建議第35-40項及特別建議第V項之義務。

一、我駐美國代表處與美國在台協會於 2004 年 8 月 18 日簽署台美「貨櫃安全計畫原則性聲明 DOP」協議。
二、中華台北海關自 2005 年 7 月 25 日起在高雄港進行 CSI 試辦作業，2006 年 6 月 15 日正式實施，經由此關務合作及經驗交流，提升我海關檢視效率，加速輸美貨櫃之便捷通關，作爲國際反恐成員，確保海運貨物運送安全。
三、高雄關稅局 CSI 小組於 2005 年 8 月 23 日接獲美方 CSI 小組情資，在大陸過境中華台北輸往美國之貨櫃內，原申報貨名爲塑膠玩具之紙箱內，緝獲約兩百萬美元之僞鈔。(關稅總局)

IX.8 各國應確保建議第17項中的評鑑必要準則17.1至17.4亦適用於不實申報／揭露等違背特別建議第IX項義務之人。

依據管理外匯條例第24條規定，攜帶外幣出境超過所定之限額者，其超過部分沒入之。攜帶外幣出入國境，不依第11條規定報明登記者，沒入之。申報不實者，其超過申報部分沒入之。 (關稅總局、法務部、金融監督管理委員會、中央銀行、洗錢防制中心)

IX.9 各國應確保建議第17項中的評鑑必要準則17.1至17.4亦適用於利用跨國境現金或無記名可轉讓金融工具攜帶進行資助恐怖分子或洗錢等違背特別建議第IX項義務之人。

如有相當理由懷疑旅客攜帶大額外幣入出國境可能涉及洗錢或資助恐怖分子，除依前項所敘相關規定處理外，另會依刑事訴訟法第241條規定，通報有關機關爲必要之處置。 (關稅總局、法務部、金融監督管理委員會、中央銀行、洗錢防

制中心)

IX.10 各國應確保建議第3項中的評鑑必要準則3.1至3.6亦適用於利用跨國境現金或無記名可轉讓金融工具攜帶進行資助恐怖分子或洗錢等違背特別建議第IX項義務之人。

應向海關申報而未申報或申報不實之現金及黃金等依法沒入或退運，若涉及進行洗錢或資助恐怖分子，會通報有關機關爲必要之處置，包括凍結、扣押及沒收等作爲。(關稅總局、法務部、金融監督管理委員會、中央銀行、洗錢防制中心)

IX.11 各國應確保特別建議第III項中的評鑑必要準則III.1至III.10亦適用於利用跨國境現金或無記名可轉讓金融工具攜帶進行資助恐怖分子之人。

請參考前項說明。(關稅總局、法務部、金融監督管理委員會、中央銀行、洗錢防制中心)

IX.12 各國如果發現異常的跨國移動黃金、貴金屬或寶石，應考慮在適當情形下，通知來源或目的地之海關或其他權責機關，並以建立該移動之來源、目的地、用途及採取適當行動爲觀點進行合作。

海關如發現異常的跨國移動黃金、貴金屬或寶石，會通報及移送法務部調查局洗錢防制中心，透過國際金融情報中心情資交換機制，通知來源或目的地之海關或其他權責機關。(關稅總局、法務部、金融監督管理委員會、中央銀行、洗錢防制中心)

附加因素

IX.13 各國如具備跨國現金攜帶申報系統，是否有將這些申報資料鍵入電腦資料庫，提供有關機關基於「反洗錢與打擊資助恐怖分子」之需而進行查詢？

所有海關通報之跨國境現金攜帶申報資料全部轉入洗錢防制中心電腦資料庫，有關機關基於「反洗錢與打擊資助恐怖分子」目的，可以向洗錢防制中心提出查詢需求。(關稅總局、洗錢防制中心)

IX.14 對於跨國境交易申報系統是否有嚴謹夠保護措施，以確保被申報或記錄之資訊或資料均在妥適情形下加以運用。

洗錢防制中心分析人員爲分析可疑金融交易可以直接查詢跨國境現金攜帶申報資料，其他有關機關必須基於調查、起訴或審判刑事犯罪案件之需，向洗錢防制中心提出查詢需求。每一筆查詢都有電腦紀錄檔，以利事後爲必要之稽核。 (關稅總局、洗錢防制中心)

3 預防性作爲-金融機構

客戶審查與紀錄保存

3.1 洗錢或資助恐怖分子之風險

客戶審查與紀錄保存

摘要

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」規定，銀行應建立明確之認識客戶政策及作業程序，包括接受客戶開立存款帳戶之標準、對客戶之辨識、存款帳戶及交易之監控及必要教育訓練等重要事項。此外，銀行受理客戶開立帳戶，應實施雙重身分證明文件查核，確認客戶身分後，始得受理。行政院農業委員會農業金融局參照上開辦法訂定「農會漁會信用部對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理要點」做相同之規範。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，金融機構應憑客戶提供之身分證明文件或護照確認其身分，交易如係由代理人爲之，另應憑代理人提供之身分證明文件或護照，將代理人資料加以紀錄；確認紀錄及交易憑證，應以原本方式保存5年。

產、壽險公會訂定之「保險業洗錢防制注意事項範本」規定，業務人員於個人投保時，應要求要保人、被保險人身分證明文件;法人投保時，應提供法人合格登記資格證照及代理人之合法明；並於要保書填載內容核對無誤後於招攬報告註明。爲確認保戶身分，必要時得要求提供有關身分證及發記證照外之第二身分證明文件。若當事人拒絕提供者，應予婉拒受理或經確實查證身分屬實後始予辦理。(金融監督管理委員會)

5.8 金融機構應被要求對高風險之客戶群、業務關係或金融交易進行更深入的客戶審查。

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」規定，由專業中介機構代爲處理之交易、曾經通報爲警示帳戶而已解除者、或其他經研判具高風險之存款客戶或交易，銀行除爲一般性之客戶審查措施外，另應有適當之風險管理措施。行政院農業委員會農業金融局參照上開辦法訂定「農會漁會信用部對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理要點」做相同之規範。

依據證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本規定，銷售商品時應提供客戶風險預告書，並請客戶提供已瞭解商品風險之確認書；業務人員應針對客戶有無涉及洗錢與不法交易執行檢查程序並出具確認報告書；並落實洗錢防制注意事項及徵信制度。另華僑及外國人投資國內證券依「華僑及外國人投資證券管理辦法」相關規定辦理。

人身保險業辦理財富管理業務應注意事項第八項關於開戶審查原則規定，應訂定開戶審查作業程序，及應蒐集、查證與紀錄之資料，接受客戶開戶時，亦須有適當之單位或人員，複核客戶開戶程序及所提供文件之真實性與完整性後始得辦理。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(經濟部)(農委會農金局)

5.9 風險較小之國家可以決定讓金融機構採用縮小或簡化之客戶審查措施。

金融機構對下列一定金額以上之通貨交易，可免辦理確認客戶身分、留存交易紀錄憑證及向指定之機構申報；對於免申報情形，每年至少應審視交易對象一次。

(1) 與政府機關、公營事業機構、行使公權力機構（於受委託範圍內）、公私立學校、公用事業及政府依法設立之基金，因法令規定或契約關係所生之交易應收應付款項。

(2) 金融機構間之交易及資金調度。但金融同業之客戶透過金融同業間之同業存款帳戶所生之應付款項，如兌現同業所開立之支票，同一客戶現金交易達新台幣100萬元以上者，仍應依規定辦理。

(3) 公益彩券經銷商申購彩券款項。

(4) 證券商或期貨商開立之期貨保證金專戶。

(5) 代收款項交易（不包括存入股款代收專戶之交易），其繳款通知書已明確記載交易對象之姓名、身分證明文件號碼（含代號可追查交易對象之身分者）、交易種類及金額者。但應以繳款通知書副聯作爲交易紀錄憑證留存。

華僑及外國人投資國內證券依「華僑及外國人投資證券管理辦法」相關規定辦理。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(經濟部)(農委會農金局)

5.10 當金融機構被允許對非本國居民客戶使用簡化或縮小客戶審查措施時，將僅限於該客戶之祖國亦確實遵循並有效執行「打擊清洗黑錢財務行動特別組織」建議事項。

不適用。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(經濟部)(農委會農金局)

5.11 一旦有疑似洗錢或資助恐怖分子或是特殊較高風險情形發生時，簡化客戶審查措施將不再適用。

對於「銀行防制洗錢注意事項範本」所列之免申報情形，每年至少應審視交易對象一次，如發現有疑似洗錢交易之情形時，仍應依洗錢防制法規定辦理申報。

華僑及外國人投資國內證券依「華僑及外國人投資證券管理辦法」相關規定辦理。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(經濟部)(農委會農金局)

5.12 當金融機構被允許依據風險基礎自行決定客戶審查措施時，仍應符合有關機關所發布之指引。

是。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(經濟部)(農委會農金局)

3.2 客戶審查，包括強化或刪減之措施（建議第 5-8 項）

摘要

爲防制洗錢及打擊恐怖份子，行政院金融監督管理委員會要求銀行辦理各項業務時，應建立適當之內部控制制度及風險管理制度，並落實執行。其內容應包括不尋常或可疑交易作業準則，如辨識及追蹤控管不尋常或可疑交易之管理機制之建立、對高風險客戶往來交易例外管理機制之建立、防制洗錢訓練機制之建立等。

此外，銀行銷售金融商品時，應訂定開戶審查作業程序，及蒐集、查證與紀錄之資料，包括客戶與受益人之身分、財務背景、所得與資金來源、風險偏好、過往投資經驗及開戶目的與需求等；並應有複核及定期檢視制度。(金融監督管理委員會)

建議第5項

5.1 金融機構應不允許保有匿名帳戶或虛名帳戶。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」、證券投資信託暨顧問商業同業公會所訂定之「證券投資信託事業證券投資顧問事業防制洗錢注意事項範本」、期貨業商業同業公會「期貨商防制洗錢注意事項範本」以及產、壽險公會訂定之「保險業洗錢防制注意事項範本」，均已納入疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開設帳戶者，應予以婉拒等相關規定。

依據證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本規定，對客戶應建立姓名、住所、通訊處所、職業及年齡。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

5.2 金融機構進行客戶審查（CDD）措施之時機：a) 建立業務往來關係時；b) 發生特殊交易金額超過特定門檻，這包含單獨一筆交易或數筆相關交易；c) 偶發性金融交易屬於特別建議第VII項註釋中所涵蓋之銀行電匯交易；d) 發現疑似洗錢或資助恐怖分子時，不論其交易金額是否在「打擊清洗黑錢財務行動特別組織」建議規範內；或 e) 金融機構懷疑先前客戶資料真實性及正確性時。

銀行與客戶建立業務往來關係時，應進行客戶審查，並有複核及定期檢視制度。

行政院金融監督管理委員會訂定之「洗錢防制法第7條授權規定事項」及「洗錢防制法第8條授權規定事項」，新台幣100萬元以上之大額通貨交易及同一帳戶於同一營業日之現金存、提款交易，分別累計新台幣100萬元以上（含等值外幣），且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者，金融機構應確認客戶身份，並向法務部調查局申報。

另於證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本有所規範，並已納入臺灣證券集中保管股份有限公司檢視有價證券送存、領回、帳簿劃撥設質及錯帳疑似洗錢交易作業標準。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(經濟部)(農委會農金局)

5.3 金融機構應被要求辨識客戶身分，包括對永久性、臨時性、自然人、法人或是法律合意等對象，並且運用可靠獨立的原始文件、資料或資訊，以確認客戶身分。

銀行受理客戶開立存款帳戶，應實施雙重身分證明文件查核，身分證及登記證照以外之第二身分證明文件。若屬個人開戶，除身分證外，並應徵取其他可資證明身分之文件，如健保卡、護照、駕照、學生證、戶口名簿或戶口謄本等；非個人戶部分，應提供登記證照、公文或相關證明文件，並應徵取董事會議紀錄、公司章程或財務報表等，始可辦理開戶。有關身分證及登記證照外之第二身分證明文件，應具辨識力。若客戶拒絕提供者，應予婉拒受理或經確實查證身分屬實後始予辦理。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範；另依據境外基金管理辦法第42條規定，境外基金總代理人及銷售機構，對於首次申購之客戶，應要求其提出身分證明文件或營利事業登記證明文件，並填具基本資料。

「保險業洗錢防制注意事項範本」就承保時應確認保戶身分已規定，防制

洗錢之作業時對承保時應確認保戶身分中規定；

(1) 業務員於個人投保時，應要求要保人、被保險人提供身分證明文件（身分證、護照、駕照，或其他足資證明其身分之文件等）；法人投保時，應要求提供法人合格登記資格證照及代理人之合法證明（如公司執照、營業執照、營利事業登記證等）；並與要保書填載內容核對無誤後於招攬報告註明。

(2) 核保人員於核保時應審核要保書是否爲當事人親自填寫，招攬報告對當事人之確認是否確實；必要時應要求個案生調，並附具相關資料，以備查考。

(3) 爲確認保戶身分，必要時得要求提供有關身分證及登記證照外之第二身分證明文件。該第二身分證明文件應具辨識力。機關學校團體之清冊，如可確認當事人身分，亦可當作第二身分證明文件。若當事人拒絕提供者，應予婉拒受理或經確實查證身分屬實後始予辦理。

(4) 疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體投保者，應予以婉拒。

(5) 持用僞、變造身分證明文件投保或出示之身分證文件均爲影本者，應予以婉拒。

(6) 當事人投保提供之文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證，應予以婉拒。

(7) 當事人不尋常拖延應補充之身分證明文件，應予以婉拒。

(8) 受理投保時，有其他異常情形，當事人無法提出合理說明，應予以婉拒。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(經濟部)(農委會農金局)

5.4 對法人或法律合意對象，金融機構應該確認行使代表客戶之授權及對其身分之辨識及 確認該法人或法律合意的法律地位。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，對於採委託或授權方式開戶者，銀行應確實查證委託、授權之事實及身分資料，若查證有困難時應婉拒受理該類之開戶。非個人戶之開戶，應提供登記證照、公文或相關證明文件，並應徵取董事會議紀錄、公司章程或財務報表等。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範；另依據境外基金管理辦法第42條規定，境外基金總代理人及銷售機構，對於首次申購之客戶，應要求其提出身分證明文件或營利事業登記證明文件，並填具基本資料

產、壽險公會訂定之「保險業洗錢防制注意事項範本」規定，業務人員於法人投保時，應提供法人合格登記資格證照及代理人之合法明；並於要保書填載內容核對無誤後於招攬報告註明。爲確認保戶身分，必要時得要求提供有關發記證照外之第二身分證明文件。若當事人拒絕提供者，應予婉拒受理或經確實查證身分屬實後始予辦理。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(經濟部)(農委會農金局)

5.5 金融機構應被要求辨識利益擁有人 ，並藉由可靠來源的適當資訊或資料，來進行合理確認利益擁有人身分，以確定金融機構能夠知悉誰是真正利益所有人。

信託業於簽訂信託契約時，客戶應提供之證明文件與銀行開戶所需之證明文件相同，即實施雙重身分證明文件查核及留存該身分證明文件。信託業與個人或非個人簽訂信託契約時，如爲自益信託，則已對該個人或非個人戶進行身分查證。如爲他益信託時，該個人或非個人將提供受益人之個人及帳戶資料，鑒於該受益人帳戶於金融機構開戶時亦經身分查證，爰不致有未能遵循洗錢防制之疑慮。此外，行政院金融監督管理委員會隨時提供信託業者有關外國政府所提供之

恐怖分子或團體名單，如交易最終受益人或交易人為前述名單者，即應列為疑似洗錢交易，並向法務部調查局申報。

依據證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本，對於疑似洗錢態樣表徵，應執行確認客戶身分，必要時應實地查訪客戶，並作成查訪紀錄。

「保險業洗錢防制注意事項範本」規定給付保險金時，應要求受益人、領款人提供身分證明文件，並保留相關憑證；對要求取消支票禁止背書轉讓者，應瞭解其動機，並作適當之註記；查核受益人變更之過程是否正常合理；查核保險給付之對象，其受領金額與其職業或身分是否正常合理。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

5.5.1 對所有客戶，金融機構都應確定客戶是否代理他人從事金融交易，並採取合理步驟取得充分資訊以確認另一方。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，對於採委託或授權方式開戶者，銀行應確實查證委託、授權之事實及身分資料，若查證有困難時應婉拒受理該類之開戶。對採委託授權開戶或開戶後始發現有存疑之客戶應以電話、書面或實地查訪等方式確認；採函件方式辦理開戶者，應於開戶手續辦妥後以掛號函復，以便證實。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範。

依據「保險業洗錢防制注意事項範本」關於防制洗錢之作業中承保時應確認保戶身分規定，法人投保時，應要求提供法人合格登記資格證照及代理人之合法證明（如公司執照、營業執照、營利事業登記證等），並與要保書填載內容核對無誤後於招攬報告註明。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

5.5.2 對法人或法律合意之客戶，金融機構應採取下列適當措施：（a）了解該客戶所有權歸屬及經營管理結構；（b）判斷該客戶最終擁有人或管理人，包括真正有效控制整個法人或法律合意之人員。

信託業簽訂信託契約之客戶對象包括個人及非個人二類。個人部分，除身分證外，並應徵取其他可資證明之身分文件，如護照、駕照、學生證等。非個人部分，應提供登記證照、公文或相關證明文件，並應徵取董事會議紀錄、章程或財務報表等，始可辦理簽約。但在可確認其銀行部門客戶已經雙重身分證明文件查核無誤之前提下，得由信託部門自行權衡查驗客戶之單一身分證明文件並留存該單一身分證明文件。信託業與個人或非個人簽訂信託契約時，如為自益信託，則已對該個人或非個人戶進行身分查證。如為他益信託時，該個人或非個人將提供受益人之個人及帳戶資料，鑒於該受益人帳戶於金融機構開戶時亦經身分查證，爰不致有未能遵循洗錢防制之疑慮。

依據「保險業洗錢防制注意事項範本」關於防制洗錢之作業中承保時應確認保戶身分規定，法人投保時，應要求提供法人合格登記資格證照及代理人之合法證明（如公司執照、營業執照、營利事業登記證等），並與要保書填載內容核對無誤後於招攬報告註明。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

5.6　金融機構應被要求爲業務往來關係之目的與預期而收集相關資訊。

銀行應落實認識客戶（KYC）原則。另銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，銀行應特別注意沒有明顯經濟目的或合法目的之所有複雜、不尋常大額交易或所有不尋常型態交易；銀行應儘可能審視上述交易之背景及目的，並將所發現建立書面資料；該書面資料至少保留5年。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範；依據境外基金管理辦法第42條規定，總代理人及銷售機構代理境外基金之募集及銷售，應充分知悉並評估客戶之投資知識、投資經驗、財務狀況及其承受投資風險程度。

依據「人身保險業辦理財富管理業務應注意事項」規定，人身保險業訂定瞭解客戶評估作業程序，應依不同業務屬性，其內容至少應包括下列事項：接受客戶原則、開戶審查原則、客戶投資能力之評估、定期檢視制度。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

5.7　金融機構在業務往來關係上應被要求實施持續性客戶審查作業。

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」規定，銀行應建立明確之認識客戶政策及作業程序，包括接受客戶開立存款帳戶之標準、對客戶之辨識、存款帳戶及交易之監控及必要教育訓練等重要事項。行政院農業委員會農業金融局參照上開辦法訂定「農會漁會信用部對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理要點」做相同之規範。

行政院金融監督管理委員會以2004年3月15日台財融（一）字第0938010347號函要求金融機構應確實落實執行認識自己客戶原則，包括訂定一套認識客戶及審慎評估客戶之內部規範，如對於新開戶者，訂有標準流程來確認客戶身分並瞭解客戶；對於舊客戶，應明定相關措施，以持續注意其交易行爲是否與其身分、收入或營業性質相一致。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範。

依據人身保險業辦理財富管理業務應注意事項規定，人身保險業訂定瞭解客戶評估作業程序，應依不同業務屬性，其內容至少應包括：接受客戶原則、開戶審查原則、客戶投資能力之評估及定期檢視制度四項。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

5.7.1 持續性客戶審查應涵蓋業務關係所從事交易之過濾，以確信這些交易得進行時，該金融機構充分了解客戶及業務關係與風險概況，甚至必要時也應了解該財產來源。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，銀行應逐步利用資訊系統，輔助發現可疑交易；對較高風險帳戶應加強監控；銀行應特別注意沒有明顯經濟目的或合法目的之所有複雜、不尋常大額交易或所有不尋常型態交易。對於上述交易之背景及目的，銀行應儘可能審視，並將所發現建立書面資料。

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行辦理財富管理業務應注意事項」及「銀行對非財富管理部門客戶銷售金融商品應注意事項」均規定，銀

行應訂定開戶審查作業程序，及蒐集、查證與紀錄之資料，包括客戶與受益人之身分、財務背景、所得與資金來源、風險偏好、過往投資經驗及開戶目的與需求等；並應有複核及定期檢視制度。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範。

依據「人身保險業辦理財富管理業務應注意事項」規定，保險業應訂定開戶審查作業程序，及蒐集、查證與紀錄之資料，包括客戶與受益人之身分、財務背景、所得與資金來源、風險偏好、過往投資經驗及開戶目的與需求等；並應有複核及定期檢視制度。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

5.7.2 金融機構應被要求確保在客戶審查（CDD）中所獲得的文件、資料或資訊是最新且適用，尤其是對高風險之客戶群或業務關係。

自2006年1月1日起全面換發國民身分證，新式身分證具多重防偽變造之功能，可有效防範不法偽變造情事，保障當事人權益。財團法人金融聯合徵信中心為協助銀行驗證客戶所持之國民身分證與內政部戶役政網站之「國民身分證領補換紀錄」及「國民身分證掛失紀錄」是否相符，於2004年4月10日起免費提供「國民身分證領補換資料查詢驗證」資訊 (Z21)。

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行辦理財富管理業務應注意事項」規定銀行應建立定期檢視制度，業務人員應定期以電話或親訪客戶，以瞭解客戶財務、業務變動之狀況，並及時更新客戶資料檔。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範。

依據「人身保險業辦理財富管理業務應注意事項」規定，保險業應建立定期檢視制度，業務人員應定期以電話或親訪客戶，以瞭解客戶財務、業務變動之狀況，並及時更新客戶資料檔。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

5.13 金融機構在建立業務往來關係前或期間或在與臨時性客戶進行交易時，應確證客戶及利益擁有人身分。

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行辦理財富管理業務應注意事項」及「銀行對非財富管理部門客戶銷售金融商品應注意事項」均規定，接受客戶開戶時須有適當之單位或人員，複核客戶開戶程序及所提供文件之真實性與完整性後始得辦理。客戶授權另一人代表簽名開戶，須另對受託人進行評估並掌握最終受益人。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範。

依據「人身保險業辦理財富管理業務應注意事項」規定，人身保險業訂定瞭解客戶評估作業程序，應依不同業務屬性，其內容就接受客戶原則，應訂定客戶最低需求分析，以及得拒絕接受客戶之各種情事，就開戶審查原則，應訂定開戶審查作業程序，及蒐集、查證與紀錄之資料，另接受客戶開戶時，須有適當之單位或人員，複核客戶開戶程序及所提供文件之真實性與完整性後始得辦理。(金

融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

5.14 在下列情況下，各國得允許金融機構在完成業務關係後再進行查驗客戶及利益擁有人身分：a) 實務上屬瞬間完成之交易；b) 爲了不阻礙業務正常運作；c) 能有效管理洗錢風險。

行政院金融監督管理委員會以2000年7月19日8台財融字第 89741132 號函規定，爲加強防範不法人士持僞冒身分證開戶，並維金融機構自身之權益，金融機構受理民眾各項業務申請時，應以即時查詢爲原則，若遇網站忙線或中斷，可由金融機構自行衡酌業務風險及服務品質因素，採取彈性之作法；除受理支票存款開戶及貸款業務外，餘得於開戶後之必要處理時間內上網查詢，惟於受理開戶時仍應依相關查核程序，確實核對客戶身分。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

5.14.1 當客戶被准予未經身分確認前即進行業務往來關係時，金融機構應對這種交易採取適當風險管理程序。

金管會說明同5.14 (金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

5.15 當金融機構無法依照上述5.3至5.5準則進行客戶審查時：a) 應不得允許進行開戶、建立業務關係或執行交易；b) 應考量提交可疑交易報告。

金管會說明同5.14 (金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

5.16 如金融機構已開始業務往來關係，例如有準則5.2（e）、5.14及5.17情形發生時，但無法依照5.3至5.5準則進行客戶審查，則必須終止業務關係，並考量提交可疑交易報告。

1. 按「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」第13條第2項規定，銀行應確認客戶身分，始得受理客戶開立存款帳戶，如有下列情形，應拒絕客戶之開戶申請：

   (1) 疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開立存款帳戶者。

   (2) 持用僞、變造身分證明文件或出示之身分證明文件均爲影本者。

   (3) 提供之文件資料可疑、模糊不清、不願提供其他佐證資料、或提供之文件資料無法進行查證者。

   (4) 客戶不尋常拖延應提供之身分證明文件者。

   (5) 客戶開立之其他存款帳戶經通報爲警示帳戶尚未解除者。

   (6) 受理開戶時有其他異常情形，且客戶無法提出合理說明者。

   行政院農業委員會農業金融局參照上開辦法訂定「農會漁會信用部對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理要點」做相同之規範。

2. 金融機構開戶作業審核程序暨異常帳戶風險控管之作業範本所採用開戶檢核表，對不符一定條件者，得婉拒其開戶。

3. 按銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」第三點第（二）項規定，金融

機構確認客戶身分應遵循以下事項：

(1) 金融機構在與客戶建立業務關係時或與臨時性客戶進行金融交易超過一定金額時或懷疑客戶資料不足以確認身分時，應從政府核發或其他辨認文件確認客戶身分並加以記錄。

(2) 應對委託帳戶、由專業中間人代爲處理交易及對銀行商譽具有高風險之個人或團體，要特別加強確認客戶身分之作爲。

(3) 應特別留意非居民型之客戶，瞭解這些客戶選擇在國外開設帳戶之原因。

(4) 應加強審查私人理財金融業務客戶。

(5) 應加強審查被其他銀行拒絕金融業務往來之客戶。

(6) 對於非「面對面」之客戶，應該施以具相同效果之確認客戶程序，且必須有特別足夠之措施，以降低風險。

(7) 在不違反相關法令情形下，銀行如果得知或必須假定客戶往來資金來源自貪瀆或濫用公共資產，應不予接受或斷絕業務往來關係。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

5.17 金融機構應在適當時機，以實務與風險爲考量基礎，對其現有客戶 業務往來進行客戶審查作業。

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」規定，銀行應建立明確之認識客戶政策及作業程序，包括接受客戶開立存款帳戶之標準、對客戶之辨識、存款帳戶及交易之監控及必要教育訓練等重要事項。行政院農業委員會農業金融局參照上開辦法訂定「農會漁會信用部對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理要點」做相同之規範。

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行辦理財富管理業務應注意事項」規定，銀行應建立定期檢視制度，業務人員應定期以電話或親訪客戶，以瞭解客戶財務、業務變動之狀況，並及時更新客戶資料檔。其檢視及查核之頻率得視往來關係之規模、複雜度及風險程度而定。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範。

行政院金融監督管理委員會訂定之「人身保險業辦理財富管理業務應注意事項」規定，保險業應建立定期檢視制度，業務人員應定期以電話或親訪客戶，以瞭解客戶財務、業務變動之狀況，並及時更新客戶資料檔。其檢視及查核之頻率得視往來關係之規模、複雜度及風險程度而定。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

5.18 金融機構對符合準則5.1之現有客戶應辦理客戶審查作業。

不適用。匿名帳戶或虛名帳戶在中華台北不被允許。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

建議第6項

6.1 金融機構除應遵照第5項建議執行客戶審查外，也應實施適當風險管理，以判斷是否有潛在客戶、現存客戶或受益所有人爲高知名度政治人物（politically exposed

person）。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，銀行應對委託帳戶、由專業中間人代爲處理交易及對銀行商譽具有高風險之個人或團體，要特別加強確認客戶身分之作爲。在不違反相關法令情形下，銀行如果得知或必須假定客戶往來資金來源自貪瀆或濫用公共資產時，應不予接受或斷絕業務往來關係。

保險業付款方式一般多透過銀行體系以支票或匯款爲主，若有支付現金皆爲小額零星之金額，高知名度政治人物未經銀行體系直接運用保險業洗錢之可能性較低。 (金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

6.2 金融機構與高知名度政治人物（PEPs）建立業務關係時，應由高階管理層級同意。

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」規定，經研判具高風險之存款客戶或交易，銀行除爲一般性之客戶審查措施外，另應有適當之風險管理措施，包括：

1. 帳戶之開立應經較高層級主管之核准。
2. 確認其財產及資金來源、去處之合理性。
3. 對其存款交易實施持續監控。

行政院農業委員會農業金融局參照上開辦法訂定「農會漁會信用部對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理要點」做相同之規範。

保險業付款方式一般多透過銀行體系以支票或匯款爲主，若有支付現金皆爲小額零星之金額，高知名度政治人物未經銀行體系直接運用保險業洗錢之可能性較低。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

6.2.1 當現有客戶或利益擁有人在事後被發現或日後成爲高知名度政治人物時，金融機構仍應取得高階管理層級同意後，始得繼續業務往來關係。

說明同6.2 (金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

6.3 金融機構應對高知名度政治人物之客戶群及利益擁有人採取適當措施，了解其財產及資金來源。

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」規定，經研判具高風險之存款客戶或交易，銀行除爲一般性之客戶審查措施外，另應有適當之風險管理措施，包括：

1. 帳戶之開立應經較高層級主管之核准。
2. 確認其財產及資金來源、去處之合理性。
3. 對其存款交易實施持續監控。

行政院農業委員會農業金融局參照上開辦法訂定「農會漁會信用部對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理要點」做相同之規範。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範。

保險業付款方式一般多透過銀行體系以支票或匯款爲主，若有支付現金皆爲小額零星之金額，高知名度政治人物未經銀行體系直接運用保險業洗錢之可能性較低。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

6.4 如金融機構與高知名度政治人物已有業務往來，則應採取加強持續性監督此類往

來關係。

說明同6.3 (金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

附加因素

6.5 第6項建議是否將高知名度政治人物（PEPs）對象擴及國內位居重要公職人物？

政治獻金法第10條規定，政黨、政治團體及擬參選人應於金融機構或郵局開立專戶，並載明金融機構或郵局名稱、地址、帳號及戶名，報受理申報機關許可後，始得收受政治獻金。政黨、政治團體及擬參選人收受金錢之政治獻金，應於收受後15日內存入專戶。專戶以一個爲限，非經受理申報機關同意，不得變更或廢止。

信託業法第22條規定，政黨或其他政治團體交付信託之財產及其信託利益之取得與分配，信託業者應定期公告。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

6.6 對2003年聯合國反腐敗公約是否已經簽署、批准並完全執行？

一、 中華台北原則同意支持「聯合國反腐敗公約」，惟因國際現實因素之障礙，使得推動簽署、批准或加入該公約仍有困難。

二、 中華台北仍透過參與國際組織，藉以達成實質反貪之目標：

2004年「亞太經濟合作（Asia-Pacific Economic Cooperation, APEC）」領袖會議期間通過成立「APEC反貪污及透明化專家任務小組」（APEC Anti-Corruption and Transparency Experts Task Force, ACT），主要任務之一即爲協調「反貪污與確保透明化的聖地牙哥承諾」(Santiago Commitment to Fight Corruption and Ensure Transparency）以及「APEC反貪污和確保透明化之行動綱領」（APEC Course of Action on Fighting Corruption and Ensuring Transparency）之執行；並且宣導反貪污及透明化等能力建構的工作。此任務小組之「設置要點」（Terms of Reference, TOR）已於2005年第二次資深官員會議（Senior Officials' Meeting, SOM II）期間通過，中華台北曾於會中發言表示支持，並建議該小組應考慮擴大私人部門之參與和合作，特別是APEC企業諮詢委員會（APEC Business Advisory Council, ABAC）參與該小組之工作，以擴大反貪污工作之成效。

三、 法務部於95年10月14日指定調查局爲執行聯合國反腐敗公約之專責機關，調查局現階段除加強貪瀆案件調查外，將協調相關機關推動將公約內容納入法律規範並研訂必要措施，俾有效打擊貪汙。

(外交部)(法務部) (調查局)

建議第7項

7.1 蒐集所代理金融機構（correspondent institution）相關資訊，以充分了解其業務本質，並從公開資訊判斷其商譽及管理品質，包括是否遵循「反洗錢或打擊資助恐怖分子」規範。

依據銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項」範本第三點第(十)項規定，金融機構對於「跨國代理銀行」（cross-border correspondent banking），應訂有

一定政策及程序，並以問卷方式，將本項建議納入。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

7.2 評估所代理金融機構對「反洗錢及打擊資助恐怖分子」之作爲，並確認其正確性與執行效力。

依據銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項」範本第三點第(十)項規定，金融機構對於「跨國代理銀行」（cross-border correspondent banking），應訂有一定政策及程序，並以問卷方式，將本項建議納入。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

7.3 在建立代理關係前，應先取得高階管理層級同意。

依據銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項」範本第三點第(十)項規定，金融機構在與其它代理銀行建立代理關係或通匯關係前，應先取得內部業務主管層級人員核准後始得辦理。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

7.4 以文件敘明各自在「反洗錢與打擊資助恐怖分子」作爲上之責任範圍。

依據銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項」範本第三點第(十)項規定，金融機構對於「跨國代理銀行」（cross-border correspondent banking），應訂有一定政策及程序，並以問卷方式，將本項建議納入。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

7.5 如代理銀行業務關係涉及「通匯帳戶」（payable-through accounts）時，金融機構應要求：（1）所代理之金融機構對那些可以直接透過該金融機構帳戶進行交易之客戶，已經完全實施第5項建議的所有客戶審查標準；（2）在必要情形下，所代理之金融機構要能夠提供客戶辨識資料。

依據銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項」範本第三點第(十)項規定，金融機構對於「跨國代理銀行」（cross-border correspondent banking），應訂有一定政策及程序，並以問卷方式，將本項建議納入。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

建議第8項

8.1 金融機構應制定相關政策或採取某些必要措施，以防止科技在洗錢與資助恐怖分子層面上被濫用。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，對於非「面對面」之客戶，銀行應該施以具相同效果之確認客戶程序，且必須有特別和足夠之措施，以降低風險。

銀行辦理電子銀行業務時，應依據銀行公會之「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」，依交易類別訂定相關風險管理及內部控制措施，以防止科技在洗錢與資助恐怖分子層面上被濫用。

銀行辦理信用卡業務時，應依主管機關及銀行公會之各項規定辦理，發卡機構應嚴格控制信用卡之發卡流程，加強發卡及收單業務之風險，發卡業務應加強對卡片申請人之審核與業務人員之管理，建立授權檢核異常系統及持卡人交易異常系統，收單業務應對特約商店確實徵信，並不定時拜訪特約商店以確保特約商店品質，對於特約商店請款亦應隨時注意，發現異常應即採取適當措施。(金

融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

8.2 金融機構應制定政策與程序以處理有關非面對面業務關係與交易上的特殊風險。

說明同8.1(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

82.2.1 管理風險措施應涵蓋對非面對面客戶群實施特別及有效的客戶審查程序。

說明同8.1 (金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

3.3 透過仲介或第三者進行部分客戶審查項目（建議第 9 項）

摘要

行政院金融監督管理委員會自2006年4月1日起通令銀行暫停辦理信用卡、現金卡及消費性貸款之委外行銷及對保作業，就透過第三者進行部分客戶審查項目(確認客戶身份)業已採加強整頓控管措施，且規定委外貸款行銷作業，應不含授信之准駁，僅同意銀行委託符合一定條件之行銷業者得接受委託辦理前揭作業，惟仍須符合「金融機構作業委託他人處理應注意事項」相關規定；餘有關目前銀行得委外辦理之作業項目，咸屬銀行業務之內部後勤作業，其委外性質內容，尚不涉及開戶、存提款、匯款等有關須進行客戶審查之洗錢事項。(金融監督管理委員會)

建議第9項

9.1 金融機構依賴第三者進行客戶審查時，應確保能夠立即從第三者取得有關客戶審查程序上某些項目（準則5.3至5.6）的必要資訊 。

依據行政院金融監督管理委員會訂定之「金融機構作業委託他人處理應注意事項」規定，金融機構作業委外，須確認行政院金融監督管理委員會、中央銀行及中央存款保險股份有限公司等主管機關得取得相關資料或報告，及進行金融檢查。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

9.2 金融機構應採取適當步驟確保有關客戶審查所需客戶身分識別資料或其他必要文件副本，在必要時可立即獲得該第三者提供。

依據行政院金融監督管理委員會訂定之「金融機構作業委託他人處理應注意事項」規定，金融機構作業委外，須確認行政院金融監督管理委員會、中央銀行及中央存款保險股份有限公司等主管機關得取得相關資料或報告，及進行金融檢查。金融機構作業委外不得違反法令強制或禁止規定、公共秩序及善良風俗，對經營、管理及客戶權益，不得有不利之影響，並應確保遵循銀行法、洗錢防制法、電腦處理個人資料保護法及其他法令之規定。

金融機構於委外辦理相關貸款及信用卡之行銷作業，其委外事項應不含授信之准駁，自2006年4月1日起，客戶身分應由金融機構親自確認。(金融監督管理委員會)(中央銀行) (農委會農金局)

9.3 金融機構應確信第三者遵循建議事項第23、24及29項之規範與監理，並確實執行建議事項第5與10項中有關客戶審查要求。

行政院金融監督管理委員會2004年4月30日以台融局（五）字第0935000417號函規定，金融機構應嚴格要求受託機構應遵守銀行法、洗錢防制法、電腦個人資料保護法及其他相關法令之規定；另金融機構應定期或不定期查

核受託機構，以確保受託機構是否符合法令要求，並留存紀錄以供查核。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

9.4 判斷在那些國家符合條件之第三者可以信賴時，有關機關應將這些國家是否確實遵循「打擊清洗黑錢財務行動特別組織」建議之情形納入考量。

金融機構作業委託至國外之案件，咸屬銀行業務之內部後勤作業，其委外性質內容，尚不涉及開戶、存提款、匯款等有關須進行客戶審查之洗錢事項。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

9.5 依賴第三者進行客戶身分辨識與確認的最終責任仍歸該金融機構負擔。

金融機構作業委外如因受委託機構或其僱用人員之疏失致客戶權益受損，仍應對客戶負責。金融機構委外作業如未善盡對受託機構之監督責任，致損害客戶之權益者或影響金融機構健全經營時，行政院金融監督管理委員會將視情節輕重，依銀行法相關規定對金融機構採取適當之處分措施或停止部分或全部委外業務。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

3.4 金融機構秘密法或機密法（建議第 4 項）

摘要

洗錢防制法第8條第1、2項訂有「金融機構對疑似洗錢之交易，應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，並應向指定之機構申報。依前項規定爲申報者，免除其業務上應保守秘密之義務」之規定。(金融監督管理委員會)

建議第4項

4.1 各國應確信沒有任何金融機構秘密法案可以阻擋「打擊清洗黑錢財務行動特別組織」建議事項之施行。

銀行法第48條第2項規定，銀行對於顧客之存款、放款或匯款等有關資料，除其他法律或中央主管機關另有規定者外，應保守秘密。另洗錢防制法第8條第1、2項訂有「金融機構對疑似洗錢之交易，應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，並應向指定之機構申報。依前項規定爲申報者，免除其業務上應保守秘密之義務」之規定。

查「洗錢防制法」第8條第2項有規定依該條第1項規定爲申報者，免除其業務上應保守秘密之義務，即可達到此建議事項之要求。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(法務部)

3.5 紀錄保存和電匯規則（建議第 10 項及特別建議第 VII 項）

摘要

依據「稅捐稽徵機關管理營利事業會計帳簿憑證辦法」第26條、第27條及「商業會計法」第38條規定，營利事業設置之帳簿，除有關未結會計事項者外，應於會計年度決算程序終了後，至少保存10年；至於依照稅法規定應自他人取得之憑證及給予他人憑證之存根或副本等各項會計憑證，除應永久保存或有關未結會計事項者外，應於會計年度決算程序終了後，至少保存5年。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，銀行應特別注意沒有明顯經濟目的或合法目的之所有複雜、不尋常大額交易或所有不尋常型態交易；銀行應儘可能審視上述交易之背景及目的，並將所發現建立書面資料；該書面資料至少保留5年。對於確認客戶身份之紀錄及交易憑證，應以原本方式保存5年。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範；境外基金之申購、買回、轉換、交易確認書或對帳單及其他有關之文件，其保存方式及期限，依商業會計法及相關規定辦理（至少保存５年）；另亦已納入證券集中保管事業管理規則、商業會計法。

依據保險業洗錢防制注意事項範本規定，保險公司對保戶要保資料與繳費、領取各項保險金、保單借款及償還記錄等交易記錄憑證應妥爲保存，五年內不得銷燬。

依據行政院金融監督管理委員會2005年3月2日金管銀（一）字第0948010240號函規定，司法、軍法、稅務、監察、審計及其他依法律規定具有調查權之機關，有查詢銀行客戶存款、放款、匯款、保管箱等有關資料之需要者，得依據各該法律規定，正式備文逕洽相關銀行查詢。銀行提供資料時應以密件處理。(金融監督管理委員會)

建議第 10 項

10.1 金融機構應保留所有國內及國外的交易紀錄，在交易完成後至少保存5年。

洗錢防制法第7條及第8條授權規定事項已分別訂定，對於大額通貨交易之確認紀錄與交易憑證應以原本方式保存五年，對於疑似洗錢交易申報之紀錄及交易憑證，亦應以原本方式保存五年。

依據「稅捐稽徵機關管理營利事業會計帳簿憑證辦法」第26條、第27條及「商業會計法」第38條規定，營利事業設置之帳簿，除有關未結會計事項者外，應於會計年度決算程序終了後，至少保存10年；至於依照稅法規定應自他人取得之憑證及給予他人憑證之存根或副本等各項會計憑證，除應永久保存或有關未結會計事項者外，應於會計年度決算程序終了後，至少保存5年。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，銀行應特別注意沒有明顯經濟目的或合法目的之所有複雜、不尋常大額交易或所有不尋常型態交易；銀行應儘可能審視上述交易之背景及目的，並將所發現建立書面資料；該書面資料至少保留5年。對於確認客戶身份之紀錄及交易憑證，應以原本方式保存5年。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範；境外基金之申購、買回、轉換、交易確認書或對帳單及其他有關之文件，其保存方式及期限，依商業會計法及相關規定辦理（至少保存5年）；另亦已納入證券集中保管事業管理規則、商業會計法。

依據保險業洗錢防制注意事項範本規定，保險公司對保戶要保資料與繳費、領取各項保險金、保單借款及償還記錄等交易記錄憑證應妥爲保存，五年內不得銷燬。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

10.1.1 交易紀錄保存明細應足以重建交易原貌，並在必要時能提供作爲犯罪行爲起訴之證據。

銀行公會訂定之「銀行業會計制度範本」規定，審核原始憑證發現有下列情形之一者，應使之更正或拒絕簽署：

(1) 未註明用途或案據者。
(2) 依照法律或習慣應有之主要書據缺少或形式不具備者。
(3) 未依採購或處分財物相關法令規定程序辦理者。
(4) 應經各級主管或事項之主管或主辦人員之簽名或蓋章，而未經其簽名或蓋章者。
(5) 應經經手人、驗收人及保管人簽名或蓋章而未經其簽名或蓋章者；或應附送品質或數量驗收之證明文件而未附送者。
(6) 關係財物增減、保管、移轉之事項時，應經主辦經理事務人員簽名或蓋章，而未經其簽名或蓋章者。
(7) 書據之數字或文字有塗改痕跡，而塗改處未經負責人員簽名或蓋章證明者。
(8) 書據上表示金額或數量之文字、號碼不符者。
(9) 其他與法令不符者。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範，並已納入證券集中保管事業管理規則，另華僑及外國人投資國內證券依「華僑及外國人投資證券管理辦法」相關規定辦理。

依據保險業洗錢防制注意事項範本規定，保險公司對保戶要保資料與繳費、領取各項保險金、保單借款及償還記錄等交易記錄憑證應妥爲保存，五年內不得銷燬。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

10.2 金融機構在終止帳戶或業務關係後，仍應保留識別資料、帳戶檔案及業務文件至少5年。

洗錢防制法第7條及第8條授權規定事項已分別訂定，對於大額通貨交易之確認紀錄與交易憑證應以原本方式保存五年，對於疑似洗錢交易申報之紀錄及交易憑證，亦應以原本方式保存五年。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，申報紀錄及交易憑證應以原本方式保存五年。對於已結清帳戶者之相關資料應至少保存五年以上，如客戶身分證明影印文件、帳戶資料及通訊資料等。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範，另已納入證券集中保管事業管理規則。

依據保險業洗錢防制注意事項範本規定，保險公司對保戶要保資料與繳費、領取各項保險金、保單借款及償還記錄等交易記錄憑證應妥爲保存，五年內不得銷燬。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

10.3 金融機構應確保所有客戶及交易紀錄與資訊，都能適時提供給當地有適當授權之機關。

依據行政院金融監督管理委員會2006年5月23日金管銀（一）字第09510002020號函規定，司法、軍法、稅務、監察、審計及其他依法律規定具有調查權之機關，有查詢銀行客戶存款、放款、匯款、保管箱等有關資料之需要者，得依據各該法律規定，正式備文逕洽相關銀行查詢。銀行提供資料時應以密件處理。

自2005年12月起，內政部警政署及法務部調查局因偵辦刑案需要或調查犯罪需要，得以個案方式向財團法人金融聯合徵信中心查詢客戶之授信資料。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本有所規範，另已納入證券集中保管事業管理規則。

金融監督管理委員會及所屬機關於辦理金融檢查時，得依「行政院金融監督管理委員會組織法」第5條第1項規定要求金融機構提示有關文件；華僑及外國人投資國內證券依「華僑及外國人投資證券管理辦法」相關規定辦理。

依據保險法第148條規定，主管機關得隨時派員檢查保險業之業務及財務狀況，或令保險業於限期內報告營業狀況，本項檢查主管機關得委託適當機構或專業經驗人員擔任，而所有客戶及交易紀錄與資訊均係檢查範圍。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

特別建議第VII項

VII.1 對所有電匯，匯出的金融機構應取得及維護電匯人下列相關資訊，並驗證這些資訊的正確性與具意義性（請參照準則5.3）

1. 依據本會2006年7月12日發布「金融機構辦理國內匯款作業確認客戶身分原則」(自2006年8月1日施行)第4點規定，金融機構受理臨櫃國內匯款案件，應留存匯款人姓名、身分證號碼（或統一證號）及電話（或地址）等資料。法人、獨資、團體或合夥事業爲匯款人時，應填具該法人、獨資、團體或合夥事業之名稱、統一編號及電話（或地址）等資料。如爲代理人辦理者，應於匯款申請書上加註代理人姓名及身分證號碼（或統一編號）。按前揭原則第5點規定，金融機構應要求匯款人出示身分證明文件，並核對匯款人之身分與匯款申請書填寫之資料相符。

2. 按銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」第三點第（二）項規定，金融機構確認客戶身分應遵循以下事項：

   (1) 金融機構在與客戶建立業務關係時或與臨時性客戶進行金融交易超過一定金額時或懷疑客戶資料不足以確認身分時，應從政府核發或其他辨認文件確認客戶身分並加以記錄。

   (2) 應對委託帳戶、由專業中間人代爲處理交易及對銀行商譽具有高風險之個人或團體，要特別加強確認客戶身分之作爲。

   (3) 應特別留意非居民型之客戶，瞭解這些客戶選擇在國外開設帳戶之原因。

   (4) 應加強審查私人理財金融業務客戶。

   (5) 應加強審查被其他銀行拒絕金融業務往來之客戶。

   (6) 對於非「面對面」之客戶，應該施以具相同效果之確認客戶程序，且必須有特別足夠之措施，以降低風險。

   (7) 在不違反相關法令情形下，銀行如果得知或必須假定客戶往來資金來源自貪瀆或濫用公共資產，應不予接受或斷絕業務往來關係。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

VII.2 對跨國電匯（包括整批匯款與使用信用卡或金融卡進行匯款 ），匯出款項之金

融機構應將全部匯款人資訊包括在伴隨電匯訊息或付款指示單據裡。

中央銀行已於2005年12月21日修正「銀行業辦理外匯業務作業規範」第4條規定，銀行業辦理匯出匯款於發送電文時，應將匯款者全名、帳號或身分證件號碼、地址顯示於匯款電文中。(中央銀行) (金融監督管理委員會)

VII.3 對國內電匯（包括使用信用卡或金融卡在支付系統上執行貨幣轉帳交易），匯出款項之金融機構應該（a）遵守上述準則VII.2，或是（b）將匯款人帳號，如無帳號則以獨特辨識碼，併附在伴隨電匯訊息或付款指示單據裡。

依據財金公司之金融資訊系統跨行業務處理規則相關規定，對於國內匯款之處理，均有交易序號，得以辨識追蹤相關滙款資訊，故全部匯款人資訊，或匯款人帳號，均得以在伴隨電滙訊息或付款指示單據中呈現。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

VII.4 金融機構應確認非例行性交易不以批次處理，因爲這將會增加洗錢或資助恐怖分子風險。

是。批次處理之交易均爲薪資轉帳等例行性交易。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

VII.5 每一個在付款環節中的中介金融機構，應依規定確保必要的匯款人資訊跟隨電匯傳遞。

依據財金公司之金融資訊系統跨行業務處理規則相關規定，對於國內匯款之處理，匯出款項之金融機構，應將全部匯款人資訊，或匯款人帳號，併附在伴隨電滙訊息或付款指示單據中。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

VII.6 電匯的相關最低門檻限制

1. 目前金融卡非約定帳戶轉帳之門檻爲新臺幣3萬元以下，其相關匯款及帳戶資訊之處理，應依財金公司之金融資訊系統跨行業務處理規則辦理。
2. 金融機構辦理新臺幣3萬以上、低於100萬元之國內現金匯款，及新臺幣3萬元以上之國內轉帳匯款案件，均應依「金融機構辦理國內匯款作業確認客戶身分原則」，確認匯款人身分證明文件，並核對相關匯款資料。
3. 另對於一定金額（新台幣100萬元）以上通貨交易及疑似洗錢交易，仍應依洗錢防制法第7條及第8條規定，確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，並向法務部調查局申報。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

VII.7 接收款項之金融機構應採取有效的風險管理程序，以辨識及處理那些沒有附帶完整匯款人資料的電匯交易。

中華台北之電匯交易，依據財金公司之金融資訊系統跨行業務處理規則，均有交易序號，得以辨識追蹤相關滙款資訊。且依「金融機構辦理國內匯款作業確認客戶身分原則」及銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」第三點規定，金融機構辦理國內匯款有嚴謹之確認客戶身分程序及防制洗錢內部管制程序，已採行有效的風險管理程序。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

VII.8 各國應採取適當措施，以有效監督金融機構遵循特別建議第VII項規範。

行政院金融監督管理委員會基於金融監理主管機關之職責，透過金融檢查

或其他適當行政手段，監督金融機構遵循洗錢防制法及「金融機構辦理國內匯款作業確認客戶身分原則」等相關規定之情形，對於違反者，除依各該法令處罰外，亦得依銀行法第61條之1予以糾正、命其限制改善，並得視情節之輕重，爲停止銀行部分業務、命令銀行解除經理人或職員職務、解除董監職務或停止其於一定期間內執行職務等必要之處置。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

VII.9 各國應確定在建議第17項的準則17.1至17.4亦適用於特別建議第VII項中的相關責任。

對於涉及違反洗錢防制法者，自得依建議第17項的準則17.1至17.4，適用洗錢防制法相關規定處置。此外本會亦得以銀行違反法令，依據銀行法第61條之1予以適當之必要處置。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

異常、可疑和其他交易

3.6 金融交易與生意往來之監控（建議第 11 及 21 項）

摘要

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」規定，銀行應以資訊系統輔助清查存款帳戶異常交易，對於交易金額超過一定門檻、交易金額與帳戶平均餘額顯不相當、或短期間內密集使用電子交易功能等狀況，應設立預警指標，每日由專人至少查核及追蹤乙次並作成紀錄，依內部程序送交權責主管核閱。前項所稱紀錄及其相關資訊，至少應保存5年，並得提供主管機關、有關單位及內部稽核單位調閱。

行政院農業委員會農業金融局參照上開辦法訂定「農會漁會信用部對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理要點」做相同之規範。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範；已納入臺灣證券集中保管股份有限公司檢視有價證券送存、領回、帳簿劃撥設質及錯帳疑似洗錢交易作業標準。另華僑及外國人投資國內證券依「華僑及外國人投資證券管理辦法」相關規定辦理。

依據保險業洗錢防制注意事項範本規定，對於新台幣一百萬元（含等值外幣）以上之單筆現金收或付（在會計處理上凡以現金收支傳票記帳者皆屬之）或換鈔交易；或同一客戶各項現金收入或支出（含同一營業日同一交易帳戶數筆款項之合計數）在新台幣一百萬元（含等值外幣）以上之通貨交易，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者，應於五個營業日內以電子媒體格式向法務部調查局申報，對於疑似洗錢交易申報紀錄及交易憑證，應以原本方式保存五年。(金融監督管理委員會)

建議第 11 項

11.1 金融機構應特別注意所有複雜、異常大額或異常型態之交易，尤其是那些沒有實質經濟或合法目的之交易。

說明同3.6 (金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

11.2 金融機構應盡可能查驗這些交易背景及目的，並將所發現之狀況加以書面記載。

說明同3.6 (金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

11.3 金融機構對所發現狀況之紀錄應至少留存5年，並能適時提供主管機關或稽核人員。

說明同3.6 (金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

建議第 21 項

21.1 金融機構應特別注意與來自未遵循或未有效遵循「打擊清洗黑錢財務行動特別組織」建議事項國家之人（包括法人及其他金融機構）的業務關係和交易。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，交易款項自FATF所列舉不合作國家匯入，5個營業日內提現或轉帳，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者，銀行應特別注意，如認爲有疑似洗錢之交易，除應確認客戶身分並留存交易紀錄憑證外，並應向法務部調查局辦理申報。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範；另華僑及外國人投資國內證券依「華僑及外國人投資證券管理辦法」相關規定辦理。

產、壽險公會訂定之「保險業洗錢防制注意事項範本」規定，交易款項自FATF所列舉不合作國家匯入，5個營業日內提現或轉帳，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者，應於發現該交易之日起10個營業日內向法務部調查局申報，並副知目的事業主管機關。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

21.1.1 金融機構應實施有效措施確保能夠警覺注意有關他國在「反洗錢與打擊資助恐怖分子」上之弱點。

1. 依據銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項」範本第三點第(十一)項規定，金融機構在外國當地法規許可之情形下，應確保其國外分行及子公司遵循與國內同樣嚴謹之「反洗錢與打擊資助恐怖主義（AML/CFT）」作爲，當總機構及分支機構所在國之最低要求不同時，分支機構應就兩地選擇較高標準作爲遵循依據，惟就標準高低之認定有疑義時，以金融機構母公司所在國之主管機關之認定爲依據；倘因外國法規禁止，致無法採行與總機構相同標準時，應向行政院金融監督管理委員會銀行局陳報。
2. 目前美方透過美國在台協會將其所查獲恐怖份子與提供服務之金融機構名單提交本會，金管會均立即發函各金融機構清查。倘各金融機構查有涉及該名單之交易，則必須將其列爲疑似洗錢之交易，並立即向法務部調查局申報，由法務部調查局查處。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局) (洗錢防制中心)

21.2 如果這些交易沒有明顯經濟上或清楚合法目的時，應盡可能驗證這些交易背景與目的，並將發現作成書面，以便必要時提供有關機關（如監理機關、執法機關及「金融情報中心」）與稽查人員。

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」規定，銀行應以資訊系統輔助清查存款帳戶異常交易，對於交易金額超過一定門檻、交易金額與帳戶平均餘額顯不相當、或短期間內密集使用電子交易功能等狀況，應設立預警指標，每日由專人至少查核及追蹤乙次並作成

紀錄，依內部程序送交權責主管核閱。前開紀錄及其相關資訊，至少應保存5年，並得提供主管機關、有關單位及內部稽核單位調閱。

行政院農業委員會農業金融局參照上開辦法訂定「農會漁會信用部對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理要點」做相同之規範。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，銀行應逐步利用資訊系統輔助發現可疑交易；對較高風險帳戶應加強監控；對於沒有明顯經濟目的或合法目的之所有複雜、不尋常大額交易或所有不尋常型態交易，銀行應特別注意及儘可能審視交易之背景及目的，並將所發現建立書面資料。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範；華僑及外國人投資國內證券依「華僑及外國人投資證券管理辦法」相關規定辦理。

依據保險業洗錢防制注意事項範本規定，對於新台幣100萬元（含等值外幣）以上之單筆現金收或付（在會計處理上凡以現金收支傳票記帳者皆屬之）或換鈔交易，應於交易發生後5個營業日內以電子媒體格式向法務部調查局申報，若發現交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者，應於發現後10個營業日之內，向法務部調查局申報。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

21.3 對一個未遵循或未有效遵循「打擊清洗黑錢財務行動特別組織」建議事項之國家，各國應採取適當反制措施。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，交易款項源自「打擊清洗黑錢特別行動工作小組（FATF）」所列舉不合作國家名單等地區匯入，五個營業日內提現或轉帳，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者，銀行應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，並向法務部調查局申報。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範。

產、壽險公會訂定之「保險業洗錢防制注意事項範本」規定，交易款項自FATF所列舉不合作國家匯入，五個營業日內提現或轉帳，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者，應於發現該交易之日起十個營業日內向法務部調查局申報，並副知目的事業主管機關。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

3.7 可疑交易報告和其他報告（建議第 13-14、19、25 項及特別建議第 IV 項

摘要

洗錢防制法第8條規定，金融機構對疑似洗錢之交易，應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，並向法務部調查局申報，違反者處新台幣20萬元以上100萬元以下罰鍰。

受理申報之範圍包括：

1. 同一帳戶於同一營業日之現金存、提款交易，分別累計新台幣一百萬元以上（含等值外幣），且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。

2. 同一客戶於同一櫃檯一次辦理多筆現金存、提款交易，分別累計新台幣一百萬元以上（含等值外幣），且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。

3. 交易款項源自「打擊清洗黑錢特別行動工作小組（FATF）」所列舉不合作國家名單等地區匯入，五個營業日內提現或轉帳，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。

4. 交易最終受益人或交易人為行政院金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯者。

5. 同一客戶於同一櫃檯一次以現金分多筆匯出、或要求開立票據（如本行支票、存放同業支票、匯票）、申購可轉讓定期存單、旅行支票、受益憑證及其他有價證券，其合計金額超過新台幣100萬元以上（含等值外幣），而無法敘明合理用途者。

6. 符合防制洗錢注意事項所列疑似洗錢表徵之交易，經金融機構內部程序規定，認定屬異常交易者。(金融監督管理委員會)

建議第13項

13.1 金融機構懷疑或有相當合理基礎懷疑交易資金為犯罪活動所得時，應依法規向「金融情報中心」（FIU）申報可疑交易報告（STR）。

說明同3.7 (金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)(洗錢防制中心)

13.2 金融機構懷疑或有相當合理基礎懷疑交易資金被用以從事恐怖主義、恐怖活動或為恐怖組織使用或是用以資助恐怖主義有關者，應申報可疑交易報告。

說明同3.7 (金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)(洗錢防制中心)

13.3 所有可疑交易，包括未遂交易，無論其交易金額大小都應辦理申報。

說明同3.7 (金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)(洗錢防制中心)

13.4 申報可疑交易之要求，將不論該交易是否涉及稅務案件。

說明同3.7 (金融監督管理委員會)(中央銀行)(法務部)(洗錢防制中心)

附加因素

13.5 當金融機構懷疑或有合理基礎懷疑交易資金是源自在國內構成洗錢前置犯罪所得時，是否被要求應向「金融情報中心」申報？

說明同3.7 (金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)(洗錢防制中心)

建議第14項

14.1 金融機構及所屬主管、管理人員和雇員（永久性的及臨時性的）依合約、法律、法規或行政規定，以誠信原則向「金融情報中心」申報可疑交易時應受到保護，並免除因此可能觸犯刑法與民法有關洩漏客戶資訊之責任，這項保護措施及於他們無法確知可疑交易背後之犯罪活動以及該犯罪活動是為真之情形。

依據洗錢防制法第8條規定，金融機構及其所屬從業人員對疑似洗錢交易之申報，如係基於善意且能證明者，免除其業務上應保守秘密之義務。 (洗錢防制中心)(法務部)(金融監督管理委員會)

14.2 當可疑交易報告或相關資訊送交「金融情報中心」時，金融機構及其所屬主管、管理人員和雇員（永久性的及臨時性的）應依法禁止洩露（“tipping off”）相關資訊。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，向法務部調查局申報疑似洗錢交易時，各級人員應保守秘密，不得任意洩漏，與申報事項有關之文書，均應以機密文件處理。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範。

保險業依洗錢防制法相關規定申報時，均應以密件方式處理。

洗錢防制法第11條第2項規定：「金融機構不具公務員身分之從業人員洩漏或交付關於申報疑似洗錢交易或洗錢犯罪嫌疑之文書、圖畫、消息或物品者，處二年以下有期徒刑、拘役或新臺幣五十萬元以下罰金」。(洗錢防制中心)(法務部)(金融監督管理委員會)

附加因素

14.3 是否有法律、規章或其他措施確保「金融情報中心」對金融機構申報可疑交易之員工姓名及個人資料加以保密？

洗錢防制法第11條第1項規定：「公務員洩漏或交付關於申報疑似洗錢交易或洗錢犯罪嫌疑之文書、圖畫、消息或物品者，處三年以下有期徒刑」。本保密條款自然通用於具公務員身分之洗錢防制中心所屬人員。 (洗錢防制中心)

建議第19項

19.1 各國應將超過一定門檻之現金交易以電腦化資料庫申報到中央機關

依據洗錢防制法第7條授權規定事項所定，金融機構應在大額通貨交易（新台幣一百萬元（含等值外幣）以上之單筆現金收或付（在會計處理上，凡以現金收支傳票記帳者皆屬之）或換鈔交易發生之後5個營業日內向調查局洗錢防制中心申報。如果金融機構要以書面申報大額通貨交易，應事先取得洗錢防制中心同意，始得爲之。爲受理金融機構申報大額通貨交易，洗錢防制中心花費約新台幣4千萬元（折合美金約1百20萬元）更新資訊設備並發展一套電腦軟體，確保大額通貨交易檔案在傳輸過程中的安全。 (金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局) (洗錢防制中心)

附加因素

19.2 已實施大額通貨交易申報制度之各國，受理申報之機關是否將這些報告儲存到電腦資料庫，並提供相關機關在「反洗錢與打擊資助恐怖分子」作爲上之應用？

目前大約有99%之大額通貨交易係透過電子傳輸方式，直接由金融機構傳遞到調查局洗錢防制中心，所有電子檔案或書面之報告在收到之後，都會轉換或轉入位在調查局園區的電腦資料庫。各有關機關得基於「反洗錢與打擊資助恐怖分子」（調查刑事犯罪）之目的，依照「法務部調查局洗錢防制中心作業要點」相關規定查詢資料庫。 (洗錢防制中心)

19.3 對於大額通貨交易申報系統是否有嚴格保護措施，以確保資訊的合宜使用？

爲保護大額通貨交易報告之安全及確保資訊合宜使用，調查局洗錢防制中心於2003年12月訂定「法務部調查局大額通貨交易檔案資料管理要點」，2005年11月進行修正，2006年11月1日該要點併入「法務部調查局洗錢防制中心作業要點」，並經法務部核備在案。

該要點對於大額通貨交易資料運用之規定摘要如下：

- 大額通貨交易檔案資料保存期限爲十年。
- 洗錢防制中心及有關機關，包括執法機關、檢察署及法院基於調查、偵查、審判刑事案件之需要，得利用大額通貨交易檔案資料。
- 大額通貨交易檔案資料利用規定:
  1) 洗錢防制中心於受理金融機構申報之大額通貨交易檔案資料後，如發現有疑似洗錢或其他重大犯罪嫌疑時，應即開始調查分析，並將分析結果移交本局其他業務單位或其他司法警察機關，或報告檢察官進行偵查。
  2) 調查局所屬單位因調查刑事案件之需要，得經單位主管核准後，查詢大額通貨交易檔案資料。
- 其他機關得逕函調查局查詢大額通貨交易檔案資料，但應敘明係因調查、偵查、審判刑事案件之需要，並應註明受查詢人或其他得以特定查詢範圍之資料及案由。
- 利用大額通貨交易檔案資料後之檢查規定：
  1) 洗錢防制中心主任應每月抽查調查局各單位之大額通貨交易查詢紀錄，抽查比例不得少於百分之一，並應作成檢查紀錄後陳報調查局局長。
  2) 調查局應將其他公務機關查詢紀錄每季彙整列表乙次，函請各查詢公務機關辦理檢查。
  3) 法務部得向本局調閱檢查紀錄。
  4) 經檢查發現有違反本要點或其他違法情事者，應協調權責機關查明責任；其涉及法律責任者，並應依法處理。(洗錢防制中心)

建議第25項

25.2 有關機關及「金融情報中心」，應對必須申報可疑交易的金融機構及「特定非金融事業與專業人士」提供足夠及適當的回饋

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，行員有下列對防制洗錢有功之具體事蹟者，應給予適當獎勵：

1. 行員發現有疑似洗錢案件，依據洗錢防制相關規定申報，對檢警單位防範或偵破犯罪有貢獻者。
2. 行員參加國內外防制洗錢相關業務講習，成績優良或蒐集國外法令研提對金融機構防制洗錢活動具有價值之資料者。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

調查局洗錢防制中心提供下列回饋予金融機構：

- 分送洗錢防制中心出版品。

- 協助金融機構教育所屬員工遵循「反洗錢與打擊資助恐怖分子」之要求。
- 建置維護「反洗錢與打擊資助恐怖分子」資訊網站，提供最新訊息給相關機關及金融機構，洗錢防制中心在調查局網站中開闢一個洗錢防制專區，網頁內容涵蓋洗錢防制法令、金融機構遵循指引、大額通貨交易報告及疑似洗錢交易報告空白表格及相關研究報告等。
- 對於金融從業人員適時申報疑似洗錢交易報告有助犯罪調查者，建議金融監理機關及金融機構予以適當獎勵。
- 提供金融機構有關「反洗錢與打擊資助恐怖分子」線上諮詢。(洗錢防制中心)

特別建議第 IV 項

IV.1 金融機構懷疑或有合理基礎懷疑資金關係到或被用於恐怖組織、恐怖活動或被恐怖組織、資助恐怖主義人士所利用時，應在法律或法規要求下，向「金融情報中心」申報可疑交易報告（STR）。

行政院金融監督管理委員會訂定之「洗錢防制法第8條授權規定事項」及銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，交易最終受益人或交易人為行政院金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者，或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯者，銀行應特別注意，如認為有疑似洗錢之交易，除應確認客戶身分並留存交易紀錄憑證外，並應於發現該可疑交易之後10個營業日之內，向法務部調查局辦理申報。洗錢防制中心亦911恐怖攻擊事件發生之後，曾先後收到11份相關之疑似洗錢交易報告，該等資訊已分送國內權責機關及國外對等單位做進一步調查。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)(洗錢防制中心)

IV.2 各國應確定40項建議第13項準則13.3與13.4，也應適用在特別建議第IV項相關義務。

洗錢防制法第八條第一項規定：金融機構對疑似洗錢之交易，應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，並應向指定之機構申報。依據前揭規定，所有可疑金融交易都應向洗錢防制中心申報，而不管其交易金額大小及是否涉及稅務案件。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局) (洗錢防制中心)

內控及其他措施

3.8 內控、遵循、稽核與國外分支機構（建議第 15 及 22 項）

建議第15項

15.1 金融機構應建立及維護適當之內部程序、政策與控管以防制洗錢與資助恐怖分子，並對員工進行溝通宣導。

各銀行應依據銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」，訂定其內部防制洗錢注意事項，內容包括作業應注意事項、內部管制程序、員工訓練及獎勵措施等。

行政院金融監督管理委員會2004年4月6日以台融局 (一) 字第 0938010494 號函，請銀行應將打擊清洗黑錢財務行動特別組織（FATF）防制資助恐怖份子

活動9項建議及2003年新修正40項建議列入員工洗錢防制教育訓練。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範，另依據境外基金管理辦法第42條規定，總代理人及銷售機構之內部控制制度應包括充分瞭解客戶、銷售行爲及法令所訂應遵循之作業原則。

依據保險業洗錢防制注意事項範本規定，疑似洗錢交易申報之程序如下：

1. 各單位承辦人員發現異常交易，應立即呈報專責督導主管。
2. 專責督導主管應儘速裁決是否確屬應行申報事項。
3. 如裁定應行申報，應立即交由原承辦人員依附表格式填寫申報書。
4. 將申報書呈經單位主管核定後轉送總公司。
5. 由總公司主管單位簽報副總經理或相當職位人員核定後，應立即向法務部調查局申報。

此外，該洗錢防制注意事項範本中，亦對員工訓練及獎勵措施有相關規定。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

15.1.1 金融機構應具備適當的遵循管理安排，例如金融機構至少應指定一名管理階層人員，負責「反洗錢與打擊資助恐怖分子」遵循業務。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，銀行應指派副總經理或相當職位以上人員擔任專責人員，以協調監督防制洗錢注意事項之執行，並應指定一級單位爲事務單位；該副總經理應曾參加洗錢防制法訓練課程，新到任者應於六個月內參加該類訓練課程。各分支營業單位並應指定資深主管人員專責督導該項工作。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範。

依據保險業洗錢防制注意事項範本規定，爲有效達到防制洗錢之目的，保險公司應指派曾參加洗錢防制法訓練課程之副總經理（或相當職位人員）專責協調督導本防制洗錢注意事項之有效執行。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

15.1.2 該「反洗錢與打擊資助恐怖分子」遵循管理人員及其他有關職員，應能適時取得客戶身分證明資料及其他客戶審查、交易紀錄等有關資訊。

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行辦理一般查核，其內部稽核報告內容應揭露下列項目：

1. 查核範圍、綜合評述、財務狀況、資本適足性、經營績效、資產品質、法令遵循、內部控制、利害關係人交易、各項業務作業控制與內部管理、客戶資料保密管理、資訊管理、員工保密教育及自行查核辦理情形，並加以評估。
2. 營業單位對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位、自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項之未改善情形。

行政院農業委員會訂定之「農會漁會信用部內部控制及稽核制度實施辦法」已有所規範。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範。

依據「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，保險業辦理一般查核，其內部稽核報告內容應揭露下列項目：

1. 查核範圍、綜合評述、財務狀況、資本適足性、經營績效、資產品質、法令遵循、各項業務作業控制與內部管理、客戶資料保密管理、資訊管理及自行查核辦理情形，並加以評估。
2. 營業單位對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位、自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項之未改善情形。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

15.2 金融機構應設置一個具有充分資源且獨立的稽核單位，對這些程序、政策及控管進行驗證。

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行應設立隸屬董 (理) 事會之內部稽核單位，以獨立超然之精神，執行稽核業務，並應至少每半年向董 (理) 事會及監察人 (監事) 報告。銀行應建立總稽核制，綜理稽核業務。總稽核應具備領導及有效督導稽核工作之能力，其資格應符合銀行負責人應具備資格條件準則規定，職位應等同於副總經理，且不得兼任與稽核工作有相互衝突或牽制之職務。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，銀行之稽核單位應依據所訂內部管制措施暨有關規定訂定查核事項，定期辦理查核，如發現各單位執行該項管理措施之疏失事項，應定期簽報專責副總經理或相當職位人員核閱，並提供行員在職訓練之參考；稽核人員查獲重大違規事項故意隱匿不予揭露者，應由總行權責單位適當處理。各銀行稽核單位得設立專責人員對各單位之大額交易抽查，並瞭解其交易之正當性。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

15.3 金融機構應該建立持續性的員工訓練，以確保員工對新的洗錢與資助恐怖分子技巧、方法與趨勢能有所了解，以及對「反洗錢與打擊資助恐怖分子」之法律與責任有明確認知，特別是有關客戶審查及可疑交易申報規定。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，銀行應定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練，包括：

(一) 職前訓練：新進行員訓練班至少應安排若干小時以上有關洗錢防制法令及金融從業人員法律責任訓練課程，使新進行員瞭解相關規定及責任。

(二) 在職訓練：

1. 初期之法令宣導：於洗錢防制法施行後，應於最短期間內對行員實施法令宣導，介紹洗錢防制法及其有關法令，並講解本行之相關配合因應措施，有關事宜由負責督導洗錢防制作業之權責單位負責規劃後，交由行員訓練單位負責辦理。
2. 平時之在職訓練：
   (1) 行員訓練部門應每年定期舉辦有關之訓練課程提供行員研習，以加強行員之判斷力，落實防制洗錢之功能，並避免行員違法。

(2) 前項訓練得於其他專業訓練班中安排適當之有關課程。
(3) 有關防制洗錢之訓練課程除由銀行培訓之講師擔任外，並得視實際需要延聘法務部、行政院金融監督管理委員會、大專院校或其他機構之學者專家擔綱。
(4) 防制洗錢之訓練課程除介紹相關法令之外，並應輔以實際案例，使行員充分瞭解洗錢之特徵及可疑交易之類型，俾助於發覺「疑似洗錢之交易」。
(5) 規劃或督導行員訓練之權責部門應定期瞭解行員參加洗錢防制訓練之情形，對於未曾參加者，應視實際需要督促其參加有關之訓練。
(6) 除行內之在職訓練外，亦得選派行員參加行外訓練機構所舉辦之訓練課程。

3. 專題演講：爲更充實行員對洗錢防制法令之認識，本行得舉辦專題講座，邀請學者專家蒞行演講。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範。

依據保險業洗錢防制注意事項範本中規定，定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練：

(一) 本公司應於各級內外勤人員在職教育訓練中安排防制洗錢之相關課程，使全體員工瞭解防制洗錢之相關法令與實務上運作之關係並得視實際需要延聘法務部、行政院金融監督管理委員會、大專院校或其他機構之學者專家擔任講師。

(二) 本公司員工於赴國外進修或考察時，應利用機會瞭解國外人壽保險業防制洗錢之具體作法，如有足資公司參考取法者，並得專案予以獎勵。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

15.4 金融機構應落實員工雇用篩選程序，以確保所雇用員工具高標準。

金融機構之人事管理制度，包括人員之任用、升遷、考核、獎懲、訓練、輪調、命令休假和其他有關人事管理作業等所應採行之程序和規定，爲金融機構內部控制及稽核制度之一環。依各金融機構之內部人事管理辦法，原則上有下列情事之一者，不得任金融機構員工：

(一) 犯內亂外患貪污罪經判決確定或通緝有案尚未結案者。
(二) 褫奪公權尚未復權者。
(三) 判處徒刑在刑期內者。
(四) 宣告破產尚未復權或受禁治產宣告尚未撤銷者。
(五) 在金融機構借款或保證借款逾期尚未清償者。
(六) 虧欠公款者。
(七) 曾受主管機關或金融機構解職者。
(八) 曾犯詐欺、背信罪經判刑有案者。
(九) 正受拒絕往來處分者。

銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項範本」規定，銀行行員有下列情形之一者，應對其經辦事務予以抽查，必要時可洽請稽核單位協助：

(一) 行員奢侈之生活方式與其薪資所得顯不相當。

(二) 行員依規定應休假而無故不願意休假。
(三) 行員無法合理解釋其自有帳戶之大額資金進出。

證券投資信託業及證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則中已訂定各該事業相關人員應具備之積極與消極條件。另「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之第7條第1項第1款中已明定「員工之操守、價值觀及能力」爲證券暨期貨市場各服務事業於建立其內部控制制度時應考量之要素。

保險業務員任用原則上有下列情事之一者，不得爲之：
(一) 無行爲能力或限制行爲能力。
(二) 申請登錄之文件有虛僞之記載。
(三) 曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年。
(四) 曾犯僞造文書、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年。
(五) 違反保險法、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、洗錢防制法或其他金融管理法律，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年。
(六) 受破產之宣告，尚未復權。
(七) 有重大喪失債信情事尚未了結或了結後尚未逾三年。。
(八) 最近三年有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

附加因素

15.5 「反洗錢與打擊資助恐怖分子」遵循管理人員是否可以有獨立作爲並得逕向更高階管理單位或董事會進行報告？

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行應指定一隸屬於董 (理) 事會或總經理之總行管理單位，負責遵守法令主管制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任總機構遵守法令主管，綜理法令遵循事務，至少每半年向董 (理)事會及監察人 (監事) 報告。銀行總機構、國內外營業單位、資訊單位、財務保管單位及其他管理單位應指派人員擔任遵守法令主管，負責執行法令遵循事宜。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範。

依「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第27條規定：

保險業內部稽核人員及法令遵循主管，對內部控制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不爲管理階層採納時，應立即作成報告陳核，並通知各監察人及通報主管機關。(金融監督管理委員會)(中央銀行)(農委會農金局)

建議第22項

22.1 在當地（所在國）法律及規章允許範圍內，金融機構應確保其國外分行或子公司採取之「反洗錢與打擊資助恐怖分子」措施與母國的要求及「打擊清洗黑錢財務

行動特別組織」的建議事項相互一致。

行政院金融監督管理委員會訂定之「本國銀行設立國外分支機構應注意事項」規定，國外分行配合當地金融法規與商業習慣辦理之各項銀行業務，如有不符中華台北金融法令規定者，應事先報主管機關核准。

「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第6條第1項已有規定證券暨期貨市場各服務事業應考量「本事業」（解釋上應包括分公司）及「子公司」整體之營運活動，建立有效之內部控制制度。

依據「保險業設立國外分支機構審核及管理要點」規定，保險業於國外之分公司或子公司，為配合國外當地保險法令及商業習慣辦理之各項保險業務，有不符中華台北保險法令規定者，應向主管機關申報。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

22.1.1 在那些未遵循或未有效遵循「打擊清洗黑錢財務行動特別組織」建議事項的國家設有分行與子公司之金融機構，應特別注意遵守此項原則。

金管會說明同22.1 (金融監督管理委員會)(中央銀行)

22.1.2 在當地（所在國）法律及規章允許範圍內，如母國與所在國對「反洗錢與打擊資助恐怖分子」最低要求有所不同時，所在國分行及子公司應選擇較高標準遵循。

金管會說明同22.1 (金融監督管理委員會)(中央銀行)

22.2 如因當地（所在國）法律、規章或其他措施禁止，以致國外分行或子公司無法遵守適當的「反洗錢與打擊資助恐怖分子」措施時，金融機構應通報母國金融監理人員。

金管會說明同22.1 (金融監督管理委員會)(中央銀行)

附加因素

22.3 金融機構是否依照核心原則之要求，對於客戶群，包括國外分行及子公司，實施一致的客戶審查措施？

行政院金融監督管理委員會訂定之「本國銀行設立國外分支機構應注意事項」規定，國外分行配合當地金融法規與商業習慣辦理之各項銀行業務，如有不符中華台北金融法令規定者，應事先報主管機關核准。

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」規定，銀行應建立明確之認識客戶政策及作業程序，包括接受客戶開立存款帳戶之標準、對客戶之辨識、存款帳戶及交易之監控及必要教育訓練等重要事項。銀行之國外分行及子銀行在其所在國法令許可範圍內，應遵守規定。

「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第6條第1項已有規定證券暨期貨市場各服務事業應考量「本事業」（解釋上應包括分公司）及「子公司」整體之營運活動，建立有效之內部控制制度，另華僑及外國人投資國內證券依「華僑及外國人投資證券管理辦法」相關規定辦理。

依據「保險業設立國外分支機構審核及管理要點」規定，保險業於國外之

分公司或子公司，爲配合國外當地保險法令及商業習慣辦理之各項保險業務，有不符中華台北保險法令規定者，應向主管機關申報。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

3.9 空殼銀行（建議第 18 項）

摘要

中華台北銀行業爲一高度管理及特許行業，銀行法第52條規定，銀行爲法人，其組織以股份有限公司爲限。銀行股票應公開發行，不可能有空殼銀行之設立。(金融監督管理委員會)

建議第18項

18.1 各國不應同意空殼銀行之設立或繼續經營。

中華台北銀行業爲一高度管理及特許行業，銀行法第52條規定，銀行爲法人，其組織以股份有限公司爲限。銀行股票應公開發行。申請設立商業銀行，其最低實收資本額爲新臺幣一百億元。發起人及股東之出資以現金爲限。

銀行法第56條規定，中央主管機關核發銀行營業執照後，如發現原申請事項有虛僞情事，其情節重大者，應即撤銷其許可。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

18.2 金融機構不得加入或繼續與空殼銀行間之「代理銀行業務」（corresponding banking relationship）。

依據銀行公會訂定之「銀行防制洗錢注意事項」範本第三點第(十)項規定，金融機構對於「跨國代理銀行」（cross-border correspondent banking），應訂有一定政策及程序，並以問卷方式，將本項建議納入。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

18.3 金融機構應確信所代理之國外金融機構未提供帳戶給予空殼銀行使用。

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行接受委託作業（insourcing）服務規定」規定，銀行接受委託作業之內容應以其營業執照登載業務項目相關之作業服務爲限，對象僅限於與該行具隸屬關係之子銀行、海外分行、海外聯行、或銀行同業爲限。銀行辦理委辦事項，應遵循銀行法、洗錢防制法、電腦處理個人資料保護法及其他法令之規定，確保對受委託作業之控管，並應設置防火牆，將受委託之文件及客戶資料與銀行資料獨立區隔，並須函報行政院金融監督管理委員會備查。(金融監督管理委員會)(中央銀行)

規範、監理、導引、監控和制裁

3.10 監理與監督系統--有關機關與自律組織之角色、功能、責任與權力 (包括制裁) (建議第 17, 23, 29 ,30 項)

摘要

行政院金融監督管理委員會銀行局掌理銀行市場、票券市場及銀行業之監督、管

理及其政策、法令之擬訂、規劃、執行等事項，依據銀行法第61-1條第1項規定，銀行違反法令、章程或有礙健全經營之虞時，主管機關除得依銀行法有關規定處罰、予以糾正、命其限期改善外，並得視情節之輕重，爲下列處分：
(一) 撤銷法定會議之決議。
(二) 停止銀行部分業務。
(三) 命令銀行解除經理人或職員之職務。
(四) 解除董事、監察人職務或停止其於一定期間內執行職務。
(五) 其他必要之處置。

保險法第149條規定，保險業違反法令、章程或有礙健全經營之虞時，主管機關除得予以糾正或命其限期改善外，並得再視情節之輕重，爲下列處分：
(一) 限制其營業範圍或新契約額
(二) 命其增資

保險業不遵行前項處分，主管機關應依情節，分別爲下列處分：
(一) 撤銷法定會議之決議。
(二) 命其解除經理人或職員之職務。
(三) 解除董（理）事、監察人（監事）職務或停止其於一定期間內執行職務。
(四) 其他必要之處置。(金融監督管理委員會)

建議第17項

17.1 各國應確實制定有效、相稱及具懲戒性之刑事、民事或行政制裁，以懲罰未能遵循「打擊清洗黑錢財務行動特別組織」之建議事項執行有關「反洗錢與打擊資助恐怖分子」規範之自然人或法人。

查「洗錢防制法」第7條第3項及第8條第4項定有行政罰鍰之規定，同法第11條第1、2項定有刑事責任之規定。

其餘請參照3.10摘要說明 (金融監督管理委員會、中央銀行、經濟部商業司、農委會農金局、法務部、內政部)

17.2 各國應指定特定機構（如監理機關或參照第24項建議「自律組織」或「金融情報中心」）賦予權限以執行這些制裁，並依未能遵循規範之內容本質，由主管權責機關負責執行制裁工作。

請參照3.10摘要說明(金融監督管理委員會、中央銀行、經濟部商業司、農委會農金局、法務部、內政部)

17.3 制裁對象不限金融機構或事業體之法人，也將及於該金融機構主管及高階管理人員。

請參照3.17說明(金融監督管理委員會、中央銀行、經濟部商業司、農委會農金局、法務部、內政部)

17.4 應依情況嚴重程度給予明確且合宜的制裁，包括採取紀律懲戒、財務懲戒，以及在可能情形下得以撤銷、限制或暫停金融機構營業執照。

境外基金管理辦法第6條，已納入規範總代理人、銷售機構及證券集中保管事業應依洗錢防制法規定辦理，如有違反，可依法裁處。

其餘請參照3.17說明(金融監督管理委員會、中央銀行、經濟部商業司、農委會農

金局、法務部、內政部)

建議第23項

23.1 各國應確保金融機構遵守有關「反洗錢與打擊資助恐怖分子」之規範與監督，並有效執行「打擊清洗黑錢財務行動特別組織」建議事項。

銀行之稽核單位應依據內部訂定之反洗錢與打擊資助恐怖分子管制措施暨有關規定訂定查核事項，定期辦理查核，如發現各單位執行該項管理措施之疏失事項，應定期簽報專責副總經理或相當職位人員核閱，並提供行員在職訓練之參考；如查獲重大違規事項故意隱匿不予揭露者，應由總行權責單位適當處理。另各銀行稽核單位得設立專責人員對各單位之大額交易抽查，並瞭解其交易之正當性。

證券商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會及期貨業商業同業公會防制洗錢注意事項範本已有所規範。

保險業除依洗錢防制相關規定執行反洗錢與打擊資助恐怖份子之規範與監督，另爲有效達到防制洗錢之目的，公司應指派曾參加洗錢防制法訓練課程之副總經理（或相當職位人員）專責協調督導本防制洗錢注意事項之有效執行。(金融監督管理委員會、中央銀行、農委會農金局)

23.2 各國應確保有一個/多個指定之機關負責監督金融機構完全遵循「打擊洗錢與資助恐怖分子」之各項規範。

依「行政院金融監督管理委員會組織法」規定，行政院金融監督管理委員會主管金融市場及金融服務業之發展、監督、管理及檢查業務。

「行政院農業委員會農業金融局組織條例」規定，行政院農業委員會農業金融局主管農業金融機構之監督與政策性農業專案貸款之規劃推動等業務。

(金融監督管理委員會、中央銀行、農委會農金局)

23.4 金融機構遵循「核心原則」 所規範具有明確目的並與洗錢有關之監理措施，亦應同樣運用在「反洗錢與打擊資助恐怖分子」目標上。

是。行政院金融監督管理委員會負責督導金融機構及金融市場之穩定及健全經營，對於國際組織所發布之規範，均在與國際接軌之前提下陸續引進及執行。因此巴塞爾銀行監理委員會之「核心原則」中所規範之具體措施，亦同樣落實於反洗錢與打擊資助恐怖分子之目標上。

查「洗錢防制法」第7條第3項及第8條第4項定有行政罰鍰之規定，同法第11條第1、2項定有刑事責任之規定。(金融監督管理委員會、中央銀行、農委會農金局)

23.6 對於提供金錢或價值移轉服務或是通貨兌換服務之自然人或法人，應確保受既有遵循國家對打擊洗錢與資助恐怖分子要求之監督。

銀行法第29條規定，非銀行不得辦理國內外匯兌業務。違反規定者，由主管機關或目的事業主管機關會同司法警察機關取締，並移送法辦。

查「洗錢防制法」第7條第3項及第8條第4項定有行政罰鍰之規定，同法第11條第1、2項定有刑事責任之規定。(金融監督管理委員會、中央銀行)

23.7　金融機構（23.4準則以外者）應經過許可、註冊登記及適當管理，並在「反洗錢與打擊資助恐怖分子」作爲上接受管理或監督。

銀行法第52條規定，依銀行法或其他法律設立之銀行或金融機構，其設立標準由主管機關定之。保險法第137條，亦對於保險業之設立有相關規定。

農業金融法第3條、第28條及農會漁會信用部業務管理辦法、全國農業金庫設立許可辦法對於農業金融機構之設立訂有相關規定。

洗錢防制法第5條規範之金融機構包括銀行、信託投資公司、信用合作社、農會信用部、漁會信用部、辦理儲金匯兌之郵政機構、票券金融公司、信用卡公司、保險公司、證券商、證券投資信託事業、證券金融事業、證券投資顧問事業、證券集中保管事業、期貨商、信託業等，均依各該業法令進行管理，並在「反洗錢與打擊資助恐怖分子」作爲上接受管理或監督。

查「洗錢防制法」第7條第3項及第8條第4項定有行政罰鍰之規定，同法第11條第1、2項定有刑事責任之規定。(金融監督管理委員會、中央銀行、農委會農金局)

建議第29項

29.1　監理機關應有適當權限進行監督並確保金融機構執行打擊洗錢與資助恐怖分子規範，以符合「打擊清洗黑錢財務行動特別組織」建議事項。

銀行法第45條規定，中央主管機關得隨時派員，或委託適當機關，或令地方主管機關派員，檢查銀行或其他關係人之業務、財務及其他有關事項，或令銀行或其他關係人於限期內據實提報財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告。另依同法第129條之1，有下列情形之一者，處新臺幣200萬元以上1,000萬元以下罰鍰：

(一) 拒絕檢查或拒絕開啓金庫或其他庫房者。
(二) 隱匿或毀損有關業務或財務狀況之帳冊文件者。
(三) 對檢查人員詢問無正當理由不爲答復或答復不實者。
(四) 逾期提報財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告，或提報不實、不全或未於規定期限內繳納查核費用者。

行政院農業委員會依據農業金融法第7條第1項規定，委託行政院金融監督管理委員會，對農業金融機構及其電腦（資訊）共用中心辦理檢查業務，另依農業金融法第7條第2項及第3項之規定，中央主管機關得隨時派員檢查全國農業金庫、信用部或其他關係人之業務、財務及其他有關事項，或令該金庫、信用部或其他關係人於限期內據實提報財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告。中央主管機關於必要時，得委託專門職業及技術人員，就前項所定應行檢查事項、報表或資料予以查核，並向中央主管機關據實提出報告，其費用，由該金庫或信用部負擔。另依農業金融法第48條規定，有下列情形之一者，處新臺幣200萬元以上1,000萬元以下罰鍰：

(一) 拒絕檢查或拒絕開啓金庫或其他庫房。
(二) 隱匿或毀損有關業務或財務狀況之帳冊文件。
(三) 對檢查人員詢問無正當理由不爲答復或答復不實。
(四) 逾期提報財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告，或提報不實、不全或未於規定期限內繳納查核費用。

監理機關依法律之授權，得對證券投資信託事業、經營全權委託業務之證券投資顧問事業、證券金融事業、證券集中保管事業、境外基金總代理人及銷售機構，進行監督並確保該等機構依洗錢防制法規定辦理。

依據保險法第148條規定，主管機關得隨時派員檢查保險業之業務及財務狀況，或令保險業於限期內報告營業狀況，本項檢查主管機關得委託適當機構或專業經驗人員擔任，而所有客戶及交易紀錄與資訊均係檢查範圍。

保險法第168條之1規定，主管機關得隨時派員，或委託適當機關或專業經驗人員，檢查保險業務及財務或令保險業於限期內報告營業狀況時，保險業之負責人或職員有下列情形之一，有下列情形之一者，處新臺幣180萬元以上900萬元以下罰鍰：

(一) 拒絕檢查或拒絕開啓金庫或其他庫房者。
(二) 隱匿或毀損有關業務或財務狀況之帳冊文件者。
(三) 無故對檢查人員之詢問不爲答復或答復不實者。
(四) 逾期提報財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告，或提報不實、不全或未於規定期限內繳納查核費用者。

未依洗錢防制法第7條及第8條規定，確認客戶身分、留存交易紀錄憑證、及向指定之機構申報者，處新臺幣20萬元以上100萬元以下罰鍰。同法第11條第1、2項則定有刑事責任之規定。(金融監督管理委員會、中央銀行、農委會農金局)

29.2 監理機關應有權對金融機構進行檢查，包括現地檢查，以確保其遵循。這些檢查應包含政策、程序、書類或紀錄之查驗，並應擴及抽樣測試。

依銀行法第45條規定，中央主管機關得隨時派員，或委託適當機關，或令地方主管機關派員，檢查銀行或其他關係人之業務、財務及其他有關事項，或令銀行或其他關係人於限期內據實提報財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告。

依「行政院金融監督管理委員會檢查局暫行組織規程」第2條規定，本局可對金融控股公司、銀行業、證券業、期貨業、保險業及其海外分支機構辦理檢查。

依金融監督管理委員會組織法第2條第1項及第29條授權訂定之「行政院金融監督管理委員會檢查金融機構業務要點」第4點及第5點規定，金融監督管理委員會得直接派員或會同有關機構派員辦理實地檢查，並分爲下列二種檢查方式：

(一) 一般檢查：對財務、業務及整體營運情形作以風險爲重心之檢查。
(二) 專案檢查：對特定業務項目作檢查。

金融監督管理委員會檢查局對所轄銀行辦理檢查，發現有未確實確認身分，受理被其他銀行通報金融聯合徵信中心列爲警示戶之開戶，或客戶交易涉有疑似洗錢情事，未依洗錢防制法向法務部調查局通報者，均已提列檢查意見。

依農業金融法第7條第2項及第3項之規定，中央主管機關得隨時派員檢查全國農業金庫、信用部或其他關係人之業務、財務及其他有關事項，或令該金庫、信用部或其他關係人於限期內據實提報財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告。中央主管機關於必要時，得委託專門職業及技術人員，就前項所定應行檢查事項、報表或資料予以查核，並向中央主管機關據實提出報告，其費用，由該金庫或信用部負擔。再依「行政院農業委員會委託行政院金融監督管理委員會檢查

農業金融機構及電腦（資訊）共用中心業務要點」第2點及第4點規定，行政院金融監督管理委員會受託檢查農業金融機構及共用中心業務，係由檢查局負責辦理，檢查頻率如下：

(一) 檢查農業金融機構及共用中心至少二年辦理一次專案或一般檢查。

(二) 檢查信用部分部，視實際需要，由檢查局決定抽查家數，併同信用部檢查。

(金融監督管理委員會、中央銀行、農委會農金局)

29.3 監理機關應有權限強迫製作或取得所有重要的紀錄、文件或資訊以監督其執行。這包括所有與帳戶、其他業務關係或交易之所有紀錄、文件或資訊，以及金融機構在察覺異常或可疑交易時所做的分析。

依金融監督管理委員會組織法第5條規定，金融監督管理委員會及所屬機關辦理金融檢查，於必要時，得要求金融機構及其關係人與公開發行公司提示有關帳簿、文件及電子資料檔等資料，或通知被檢查者到達指定辦公處所備詢。另金融監督管理委員會及所屬機關對涉有金融犯罪嫌疑之案件，得敘明事由，報請檢察官許可，向該管法院聲請核發搜索票後，會同司法警察，進入疑為藏置帳簿、文件、電子資料檔等資料或證物之處所，實施搜索；搜索時非上述人員不得參與。經搜索獲得有關資料或證物，統由參加搜索人員，會同攜回金融監督管理委員會及所屬機關，依法處理。

另依「行政院金融監督管理委員會檢查金融機構業務要點」第10點規定，檢查人員得於檢查期間通知受檢機構編製有關報表，並提供有關憑證、書類、帳冊備檢或詳為說明，受檢機構應據實編製提供，必要時檢查人員得影印之。受檢機構提供之資料，檢查人員得請受檢機構相關人員簽名。

金融機構不提供所有重要資料之處罰規定：

(一) 依金融監督管理委員會組織法第 5 條規定，金融監督管理委員會及所屬機關對妨礙、規避或拒絕第一項檢查、拒不提示有關帳簿、文件及電子資料檔等資料或無正當理由而拒不到達備詢者，除其他法律另有規定外，處新臺幣 5 萬元以上 25 萬元以下罰鍰，並得按次連續處罰至接受檢查、到場備詢或提出有關帳簿、文件及電子資料檔等資料為止。

(二) 此外，銀行法第129條之1、證券交易法第178條及保險法第168條之1等均訂有相關罰則。

依「行政院農業委員會委託行政院金融監督管理委員會檢查農業金融機構及電腦（資訊）共用中心業務要點」第5點第2項及第3項規定，農業金融機構及共用中心人員，應配合檢查人員要求，據實提供各項業務、財務帳冊簿籍、傳票、報表、電腦媒體等資料接受檢查，不得藉故推諉、拖延或隱藏。農會、漁會其他部門涉及信用部業務時，亦同。受檢單位不據實提供各項業務、財務帳冊簿籍、傳票、報表、電腦媒體等資料接受檢查，或不配合檢查人員查核時，由金管會檢具事證函送農委會依法處置。另依農業金融法第48條規定，有下列情形之一者，處新臺幣200萬元以上1,000萬元以下罰鍰：

(一) 拒絕檢查或拒絕開啓金庫或其他庫房。

(二) 隱匿或毀損有關業務或財務狀況之帳冊文件。

(三) 對檢查人員詢問無正當理由不為答復或答復不實。

(四) 逾期提報財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告，或提報不實、不全或未於規定期限內繳納查核費用。

(金融監督管理委員會、中央銀行、農委會農金局)

29.3.1 監理人員強迫製作或取得金融機構資料權限，如爲監理目的之需，應不需要法院命令。

請參照29.3說明(金融監督管理委員會、中央銀行、農委會農金局)

29.4 監理機關對金融機構及其董事或高層主管，當他們無法遵守或適切執行打擊洗錢與資助恐怖分子規範，以符合「打擊清洗黑錢財務行動特別組織」建議事項時，應有適當之強制與制裁權限。

查「洗錢防制法」第7條第3項及第8條第4項定有行政罰鍰之規定，同法第11條第1、2項定有刑事責任之規定。

銀行法第61-1條第1項規定，銀行違反法令、章程或有礙健全經營之虞時，主管機關除得予以糾正、命其限期改善外，並得視情節之輕重，爲下列處分：
(一) 撤銷法定會議之決議。
(二) 停止銀行部分業務。
(三) 命令銀行解除經理人或職員之職務。
(四) 解除董事、監察人職務或停止其於一定期間內執行職務。
(五) 其他必要之處置。

監理機關依法律之授權，對證券投資信託事業、經營全權委託業務之證券投資顧問事業、證券金融事業、證券集中保管事業、境外基金總代理人及銷售機構，有違反洗錢防制法規定情事時，得予適當裁處。

保險法第149條規定，保險業違反法令、章程或有礙健全經營之虞時，主管機關除得予以糾正或命其限期改善外，並得再視情節之輕重，爲下列處分：
(一) 限制其營業範圍或新契約額
(二) 命其增資

保險業不遵行前項處分，主管機關應依情節，分別爲下列處分：
(一) 撤銷法定會議之決議。
(二) 命其解除經理人或職員之職務。
(三) 解除董（理）事、監察人（監事）職務或停止其於一定期間內執行職務。
(四) 其他必要之處置。 (金融監督管理委員會、中央銀行、農委會農金局)

建議第23項

23.3 監理或其他有關機關應採取必要法律或管理措施，防止罪犯或其合夥控制或成爲利益擁有人、擁有顯著控股權益或握有管理權限，包括成爲金融機構主政人員或監察董事會或顧問等。

依據「銀行負責人應具備條件資格準則」規定，有下列情事之一者不得充任銀行之負責人：
(一) 無行爲能力或限制行爲能力者。
(二) 曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定者。
(三) 曾犯僞造貨幣、僞造有價證券、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年者。
(四) 曾犯僞造文書、妨害秘密、重利、損害債權罪或違反稅捐稽徵法、商標法、

專利法或其他工商管理法規定，經宣告有期徒刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。

(五) 曾犯貪污罪，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。

(六) 違反銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法或其他金融管理法，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。

(七) 受破產之宣告，尚未復權者。

(八) 曾任法人宣告破產時之負責人，破產終結尚未逾五年，或調協未履行者。

(九) 使用票據經拒絕往來尚未恢復往來者，或恢復往來後三年內仍有存款不足退票紀錄者。

(一〇) 有重大喪失債信情事尚未了結、或了結後尚未逾五年者。

(一一) 因違反銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法或其他金融管理法，經主管機關命令撤換或解任，尚未逾五年者。

(一二) 受感訓處分之裁定確定或因犯竊盜、贓物罪，受強制工作處分之宣告，尚未執行完畢，或執行完畢尚未逾五年者。

(一三) 有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適合擔任銀行負責人者。

已於證券投資信託及顧問法暨相關子法中，訂定得擔任投信及投顧事業負責人之積極與消極資格要件。例如：有關操守部分，證券投資信託及顧問法第68條規定，證券投資顧問事業之發起人（自然人或法人代表人或其指定代表行使職務）、負責人及業務人員，不得於一定期限內有相關違法及犯罪紀錄，其已充任負責人或業務人員者，解任之，不得充任董事、監察人或經理人者，應由主管機關函請公司登記主管機關撤銷或廢止其登記；有關專業部分，依據證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則第３條及第３條之１規定，證券投資顧問事業之總經理、部門主管及分支機構經理人應具備一定之專業資格條件。

查「期貨交易法」第28條第1項第1、5款、第44條準用第28條、第55條準用第28條，「期貨商設置標準」第4條第1項第1、5款，「期貨經理事業設置標準」第6條第1項第1、5款，「期貨顧問事業管理規則」第19條第1項第1、5款，已有就罪犯服刑期滿尚未逾一定期間者，明定其不得充任期貨交易所、期貨結算機構或期貨業之發起人、董事、監察人、經理人或業務員之規範。

依據「保險業負責人應具備條件資格準則」規定，有下列情事之一者不得充任保險業之負責人：

(一) 無行爲能力或限制行爲能力者。

(二) 曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定者。

(三) 曾犯僞造貨幣、僞造有價證券、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年者。

(四) 曾犯僞造文書、妨害秘密、重利、損害債權罪或違反稅捐稽徵法、商標法、專利法或其他工商管理法規定，經宣告有期徒刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。

(五) 曾犯貪污罪，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。

(六) 違反保險法、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、洗錢防制法或其他金融管理法，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。

(七) 受破產之宣告，尚未復權者。

(八) 曾任法人宣告破產時之負責人，破產終結尚未逾五年，或調協未履行者。

(九) 使用票據經拒絕往來尚未恢復往來者，或恢復往來後三年內仍有存款不足退票紀錄者。

(一〇)有重大喪失債信情事尚未了結、或了結後尚未逾五年者。

(一一)因違反保險法、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法或其他金融管理法，經主管機關命令撤換或解任，尚未逾五年者。

(一二)受感訓處分之裁定確定或因犯竊盜、贓物罪，受強制工作處分之宣告，尚未執行完畢，或執行完畢尚未逾五年者。

(一三)擔任其他保險業、金融控股公司、銀行、信託公司、信用合作社、農（漁）會信用部、票券金融公司、證券公司、證券金融公司、證券投資信託公司、證券投資顧問公司或期貨商之負責人者。

(一四)有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適合擔任保險負責人者。

(一五)其他法律有限制規定者。(金融監督管理委員會、中央銀行、農委會農金局)

23.3.1 依據「核心原則」，金融機構之董事及高層管理人員應以「勝任與適當」（fit and proper）準則爲基礎，進行包括專業與操守在內之評核。

（同上說明）(金融監督管理委員會、中央銀行、農委會農金局)

23.5 對於提供金錢或價值移轉服務或是通貨兌換服務之自然人或法人，應經過許可或註冊登記。

銀行法第29條規定，非銀行不得辦理國內外匯兌業務。違反規定者，由主管機關或目的事業主管機關會同司法警察機關取締，並移送法辦；如屬法人組織，其負責人對有關債務，應負連帶清償責任。(金融監督管理委員會、中央銀行)

23.7 金融機構（23.4準則以外者）應經過許可、註冊登記及適當管理，並在「反洗錢與打擊資助恐怖分子」作爲上接受管理或監督，特別是在此行業上對洗錢或資助恐怖分子所暴露之風險，換言之，如經證實其風險較低時，則相對要求措施便可減少。

銀行法第52條規定，依銀行法或其他法律設立之銀行或金融機構，其設立標準由主管機關定之。

洗錢防制法第5條規範之金融機構包括銀行、信託投資公司、信用合作社、農會信用部、漁會信用部、辦理儲金匯兌之郵政機構、票券金融公司、信用卡公司、保險公司、證券商、證券投資信託事業、證券金融事業、證券投資顧問事業、證券集中保管事業、期貨商、信託業等，均依各該業法令進行管理，並在「反洗錢與打擊資助恐怖分子」作爲上接受管理或監督。

查金融監督管理委員會研擬中之「金融服務法草案」已有金融監督管理委員會得對各金融服務業施以差異化管理之條文，且該條文並授權由金融監督管理委員會訂定該差異化管理之相關規範。(金融監督管理委員會、中央銀行、農委會農金局)

建議第25項

25.1 有關機關應建立指引方針，協助金融機構及「特定非金融事業與專業人士」遵循「反洗錢與打擊資助恐怖分子」有關規範。

除洗錢防制法外，行政院金融監督管理委員會訂有「洗錢防制法第7條授權規定事項」及「洗錢防制法第8條授權規定事項」等法規命令；銀行公會訂有「銀行防制洗錢注意事項範本」；產、壽險公會訂有「保險業洗錢防制注意事項範本」，俾利遵循。

爲協助金融機構遵循「反洗錢與打擊資助恐怖分子」相關要求，洗錢防制中心提供下列出版品或電子檔，可以從洗錢防制中心電腦網頁中下載：

(一) 洗錢案例彙編。
(二) 申報疑似洗錢交易Q&A。
(三) 使用電子媒體申報大額通貨交易之跨平台資料傳輸系統指引。
(四) 洗錢防制實用法規。
(五) 大額通貨交易報告及疑似洗錢交易報告申報表格及填報說明。(金融監督管理委員會、中央銀行、農委會農金局、洗錢防制中心)

3.11金錢或價值轉帳服務（MVT 服務業者）（特別建議第 VI 項）

摘要

銀行法第29條規定，非銀行不得辦理國內外匯兌業務。違反規定者，由主管機關或目的事業主管機關會同司法警察機關取締，並移送法辦；如屬法人組織，其負責人對有關債務，應負連帶清償責任。

銀行法第125條：「違反第29條第1項規定者，處3年以上10年以下有期徒刑，得併科新臺幣1千萬元以上2億元以下罰金。其犯罪所得達新臺幣1億元以上者，處7年以上有期徒刑，得併科新臺幣2千5百萬元以上5億元以下罰金。經營銀行間資金移轉帳務清算之金融資訊服務事業，未經主管機關許可，而擅自營業者，依前項規定處罰。法人犯前二項之罪者，處罰其行爲負責人。」(金融監督管理委員會)

特別建議VI

VI.1 各國應指派一個或多個權責機關負責對自然人或法人從事金錢或價值轉帳服務（MVT服務業者）之註冊登記與執照核發，對已核發執照或已註冊之金錢或價值轉讓服務業者維護一分最新業者姓名與地址清單，及負責確定執照核發與註冊

登記要求之遵循。

不適用。(金融監督管理委員會、中央銀行)

VI.2 各國應確定所有金錢或價值轉帳服務業者都遵循「打擊清洗黑錢財務行動特別組織」40項建議（特別是建議第4-11、13-15及21-23項）以及8項特別建議（特別是第VII項特別建議）的相關規範。

不適用。(金融監督管理委員會、中央銀行)

VI.3 各國應有適當的制度來監理金錢或價值轉帳服務業者，以確定他們遵循「打擊清洗黑錢財務行動特別組織」的建議事項。

不適用。(金融監督管理委員會、中央銀行)

VI.4 各國應要求每一個核准或已註冊之金錢或價值轉帳服務業者，維護一個最新的客戶清單，並能夠適時提供給特定權責機關。

不適用。(金融監督管理委員會、中央銀行)

VI.5 各國應確定第17項建議的準則17.1至17.4也適用於第VI項特別建議的義務規範。

不適用。(金融監督管理委員會、中央銀行)

附加因素

VI.6 在最佳實務白皮書中，對特別建議第VI項所列措施，是否已經執行？

不適用。(金融監督管理委員會、中央銀行)

4 預防性措施-「特定非金融事業體與專業人士」

4.1 客戶審查和紀錄保存（建議第 12 項並涵蓋第 5、6、8-11 項及第 17 項（有關制裁部分）之適用）

摘要

中華台北對於特定非金融事業體與專業人士之客戶審查和紀錄保存要求，大都規範於相關法律、主管機關所訂定之營業規定及「自律組織」自行訂定之「倫理規範」之中，例如貴金屬與寶石銷售商有關客戶審查與記錄保存的規範，已於「金銀珠寶商（銀樓）業防制洗錢注意事項」中對客戶身分確認、登錄、大額交易與疑似洗錢的審查通報程序、交易憑證的保存方式及年限等，均訂有相關的要求標準。 (經濟部商業司)

建議第12項

12.1 「特定非金融事業與專業人士」（DNFBP）應遵守第5項建議之要求（準則5.1至5.18）。

貴金屬商、寶石商及公司服務業者：

(一) 現行法律尚無允許貴金屬與寶石銷售商，得保有匿名帳戶或虛名帳戶之規定。

(二) 實務上基於新商品之行銷並提供售後服務，大多數的業者都會留下客人基本資料及當次之交易資料。

(三) 另依據刑法查緝贓物罪之規定，業者爲配合警政單位查緝贓物之要求，一般店家也會要求登錄售貨人或較大金額交易買受人之證件資料。

(四) 依金銀珠寶商（銀樓）業防制洗錢注意事項(以下簡稱「注意事項」)之規定，交易金額達新台幣100萬元以上，應請客戶提供身份證件抄錄。本項標準係參照本國商業會計法第9條規定及主管機關相關解釋函令所訂定。

(五) 發現疑似洗錢或資助恐怖分子時，依注意事項第2條第2項規定，不論交易金額大小，均應確認客戶身分並留存交易紀錄憑證，並依規定之申報流程辦理申報。

(六) 懷疑先前客戶資料真實性及正確性時，依注意事項第2條2項規定，於交易完成後，如發現有存疑之客戶以電話或訪詢方式確認是否屬實。

(七) 中華台北洗錢防制法第7條及第8條均明訂，「對於達一定金額以上之通貨交易」及「疑似洗錢之交易」，應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，並應向指定之機構申報。又於「金銀珠寶商（銀樓）業防制洗錢注意事項」中，訂定「大額交易」及「疑似洗錢之交易」之認定標準、注意事項、申報流程及內部管制等規範。實務上，業者基於交易安全考量，也會主動設法瞭解客戶身份或背景以及購買需求內容。

(八) 中華台北「金銀珠寶商（銀樓）業防制洗錢注意事項」明訂，交易係由代理人爲之者，應確認代理人身分，並記錄其身份證明文件資料。

(九) 依照「金銀珠寶商（銀樓）業防制洗錢注意事項」規定，非屬個人者亦應提供其合法證明文件及代表人身分證明文件。

(一〇) 實務上，貴金屬與寶石銷售商基於行銷需求，將會建立客戶基本資料，並與潛在購買者或曾經往來之客戶保持聯繫，建立友好關係。

(一一) 貴金屬與寶石銷售商基於交易安全考量，對於大額交易及陌生客戶所進行之交易，業者自有對交易對象進行徵信及風險管理等措施，如客戶有不尋常之大額交易或連續已略低於新台幣100萬元之現金交易者，按「金銀珠寶商（銀樓）業防制洗錢注意事項」第2條第2項規定，應確認客戶身分並留存交易紀錄憑證，並依規定之申報流程辦理申報。

(一二) 爲確保客戶及交易資訊之正確性及有參考價值之前提下，貴金屬與寶石銷售商自會對必要記載事項取用最新且最適用之資訊，又如客戶有不尋常之大額交易或連續已略低於新台幣100萬元之現金交易者，按「金銀珠寶商（銀樓）業防制洗錢注意事項」第2條第2項規定，應確認客戶身分並留存交易紀錄憑證，並依規定之申報流程辦理申報。

(一三) 目前中華台北雖未針對高風險之客戶有相關規定，但有對疑似洗錢交易加強注意通報之規範。因疑似洗錢即屬高風險之客戶群，故可類推中華台北間接有相關規定之要求。(經濟部商業司)

不動產業者：

(一) 地政士

爲維護不動產交易安全，保障人民財產權益，建立地政士制度，特制定地政士法。該法明定地政士不僅應具專業知能，且應誠實執行他人所委託之業務，

以確保委託人之權益；又地政士於受託辦理業務時，應確實核對其身分後，始得接受委託；另地政士接受委託人之有關文件，應掣給收據；並應設置業務紀錄簿，記載受託案件辦理情形。業務紀錄簿，應至少保存15年。是以，有關客戶審查及保存紀錄義務，地政士法已有明定。

(二) 不動產經紀業

為管理不動產經紀業，建立不動產交易秩序，保障交易者權益，促進不動產交易市場健全發展，特制定不動產經紀業管理條例。按該條例及其施行細則規定，不動產經紀業對不動產交易當事人負有重要法定業務責任，並應克盡查明受託交易標的物現況及所有權人相關資料之義務，同時應記載於「不動產說明書」，俾憑向消費者充分揭示不動產交易資訊，亦應適時記錄業務執行情形，以因應主管機關之查詢與監督。(內政部地政司)

會計師及信託：

依現行規定，銀行或信託業尚不得接受匿名帳戶或虛名帳戶。相關客戶審查程序及紀錄保存期間與銀行防制洗錢應遵守之規範相同，即均為5年。

會計師部分：

(一) 目前相關措施：

現行會計師法及相關規定對於會計師執行業務時，若發現受查者可能之違法行為（包括違反洗錢防制法等）之處理機制已有規範，包括：

1. 會計師查核財務報表時，必須依審計準則公報第29號「法令遵循之考量」，對於受查者是否有未遵循法令事項提高警覺，必要時應考量是否出具保留意見、否定意見或是終止委任。

2. 另會計師法對於會計師之違失事項所需負擔之行政處分及民事責任規範如下，可督促會計師依法執行業務：

(1) 行政處分：依會計師法第17條、第39條及第41條規定，會計師如有不正當行為或違反或廢弛其業務上應盡之義務，有犯罪行為，受刑之宣告，或有違反有關法令，受有行政處分，情節重大，足以影響會計師信譽者暨其他違反本法規定者，利害關係人、業務事件主管機關、會計師公會等皆得列舉事實，並提出證據，報請所在地主管機關，核轉中央主管機關交付懲戒。

(2) 民事責任：依會計師法第17條及第18條規定，會計師不得對於指定或委託事件，有不正當行為或違反或廢弛其業務上應盡之義務；會計師有上開情事致指定人、委託人或利害關係人受有損害時，應負賠償責任。

(二) 未來擬採取之措施：我國已擬修正會計師法，增訂主管機關得檢查經本會核准辦理股票公開發行公司財務報告簽證業務之事務所及建立會計師拒絕簽證之通報機制，使主管機關對會計師事務所進行適當管理，期透過事前監理抑制不當行為之發生。 (金融監督管理委員會)

律師：中華台北目前並未規範律師為當事人準備或實行交易時之相關行為，應對客戶進行審查及保存紀錄之義務，惟法務部已刻正邀請律師公會及相關機

關就上開事項進行研議中。(法務部)

公證人：

(一) 按公證法第 6 條規定，當事人或其他關係人，除法律另有規定外，得向任何地區之公證人請求作成公證書或認證文書。依前開規定，人民得任意選擇公證人就法律行爲或其他關於私權之事實，請求作成公證書或認證文書，故公證人與請求人間難以建立持續性或長期性之業務關係。

(二) 按公證法第73條規定，公證人作成公證書，應令請求人提出國民身分證或其他身分證明文件，證明其實係本人；如請求人爲外國人者，應令其提出護照、其中華台北使領館出具之證明書或其他身分證明文件。依前開規定，公證人作成公證文書，即應確認、核對請求人之身分，如請求人未提供身分證明文者，公證人將要求請求人補正，或拒絕辦理。(司法院民事廳)

12.2 在準則12.1所列情況下，「特定非金融事業與專業人士」亦必須遵照第6與8至11項建議之準則。

貴金屬商、寶石商及公司服務業者：

(一) 中華台北銀行法雖有相關規定，但目前銀行法並未適用於貴金屬商、寶石商業者。

(二) 中華台北對大額買賣交易或疑似洗錢交易，不分當面或非面對面交易，均適用同一套標準。故目前管理風險措施應涵蓋對非面對面客戶群實施特別及有效的客戶審查程序。

(三) 貴金屬商、寶石商業者，並無由第三者進行客戶審查之規定。

(四) 依商業會計法第 38 條第 1 項規定，各項會計憑證，除應永久保存或有關未結會計事項者外，應於年度決算程序辦理終了後，至少保存 5 年。同條文第 2 項規定，各項會計帳簿及財務報表，應於年度決算程序辦理終了後，至少保存 10 年。但有關未結會計事項者，不在此限。另依「防制洗錢注意事項範本」第 3 條第 1 項規定，對於疑似洗錢及大額買賣交易，應留存完整正確之交易記錄及憑證原本至少 5 年。

(五) 按「金銀珠寶商（銀樓）業防制洗錢注意事項」第 2 條第 1 及第 2 項規定，當客戶有「大額買賣交易」或「疑似洗錢交易」時，應確認客戶身分並留存交易紀錄憑證，並依規定之申報流程辦理申報。第 3 條第 1 項規定，對大額與疑似洗錢交易之交易憑證等文件，保存年限最少五年。 (經濟部商業司)

不動產業者：

爲防範重大犯罪行爲所得資金，藉由不動產交易行爲，使其不法資金合法化，凡不動產經紀業從事不動產買賣之居間或代理業務，或地政士受託辦理土地登記相關業務時，除應依不動產經紀業管理條例、地政士法等相關規定，克盡交易標的物調查義務、記錄執業過程辦理情形及保存文件外，對於疑似洗錢之交易，諸如短期間連續委託買賣多筆金額龐大之不動產，或相當之證據或事實確信客戶名義被他人冒用，或不動產交易價格明顯異於正常市場行情，或交易當事人具高知名度公眾人物等情事，應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，向法務部調查局通報或商請所屬同業公會協轉法務部調查局。

由於不動產經紀業及地政士在執行業務過程，均受專法規範，並基於中華台北特有之土地登記制度及不動產交易之特性，使得有心人士利用不動產經紀業

從事洗錢犯罪之可能性極低。(內政部地政司)

會計師及信託：

參考12.1「會計師及信託」之說明。

信託業確認客戶身分紀錄、交易憑證保存年限、內部控制制度與程序、異常大額交易等，與銀行業須遵循之規範相同。

目前信託業尚不得委任第三人進行客戶審查。(金融監督管理委員會)

*律師：*中華台北目前並未規範律師為當事人準備或實行交易時之相關行為，應對客戶進行審查及保存紀錄之義務，亦不需判斷客戶是否屬於「高知名度政治人物」，而予以特別注意。惟法務部已刻正邀請律師公會及相關機關就上開事項進行研議中。(法務部)

公證人：

第 6 項建議：同 12.1「公證人」說明。

第 8 項建議：請求公證人作成公證文書，目前並無利用新科技而為匿名性交易之問題。

第 9 項建議：按公證法第 12 條規定，公證人辦理公證事務，於必要時，得向有關機關、團體或個人查詢，並得請求其協助；前項情形，亦得商請外國機關、團體或個人為之。惟公證人依前開規定查詢時，仍遇有相當之阻力。

第 10 項建議：依公證文書簿冊保存及銷燬規則規定，公證文書簿冊依其性質不同，分別規定其保存期限，且至少須保存 5 年以上。

第 11 項建議：依公證法第 18 條規定，公證人作成之公證書原本，與其附屬文件或已認證之文書繕本、影本，及依法令應編製之簿冊，均應保存公證處或事務所。本項建議因公證處或民間公證人事務所礙於人力限制，難以另行建立查驗事務之書面資料。(司法院民事廳)

12.3 各國應確保在第17項建議中的準則17.1至17.4亦適用於第12項建議所訂之各項義務。

貴金屬商、寶石商及公司服務業者：法務部92.10.01.法令字第0920803750號及經濟部經商字第09202195860號令茲指定銀樓業自即日起適用洗錢防制法有關金融機構之規定。若未盡防制洗錢之義務時，除可科以行政罰鍰外，並得對其組織內涉及洗錢之成員施以懲戒處分。銀樓業者既經指定適用洗錢防制法有關金融機構之規定，對於大額通貨交易及疑似洗錢交易自應向調查局洗錢防制中心進行申報，違反規定者將被處以新臺幣20萬元以上100萬元以下罰鍰。(經濟部商業司)

不動產業者：

一、 地政士

為維護不動產交易安全，保障人民財產權益，依地政士法第26條規定，地政士受託辦理各項業務，不得有不正當行為或違反業務上應盡之義務。地政士違反前項規定，致委託人或其他利害關係人受有損害時，應負賠償責任。

次查同法第27條規定，地政士不得有下列行為：一、違反法令執行業務。二、允諾他人假藉其名義執行業務。三、以不正當方法招攬業務。四、

爲開業、遷移或業務範圍以外之宣傳性廣告。五、要求、期約或收受規定外之任何酬金。六、明知爲不實之權利書狀、印鑑證明或其他證明文件而向登記機關申辦登記。又同法第28條規定，地政士執行業務所爲之登記案件，主管機關或轄區登記機關認爲有必要時，得查詢或取閱地政士之有關文件，地政士不得規避、妨礙或拒絕。

地政士違反地政士法第27條、第28條規定、違背地政士倫理規範或違反地政士公會章程情節重大者，應予申誡或停止執行業務或除名等處分。

二、 不動產經紀業

爲落實不動產經紀業及不動產經紀人員對不動產交易當事人及委託標的物之審查義務,不動產經紀業應指派所屬經紀人在不動產說明書及不動產買賣契約書上簽章並應遵守中華民國不動產仲介經紀商業同業公會全國聯合會所訂立之經紀業倫理規範。違反該規定者，依不動產經紀業管理條例規定，應處經紀業新臺幣6萬元以上30萬元以下之罰鍰，並對不動產經紀人施予申誡處分。(內政部地政司)

會計師及信託：

「洗錢防制法」對於涉及洗錢、違反客戶身分確認、未申報疑似洗錢交易等情形訂有刑罰及罰鍰等規定，於信託業亦適用。

餘參考12.1「會計師及信託」之說明。(金融監督管理委員會)

律師：中華台北律師依照「律師法」、「律師倫理規範」雖有一定之自律機制及懲戒程序。但有關反洗錢或防制資助恐怖組織之相關事務上，目前並未針對律師制訂所謂刑事、民事或行政之懲戒責任，以強制要求律師應遵守FATF之建議。惟爲因應國際潮流，並合乎FATF之建議，法務部已刻正邀請律師公會及相關機關就上開事項進行研議中。(法務部)

公證人：公證人辦理公證事務所爲請求人身分證明之核對及公證文書簿冊之保存，均有現行法規明確規範公證人應遵循之義務，如有違反相關規定者，視其違反情節輕重，由監督機關促請注意、警告，或移付懲戒。(司法院民事廳)

4.2 金融交易與生意往來之監控（建議第 16 項並涵蓋第 13-15，17 及 21 項之適用）

摘要

中華台北對「特定非金融事業與專業人士」中之貴金屬商、寶石商及信託業者，已指定爲適用洗錢防制法對金融機構之相關規定，對於金融交易及生意生來之監控，應依照行業別對洗錢威脅之高低，建立適當之防制機制，包括客戶審查、交易紀錄留存、大額通貨交易申報及疑似洗錢交易申報等，其他「特定非金融事業與專業人士」雖然未在洗錢防制法特別規範，但目前相關執業法令，監理機關之行政規章及「自律團體」所訂定之「職業倫理規範」，對於金融交易與生意往來亦多所規定，其主要目的雖爲保持交易之透通性及保護交易當事人，但亦相當程度符合洗錢防制之要求。包括鼓勵於懷疑交易資金可能涉及洗錢或資助恐怖分子時向調查局洗錢防制中心通報、保密義務、加強內控及教育訓練等，對於違反法令規定或職業倫理規範，亦有相對之懲處規定。(經濟部商業司)

建議第16項

16.1 「特定非金融事業與專業人士」（DNFBP）在某些特別狀況下應遵循第13項建議之規定（準則13.1至13.4）。

貴金屬商、寶石商及公司服務業者：按洗錢防制法第7條及第8條以及「金銀珠寶商（銀樓）業防制洗錢注意事項」第2條第1及第2項規定，當客戶有「大額買賣交易」或「疑似洗錢交易（包括資助恐怖分子）」時，應確認客戶身分並留存交易紀錄憑證，並依規定之申報流程辦理申報。(經濟部商業司)

不動產業者：爲順應國際防制洗錢潮流，維護國家安全與社會秩序，有關不動產經紀業受託買賣不動產或地政士代理申辦有關土地登記業務時，應善盡客戶身分審查、保存交易紀錄與資訊等義務，發現疑似洗錢交易行爲時，應履行向公會(自律組織)通報可疑交易報告之義務。(內政部地政司)

會計師及信託：

目前中華台北信託業均由銀行兼營，對於達一定金額以上之現金收付及疑似洗錢之交易應向法務部調查局申報之標準及程序與銀行相同。

餘參考12.1「會計師及信託」之說明。(金融監督管理委員會)

律師：中華台北目前並未規範律師爲當事人準備或實行交易時之相關行爲時，如發現疑似洗錢交易之案件應負一定之通報義務。惟法務部已邀請律師公會及相關機關，研商有效兼顧律師之自律、律師之執業秘密及洗錢之國際防制等各項因素，企盼能建立有效之管制機制。(法務部)

公證人：按公證人法第14條規定，公證人、佐理員及助理人，除法律另有規定外，對於經辦事件，應守秘密。由於公證人辦理公證業務僅就法律行爲（即契約）爲審查，並未接觸資金交易之活動；至公證人合理基礎懷疑交易資金爲犯罪活動所得，須向「金融情報中心」提出申報乙事，建請修正洗錢防制法，訂定公證人作爲義務，以符法制。(司法院民事廳)

16.2 如果一個國家允許律師、公證人、或其他獨立執業的法律專業人士與會計師向「自律組織」（SRO）送交可疑交易申報，則這些組織與「金融情報中心」間應有適當的合作模式，各國都應訂定「自律組織」與「金融情報中心」相互合作細節。

貴金屬商、寶石商及公司服務業者：按洗錢防制法第7條及第8條以及「金銀珠寶商（銀樓）業防制洗錢注意事項」第2條第1及第2項規定，當客戶有「大額買賣交易」或「疑似洗錢交易（包括資助恐怖分子）」時，應確認客戶身分並留存交易紀錄憑證，並依規定之申報流程，直接向調查局洗錢防制中心辦理申報。(經濟部商業司)-

不動產業者：不動產經紀業或所屬經紀人員、地政士在執行業務過程，應詳細審查不動產買賣委託人《買賣雙方當事人》之身分，並影印保存該身分證明文件及交易紀錄或憑證；對於疑似洗錢之交易行爲，應依內政部2006年3月9日函旨，向中華民國不動產仲介經紀商業同業公會全國聯合會、中華民國地政士公會全國聯合會、各直轄市、縣（市）不動產代銷經紀商業同業公會通報。至於該自律組織與法務部調查局洗錢防制中心之合作模式，得參考金融機構與該中心之合作模式運作。 (內政部地政司)

會計師及信託：

目前中華台北信託業對於達一定金額以上之現金收付及疑似洗錢之交易應向法務部調查局洗錢防制中心申報。其申報標準及程序與銀行相同，即簽約後，對於信託資金達一定金額以上之現金收付，應於5個營業日內以媒體申報方式向法務部調查局申報。

餘參考12.1「會計師及信託」之說明。(金融監督管理委員會)

律師：由於中華台北目前並未規範律師應負疑似洗錢申報義務，所以目前中華台北並無此通報機制。俟法務部與律師公會研議出合適之途徑，中華台北即可建立律師公會與洗錢防制中心間一定之合作模式。(法務部)

公證人：公證法第38條規定，公證人不得為居間介紹貸款或不動產買賣之行為。違反前開規定者，為應付懲戒之事由。第16項（a）建議依第12項（d）所定公證人為客戶準備或實行買賣不動產交易行為，應負申報義務乙事，依前開規定，公證人並無適用餘地。至有關申報可疑交易之義務，建議同16.1之說明。(司法院民事廳)

「自律組織」與「金融情報中心」相互合作細節：目前洗錢防制法除了對銀樓業、信託業指定等同金融機構，於交易過程中發現疑似洗錢交易，應向洗錢防制中心進行申報外，至於其他「特定非金融事業與專業人士」，目前不動產業者已由監理機構規定於發現疑似洗錢交易後，應向所屬公會通報，公會如果有相當理由相信或懷疑該交易涉及洗錢或資助恐怖分子，並且與執業上應保守秘密之職業特權無違時，應轉報洗錢防制中心。該中心受理銀樓業者申報或直接來自公會轉報之疑似洗錢交易報告，都會依程序進行分析處理。(洗錢防制中心)

16.3　在準則16.1所列狀況下，第14、15及21項建議中有關「特定非金融事業與專業人士的準則」亦應遵守。

貴金屬商、寶石商及公司服務業者：此一行業業經相關機關指定適用洗錢防制法有關金融機構之規定，按洗錢防制法第7條及第8條以及「金銀珠寶商（銀樓）業防制洗錢注意事項」第2條第1及第2項規定，當客戶有「大額買賣交易」或「疑似洗錢交易（包括資助恐怖分子）」時，應確認客戶身分並留存交易紀錄憑證，並依規定之申報流程辦理申報。(經濟部商業司)

不動產業者：不動產經紀業或所屬經紀人員、地政士在執行業務過程，對於懷疑或有合理基礎懷疑那些資金源自犯罪所得，而向法務部調查局洗錢防制中心申報者，其姓名及個人資料均依法加以保密。並建請業者建立內部控管程序，及加強對其所屬員工溝通宣導與教育訓練。(內政部地政司)

會計師及信託：

信託業對於申報疑似洗錢交易之客戶及交易資料應予保密、防制洗錢內部控制制度程序及與未遵循防制洗錢國家往來之規範與銀行業相同。

餘參考12.1「會計師及信託」之說明。(金融監督管理委員會)

律師：目前中華台北對於律師向金融情報中心申報可疑交易，並無免除洩密責任之規定。俟法務部與律師公會研議出適當之防制洗錢機制，即可符合此建議。(法務部)

公證人：(司法院民事廳)
第 14 項建議：同 16.1 之說明。

第 15 項建議：現行公證法規均有類似防制洗錢等控管措施，惟有關公證人申報義務乙事，同 16.1 之說明。

第 21 項建議：有關對一個未遵循或未有效遵循「打擊清洗黑錢財務行動特別組織」建議事項之國家乙事，主管機關應適時提供前開國家名稱給公證人參考，俾便公證人採取適當措施。

附加因素

16.5 申報規定是否擴及會計師的其他專業活動，包括稽核在內？

依據「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」、「信託業內部控制及稽核制度實施辦法」、「票券商內部控制及稽核制度實施辦法」及「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，上開金融機構年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理內部控制制度之查核，並對其申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。

另依會計師法第8條第2項授權訂定之「會計師查核簽證財務報表規則」第10條規定，會計師受託查核財務報表時，對受查者是否遵循法令之考量，應依審計準則公報第29號「法令遵行之考量」規定辦理。該號公報規定，會計師規劃查核工作時 ，應適當瞭解與受查者有關之法令，及受查者如何遵循法令，進而執行查核程序。

綜上，若金融機構未遵守「洗錢防制法」第7條及第8條規定，就一定金額以上或疑似洗錢之交易進行申報，會計師辦理查核簽證時，應對金融機構未依法申報情形表示意見，若對財務報表有重大影響且該金融機構未做適當之揭露或調整時，應出具保留或否定意見之查核報告。(金融監督管理委員會)

16.6 當「特定非金融事業與專業人士」懷疑或有合理基礎懷疑那些資金源自犯罪所得，且該罪行在當地可能構成洗錢前置犯罪時，是否被要求應向「金融情報中心」申報？

貴金屬商、寶石商及公司服務業者：此一行業業經相關機關指定適用洗錢防制法有關金融機構之規定，按洗錢防制法第7條及第8條以及「金銀珠寶商（銀樓）業防制洗錢注意事項」第2條第1及第2項規定，當客戶有「大額買賣交易」或「疑似洗錢交易（包括資助恐怖分子）」時，應確認客戶身分並留存交易紀錄憑證，並依規定之申報流程辦理申報。(經濟部商業司)

不動產業者：不動產經紀業或所屬經紀人員、地政士在執行業務過程，對於懷疑或有合理基礎懷疑那些資金源自犯罪所得，應依內政部2006年3月9日函旨向中華民國不動產仲介經紀商業同業公會全國聯合會、中華民國地政士公會全國聯合會、各直轄市、縣（市）不動產代銷經紀商業同業公會通報；必要時，該公會(自律組織)將轉報法務部調查局洗錢防制中心。(內政部地政司)

會計師及信託：

信託業與銀行業相同，對於所有符合疑似洗錢交易之行為，均應向法務部調查局洗錢防制中心申報。

餘參考12.1「會計師及信託」之說明。(金融監督管理委員會)

律師：目前律師尚無此義務，惟法務部已邀集律師公會及相關機關進行研議。(法務部)

公證人：基於社會秩序維護，公證人執行職務有合理基礎懷疑資金源自犯罪所得，且該罪行在當地可能構成前置犯罪時，公證人得向「金融情報中心」申報；惟現行法並無公證人申報規定。公證人是否被要求申報乙事，同16.1之說明。(司法院民事廳)

向金融情報中心報告：目前銀樓業、信託業於發現疑似洗錢交易後，應直接向洗錢防制中心申報，不動產業者則是先向公會通報，經公會審核之後，再向洗錢防制中心轉報。(洗錢防制中心)

4.3 規範、監理和監控（建議第 24-25 項）

摘要

中華台北對「特定非金融事業與專業人士」中之貴金屬商、寶石商不動產業者及信託業者，已指定爲適用洗錢防制法對金融機構之相關規定，對於金融交易及生意生來之監控，應依照行業別對洗錢威脅之高低，建立適當之防制機制，包括客戶審查、交易紀錄留存、大額通貨交易申報及疑似洗錢交易申報等，其他「特定非金融事業與專業人士」雖然未在洗錢防制法特別規範，但目前相關執業法令，監理機關之行政規章及「自律團體」所訂定之「職業倫理規範」，對於金融交易與生意往來亦多所規定，其主要目的雖爲保持交易之透通性及保護交易當事人，但亦相當程度符合洗錢防制之要求。包括鼓勵於懷疑交易資金可能涉及洗錢或資助恐怖分子時向自律團體或調查局洗錢防制中心通報、保密義務、加強內控及教育訓練等，對於違反法令規定或職業倫理規範，亦有相對之懲處規定。 (金融監督管理委員會)

建議第24項

24.1 各國應確保賭場（含網路賭場）遵循嚴謹的規範與監督，確保有效執行「打擊清洗黑錢財務行動特別組織」建議事項有關「反洗錢與打擊資助恐怖分子」之措施。

中華台北並無法律允許賭場在領域內營運，依據刑法第268條規定：「意圖營利，供給賭博場所或聚眾賭博者，處三年以下有期徒刑，得併科三千元以下罰金」。 (金融監督管理委員會、法務部、洗錢防制中心)

24.1.1 各國應確保有特定機關負責該「反洗錢與打擊資助恐怖分子」監理體系。

請參考24.1說明(金融監督管理委員會、法務部、洗錢防制中心)

24.1.2 賭場應由指定之授權機關許可。

請參考24.1說明(金融監督管理委員會、法務部、洗錢防制中心)

24.1.3 有關機關應採取必要法律或管理措施，防止罪犯或其合夥人控制或成爲利益擁有人、擁有顯著控股權益或持有管理權限，或成爲賭場經營者。

請參考24.1說明(金融監督管理委員會、法務部、洗錢防制中心)

24.2 各國應確保其他類型之「特定非金融事業與專業人士」都遵循「反洗錢與打擊資助恐怖分子」規範與監督。

貴金屬商、寶石商及公司服務業者：中華台北貴金屬商、寶石商業者，均已成立

相關之同業公會，配合本國政府執行各項督導檢查工作，以擔任自律組織之功能。(經濟部商業司)

不動產業者：

一、 地政士及不動產經紀業受專法規範

(一) 地政士

依地政士法規定，地政士於受託辦理業務時，應查明委託人確爲登記標的物之權利人或權利關係人，並確實核對其身分後，始得接受委託。地政士於接受委託人之有關文件後，應掣給收據。地政士應備業務紀錄簿，隨時記載辦理情形，該紀錄簿保存至少十五年，以作爲主管機關或轄區登記機關，必要時查詢執行業務之參考。地政士應誠實執行其業務，不得有不正當行爲或違反其業務上應盡之義務。地政士因有不正當行爲或違反業務上應盡之義務，致委託人或其他利害關係人受有損害時，應負賠償責任，以保障委託人及其利害關係人之權益。地政士執行業務所爲之登記案件，主管機關或轄區登記機關認爲有必要時，得查詢或取閱地政士之有關文件，地政士不得規避、妨礙或拒絕。

綜上，地政士法實施後，對維護不動產交易安全，及民眾財產權益方面將獲得法律之保障外，專業代理人的功能及社會地位亦相對提升，且從事洗錢犯罪之可能性相對極低。

(二) 不動產經紀業

不動產經紀業係屬應經主管機關許可之行業，並應符合法定經營要件方得開始營業，其執行業務過程則應受不動產經紀業管理條例之規範，主管機關並得依法予以管理與監督。是以不動產經紀業除對不動產交易當事人負有重要法定業務責任外，並應克盡查明受託交易標的物現況及所有權人相關資料之義務，始能向消費者充分揭露不動產交易資訊，並適時記錄業務執行情形，以因應主管機關之查詢與監督，對於有心人士欲利用不動產經紀業從事洗錢犯罪之可能性亦謂極低。

二、 不動產價值昂貴，不易利用現金交易

由於不動產具有不可移動及異質等特性，相較於一般商品，不動產價值昂貴，少則數百萬，多則數千萬，不動產交易價款之支付或收受，通常非利用現金交易，而多透過金融機構之轉帳或匯款等方式，付款人（買方）及收款人（賣方）在金融機構均留下相關紀錄，況且不動產經紀業及地政士在執行業務過程未必經手不動產交易全數價款，其洗錢犯罪之可能性則相對降低。

三、 不動產交易過程繁複，時間冗長

不動產經紀業撮合交易當事人後，通常必須經過支付訂金、簽訂契約、繳納稅費、銀行貸款、移轉登記等程序，其過程涉及諸多專業知識且手續繁雜，包括申報各類稅費，其交易時間冗長，且在契據上均留有簽約人、權利人或義務人等相關資料，使得有心人士利用不動產經紀業、地政士從事洗錢犯罪之可能性大爲降低。

四、 不動產物權變動應申辦登記

中華台北現行土地登記制度係兼採德國制與托崙斯制之權利登記制，有關不動產物權依法律行爲而取得、設定、喪失及變更者，非經登記，不生效力，而地政機關對於登記申請案件，須爲實質上之審查，包括申請人及其代理人之資格有無欠缺、提出之書件是否完備、證明文件是否真實等等，若經登記則具有絕對之公信力，並發給所有權狀以爲權利人應享土地或建物權利之憑證。是以不動產交易當事人必須向地政機關申辦不動產所有權買賣移轉登記，始生法律效力，並應檢附身分證明文件，以因應地政機關之實質審查，而洗錢犯罪集團則難以隱匿真正所有權人身分或規避偵查、湮滅犯罪證據，相對地洗錢犯罪之可能性將大爲降低。

綜上，爲落實地政士及不動產經紀業對洗錢防制之相關作爲，內政部將持續督請各直轄市及縣（市）政府每年定期或不定期，加強對業者之業務檢查，並促其注意執行客戶資料審查及交易紀錄保存等作業，期能杜絕不肖人士藉由買賣不動產進行洗錢犯罪之行爲。(內政部地政司)

會計師及信託：

請參考12.1「會計師及信託」之說明。(金融監督管理委員會)-

律師：相關規範機制，均由法務部與律師公會進行研議中。(法務部)

公證人：洗錢防制之主管機關應將「特定非金融事業與專業人士」遵循「反洗錢與打擊資助恐怖分子」規範與監督法制化，俾利於前開人士之適用。(司法院民事廳)

24.2.1 應有指定機關或「自律組織」負責監督與確保「特定非金融事業與專業人士」遵循「反洗錢與打擊資助恐怖分子」之要求。

貴金屬商、寶石商及公司服務業者：中華台北貴金屬商、寶石商業者，均已成立相關之同業公會，配合本國政府執行各項督導檢查工作，以擔任自律組織之功能。(經濟部商業司)

不動產業者：內政部於2006年3月9日函請不動產仲介經紀商業同業公會全國聯合會、地政士公會全國聯合會、各直轄市、縣（市）不動產代銷經紀商業同業公會轉知所屬會員加強防制洗錢作爲，在執行業務過程中，應注意確實審查客戶身分、保存交易紀錄或憑證，如有發現疑似洗錢交易行爲時，應向該公會(自律組織)通報。同時請該相關公會於自律規約或職業倫理規範中強化或增訂防制洗錢相關措施，並對未遵循自律規約或職業倫理規範者，施予合宜之制裁。(內政部地政司)-

會計師及信託：

行政院金融監督管理委員會將信託業洗錢防制遵循情形列爲一般金融檢查項目。

會計師部分：

一、 目前相關措施：現行會計師法及相關規定對於會計師執行業務時，若發現受查者可能之違法行爲（包括違反洗錢防制法等）之處理機制已有規範，包括：

(一) 會計師查核財務報表時，必須依審計準則公報第29號「法令遵循

之考量」，對於受查者是否有未遵循法令事項提高警覺，必要時應考量是否出具保留意見、否定意見或是終止委任。

(二) 另會計師法對於會計師之違失事項所需負擔之行政處分及民事責任規範如下，可督促會計師依法執行業務：

(1) 行政處分：依會計師法第17條、第39條及第41條規定，會計師如有不正當行爲或違反或廢弛其業務上應盡之義務，有犯罪行爲，受刑之宣告，或有違反有關法令，受有行政處分，情節重大，足以影響會計師信譽者暨其他違反本法規定者，利害關係人、業務事件主管機關、會計師公會等皆得列舉事實，並提出證據，報請所在地主管機關，核轉中央主管機關交付懲戒。

(2) 民事責任：依會計師法第17條及第18條規定，會計師不得對於指定或委託事件，有不正當行爲或違反或廢弛其業務上應盡之義務；會計師有上開情事致指定人、委託人或利害關係人受有損害時，應負賠償責任。

二、 未來擬採取之措施：我國已擬修正會計師法，增訂主管機關得檢查經本會核准辦理股票公開發行公司財務報告簽證業務之事務所及建立會計師拒絕簽證之通報機制，使主管機關對會計師事務所進行適當管理，期透過事前監理抑制不當行爲之發生。(金融監督管理委員會)

律師：相關規範機制，均由法務部與律師公會進行研議中。(法務部)

公證人：洗錢防制主管機關應將「特定非金融事業與專業人士」納爲「反洗錢與打擊資助恐怖分子」規範與監督對象後，指定機關或「自律組織」始能落實對前開人士所爲洗錢防制措施之監督。(司法院民事廳)

建議第25項

25.1 有關機關應建立指引方針，協助金融機構及「特定非金融事業與專業人士」遵循「反洗錢與打擊資助恐怖分子」有關規範。對「特定非金融事業與專業人士」而言，這些指引方針得由「自律組織」制訂。

經濟部商業司針對銀樓業者特別訂定「金銀珠寶商（銀樓業）防制洗錢注意事項範本」，另信託業商業同業公會訂有「信託業防制洗錢注意事項」範本，俾利業者遵循。而調查局洗錢防制中心亦出版「洗錢防制實用法規」，提供業者參考。(金融監督管理委員會)

4.4 其他「特定非金融事業體與專業人士」確保交易安全之技術（建議第20項）

摘要

現行會計師法及相關規定對於會計師執行業務時，若發現受查者可能之違法行爲（包括違反洗錢防制法等）之處理機制已有規範。

行政院金融監督管理委員會於2005年3月23日以金管銀 (一)字第0941000228號令修正「銀行辦理金融相關業務負面表列規定」，各銀行符合一定條件者，得逕行辦理金

融相關業務，並於開辦後 15 日內，檢附其營業計畫書及法規遵循聲明書等，函報主管機關備查，以鼓勵金融機構從事創新及發展現代化金融交易技術。

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」規定，銀行應建立以資訊系統輔助清查存款帳戶異常交易之機制，對於交易金額超過一定門檻、交易金額與帳戶平均餘額顯不相當、或短期間內密集使用電子交易功能等狀況，應設立預警指標，每日由專人至少查核及追蹤乙次並作成紀錄，依內部程序送交權責主管核閱。(金融監督管理委員會)

建議第20項

20.1 各國應考量對有被濫用進行洗錢或資助恐怖分子風險的非金融事業與其他專業人士（DNFBP以外者）實施建議事項中的第5、6、8至11、13至15、17及21項之要求。

中華台北鑑於金融服務行業形態不斷隨著科技發展與各國人民互動頻繁而變遷，對於各行業在洗錢及資助恐怖分子上可能暴露之風險都隨時注意並研擬防制之道，特別是鼓勵金融業者採用最新之金融交易安全技術，以降低洗錢及資助恐怖分子之風險。(金融監督管理委員會)

20.2 各國應採取一些措施，鼓勵發展及使用現代及安全技術從事金融交易，以防制高洗錢風險之金融交易。

行政院金融監督管理委員會於2005年3月23日以金管銀 (一)字第0941000228號令修正「銀行辦理金融相關業務負面表列規定」，各銀行符合一定條件者，得逕行辦理金融相關業務，並於開辦後 15 日內，檢附其營業計畫書及法規遵循聲明書等，函報主管機關備查，以鼓勵金融機構從事創新及發展現代化金融交易技術。

行政院金融監督管理委員會訂定之「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」規定，銀行應建立以資訊系統輔助清查存款帳戶異常交易之機制，對於交易金額超過一定門檻、交易金額與帳戶平均餘額顯不相當、或短期間內密集使用電子交易功能等狀況，應設立預警指標，每日由專人至少查核及追蹤乙次並作成紀錄，依內部程序送交權責主管核閱。(金融監督管理委員會)

5 法人、法律合意及非營利組織

5.1 法人-利益所有權與控制權等資訊之取得（建議第 33 項）

建議第33項

33.1 各國應採取一些措施防止法人在洗錢與資助恐怖分子上被非法運用，並確保在商業、公司及其他法律上對受益所有權及法人管理上所要求之適當透明度。

對照「期貨商防制洗錢注意事項範本」觀之，該範本並未要求法人戶於開戶時應於申請文件中載明該法人之受益所有權及控制權資訊。倘將來中華民國期貨業商業同業公會檢討修正該範本時增列相關規範，且通函各期貨業參照修正其防制洗錢注意事項，則或可達到「33.1」所要求之適當透明度及「33.4」所要求之「更容易核對客戶身分資料」。(金融監督管理委員會、法務部)

33.2 有關機關應能及時取得或查詢充足、正確與最新之法人受益所有權與管理權資訊。

查「行政院金融監督管理委員會組織法」第5條第1項明定金融監督管理委員會及所屬機關爲辦理金融檢查，得要求金融機構提示有關文件；同條第4項並明定金融監督管理委員會及所屬機關對涉有金融犯罪嫌疑之案件，得敘明事由，報請檢察官許可，向該管法院聲請核發搜索票後，會同司法警察，進入疑爲藏置帳簿、文件、電子資料檔等資料或證物之處所，實施搜索。準此，在配合上開「33.1」及「33.4」所擬建議措施後，金融監督管理委員會及所屬機關似可依上開組織法第5條之規定，及時取得或查詢充足、正確或最新之法人受益所有權與管理權資訊。

警察機關依據「警察職權行使法」第16條規定，警察於其行使職權之目的範圍內，必要時，得依其他機關之請求，傳遞與個人有關之資料。其他機關亦得依警察之請求，傳遞其保存與個人有關之資料。

依據金融監督管理委員會2006年5月23日金管銀(一)字第09510002020號令「司法等機關向銀行查詢客戶存放款等相關資料之規定」第一項規定：「司法、軍法、稅務、監察、審計及其他依法律規定具有調查權之機關，有查詢銀行客戶存款、放款、匯款、保管箱等有關資料之需要者，得依據各該法律規定，正式備文逕洽相關銀行查詢。」洗錢防制中心爲具有調查權之機關，自當有權要求金融機構提供與疑似洗錢交易報告有關但未被併附之額外資訊，包括該客戶之帳戶及交易紀錄等，而洗錢防制中心向申報機構取得所需要的相關額外資訊，必須基於分析或調查洗錢／資助恐怖分子案件，並事先經過調查局局長同意之後，才可以提出本項需求。(金融監督管理委員會、法務部、刑事警察局、洗錢防制中心)

33.3 允許法人發行無記名股票國家應採取適當措施，確保法人不會被利用進行洗錢，以及準則33.1與33.2亦適用於這些使用無記名股票之法人。

在中華台北境內上市之公司不得發行無記名股票。(金融監督管理委員會、法務部)

33.4 是否有一些措施能讓金融機構更容易取得受益所有權與管理權資訊，俾更容易核對客戶身分資料？

金融機構可利用財團法人金融聯合徵信中心網站、股市公開觀測站、內政部戶役政網站、經濟部商業司網站等查詢個人或法人之相關基本資料、受益所有權及管理權等資訊，資訊揭露尚稱公開透明。

對照「期貨商防制洗錢注意事項範本」觀之，該範本並未要求法人戶於開戶時應於申請文件中載明該法人之受益所有權及控制權資訊。倘將來中華民國期貨業商業同業公會檢討修正該範本時增列相關規範，且通函各期貨業參照修正其防制洗錢注意事項，則或可達到「33.1」所要求之適當透明度及「33.4」所要求之「更容易核對客戶身分資料」。(金融監督管理委員會、法務部)

5.2 法律合意-利益所有權與控制權等資訊之取得

建議第34項

34.1 各國應採取一些措施防止法律合意在洗錢與資助恐怖分子上被非法利用，並確保在商業、公司及其他法律上對信託與法律合意上受益、所有權及的管理權所要求之適當透明度。

信託業於簽訂信託契約時，客戶應提供之證明文件與銀行開戶所需之證明文件相同，即實施雙重身分證明文件查核及留存該身分證明文件。

信託業與個人或非個人簽訂信託契約時，如爲自益信託，則已對該個人或非個人戶進行身分查證。如爲他益信託時，該個人或非個人將提供受益人之個人及帳戶資料，鑒於該受益人帳戶於金融機構開戶時亦經身分查證，爰不致有未能遵循洗錢防制之疑慮。(金融監督管理委員會、法務部)

34.2 有關機關應能及時的取得或查詢充足、正確與最新之法律合意受益所有權與管理權資訊，特別是有關信託創立人、受託人及特別信託受益人。

各金融機構，包括信託業於有疑似洗錢交易時，均應即時向法務部調查局洗錢防制中心申報。

警察機關依據「警察職權行使法」第16條規定，警察於其行使職權之目的範圍內，必要時，得依其他機關之請求，傳遞與個人有關之資料。其他機關亦得依警察之請求，傳遞其保存與個人有關之資料。

依據金融監督管理委員會2006年5月23日金管銀(一)字第09510002020號令「司法等機關向銀行查詢客戶存放款等相關資料之規定」第一項規定：「司法、軍法、稅務、監察、審計及其他依法律規定具有調查權之機關，有查詢銀行客戶存款、放款、匯款、保管箱等有關資料之需要者，得依據各該法律規定，正式備文逕洽相關銀行查詢。」洗錢防制中心爲具有調查權之機關，自當有權要求金融機構提供與疑似洗錢交易報告有關但未被併附之額外資訊，包括該客戶之帳戶及交易紀錄等，而洗錢防制中心向申報機構取得所需要的相關額外資訊，必須基於分析或調查洗錢／資助恐怖分子案件，並事先經過調查局局長同意之後，才可以提出本項需求。 (金融監督管理委員會、法務部、刑事警察局、洗錢防制中心)

34.3 這些措施是否能讓金融機構更容易取得受益所有權與管理的資訊，以致使其更容易核對客戶身分辨識的資料？

是。簽訂信託契約時，即應檢附相關資料並由信託業留存。(金融監督管理委員會、法務部)

5.3 非營利組織（特別建議第 VIII 項）

摘要

目前由內政部主管全國性財團法人社會福利慈善事業基金會計148單位、全國性宗教財團法人計164單位、社會團體計6,905單位，地方性社會團體已逾1萬個單位。當前各種非營利組織參與許多公共事務，戮力協助政府政策之推行與提升民眾之福祉。尤其在社會結構急遽變遷的多元化社會中，非營利組織對於照顧社會中的弱勢族群，更是投注相當多的財力、物力及人力資源等，以輔助政府施政之不足，政府亦透過法令及政策予以監督輔導，期協助非營利組織正常運作與健全發展。中華台北因地緣政治所處位置及歷史背景，目前並非國際恐怖分子主要攻擊目標，面對恐怖行動威脅之風險相對較低，但基於身為國際社會一分子，有責任共同防堵恐怖活動的蔓延，維護世界和平，亦採取各種積極作為，包括以法律規範非營利組織必須註冊登記、財務與活動透明化、加強監理、相關資訊電腦化及資訊共享機制等，期能符合國際要求標準，共同阻絕非營利組織成為資助恐怖分子或其他犯罪者洗錢之管道。(內政部社會司、民政司)

特別建議第VIII項

VIII.1 對於非營利組織可能被濫用為資助恐怖分子之情形，各國應再重新檢討其相關法律及規章的適當性，並將重新檢討的事證提供評鑑員。(內政部社會司、民政司)

一、 **組織註冊登記：**

財團法人社會福利慈善事業基金會、宗教團體之設立、變更等情事，均依「民法」、「內政業務財團法人監督準則」等規定辦理。

申請籌組財團法人社會福利慈善事業基金會及全國性宗教財團法人，應由申請人代表檢附有關證明文件等向內政部申請。

經許可後，應檢同驗印之文件於許可設立後30日內逕向主事務所所在地法院辦理法人登記，法人登記手續辦理完竣後，於取得法人登記證書後30日內，將該法人登記證書影本送內政部備查。

完成法人登記後，捐助人應於3個月內將全部財產移歸法人並由主管機關併同其業務設施進度予以查核。嗣後一切會務、業務工作悉依民法、內政業務財團法人監督準則、財團法人捐助章程及其他相關規定運作。

未於規定期限內辦理者，主管機關得撤銷其許可。

非營利組織有重大業務之興辦、目的事業變更、創新業務、不動產處分、財產設定負擔等情事均應經其董事會通過後報本部備查，涉及應變更登記部分（法人名稱變更、主事務所變更、董監改選變更、財產變更、捐助章程變更...）亦應依民法及非訟事件法相關規定辦理。

二、 **組織透明化：**

(一) 依民法總則施行法規定：法院對於已登記之事項，應速行公告，並許第三人抄錄或閱覽。另依非訟事件法規定：法人已登記之事項，法院登記處應於登記後3日內公告之，應登載公報或該地之新聞紙並於登記處公告牌公告7日以上。財團法人社會福利慈善事業基金會相關登記事項均依以上規定辦理。

(二) 各級（全國性、省級、縣市級）基金會基本資料含名稱、地址、董事長、電話、聯絡人、成立日期、許可文號、登記日期文號、基金總額及服務項目，均定期更新並公布於本部網站供民眾查詢。另全國性宗教性質財團法人之基本資料包括名稱、主事務所地址、董事長、電話、聯絡人定期更新並公布於本部網站供民眾查詢。至於直轄市及縣市級宗教性質財團法人由各主管機關自行公布各該縣市政府網站。

(三) 財團法人於完成法人登記後應持主管機關核准公文及驗印之資料暨法院規定文件於收受設立許可文書之日起30日內到主管法院聲請法人登記及登報公告3天。

(四) 財團法人社會福利慈善事業基金會接受捐助財務是否「開立連續編號收據、詳細登錄、定期辦理公告徵信」等事項，均納入本部財務管理查核及基金會評鑑項目，據95年度評鑑結果計2單位未開立捐贈收入收據；67%的基金會有定期辦理公告徵信。

(五) 現行「民法」、「內政業務財團法人監督準則」雖無財團法人資訊公開之規定，惟行政程序法及政府資訊公開法均作相關規定，主管機關得據以執行，另財團法人法（草案）已由法務部草擬完成，其中已明定財團法人各項營運及運作資料送請主管機關備查之程序，以及主動公開相關資訊之義務。

三、 **監控機制：**

(一) **業務、會務輔導：**基金會、宗教團體應於年度開始前3個月及年度結束後3個月，分別檢具預算書及業務計畫案、業務執行報告及決算案報請主管機關核備；主管機關爲瞭解基金會狀況，並得視需要派員查核，以健全其業務運作。另主管機關得派員列席董事會議，扮演諮詢及輔導角色、督導會議定期召開、依限辦理董事、監察人改選、變更登記等，確保會務正常運作，並促進基金會健全發展。

(二) **財務輔導與查核：**輔導基金會填報財務報表，以審核其年度預、決算案，基金運用、收支餘絀、資產負債是否符合章程規定，及財務制度是否建全，另基金會基金額在新台幣3,000萬元以上者，年度決算書表應附會計師查核報告。凡社會福利慈善目的事業支出未達到全年基金孳息及其他經常性收入總額60%以上者，函請確實改善，年度總支出未達總收入70%以上者，應依規定繳納所得稅。另財團法人宗教基金會之基金，每半年應將至少一年期之定期存款證明報請主管機關查核。2004年、2006年度辦理全國性財團法人社會福利慈善事業基金會財務管理查核，查核缺失除函請基金會限期改善外，查核結果並另送調查單位參考。

(三) **組織評鑑：**2005年度辦理129個全國性財團法人社會福利慈善事業基金會(2004年1月1日前成立者)評鑑，評鑑項目包括：會務、業務、財務及成效，除評鑑缺失函請基金會限期改善、列管追蹤外，並將評鑑等第於本部網站公告。另爲瞭解宗教財團法人業務運作及促進健全發展，2005年曾全面訪查全國性宗教財團法人，針對各該法人應申請變更事項及財務報表之申報加以說明，並提示財團法人注意並配合辦理事項；2006年度仍持續辦理。

(四) **聯繫與宣導：**為加強各基金會之聯繫並建立合作機制，內政部每年均辦理聯繫會報，除設定專題進行研討，亦針對共通性問題討論解決方法、同時分享業務推動經驗。

(五) **制裁規定：**全國性財團法人社會福利慈善事業基金會如有違反法令或捐助章程規定情形，予以糾正並通知其限期改善，未於期限內改善者，依民法第32條、第34條及內政業務財團法人監督準則第19條規定廢止設立許可。

四、 非營利組織相關資料電腦化：

(一) 為建立各類社會福利機構、基金會會計制度，已於2004年度開發建置會計制度及簡易套裝會計軟體送各單位使用。

(二) 在2006年度編列經費開發「社會福利慈善事業基金會資訊管理系統」，以提供更完整的資料查詢、統計及分析，達成資訊共享之目標。

VIII.2 各國應採取適當措施，以確保恐怖組織不會僞裝成合法的非營利組織，包括爲了逃避資產凍結或扣押所使用之手段。(內政部社會司)

一、 **恐怖組織不易僞裝成合法團體：**依「內政業務財團法人監督準則」第10條規定：財團法人董事之名額除宗教財團法人不得超過31人外，均不得超過19人，經查全國性財團法人社會福利慈善事業基金會中董事達19人者僅4家，其餘基金會之董事人數均在5人-17人之間，由於組成人數少，權責機關要瞭解財團法人主要組成分子並不困難，且組織從設立、辦理活動及財務監督，都有相當嚴謹之監督機制，恐怖分子組織不易在中華台北管轄區內僞裝成合法的非營利組織進行恐怖活動或資助恐怖分子。

二、 **參與國際性活動需經有關機關同意：**全國性財團法人社會福利慈善事業基金會均依捐助章程規定辦理目的事業，其主要辦理地點均爲國內，目前本部核准設立之148家基金會中，經常參與國際性社會福利事業者僅財團法人台灣世界展望會及財團法人中華民國佛教慈濟慈善事業基金會及財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會等單位，其餘基金會如因偶發重大事故（如賑助南亞海嘯等）或業務需要須參與國際性活動者，均專案提該會董事會議討論通過函報內政部知會相關部會同意後始得辦理。

VIII.3 各國應採取適當措施，以確保透過非營利組織募集或移轉讓之資金或其他資產，將不會被改變用來支持恐怖活動或恐怖組織。(內政部社會司)

一、 依民法第32條規定受設立許可之法人主管機關得檢查其財產狀況及有無違反許可條件與其他法律規定；另「內政業務財團法人監督準則」第16條規定：基金會每年度之預、決算書表，應於年度開始前3個月及年度終了後3個月內送本部核備。基金達3,000萬元以上者，須附會計師查核報告，設立基金3,000萬元均應定存於金融機構、各單位每年辦理社會福利慈善目的事業支出須達到全年基金孳息及其他經常性收入總額60%以上；「教育文化公益慈善機關或團體免納所得稅適用標準」規定：用於與創設目的有關活動之支出，不得低於各項收入70%。內政部2004年委由會計師針對全國性財團法人社會福利慈善事業基金會進行全面性財務管理查核，2005年辦理基金會評鑑，並未發現基金資助、移轉不明組織之情事。

二、「公益勸募條例」業於95年5月17日經總統令公布施行，其中第19及第20條分別規定：「勸募團體辦理勸募活動所得財物，應依主管機關許可之勸募活動所得財物使用計畫使用，不得移作他用。如有賸餘，得於計畫執行完竣後三個月內，依原勸募活動之同類目的擬具使用計畫書，報經主管機關同意後動支。前項之賸餘款項再執行期限，不得超過三年。」、「勸募團體應於勸募活動所得財物使用計畫執行完竣後三十日內，將其使用情形提經理事會或董事會通過後公告及公開徵信，連同成果報告、支出明細及相關證明文件，報主管機關備查。但有正當理由者，得申請延長，其期限不得超過三十日。勸募團體應將前項備查資料在主管機關網站公告，主管機關並定期辦理年度查核。」。違法者，依本條例第26條規定予以警告並限期改善，屆期未改善者，處新臺幣2萬元以上10萬元以下罰鍰，並得按次連續處罰。爰本條例已可有效規範勸募活動所得財物之使用及流向。

6 國內與國際合作

6.1 國內合作與協調（建議第 31、32 項）

摘要

法務部爲洗錢防制法、反恐怖行動法等相關立法、政策制訂之主管機關，法務部調查局洗錢防制中心亦是所屬機關。此外，法務部所屬檢察機關之各檢察官依據刑事訴訟法之偵查主體，有權指揮，包括：法務部調查局、內政部警政署及海岸巡防署等機關內之司法警察官、司法警察，從事犯罪偵查。因此，中華台北有關犯罪偵查之合作與協調機制已經相當完備。而法務部在制定任何相關政策之前，均相當倚賴法務部調查局洗錢防制中心、內政部警政署等司法警察機關過去所累積之執法經驗與金融情報，彼此具有非常密切的合作關係。爲確保各相關金融監理機關、執法機關對於洗錢防制業務能有更緊密的連結，並建立聯絡窗口，法務部於2004年6月成立「防制洗錢策進作爲協調會報」，召集國內防制洗錢相關機關每2至4個月會議乙次，充分溝通彼此之情資及經驗，並研討策進作爲。

這些「反洗錢與打擊資助恐怖分子」的策略、政策與實際作爲之最高目標是期盼創造一個讓有關機關在辨識和調查洗錢／資助恐怖分子作爲上，有一個更好的實際運作環境。 (法務部、洗錢防制中心)

建議第31項

31.1 政策制定者、「金融情報中心」、執法與監理機關及其他有關機關之間應具備適當且有效的機制，在打擊洗錢與資助恐怖分子政策與行動上有關政策之制訂與執行，能夠相互合作與協調。

在最高層級上，由行政院治安會報整合各部會之社會治安政策，其中涵蓋建立「反洗錢與打擊資助恐怖分子」的有效機制，該會報由行政院長主持，有關部會及機關首長參加。

另法務部成立「防制洗錢策進作爲協調會報」，由司法、執法、金融監理、海關等相關機關組成，就國內防制洗錢與打擊資助恐怖分子之政策層面，包括法律增修、金融監理之檢討與執法之加強等進行協商。

此外，法務部調查局經濟犯罪防制中心成立一個定期會議機制，名爲「經濟犯罪防制會報」，由來自司法、執法、移民、金融監理、國際貿易與商業管理等部門之相關機關代表參加，主要任務是協調打擊經濟犯罪、追緝外逃及「反洗錢與打擊資助恐怖分子」等之實際作爲。(法務部、洗錢防制中心)

附加因素

31.2 對於有關機關與受到「反洗錢與打擊資助恐怖分子」相關法律、規章、指引方針或其他措施所規範的金融行業及其他行業（包含特定「非金融事業與專業人士」）間，是否有諮商機制存在？(法務部、金融監督管理委員會、中央銀行、刑事警察局、洗錢防制中心)

法務部身爲洗錢防制法、反恐怖行動法等相關立法、政策制訂之主管機關，在制定任何相關政策之前，均會諮詢各相關機關之專業意見。尤其，法務部僅主管律師業務，其他專門職業或事業，包括：會計師、不動產業、地政士、公證人

等均非法務部所主管。然而，法務部作爲洗錢防制之主政機關，各機關若有任何相關政策或執行疑義問題，均會諮詢法務部之意見。必要時，法務部亦會召集各有關機關開會，以謀求完整之解決。

洗錢防制中心重要任務之一是協助有關機關調查洗錢／資助恐怖分子案件及相關事務之協調，該中心透過下列機制提供有關機關、金融業者及其他行業諮詢：

- 舉辦銀行洗錢防制業務負責人研討會：邀請國內重要中華台北銀行及外國銀行之洗錢防制業務負責人參加，共同討論洗錢／資助恐怖分子之新手法、趨勢與技巧、銀行面臨之問題與解決之道及洗錢防制中心與銀行間之回饋機制。本研討會大約每二年舉辦一次。
- 籌辦洗錢防制法修法研討會：邀請學者專家、法官、檢察官、法務部代表、金融監理機關代表、調查局代表、刑事警察局代表及洗錢防制中心所有同仁參加，共同討論洗錢防制法在實際運作上所面臨之問題與修法建議。本研討會一年舉辦一至二次。
- 提供金融金融機構在遵循「反洗錢與打擊資助恐怖分子」法規上及有關機關在調查洗錢／資助恐怖分子案件上之電話諮詢。
- 指派專案人員協助有關機關在調查洗錢／資助恐怖分子案件上追查不法資金流向，此一需求必須由有關機關向洗錢防制中心正式提出。

6.2 國際公約與聯合國特別決議案（建議第 35 及特別建議第 I 項）

摘要

盱衡國際政治情勢，中華台北雖未能簽署、批准或加入「維也納公約」、「巴勒莫公約」、「1999年聯合國禁止資助恐怖主義公約」及其他相關國際公約，惟爲加強國際合作以防制洗錢及打擊資助恐怖主義，除以具體之立法及執法行動，履行相關公約之內容與精神外，並積極參與「亞太防制洗錢組織」、「艾格蒙聯盟」之會務活動，亦亟力推動締結雙邊國際協議，目前中華台北已經和帛琉、巴拉圭、馬紹爾群島及菲律賓等國完成簽署相關雙邊協定或合作備忘錄。(外交部)

建議第35項

35.1 各國應簽署、批准甚或以其他方式完全履行維也納公約、巴勒莫公約，及1999年聯合國禁止資助恐怖主義公約。

中華台北雖於1971年受限於政治因素退出聯合國組織，嗣後始終無法再參與任何聯合國之組織活動，亦無法再參與任何國際公約之簽署，諸如：1988年各國於維也納簽訂之聯合國禁止販賣麻醉藥品及影響精神藥物公約等。惟中華台北仍以具體之立法及執法行動，履行維也納公約、巴勒莫公約及聯合國禁止資助恐怖主義公約等國際公約之要求。比如：中華台北早於1996年制訂洗錢防制法，並於法務部調查局設立洗錢防制中心，作爲金融情報中心。有關反恐怖行動，法務部亦遵照聯合國禁止資助恐怖主義公約，將資助恐怖行動之行爲罪刑化，已完成反恐怖行動法之草案，目前仍待立法部門完成立法程序。(法務部、外交部)

附加因素

35.2 其他國際公約，如1990年歐洲議會有關洗錢、搜索、扣押及沒收犯罪所得公約、2002年美洲國家反恐怖主義公約，是否已簽署、批准並完全履行？

中華台北雖因政治因素，無從參加上開國際公約，然已依照其各該公約內容，將洗錢行爲罪刑化，並有沒收之規定。對於資助恐怖主義之行爲，亦在推動立法予以罪刑化過程中。(法務部、外交部)

特別建議第I項

I.1 各國應簽署、認同，或以其他方式加入並完全履行禁止資助恐怖主義公約。

有關反恐怖行動，法務部亦遵照聯合國禁止資助恐怖主義公約，將資助恐怖行動之行爲罪刑化，而法務部早於2004年間即已完成反恐怖行動法之草案，目前仍待立法部門完成立法程序。(法務部、外交部)

I.2 各國應完全履行聯合國安理會對於防止與禁止資助恐怖主義的相關決議，這些包含S/RES/1267（1999）決議案、後續決議案及S/RES/1373（2001）決議案。

有關反恐怖行動，中華台北均遵照聯合國禁止資助恐怖主義公約及相關決議，積極推動將資助恐怖行動之行爲罪刑化，並已完成反恐怖行動法之草案，目前仍待立法部門完成立法程序中。在立法完成前，財政部已於2003年月8月4日頒令金融機構對於交易最終受益人或交易人爲恐怖份子或團體者，必須向法務部調查局申報，以便進行相關查核。(法務部、外交部)

6.3 司法互助（建議第 32、36-38、特別建議第 V 項及建議第 32 項）

摘要

一、中華台北目前已與美國簽訂刑事司法互助協定，廣泛提供包括：金融記錄之調閱與蒐集、對個人之取證、提供相關文件、促使個人自願出席提供證詞、協助凍結及沒收資產等刑事司法互助。

二、其他與中華台北未簽訂司法互助協定之國家，中華台北亦非常願意提供適當之刑事司法協助，各請求國可依照中華台北「外國法院委託事件協助法」之相關規定，委託中華台北提供送達文件及調查證據等刑事司法協助。

三、自2002年4月30日起迄今，法務部至少已提供其他國家42件案件以上之刑事司法協助，均充分與其他國家之檢察機關或法院合作，共同打擊犯罪。(法務部)

建議第36項

36.1 各國在「反洗錢與打擊資助恐怖分子」調查、起訴及相關程序上，應提供最廣泛的司法互助。

一、 中華台北目前已與美國簽訂「台美刑事司法互助協定」，廣泛提供包括：金融記錄之調閱與蒐集、對個人之取證、提供相關文件、促使個人自願出席提供證詞、協助凍結及沒收資產等刑事司法互助。

二、 其他與中華台北未簽訂司法互助協定之國家，亦可依照外國法院委託事件協助法之相關規定，委託中華台北提供送達文件及調查證據等各項司法協助。(法務部、刑事警察局、洗錢防制中心)

36.1.1　各國應在適時、積極與有效方式提供此類協助。

法務部對於受外國檢察機關委託提供司法協助之個案，均立即交由臺灣高等法院檢察署，發交所屬轄區之地方法院檢察署，指派通曉外文之專責檢察官辦理相關調查證據事宜，並視情況同意委託國指派承辦檢察官或司法警察官前來中華台北參與司法協定之執行。(法務部、刑事警察局、洗錢防制中心)

36.2　司法互助不應該被禁止或受制於不合理、不對稱或過度的條件限制。

一、 依照台美刑事司法互助協定第4條第1項第4款，中華台北與美國間之司法互助協定之執行，並不以雙方可罰主義爲前提。所以縱然該犯罪行爲，依照中華台北法律並不構成犯罪，中華台北仍得提供司法協助。

二、 且依照外國法院委託事件協助法，中華台北對於他國提出司法協助之請求，並不以雙方有簽訂司法協助條約或協定爲前提，只要該外國政府提出將來互惠之聲明，中華台北均願意提供必要之司法協助，以促進國際司法協助。(法務部)

36.3　應有明確有效的程序，讓司法互助請求在適時且沒有過度延誤下執行。

一、 依照台美刑事司法互助協定，法務部頒佈有「檢察及調查機關執行中華台北與美國刑事司法互助協定作業要點」，以供各執法機關遵循該程序提供美國司法協助或向美國提出司法協助之請求。

二、 至於其他與中華台北未簽訂協定之國家，依照「外國法院委託事件協助法」，亦有標準之程序可供遵循。實務上，其具體執行程序亦大致依照「檢察及調查機關執行中華台北與美國刑事司法互助協定作業要點」，以確保執行他國司法協助請求之效率。(法務部)

36.4　對於司法互助的請求，不應以該犯罪與租稅有關爲理由而加以拒絕。

中華台北並未對此類情況有任何限制。(法務部)

36.5　對於司法互助的請求，不應法律對金融機構或「特定非金融事業與專業人士」有強制保密要求就加以拒絕，除非這些相關資訊屬於法定專業特權或保密規定情況　。

依照刑事訴訟法第136條，檢察官或法官均有權對於可爲證據之物扣押之。因此，有關外國對中華台北請求協助調閱金融機構所持有之文件、金融紀錄等調查證據，中華台北均由各承辦檢察官視情況以公函向各金融機關調閱，或檢察官本人親自，或指派司法警察官前往金融機構調閱並扣押之。依照過去實務運作，法務部未以此保密理由即拒絕提供司法協助。(法務部)

36.6　有關機關在第28項建議所要求的權限應該同樣適用在司法互助請求之回應。

依照刑事訴訟法第136條，檢察官或法官均有權對於可爲證據之物扣押之。必要時，檢察官並可依照刑事訴訟法第128條之1向法院聲請核發搜索票。因此，對於外國請求提供司法協助之事件，檢察機關均得依照刑事訴訟法相關規定辦理。(法務部、刑事警察局、洗錢防制中心)

36.7　爲避免司法權衝突，各國應考量設計採取一些機制，對於多國起訴案件，基於案件司法利益爲考量，決定被告者最佳起訴審判地。

中華台北刑法，原則上採屬地主義，凡在中華民國領域內犯罪，則屬中華台北刑法適用之範圍。且不論犯罪之行爲或結果有一在中華台北領域內者，即是在中華台北領域內犯罪。對跨國犯罪案件，只要犯罪之行爲或結果其中之一係在中華台北領域內，依照中華台北法律確實有可能多個國家均具有審判權。然此種爭議未曾發生，目前中華台北亦尚未有此一跨國協商審判地點之機制。(法務部)

附加因素

36.8 當國外的司法或執法機關對國內對應機關提出直接請求時，在第28項建議中有關機關的權限是否適用？

依照外國法院委託事件協助法第6條，中華台北受託調查刑事上之證據，均依委託之本旨，由檢察官按照刑事訴訟法關於調查證據之規定辦理。因此，有關第28項建議之內容，當國外司法或執法機關提出請求時，均同樣適用，並不因係屬外國委託司法協助事件即有所不同。(法務部、刑事警察局、洗錢防制中心)

建議第37項（關於司法互助的雙方可罰性犯罪）

37.1 在可能的最大範圍上，對缺乏雙方可罰性案件仍應盡量提供司法互助，特別是協助僅止於法律上輕微侵入性及非強制性作爲時。

依照外國法院委託事件協助法，中華台北對於缺乏雙方可罰性之案件，仍願意提供司法協助，只要該外國政府依照外國法院委託事件協助法第4條聲明「中華民國民國法院如遇有相同或類似事件須委託代辦者，亦當爲同等之協助」。(法務部)

37.2 對於引渡及一些需要雙方可罰性的司法互助，兩國對於該犯罪行爲均給予罪刑化時，被請求國家（即提供協助者）應該去除法律或實務上阻礙，以提供協助。在請求國與協助國間法律的技術上差異，例如各國對犯罪行爲分類或命名方式之差異，不應在提供司法協助上形成阻礙。

依照外國法院委託事件協助法，中華台北對於缺乏雙方可罰性之案件，仍願意提供司法協助。然若係屬於引渡案件，依照引渡法第2條，所得引渡之案件，需符合中華台北及請求國均應處罰之雙方可罰條件。(法務部)

建議第38項

38.1 對外國請求下列有關辨識、凍結、扣押或沒收等司法互助，應有適當的法律與程序提供一個有效且適時的回應：（1）洗錢財產；（2）犯罪所得；（3）犯罪使用資金；（4）意圖爲犯罪所用之資金等涉及洗錢、資助恐怖分子或其他前置犯罪之犯罪行爲。

一、與中華台北未簽訂司法互助協定之外國，若請求中華台北提供刑事司法互助，需依照外國法院委託事件協助法爲之。中華台北檢察機關或法院，則得依委託之本旨，按照刑事訴訟法關於調查證據之規定辦理。

二、受委託後，中華台北檢察官亦得依照洗錢防制法第8條之1，向法院聲請對該筆洗錢交易之財產，爲禁止提款、轉帳、付款、支付、轉讓或其他相關處分。

三、且依照台美刑事司法互助協定，中華台北與美國間亦已建立一定之機制，處理有關搜索、扣押及沒收之相關偵查作爲。(法務部、刑事警察局、洗錢防制

中心)

38.2 如係有關等值財產的請求應符合準則38.1的要求。

依照目前法律，對於其他財產之請求，並無不同之區別。(法務部)

38.3 各國對於和他國協同執行扣押與沒收行動應有所安排。

中華台北願意積極協助他國請求執行扣押與沒收。(法務部)

38.4 各國應考量建立一個財產沒收基金（asset forfeiture fund），將所有沒收財產之全部或提成存入該基金，作爲執法、健康、教育或其他適當之用途。

依照洗錢防制法第12條之1，沒收之犯罪所得財物或財產上利益爲現金或有價證券以外之財物者，得由法務部撥交檢察機關、司法警察機關或其他協助查緝洗錢犯罪之機關作公務上使用。法務部並已經於2004年7月28日頒訂「洗錢犯罪沒收財產管理撥交及使用辦法」，以合理利用沒收所得之財物。(法務部)

38.5 當沒收是直接或間接來自於共同的執法行動，各國應考量核准彼此之間分享沒收資產。

一、 依照洗錢防制法第12條之1，外國政府、機構或國際組織協助中華台北執行沒收犯罪所得財物或財產上利益者，法務部得將該沒收財產之全部或一部撥交該外國政府、機構或國際組織。

二、 行政院依照洗錢防制法第12條之1第3項之授權，已於2004年7月28日頒佈「洗錢犯罪沒收財產管理撥交及使用辦法」，外國政府、機構或國際組織，得經由中華台北外交部向法務部提出請求，再由撥交使用審議委員會審議後核撥。(法務部)

附加因素

38.6 國外非刑事沒收命令（如準則3.7所描述）是否要予承認及執行？

目前中華台北並無民事性質之沒收制度，對於外國以非刑事沒收方式所爲之命令，尚難予以承認及執行。但依照台美刑事司法互助協定第17條，只要該犯罪所得係在中華台北領土內之法律得予沒收或扣押之物，美國仍可以請求中華台北協助沒收程序。(法務部)

特別建議第V項

V.1 各國應確定40項建議第36項的準則36.1至36.6也適用於第V項特別建議的義務規範。

一、 雖然在中華台北參與恐怖活動、資助恐怖組織等行爲尚未罪刑化，但是依照被告所涉嫌之犯罪事實，被告之行爲在中華台北若屬於犯罪行爲，仍可以依照現有刑法之相關規定。所以，目前有關提供各國對於恐怖行動之調查、起訴之相關程序，中華台北即可依據外國法院委託事件協助法提供協助。實務上，中華台北亦曾接受他國請求協助調查有關恐怖活動之相關證據。法務部均已發交檢察機關，依外國政府委託之內容，積極進行調查證據。

二、 且法務部已草擬反恐怖行動法草案送交行政院審議，行政院審議通過後，

即將該草案送請立法院審議，以作爲執法依據。俟反恐怖行動法草案順利立法完成，有關參與恐怖活動、恐怖組織與資助恐怖分子的行爲，均已屬犯罪行爲。且依照反恐怖行動法草案第16條，從事恐怖行動、參加恐怖組織、資助恐怖組織等犯罪行爲，均適用洗錢防制法之相關規定。所以將來立法完成後，中華台北各相關機關即可據此調查、起訴恐怖行動等，並提供外國更廣泛之司法互助。(法務部、刑事警察局、洗錢防制中心)

V.2 各國應確定40項建議第37項的準則37.1與37.2也適用於第V項特別建議的義務規範。

一、 雖然中華台北就參與恐怖活動、資助恐怖組織等行爲尚未罪刑化，但是依照被告所涉嫌之犯罪事實，被告之行爲在中華台北若屬於犯罪行爲，仍可以依照現有相關刑事法律之規定予以處理。

二、 且依照外國法院委託事件協助法，中華台北對於缺乏雙方可罰性之案件，仍願意提供司法協助，只要該外國政府依照外國法院委託事件協助法第4條聲明「中華民國法院如遇有相同或類似事件須委託代辦者，亦當爲同等之協助」即可。(法務部)

V.3 各國應確定40項建議第38項的準則38.1至38.3也適用於第V項特別建議的義務規範。

一、 依照反恐怖行動法草案第16條，從事恐怖行動、參加恐怖組織、資助恐怖組織等犯罪行爲，均適用洗錢防制法之相關規定。所以將來立法完成後，中華台北各相關機關即可據此調查、起訴恐怖行動。

二、 且依照反恐怖行動法草案第12條，「對於有事實疑爲恐怖份子利用帳戶、匯款、通貨或其他支付工具從事恐怖行動者，行政院海岸巡防署署長、法務部調查局局長、內政部警政署署長，得聲請法院指定6個月以內之期間，對該筆從事恐怖行動交易之財產爲禁止提款、轉帳、付款、交付、轉讓或其他相關處分之命令。」所以將來立法完成後，中華台北各相關機關即可據此協助外國進行財產之辨識、凍結、扣押或沒收。(法務部)

附加因素

V.6 40項建議第36項附加因素36.7及36.8是否適用於第V項特別建議的相關義務規範？

中華台北刑法，原則上採屬地主義，凡在中華民國領域內犯罪，則屬中華台北刑法適用之範圍。且不論犯罪之行爲或結果有一在中華台北領域內者，即是在中華台北領域內犯罪。在跨國犯罪案件，只要犯罪之行爲或結果其中之一係在中華台北領域內，依照中華台北法律確實有可能多個國家均具有審判權。然此種爭議未曾發生，目前中華台北亦尚未有此一跨國協商審判地點之機制。(法務部)

V.7 40項建議第38項附加因素38.4至38.6是否適用於第V項特別建議的相關義務規範？

一、 依照反恐怖行動法草案第16條，從事恐怖行動、參加恐怖組織、資助恐怖組織等犯罪行爲，均適用洗錢防制法之相關規定。而依照洗錢防制法第12條之1，沒收之犯罪所得財物或財產上利益爲現金或有價證券以外之財物者，得由法務部撥交檢察機關、司法警察機關或其他協助查緝洗錢犯罪之

機關作公務上使用。

二、 目前中華台北並無民事性質之沒收制度，對於外國以非刑事沒收方式所爲之命令，尚難予以承認及執行。

三、 但依照台美刑事司法互助協定第17條，只要該犯罪所得係在中華台北領土內之法律得予沒收或扣押之物，美國仍可以請求中華台北協助沒收程序。(法務部)

6.4 引渡（建議第 39、37 及特別建議第 V 項）

摘要

中華台北與多米尼克、多明尼加共和國、南非共和國、史瓦濟蘭共和國、馬拉威共和國、哥斯大黎加共和國及巴拉圭共和國共7國簽有引渡條約，外逃至上述國家之罪犯，自可依引渡條約之規定向各該國請求引渡。至於其他國家雖與中華台北無引渡條約，但仍可依照引渡法等規定，請求中華台北同意引渡。(法務部)

建議第37項（有關引渡具備雙方可罰性問題）

37.1 在可能的最大範圍上，對缺乏雙方可罰性案件仍應盡量提供司法互助，特別是協助僅止於法律上輕微侵入性及非強制性作爲時。

依照引渡法第2條，中華台北採取雙方可罰主義，唯有依照中華台北及請求國之法律均應處罰之行爲，始得准許引渡。(法務部)

37.2 對於引渡及於一些需要雙方可罰性的司法互助，兩國對於該犯罪行爲均予罪刑化時，被請求國家（即提供協助者）應該去除法律或實務上阻礙，以提供協助。

若該犯罪行爲符合雙方可罰之前提，請求國得依照引渡法第10條，提出引渡請求書透過外交途徑向中華台北提出引渡請求。依照引渡法第15條，外交部收到引渡書後，應連同有關文件，送請法務部發交人犯所在地之檢察機關辦理。倘有緊急之情形，請求國亦得依照引渡法第12條，以函電方式請求中華台北拘提、羈押所欲引渡之人犯。(法務部)

建議第39項

39.1 洗錢應屬於可引渡罪行，對於被控以洗錢罪之個人應有法律及程序進行引渡。

爲自己或爲他人對於洗錢防制法第3條所指定之犯罪進行洗錢，在中華台北係觸犯洗錢罪。在外國犯下洗錢罪之人犯，倘逃逸至中華台北，請求國得依照條約或引渡法向中華台北請求引渡。(法務部)

39.2 各國應該：（a）引渡他們自己的國民；或（b） 一國因國籍爲由對所屬國民不進行引渡的國家，在他國有尋求引渡請求時，應毫不遲疑的將案件遞送有關機關依請求內容所提之罪行進行以起訴爲目的之處理。

一、 依照引渡法第4條，若請求引渡之人犯爲中華台北國民時，中華台北應拒絕引渡。但該人犯取得中華民國國籍在請求引渡後者不在此限。

二、 若中華台北不同意引渡之理由，係因國民在外國領域內犯本法第2條及第3條但書所定之罪（即依中華台北法律法定最重本刑爲一年以下有期徒刑之

罪），中華台北政府於拒絕引渡後，依照引渡法第4條第2項，於拒絕外國政府引渡之請求時，應即移送該管法院審理。

三、 且中華台北刑法第6條、第7條係採取屬人主義，公務員在中華台北領域外犯特定犯罪者，或國民在中華台北領域外犯最輕本刑爲3年以上有期徒刑者，均仍適用中華台北刑法。所以，若有上開二種情形，雖然中華台北政府拒絕引渡，但檢察機關及法院本即應該依法予以追訴、審理。(法務部)

39.3 對於有關準則39.2（b）的狀況，各國應相互合作，特別是在程序與證據方面，以確保起訴執行效率。

倘有其他國家向中華台北請求引渡，中華台北願意在中華台北法律限度內加速執行之效率。(法務部)

39.4 在符合當地法律原則情形下，各國應採取措施或程序，允許有關洗錢引渡請求與訴訟，能毫不遲疑的進行處理。

中華台北雖無針對洗錢犯罪之引渡設計特別程序，但倘有其他國家向中華台北請求引渡，中華台北願意在中華台北法律限度內加速執行之效率。(法務部)

附加因素

39.5 是否有簡化程序允許有關部會間直接傳達有關引渡請求？是否允許在僅有通緝書或審判令情形下對個人進行引渡？是否有對於放棄正式適當引渡訴訟之同意人使用簡化引渡程序？

一、有緊急之情形，請求國亦得依照引渡法第12條，無須提出引渡請求書，僅需以函電方式請求中華台北拘提、羈押所欲引渡之人犯。

二、請求國向中華台北提出引渡請求，依照引渡法第10條、第11條，請求國仍須提出相關證據、起訴書或有罪判決之判決書，並經過合法簽證。且依引渡法第17條，中華台北法院受理引渡之請求後，檢察官於人犯拘提到場後，必須於24小時內移送法院。法院應依引渡法第18條告知人犯請求引渡之事實證據，命人犯於60日內提出答辯書，法院則應在收到人犯之答辯書後30日內終結，依程序逐級送請總統核定。

三、中華台北並無規定在人犯得以同意放棄權利，適用簡化之引渡程序。(法務部)

特別建議第V項

V.4 各國應確定40項建議第39項的準則39.1至39.4也適用於有關恐怖活動與資助恐怖分子的引渡訴訟程序。

依照反恐怖行動法草案從事恐怖行動、參加恐怖組織或資助恐怖組織均屬於犯罪行爲。因此，倘該法草案順利立法完成，有關恐怖活動與資助恐怖分子的引渡訴訟程序，即可以適用引渡法或其他引渡條約。(法務部)

附加因素

V.8 40項建議第39項附加因素39.5是否適用於有關恐怖活動與資助恐怖分子的引渡訴訟程序？

俟反恐怖行動法草案法順利立法完成，有關恐怖活動與資助恐怖分子的引渡訴訟程序，即可以適用引渡法或其他引渡條約。但中華台北並沒有規定人犯得以同意放棄權利，適用簡化之引渡程序。(法務部)

6.5 其他形式之國際合作（建議第 40、特別建議第 V 項及建議第 32 項）

摘要

當日新月異的新興科技與運輸正加速不法資金與犯罪活動的跨國性移轉，國境已不再是犯罪者的天然障礙。深知國際合作在有效打擊洗錢、資助恐怖分子及其他跨國性組織犯罪上所扮演的重要角色，中華台北各有關機關正戮力與國際對等單位建立洗錢與資助恐怖分子的資訊交換管道。

中華台北在過去幾年已經和5個國家簽署「反洗錢與打擊資助恐怖分子」資訊交換與司法互助的協定或備忘錄，亦積極參與「亞太防制洗錢組織」及「艾格蒙聯盟」等相關國際組織所舉辦的論壇與活動。(洗錢防制中心)

建議第40項

40.1　各國應確保有關機關能提供外國對等機關最廣泛的國際合作。

爲加強國際合作，中華台北於法務部調查局下設置洗錢防制中心，以擔任金融情報中心之角色，與國外各相關有權機關進行情報之交換，並積極參與相關國際組織活動。目前已經採取下列作爲：

- 加入國際相關資訊交換的國際組織如「艾格蒙聯盟」。
- 在其他國家派駐執法聯絡官。
- 在其他國家駐本地區的執法聯絡官保持密切的聯繫與合作。
- 和相關國際組織保持合作管道，諸如「國際刑警組織」。
- 基於平等互惠與遵循「電腦處理個人資料保護法」相關規定之原則下，主動提供國際對等單位協助。 (法務部)

40.1.1 各國應以迅速、積極與有效的方式提供此類協助。

一、有關一般性之司法協助請求，不論請求國與中華台北有無司法互助之協定，法務部均會依照一定程序，交由檢察機關儘速依照請求國之請求意旨完成協助。近年來，中華台北已受理美國、英國、波蘭、丹麥、瑞士、比利時、列支敦士登等多國有關刑事司法之互助請求四十餘件，均順利完成司法協助。

二、有關洗錢之情報交換，則法務部調查局依循「艾格蒙聯盟安全網路」迅速進行交換。

三、經由上揭管道，法務部、調查局及刑事警察局能夠及時有效的提供國外對等單位協助。

四、國際對等單位提出之協助要求一般都列爲優先處理事務，並由專人負責，大部分都可以在一至二星期內回復，除非案情特別複雜。(法務部)

40.2　應有明確且有效的管道、機制或通路，可以促進及允許對等機關間之迅速且有建

設性的資訊交換。

基於洗錢防制法及電腦處理個人資料保護法的相關規定，洗錢防制中心得透過下列管道進行資訊交換：

- 如果對方亦是「艾格蒙聯盟」會員，洗錢防制中心可以透過「艾格蒙安全網路」進行交換。
- 如果對方非屬「艾格蒙聯盟」會員，但與中華台北有簽署資訊交換合作備忘錄或協定，則洗錢防制中心會依照案件的時效性與保密性需求，使用傳真或信函或網際網路電子郵件進行交換。
- 洗錢防制中心亦可基於平等互惠，經由其他政府間的溝通管道，諸如外交管道，與國際對等單位交換資訊。(洗錢防制中心、刑事警察局)

40.3 此類資料交換應涵蓋：(a)基於自發性與請求性質；及(b)與洗錢及前置犯罪有關。

洗錢防制中心被賦予依據下列原則，可以自發性與基於被請求性質，進行資訊交換：”從相關機關取得之資訊或文件，在未取得來源機關事前同意時，不得被分送給第三者，亦不得被用來作爲行政管理、起訴或判決之目的使用。該類資訊僅能應用於調查洗錢前置重大犯罪有關之犯罪活動，且必須是在雙方領域內都屬刑事犯罪。” (洗錢防制中心、刑事警察局)

40.4 各國應確保有關機關被授權得代表外國對等機關執行查詢。

一、中華台北已於法務部調查局下設置洗錢防制中心，擔任國內金融情報中心角色，與國外各相關有權機關進行情報之交換。

二、法務部目前正進行洗錢防制法之修訂，擬增訂第8條之3：「外國政府或國際組織爲調查、追訴刑事犯罪，而請求中華台北提供司法協助時，除條約或協定另有規定者外，法務部調查局得基於平等互惠之原則，提供本法第7條、第8條、第8條之2所受理申報或通報之資料及其調查結果」。此一增訂條文，即可以明確授權法務部調查局可以與國外有權機關進行情報交換，並符合中華台北電腦處理個人資料保護法之相關規定。

三、如果該詢問僅是屬於資訊交換層級，有關機關可以基於平等互惠及不違背電腦處理個人資料保護法的原則下，依據本身對於資訊交換所建立的機制逕自爲之，如該國外對等單位提出之詢問需要法律行動配合，則必須經過主管國際司法互助的法務部授權之後，始得爲之。(法務部)

40.4.1 各國應特別確保「金融情報中心」被授權代表國外對等機關做下列形式的查詢：(a)搜尋本身資料庫，包括可疑交易申報相關資訊；(b)搜尋其他可直接或間接查詢的資料庫，包括執法資料庫、公開資料庫、行政管理資料庫與商業資料庫。

依據行政院賦予洗錢防制中心之任務及「法務部調查局洗錢防制中心作業要點」之規定，洗錢防制中心得爲國外對等單位查詢相關資訊，包括搜尋本身資料庫有關疑似洗錢交易報告、大額通貨交易報告及旅客攜帶大額外幣入出境等資料，以及其他機關之執法犯罪資料庫、行政管理資料庫、商業資料庫和公開之一般資料庫。 (洗錢防制中心)

40.5 各國應確保執法及其他有關機關可以被授權代表國外對等單位進行調查。

一、 中華台北已於法務部調查局下設置洗錢防制中心，以擔任中華台北之金融情報中心，與國外各相關有權機關進行情報之交換，並執行中華台北境內所發生個案之司法調查工作。

二、 但若係屬外國委託中華台北調查證據之刑事司法協助事項，除美國可以依照台美刑事司法互助協定直接向法務部請求協助以外。其他國家若有需要委託司法協助之個案，仍須符合外國法院委託事件協助法之規定，再由法務部交由檢察機關指揮司法警察機關進行調查證據。法務部為中華台北所屬檢察機關之司法行政監督機關。(法務部)

40.6 資訊交換不應受限於不對等或過度嚴苛條件。

洗錢防制中心在與國外對等單位進行資訊交換，主要依據合作備忘錄、協定以及洗錢防制法和電腦處理個人資料保護法之相關規定。一般而言，只要資訊交換係以平等互惠及為促進公共安全考量，都可以進行，並沒有不適當或嚴苛條件限制。(洗錢防制中心、刑事警察局、法務部)

40.7 請求合作時，不應請求內容同時涉及稅務問題即予拒絕。

洗錢防制中心在與國外對等單位進行資訊交換時，主要是根據上述政策與規定進行，不會因為案子本身涉及稅務問題而加以拒絕。(洗錢防制中心、刑事警察局、法務部)

40.8 對於國際合作請求，不應法律對金融機構或「特定非金融事業與專業人士」有強制保密要求就加以拒絕。

只要依據上述政策與規定進行資訊交換，有關法律課以金融機構或「特定非金融事業與專業人士」保密之要求，並不會妨礙洗錢防制中心與國際對等單位之合作請求。(洗錢防制中心、刑事警察局、法務部)

40.9 各國應建立控管及防護措施，確保有關機關獲得的資訊僅限定於授權範圍內使用。

洗錢防制法第11條第1項規定：「公務員洩漏或交付關於申報疑似洗錢交易或洗錢犯罪嫌疑之文書、圖畫、消息或物品者，處三年以下有期徒刑」。任何由國外對等單位提供之資訊均視同疑似洗錢交易報告之保密規定處理。此外，如果該資訊必須分送有關機關，亦會事先敘明該資訊之使用限制。 (洗錢防制中心、刑事警察局、法務部)

附加因素

40.10 是否有允許與非對等機關迅速且有建設性的資料交換機制？直接或間接進行？

目前外國請求中華台北司法互助之個案，除臺灣與美國之間有刑事司法互助協定外，都需依照外國法院委託事件協助法辦理。但是，各國法制體系不同，有權進行司法調查之機關亦不同，只要是透過外交部門轉送過來之司法協助個案，不論其所代表之機關層級如何，中華台北都會盡可能以彈性方式處理，視情況要求補正後，儘速交由檢察機關指揮司法警察機關調查。

洗錢防制中心對於資訊交換，都依據協定、合作備忘錄以及洗錢防制法和電腦處理個人資料保護法之相關規定辦理，並沒有特別限制不能與非對等單位進行資訊交換。而在實務運作上，大多數案件都是以直接聯繫對方單位進行，只有

少數案件是透過雙方國家之執法協調官從中協調或由其他機關轉送的間接方式進行。(法務部、洗錢防制中心、刑事警察局)

40.10.1請求機關在實務上是否要向被請求機關揭露其請求之目的及其代表性？

一、 對於一般司法互助案件：

(一) 依照外國法院委託事件協助法，中華台北僅接受外國法院或檢察機關委託司法協助。且請求司法協助之請求國，必須表明其請求之目的（民事訴訟、刑事訴訟或行政訴訟）。

(二) 「外國法院委託事件協助法」目前正在擬定修法草案，其修正草案第8條擬新增「請求國所屬法院或檢察機關必須聲明因此所取得之資料，不得使用於委託書所載以外用途之任何刑事訴訟程序。」

(三) 台美刑事司法互助協定第五條，亦規定請求書中必須包括：請求調查之機關及請求調查之目的。且同協定第八條亦規定受請求方得請求請求方，在未經受請求方同意之前，不得將依該協定而取得之資料或證據，使用於請求書所載以外用途之任何調查、起訴或訴訟程序。

二、 對於情資交換：

洗錢防制中心爲「艾格蒙聯盟」會員，有義務遵循該組織有關跨國資訊交換之指引，因此請求機關有義務向被請求機關揭露請求之目的及其代表性。(法務部、洗錢防制中心、刑事警察局)

40.11 基於國外「金融情報中心」之要求，中華台北「金融情報中心」能否據此向其他機關或人取得相關資訊？

爲處理「反洗錢與打擊資助恐怖分子」相關事務，包括基於國外「金融情報中心」之要求，洗錢防制中心得向其他機關查詢相關資訊，而取得之程序及有關資訊之保護機制，都必須遵循「洗錢防制工作手冊」之指引。(洗錢防制中心)

特別建議第V項

V.5 各國應確定第40項建議準則40.1至40.9也適用於第V項特別建議的義務規範。

一、俟反恐怖行動法草案順利立法完成，有關參與恐怖活動、恐怖組織與資助恐怖分子的行爲，均已屬犯罪行爲。且依照反恐怖行動法草案第15條，從事恐怖行動、參加恐怖組織、資助恐怖組織等犯罪行爲，均適用洗錢防制法之相關規定。

二、反恐怖行動法草案第19條規定：「爲防制國際恐怖行動，政府或其授權之機構依互惠原則，得與外國政府、機構或國際組織簽訂防制國際恐怖行動之合作條約或其他國際協定」。

三、中華台北目前正進行洗錢防制法之修訂，擬增訂第8條之3：「外國政府或國際組織爲調查、追訴刑事犯罪，而請求中華台北提供司法協助時，除條約或協定另有規定者外，法務部調查局得基於平等互惠之原則，提供本法第7條、第8條、第8條之2所受理申報或通報之資料及其調查結果」。此一增訂條文，

即可以明確授權法務部調查局可以與國外有權機關進行情報交換，並符合中華台北電腦處理個人資料保護法之相關規定。

四、資助恐怖分子已列爲異常金融交易表徵，金融機構一經發現，即應申報疑似洗錢交易報告，而洗錢防制中心對此類案件，如同洗錢案件一樣，被賦予與國外對等單位分享資訊及協調採取必要作爲之權力。(法務部、洗錢防制中心、刑事警察局)

附加因素

V.9 第40項建議附加因素40.10及40.11是否適用於第V項特別建議的相關義務規範？

一、俟反恐怖行動法草案法順利立法完成，有關參與恐怖活動、恐怖組織與資助恐怖分子的行爲，均已屬犯罪行爲。

二、依照反恐怖行動法草案第4條第1項：「國家安全局負責統合協調辦理反恐怖情報資訊之蒐集與處理，並應將國際間以認定之恐怖組織、恐怖份子，或疑爲恐怖組織或恐怖份子之資訊，及其他必要之情報資訊，適時提供行政院反恐怖行動專責小組、情治機關及相關權責單位。」

三、依照反恐怖行動法草案第4條第2項：「各情治機關應主動針對國內外恐怖行動蒐集相關情報資料，即時送交國家安全局；其他政府機關蒐獲涉及恐怖行動之相關情報資料者，除依權責處理外，應即送交國家安全局，不受其他法律有關保密規定之限制。」顯見依照該草案，中華台北對於反恐怖情報，已採取較爲彈性、機動之情報蒐集及統合機制。

四、依據洗錢防制法第8條授權規定事項，有關資助恐怖分子已列爲疑似洗錢交易申報之範圍，要在發現之後10個營業日之內進行申報，洗錢防制中心對於有關涉及資助恐怖分子之資訊交換等同洗錢資訊之處理方式，請參考40.10及40.11說明。

依據洗錢防制法第8條授權規定事項，任何金融交易涉及資助恐怖分子，應被視爲疑似洗錢交易，在該交易被發現後10個營業日內，向洗錢防制中心申報。 (法務部、洗錢防制中心、刑事警察局)

7 其他問題

(無)

附錄 1 – 相關法令規章

中華台北「反洗錢與打擊資助恐怖分子」相關重要法令

1 洗錢防制法

民國 95 年 05 月 30 日 修正

第 1 條　爲防制洗錢，追查重大犯罪，特制定本法。

第 2 條　本法所稱洗錢，係指下列行爲：

一　掩飾或隱匿因自己重大犯罪所得財物或財產上利益者。

二　掩飾、收受、搬運、寄藏、故買或牙保他人因重大犯罪所得財物或財產上利益者。

第 3 條　本法所稱重大犯罪，係指下列各款之罪：

一、最輕本刑爲五年以上有期徒刑以上之刑之罪。

二、刑法第二百零一條、第二百零一條之一之罪。

三、刑法第二百四十條第三項、第二百四十一條第二項、第二百四十三條第一項之罪。

四、刑法第二百九十六條第一項、第二百九十七條第一項、第二百九十八條第二項、第三百條第一項之罪。

五、兒童及少年性交易防制條例第二十三條第二項至第四項，第二十七條第二項之罪。

六、槍砲彈藥刀械管制條例第八條第二項、第十一條第二項、第十二條第一項至第三項、第十三條第一項、第二項之罪。

七、懲治走私條例第二條第一項、第三條第一項之罪。

八、證券交易法第一百七十一條所定違反同法第一百五十五條第一項、第二項、第一百五十七條之一第一項之罪。

九、銀行法第一百二十五條第一項之罪。

十、破產法第一百五十四條、第一百五十五條之罪。

十一、組織犯罪防制條例第三條第一項、第二項後段、第四條、第六條之罪。

下列各款之罪，其犯罪所得在新臺幣二千萬元以上者，亦屬重大犯罪：

一、刑法第三百三十六條第二項之罪。

二、政府採購法第八十七條至第九十一條之罪。

第 4 條　本法所稱因犯罪所得財物或財產上利益，係指下列各款之一者：

一　因犯罪直接取得之財物或財產上利益。

二　因犯罪取得之報酬。

三　因前二款所列者變得之物或財產上利益。但第三人善意取得者，不在此限。

第 5 條　本法所稱金融機構，包括下列機構：

一　銀行。

二　信託投資公司。

三　信用合作社。

四　農會信用部。

五　漁會信用部。

六　辦理儲金匯兌之郵政機構。

七　票券金融公司。

八　信用卡公司。
九　保險公司。
一〇　證券商。
一一　證券投資信託事業。
一二　證券金融事業。
一三　證券投資顧問事業。
一四　證券集中保管事業。
一五　期貨商。
一六　其他經財政部指定之金融機構。
銀樓業或其他有被利用進行洗錢之虞之機構，經法務部會同目的事業主管機關指定後，適用本法有關金融機構之規定。
前二項之目的事業主管機關認定有疑義者，由行政院指定目的事業主管機關。
第一項、第二項機構所從事之交易，必要時，得由法務部會同目的事業主管機關規定其使用現金以外之支付工具。

第 6 條　金融機構應訂定防制洗錢注意事項，報請目的事業主管機關及財政部備查；其內容應包括下列事項：
一　防制洗錢之作業及內部管制程序。
二　定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練。
三　指派專責人員負責協調監督本注意事項之執行。
四　其他經目的事業主管機關及財政部指定之事項。

第 7 條　金融機構對於達一定金額以上之通貨交易，應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，並應向指定之機構申報。
前項所稱一定金額、通貨交易之範圍、確認客戶身分之程序、留存交易紀錄憑證之方式與期限、指定之機構及受理申報之範圍與程序，由財政部會商法務部、中央銀行定之。
違反第一項規定者，處新臺幣二十萬元以上一百萬元以下罰鍰。

第 8 條　金融機構對疑似洗錢之交易，應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，並應向指定之機構申報。
依前項規定為申報者，免除其業務上應保守秘密之義務。
第一項所稱指定之機構及受理申報之範圍與程序，由財政部會商內政部、法務部、中央銀行定之。
違反第一項規定者，處新臺幣二十萬元以上一百萬元以下罰鍰。但該金融機構如能證明其所屬從業人員無故意或過失者，不罰。

第 8- 1 條　檢察官於偵查中，有事實足認被告利用帳戶、匯款、通貨或其他支付工具從事洗錢者，得聲請該管法院指定六個月以內之期間，對該筆洗錢交易之財產為禁止提款、轉帳、付款、交付、轉讓或其他相關處分之命令。其情況急迫，有相當理由足認非立即為上開命令，不能保全得沒收之財產或證據者，檢察官得逕命執行之。但應於執行後三日內，報請法院補發命令。法院如不於三日內補發時，應即停止執行。
前項禁止提款、轉帳、付款、交付、轉讓或其他相關處分之命令，法官於審判中得依職權為之。
前二項命令，應以書面為之，並準用刑事訴訟法第一百二十八條規定。
對於外國政府、機構或國際組織依第十四條所簽訂之條約或協定請求我國協助

之案件，如所涉之犯罪行爲符合第三條所列之罪，雖非在我國偵查或審判中者，亦得準用第一項規定。

對第一項、第二項之命令不服者，準用刑事訴訟法第四編抗告之規定。

第 9 條　犯第二條第一款之罪者，處五年以下有期徒刑，得併科新臺幣三百萬元以下罰金。

犯第二條第二款之罪者，處七年以下有期徒刑，得併科新臺幣五百萬元以下罰金。

法人之代表人、法人或自然人之代理人、受雇人或其他從業人員，因執行業務犯前二項之罪者，除處罰行爲人外，對該法人或自然人並科以各該項所定之罰金。但法人之代表人或自然人對於犯罪之發生，已盡力監督或爲防止行爲者，不在此限。

犯前三項之罪，於犯罪後六個月內自首者，免除其刑；逾六個月者，減輕或免除其刑；在偵查或審判中自白者，減輕其刑。

第 10 條　對於直系血親、配偶或同財共居親屬因重大犯罪所得財物或財產上利益犯第二條第二款之罪者，得減輕其刑。

第 11 條　公務員洩漏或交付關於申報疑似洗錢交易或洗錢犯罪嫌疑之文書、圖畫、消息或物品者，處三年以下有期徒刑。

金融機構不具公務員身分之從業人員洩漏或交付關於申報疑似洗錢交易或洗錢犯罪嫌疑之文書、圖畫、消息或物品者，處二年以下有期徒刑、拘役或新臺幣五十萬元以下罰金。

第 12 條　犯第九條之罪者，其因犯罪所得財物或財產上利益，除應發還被害人或第三人者外，不問屬於犯人與否，沒收之。如全部或一部不能沒收時，追徵其價額或以其財產抵償之。

爲保全前項財物或財產上利益追徵或財產之抵償，必要時，得酌量扣押其財產。

對於外國政府、機構或國際組織依第十四條所簽訂之條約或協定，請求我國協助之案件，如所涉之犯罪行爲符合第三條所列之罪，雖非我國偵查或審判中者，亦得準用前二項之規定。

第 12-1 條　依前條第一項沒收之犯罪所得財物或財產上利益爲現金或有價證券以外之財物者，得由法務部撥交檢察機關、司法警察機關或其他協助查緝洗錢犯罪之機關作公務上使用。

外國政府、機構或國際組織依第十四條所簽訂之條約或協定協助我國執行沒收犯罪所得財物或財產上利益者，法務部得將該沒收財產之全部或一部撥交該外國政府、機構或國際組織。

前二項沒收財產之管理、撥交及使用辦法，由行政院定之。

第 13 條　依本法所處之罰鍰，經限期繳納，屆期未繳納者，依法移送強制執行。

第 14 條　爲防制國際洗錢活動，政府依互惠原則，得與外國政府、機構或國際組織簽訂防制洗錢之合作條約或其他國際書面協定。

第 15 條　本法自公布後六個月施行。

本法中華民國九十五年五月五日修正之條文，自中華民國九十五年七月一日施行。

2 反恐怖行動法草案

第一條　爲防制恐怖行動，維護國家安全，促進國際反恐怖合作，共維世界和平，特制定本法。

第二條　本法所稱恐怖行動，指個人或組織基於政治、宗教、種族、思想或其他特定之信念，意圖使公眾心生畏懼，而從事下列計畫性或組織性之行爲：

一、 殺人。

二、 重傷害。

三、 放火。

四、 投放或引爆爆裂物。

五、 擄人。

六、 劫持供公眾或私人運輸之車、船、航空器或控制其行駛。

七、 干擾、破壞電子、能源或資訊系統。

八、 放逸核能或放射線。

九、 投放毒物、毒氣、細菌或其他有害人體健康之物質。

本法所稱恐怖組織，指三人以上，有內部管理結構，以從事恐怖行動爲宗旨之組織。

本法所稱恐怖份子，指實行恐怖行動或參加、資助恐怖組織之人員。

第三條　爲防制恐怖行動，行政院應召集政府相關部門成立行政院反恐怖行動政策會報；其組織、任務及相關業務事項，由行政院定之。

恐怖行動發生或有發生之虞時，執行治安、查緝及防護等措施之各級政府相關部門，應受行政院反恐怖行動政策會報之指揮。

恐怖行動發生或有發生之虞，而造成災害或可能造成災害時，各級政府應依災害防救法相關規定啓動災害防救機制，並受行政院反恐怖行動政策會報之指揮。

第四條　國家安全局負責統合協調反恐怖情報資訊之蒐集及處理，並應將國際間已認定之恐怖組織、恐怖份子，或疑爲恐怖組織或恐怖份子之資訊，及其他必要之情報資訊，適時提供行政院反恐怖行動政策會報、情治機關及相關權責單位；各該機關或單位對國家安全局所提供之恐怖行動情報資料應予保密，非經國家安全局同意，不得公開。

各情治機關應主動針對國內、外恐怖行動蒐集相關情報資料，即時送交國家安全局。其他政府機關蒐獲涉及恐怖行動之相關情報資料者，除依權責處理外，應即送交國家安全局。

第五條　國防部應就部隊能力，適度編組整備，支援反恐怖行動。

第六條　爲避免國家安全遭受恐怖行動危害，而有監察國際間已認定之恐怖組織、恐怖份子通訊之必要者，得由國家安全局局長核發通訊監察書。

前項受監察人在國內設有戶籍者，其通訊監察書之核發，應先經最高法院檢察署之檢察官同意。但情況急迫者，不在此限。

前項但書情形，國家安全局局長應即將通訊監察書核發情形，通知最高法院檢察署之檢察官補行同意；其未在四十八小時內獲得同意者，應即停止監察。

爲處理重大恐怖攻擊事件之需要，避免人民遭受緊急危難，國家安全局局長得命阻斷或限制相關通信。

第七條　爲防制恐怖份子利用網際網路從事恐怖行動，電信事業應使其通信系統之軟、硬

體設備具有保存及提供網際網路跨境連線通信紀錄之功能。
前項所稱網際網路跨境連線通信紀錄，指網際網路資訊發送點至目的點間之國際連線通信紀錄。
第一項電信事業，應依法務部調查局所提網際網路跨境連線通信紀錄之需求，擬訂所需軟、硬體設備與該等設備建置時程、建置及維護費用之計畫，與該局協商確定後辦理建置；必要時，由交通部電信總局協助之。
有事實疑爲恐怖份子利用網際網路從事恐怖行動時，電信事業應依治安機關之要求，就特定範圍之網際網路位址，保存及提供網際網路跨境連線通信紀錄。
前項通信紀錄之保存期限爲九十日，必要時，得延長之，其延長期間不得逾九十日，並以一次爲限。
電信事業爲執行第一項業務所需軟、硬體設備建置及維護之費用，由法務部調查局編列預算支應。

第八條　有事實疑爲恐怖份子者，治安機關爲查證其身分，於必要時得將其帶往勤務處所查證；其期間自帶往查證處所起，不得逾二十四小時。
前項情形，如遭抗拒時，得使用強制力。

第九條　有事實疑爲恐怖份子置放供從事恐怖行動器物之處所，或供恐怖份子搭乘、使用之車、船、航空器或其他交通工具，治安機關於必要時得檢查之。
爲防止恐怖行動之發生，有事實疑爲恐怖份子所在之住宅、建築物或其他處所，治安機關於人民之生命、身體、財產受有迫切危害之虞，非進入不能救護或防阻者，得進入檢查。

第十條　有事實疑爲恐怖份子所使用作爲從事恐怖行動之動產、不動產或其他財產，行政院海岸巡防署署長、法務部調查局局長、內政部警政署署長爲防制恐怖行動之發生認有必要時，得爲扣留或禁止處分之命令。
前項扣留或禁止處分之命令不得逾一月；有繼續扣留或禁止處分之必要者，得延長之，其延長期間不得逾二月，並以一次爲限。
依第一項規定扣留之財產，除依法應予沒收、沒入、毀棄或應變價發還者外，其無繼續扣留之必要者，應即發還；於扣留後一年內無人領取或無法發還者，其所有權歸屬國庫；其應變價發還者，亦同。

第十一條　有事實疑爲恐怖份子利用帳戶、匯款、通貨或其他支付工具從事恐怖行動者，行政院海岸巡防署署長、法務部調查局局長、內政部警政署署長得聲請法院指定六個月以內之期間，對該筆從事恐怖行動交易之財產爲禁止提款、轉帳、付款、交付、轉讓或其他相關處分之命令。其情況急迫有相當理由足認非即爲上開命令，不能阻止恐怖行動之發生者，行政院海岸巡防署署長、法務部調查局局長、內政部警政署署長得逕命執行，但應於執行後三日內報請法院補發命令。法院如不於三日內補發時，應即停止執行。
對前項之命令不服者，準用刑事訴訟法第四編抗告之規定。

第十二條　從事第二條第一項之恐怖行動者，處死刑、無期徒刑或十年以上有期徒刑。
前項之未遂犯罰之。
預備犯第一項之罪者，處二年以下有期徒刑。
犯前三項之罪，其查獲之供犯罪所用或預備犯罪之物，及因犯罪所生或犯罪所得之物或財產上利益，除應發還被害人或第三人者外，不問屬於犯人與否，均沒收之。

第十三條　參加恐怖組織者，處五年以上有期徒刑，得併科新臺幣一億元以下罰金。
資助恐怖組織者，處一年以上七年以下有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以下罰金。

第十四條　中華民國人民在中華民國領域外犯前二條之罪者，不問犯罪地之法律有無處罰規定，依本法處罰之。

第十五條　第十二條第三項及第十三條第二項之罪，視爲洗錢防制法第三條第一項所定之重大犯罪、通訊保障及監察法第五條第一項所定得發通訊監察書之罪，除本法另有規定外，適用洗錢防制法及通訊保障及監察法之相關規定。

第十六條　犯本法之罪自首，並提供相關資料供調查，因而查獲其他恐怖組織、恐怖份子或防止恐怖行動之發生者，減輕或免除其刑；於偵查或審判中自白，並因其自白而查獲其他恐怖組織、恐怖份子或防止恐怖行動之發生者，減輕其刑。

第十七條　電信事業無正當理由違反第七條第一項、第三項至第五項規定之一者，由交通部處新臺幣五十萬元以上二百五十萬元以下罰鍰；經通知限期改善而屆期仍不改善者，按日連續處罰，並得廢止其特許或許可。

第十八條　任何人獲悉恐怖份子檢舉而破獲恐怖行動者，應給予檢舉人身分保密並核發檢舉獎金；其辦法，由內政部擬訂，報請行政院核定。

第十九條　爲防制國際恐怖行動，政府或其委任或委託之機構依互惠原則，得與外國政府、機構或國際組織簽訂防制國際恐怖行動之合作條約或其他國際協定。

第二十條　本法自公布日施行。

3 洗錢防制法第七條授權規定事項

一、洗錢防制法第七條第二項所稱一定金額、通貨交易之範圍、確認客戶　　身分之程序及留存交易紀錄憑證之方式與期限，規定如下：

（一）　一定金額以上之通貨交易係指新台幣一百萬元 (含等值外幣) 以上之單筆現金收或付 (在會計處理上，凡以現金收支傳票記帳者皆屬之) 或換鈔交易。

（二）　確認客戶身分之程序及留存交易紀錄憑證之方式與期限：

1. 金融機構應憑客戶提供之身分證明文件或護照確認其身分，並將其姓名、出生年月日、住址、電話、交易帳戶號碼、交易金額、身分證明文件號碼加以紀錄。但如能確認客戶爲交易帳戶本人者，可免確認身分。

2. 交易如係由代理人爲之，除第一目外，另應憑代理人提供之身分證明文件或護照，將代理人姓名、出生年月日、電話、身分證明文件號碼加以紀錄。

3. 確認紀錄及交易憑證，應以原本方式保存五年。確認客戶程序之紀錄方法，由各金融機構依本身考量，根據全行一致性做法之原則，選擇一種紀錄方式。

二、洗錢防制法第七條第二項所稱指定之機構及受理申報之範圍與程序，規定如下：

（一）　指定之機構係指法務部調查局。

（二）　金融機構對一定金額以上之通貨交易，除第三點情形外，應於五個營業日內以媒體申報方式 (檔案格式如附表一) ，向法務部調查局申報。如有正當理由，得於報請法務部調查局同意後，使用書面表格 (格式如附表二) 申報。

三、金融機構對下列一定金額以上之通貨交易，可免辦理確認客戶身分、留存交易紀錄憑證及向指定之機構申報：

（一）　與政府機關、公營事業機構、行使公權力機構 (於受委託範圍內)、公私立學校、公用事業及政府依法設立之基金，因法令規定或契約關係所生之交易應收應付款項。

（二）　金融機構間之交易及資金調度。但金融同業之客戶透過金融同業間之同業存款帳戶所生之應付款項，如兌現同業所開立之支票，同一客戶現金交易達新台幣一百萬元以上者，仍應依規定辦理。

（三）　公益彩券經銷商申購彩券款項。

（四）　證券商或期貨商開立之期貨保證金專戶。

（五）　代收款項交易 (不包括存入股款代收專戶之交易) ，其繳款通知書已明確記載交易對象之姓名、身分證明文件號碼 (含代號可追查交易對象之身分者) 、交易種類及金額者。但應以繳款通知書副聯作爲交易紀錄憑證留存。

非個人帳戶基於業務需要經常或例行性須存入現金新台幣一百萬元以上之百貨公司、量販店、連鎖超商、加油站、醫療院所、交通運輸業及餐飲旅館業等，金融機構經確認有事實需要，將名單轉送法務部調查局核備，如法務部調查局於十日內無反對意見，其後該帳戶得免逐次確認與申報。

前項免申報情形，金融機構每年至少應審視交易對象一次。如交易對象與金融機構已無前項往來關係，金融機構應報法務部調查局備查。

金融機構對於第一項、第二項交易，如發現有疑似洗錢交易之情形時，仍應依洗錢防制法第八條規定辦理。

四、本規定之金融機構爲銀行、信託投資公司、信用合作社、農會信用部、漁會信用部、票券金融公司、信用卡公司、辦理儲金匯兌之郵政機構、信託業、證券商、證券投資信託事業、證券金融事業、證券投資顧問事業、證券集中保管事業、期貨商及保險公司。

五、本規定自發布日起實施。

4 洗錢防制法第八條授權規定事項

一、 洗錢防制法第八條第一項規定金融機構對疑似洗錢之交易，應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，並應向指定之機構申報，所稱指定之機構及受理申報之範圍與程序規定如下：

（一）指定之機構係指法務部調查局。

（二）受理申報之範圍：

1. 同一帳戶於同一營業日之現金存、提款交易，分別累計新台幣一 百萬元以上 (含等值外幣) ，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。
2. 同一客戶於同一櫃檯一次辦理多筆現金存、提款交易，分別累計新台幣一百萬元以上 (含等值外幣) ，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。
3. 交易款項源自「打擊清洗黑錢特別行動工作小組 (FATF) 」所列舉不合作國家名單等地區匯入，五個營業日內提現或轉帳，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。
4. 交易最終受益人或交易人為行政院金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯者。
5. 同一客戶於同一櫃檯一次以現金分多筆匯出、或要求開立票據 (如本行支票、存放同業支票、匯票) 、申購可轉讓定期存單、旅行支票、受益憑證及其他有價證券，其合計金額超過新台幣一百萬元以上 (含等值外幣) ，而無法敘明合理用途者。
6. 符合防制洗錢注意事項所列疑似洗錢表徵之交易，經金融機構內部程序規定，認定屬異常交易者。

（三）受理申報之程序

1. 申報流程：
   (1) 各單位承辦人員發現異常交易，應立即陳報專責督導主管。
   (2) 專責督導主管應儘速裁決是否確屬應行申報事項。
   (3) 如裁定應行申報，應立即交由原承辦人員依附表格式填寫申報書。
   (4) 將申報書呈經單位主管核定後轉送總行 (總公司) 。
   (5) 由總行 (總公司) 主管單位簽報副總經理或相當職位人員核定後，應立即向法務部調查局申報。
   (6) 前揭向法務部調查局申報事宜，應於發現疑似洗錢交易之日起 10 個營業日內完成。
2. 前揭申報如屬明顯重大緊急案件，金融機構應以傳真或其他可行方式儘速向法務部調查局申報，並立即補辦書面資料。
3. 申報紀錄及交易憑證，應以原本方式保存五年。

二、 本規定之金融機構為銀行、信託投資公司、信用合作社、農會信用部、漁會信用部、票券金融公司、信用卡公司、辦理儲金匯兌之郵政機構、信託業、證券商、證券投資信託事業、證券金融事業、證券投資顧問事業、證券集中保管事業、期貨商及保險公司。

5 銀行法(相關條文)

第29條　除法律另有規定者外，非銀行不得經營收受存款、受託經理信託資金、公眾財產或辦理國內外匯兌業務。

違反前項規定者，由主管機關或目的事業主管機關會同司法警察機關取締，並移送法辦；如屬法人組織，其負責人對有關債務，應負連帶清償責任。

執行前項任務時，得依法搜索扣押被取締者之會計帳簿及文件，並得拆除其標誌等設施或爲其他必要之處置。

第45條　中央主管機關得隨時派員，或委託適當機關，或令地方主管機關派員，檢查銀行或其他關係人之業務、財務及其他有關事項，或令銀行或其他關係人於限期內據實提報財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告。

中央主管機關於必要時，得指定專門職業及技術人員，就前項規定應行檢查事項、報表或資料予以查核，並向中央主管機關據實提出報告，其費用由銀行負擔。

第48條　銀行非依法院之裁判或其他法律之規定，不得接受第三人有關停止給付存款或匯款、扣留擔保物或保管物或其他類似之請求。

銀行對於顧客之存款、放款或匯款等有關資料，除其他法律或中央主管機關另有規定者外，應保守秘密。

第52條　銀行爲法人，其組織除法律另有規定或本法修正施行前經專案核准者外，以股份有限公司爲限。

銀行股票應公開發行。但經主管機關許可者，不在此限。

依本法或其他法律設立之銀行或金融機構，其設立標準，由主管機關定之。

第56條　中央主管機關核發營業執照後，如發現原申請事項有虛僞情事，其情節重大者，應即撤銷其許可。

第61-1條 銀行違反法令、章程或有礙健全經營之虞時，主管機關除得予以糾正、命其限期改善外，並得視情節之輕重，爲下列處分：

一、 撤銷法定會議之決議。

二、 停止銀行部分業務。

三、 命令銀行解除經理人或職員之職務。

四、 解除董事、監察人職務或停止其於一定期間內執行職務。

五、 其他必要之處置。

依前項第四款解除董事、監察人職務時，由主管機關通知經濟部撤銷其董事、監察人登記。

爲改善銀行之營運缺失而有業務輔導之必要時，主管機關得指定機構辦理之。

第125條 違反第二十九條第一項規定者，處三年以上十年以下有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以上二億元以下罰金。其犯罪所得達新臺幣一億元以上者，處七年以上有期徒刑，得併科新臺幣二千五百萬元以上五億元以下罰金。

經營銀行間資金移轉帳務清算之金融資訊服務事業，未經主管機關許可，而擅自營業者，依前項規定處罰。

法人犯前二項之罪者，處罰其行爲負責人。

第129-1條 銀行或其他關係人之負責人或職員於主管機關依第四十五條規定，派員或委託適當機構，或令地方主管機關派員，或指定專門職業及技術人員，檢查業務、財務及其他有關事項，或令銀行或其他關係人於限期內據實提報財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告時，有下列情形之一者，處新臺幣二百萬元以上一千萬元以下罰鍰：

一、 拒絕檢查或拒絕開啓金庫或其他庫房者。

二、 隱匿或毀損有關業務或財務狀況之帳冊文件者。

三、 對檢查人員詢問無正當理由不爲答復或答復不實者。

四、 逾期提報財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告，或提報不實、不全或未於規定期限內繳納查核費用者。

經營貨幣市場業務機構或外國銀行之負責人、職員或其他關係人於主管機關依第四十七條之二或第一百二十三條準用第四十五條規定，派員或委託適當機構，或指定專門職業及技術人員，檢查業務、財務及其他有關事項，或令其或其他關係人於限期內據實提報財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告時，有前項所列各款情形之一者，依前項規定處罰。

6 銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法(相關條文)

第13條　銀行受理客戶開立存款帳戶，應實施雙重身分證明文件查核，身分證及登記證照以外之第二身分證明文件，應具辨識力。

銀行應確認客戶身分，始得受理客戶開立存款帳戶，如有下列情形，應拒絕客戶之開戶申請：

一、 疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開立存款帳戶者。

二、 持用僞、變造身分證明文件或出示之身分證明文件均爲影本者。

三、 提供之文件資料可疑、模糊不清、不願提供其他佐證資料、或提供之文件資料無法進行查證者。

四、 客戶不尋常拖延應提供之身分證明文件者。

五、 客戶開立之其他存款帳戶經通報爲警示帳戶尚未解除者。

六、 受理開戶時有其他異常情形，且客戶無法提出合理說明者。

7 政治獻金法(相關條文)

第10條　政黨、政治團體及擬參選人應於金融機構或郵局開立專戶，並載明金融機構或郵局名稱、地址、帳號及戶名，報受理申報機關許可後，始得收受政治獻金；受理申報機關應於許可後立即公告。

政黨、政治團體及擬參選人收受金錢之政治獻金，應於收受後十五日內存入前項專戶。

第一項專戶，以一個爲限；非經受理申報機關同意，不得變更或廢止。

8 信託業法(相關條文)

第22條　信託業處理信託事務，應以善良管理人之注意爲之，並負忠實義務。

政黨或其他政治團體交付信託之財產及其信託利益之取得與分配，信託業者應定期公告，其辦法由主管機關定之。

9 商業會計法(相關條文)

第9條　商業之支出超過一定金額以上者，應使用匯票、本票、支票、劃撥或其他經主管機關核定之支付工具或方法，並載明受款人。

前項之金額由中央主管機關定之。

第38條　各項會計憑證，除應永久保存或有關未結會計事項者外，應於年度決算程序辦理終了後，至少保存五年。

各項會計帳簿及財務報表，應於年度決算程序辦理終了後，至少保存十年。但有關未結會計事項者，不在此限。

10 行政院金融監督管理委員會組織法(相關條文)

第5條　本會及所屬機關辦理金融檢查，於必要時，得要求金融機構及其關係人與公開發行公司提示有關帳簿、文件及電子資料檔等資料，或通知被檢查者到達指定辦公處所備詢。

被檢查者認爲檢查人員之檢查爲不適當者，得要求本會及所屬機關處理之。

被檢查者提供資料時，檢查者應掣給收據，除涉有金融犯罪嫌疑者外，應於資料提送完全之日起，十個工作日內發還之。

本會及所屬機關對涉有金融犯罪嫌疑之案件，得敘明事由，報請檢察官許可，向該管法院聲請核發搜索票後，會同司法警察，進入疑爲藏置帳簿、文件、電子資料檔等資料或證物之處所，實施搜索；搜索時非上述人員不得參與。經搜索獲得有關資料或證物，統由參加搜索人員，會同攜回本會及所屬機關，依法處理。

本會及所屬機關爲檢查金融犯罪指派之檢查人員依法執行公務時，應出示身分證明及有關執行職務之證明文件；其未出示者，被檢查者及其關係人得拒絕之。

第一項所稱關係人之範圍如下：

一、 金融機構之負責人與職員。

二、 金融機構之關係企業，其範圍適用公司法第三百六十九條之一至第三百六十九條之三、第三百六十九條之九及第三百六十九條之十一規定。

本會及所屬機關對妨礙、規避或拒絕第一項檢查、拒不提示有關帳簿、文件及電子資料檔等資料或無正當理由而拒不到達備詢者，除其他法律另有規定外，處新臺幣五萬元以上二十五萬元以下罰鍰，並得按次連續罰至接受檢查、到場備詢或提出有關帳簿、文件及電子資料檔等資料爲止。

11 金融機構辦理國內匯款作業確認客戶身分原則(相關條文)

四、金融機構受理臨櫃國內匯款案件，應留存匯款人姓名、身分證號碼（或統一證號）及電話（或地址）等資料。法人、獨資、團體或合夥事業爲匯款人時，應填具該法人、獨資、團體或合夥事業之名稱、統一編號及電話（或地址）等資料。如爲代理人辦理者，應於匯款申請書上加註代理人姓名及身分證號碼（或統一證號）。

五、金融機構應要求匯款人出示身分證明文件，並核對匯款人之身分與匯款申請書填寫之資料相符。但有下列情形之一者，不在此限：

（一）匯款人如爲本人，且爲該金融機構認識之客戶，並在該金融機構留有身分資料紀錄者，得免出示身分證明文件，該金融機構可依據留存之身分紀錄，核對匯款申請書填寫之資料。

（二）如爲代理人辦理者，僅需核對代理人身分。該代理人如爲該金融機構認識之客戶，且在該金融機構留有身分資料紀錄者，得免出示身分證明文件，該金融機構可依據留存之身分紀錄，核對匯款申請書填寫之資料。

12 證券交易法(相關條文)

第 178 條　有下列情事之一者，處新臺幣二十四萬元以上二百四十萬元以下罰鍰：

一、 違反第二十二條之二第一項、第二項、第二十六條之一、第一百四十　一條、第一百四十四條、第一百四十五條第二項、第一百四十七條或第一百五十二條規定。

二、 違反第十四條第三項、第十四條之一第一項、第三項、第十四條之二　第一項、第五項、第十四條之三、第十四條之四第一項、第二項、第十四條之五第一項、第二項、第二十五條第一項、第二項、第四項、第二十六條之三第一項、第七項、第三十六條第四項、第四十一條、第四十三條之一第一項、第四十三條之六第五項至第七項、第五十八條、第六十九條第一項、第七十九條或第一百五十九條規定。

三、 發行人、公開收購人或其關係人、證券商或其委託人、證券商同業公會、證券交易所或第十八條第一項所定之事業，對於主管機關命令提出之帳簿、表冊、文件或其他參考或報告資料，屆期不提出，或對於主管機關依法所為之檢查予以拒絕、妨礙或規避。

四、 發行人、公開收購人、證券商、證券商同業公會、證券交易所或第十　八條第一項所定之事業，於依本法或主管機關基於本法所發布之命令規定之帳簿、表冊、傳票、財務報告或其他有關業務之文件，不依規定製作、申報、公告、備置或保存。

五、 違反主管機關依第二十五條之一所定規則有關徵求人、受託代理人與代為處理徵求事務者之資格條件、委託書徵求與取得之方式及對於主管機關要求提供之資料拒絕提供之規定。

六、 違反主管機關依第二十六條第二項所定公開發行公司董事、監察人股權成數及查核實施規則有關股權成數、通知及查核之規定。

七、 違反第二十六條之三第八項規定未訂定議事規範或違反主管機關依同條項所定辦法有關主要議事內容、作業程序、議事錄應載明事項及公告之規定，或違反主管機關依第三十六條之一所定準則有關取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證及揭露財務預測資訊等重大財務業務行為之適用範圍、作業程序、應公告及申報之規定。

八、 違反第二十八條之二第二項、第四項至第七項或主管機關依第三項所定辦法有關買回股份之程序、價格、數量、方式、轉讓方法及應申報公告事項之規定。

九、 違反第四十三條之二第一項、第四十三條之三第一項、第四十三條之五第一項或主管機關依第四十三條之一第四項所定辦法有關收購有價證券之範圍、條件、期間、關係人及申報公告事項之規定。

有前項第二款至第七款規定情事之一，主管機關除依前項規定處罰鍰外，並應令其限期辦理；屆期仍不辦理者，得繼續限期令其辦理，並按次各處新臺幣四十八萬元以上四百八十萬元以下罰鍰，至辦理為止。

檢舉違反第二十五條之一案件因而查獲者，應予獎勵，其辦法由主管機關定之。

13 期貨交易法(相關條文)

第 28 條　有下列各款情事之一者，不得充任會員制期貨交易所之發起人、董事、監察人、經理人，其已充任者，解任之：

一、 有公司法第三十條各款情事之一者。

二、 曾任法人宣告破產時之董事、監察人、經理人或與其地位相等之人，其破產終結未滿三年或調協未履行者。

三、 最近三年內在金融機構使用票據有拒絕往來紀錄者。

四、 受第一百零一條第一項、證券交易法第五十六條或第六十六條第二款解除職務處分，未滿五年者。

五、 違反本法、國外期貨交易法、公司法、證券交易法、銀行法、管理外匯條例、保險法或信用合作社法規定，經受罰金以上刑之宣告及執行完畢、緩刑期滿或赦免後未滿五年者。

六、 受第一百條第一項第二款撤換職務處分，未滿五年者。

七、 經查明受他人利用充任會員制期貨交易所之發起人、董事、監察人或經理人者。

八、 發起人、董事或監察人爲法人者，前項規定，對於該法人代表人或指定代表行使職務者，準用之。

第 44 條　第二十八條、第三十條及第三十二條之規定，於公司制期貨交易所準用之。

第 55 條　第二章期貨交易所之規定，除本章另有規定及第三十四條後段規定外，於期貨結算機構準用之。

14 證券投資信託及顧問法(相關條文)

第 68 條　有下列情事之一者，不得充任證券投資信託事業與證券投資顧問事業之發起人、負責人及業務人員；其已充任負責人或業務人員者，解任之，不得充任董事、監察人或經理人者，並由主管機關函請公司登記主管機關撤銷或廢止其登記：

一、 曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年。

二、 曾犯詐欺、背信或侵占罪，經宣告有期徒刑一年以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾二年。

三、 曾犯公務或業務侵占罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾二年。

四、 違反證券交易法或本法規定，經有罪判決確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年。

五、 違反銀行法第二十九條第一項規定經營收受存款、受託經理信託資金、公眾財產或辦理國內外匯兌業務，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年。

六、 違反信託業法第三十三條規定辦理信託業務，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年。

七、 受破產之宣告，尚未復權，或曾任法人宣告破產時之董事、監察人、經理人或與其地位相等之人，其破產終結尚未逾三年或調協未履行。

八、 使用票據經拒絕往來尚未恢復往來。

九、 無行爲能力或限制行爲能力。

一〇、 受證券交易法第五十六條或第六十六條第二款之處分，或受本法第一百零三條第二款或第一百零四條解除職務之處分，尚未逾三年。

一一、 曾擔任證券商、證券投資信託事業或證券投資顧問事業之董事、監察人，而於任職期間，該事業受證券交易法第六十六條第三款或第四款之處分，或受本法第一百零三條第四款或第五款停業或廢止營業許可之處分，尚未逾一年。

一二、 受期貨交易法第一百條第一項第二款或第一百零一條第一項撤換或解除職務之處分，尚未逾五年。

一三、 經查明接受他人利用其名義充任證券投資信託事業及證券投資顧問事業發起人、董事、監察人、經理人或業務人員。

一四、 有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適合從事證券投資信託及證券投資顧問業務。

發起人及董事、監察人爲法人者，其代表人或指定代表行使職務時，準用前項規定。

15 會計師法(相關條文)

第 1 條 中華民國人民，經會計師考試及格，取得會計師資格，領有會計師證書者，得充會計師。

本法施行前依法領有會計師證書者，仍得充會計師。

第 9 條 會計師應向省 (市) 主管機關申請登錄，方得開業。

會計師應在公私機構擔任會計職務，或在會計師事務所擔任助理人員二年以上，方得登錄。

經檢覈取得會計師資格者，不適用前項之規定。

會計師登錄規則，由中央主管機關定。

第 15 條 會計師得在登錄之區域內執行左列業務：

一、當事人之委託或受政府機關之指定，辦理關於會計之設計、管理、稽核、調查、整理、清算、鑑定、財務分析或資產估價等事項。

二、辦財務報告之查核、簽證。

三、充任檢查人、清算人、破產管理人、遺囑執行人或其他信託人。

四、充任稅務案件之代理人。

五、充任工商登記或商標註冊及其有關事件之代理人。

六、代辦其他與會計有關之事項。

第 17 條 會計師不得對於指定或委託事,有不正當行爲或違反或廢弛其業務上應盡之義務。

第 18 條 會計師有前條情事致指定人、委託人或利害關係人受有損害時，應負賠償責任。

第 39 條 會計師有左列情事之一者，應付懲戒：

一、 有犯罪行爲，受刑之宣告者。

二、 逃漏或幫助、教唆他人逃漏稅捐，經稅捐稽徵機關處分有案者。

三、 對公司公開發行股票或公司債之財務報表，爲不實之簽證者。

四、 違反其他有關法令，受有行政處分，情節重大，足以影響會計師信譽者。

五、 違背會計師公會章程之規定，情節重大者。

六、 其他違反本法規定者。

第 41 條 會計師有第三十九條情事時，利害關係人、業務事件主管機關或會計師公會得列舉事實，並提出證據，報請所在地主管機關，核轉中央主管機關交付懲戒。

前項業務事件主管機關或所在地主管機關，亦得列舉事實，並提出證據，逕報中央主管機關交付懲戒。

16 期貨商設置標準(相關條文)

第 4 條 有下列各款情事之一者，不得充任期貨商之發起人、董事、監察人、經理人或業務員，其已充任者，解任之：

一、 有公司法第三十條各款情事之一者。

二、 曾任法人宣告破產時之董事、監察人、經理人或與其地位相等之人，其破產終結未滿三年或調協未履行者。

三、 最近三年內在金融機構使用票據有拒絕往來紀錄者。

四、 受本法第一百零一條第一項、證券交易法第五十六條或第六十六條第二款解除職務處分，未滿五年者。

五、 違反本法、國外期貨交易法、公司法、證券交易法、銀行法、中央銀行法、管理外匯條例、保險法、信用合作社法、信託業法或金融控股公司法規定，經受罰金以上刑之宣告及執行完畢、緩刑期滿或赦免後未滿五年者。

六、 受本法第一百條第一項第二款撤換職務處分，未滿五年者。

七、 經查明受他人利用充任期貨商發起人、董事、監察人、經理人或業務員者。

八、 有事實證明曾經從事或涉及其他不誠信或不正當活動，顯示其不適合從事

期貨業者。

發起人、董事或監察人爲法人者，前項規定，對於該法人代表人或指定代表行使職務者，準用之。

第一項規定，於第二條但書規定之事業或外國期貨商負責人準用之。

17 期貨經理事業設置標準(相關條文)

第 6 條　有下列各款情事之一者，不得充任期貨經理事業之發起人、董事、監察人、經理人或業務員，其已充任者，當然解任：

一、 有公司法第三十條各款情事之一者。

二、 曾任法人宣告破產時之董事、監察人、經理人或與其地位相等之人，其破產終結未滿三年或調協未履行者。

三、 最近三年內在金融機構使用票據有拒絕往來紀錄者。

四、 受本法第一百零一條第一項、證券交易法第五十六條或第六十六條第二款解除職務處分，未滿五年者。

五、 違反本法、國外期貨交易法、公司法、證券交易法、銀行法、中央銀行法、管理外匯條例、保險法、信用合作社法、信託業法或金融控股公司法規定，經受罰金以上刑之宣告及執行完畢、緩刑期滿或赦免後未滿五年者。

六、 受本法第一百條第一項第二款撤換職務處分，未滿五年者。

七、 經查明受他人利用充任期貨經理事業發起人、董事、監察人、經理人或業務員者。

八、 有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當活動，顯示其不適合從事期貨業者。

發起人、董事或監察人爲法人者，前項規定對於該法人代表人或指定代表行使職務者，準用之。

18 期貨顧問事業管理規則 (相關條文)

第 19 條　有下列各款情事之一者，不得充任期貨顧問事業之負責人或業務員，其已充任者，當然解任：

一、 有公司法第三十條各款情事之一者。

二、 曾任法人宣告破產時之董事、監察人、經理人或與其地位相等之人， 其破產終結未滿三年或調協未履行者。

三、 最近三年內在金融機構使用票據有拒絕往來紀錄者。

四、 受本法第一百零一條第一項、證券交易法第五十六條或第六十六條第二款解除職務處分，未滿五年者。

五、 違反本法、國外期貨交易法、公司法、證券交易法、銀行法、中央銀 行法、管理外匯條例、保險法、信用合作社法、信託業法或金融控股 公

司法規定，經受罰金以上刑之宣告及執行完畢、緩刑期滿或赦免後　　未滿五年者。

六、 受本法第一百條第一項第二款撤換職務處分，未滿五年者。

七、 經查明受他人利用充任期貨顧問事業負責人或業務員者。

八、 有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當活動，顯示其不適合從事期貨業者。

負責人爲法人者，前項規定對於該法人代表人或指定代表行使職務者，準用之。

期貨顧問事業之負責人不得兼爲其他期貨顧問事業或期貨經理事業之負責人。

19 證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則(相關條文)

第6條　各服務事業之內部控制制度，應訂定明確之內部組織架構，並載明經理人之設置、職稱、委任與解任及職權範圍等事項。

各服務事業應考量本事業及其子公司整體之營運活動，設計並確實執行其內部控制制度，且應隨時檢討，以因應公司內外在環境的變遷，俾確保該制度之設計及執行持續有效。

前項所稱子公司，應依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之財務會計準則公報第五號及第七號之規定認定之。

第7條　各服務事業之內部控制制度應包括下列組成要素：

一、 控制環境：係指塑造組織文化、影響員工控制意識之綜合因素。影響控制環境之因素，包括員工之操守、價值觀及能力；董事會及經理人之管理哲學、經營風格；聘僱、訓練、組織員工與指派權責之方式；董事會及監察人之關注及指導等。控制環境係其他組成要素之基礎。

二、 風險評估：係指各服務事業辨認其目標不能達成之內、外在因素，並評估其影響程度及可能性之過程。其評估結果，可協助事業及時設計、修正及執行必要之控制作業。

三、 控制作業：係指設立完善之控制架構及訂定各層級之控制程序，以幫助董事會及經理人確保其指令已被執行之政策及程序，包括核准、授權、驗證、調節、覆核、定期盤點、記錄核對、職能分工、保障資產實體安全、與計畫、預算或前期績效之比較及對子公司之監督與管理等之政策及程序。

四、 資訊及溝通：所稱資訊，係指資訊系統所辨認、衡量、處理及報導之標的，包括與營運、財務報導或遵循法令等目標有關之財務或非財務資訊。所稱溝通，係指把資訊告知相關人員，包括公司內、外部溝通。內部控制制度須具備產生規劃、監督等所需資訊及提供資訊需求者適時取得資訊之機制。

五、 監督：係指自行檢查內部控制品質之過程，包括評估控制環境是否良好，風險評估是否及時、確實，控制作業是否適當、確實，資訊及溝通系統是否良

好等。監督可分持續性監督及個別評估，前者謂營運過程中之例行監督，後者係由內部稽核人員、監察人或董事會等其他人員進行評估。

各服務事業於設計及執行，或自行檢查，或會計師受託專案審查服務事業內部控制制度時，應綜合考量前項所列各組成要素，其判斷項目除主管機關所定者外，依實際需要得自行增列必要之項目。

20 境外基金管理辦法 (相關條文)

第 6 條　總代理人、銷售機構及證券集中保管事業對於一定金額以上或疑似洗錢之境外基金交易，其申購、買回或轉換應留存完整正確之交易紀錄及憑證，並應依洗錢防制法規定辦理。

第 42 條　總代理人及銷售機構代理境外基金之募集及銷售，應充分知悉並評估客戶之投資知識、投資經驗、財務狀況及其承受投資風險程度。

總代理人及銷售機構，對於首次申購之客戶，應要求其提出身分證明文件或營利事業登記證明文件，並填具基本資料。

總代理人及銷售機構之內部控制制度應包括充分瞭解客戶、銷售行爲及法令所訂應遵循之作業原則，並由總代理人送交同業公會審查。

21 保險法 (相關條文)

第 137 條　保險業非申請主管機關核准，並依法爲營業登記，繳存保證金，領得營業執照後，不得開始營業。

保險業之設立標準，由主管機關定之。

外國保險業非經主管機關許可，並依法爲營業登記，繳存保證金，領得營業執照後，不得開始營業。

本法有關保險業之規定，除法令另有規定外，外國保險業亦適用之。

外國保險業之許可標準及管理辦法，由主管機關定之。

第 148 條　主管機關得隨時派員檢查保險業之業務及財務狀況，或令保險業於限期內報告營業狀況。

前項檢查，主管機關得委託適當機構或專業經驗人員擔任；其費用，由受檢查之保險業負擔。

前二項檢查人員執行職務時，得爲下列行爲，保險業負責人及相關人員不得規避、妨礙或拒絕：

一、 令保險業提供第一百四十八條之一第一項所定各項書表，並提出證明文件、單據、表冊及有關資料。

二、 詢問保險業相關業務之負責人及相關人員。

三、 評估保險業資產及負債。

第一項及第二項檢查人員執行職務時，基於調查事實及證據之必要，於取得主管機關許可後，得爲下列行爲：

一、 要求受檢查保險業之關係企業提供財務報告，或檢查其有關之帳冊、文件，或向其有關之職員詢問。

二、 向其他金融機構查核該保險業與其關係企業及涉嫌爲其利用名義交易者之交易資料。

前項所稱關係企業之範圍，適用公司法第三百六十九條之一至第三百六十九條之三、第三百六十九條之九及第三百六十九條之十一規定。

第 149 條　保險業違反法令、章程或有礙健全經營之虞時，主管機關得先予糾正或命其限期改善，並得再視情況爲下列處分：

一、 限制其營業範圍或新契約額。

二、 命其增資。

保險業不遵行前項處分或不依第一百四十三條增資補足者，主管機關應依情節，分別爲下列處分：

一、 撤銷法定會議之決議。

二、 命其解除經理人或職員之職務。

三、 解除董 (理) 事、監察人 (監事) 職務或停止其於一定期間內執行職務。

四、 其他必要之處置。

保險業因業務或財務狀況顯著惡化，不能支付其債務，或無法履行契約責任或有損及被保險人權益之虞時，主管機關得依情節之輕重，分別爲下列處分：

一、 派員監管。

二、 派員接管。

三、 勒令停業派員清理。

四、 命令解散。

依前項規定監管、接管、停業清理或解散者，主管機關得委託相關機構或具有專業經驗人員擔任監管人、接管人、清理人或清算人；其有涉及安定基金補償事項時，並應通知安定基金配合辦理。

依第二項第三款解除董 (理) 事、監察人 (監事) 職務時，由主管機關通知經濟部、內政部撤銷其董 (理) 事、監察人 (監事) 登記。

保險業經主管機關依第三項第一款爲監管處分時，非經監管人同意，保險業不得爲下列行爲：

一、 支付款項或處分財產，超過主管機關規定之限額。

二、 締結契約或重大義務之承諾。

三、 其他重大影響財務之事項。

監管人執行監管職務時，準用第一百四十八條有關檢查之規定。

第 168-1 條　主管機關依第一百四十八條規定派員，或委託適當機構或專業經驗人員，檢查保險業之業務及財務狀況或令保險業於限期內報告營業狀況時，保險業之負責人或職員有下列情形之一者，處新臺幣一百八十萬元以上九百萬元以下罰鍰：

一、 拒絕檢查或拒絕開啓金庫或其他庫房。

二、 隱匿或毀損有關業務或財務狀況之帳冊文件。

三、 無故對檢查人員之詢問不爲答復或答復不實。

四、 逾期提報財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告，或提報不實、不全或未於規定期限內繳納查核費用者。

保險業之關係企業或其他金融機構，於主管機關依第一百四十八條第四項派員檢查時，怠於提供財務報告、帳冊、文件或相關交易資料者，處新臺幣一

百八十萬元以上九百萬元以下罰鍰。

22 保險業內部控制及稽核制度實施辦法 (相關條文)

第 27 條　保險業內部稽核人員及法令遵循主管，對內部控制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不為管理階層採納時，應立即作成報告陳核，並通知各監察人及通報主管機關。

23 行政院金融監督管理委員會檢查局暫行組織規程 (相關條文)

第2條　行政院金融監督管理委員會（以下簡稱本會）檢查局（以下簡稱本局）掌理下列事項：

一、　金融控股公司、銀行業、證券業、期貨業及保險業金融檢查制度之研擬。

二、　金融控股公司、銀行業、證券業、期貨業及保險業之檢查。

三、　銀行業、證券業、期貨業及保險業海外分支機構之檢查。

四、　金融控股公司、銀行業、證券業、期貨業及保險業報表之稽核。

五、　金融控股公司、銀行業、證券業、期貨業及保險業所報內部稽核報告之處理。

六、　金融控股公司、銀行業、證券業、期貨業及保險業金融檢查法規制（訂）定、修正或廢止之研擬。

七、　金融控股公司、銀行業、證券業、期貨業及保險業檢查報告之追蹤、考核。

八、　金融檢查作業資訊系統之規劃、開發及管理。

九、　金融檢查資料之蒐集及分析。

一〇、 其他有關之金融檢查。

24 行政院金融監督管理委員會檢查金融機構業務要點 (相關條文)

肆、檢查方式

四、本會檢查，以下列方式行之：

（一）　實地檢查：本會直接派員或會同有關機構派員辦理實地檢查。

1.　一般檢查：對財務、業務及整體營運情形作以風險為重心之檢查。

2.　專案檢查：對特定業務項目作檢查。

（二）　表報稽核：對各金融機構報送之相關報表或報告予以審核。

（三）　業務座談：洽請金融機構負責人或主辦業務人員，就特定事項提出報告及意見。

五、實地檢查金融機構之一般檢查頻率如下：

（一）　總機構：得視營運狀況調整檢查頻率，但至少二年檢查一次。

（二）　分支機構：依對總機構最近一次之檢查結果及其他分析資料，辦理抽樣檢查。

證券業、期貨業及其他金融服務業依其業務狀況，於必要時辦理檢查。

接受其他機關委託檢查之檢查頻率，依委託業務要點辦理。

十、檢查人員得於檢查期間通知受檢機構編製有關報表，並提供有關憑證、書類、帳冊備檢或詳爲說明，受檢機構應據實編製提供，必要時檢查人員得影印之。受檢機構提供之資料，檢查人員得請受檢機構相關人員簽名。

受檢機構編製或提供不實報表等資料，導致財務、業務資訊重大不實表達，或受檢機構拒絕、推諉或延遲編製、提供報表等資料，其責任應由受檢機構或其管理階層負責；檢查人員並得視情況爲緊急或重大事項處理。

十二、檢查人員對於檢查事項、日程及受檢機構業務情形，應負保密之義務，不得對外洩漏。但領隊檢查人員得於檢查期間邀集有關人員，就檢查事項充分溝通。

25 管理外匯條例

民國 84 年 08 月 02 日 修正

第 1 條　爲平衡國際收支，穩定金融，實施外匯管理，特制定本條例。

第 2 條　本條例所稱外匯，指外國貨幣、票據及有價證券。

前項外國有價證券之種類，由掌理外匯業務機關核定之。

第 3 條　管理外匯之行政主管機關爲財政部，掌理外匯業務機關爲中央銀行。

第 4 條　管理外匯之行政主管機關辦理左列事項：

一　政府及公營事業外幣債權、債務之監督與管理；其與外國政府或國際組織有條約或協定者，從其條約或協定之規定。

二　國庫對外債務之保證、管理及其清償之稽催。

三　軍政機關進口外匯、匯出款項與借款之審核及發證。

四　與中央銀行或國際貿易主管機關有關外匯事項之聯繫及配合。

五　依本條例規定，應處罰鍰之裁決及執行。

六　其他有關外匯行政事項。

第 5 條　掌理外匯業務機關辦理左列事項：

一　外匯調度及收支計畫之擬訂。

二　指定銀行辦理外匯業務，並督導之。

三　調節外匯供需，以維持有秩序之外匯市場。

四　民間對外匯出、匯入款項之審核。

五　民營事業國外借款經指定銀行之保證、管理及清償稽、催之監督。

六　外國貨幣、票據及有價證券之買賣。

七　外匯收支之核算、統計、分析及報告。

八　其他有關外匯業務事項。

第 6 條　國際貿易主管機關應依前條第一款所稱之外匯調度及其收支計畫，擬訂輸出入計畫。

第 6-1 條　新臺幣五十萬元以上之等值外匯收支或交易，應依規定申報；其申報辦法由中央銀行定之。

依前項規定申報之事項，有事實足認有不實之虞者，中央銀行得向申報義務人查詢，受查詢者有據實說明之義務。

第 7 條　左列各款外匯，應結售中央銀行或其指定銀行，或存入指定銀行，並得透過該行在外匯市場出售；其辦法由財政部會同中央銀行定之：

一　出口或再出口貨品或基於其他交易行爲取得之外匯。

二　航運業、保險業及其他各業人民基於勞務取得之外匯。

三　國外匯入款。

四　在中華民國境內有住、居所之本國人，經政府核准在國外投資之收入。

五　本國企業經政府核准國外投資、融資或技術合作取得之本息、淨利及技術報酬金。

六　其他應存入或結售之外匯。

華僑或外國人投資之事業，具有高級科技，可提升工業水準並促進經濟發展，經專案核准者，得逕以其所得之前項各款外匯抵付第十三條第一款、第二款及第五

款至第八款規定所需支付之外匯。惟定期結算之餘額，仍應依前項規定辦理；其辦法由中央銀行定之。

第 8 條　中華民國境內本國人及外國人，除第七條規定應存入或結售之外匯外，得持有外匯，並得存於中央銀行或其指定銀行。其爲外國貨幣存款者，仍得提取持有；其存款辦法，由財政部會同中央銀行定之。

第 9 條　出境之本國人及外國人，每人攜帶外幣總值之限額，由財政部以命令定之。

第 10 條　（刪除）

第 11 條　旅客或隨交通工具服務之人員，攜帶外幣出入國境者，應報明海關登記；其有關辦法，由財政部會同中央銀行定之。

第 12 條　外國票據、有價證券，得攜帶出入國境；其辦法由財政部會同中央銀行定之。

第 13 條　左列各款所需支付之外匯，得自第七條規定之存入外匯自行提用或透過指定銀行在外匯市場購入或向中央銀行或其指定銀行結購；其辦法由財政部會同中央銀行定之：

一　核准進口貨品價款及費用。
二　航運業、保險業與其他各業人民，基於交易行爲或勞務所需支付之費用及款項。
三　前往國外留學、考察、旅行、就醫、探親、應聘及接洽業務費用。
四　服務於中華民國境內中國機關及企業之本國人或外國人，贍養其在國外家屬費用。
五　外國人及華僑在中國投資之本息及淨利。
六　經政府核准國外借款之本息及保證費用。
七　外國人及華僑與本國企業技術合作之報酬金。
八　經政府核准向國外投資貸款。
九　其他必要費用及款項。

第 14 條　不屬於第七條第一項各款規定，應存入或結售中央銀行或其指定銀行之外匯，爲自備外匯，得由持有人申請爲前條第一款至第四款、第六款及第七款之用途。

第 15 條　左列國外輸入貨品，應向財政部申請核明免結匯報運進口：

一　國外援助物資。
二　政府以國外貸款購入之貨品。
三　學校及教育、研究、訓練機關接受國外捐贈，供教學或研究用途之貨品。
四　慈善機關、團體接受國外捐贈供救濟用途之貨品。
五　出入國境之旅客及在交通工具服務之人員，隨身攜帶行李或自用貨品。

第 16 條　國外輸入餽贈品、商業樣品及非賣品，其價值不超過一定限額者，得由海關核准進口；其限額由財政部會同國際貿易主管機關以命令定之。

第 17 條　經自行提用、購入及核准結匯之外匯，如其原因消滅或變更，致全部或一部之外匯無須支付者，應依照中央銀行規定期限，存入或售還中央銀行或其指定銀行。

第 18 條　中央銀行應將外匯之買賣、結存、結欠及對外保證責任額，按期彙報財政部。

第 19 條　（刪除）

第 19-1 條　有左列情事之一者，行政院得決定並公告於一定期間內，採取關閉外匯市場、停止或限制全部或部分外匯之支付、命令將全部或部分外匯結售或存入指定銀

行、或爲其他必要之處置：

一　國內或國外經濟失調，有危及本國經濟穩定之虞。

二　本國國際收支發生嚴重逆差。

前項情事之處置項目及對象，應由行政院訂定外匯管制辦法。

行政院應於前項決定後十日內，送請立法院追認，如立法院不同意時，該決定應即失效。

第一項所稱一定期間，如遇立法院休會時，以二十日爲限。

第 19-2 條　故意違反行政院依第十九條之一所爲之措施者，處新臺幣三百萬元以下罰鍰。

前項規定於立法院對第十九條之一之施行不同意追認時免罰。

第 20 條　違反第六條之一規定，故意不爲申報或申報不實者，處新臺幣三萬元以上六十萬元以下罰鍰；其受查詢而未於限期內提出說明或爲虛僞說明者亦同。

違反第七條規定，不將其外匯結售或存入中央銀行或其指定銀行者，依其不結售或不存入外匯，處以按行爲時匯率折算金額二倍以下之罰鍰，並由中央銀行追繳其外匯。

第 21 條　違反第十七條之規定者，分別依其不存入或不售還外匯，處以按行爲時匯率折算金額以下之罰鍰，並由中央銀行追繳其外匯。

第 22 條　以非法買賣外匯爲常業者，處三年以下有期徒刑、拘役或科或併科與營業總額等值以下之罰金；其外匯及價金沒收之。

法人之代表人、法人或自然人之代理人、受僱人或其他從業人員，因執行業務，有前項規定之情事者，除處罰其行爲人外，對該法人或自然人亦科以該項之罰金。

第 23 條　依本條規定應追繳之外匯，其不以外匯歸還者，科以相當於應追繳外匯金額以下之罰鍰。

第 24 條　買賣外匯違反第八條之規定者，其外匯及價金沒入之。

攜帶外幣出境超過依第九條規定所定之限額者，其超過部分沒入之。

攜帶外幣出入國境，不依第十一條規定報明登記者，沒入之；申報不實者，其超過申報部分沒入之。

第 25 條　中央銀行對指定辦理外匯業務之銀行違反本條例之規定，得按其情節輕重，停止其一定期間經營全部或一部外匯之業務。

第 26 條　依本條例所處之罰鍰，如有抗不繳納者，得移送法院強制執行。

第 26-1 條　本條例於國際貿易發生長期順差、外匯存底鉅額累積或國際經濟發生重大變化時，行政院得決定停止第七條、第十三條及第十七條全部或部分條文 7 之適用。

行政院恢復前項全部或部分條文之適用後十日內，應送請立法院追認，如立法院不同意時，該恢復適用之決定，應即失效。

第 27 條　本條例施行細則，由財政部會同中央銀行及國際貿易主管機關擬訂，呈報行政院核定。

第 28 條　本條例自公布日施行。

26 入境旅客攜帶行李物品報驗稅放辦法 (相關條文)

2004 年 08 月 05 日

第 7 條 入境旅客於入境時，其行李物品品目、數量合於第十一條免稅規定且無其他應申報事項者，得免填報中華民國海關申報單向海關申報，並得經綠線檯通關。

入境旅客攜帶管制或限制輸入之行李物品，或有下列情形之一者，應填報中華民國海關申報單向海關申報，並經紅線檯查驗通關：

1. 攜帶菸、酒或其他行李物品逾第十一條免稅規定者。
2. 攜帶外幣現鈔總值逾等值美幣一萬元者。
3. 攜帶新臺幣逾六萬元者。
4. 攜帶黃金價值逾美幣二萬元者。
5. 攜帶人民幣逾六千元者，超過部分，入境旅客應自行封存於海關，出境時准予攜出。
6. 攜帶水產品及動植物類產品者。
7. 有不隨身行李者。
8. 有其他不符合免稅規定或須申報事項或依規定不得免驗通關者。

入境旅客對其所攜帶行李物品可否經由綠線檯通關有疑義時，應經由紅線檯通關。經由綠線檯通關之旅客，海關認為必要時得予檢查，除於海關指定查驗前主動申報或對於應否申報有疑義向檢查關員洽詢並主動補申報者外，海關不再受理任何方式之申報。如經查獲攜有應稅、管制、限制輸入物品或違反其他法律規定匿不申報或規避檢查者，依海關緝私條例或其他法律相關規定辦理。

27 引渡法

【1980 年 7 月 4 日修正】

第一條 引渡依條約，無條約或條約無規定者，依本法之規定。

第二條 凡於請求國領域內犯罪，依中華民國及請求國法律規定均應處罰者，得准許引渡。但中華民國法律規定法定最重本刑爲一年以下有期徒刑之刑者，不在此限。
凡於請求國及中華民國領域外犯罪，依兩國法律規定均應處罰者，得准許引渡。但中華民國法律規定法定最重本刑爲一年以下有期徒刑之刑者，不在此限。

第三條 犯罪行爲具有軍事、政治、宗教性時，得拒絕引渡。但左列行爲不得視爲政治性之犯罪：
一、故意殺害國家元首或政府要員之行爲。
二、共產黨之叛亂活動。

第四條 請求引渡之人犯，爲中華民國國民時，應拒絕引渡。但該人犯取得中華民國國籍在請求引渡後者不在此限。
中華民國國民在外國領域內犯本法第二條及第三條但書所定之罪，於拒絕外國政府引渡之請求時，應即移送該管法院審理。

第五條 請求引渡之犯罪，業經中華民國法院不起訴，或判決無罪、免刑、免訴、不受理，或已判處罪刑，或正在審理中，或已赦免者，應拒絕引渡。
請求引渡之人犯另犯他罪，已繫屬中華民國法院者，其引渡應於訴訟程序終結或刑罰執行完畢後爲之。

第六條 數國對同一人犯請求引渡，而依條約或本法應爲允許時，依左列順序定其解交之國：
一、依條約提出請求引渡之國。
二、數請求國均爲締約國或均非締約國時，解交於犯罪行爲地國。
三、數請求國均爲締約國或均非締約國，而無一國爲犯罪行爲地國時，解交於犯人所屬國。
四、數締約國或數非締約國請求引渡，而指控之罪名不同者，解交於最重犯罪行爲地國；其法定刑度輕重相同者，解交於首先正式請求引渡之國。

第七條 請求國非經中華民國政府同意，不得追訴或處罰引渡請求書所載以外之犯罪。但引渡之人犯，在請求國之訴訟程序終結或刑罰執行完畢後，尚自願留居已達九十日以上者，不在此限。
引渡人犯於引渡後，在請求國另犯他罪者，該請求國仍得追訴或處罰之。

第八條 請求國非經中華民國政府同意，不得將引渡之人犯再引渡與第三國。但引渡之人犯有前條第一項但書之情形者，不在此限。

第九條 引渡之請求，循外交途徑向外交部爲之。

第十條 外國政府請求引渡時，應提出引渡請求書，記載左列事項：
一、人犯之姓名、性別、年齡、籍貫、職業、住所或居所，或其他足資辨別之特徵。
二、犯罪事實及證據並所犯法條。
三、請求引渡之意旨及互惠之保證。
四、關於遵守第七條第一項前段及第八條前段所定限制之保證。

第十一條 提出引渡請求書應附具左列文件：

一、 引渡請求書內所引之證據。
二、 請求國該管法院之拘票及起訴書或有罪判決書。
三、 請求國有關處罰該罪之現行法規。
前項文件應經合法簽證，其以外國文作成者，並附經簽證之中文譯本。

第十二條 外國政府於提出引渡請求書前，遇有緊急情形，得以函電請求拘提羈押所擬引渡之人犯。但應載明第十條所列事項，及已起訴或判決有罪之事實。
前項情形，其提出引渡請求書，應自羈押人犯之日起三十日內爲之，逾期應即撤銷羈押，並不得再就同一案件請求引渡。

第十三條 被請求引渡人之財物、文件並經請求扣押時，應記載其品名、數量予以保管，於引渡之請求獲准後，與人犯一併解交。但屬於第三人所有或依中華民國法律不得扣押者，不在此限。

第十四條 外國政府間引渡人犯，於徵得中華民國政府之同意後，得通過中華民國領域。但人犯之通過，有妨礙中華民國利益之虞時，得不准許之。

第十五條 外交部收到引渡之請求後，應連同有關文件，送請法務部發交人犯所在地之地方法院檢察處辦理。如人犯所在不明時，應發交適當之地方法院檢察處辦理。

第十六條 該管法院檢察處，受理請求引渡之案件後，檢察官依刑事訴訟法之規定，對於人犯得命拘提羈押。

第十七條 人犯到場後，檢察官應於二十四小時內加以訊問，告以請求引渡之內容，並儘速將案件移送法院。
法院受理前項移送案件後，依刑事訴訟法之規定，對於人犯得命拘提羈押。

第十八條 法院收到請求引渡之案件後，應將請求引渡之事實證據，告知被請求引渡人，並命被請求引渡人於告知之日起六十日內提出答辯書。

第十九條 被請求引渡人得選任律師爲辯護人，其程序準用刑事訴訟法關於選任辯護之規定。

第二十條 第十二條第二項及第十八條規定之期間屆滿時，法院應即指定期日，通知檢察官、被請求引渡人及其辯護人爲言詞辯論。
法院應於言詞辯論終結後五日內制作決定書，敘述應否准許引渡。
請求引渡之案件，法院應於收到被請求引渡人答辯書後三十日內終結之。

第二十一條 法院制作決定書後，應將案件送由檢察處報請法務部移送外交部陳請行政院核請總統核定之。
不能依第六條之規定定解交國時，亦應於決定書內敘明呈請總統決定之。

第二十二條 總統准許引渡時，該管法院檢察處於接獲法務部函知後，應即通知被請求引渡人。
總統拒絕引渡時，該管法院檢察處應即撤銷羈押，請求國不得再就同一案件請求引渡。

第二十三條 外交部應將准許引渡之事由，通知請求國政府，指定人員於六十日內在中華民國領域內最適當之地點接受引渡。
請求國未於前項期間內指定人員將人犯接收押離中華民國領域者，被請求引渡人應即釋放，請求國嗣後不得再就同一案件提出請求。

第二十四條 引渡，由行政院指派人員執行之。

第二十五條 因請求引渡所生之費用，不問引渡是否准許，均由請求國負擔。

第二十六條 本法自公布日施行。

28 外國法院委託事件協助法

1963 年 04 月 25 日公布

第 1 條 法院受外國法院委託協助民事或刑事事件，除條約或法律有特別規定外，依本法辦理。

第 2 條 法院受託協助民事或刑事事件，以不牴觸中華民國法令者爲限。

第 3 條 委託事件之轉送，應以書面經由外交機關爲之。

第 4 條 委託法院所屬國，應聲明中華民國法院如遇有相同或類似事件須委託代辦時，亦當爲同等之協助。

第 5 條 法院受託送達民事或刑事訴訟上之文件，依民事或刑事訴訟法關於送達之規定辦理。

委託送達，應於委託書內詳載應受送達人之姓名，國籍及其住所居所或事務所、營業所。

第 6 條 法院受託調查民事或刑事訴訟上之證據，依委託本旨，按照民事或刑事訴訟法關於調查證據之規定辦理之。

委託調查證據，應於委託書內詳載訴訟當事人之姓名，證據方法之種類，應受調查人之姓名、國籍、住所、居所或事務所、營業所及應加調查之事項，如係刑事案件，併附案件摘要。

第 7 條 委託事件之委託書，及其他有關文件，如係外國文時，應附中文譯本，並註明譯本與原本符合無訛。

第 8 條 關於送達或調查之費用，民事依中華民國有關徵收費用之法令辦理，刑事按受委託法院實際支出之費用計算，由委託法院所屬國償還。

第 9 條 本法自公布日施行。

29 臥底偵查法草案

第一條　爲利於特定刑事案件之偵查及臥底偵查員權益之保障，特制定本法。
本法未規定者，適用其他法律之規定。

第二條　本法所稱臥底偵查，係指臥底偵查員於一定期間內，以核備之化名或掩護之身分，從事犯罪偵查。
前項所稱臥底偵查員，係指具有刑事訴訟法第二百三十條、第二百三十一條司法警察官或司法警察身分之人員，及其他受刑事訴訟法第二百二十九條司法警察官委託執行臥底偵查之公務員。但憲兵官長、士官及憲兵，不包括之。

第三條　有事實足認犯罪嫌疑人或被告有下列各款罪嫌之一，其危害國家安全或社會秩序情節重大，且不能或難以其他方法蒐集或調查證據者，得使用臥底偵查：
一、　最輕本刑爲三年以上有期徒刑之罪。
二、　刑法第一百條第二項、第一百零一條第二項、第一百零六條第三項、第一百零九條第一項、第三項、第四項、第一百二十一條第一項、第一百二十二條第三項、第一百三十一條第一項、第二百零一條之一、第二百五十六條第一項、第三項、第二百五十七條第一項、第四項、第二百九十八條第二項、第三百條、第三百三十九條、第三百三十九條之三、第三百四十條、第三百四十五條或第三百四十六條之罪。
三、　貪污治罪條例第十一條第一項、第二項之罪。
四、　懲治走私條例第二條第一項、第三項或第三條之罪。
五、　藥事法第八十二條第一項、第三項或第八十三條第一項、第四項之罪。
六、　證券交易法第一百七十一條、第一百七十二條第二項或第一百七十三條第一項之罪。
七、　期貨交易法第一百十二條、第一百十三條第一項、第二項或第一百十四條之罪。
八、　槍砲彈藥刀械管制條例第八條第四項、第十一條第四項、第十二條第一項、第二項、第四項、第五項或第十三條第二項、第四項、第五項之罪。
九、　兒童及少年性交易防制條例第二十三條第一項、第四項、第五項之罪。
十、　洗錢防制法第九條第一項、第二項之罪。
十一、組織犯罪防制條例第三條第一項後段、第二項後段、第六條或第十一條第三項之罪。
十二、野生動物保育法第四十條、第四十一條之罪。
十三、著作權法第九十四條之罪。
十四、其他具有集團性、隱密性、流動性或跨國性之犯罪。

第四條　臥底偵查應由刑事訴訟法第二百二十九條之司法警察官，提出臥底偵查計畫書，陳報其最上級主管機關首長核可後，報請該管檢察官同意後實施。檢察官應於同意後立即層報檢察長。
臥底偵查經檢察官同意實施後，原提出臥底偵查計畫書之司法警察官認爲不能或無須繼續實施者，得依前項程序報請終止之。

第五條　臥底偵查計畫書應記載下列事項：
一、犯罪嫌疑人或被告之年籍資料，但被告或犯罪嫌疑人不明時，得不予記載。
二、所犯罪名。
三、危害國家安全或社會秩序情節重大之情形。

四、不能或難以其他方法蒐集或調查證據之情形。
五、臥底者身分。
六、臥底者使用之化名或掩護之身分。
七、臥底期間發給生活費用之標準。
八、臥底處所。
九、臥底行爲。
十、臥底期間。
前項第九款之臥底行爲，不得有侵害個人生命、身體，或社會、國家重大利益之情形，並應具體敘明採取該手段之理由。該管檢察官應就該行爲之必要性，及比較臥底偵查所得破獲之利益與該行爲造成個人、社會或國家利益受侵害之程度，嚴密審查。臥底偵查員於臥底期間曾採取該行爲者，應隨時報告該管檢察官。

第六條　臥底偵查計畫書經檢察官同意實施後，前條第一項第五款至第十款之事項如有變更者，應將變更之情形依第四條之程序陳報檢察官同意。
前條第一項第十款之臥底期間，以六個月爲限，但必要時，得聲請檢察官同意延長之，每次延長不得逾六個月。
第四條及前二項之同意，應以書面爲之。

第七條　臥底偵查員爲實施偵查，有使用化名之必要時，得向主管機關申請另設戶籍，臥底期滿應註銷之。

第八條　臥底偵查員之身分及相關文件應予保密。
臥底偵查員就其臥底期間所取得之證據，如與其有密切利害關係之人之生命、身體或自由有遭受危害之虞時，得以書面附具理由聲請拒絕於偵查中或審判中出庭作證。
檢察官或法院駁回前項聲請，命其出庭作證時，適用證人保護法對證人保護之規定。

第九條　臥底偵查員於臥底期間蒐集之證據，其證據能力依刑事訴訟法之規定。

第十條　臥底偵查員於臥底期間，爲實施臥底偵查任務之必要所爲經檢察官同意實施之第五條第一項第九款之行爲，不罰。

第十一條　公務人員因擔任臥底偵查員而辦理辭職、資遣、停職、免職者，原服務機關應保留其職缺。臥底偵查員於臥底偵查期間，得比照在職同等級之待遇發給生活費用，其標準、額度應於臥底偵查計畫書中載明。
前項臥底偵查員於臥底偵查期間結束後三個月內，得向原服務機關申請回復公務人員身分， 由原服務機關依其申請並檢具該臥底偵查員受任臥底之證明，報請各該權責機關審查其於臥底偵查期間確無不得回復公務人員身分之情事後，撤銷原辭職、資遣、停職、免職之處分，並送銓敘部註銷相關之動態登記。
前項回復公務人員身分之程序完成後， 臥底偵查員溯自喪失公務人員身分之日起回復公務人員身分及權益。曾辦理資遣者，應繳回原領之資遣給與；補發臥底偵查期間之待遇時，應扣抵依第一項所發給之生活費用，發給其餘額。
公務人員於臥底期間死亡者，溯自喪失公務人員身分之日起，恢復公務員人員之身分及權益，並依公務人員撫卹法辦理撫卹。
臥底偵查員回復公務人員身分後，對臥底期間受損權益有所不服，得於三個月內，依公務人員保障法之規定請求救濟，並不受該法對復審、申訴、再申訴提起時間之限制。

臥底期間結束後，依第二項審查結果，有不得回復公務人員身分者，得依訴願程序請求救濟。

第十二條　公務員洩漏或交付關於依本法同意實施之臥底偵查計畫之文書、圖畫、消息、臥底偵查員之相貌、身分或其他足資辨別其身分之資料者，處一年以上七年以下有期徒刑。

因過失犯前項之罪者，處二年以下有期徒刑、拘役或科新台幣三十萬元以下罰金。

第一項之未遂犯罰之。

非公務員因職務或業務知悉或持有第一項之文書、圖畫、消息、臥底偵查員之相貌、身分或其他足資辨別其身分之資料，而洩漏或交付之者，處三年以下有期徒刑、拘役或科新台幣五十萬元以下罰金。

第十三條　本法施行細則，由行政院定之。

第十四條　本法自公布後一年施行。

30 駐美國台北經濟文化代表處與美國在台協會間之刑事司法互助協定

民國 91 年 03 月 26 日簽訂

美國在台協會與駐美國台北經濟文化代表處基於相互尊重、互惠與共同利益，藉由刑事事務之司法互助，以增進雙方所屬領土內執法機關有效之合作，同意訂立下列條款：

第一條　用詞定義

1 除另有規定外，本協定所用名詞定義如下：

(1) 所稱 "AIT"　係指美國在台協會，乃依一九七九年四月十日之台灣關係法、九六—八公法 (22U.S.C 第三三〇一條以下)，在哥倫比亞特區法令規定之下，組織設立之非營利法人；且

(2) 所稱 "TECRO"　係指駐美國台北經濟文化代表處，乃由台灣當局所設立之駐美機構。

(3) 所稱 "締約之一方" 或 "締約雙方" 係指美國在台協會及／或駐美國台北經濟文化代表處。

第二條　協助之範圍

1 締約雙方應經由其所屬領土內之相關主管機關，依本協定之規定，提供有關調查、追訴、犯罪防制及相關刑事司法程序中之相互協助。

2 協助應包括：

(1) 取得證言或陳述；

(2) 提供供證之文件、紀錄及物品；

(3) 確定關係人之所在或確認其身分；

(4) 送達文件；

(5) 爲作證或其他目的而解送受拘禁人；

(6) 執行搜索及扣押之請求；

(7) 協助凍結及沒收資產、歸還補償、罰金之執行程序；

(8) 不違反受請求方所屬領土內法律之任何形式之協助。

3 在請求方所屬領土內受調查、追訴或進行司法程序之行爲，不論依受請求方所屬領土內之法律規定是否構成犯罪，除本協定另有規定外，都應提供協助。

4 本協定係僅供締約雙方間司法互助之用，並不因而使私人得以獲取、隱匿、排除證據或阻礙執行請求之權利。

第三條　受指定之代表

1 任何一方應指定受指定代表人，以依照本協定提出或受理請求。

2 對美國在台協會而言，該受指定代表人係美國在台協會所屬領土之司法部長或受司法部長指定之人；對駐美國台北經濟文化代表處而言，其受指定代表人係駐美國台北經濟文化代表處所屬領土之法務部部長或受法務部部長指定之人。

3 爲遂行本協定之目的，受指定代表人應彼此直接連繫，但依本條第四項和第五項之規定，當事人之一方依本協定匯款至他方者，應由美國在台協會及駐美國台北經濟文化代表處爲之。

4 依本協定之任何匯至美國在台協會之款項，應由駐美國台北經濟文化代表處以美金匯款至美國在台協會。該款項應寄至：

副執行理事

美國在台協會

1700,N.Moore Street, Suite 1700
Arlington, VA. 22209
Telephone Number: (703) 525-8474
Facsimile Number: (703) 841-1385
依本協定之任何匯至駐美國台北經濟文化代表處之款項，應由美國在台協會以新台幣或美金匯款至北美事務協調委員會。款項應寄至：
秘書長
北美事務協調委員會
台灣台北市 (郵遞區號：100) 博愛路 133 號
電話： (02) 23116970
傳真： (02) 23822651

5 依本協定之任何匯款及匯款請求必須附隨與該請求相關之文件，並列明特定之協助行爲及其有關費用。

第四條 協助之限制

1 有下列情形之一者，受請求方之指定代表人得拒絕協助：
(1) 所涉行爲係觸犯軍法而非觸犯普通刑法；
(2) 該請求之執行將有害於受請求方所屬領土內之安全、公共秩序或類似之重要利益；或
(3) 該請求與本協定不符者；
(4) 依第十五條規定所爲之請求，其所涉行爲在受請求方所屬領土內不構成犯罪者。

2 受請求方之指定代表人依本條規定拒絕提供協助前，應與請求方之指定代表人協商考量是否在附加必要之條件後，再提供協助，如請求方之指定代表人接受該附加條件之協助，則其所屬領土內之相關機關應遵守該條件。

3 受請求方之指定代表人如拒絕提供協助，應將拒絕之理由通知請求方之指定代表人。

第五條 請求之形式及其內容

1 請求協助，應以書面爲之，但在緊急情形下，經受請求方指定代表人同意以其他方式提出者，不在此限；以其他方式提出請求者，除經受請求方指定代表人之同意外，應於提出請求後十日內以書面確認之。請求協助除經同意外，應以受請求方所屬領土內所使用之語文提出。

2 請求應包括以下事項：
(1) 執行調查、追訴或相關訴訟程序之機關名稱；
(2) 請求事項及調查、追訴或訴訟程序性質之說明，包括請求事項涉及之特定刑事罪行、罪名及其法定刑責；
(3) 所要尋找的證據、資料或其他協助之敘述；
(4) 所要尋找的證據、資料或其他協助之目的之陳述。

3 在可能及必要之程度內，請求亦應包括以下事項：
(1) 提供證據者之身分及其處所；
(2) 應受送達者之身分及處所、於訴訟程序中之關係及送達方式；
(3) 受尋找人之身分及處所
(4) 受搜索之處所、人及應扣押物品之確切描述；
(5) 有關取得及記錄證詞或陳述之方式之說明；
(6) 訊問證人之問題表；

(7) 執行請求時，應行遵守之特別程序；
(8) 經要求在請求方所屬領土內出庭者可得之津貼及費用；
(9) 其他有助於受請求方執行請求之相關資料。

4 如受請求方認爲請求之內容不充足，以致不能執行時，可要求提供補充資料。

5 協助之請求及其輔助文件無需任何形式的證明或認證。

第六條　請求之執行

1 受請求方之指定代表人應立即執行請求，如由相關機關執行較爲適當者，應移轉之。受請求方之主管機關應依其權責盡力執行請求。

2 受請求方之指定代表人，應在請求方經費允許範圍內，爲其在受請求方所屬領土內因請求協助而產生之任何訴訟程序，做一切必要之安排。

3 請求之執行應依受請求方所屬領土內之法律規定程序爲之。請求書所指定之執行方法，除違反受請求方所屬領土內之法律者外，應予遵守。

4 受請求方指定代表人如認爲執行請求有礙於在受請求方所屬領土內進行之刑事調查、追訴或其他訴訟程序時，得延緩執行；或依照與請求方指定代表人協商後所定之必要條件執行之。請求方指定代表人如接受該附加條件之協助，則其所屬領土內之機關應遵守這些條件。

5 受請求方所屬領土內之相關機關，於請求方指定代表人要求時，對於協助之請求及其內容，應盡力保密；如爲執行該請求而無法保密時，受請求方指定代表人應通知請求方指定之代表人，由請求方指定之代表人決定該請求是否仍應執行。

6 受請求方指定代表人對於請求方指定代表人就執行請求進展所提出之合理詢問，應予回應。

7 受請求方之指定代表人應將執行結果，立即通知請求方指定代表人。如該請求遭拒絕時，受請求方指定代表人應將拒絕理由通知請求方指定代表人。

第七條　費用

1 受請求方所屬領土內之主管機關應支付與執行請求有關之費用，但請求方所屬領土內之主管機關應負擔下列費用：
(1) 根據請求方所屬領土之規定，支付本協定第十一條及第十二條規定人員津貼或旅費；
(2) 有關人員按照第九條第三項之規定，前往、停留和離開受請求方所屬領土之費用；
(3) 專家之費用及報酬；以及
(4) 筆譯、口譯及謄寫費用。

2 如請求之執行明顯須支出超乎尋常之費用，締約雙方指定之代表人應協商以決定該請求可被執行之條件。

第八條　用途之限制

1 受請求方之指定代表人得請求請求方所屬領土內之機關在未經受請求方指定代表人同意之前，不得將依本協定而取得之資料或證據，使用於請求 (書) 所載以外用途之任何調查、起訴或訴訟程序。於此情形下，請求方所屬領土內之機關應遵守此條件。

2 受請求方之指定代表人對於依本協定而提供之資料及證據，得請求應予保密，或僅得依其所指定之條件使用。請求方之指定代表人如在該等指定條件下接受資料或證據，則其所代表領土內之機關應盡力遵守之。

3 在刑事追訴程序中，如依美國在台協會所屬領土之憲法或依駐美國台北經濟文化代表處所屬領土之憲法或法律，有義務使用或公開資料時，不應以本條之限制規定排除之。請求方之指定代表人應將此準備公開之情形預先通知受請求方之指定代表人。

4 依本條第一、二、三項之規定，在請求方所屬領土內已公開之資料或證據，得使用於任何用途。

第九條　受請求方所屬領土內之證言或證據

1 受請求方所屬領土內之人經依本協定受請求自其取得證據者，必要時應強制其出庭、作證或提供包括供證之文件、紀錄及物品在內之證物。受請求而做虛僞證言者，無論以口頭或書面方式，須在受請求方所屬領土內，依該領土內之刑事法規定予以追訴及處罰。

2 受請求方之指定代表人於受請求時，應先行提供有關依本條規定取得證言或證據之日期及地點之資料。

3 受請求方所屬領土之主管機關在執行請求時，應准許請求中所指明之人在場，並依照受請求方所屬領土之主管機關所同意之方式，准許其詢問作證或提供證據之人，並進行逐字紀錄。

4 如第一項規定之人依請求方所屬領土內法律之規定主張豁免、無行爲能力或特權時，受請求方指定代表人仍應取得任何所請求之證據，並使請求方之指定代表人知悉該人之主張，俾使請求方所屬領土內有關當局解決之。

5 依本條規定在受請求方所屬領土內所取得之證據或依本條規定取得之證詞，得以聲明方式，包括業務上紀錄之情形，依本協定附表Ａ所示之證明方式確認證實。依附表Ａ所證明之文件，應准許在請求方所屬領土內之法院作爲證據使用。

第一〇條　雙方所屬領土內之紀錄

1 受請求方之指定代表人，應對請求方之指定代表人，提供受請求方所屬領土內政府各主管機關所持有得公開之紀錄，包括任何形式之文件或資料。

2 受請求方之指定代表人，得以對待受請求方所屬領土內執法機關或司法當局相同的程度及條件，提供任何在其所屬領土內政府主管機關持有之不公開文件、紀錄或資料之副本。受請求方指定之代表人得根據本項規定，依職權拒絕全部或部分之請求。

3 依本條規定所提出之紀錄，得由負責保管之人依附表Ｂ填載聲明確認證實，毋需提出其他證明。依本項規定經認定爲真正之文件，應准許在請求方所屬領土內之法院作爲證據使用。

第一一條　解送受拘禁人

1 基於本協定所定協助之目的，經受請求方所屬領土內主管當局拘禁之人，被請求在請求方所屬領土內出庭者，如經其本人及締約雙方指定代表人之同意，得由受請求方所屬領土解送至請求方所屬領土內，以達協助之目的。

2 基於本協定所定協助之目的，經請求方所屬領土內主管當局拘禁之人，被請求在受請求方所屬領土出庭者，如經其本人及締約雙方指定代表人之同意，得由請求方所屬領土解送至受請求方所屬領土內，以達協助之目的。

3 爲達本條之目的：

(1) 受移送方所屬領土內之主管機關，除經移送方所屬領土內之當局授權外，應有使被移送之人繼續受拘禁之權力與義務。

(2) 受移送方所屬領土內之主管機關，應在解送之日起三十日內，或在情況許可

之下，或經雙方指定代表人同意之情形下，儘速將被移送之人解還移送方所屬領土受拘禁。

(3) 受移送方所屬領土內之主管機關不得要求移送方所屬領土內之主管機關發動引渡程序以達送還被移送之人之目的；並且

(4) 被移送之人於受移送方所屬領土內受拘禁期間，應折抵其在移送方所屬領土內所受判決之服刑期間。

第一二條　在請求方所屬領土內作證

1 請求方之指定代表人請求某人在請求方所屬領土內應訊時，受請求方之指定代表人應要求該人至請求方所屬領土內相關機關應訊。請求方指定代表人應表明其願支付費用之額度。受請求方之指定代表人應立即通知請求方之指定代表人有關該人之回應。

2 受請求方之指定代表人可要求請求方之指定代表人承諾，對於依本條被要求至請求方所屬領土內應訊之人員，不得因該人於進入請求方所屬領土前之任何作爲、不作爲或有罪判決而予以起訴、羈押、傳喚或以其他形式限制其人身自由，亦不應強制該人在該請求所未涉及之任何其他偵查、起訴或訴訟程序中作證或協助，除非事先取得受請求方之指定代表人與該人之同意。如請求方之指定代表人不能作出上述保證，則被要求前往之人可拒絕接受該請求。

3 依本條規定所賦予之安全維護行爲，應於請求方之指定代表人通知受請求方之指定代表人，該人已毋需應訊七日後，或於該人離開請求方所屬領土而自願返回時，終止之。請求方之指定代表人認有正當理由時，得依職權延長該期間至十五日。

第一三條　人或證物之所在或其辨識如請求方之指定代表人尋求在受請求方所屬領土內之人或證物之所在，或爲身分、物件之辨識時，受請求方所屬領土內之主管機關應盡其最大努力以確定其所在或爲人身、物件之辨識。

第一四條　送達文件

1 受請求方所屬領土內之主管機關應盡最大努力以有效送達請求方之指定代表人依本協定規定所提出與任何協助之請求全部或部分有關之文書。

2 請求方之指定代表人於請求送達文件，要求特定人至請求方所屬領土內機關應訊時，應於指定應訊時間前之合理期間內提出協助送達文件之請求。

3 受請求方之指定代表人應依請求所指定之方式返還送達證明。

第一五條　搜索及扣押

1 如依受請求方所屬領土內之法律，請求方指定代表人所提出搜索、扣押及移轉證物之請求爲正當時，受請求方之指定代表人即應執行此等請求。

2 每一保管扣押物品之人，於受請求時，應使用本協定附表Ｃ，以證明其保管之連續性、證物之辨識及其狀態之完整，毋需提出其他證明。此證明應准許在請求方所代表領土內之法院作爲證據使用。

3 受請求方之指定代表人得要求請求方之指定代表人同意遵守必要條件以保護第三方對於被移轉證物之權益。

第一六條　返還證物

受請求方之指定代表人，得要求請求方之指定代表人，儘速返還任何依本協定執行請求時所提供之證物，包括供證之文件、紀錄或物品。

第一七條　沒收程序之協助

1 締約之一方所指定之代表人，知有犯罪所得或犯罪工具在締約他方所屬領土內，且係依締約他方所屬領土內之法律得予沒收或扣押之物者，得通知締約他方之指定代表人。如締約他方所屬領土內之主管機關對沒收或扣押程序有管轄權時，締約他方之指定代表人得對其主管機關提出此等資料俾其決定是否採取適當行動。該主管機關應依其領土內之法律做出決定，並應經由其指定之代表人就其所採取之行動通知對方之指定代表人。

2 締約雙方指定之代表人應在所屬領土內之相關法律許可範圍內，在沒收犯罪所得或犯罪工具、被害人求償、刑事判決罰金之執行等程序中，彼此協助。此協助包括在等候進一步程序前之暫時凍結該所得或工具。

3 犯罪所得或犯罪工具須依締約雙方所屬領土內之法律規定予以處理。締約之任何一方在其所屬領土內之法律所許可之範圍，且認爲適當時，得移轉該財物、變賣所得之全部或部分予他方。

第一八條　與其他協定之關係本協定所規定之協助及程序，並不禁止締約之任一方或其指定之代表人依其他協定或各自所屬領土內之法律之規定，對他方提供協助。締約雙方亦得依任何可適用之安排、協定或實務做法，提供協助。

第一九條　諮商

締約雙方之指定代表人，於相互同意時，應諮商以促進本協定之有效運用。受指定之代表人亦得同意採用有助於履行本協定所必要之實際方法。

第二〇條　生效；終止

1 本協定自最後簽署之日起生效。

2 締約之一方得以書面通知他方後，終止本協定。該終止自收受通知後六個月生效。

3 本協定適用於其生效後提出之任何請求，即使有關犯罪係發生於本協定生效之前。

茲證明以下簽名者經充份授權簽署本協定。〔本協定以英文及中文各繕製兩份，兩種文字之約本同一作準。西元二〇〇二年三月二十六日訂於華盛頓哥倫比亞特區〕

美國在台協會	駐美國台北經濟文化代表處
姓名：卜睿哲 Richard C. Bush	姓名：程建人
職稱：Chairman	職稱：代表 Representative
日期：MARCH 26,2002	日期：MARCH 26, 2002

表A　業務紀錄真實性之證明

本人_____ (姓名) _____作證，如有虛僞陳述或證言，將受刑事處罰。
本人係受僱於_____ (商業名稱；文件所取自該商業) _____，職稱爲__
__ (職稱) _____。本人再陳述：此所附之每一紀錄均係原本或在____ (

文件所取自該商業之名稱) _____ 監督下根據原本所製成之複製本。
本人再陳述：
A) 該紀錄係於所述事件發生時或接近發生時，由知悉該事件之人 (或根據獲自知悉該事件之人傳來之訊息) 所作成；
B) 該紀錄係在經常性的業務活動過程中被保存者；
C) 由於該業務活動，使做成紀錄成爲常規；
D) 如該紀錄並非原本，亦係根據原本所製成之複製本。

____ (簽名) ____ ____ (日期) ____

在本司法官員_____ (姓名) _____面前宣誓或確認，_____ (日期)
。

表B 外國公文書真實性之證明

本人____ (姓名) ____作證，如有虛僞陳述或證言，將受刑事處罰。本人在_____ (領土) ____之政府當局之職稱爲____ (職稱) ____，並經____ (領土) ____之法律授權證明此所附及以下所述之文件係真正且係依照原本紀錄正確製作之複製本。該原本紀錄存錄在____ (領土) ____之機關_____ (機關名) _____。

有關文件之敘述：

_____(簽名) _____
_____(職稱) _____
_____(日期) _____

表C 有關扣押物品之證明

本人_____(姓名) ____作證，如有虛僞陳述或證詞，將受刑事處罰。本人在_____ (領土) ____之政府當局之職稱爲____ (職稱) ____。本人於__ (日期) ____在____ (地點) ____自____ (某人姓名) ____接受保管下列物品，保持其與本人收受時相同之狀態。 (如有不同，註記如下)

有關物品之敘述：

在本人保管中狀態之改變

_____(簽名) _____
_____(職稱) _____

31 內政業務財團法人監督準則

內政部 69.12.30.台(69)內法字第 63329 號令發布
內政部 74.5.6.台(74)內法字第 302963 號令修正發布
內政部 81.12.30.台(81)內法字第 8191791 號令修正發布
內政部 84.11.29.台(84)內法字第 8488846 號令修正發布
內政部 88.11.10.台(88)內法字第 8885773 號令修正發布

第 1 條　內政部爲依民法及其他法律規定監督內政業務財團法人(以下簡稱財團法人)，特訂定本準則。

第 2 條　本準則所稱財團法人，係指民政、戶政、役政、社會、地政、性侵害防治、家庭暴力防治、營建、警政、消防業務及其他有關內政業務之財團法人。

第 3 條　財團法人之主管機關，在中央爲內政部，在直轄市爲直轄市政府業務有關之處、局，在縣(市)爲縣(市)政府。

第 4 條　財團法人之業務範圍，跨越直轄市或縣(市)者，由內政部主管，但法令另有規定者，從其規定。

第 5 條　財團法人，應以所捐助財產及其收入、孳息辦理公益事務爲目的。

第 6 條　財團法人，應在其特定名稱之上冠以「財團法人」名義。

第 7 條　設立財團法人，應先依據捐助章程設置董事，再由董事向主管機關申請許可後，依法向該管法院聲請登記。
以遺囑捐助設立者，前項申請許可由遺囑執行人爲之。

第 8 條　財團法人之設立，其財產總額須達於足以達成其設立目的爲準。
前項財產總額之最低數額由主管機關另定之。

第 9 條　財團法人之捐助章程，應記載左列事項：
一、目的、名稱、組織、主事務所及分事務所。
二、捐助財產之種類、數額、保管運用方法及其不動產處分或設定負擔之程序。
三、業務項目及其管理方法。
四、董事名額、產生方式、任期、任期屆滿之改選(聘)及任期屆滿董事長不辦理改選(聘)之處理方式。
五、設有監察人者，其名額、任期及產生方式。
六、董事會之職權。
七、解散後賸餘財產之歸屬。
八、定有存立時期者，其時期。
遺囑捐助設立之財團法人，關於前項之應記載事項，依遺囑之記載，如遺囑無明確記載時，由遺囑執行人依前項規定訂定之。

第 10 條　財團法人董事之名額，不得少於 5 人，除宗教財團法人不得超過 31 人外，均不得超過 19 人，並須均爲單數。

第 11 條　申請財團法人設立許可，除法令另有規定外，應向主管機關提出左列文件 1 式 4 份：
一、申請書。
二、捐助章程或遺囑影本。
三、捐助財產清冊及其證明文件。

四、董事名冊及身分證影本。
五、法人及董事之印鑑。
六、董事會會議紀錄。
七、業務計畫書。

第 12 條　前條主管機關收受設立財團法人之申請後，應即進行審查，其應補正或不應許可者，應即通知申請人；應予許可者，發給許可文書，並將申請書及其附件加蓋印信，以 2 份發還申請人。

第 13 條　財團法人應自收受設立許可文書之日起 30 日內向該管法院聲請登記；並於收受完成登記通知之日起 30 日內將登記證書影本送該管主管機關審驗。
財團法人於完成法人登記後，捐助人、繼承人或遺囑執行人應於 3 個月內將全部財產移歸法人，並由該管主管機關併同其業務設施進度予以查核。
財團法人未於前二項規定期限內辦理者，主管機關得撤銷其許可。

第 14 條　財團法人董事執行職務應遵守法令及捐助章程、遺囑規定。

第 15 條　財團法人之會計制度，採權責發生制，應設置帳簿，詳細記錄有關會計事項，並於使用前應經稅捐稽徵機關驗印。

第 16 條　財團法人應於年度開始前 3 個月，檢具年度預算書及業務計畫書；於年度終了後 3 個月內，檢具年度決算及業務執行書，報請主管機關核備。
主管機關爲瞭解財團法人之狀況，得隨時通知其提出業務及財務報告，並得派員查核之。

第 17 條　主管機關對財團法人之財產，得斟酌其設立之目的指導作適當之運用。

第 18 條　財團法人解散後，其賸餘財產之歸屬應依捐助章程或遺囑之規定，但不得歸屬任何自然人或營利團體。捐助章程或遺囑未規定者，其賸餘財產應歸屬其事務所所在地之地方自治團體。

第 19 條　財團法人有左列情形之一者，主管機關應予糾正並通知限期改善。
一、違反法令、捐助章程或遺囑者。
二、經營方針與設立目的不符者。
三、董事會之決議顯屬不當者。
四、財務收支未取具合法之憑證或未有完備之會計記錄者。
五、隱匿財產或妨礙主管機關檢查、稽核者。
六、對於業務、財務爲不實之陳報者。
七、收費率過高者。
八、經費開支浮濫者。
九、財產總額，已無法達成目的事業者。
十、其他違反本準則之情事者。
財團法人於收到主管機關改善通知後，如未於期限內改善者，主管機關得撤銷其許可。

第 20 條　財團法人登記後，其許可設立事項如有變更者，應於變更事項發生後，30 日內報請主管機關許可變更，並於許可後 30 日內向該管法院爲變更登記，於取得換發之法人登記證書後 10 日內，將該登記證書影本送請主管機關備查。

第 21 條　本準則自發布日施行。

32 公益勸募條例

中華民國 95 年 5 月 17 日總統華總一義字第 09500069731 號令公布

第 1 條　為有效管理勸募行為，妥善運用社會資源，以促進社會公益，保障捐款人權益，特制定本條例。

第 2 條　本條例所用名詞定義如下：

一、公益：指不特定多數人的利益。

二、非營利團體：指非以營利為目的，從事本法第八條公益事業，依法立案之民間團體。

第 3 條　除下列行為外，基於公益目的，募集財物或接受捐贈之勸募行為及其管理，依本條例之規定。但其他法律另有規定者，從其規定：

一、從事政治活動之團體或個人，基於募集政治活動經費之目的，募集財物或接受捐贈之行為。

二、宗教團體、寺廟、教堂或個人，基於募集宗教活動經費之目的，募集財物或接受捐贈之行為。

第 4 條　本條例所稱主管機關：在中央為內政部；在直轄市為直轄市政府；在縣（市）為縣（市）政府。

第 5 條　本條例所稱勸募團體如下：

一、公立學校。

二、行政法人。

三、公益性社團法人。

四、財團法人。

各級政府機關（構）得基於公益目的接受所屬人員或外界主動捐贈，不得發起勸募。但遇重大災害或國際救援時，不在此限。

第 6 條　各級政府機關（構）應依下列規定辦理前條第 2 項之勸募：

一、開立收據。

二、定期辦理公開徵信。

三、依指定之用途使用。

前項政府機關（構）有上級機關者，應於年度終了後 2 個月內，將辦理情形函報上級機關備查。勸募團體基於公益目的，向會員或所屬人員募集財物、接受其主動捐贈或接受外界主動捐贈者，依第 1 項規定辦理，公立學校並應於年度終了後 2 個月、其他勸募團體於年度終了後 5 個月內，將辦理情形及收支決算函報許可其設立、立案或監督之機關備查。

第 7 條　勸募團體基於公益目的募集財物（以下簡稱勸募活動），應備具申請書及相關文件，向勸募活動所在地之直轄市、縣（市）主管機關申請許可。但勸募活動跨越直轄市或縣（市）者，應向中央主管機關申請許可。

前項申請許可及補辦申請許可之程序、期限、應檢附文件、許可事項及其他應遵行事項之辦法，由中央主管機關定之。

第 8 條　勸募團體辦理勸募活動所得財物，以下列用途爲限：

一、社會福利事業。

二、教育文化事業。

三、社會慈善事業。

四、援外或國際人道救援。

五、其他經主管機關認定之事業。

第 9 條　勸募團體於最近 3 年內有下列情形之一者，主管機關應不予勸募許可：

一、違反第 13 條、第 14 條、第 19 條、第 21 條或第 22 條規定。

二、有第 10 條第 1 款規定情形，經主管機關廢止其勸募許可。但其負責人或代表人經無罪判決確定者，不在此限。

三、有第 10 條第 2 款、第 3 款或第 11 條規定情形，經主管機關廢止或撤銷其勸募許可。

第 10 條　勸募團體有下列情形之一者，主管機關得廢止其勸募許可：

一、勸募團體之負責人或代表人因進行勸募涉犯罪嫌疑，經提起公訴。

二、依第 16 條規定開立之收據，記載不實。

三、違反會務、業務及財務相關法令，情節重大。

第 11 條　勸募團體申請勸募活動許可之文件有不實之情形者，主管機關得撤銷其勸募許可。

第 12 條　勸募團體辦理勸募活動期間，最長爲 1 年。

第 13 條　勸募團體應於郵局或金融機構開立捐款專戶，並於勸募活動開始後 7 日內報主管機關備查。但公立學校開立捐款專戶，以代理公庫之金融機構爲限。

第 14 條　勸募行爲不得以強制攤派或其他強迫方式爲之。亦不得向因職務上或業務上關係有服從義務或受監督之人強行爲之。

第 15 條　勸募團體所屬人員進行勸募活動時，應主動出示主管機關許可文件及該勸募團體製發之工作證。但以媒體方式宣傳者，得僅載明或敘明勸募許可文號。

第16條　勸募團體收受勸募所得財物，應開立收據，並載明勸募許可文號、捐贈人、捐贈金額或物品及捐贈日期。

第17條　勸募團體辦理勸募活動之必要支出，得於下列範圍內，由勸募活動所得支應：

一、勸募活動所得在新臺幣 1 千萬元以下者，爲百分之十五。

二、勸募活動所得超過新臺幣 1 千萬元未逾新臺幣一億元者，爲新臺幣 150 萬元加超過新臺幣 1 千萬元部分之百分之八。

三、勸募活動所得超過新臺幣一億元者，爲新臺幣 870 萬元加超過新臺幣 1 億元部分之百分之一。

前項勸募所得爲金錢以外之物品者，應依捐贈時之時價折算之。

第18條　勸募團體應於勸募活動期滿之翌日起 30 日內，將捐贈人捐贈資料、勸募活動所得與收支報告公告及公開徵信，並報主管機關備查。

前項勸募活動所得金額，開支新臺幣 1 萬元以上者，應以支票或經由郵局、金融機構匯款爲之，不得使用現金。

第 19 條　勸募團體辦理勸募活動所得財物應依主管機關許可之勸募活動所得財物使用計畫使用，不得移作他用。

如有賸餘，得於計畫執行完竣後 3 個月內，依原勸募活動之同類目的擬具使用計畫書，報經主管機關同意後動支。

前項之賸餘款項再執行期限，不得超過 3 年。

第 20 條　勸募團體應於勸募活動所得財物使用計畫執行完竣後 30 日內，將其使用情形提經理事會或董事會通過後公告及公開徵信，連同成果報告、支出明細及相關證明文件，報主管機關備查。但有正當理由者，得申請延長，其期限不得超過 30 日。

勸募團體應將前項備查資料在主管機關網站公告，主管機關並定期辦理年度查核。

第 21 條　主管機關得隨時檢查勸募活動辦理情形及相關帳冊，勸募團體及其所屬人員不得規避、妨礙或拒絕。

第 22 條　有下列情形之一者，應將勸募所得財物返還捐贈人：

一、非屬第 5 條規定之勸募主體發起勸募。

二、勸募活動未經許可。

三、勸募活動之許可經主管機關撤銷或廢止。但於撤銷或廢止前，已依原許可目的使用之財物，經查證屬實者，不在此限。

四、逾許可勸募期間而爲勸募活動。

五、違反第 14 條規定。

前項財物難以返還，經報請主管機關認定者，應繳交主管機關，依原勸募活動計畫或相關目的執行，並得委託相關團體執行之。

勸募團體辦理勸募活動所得之賸餘財物因勸募團體解散或未依第 19 條規定辦理者，依前 2 項規定處理。

第 23 條　主管機關應將已核定之勸募活動、其所得及使用情形等資料予以上網公告。

第 24 條　有下列情形之一，經制止仍不遵從者，處新臺幣 4 萬元以上 20 萬元以下罰鍰，並公告其姓名或名稱、違規事實及其處罰；經再制止仍不遵從者，得按次連續處罰：

一、非屬第 5 條規定之勸募主體發起勸募。

二、勸募活動未經許可。

三、勸募活動之許可經主管機關撤銷或廢止，仍爲勸募活動。

四、逾許可勸募活動期間，仍爲勸募活動。

前項罰鍰，於勸募團體或其他法人、團體，併罰其負責人或代表人，並公告其姓名。

第25條　違反第 14 條規定，經制止仍不遵從者，處新臺幣 4 萬元以上 20 萬元以下罰鍰，經再制止仍不遵從者，得按次連續處罰；情節重大者，並得廢止其勸募許可。

第26條　違反第 13 條、第 15 條至第 20 條或第 22 條規定者，得予以警告並限期改善，屆期未改善者，處新臺幣 2 萬元以上 10 萬元以下罰鍰，並得按次連續處罰。

第27條　規避、妨礙或拒絕主管機關依第 21 條規定之檢查者，處新臺幣 1 萬元以上 5 萬元以下罰鍰，並得強制檢查；情節重大者，並得廢止其勸募許可。

第28條　違反第 6 條規定者，由其上級機關、許可其設立、立案或監督之機關予以警告並限期改善，屆期未改善者，處新臺幣 3 千元以上 1 萬 5 千元以下罰鍰，並得按次連續處罰。

第29條　違反本條例規定者，除依本條例處罰外，其有犯罪嫌疑時，應移送司法機關處理。

第30條　本條例所定之罰鍰，除第 28 條規定者外，由主管機關處罰之。

第31條　本條例施行細則，由中央主管機關定之。

第32條　本條例自公布日施行。

33 非訟事件法(相關條文)

民國 53 年 5 月 28 日總統令公布同日施行
75 年 4 月 30 日總統令修正
88 年 2 月 3 日總統令增訂
94 年 2 月 5 日總統令修正

第 59 條　民法第 33 條第 2 項之請求解除董事或監察人職務事件、第 36 條之請求宣告解散事件、第 38 條、第 39 條及第 42 條之有關法人清算事件、第 51 條第 3 項之許可召集總會事件、第 58 條之聲請解散事件、第 62 條之聲請必要處分事件及第 63 條之聲請變更組織事件，均由法人主事務所所在地之法院管轄。

第 60 條　主管機關、檢察官或利害關係人依民法第 36 條或第 58 條規定，聲請法院宣告解散法人時，應附具應爲解散之法定事由文件；由利害關係人聲請者，並應釋明其利害關係。

第 61 條　主管機關或檢察官依下列規定爲聲請時，應附具法定事由之文件；其他聲請人爲聲請時，並應附具資格之證明文件：
一、民法第 38 條之聲請選任清算人。
二、民法第 62 條之聲請法院爲必要處分。
三、民法第 63 條之聲請變更財團組織。
主管機關依民法第 33 條第 2 項規定，請求法院解除法人董事或監察人職務時，應附具法定事由之文件。
社團之社員依民法第 51 條第 3 項規定，請求法院爲召集總會之許可時，應附具法定事由及資格證明之文件。

第 62 條　法院依民法第 62 條爲必要之處分及第 63 條變更財團之組織前，應徵詢主管機關之意見。但由主管機關聲請者，不在此限。

第 63 條　法院依民法第 36 條或第 58 條宣告法人解散、第 38 條選任清算人、第 60 條第 3 項指定遺囑執行人、第 62 條爲必要之處分及第 63 條變更財團之組織前，得通知檢察官陳述意見。

第 64 條　法人之董事 1 人、數人或全體不能或怠於行使職權，或對於法人之事務有自身利害關係，致法人有受損害之虞時，法院因主管機關、檢察官或利害關係人之聲請，得選任臨時董事代行其職權。但不得爲不利於法人之行爲。
法院爲前項裁定前，得徵詢主管機關、檢察官或利害關係人之意見。
法院得按代行事務性質、繁簡、法人財務狀況及其他情形，命法人酌給第 1 項臨時董事相當報酬；其數額由法院徵詢主管機關、檢察官或利害關係人意見後定之。

第 65 條　法院依民法第 33 條第 2 項解除董事或監察人職務、第 36 條或第 58 條宣告法人解散、第 38 條選任清算人、第 39 條解除清算人職務、第 63 條變更財團組織及依前條選任臨時董事者，應囑託登記處登記。

第三章　登記事件

第一節　法人登記

第 82 條　法人登記事件，由法人事務所所在地之法院管轄。

前項登記事務，由地方法院登記處辦理之。

第 83 條　登記處應備置法人登記簿。

第 84 條　法人設立之登記，除依民法第 48 條第 2 項及第 61 條第 2 項規定辦理外，並應附具下列文件：
一、主管機關許可或核准之文件。
二、董事資格之證明文件。設有監察人者，其資格之證明文件。
三、社員名簿或財產目錄，並其所有人名義爲法人籌備處之財產證明文件。
四、法人及其董事之簽名式或印鑑。
法人辦理分事務所之登記時，應附具下列文件：
一、主管機關許可或核准之文件。
二、分事務所負責人資格之證明文件。
三、分事務所及其負責人之簽名式或印鑑。

第 85 條　法人以事務所之新設、遷移或廢止，其他登記事項之變更，而爲登記或爲登記之更正及註銷者，由董事聲請之。
爲前項聲請者，應附具聲請事由之證明文件；其須主管機關核准者，並應加具核准之證明文件。

第 86 條　登記處於登記後，應發給專用於辦理法人取得財產登記之登記簿謄本，並限期命聲請人繳驗法人已取得財產目錄所載財產之證明文件，逾期撤銷其設立登記，並通知主管機關。
聲請人繳驗前項財產證明文件後，登記處應發給法人登記證書，並通知其主管機關及稅捐機關。
法人登記證書滅失或毀損致不堪用者，得聲請補發。

第 87 條　法人聲請登記時所使用之印鑑，得由法人預納費用，向登記處聲請核發印鑑證明書。
前項印鑑證明書，登記處認有必要時，得記載其用途。

第 88 條　法人解散之登記，由清算人聲請之。
爲前項聲請者，應附具清算人資格及解散事由之證明文件。
已成立之法人，經主管機關撤銷許可者，準用前 2 項之規定。
法人因法院或其他有關機關命令解散者，登記處應依有關機關囑託爲解散之登記。

第 89 條　法人依本法規定撤銷或註銷其設立登記者，其清算程序，除本法別有規定外，準用民法關於法人清算之規定。

第 90 條　法人之清算人任免或變更之登記，由現任清算人聲請之。
爲前項聲請者，應附具清算人任免或變更之證明文件。

第 91 條　法人清算終結之登記，由清算人聲請之。
爲前項聲請者，應附具清算各事項已得承認之證明文件。

第 92 條　法人登記之聲請有違反法律、不合程式或其他欠缺而可以補正者，登記處應酌定期間，命聲請人補正後登記之。逾期不補正者，駁回其聲請。

第 93 條　法人已登記之事項，登記處應於登記後 3 日內於公告處公告 7 日以上。
除前項規定外，登記處應命將公告之繕本或節本，登載於公報或當地之新聞紙。

公告與登記不符者，以登記爲準。

第 94 條　聲請人發見登記錯誤或遺漏時，得聲請登記處更正之。
登記處發見因聲請人之錯誤或遺漏致登記錯誤或遺漏者，應限期命聲請人聲請更正，逾期不聲請更正者，登記處應於登記簿附記其應更正之事由。
因登記處人員登記所生之顯然錯誤或遺漏，登記處經法院院長許可，應速爲登記之更正。
前 3 項經更正後，應即通知聲請人及利害關係人。

第 95 條　登記處於登記後，發見有下列各款情形之一者，經法院院長之許可，應註銷其登記，並通知聲請人及利害關係人。但其情形可以補正者，應定期間先命補正：
一、事件不屬該登記處之法院管轄者。
二、聲請登記事項不適於登記者。
三、應提出之證明文件不完備者。
四、所提出之財產目錄，其記載與證明文件不相符者。
五、聲請不備其他法定要件者。

第 96 條　關係人認登記處處理登記事務違反法令或不當時，得於知悉後 10 日內提出異議。但於處理事務完畢後已逾 2 個月時，不得提出異議。

第 97 條　登記處如認前條之異議爲有理由時，應於 3 日內爲適當之處置。如認爲無理由時，應附具意見於 3 日內送交所屬法院。
法院認異議爲有理由者，應以裁定命登記處爲適當之處置。認異議爲無理由者，應駁回之。
前項裁定，應附理由，並送達於登記處、異議人及已知之利害關係人。

第 98 條　法人之登記經更正、撤銷或註銷確定者，準用第 93 條之規定。

第 99 條　法人登記自爲清算終結之登記後，即行銷結。

第 100 條　本法有關法人登記之規定，於外國法人之登記準用之。但法令有特別規定者，不在此限。
外國法人經認許設立事務所者，其事務所之聲請設立登記，由該法人之董事或其在中華民國之代表人爲之。
前項聲請，除提出認許之文件外，並應附具經中華民國駐外機構認證或證明之下列文件：
一、法人名稱、種類及其國籍。
二、法人之組織章程或捐助章程。
三、董事或在中華民國代表人資格之證明文件。

34 民法相關法條 (相關條文)

民國 18 年 5 月 23 日國民政府公布
同年 10 月 10 日施行 71 年 1 月 4 日
總統公布修正

第 25 條　法人非依本法或其他法律之規定，不得成立。

第 26 條　法人於法令限制內，有受權利、負擔義務之能力。但專屬於自然人之權利義務，不在此限。

第 27 條　法人應設董事。董事有數人者，法人事務之執行，除章程另有規定外，取決於全體董事半數之同意。
董事就法人一切事務，對外代表法人。董事有數人者，除章程另有規定外，各董事均得代表法人。
對於董事代表權所加之限制，不得對抗善意第 3 人。
法人得設監察人，監察法人事務之執行。監察人有數人者，除章程另有規定外，各監察人均得單獨行使監察權。

第 28 條　法人對於其董事或其他有代表權人因執行職務所加於他人之損害，與該行爲人連帶負賠償之責任。

第 29 條　法人以其主事務所之所在地爲住所。

第 30 條　法人非經向主管機關登記，不得成立。

第 31 條　法人登記後，有應登記之事項，而不登記，或已登記之事項有變更而不爲變更之登記者，不得以其事項對抗第 3 人。

第 32 條　受設立許可之法人，其業務屬於主管機關監督，主管機關得檢查其財產狀況及其有無違反許可條件與其他法律之規定。

第 33 條　受設立許可法人之董事或監察人，不遵主管機機關監督之命令，或妨礙其檢查者，得處以 5 千元以下之罰鍰。
前項董事或監察人違反法令或章程，足以危害公益或法人之利益者，主管機關得請求法院解除其職務，並爲其他必要之處置。

第 34 條　法人違反設立許可之條件者，主管機關得撤銷其許可。

第 35 條　法人之財產不能清償債務時，董事應即向法院聲請破產。
不爲前項聲請，致法人之債權人受損害時，有過失之董事，應負賠償責任，其有 2 人以上時，應連帶負責。

第 36 條　法人之目的或其行爲，有違反法律、公共秩序或善良風俗者，法院得因主管機關、檢察官或利害關係人之請求，宣告解散。

第 37 條　法人解散後，其財產之清算，由董事爲之。但其章程有特別規定，或總會另有決議者，不在此限。

第 38 條　不能依前條規定，定其清算人時，法院得因主管機關、檢察官或利害關係人之聲請，或依職權，選任清算人。

第 39 條　清算人，法院認爲有必要時，得解除其任務。

第 40 條　清算人之職務如左：

一、了結現務。
二、收取債權，清償債務。
三、移交賸餘財產於應得者。
法人至清算終結止，在清算之必要範圍內，視爲存續。

第 41 條　清算之程序，除本通則有規定外，準用股份有限公司清算之規定。

第 42 條　法人之清算，屬於法院監督。法院得隨時爲監督上必要之檢查及處分。
法人經主管機關撤銷許可或命令解散者，主管機關應同時通知法院。
法人經依章程規定或總會決議解散者，董事應於 15 日內報告法院。

第 43 條　清算人不遵法院監督命令，或妨礙檢查者，得處以 5 千元以下之罰鍰。董事違反前條第 3 項之規定者亦同。

第 44 條　法人解散後，除法律另有規定外，於清償債務後，其賸餘財產之歸屬，應依其章程之規定，或總會之決議。但以公益爲目的之法人解散時，其賸餘財產不得歸屬於自然人或以營利爲目的之團體。
如無前項法律或章程之規定或總會之決議時，其賸餘財產歸屬於法人住所所在地之地方自治團體。

第 59 條　財團於登記前，應得主管機關之許可。

第 60 條　設立財團者，應訂立捐助章程。但以遺囑捐助者，不在此限。
捐助章程，應訂明法人目的及所捐財產。
以遺囑捐助設立財團法人者，如無遺囑執行人時，法院得依主管機關、檢察官或利害關係人之聲請，指定遺囑執行人。

第 61 條　財團設立時，應登記之事項如左：
一、目的。
二、名稱。
三、主事務所及分事務所。
四、財產之總額。
五、受許可之年、月、日。
六、董事之姓名及住所。設有監察人者，其姓名及住所。
七、定有代表法人之董事者，其姓名。
八、定有存立時期者，其時期。
財團之登記，由董事向其主事務所及分事務所所在地之主管機關行之。並應附具捐助章程或遺囑備案。

第 62 條　財團之組織及其管理方法，由捐助人以捐助章程或遺囑定之。捐助章程或遺囑所定之組織不完全，或重要之管理方法不具備者，法院得因主管機關、檢察官或利害關係人之聲請，爲必要之處分。

第 63 條　爲維持財團之目的或保存其財產，法院得因捐助人、董事、主管機關、檢察官或利害關係人之聲請，變更其組織。

第 64 條　財團董事，有違反捐助章程之行爲時，法院得因主管機關、檢察官或利害關係人之聲請，宣告其行爲爲無效。

第 65 條　因情事變更，致財團之目的不能達到時，主管機關得斟酌捐助人之意思，變更其目的及其必要之組織，或解散之。

35 毒品危害防制條例

民國 92 年 07 月 09 日 修正

第 1 條　爲防制毒品危害，維護國民身心健康，制定本條例。

第 2 條　本條例所稱毒品，指具有成癮性、濫用性及對社會危害性之麻醉藥品與其製品及影響精神物質與其製品。

毒品依其成癮性、濫用性及對社會危害性分爲四級，其品項如下：

一　第一級　海洛因、嗎啡、鴉片、古柯鹼及其相類製品（如附表一）。

二　第二級　罌粟、古柯、大麻、安非他命、配西汀、潘他唑新及其相類製品（如附表二）。

三　第三級　西可巴比妥、異戊巴比妥、納洛芬及其相類製品（如附表三）。

四　第四級　二丙烯基巴比妥、阿普唑他及其相類製品（如附表四）。

前項毒品之分級及品項，由法務部會同行政院衛生署組成審議委員會，每三個月定期檢討，報由行政院公告調整、增減之。

醫藥及科學上需用之麻醉藥品與其製品及影響精神物質與其製品之管理，另以法律定之。

第 3 條　本條例有關法院、檢察官、看守所、監獄之規定，於軍事法院、軍事檢察官、軍事看守所及軍事監獄之規定亦適用之。

第 4 條　製造、運輸、販賣第一級毒品者，處死刑或無期徒刑；處無期徒刑者，得併科新臺幣一千萬元以下罰金。

製造、運輸、販賣第二級毒品者，處無期徒刑或七年以上有期徒刑，得併科新臺幣七百萬元以下罰金。

製造、運輸、販賣第三級毒品者，處五年以上有期徒刑，得併科新臺幣五百萬元以下罰金。

製造、運輸、販賣第四級毒品者，處三年以上十年以下有期徒刑，得併科新臺幣三百萬元以下罰金。

製造、運輸、販賣專供製造或施用毒品之器具者，處一年以上七年以下有期徒刑，得併科新臺幣一百萬元以下罰金。

前五項之未遂犯罰之。

第 5 條　意圖販賣而持有第一級毒品者，處無期徒刑或十年以上有期徒刑，得併科新臺幣七百萬元以下罰金。

意圖販賣而持有第二級毒品者，處五年以上有期徒刑，得併科新臺幣五百萬元以下罰金。

意圖販賣而持有第三級毒品者，處三年以上十年以下有期徒刑，得併科新臺幣三百萬元以下罰金。

意圖販賣而持有第四級毒品或專供製造、施用毒品之器具者，處一年以上七年以下有期徒刑，得併科新臺幣一百萬元以下罰金。

第 6 條　以強暴、脅迫、欺瞞或其他非法之方法使人施用第一級毒品者，處死刑、無期徒刑或十年以上有期徒刑；處無期徒刑或十年以上有期徒刑者，得併科新臺幣一千萬元以下罰金。

以前項方法使人施用第二級毒品者，處無期徒刑或七年以上有期徒刑，得併科新臺幣七百萬元以下罰金。

以第一項方法使人施用第三級毒品者，處五年以上有期徒刑，得併科新臺幣五百萬元以下罰金。

以第一項方法使人施用第四級毒品者，處三年以上十年以下有期徒刑，得併科新臺幣三百萬元以下罰金。

前四項之未遂犯罰之。

第 7 條　引誘他人施用第一級毒品者，處三年以上十年以下有期徒刑，得併科新臺幣三百萬元以下罰金。

引誘他人施用第二級毒品者，處一年以上七年以下有期徒刑，得併科新臺幣一百萬元以下罰金。

引誘他人施用第三級毒品者，處六月以上五年以下有期徒刑，得併科新臺幣七十萬元以下罰金。

引誘他人施用第四級毒品者，處三年以下有期徒刑，得併科新臺幣五十萬元以下罰金。

前四項之未遂犯罰之。

第 8 條　轉讓第一級毒品者，處一年以上七年以下有期徒刑，得併科新臺幣一百萬元以下罰金。

轉讓第二級毒品者，處六月以上五年以下有期徒刑，得併科新臺幣七十萬元以下罰金。

轉讓第三級毒品者，處三年以下有期徒刑，得併科新臺幣三十萬元以下罰金。

轉讓第四級毒品者，處一年以下有期徒刑，得併科新臺幣十萬元以下罰金。

前四項之未遂犯罰之。

轉讓毒品達一定數量者，加重其刑至二分之一，其標準由行政院定之。

第 9 條　成年人對未成年人犯前三條之罪者，依各該條項規定加重其刑至二分之一。

第 10 條　施用第一級毒品者，處六月以上五年以下有期徒刑。

施用第二級毒品者，處三年以下有期徒刑。

第 11 條　持有第一級毒品者，處三年以下有期徒刑、拘役或新臺幣五萬元以下罰金。

持有第二級毒品者，處二年以下有期徒刑、拘役或新臺幣三萬元以下罰金。

持有專供製造或施用第一、二級毒品之器具者，處一年以下有期徒刑、

拘役或新臺幣一萬元以下罰金。

持有毒品達一定數量者，加重其刑至二分之一，其標準由行政院定之。

第 11-1 條 第三、四級毒品及製造或施用毒品之器具，無正當理由，不得擅自持有。

第 12 條 意圖供製造毒品之用，而栽種罌粟或古柯者，處無期徒刑或七年以上有期徒刑，得併科新臺幣七百萬元以下罰金。

意圖供製造毒品之用，而栽種大麻者，處五年以上有期徒刑，得併科新臺幣五百萬元以下罰金。

前二項之未遂犯罰之。

第 13 條 意圖供栽種之用，而運輸或販賣罌粟種子或古柯種子者，處五年以下有期徒刑，得併科新臺幣五十萬元以下罰金。

意圖供栽種之用，而運輸或販賣大麻種子者，處二年以下有期徒刑，得併科新臺幣二十萬元以下罰金。

第 14 條 意圖販賣而持有或轉讓罌粟種子、古柯種子者，處三年以下有期徒刑。

意圖販賣而持有或轉讓大麻種子者，處二年以下有期徒刑。

持有罌粟種子、古柯種子者，處二年以下有期徒刑、拘役或新臺幣三萬元以下罰金。

持有大麻種子者，處一年以下有期徒刑、拘役或新臺幣一萬元以下罰金。

第 15 條 公務員假借職務上之權力、機會或方法犯第四條第二項或第六條第一項之罪者，處死刑或無期徒刑；處無期徒刑者，得併科新臺幣一千萬元以下罰金。犯第四條第三項至第五項、第五條、第六條第二項至第四項、第七條第一項至第四項、第八條第一項至第四項、第九條至第十四條之罪者，依各該條項規定加重其刑至二分之一。

公務員明知他人犯第四條至第十四條之罪而予以庇護者，處一年以上七年以下有期徒刑。

第 16 條 （刪除）

第 17 條 犯第四條第一項至第四項、第五條第一項至第四項前段、第六條第一項至第四項、第七條第一項至第四項、第八條第一項至第四項、第十條或第十一條第一項、第二項之罪，供出毒品來源，因而破獲者，得減輕其刑。

第 18 條 查獲之第一、二級毒品及專供製造或施用第一、二級毒品之器具，不問屬於犯人與否，均沒收銷燬之；查獲之第三、四級毒品及製造或施用毒品之器具，無正當理由而擅自持有者，均沒入銷燬之。但合於醫藥、研究或訓練之用者，得不予銷燬。

前項合於醫藥、研究或訓練用毒品或器具之管理辦法，由法務部會同行政院衛生署定之。

第 19 條 犯第四條至第九條、第十二條、第十三條或第十四條第一項、第二項之罪者，其供犯罪所用或因犯罪所得之財物，均沒收之，如全部或一部不

能沒收時，追徵其價額或以其財產抵償之。

爲保全前項價額之追徵或以財產抵償，得於必要範圍內扣押其財產。

犯第四條之罪所使用之水、陸、空交通工具沒收之。

第 20 條 犯第十條之罪者，檢察官應聲請法院裁定，或少年法院 (地方法院少年法庭) 應先裁定，令被告或少年入勒戒處所觀察、勒戒，其期間不得逾二月。

觀察、勒戒後，檢察官或少年法院 (地方法院少年法庭) 依據勒戒處所之陳報，認受觀察、勒戒人無繼續施用毒品傾向者，應即釋放，並爲不起訴之處分或不付審理之裁定；認受觀察、勒戒人有繼續施用毒品傾向者，檢察官應聲請法院裁定或由少年法院 (地方法院少年法庭) 裁定令入戒治處所強制戒治，其期間爲六個月以上，至無繼續強制戒治之必要爲止。但最長不得逾一年。

依前項規定爲觀察、勒戒或強制戒治執行完畢釋放後，五年後再犯第十條之罪者，適用本條前二項之規定。

第 20-1 條 觀察、勒戒及強制戒治之裁定確定後，有下列情形之一，認爲應不施以觀察、勒戒或強制戒治者，受觀察、勒戒或強制戒治處分之人，或其法定代理人、配偶，或檢察官得以書狀敘述理由，聲請原裁定確定法院重新審理：

一　適用法規顯有錯誤，並足以影響裁定之結果者。

二　原裁定所憑之證物已證明爲僞造或變造者。

三　原裁定所憑之證言、鑑定或通譯已證明其爲虛僞者。

四　參與原裁定之法官，或參與聲請之檢察官，因該案件犯職務上之罪，已經證明者。

五　因發現確實之新證據足認受觀察、勒戒或強制戒治處分之人，應不施以觀察、勒戒或強制戒治者。

六　受觀察、勒戒或強制戒治處分之人，已證明其係被誣告者。

聲請重新審理，應於裁定確定後三十日內提起。但聲請之事由，知悉在後者，自知悉之日起算。

聲請重新審理，無停止觀察、勒戒或強制戒治執行之效力。但原裁定確定法院認爲有停止執行之必要者，得依職權或依聲請人之聲請，停止執行之。

法院認爲無重新審理之理由，或程序不合法者，應以裁定駁回之；認爲有理由者，應重新審理，更爲裁定。法院認爲無理由裁定駁回聲請者，不得更以同一原因，聲請重新審理。

重新審理之聲請，於裁定前得撤回之。撤回重新審理之人，不得更以同一原因，聲請重新審理。

第 21 條 犯第十條之罪者，於犯罪未發覺前，自動向行政院衛生署指定之醫療機構請求治療，醫療機構免將請求治療者送法院或檢察機關。

依前項規定治療中經查獲之被告或少年，應由檢察官爲不起訴之處分或由少年法院 (地方法院少年法庭) 爲不付審理之裁定。但以一次爲限。

第 22 條 （刪除）

第 23 條 依第二十條第二項強制戒治期滿，應即釋放，由檢察官爲不起訴之處分或少年法院 (地方法院少年法庭) 爲不付審理之裁定。

觀察、勒戒或強制戒治執行完畢釋放後，五年內再犯第十條之罪者，檢察官或少年法院 (地方法院少年法庭) 應依法追訴或裁定交付審理。

第 23-1 條 被告因拘提或逮捕到場者，檢察官依第二十條第一項規定聲請法院裁定觀察、勒戒，應自拘提或逮捕之時起二十四小時內爲之，並將被告移送該管法院訊問；被告因傳喚、自首或自行到場，經檢察官予以逮捕者，亦同。

刑事訴訟法第九十三條之一之規定，於前項情形準用之。

第 23-2 條 少年經裁定觀察、勒戒或強制戒治者，不適用少年事件處理法第四十五條第二項規定。

少年法院 (地方法院少年法庭) 依第二十條第二項、第二十三條第一項規定爲不付審理之裁定，或依第三十五條第一項第四款規定爲不付保護處分之裁定者，得並爲下列處分：

一　轉介少年福利或教養機構爲適當之輔導。

二　交付少年之法定代理人或現在保護少年之人嚴加管教。

三　告誡。

前項處分，均交由少年調查官執行之。

第 24 條 （刪除）

第 24-1 條 觀察、勒戒或強制戒治處分於受處分人施用毒品罪之追訴權消滅時，不得執行。

第 25 條 犯第十條之罪而付保護管束者，於保護管束期間，警察機關或執行保護管束者應定期或於其有事實可疑爲施用毒品時，通知其於指定之時間到場採驗尿液，無正當理由不到場或到場而拒絕採驗者，得報請檢察官或少年法院 (地方法院少年法庭) 許可，強制採驗。

依第二十條第二項前段、第二十一條第二項、第二十三條第一項規定爲不起訴之處分或不付審理之裁定，或依第三十五條第一項第四款規定爲免刑之判決或不付保護處分之裁定，或犯第十條之罪經執行刑罰或保護處分完畢後二年內，警察機關得適用前項之規定採驗尿液。

前二項人員採驗尿液實施辦法，由行政院定之。

第 26 條 犯第十條之罪者，於送觀察、勒戒或強制戒治期間，其所犯他罪之行刑權時效，停止進行。

第 27 條 勒戒處所，由法務部、國防部於 (軍事) 看守所、少年觀護所或所屬醫院內附設，或委託行政院國軍退除役官兵輔導委員會、行政院衛生署、直轄市或縣 (市) 政府指定之醫院內附設。

受觀察、勒戒人另因他案依法應予羈押、留置或收容者，其觀察、勒戒應於 (軍事) 看守所或少年觀護所附設之勒戒處所執行。

(軍事)看守所或少年觀護所附設之勒戒處所，由國防部、行政院國軍退除役官兵輔導委員會、行政院衛生署或直轄市或縣 (市) 政府指定之醫療機構負責其醫療業務。

第一項受委託醫院附設之勒戒處所，其戒護業務由法務部及國防部負責，所需相關戒護及醫療經費，由法務部及國防部編列預算支應。

第一項之委託辦法，由法務部會同國防部、行政院國軍退除役官兵輔導委員會、行政院衛生署定之。

第 28 條 戒治處所，由法務部及國防部設立。未設立前，得先於 (軍事) 監獄或少年矯正機構內設立，並由國防部、行政院衛生署、行政院國軍退除役官兵輔導委員會、直轄市或縣 (市) 政府指定之醫療機構負責其醫療業務。其所需員額及經費，由法務部及國防部編列預算支應。

戒治處所之組織，另以法律定之。

第 29 條 觀察、勒戒及強制戒治之執行，另以法律定之。

第 30 條 觀察、勒戒及強制戒治之費用，由勒戒處所及戒治處所填發繳費通知單向受觀察、勒戒或強制戒治處分人或上開受處分少年之扶養義務人收取並解繳國庫。但自首或貧困無力負擔者，得免予繳納。

前項費用經限期繳納，屆期未繳納者，由勒戒處所及戒治處所，依法移送強制執行。

第 30-1 條 受觀察、勒戒或強制戒治處分人其原受觀察、勒戒或強制戒治處分之裁定經撤銷確定者，得請求返還原已繳納之觀察、勒戒或強制戒治費用；尚未繳納者，不予以繳納。

受觀察、勒戒或強制戒治處分人其原受觀察、勒戒或強制戒治處分之裁定經撤銷確定者，其觀察、勒戒或強制戒治處分之執行，得準用冤獄賠償法之規定請求賠償。

第 31 條 經濟部爲防制先驅化學品之工業原料流供製造毒品，得命廠商申報該項工業原料之種類及輸出入、生產、銷售、使用、貯存之流程、數量，並得檢查其簿冊及場所；廠商不得規避、妨礙或拒絕。

前項工業原料之種類及申報、檢查辦法，由經濟部定之。

違反第一項之規定不爲申報者，處新臺幣三萬元以上三十萬元以下罰鍰，並通知限期補報，屆期仍未補報者，按日連續處罰。

規避、妨礙或拒絕第一項之檢查者，處新臺幣三萬元以上三十萬元以下罰鍰，並得按次處罰及強制檢查。

依前二項所處之罰鍰，經限期繳納，屆期未繳納者，依法移送強制執行。

第 32 條 防制毒品危害有功人員或檢舉人，應予獎勵，防制不力者，應予懲處；其獎懲辦法，由行政院定之。

第 32-1 條 爲偵辦跨國性毒品犯罪，檢察官或刑事訴訟法第二百二十九條之司法

警察官，得由其檢察長或其最上級機關首長向最高法院檢察署提出偵查計畫書，並檢附相關文件資料，經最高法院檢察署檢察總長核可後，核發偵查指揮書，由入、出境管制相關機關許可毒品及人員入、出境。

前項毒品、人員及其相關人、貨之入、出境之協調管制作業辦法，由行政院定之。

第 32-2 條 前條之偵查計畫書，應記載下列事項：

一 犯罪嫌疑人或被告之年籍資料。

二 所犯罪名。

三 所涉犯罪事實。

四 使用控制下交付調查犯罪之必要性。

五 毒品數量及起迄處所。

六 毒品及犯罪嫌疑人入境航次、時間及方式。

七 毒品及犯罪嫌疑人入境後，防制毒品散逸及犯罪嫌疑人逃逸之監督作爲。

八 偵查犯罪所需期間、方法及其他作爲。

九 國際合作情形。

第 33 條 爲防制毒品氾濫，主管機關對於所屬或監督之特定人員於必要時，得要求其接受採驗尿液，受要求之人不得拒絕；拒絕接受採驗者，並得拘束其身體行之。

前項特定人員之範圍及採驗尿液實施辦法，由行政院定之。

第 33-1 條 尿液之檢驗，應由下列機關 (構) 爲之：

一 行政院衛生署認可之檢驗及醫療機構。

二 行政院衛生署指定之衛生機關。

三 法務部調查局、內政部警政署刑事警察局、憲兵司令部或其他政府機關依法設置之檢驗機關 (構) 。

前項第一款檢驗及醫療機構之認可標準、認可與認可之撤銷或廢止及管理等事項之辦法；第二款、第三款檢驗機關 (構) 之檢驗設置標準，由行政院衛生署定之。

第一項各類機關 (構) 尿液檢驗作業程序，由行政院衛生署定之。

第 34 條 本條例施行細則，由法務部會同內政部、行政院衛生署擬訂，報請行政院核定之。

第 35 條 於中華民國九十二年六月六日本條例修正施行前繫屬之施用毒品案件，於修正施行後，適用修正後之規定，並依下列方式處理：

一 觀察、勒戒及強制戒治中之案件，適用修正後觀察、勒戒及強制戒治之規定。

二 偵查中之案件，由檢察官依修正後規定處理之。

三 審判中之案件，由法院或少年法院 (地方法院少年法庭) 依修正後規定處理之。

四　審判中之案件，依修正後之規定應爲不起訴之處分或不付審理之裁定者，法院或少年法院 (地方法院少年法庭) 應爲免刑之判決或不付保護處分之裁定。

前項情形，依修正前之規定有利於行爲人者，適用最有利於行爲人之法律。

第 36 條 本條例自公布後六個月施行。

36 組織犯罪防制條例

【民國八十五年十二月十一日 公(發)布】

第一條 爲防制組織犯罪，以維護社會秩序，保障人民權益，特制定本條例。
本條例未規定者，適用其他法律之規定。

第二條 本條例所稱犯罪組織，係指三人以上，有內部管理結構，以犯罪爲宗旨或以其成員從事犯罪活動，具有集團性、常習性及脅迫性或暴力性之組織。

第三條 發起、主持、操縱或指揮犯罪組織者，處三年以上十年以下有期徒刑，得併科新台幣一億元以下罰金；參與者，處六月以上五年以下有期徒刑，得併科新台幣一千萬元以下罰金。
犯前項之罪，受刑之執行完畢或赦免後，再犯該項之罪，其發起、主持、操縱或指揮者，處五年以上有期徒刑，得併科台幣二億元以下罰金；參與者，處一年以上七年以下有期徒刑，得併科新台幣二千萬元以下罰金。
犯第一項之罪者，應於刑之執行完畢或赦免後，令入勞動場所，強制工作 ，其期間爲三年；犯前項之罪者，其期間爲五年。
前項強制工作，於刑之執行完畢或赦免後，檢察官認爲無執行之必要者，得檢具事證聲請法院免其執行。
第三項強制工作執行已滿一年六個月，而執行機關認爲無繼續執行之必要者，得檢具事證，報請檢察官聲請法院免予繼續執行。

第四條 犯前條之罪，而有下列情形之一者，加重其刑至二分之一：
一 具公務員或經選舉產生之公職人員之身分者。
二 以強暴、脅迫或其他非法之方法，使他人加入犯罪組織或妨害其成員脫離者。
三 教唆、幫助、吸收未滿十八歲之人加入犯罪組織者。

第五條 犯罪組織成員犯本條例以外之罪，而依刑法第五十五條規定，與本條例所 規定之罪從一重處斷者，加重其刑至二分之一。

第六條 非犯罪組織之成員而資助犯罪組織者，處六月以上五年以下有期徒刑，得 併科新台幣一千萬元以下罰金。

第七條 犯第三條之罪者，其參加之組織所有之財產，除應發還被害人者外，應予追繳、沒收。如全部或一部不能沒收者，追徵其價額。
犯第三條之罪者，對於參加組織後取得之財產，未能證明合法來源者，除應發還被害人者外，應予追繳、沒收。如全部或一部不能沒收者，追徵其價額。

爲保全前二項之追繳、沒收或追徵，檢察官於必要時得扣押其財產。

第八條 犯第三條之罪自首，並自動解散或脫離其所屬之犯罪組織者，減輕或免除其刑；因其提供資料，而查獲該犯罪組織者，亦同；偵查中自白者，減輕其刑。

犯第六條之罪自首，並因其提供資料，而查獲其所資助之犯罪組織者，減輕或免除其刑；偵查中自白者，減輕其刑。

第九條 公務員或經選舉產生之公職人員明知爲犯罪組織有據予以包庇者，處五年以上十二年以下有期徒刑。

第十條 檢舉人於本條例所定之犯罪未發覺前檢舉，其所檢舉之犯罪，經法院判決有罪者，給與檢舉人檢舉獎金。其辦法由行政院定之。

第十一條 前條檢舉人之身分資料應予保密。

檢察機關、司法警察機關爲保護檢舉人，對於檢舉人之身分資料，應另行封存，不得附入移送法院審理之文書內。

公務員洩漏或交付前項檢舉人之消息、身分資料或足資辨別檢舉人之物品者，處一年以上七年以下有期徒刑。

第十二條 關於本條例之罪，證人之姓名、性別、年齡、出生地、職業、身份證字號、住所或居所或其他足資辨別之特徵等資料，應由檢察官或法官另行封存，不得閱卷。訊問證人之筆錄，以在檢察官或法官面前作成，並經踐行刑事訴訟法所定訊問證人之程序者爲限，始得採爲證據。但有事實足認被害人或證人有受強暴、脅迫、恐嚇或其他報復行爲之虞者，法院、檢察機關得依被害人或證人之聲請或依職權拒絕被告與之對質、詰問或其選任辯護人檢閱、抄錄、攝影可供指出被害人或證人真實姓名、身分之文書及詰問。法官、檢察官應將作爲證據之筆錄或文書向被告告以要旨，訊問其有無意見陳述。

檢舉人、被害人及證人之保護，另以法律定之。

第十三條 犯本條例之罪，經判處有期徒刑以上之刑確定者，不得登記爲公職人員候選人。

第十四條 本條例施行後辦理之各類公職人員選舉，政黨所推薦之候選人，於登記爲候選人之日起五年內，經法院判決犯本條例之罪確定者，每有一名，處該政黨新臺幣一千萬元以上五千萬元以下之罰鍰。

前項情形，如該類選舉應選名額中有政黨比例代表者，該屆其缺額不予遞補。

前二項處分，由辦理該類選舉之選務主管機關爲之。

第十五條 爲防制國際性之組織犯罪活動，政府或其授權之機構依互惠原則，得

與外國政府、機構或國際組織簽訂防制組織犯罪之合作條約或其他國際協定。

第十六條　第十條至第十二條之規定，於軍事審判機關偵查、審判組織犯罪時，準用之。

第十七條　本條例之規定與檢肅流氓條例之規定適用上發生競合者，優先適用本條例。

第十八條　本條例施行前已成立之犯罪組織，其成員於本條例施行後二個月內，未發覺犯罪前，脫離該組織，並向警察機關登記者，免除其刑。其發起、主持、操縱或指揮者於本條例施行後二個月內，未發覺犯罪前，解散該組織，並向警察機關登記者，亦同。
前項登記辦法，由內政部定之。

第十九條　本條例自公布日施行。

37 刑法相關條文(相關條文)

第 3 條　本法於在中華民國領域內犯罪者，適用之。在中華民國領域外之中華民國船艦或航空器內犯罪者，以在中華民國領域內犯罪論。

第 4 條　犯罪之行爲或結果，有一在中華民國領域內者，爲在中華民國領域內犯罪。

第 5 條　本法於凡在中華民國領域外犯下列各罪者，適用之：

一、內亂罪。

二、外患罪。

三、第一百三十五條、第一百三十六條及第一百三十八條之妨害公務罪。

四、第一百八十五條之一及第一百八十五條之二之公共危險罪。

五、僞造貨幣罪。

六、第二百零一條至第二百零二條之僞造有價證券罪。

七、第二百十一條、第二百十四條、第二百十八條及第二百十六條行使第二百十一條、第二百十三條、第二百十四條文書之僞造文書罪。

八、毒品罪。但施用毒品及持有毒品、種子、施用毒品器具罪，不在此限。

九、第二百九十六條及第二百九十六條之一之妨害自由罪。

十、第三百三十三條及第三百三十四條之海盜罪。

第 6 條　本法於中華民國公務員在中華民國領域外犯左列各罪者，適用之：

一、第一百二十一條至第一百二十三條、第一百二十五條、第一百二十六條、第一百二十九條、第一百三十一條、第一百三十二條及第一百三十四條之瀆職罪。

二、第一百六十三條之脫逃罪。

三、第二百十三條之僞造文書罪。

四、第三百三十六條第一項之侵占罪。

第 7 條 本法於中華民國人民在中華民國領域外犯前二條以外之罪，而其最輕本刑爲三年以上有期徒刑者，適用之。但依犯罪地之法律不罰者，不在此限。

第 12 條 行爲非出於故意或過失者，不罰。

過失行爲之處罰，以有特別規定者，爲限。

第 13 條 行爲人對於構成犯罪之事實，明知並有意使其發生者，爲故意。

行爲人對於構成犯罪之事實，預見其發生而其發生並不違背其本意者，以故意論。

第 38 條 下列之物沒收之：

一、違禁物。
二、供犯罪所用或犯罪預備之物。
三、因犯罪所生或所得之物。
前項第一款之物，不問屬於犯罪行爲人與否，沒收之。
第一項第二款、第三款之物，以屬於犯罪行爲人者爲限，得沒收之。但有特別規定者，依其規定。

第 39 條 免除其刑者，仍得專科沒收。

第 40 條 沒收，除有特別規定者外，於裁判時併宣告之。
違禁物或專科沒收之物得單獨宣告沒收。

第 100 條 意圖破壞國體，竊據國土，或以非法之方法變更國憲，顛覆政府，而以強暴或脅迫著手實行者，處七年以上有期徒刑；首謀者，處無期徒刑。
預備犯前項之罪者，處六月以上五年以下有期徒刑。

第 101 條 以暴動犯前條第一項之罪者，處無期徒刑或七年以上有期徒刑。首謀者，處死刑或無期徒刑。
預備或陰謀犯前項之罪者，處一年以上七年以下有期徒刑。

第 106 條 在與外國開戰或將開戰期內，以軍事上之利益供敵國，或以軍事上之不利益害中華民國或其同盟國者，處無期徒刑或七年以上有期徒刑。
前項之未遂犯罰之。
預備或陰謀犯第一項之罪者，處五年以下有期徒刑。

第 109 條 洩漏或交付關於中華民國國防應秘密之文書、圖畫、消息或物品者，處一年以上七年以下有期徒刑。
洩漏或交付前項之文書、圖畫、消息或物品於外國或其他派遣之人者，處三年以上十年以下有期徒刑。
前二項之未遂犯罰之。
預備或陰謀犯第一項或第二項之罪者，處二年以下有期徒刑。

第 121 條 公務員或仲裁人對於職務上之行爲，要求、期約或收受賄賂或其他不正利益者，處七年以下有期徒刑，得併科五千元以下罰金。
犯前項之罪者，所收受之賄賂沒收之。如全部或一部不能沒收時，追徵其價額。

第 122 條 公務員或仲裁人對於違背職務之行爲，要求、期約或收受賄賂，或其他不正利益者，處三年以上十年以下有期徒刑，得併科七千元以下罰金。
因而爲違背職務之行爲者，處無期徒刑或五年以上有期徒刑，得併科

一萬
元以下罰金。
對於公務員或仲裁人關於違背職務之行爲，行求、期約或交付賄賂或其他不正利益者，處三年以下有期徒刑，得併科三千元以下罰金。但自首者減輕或免除其刑。在偵查或審判中自白者，得減輕其刑。
犯第一項或第二項之罪者，所收受之賄賂沒收之；如全部或一部不能沒收時，追徵其價額。

第 131 條 公務員對於主管或監督之事務，明知違背法令，直接或間接圖自己或其他私人不法利益，因而獲得利益者，處一年以上七年以下有期徒刑，得併科七萬元以下罰金。
犯前項之罪者，所得之利益沒收之。如全部或一部不能沒收時，追徵其價額。

第 132 條 公務員洩漏或交付關於中華民國國防以外應秘密之文書、圖畫、消息或物品者，處三年以下有期徒刑。
因過失犯前項之罪者，處一年以下有期徒刑、拘役或三百元以下罰金。
非公務員因職務或業務知悉或持有第一項之文書、圖畫、消息或物品，而洩漏或交付之者，處一年以下有期徒刑、拘役或三百元以下罰金。

第 201 條 意圖供行使之用，而僞造、變造公債票、公司股票或其他有價證券者，處三年以上十年以下有期徒刑，得併科三千元以下罰金。
行使僞造、變造之公債票、公司股票或其他有價證券，或意圖供行使之用，而收集或交付於人者，處一年以上七年以下有期徒刑，得併科三千元以下罰金。

第 201-1 條 意圖供行使之用，而僞造、變造信用卡、金融卡、儲值卡或其他相類作爲簽帳、提款、轉帳或支付工具之電磁紀錄物者，處一年以上七年以下有期徒刑，得併科三萬元以下罰金。
行使前項僞造、變造之信用卡、金融卡、儲值卡或其他相類作爲簽帳、提款、轉帳或支付工具之電磁紀錄物，或意圖供行使之用，而收受或交付於人者，處五年以下有期徒刑，得併科三萬元以下罰金。

第 132 條 公務員洩漏或交付關於中華民國國防以外應秘密之文書、圖畫、消息或物品者，處三年以下有期徒刑。
因過失犯前項之罪者，處一年以下有期徒刑、拘役或三百元以下罰金。
非公務員因職務或業務知悉或持有第一項之文書、圖畫、消息或物品，而洩漏或交付之者，處一年以下有期徒刑、拘役或三百元以下罰金。

第 240 條 和誘未滿二十歲之男女，脫離家庭或其他有監督權之人者，處三年以下有期徒刑。

和誘有配偶之人脫離家庭者，亦同。
意圖營利，或意圖使被誘人爲猥褻之行爲或性交，而犯前二項之罪者，處六月以上五年以下有期徒刑，得併科一千元以下罰金。
前三項之未遂犯罰之。

第 241 條 略誘未滿二十歲之男女，脫離家庭或其他有監督權之人者，處一年以上七年以下有期徒刑。
意圖營利，或意圖使被誘人爲猥褻之行爲或性交，而犯前項之罪者，處三年以上十年以下有期徒刑，得併科一千元以下罰金。
和誘未滿十六歲之男女，以略誘論。
前三項之未遂犯罰之。

第 243 條 意圖營利、或意圖使第二百四十條或第二百四十一條之被誘人爲猥褻之行爲或性交，而收受、藏匿被誘人或使之隱避者，處六月以上五年以下有期徒刑，得併科五百元以下罰金。
前項之未遂犯罰之。

第 256 條 製造鴉片者，處七年以下有期徒刑，得併科三千元以下罰金。
製造嗎啡、高根、海洛因或其化合質料者，處無期徒刑或五年以上有期徒刑，得併科五千元以下罰金。
前二項之未遂犯罰之。

第 257 條 販賣或運輸鴉片者，處七年以下有期徒刑，得併科三千元以下罰金。
販賣或運輸嗎啡、高根、海洛因或其化合質料者，處三年以上十年以下有期徒刑，得併科五千元以下罰金。
自外國輸入前二項之物者，處無期徒刑或五年以上有期徒刑，得併科一萬元以下罰金。
前三項之未遂犯罰之。

第 268 條 意圖營利，供給賭博場所或聚眾賭博者，處三年以下有期徒刑，得併科三千元以下罰金。

第 296 條 使人爲奴隸或使人居於類似奴隸之不自由地位者，處一年以上七年以下有期徒刑。
前項之未遂犯罰之。

第 297 條 意圖營利，以詐術使人出中華民國領域外者，處三年以上十年以下有期徒刑，得併科三十萬元以下罰金。
前項之未遂犯罰之。

第 298 條 意圖使婦女與自己或他人結婚而略誘之者，處五年以下有期徒刑。
意圖營利、或意圖使婦女爲猥褻之行爲或性交而略誘之者，處一年以

上七年以下有期徒刑，得併科一千元以下罰金。
前二項之未遂犯罰之。

第 300 條 意圖營利，或意圖使被略誘人爲猥褻之行爲或性交，而收受、藏匿被略誘人或使之隱避者，處六月以上五年以下有期徒刑，得併科五百元以下罰金。
前項之未遂犯罰之。

第 336 條 對於公務上或因公益所持有之物，犯前條第一項之罪者，處一年以上七年以下有期徒刑，得併科五千元以下罰金。
對於業務上所持有之物，犯前條第一項之罪者，處六月以上五年以下有期徒刑，得併科三千元以下罰金。
前二項之未遂犯罰之。

第 339 條 意圖爲自己或第三人不法之所有，以詐術使人將本人或第三人之物交付者，處五年以下有期徒刑、拘役或科或併科一千元以下罰金。
以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。
前二項之未遂犯罰之。

第 346 條 意圖爲自己或第三人不法之所有，以恐嚇使人將本人或第三人之物交付者，處六月以上五年以下有期徒刑，得併科一千元以下罰金。
以前項方法得財產上不法之利益，或使第三人得之者，亦同。
前二項之未遂犯罰之。

38 刑事訴訟法相關條文(相關條文)

第 27 條　被告得隨時選任辯護人。犯罪嫌疑人受司法警察官或司法警察調查者，亦同。

第 29 條　辯護人應選任律師充之。但審判中經審判長許可者，亦得選任非律師爲辯護人。

第 30 條　選任辯護人，應提出委任書狀。

前項委任書狀，於起訴前應提出於檢察官或司法警察官；起訴後應於每審級提出於法院。

第 55 條　被告、自訴人、告訴人、附帶民事訴訟當事人、代理人、辯護人、輔佐人或被害人爲接受文書之送達，應將其住所、居所或事務所向法院或檢察官陳明。被害人死亡者，由其配偶、子女或父母陳明之。如在法院所在地無住所、居所或事務所者，應陳明以在該地有住所、居所或事務所之人爲送達代收人。

前項之陳明，其效力及於同地之各級法院。

送達向送達代收人爲之者，視爲送達於本人。

第 71 條　傳喚被告，應用傳票。

傳票，應記載左列事項：

一　被告之姓名、性別、年齡、籍貫及住所或居所。

二　案由。

三　應到之日、時、處所。

四　無正當理由不到場者，得命拘提。

被告之姓名不明或因其他情形有必要時，應記載其足資辨別之特徵。

被告之年齡、籍貫、住所、或居所不明者，得免記載。

傳票，於偵查中由檢察官簽名，審判中由審判長或受命推事簽名。

第 71-1 條 司法警察官或司法警察，因調查犯罪嫌疑人犯罪情形及蒐集證據之必要，得使用通知書，通知犯罪嫌疑人到場詢問。經合法通知，無正當理由不到場者，得報請檢察官核發拘票。

第 75 條　被告經合法傳喚，無正當理由不到場者，得拘提之。

第 93 條　被告或犯罪嫌疑人因拘提或逮捕到場者，應即時訊問。

偵查中經檢察官訊問後，認有羈押之必要者，應自拘提或逮捕之時起二十四小時內，敘明羈押之理由，聲請該管法院羈押之。

第 128 條　搜索，應用搜索票。

搜索票，應記載下列事項：

一　案由。

二　應搜索之被告、犯罪嫌疑人或應扣押之物。但被告或犯罪嫌疑人不明時，得不予記載。

三　應加搜索之處所、身體、物件或電磁紀錄。

四　有效期間，逾期不得執行搜索及搜索後應將搜索票交還之意旨。

搜索票，由法官簽名。法官並得於搜索票上，對執行人員爲適當之指示。

核發搜索票之程序，不公開之。

第 128-1 條 偵查中檢察官認有搜索之必要者，除第一百三十一條第二項所定情形外，應以書面記載前條第二項各款之事項，並敘述理由，聲請該管法院核發搜索票。

司法警察官因調查犯罪嫌疑人犯罪情形及蒐集證據，認有搜索之必要時，得依前項規定，報請檢察官許可後，向該管法院聲請核發搜索票。

前二項之聲請經法院駁回者，不得聲明不服。

第 128-2 條 搜索，除由法官或檢察官親自實施外，由檢察事務官、司法警察官或司法警察執行。

檢察事務官爲執行搜索，必要時，得請求司法警察官或司法警察輔助。

第 130 條 檢察官、檢察事務官、司法警察官或司法警察逮捕被告、犯罪嫌疑人或執行拘提、羈押時，雖無搜索票，得逕行搜索其身體、隨身攜帶之物件、所使用之交通工具及其立即可觸及之處所。

第 131 條 有左列情形之一者，檢察官、檢察事務官、司法警察官或司法警察，雖無搜索票，得逕行搜索住宅或其他處所：

一 因逮捕被告、犯罪嫌疑人或執行拘提、羈押，有事實足認被告或犯罪嫌疑人確實在內者。

二 因追躡現行犯或逮捕脫逃人，有事實足認現行犯或脫逃人確實在內者。

三 有明顯事實足信爲有人在內犯罪而情形急迫者。

檢察官於偵查中確有相當理由認爲情況急迫，非迅速搜索，二十四小時內證據有僞造、變造、湮滅或隱匿之虞者，得逕行搜索，或指揮檢察事務官、司法警察官或司法警察執行搜索，並層報檢察長。

前二項搜索，由檢察官爲之者，應於實施後三日內陳報該管法院；由檢察事務官、司法警察官或司法警察爲之者，應於執行後三日內報告該管檢察署檢察官及法院。法院認爲不應准許者，應於五日內撤銷之。

第一項、第二項之搜索執行後未陳報該管法院或經法院撤銷者，審判時法院得宣告所扣得之物，不得作爲證據。

第 133 條 可爲證據或得沒收之物，得扣押之。

對於應扣押物之所有人、持有人或保管人，得命其提出或交付。

第 136 條 扣押，除由法官或檢察官親自實施外，得命檢察事務官、司法警察官或司法警察執行。

命檢察事務官、司法警察官或司法警察執行扣押者，應於交與之搜索票內，記載其事由。

第 138 條 應扣押物之所有人、持有人或保管人無正當理由拒絕提出或交付或抗拒扣押者，得用強制力扣押之。

第 158-4 條　除法律另有規定外，實施刑事訴訟程序之公務員因違背法定程序取得之證據，其有無證據能力之認定，應審酌人權保障及公共利益之均衡維護。

第 161 條　檢察官就被告犯罪事實，應負舉證責任，並指出證明之方法。

法院於第一次審判期日前，認爲檢察官指出之證明方法顯不足認定被告有成立犯罪之可能時，應以裁定定期通知檢察官補正；逾期未補正者，得以裁定駁回起訴。

第 163 條　當事人、代理人、辯護人或輔佐人得聲請調查證據，並得於調查證據時，詢問證人、鑑定人或被告。審判長除認爲有不當者外，不得禁止之。

第 166 條　當事人、代理人、辯護人及輔佐人聲請傳喚之證人、鑑定人，於審判長爲人別訊問後，由當事人、代理人或辯護人直接詰問之。被告如無辯護人，而不欲行詰問時，審判長仍應予詢問證人、鑑定人之適當機會。

前項證人或鑑定人之詰問，依下列次序：

一　先由聲請傳喚之當事人、代理人或辯護人爲主詰問。

二　次由他造之當事人、代理人或辯護人爲反詰問。

三　再由聲請傳喚之當事人、代理人或辯護人爲覆主詰問。

四　再次由他造當事人、代理人或辯護人爲覆反詰問。

前項詰問完畢後，當事人、代理人或辯護人，經審判長之許可，得更行詰問。

證人、鑑定人經當事人、代理人或辯護人詰問完畢後，審判長得爲訊問。

同一被告、自訴人有二以上代理人、辯護人時，該被告、自訴人之代理人、辯護人對同一證人、鑑定人之詰問，應推由其中一人代表爲之。但經審判長許可者，不在此限。

兩造同時聲請傳喚之證人、鑑定人，其主詰問次序由兩造合意決定，如不能決定時，由審判長定之。

第 228 條　檢察官因告訴、告發、自首或其他情事知有犯罪嫌疑者，應即開始偵查。

前項偵查，檢察官得限期命檢察事務官、第二百三十條之司法警察官或第二百三十一條之司法警察調查犯罪情形及蒐集證據，並提出報告。必要時，得將相關卷證一併發交。

實施偵查非有必要，不得先行傳訊被告。

被告經傳喚、自首或自行到場者，檢察官於訊問後認有第一百零一條第一項各款或第一百零一條之一第一項各款所定情形之一而無聲請羈押之必要者，得命具保、責付或限制住居。但認有羈押之必要者，得予逮捕，並將逮捕所依據之事實告知被告後，聲請法院羈押之。第九十三條第二項、第三項、第五項之規定於本項之情形準用之。

第 229 條　下列各員，於其管轄區域內爲司法警察官，有協助檢察官偵查犯罪之職權：

一　警政署署長、警察局局長或警察總隊總隊長。

二　憲兵隊長官。

三　依法令關於特定事項，得行相當於前二款司法警察官之職權者。

前項司法警察官，應將調查之結果，移送該管檢察官；如接受被拘提或逮捕之犯罪嫌疑人，除有特別規定外，應解送該管檢察官。但檢察官命其解送者，應即解送。

被告或犯罪嫌疑人未經拘提或逮捕者，不得解送。

第 230 條　下列各員爲司法警察官，應受檢察官之指揮，偵查犯罪：

一　警察官長。

二　憲兵隊官長、士官。

三　依法令關於特定事項，得行司法警察官之職權者。

前項司法警察官知有犯罪嫌疑者，應即開始調查，並將調查之情形報告該管檢察官及前條之司法警察官。

實施前項調查有必要時，得封鎖犯罪現場，並爲即時之勘察。

第 231 條　下列各員爲司法警察，應受檢察官及司法警察官之命令，偵查犯罪：

一　警察。

二　憲兵。

三　依法令關於特定事項，得行司法警察之職權者。

司法警察知有犯罪嫌疑者，應即開始調查，並將調查之情形報告該管檢察官及司法警察官。

實施前項調查有必要時，得封鎖犯罪現場，並爲即時之勘察。

第 241 條　公務員因執行職務知有犯罪嫌疑者，應爲告發。

第 245 條　偵查，不公開之。

被告或犯罪嫌疑人之辯護人，得於檢察官、檢察事務官、司法警察官或司法警察訊問該被告或犯罪嫌疑人時在場，並得陳述意見。但有事實足認其在場有妨害國家機密或有湮滅、僞造、變造證據或勾串共犯或證人或妨害他人名譽之虞，或其行爲不當足以影響偵查秩序者，得限制或禁止之。

檢察官、檢察事務官、司法警察官、司法警察、辯護人、告訴代理人或其他於偵查程序依法執行職務之人員，除依法令或爲維護公共利益或保護合法權益有必要者外，不得公開揭露偵查中因執行職務知悉之事項。

偵查中訊問被告或犯罪嫌疑人時，應將訊問之日、時及處所通知辯護人。但情形急迫者，不在此限。

第 251 條　檢察官依偵查所得之證據，足認被告有犯罪嫌疑者，應提起公訴。

被告之所在不明者，亦應提起公訴。

第 289 條　調查證據完畢後，應命依下列次序就事實及法律分別辯論之：

一　檢察官。

二　被告。

三　辯護人。

已辯論者，得再爲辯論，審判長亦得命再行辯論。

依前二項辯論後，審判長應予當事人就科刑範圍表示意見之機會。

第 403 條　當事人對於法院之裁定有不服者，除有特別規定外，得抗告於直接上級法院。

證人、鑑定人、通譯及其他非當事人受裁定者，亦得抗告。

第 416-1 條　對於審判長、受命法官、受託法官或檢察官所爲下列處分有不服者，受處分人得聲請所屬法院撤銷或變更之。

第 470-1 條　罰金、罰鍰、沒收、沒入、追徵、追繳及抵償之裁判，應依檢察官之命令執行之。但罰金、罰鍰於裁判宣示後，如經受裁判人同意而檢察官不在場者，得由法官當庭指揮執行。

39 不動產經紀業管理條例

中華民國八十八年二月三日總統華總一義字第八八０００二四八００號令公布
中華民國九十年十月三十一日總統華總一義字第九０００二一三九八０號令修正公布第六條、第七條、第十三條至第十五條、第二十二條、第二十九條至第三十一條、第三十七條及第三十八條；並增訂第三十八條之一

第一章　總則

第一條　爲管理不動產經紀業（以下簡稱經紀業），建立不動產交易秩序，保障交易者權益，促進不動產交易市場健全發展，特制定本條例。

第二條　經紀業之管理，依本條例之規定；本條例未規定者，適用其他有關法律之規定。

第三條　本條例所稱主管機關：在中央爲內政部；在直轄市爲直轄市政府地政處；在縣（市）爲縣（市）政府。

第四條　本條例用辭定義如下：

一、不動產：指土地、土地定著物或房屋及其可移轉之權利；房屋指成屋、預售屋及其可移轉之權利。

二、成屋：指領有使用執照，或於實施建築管理前建造完成之建築物。

三、預售屋：指領有建造執照尚未建造完成而以將來完成之建築物爲交易標的之物。

四、經紀業：指依本條例規定經營仲介或代銷業務之公司或商號。

五、仲介業務：指從事不動產買賣、互易、租賃之居間或代理業務。

六、代銷業務：指受起造人或建築業之委託，負責企劃並代理銷售不動產之業務。

七、經紀人員：指經紀人或經紀營業員。經紀人之職務爲執行仲介或代銷業務；經紀營業員之職務爲協助經紀人執行仲介或代銷業務。

八、加盟經營者：經紀業之一方以契約約定使用他方所發展之服務、營運方式、商標或服務標章等，並受其規範或監督。

九、差價：係指實際買賣交易價格與委託銷售價格之差額。

十、營業處所：指經紀業經營仲介或代銷業務之店面、辦公室或非常態之固定場所。

第二章　經紀業

第五條　經營經紀業者，應向主管機關申請許可後，依法辦理公司或商業登記；其經營國外不動產仲介或代銷業務者，應以公司型態組織依法辦理登記爲限。

前項申請許可之事項及其應備文件，由中央主管機關定之。

經紀業分設營業處所，應向直轄市或縣（市）政府申請備查。

第六條　有下列各款情形之一者，不得申請經營經紀業，其經許可者，撤銷或廢止其許可：

一、無行爲能力或限制行爲能力者。

二、受破產之宣告尚未復權者。

三、犯詐欺、背信、侵占罪、性侵害犯罪防治法第二條所定之罪、組織犯罪防制條例第三條第一項、第二項、第六條、第九條之罪，經受有期徒刑一年以上刑之宣告確定，尚未執行完畢或執行完畢或赦免後未滿三年者。但受緩刑宣告者，不在此限。

四、受感訓處分之裁定確定，尚未執行完畢或執行完畢後未滿三年者。

五、曾經營經紀業，經主管機關撤銷或廢止許可，自撤銷或廢止之日起未滿五年者。但依第七條第一項逾期未開始營業或第三十條自行停止業務者，不在此限。

六、受第二十九條之停止營業處分，尚未執行完畢者。

七、受第三十一條停止執行業務處分尚未執行完畢，或廢止經紀人員證書或證明處分未滿五年者。

經紀業經公司登記或商業登記後，其公司負責人、董事、監察人、經理人或商號負責人、經理人有前項各款情形之一者，由主管機關命其限期改善；逾期未改善者，廢止其許可，並通知其公司或商業登記主管機關廢止其登記。

第七條　經紀業經主管機關之許可，辦妥公司登記或商業登記，並加入登記所在地之同業公會後方得營業，並應於六個月內開始營業；逾期未開始營業者，由主管機關廢止其許可。但有正當理由者，得申請展延一次，其期限以三個月爲限。

前項經紀業得視業務性質並經主管機關核准後，分別組織仲介經紀業或代銷經紀業同業公會或其全國聯合會。

第一項經紀業於辦妥公司登記或商業登記後，應依中央主管機關規定繳存營業保證金。經紀業應繳存之營業保證金，超過一定金額者，得就超過部分以金融機構提供保證函擔保之。

前項應繳之營業保證金及繳存或提供擔保之辦法，由中央主管機關定之。

經紀業除依第三項規定繳存營業保證金外，並得向第二項全國聯合會申請增加金額繳存或以金融機構提供保證函擔保之。

第二項全國聯合會應訂立經紀業倫理規範，提經會員代表大會通過後，報請中央主管機關備查。

第八條　前條第三項營業保證金由中華民國不動產仲介經紀業或代銷經紀業同業公會全國聯合會統一於指定之金融機構設置營業保證基金專戶儲存，並組成管理委員會負責保管；基金之孳息部分，得運用於健全不動產經紀制度。

前項基金管理委員會委員，由經紀業擔任者，其人數不得超過委員總數之五分之二。基金管理委員會之組織及基金管理辦法由中央主管機關定之。

第一項營業保證基金，除本條例另有規定外，非有依第二十六條第四項之情形，不得動支。

經紀業分別繳存之營業保證金低於第七條第三項規定之額度時，中華民國不

動產仲介經紀業或代銷經紀業同業公會全國聯合會應通知經紀業者於一個月內補足。

第九條　營業保證金獨立於經紀業及經紀人員之外，除本條例另有規定外，不因經紀業或經紀人員之債務債權關係而爲讓與、扣押、抵銷或設定負擔。

經紀業因合併、變更組織時對其所繳存之營業保證金之權利應隨之移轉。其因申請解散者，得自核准註銷營業之日滿一年後二年內，請求退還原繳存之營業保證金。但不包括營業保證金之孳息。

第十條　直轄市、縣（市）同業公會應將會員入會、停權、退會情形報請所在地主管機關層轉中央主管機關備查。

第十一條　經紀業設立之營業處所至少應置經紀人一人。但非常態營業處所，其所銷售總金額達新臺幣六億元以上，該處所至少應置專業經紀人一人。

營業處所經紀營業員數每逾二十名時，應增設經紀人一人。

第十二條　經紀業應於經紀人到職之日起十五日內，造具名冊報請所在地主管機關層報中央主管機關備查，異動時，亦同。

第三章　經紀人員

第十三條　中華民國國民經不動產經紀人考試及格並依本條例領有不動產經紀人證書者，得充不動產經紀人。

經中央主管機關或其認可之機構、團體舉辦不動產經紀營業員訓練合格或不動產經紀人考試及格，並向中央主管機關指定之機構、團體登錄及領有不動產經紀營業員證明者，得充任不動產經紀營業員。

前項經紀營業員訓練不得少於三十個小時，其證明有效期限爲四年，期滿時，經紀營業員應檢附完成訓練二十個小時以上之證明文件，向中央主管機關指定之機構、團體重新辦理登錄。

前二項登錄及發證費用由中央主管機關定之。

第二項訓練機構、團體之認可資格、程序、廢止認可條件、經紀營業員之訓練資格、課程、收費費額及其他應遵行事項之辦法由中央主管機關定之。

第十四條　經不動產經紀人考試及格者，應具備一年以上經紀營業員經驗，始得向直轄市或縣（市）政府請領經紀人證書。

前項經紀營業員經驗，依下列情形之一認定：

一、取得經紀營業員資格並附有仲介或代銷業務所得扣繳資料證明者。

二、本條例施行前已實際從事仲介或代銷業務有所得扣繳資料證明者。

有第六條第一項第一款至第四款或第七款情形之一者，不得充任經紀人員。已充任者，應撤銷或廢止其證書或證明。

第十五條　前條第一項經紀人證書有效期限爲四年，期滿時，經紀人應檢附其於四年內在中央主管機關認可之機構、團體完成專業訓練三十個小時以上之證明文件，向直轄市或縣（市）政府辦理換證。

前項機構、團體應具備之資格、認可程序、訓練課程範圍及廢止認可條件等事項之辦法，由中央主管機關定之。

第十六條　經紀人員應專任一經紀業，並不得爲自己或他經紀業執行仲介或代銷業務。但經所屬經紀業同意爲他經紀業執行業務者，不在此限。

第十七條　經紀業不得僱用未具備經紀人員資格者從事仲介或代銷業務。

第四章　業務及責任

第十八條　經紀業應將其仲介或代銷相關證照及許可文件連同經紀人證書揭示於營業處所明顯之處；其爲加盟經營者，應併標明之。

第十九條　經紀業或經紀人員不得收取差價或其他報酬，其經營仲介業務者，並應依實際成交價金或租金按中央主管機關規定之報酬標準計收。

違反前項規定者，其已收取之差價或其他報酬，應於加計利息後加倍返還支付人。

第二十條　經營仲介業務者應揭示報酬標準及收取方式於營業處所明顯之處。

第二十一條　經紀業與委託人簽訂委託契約書後，方得刊登廣告及銷售。

前項廣告及銷售內容，應與事實相符，並註明經紀業名稱。

廣告及銷售內容與事實不符者，應負損害賠償責任。

第二十二條　不動產之買賣、互易、租賃或代理銷售，如委由經紀業仲介或代銷者，下列文件應由經紀業指派經紀人簽章：

一、不動產出租、出售委託契約書。

二、不動產承租、承購要約書。

三、定金收據。

四、不動產廣告稿。

五、不動產說明書。

六、不動產租賃、買賣契約書。

前項第一款及第二款之規定，於經營代銷業務者不適用之。

第一項第五款之不動產說明書應記載及不得記載事項，由中央主管機關定之。

第二十三條　經紀人員在執行業務過程中，應以不動產說明書向與委託人交易之相對人解說。

前項說明書於提供解說前，應經委託人簽章。

第二十四條　雙方當事人簽訂租賃或買賣契約書時，經紀人應將不動產說明書交付與委託人交易之相對人，並由相對人在不動產說明書上簽章。

前項不動產說明書視爲租賃或買賣契約書之一部分。

第二十五條　經紀人員對於因業務知悉或持有之他人秘密，不得無故洩漏。

第二十六條　因可歸責於經紀業之事由不能履行委託契約，致委託人受損害時，由該經紀業負賠償責任。

經紀業因經紀人員執行仲介或代銷業務之故意或過失致交易當事人受損害者，該經紀業應與經紀人員負連帶賠償責任。

前二項受害人向中華民國不動產仲介經紀業或代銷經紀業同業公會全國

聯合會請求代爲賠償時，視爲已向基金管理委員會申請調處，基金管理委員會應即進行調處。

受害人取得對經紀業或經紀人員之執行名義、經仲裁成立或基金管理委員會之決議支付後，得於該經紀業繳存營業保證金及提供擔保總額內，向中華民國不動產仲介經紀業或代銷經紀業同業公會全國聯合會請求代爲賠償；經代爲賠償後，即應依第八條第四項規定，通知經紀業限期補繳。

第二十七條　主管機關檢查經紀業之業務，經紀業不得拒絕。

第五章　獎懲

第二十八條　經紀業或經紀人員有下列情事之一者，主管機關得予以獎勵；其在直轄市者，由直轄市主管機關爲之；特別優異者，得層報中央主管機關獎勵之：

一、增進不動產交易安全、公平，促進不動產經紀業健全發展，有優異表現者。

二、維護消費者權益成績卓著者。

三、對於不動產經紀相關法規之研究或建議有重大貢獻者。

四、其他特殊事蹟經主管機關認定應予獎勵者。

前項獎勵辦法由中央主管機關另定之。

第二十九條　經紀業違反本條例者，依下列規定處罰之：

一、違反第十二條、第十八條、第二十條或第二十七條規定者，經主管機關限期改正而未改正者，處新臺幣三萬元以上十五萬元以下罰鍰。

二、違反第七條第六項、十一條、第十七條、第十九條第一項、第二十一條第一項、第二項或第二十二條第一項規定者，處新臺幣六萬元以上三十萬元以下罰鍰。

三、違反第七條第三項、第四項或第八條第四項者，應予停止營業處分，其期間至補足營業保證金爲止。但停止營業期間達一年者，應廢止其許可。

經紀業經依前項第一款或第二款處罰並限期改正而未改正者，應連續處罰。

第三十條　經紀業開始營業後自行停止營業連續六個月以上者，直轄市或縣（市）主管機關得廢止其許可。但依法辦理停業登記者，不在此限。

第三十一條　經紀人員違反本條例者，依下列規定懲戒之：

一、違反第十六條、第二十二條第一項、第二十三條或第二十五條規定者，應予申誡。

二、違反第十九條第一項規定者，應予六個月以上三年以下之停　止執行業務處分。

經紀人員受申誡處分三次者，應另予六個月以上三年以下之停止執行業務處分；受停止執行業務處分累計達五年以上者，廢止其經紀人員證書

或證明。

第三十二條　非經紀業而經營仲介或代銷業務者，主管機關應禁止其營業，並處公司負責人、商號負責人或行爲人新臺幣十萬元以上三十萬元以下罰鍰。

公司負責人、商號負責人或行爲人經主管機關依前項規定爲禁止營業處分後，仍繼續營業者，處一年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣十萬元以上三十萬元以下罰金。

第三十三條　經紀人員有第三十一條第一項各款情事之一時，利害關係人、各級主管機關或其同業公會得列舉事實，提出證據，報請直轄市或縣（市）主管機關交付懲戒。

直轄市或縣（市）主管機關對於經紀人員獎懲事項，應設置獎懲委員會處理之。

前項獎懲委員會之組織，由中央主管機關定之。

第三十四條　前條獎懲委員會受理懲戒事項，應通知檢舉或移送之經紀人員，於二十日內提出答辯或到場陳述；逾期未提出答辯或到場陳述時，得逕行決定。

第三十五條　依本條例所處罰鍰，經通知繳納而逾期不繳納者，移送法院強制執行。

第六章　附則

第三十六條　本條例公布施行前已經營仲介或代銷業務者，應於本條例施行後，三年內依本條例規定領得經紀業證照後始得繼續營業。

違反前項規定繼續營業者，依第三十二條處理。

第三十七條　本條例公布施行前已從事不動產經紀業之人員，得自本條例公布施行之日起繼續執業三年；三年期滿後尚未取得經紀人員資格者，不得繼續執行業務。

本條例公布施行前已從事不動產仲介或代銷業務滿二年，有該項執行業務或薪資所得扣繳資料證明，經中央主管機關審查合格者，得自本條例公布施行之日起繼續執業三年；並得應不動產經紀人特種考試。

前項特種考試，於本條例公布施行後五年內至少應辦理五次。

第三十八條　外國人得依中華民國法律應不動產經紀人考試或參加營業員訓練。

前項領有及格證書或訓練合格並依第十三條第二項登錄及領有證明之外國人，應經中央主管機關許可，並遵守中華民國一切法令，始得受僱於經紀業爲經紀人員。

外國人經許可在中華民國充任經紀人員者，其有關業務上所爲之文件、圖說，應以中華民國文字爲之。

第三十八條之一　依本條例規定核發不動產經紀人證書，得收取費用；其費額，由中央主管機關定之。

第三十九條　本條例施行細則，由中央主管機關定之。

第四十條　本條例自公布日施行。

40 不動產經紀業管理條例施行細則

內政部八十九年四月十九日台(八九)內中地字第八九七九〇六六號令發布

內政部九十一年三月二十二日台內中地字第〇九一〇〇八三一九九號令修正發布

第一條　本細則依不動產經紀業管理條例(以下簡稱本條例)第三十九條規定訂定之。

第二條　經營不動產經紀業(以下簡稱經紀業)者，應檢附下列文件，依本條例第五條第一項規定，向所在地直轄市或縣(市)主管機關申請許可：

一、申請書一式二份。

二、公司負責人、董事、監察人、經理人或商號負責人、經理人名冊，及其身分證明文件影本。

三、其他經中央主管機關規定之文件。

第三條　直轄市或縣(市)主管機關受理前條申請，經審查合於規定者，應予許可，並副知轄內之同業公會轉知其全國聯合會；不合規定者，應通知該經紀業於十五日內補正，屆期未補正者，駁回其申請。

第四條　經紀業經主管機關許可後，應於六個月內依本條例第七條第一項、第三項規定辦妥公司登記或商業登記、繳存營業保證金及加入登記所在地之同業公會。

第五條　經紀業應於開始營業後十五日內，檢附下列文件，向所在地直轄市或縣(市)主管機關申請備查：

一、申請書一式二份。

二、公司或商業登記證明文件影本。

三、營業保證金繳存證明影本。

四、同業公會會員證明影本。

五、不動產經紀人員名冊及其證書影本。

六、其他經中央主管機關規定之文件。

直轄市或縣(市)主管機關准予備查後，應通知該經紀業所屬之同業公會轉知其全國聯合會。

第六條　經紀業經許可後，下列事項內容有變更者，除第七條另有規定外，應於變更之日起三十日內，以書面向所在地直轄市或縣（市）主管機關申請備查：

一、經紀業名稱、所在地、組織型態、經營型態、營業項目及是否經營國外不動產仲介或代銷業務。

二、公司負責人、董事、監察人、經理人或商號負責人、經理人。

直轄市或縣（市）主管機關准予備查後，應通知該經紀業所屬之同業公會轉知其全國聯合會，經紀業分設之營業處所非在其所轄區域內者，並應通知該營業處所所在地直轄市或縣（市）主管機關。

第七條　經紀業遷出所在地直轄市或縣（市）主管機關管轄區域以外時，應於遷出後三十日內，以書面向遷入之直轄市或縣（市）主管機關申請遷入備查，並向原所屬之同業公會報備，及加入遷入之直轄市或縣（市）同業公會，該遷入之同業公會並應轉知其全國聯合會。

前項經紀業遷入之直轄市或縣（市）主管機關，於辦理該經紀業之遷入備查後，應通知該經紀業遷出之直轄市或縣（市）主管機關。經紀業分設之營業處所非在其所轄區域內者，並應通知該營業處所所在地直轄市或縣（市）主管機關。

第八條　經紀業分設營業處所，依本條例第五條第三項規定，應於設立後三十日內，以書面記明下列事項，向經紀業所在地直轄市或縣（市）主管機關申請備查：

一、經紀業名稱及所在地。

二、營業處所名稱、所在地及設立日期。

三、該營業處所僱用之經紀人員姓名、身分證明文件字號及證書字號。

經紀業分設之營業處所為本條例第四條第十款所稱非常態之固定場所者，前項第二款應記明事項，改以該營業處所之設立目的、代理銷售不動產名稱、所在地、銷售總金額及設立期間代之。

直轄市或縣（市）主管機關准予備查後，應通知該經紀業所屬之同業公會轉知其全國聯合會；經紀業分設之營業處所非在其所轄區域內者，並應將第一項或前項之資料，通知該營業處所所在地直轄市或縣（市）主管機關。

第九條　前條第一項第二款、第三款或第二項應記明之事項有變更者，經紀業應於變更之日起三十日內，以書面記明變更事項，並向經紀業所在地直轄

市或縣（市）主管機關申請備查。

直轄市或縣（市）主管機關准予備查後，應通知該經紀業所屬之同業公會轉知其全國聯合會；經紀業分設之營業處所非在其所轄區域內者，應通知該營業處所所在地直轄市或縣（市）主管機關；變更事項係營業處所之遷入或遷出者，應通知該營業處所遷出之直轄市或縣（市）主管機關，並連同前條第一項或第二項資料，通知其遷入之直轄市或縣（市）主管機關。

第十條　經紀業分設之營業處所裁撤時，應於裁撤後三十日內，以書面向經紀業所在地直轄市或縣（市）主管機關申請備查。

直轄市或縣（市）主管機關准予備查後，應通知該經紀業所屬之同業公會轉知其全國聯合會，裁撤之營業處所非在其所轄區域內者，並應通知該營業處所所在地直轄市或縣（市）主管機關。

第十一條　經紀業僱用之經紀人員為外國人者，於依第五條、第八條第一項或第二項規定申請備查時，並應檢附該外國人依本條例第三十八條第二項規定取得之中央主管機關許可之證明文件影本。

第十二條　經紀業經許可後，所在地同業公會尚未設立者，應加入鄰近直轄市或縣（市）同業公會。

前項經紀業於所在地同業公會設立後，應即加入之。

第十三條　代銷經紀業於所在地或鄰近直轄市或縣（市）同業公會未設立前，應加入所在地或鄰近直轄市或縣（市）仲介經紀業同業公會。

前項代銷經紀業於所在地或鄰近直轄市或縣（市）代銷經紀業同業公會設立後，應即依前條規定辦理。

第十三條之一　經紀業依本條例第九條第二項規定得請求退還原繳存之營業保證金，係指下列情形之一：

一、公司組織申請解散者。

二、商號組織申請歇業者。

三、營業項目經變更登記後，該公司或商號已無不動產仲介經紀業及不動產代銷經紀業而組織仍存續者。

第十三條之二　經紀業依前條規定請求退還原繳存之營業保證金者，應檢附直轄

市或縣（市）主管機關核發之核准註銷營業證明文件及其他經中央主管機關規定之文件。

經紀業向直轄市或縣（市）主管機關申請核准註銷營業者，應檢附公司或商業登記主管機關核發之公司解散、商號歇業或公司、商號營業項目變更登記證明文件。

直轄市或縣（市）主管機關於核准註銷營業後，應通知該經紀業所屬之同業公會轉知其全國聯合會。

第十三條之三　經紀業加入同業公會後，該同業公會應於三十日內，依本條例第十條規定將會員入會情形，以書面報請經紀業所在地主管機關層轉中央主管機關備查；其停權、退會時，亦同。

第十四條　直轄市或縣（市）主管機關應設置下列簿冊，並永久保存：

一、不動產經紀業管理登記簿。

二、外縣市不動產經紀業在其所轄區域內設立之營業處所管理登記簿。

三、不動產經紀人名簿。

四、不動產經紀營業員名簿。

五、不動產經紀業專冊。

第十五條　請領不動產經紀人證書，應檢附下列文件，向戶籍所在地直轄市或縣（市）主管機關申請之：

一、申請書。

二、身分證明文件影本。

三、申請人最近一年內直四公分、寬二點八公分正面脫帽半身相片一式二張。

四、不動產經紀人考試及格證書及其影本。

五、一年以上經紀營業員經驗證明文件及其影本。

直轄市或縣（市）主管機關受理前項申請，經審查合於規定者，應發給不動產經紀人證書，並退還前項第四款及第五款文件原本；不合規定者，應通知其於十五日內補正，屆期未補正者，駁回其申

請，並退還前項第二款至第五款文件。

第十六條　外國人請領不動產經紀人證書，應檢附依本條例第三十八條第二項經中央主管機關許可之證明文件及前條第一項各款文件，向居留地直轄市或縣（市）主管機關申請之。

第十七條　經紀人依本條例第十五條第一項規定辦理換發證書時，應於證書有效期限屆滿前六個月內，檢附下列文件，向原核發機關申請之：

一、申請書。

二、完成專業訓練三十個小時以上之證明文件。

三、原核發之經紀人證書。

直轄市或縣（市）主管機關受理前項申請，經審查合於規定者，應即換發證書；不合規定者，應通知其於十五日內補正，屆期未補正者，駁回其申請，並退還前項第二款及第三款文件。

換發之證書，其有效期限自原證書有效期限屆滿之次日起算四年。

換發證書，得以於原證書加註延長有效期限之方式為之。

第十八條　經紀人未依規定辦理換發證書，或申請換發證書被駁回，其原證書有效期間屆滿者，由原核發機關註銷原證書，並公告周知及通知當事人、其任職經紀業所在地直轄市或縣（市）主管機關及該經紀業所屬之同業公會轉知其全國聯合會。

第十九條　經紀人證書經依前條規定註銷後，重新申請核發者，應檢附第十五條第一項第一款至第四款文件，及最近四年內完成專業訓練三十個小時以上之證明文件原本及其影本，向原核發機關申請之。

直轄市或縣（市）主管機關受理前項申請後，準用第十五條第二項規定辦理。

第二十條　經紀人證書損壞或滅失，申請換發或補發者，應敘明其損壞或滅失之原因，檢附第十五條第一項第一款至第四款文件，向原核發機關申請之。

直轄市或縣（市）主管機關受理前項申請後，準用第十五條第二項

規定辦理。

第二十一條　經紀業應依本條例第十八條及第二十條規定，於營業處所明顯之處，揭示下列文件：

一、經紀業許可文件。

二、同業公會會員證書。

三、不動產經紀人證書。

四、報酬標準及收取方式。

前項第一款至第三款文件，得以影本爲之。

第一項第四款規定，於代銷經紀業不適用之。

第二十二條　經紀業係加盟經營者，應於廣告、市招及名片等明顯處，標明加盟店或加盟經營字樣。

第二十三條　經紀人員收受委託人或與委託人交易之相對人之有關文件，應掣給收據。

第二十四條　不動產之買賣、互易、租賃或代理銷售，非由經紀業仲介或代銷者，不適用本條例第二十二條第一項之規定。

第二十五條　經紀業執行業務過程，應記錄其辦理情形。主管機關得查詢或取閱經紀業執行業務有關紀錄及文件，並得限期令所轄區域內之經紀業及外縣市經紀業於所轄區域內設立之營業處所，提出第五條第二款至第五款文件或其他業務執行之相關資料、說明書，經紀業不得規避、妨礙或拒絕。

第二十五條之一　本條例第二十九條所定之處罰，由經紀業所在地直轄市或縣（市）主管機關爲之；經紀業分設之營業處所所在地或經紀業、營業處所執行業務行爲所在地，與經紀業所在地非屬同一行政管轄區域而有本條例第二十九條第一項第一款、第二款或第二項規定情事之一者，由該營業處所所在地或經紀業、營業處所執行業務行爲所在地之直轄市或縣（市）主管機關查明後，移請經紀業所在地之直轄市或縣（市）主管機關爲之。

第二十六條　本條例第十四條第三項及第三十一條第二項所定之處罰，由經紀人員原領不動產經紀人證書或不動產經紀營業員證明時之戶籍所在地主管機關爲之。

主管機關依前項規定辦理時，應即公告，並通知當事人、其任職之經紀業及該經紀業所屬之同業公會；撤銷或廢止不動產經紀營業員證明時，並應通知原核發證明之機構或團體。

第二十七條　經紀人員有本條例第三十一條第一項各款情事之一者，由其經紀業所在地直轄市或縣（市）主管機關交付懲戒；懲戒結果，應通知當事人，並函請原領不動產經紀人證書或不動產經紀營業員證明時之戶籍所在地主管機關登錄。

第二十八條　經紀人員依本條例第十四條第三項規定受撤銷或廢止不動產經紀人證書或不動產經紀營業員證明者，於原因消滅後，得重新請領證書或證明。

第二十八條之一　本條例第三十二條第一項所定之處罰，依下列方式為之：

一、處罰公司或商號及其負責人者，由公司或商號所在地之直轄市或縣（市）主管機關為之；執行業務行為所在地與公司或商號所在地非屬同一行政管轄區域者，由執行業務行為所在地之直轄市或縣（市）主管機關查明後，移請公司或商號所在地之直轄市或縣（市）主管機關為之。

二、處罰行為人者，由行為人行為時之戶籍所在地直轄市或縣（市）主管機關為之；不動產仲介或代銷標的所在地與行為人行為時之戶籍所在地非屬同一行政管轄區域者，由標的所在地之直轄市或縣（市）主管機關查明後，移請行為人行為時之戶籍所在地直轄市或縣（市）主管機關為之。

第二十九條　本細則所定書、表、簿、冊之格式，由中央主管機關定之。

第三十條　（刪除）

第三十一條　本細則自發布日施行。

41 地政士法

中華民國九十年十月二十四日總統華總一義字第 9000205260 號令公布

第一章　總　　則

第一條　爲維護不動產交易安全，保障人民財產權益，建立地政士制度，特制定本法。

第二條　地政士應精通專業法令及實務，並應依法誠信執行業務。

第三條　本法所稱主管機關：在中央爲內政部；在直轄市爲直轄市政府；在縣（市）爲縣（市）政府。

第四條　中華民國國民經地政士考試及格，並領有地政士證書者，得充任地政士。本法施行前，依法領有土地登記專業代理人證書者，仍得充任地政士。

第五條　經地政士考試及格者，得檢具申請書及資格證明文件，向中央主管機關申請核發地政士證書。

第六條　有下列情事之一者，不得充任地政士；其已充任者，中央主管機關應撤銷或廢止其地政士證書：

一、曾因業務上有詐欺、背信、侵占、僞造文書等犯罪行爲，受有期徒刑一年以上刑之裁判確定者。

二、受本法所定除名處分者。

三、依專門職業及技術人員考試法規定，經撤銷考試及格資格者。

中央主管機關爲前項之撤銷或廢止時，應公告並通知直轄市、縣（市）主管機關及地政士公會。

第二章　執　　業

第七條　地政士應檢具申請書及資格證明文件，向直轄市或縣（市）主管機關申請登記，並領得地政士開業執照（以下簡稱開業執照），始得執業。

第八條　開業執照有效期限爲四年，期滿前，地政士應檢附其於四年內在中央主管機關認可之機關（構）、學校、團體完成專業訓練三十個小時以上或與專業訓練相當之證明文件，向直轄市或縣（市）主管機關辦理換發開業執照。屆期未換照者，應備具申請書，並檢附最近四年內完成專業訓練三十個小時以上或與專業訓練相當之證明文件，依前條規定，重行申領開業執照。

換發開業執照，得以於原開業執照加註延長有效期限之方式爲之。

第一項機關（構）、學校、團體，應具備之資格、認可程序及訓練課程範圍等事項之辦法，由中央主管機關定之。

第九條　直轄市或縣（市）主管機關應備置地政士名簿，載明下列事項：

一、姓名、性別、出生日期、國民身分證統一編號、住址。

二、地政士證書字號。

三、學歷、經歷。

四、事務所或聯合事務所名稱及地址。

五、登記助理員之姓名、學歷、經歷、出生日期、國民身分證統一編號、住址。

六、登記日期及其開業執照字號。

七、加入地政士公會日期。

八、獎懲之種類、日期及事由。

前項第一款至第五款事項變更時，地政士應於三十日內，向直轄市或縣（市）主管機關申報備查。

第十條　直轄市或縣（市）主管機關於地政士登記後，應公告與通知相關機關及地政士公會，並報請中央主管機關備查；註銷登記時，亦同。

第十一條　有下列情事之一者，不發給開業執照；已領者，撤銷或廢止之：

一、經撤銷或廢止地政士證書者。

二、經公立醫院或教學醫院證明有精神病者。

三、受禁治產宣告尚未撤銷者。

四、受破產宣告尚未復權者。

直轄市或縣（市）主管機關為前項之撤銷或廢止時，應公告並通知他直轄市、縣（市）主管機關及地政士公會，並報請中央主管機關備查。

依第一項第二款至第四款規定撤銷或廢止開業執照者，於原因消滅後，仍得依本法之規定，請領開業執照。

第十二條　地政士應設立事務所執行業務，或由地政士二人以上組織聯合事務所，共同執行業務。

前項事務所，以一處為限，不得設立分事務所。

第十三條　地政士事務所名稱，應標明地政士之字樣。

第十四條　地政士事務所遷移於原登記之直轄市或縣（市）主管機關所管轄以外之區域時，應重新申請登記。

第十五條　地政士有下列情形之一者，本人或利害關係人應向直轄市或縣（市）主管機關申請註銷登記：

一、自行停止執業。

二、死亡。

直轄市或縣（市）主管機關知悉前項事由時，應依職權予以註銷登記；地政士公會知悉前項事由時，得報請直轄市或縣（市）主管機關辦理。

第三章　業務及責任

第十六條　地政士得執行下列業務：

一、代理申請土地登記事項。

二、代理申請土地測量事項。

三、代理申請與土地登記有關之稅務事項。

四、代理申請與土地登記有關之公證、認證事項。

五、代理申請土地法規規定之提存事項。
六、代理撰擬不動產契約或協議事項。
七、不動產契約或協議之簽證。
八、代理其他與地政業務有關事項。

第十七條　地政士應自己處理受託事務。但經委託人同意、另有習慣或有不得已之事由者，得將業務委由其他地政士辦理。

第十八條　地政士於受託辦理業務時，應查明委託人確為登記標的物之權利人或權利關係人，並確實核對其身分後，始得接受委託。

第十九條　地政士符合下列各款規定，得向直轄市或縣（市）主管機關申請簽證人登記，於受託辦理業務時，對契約或協議之簽訂人辦理簽證：
一、經地政士公會全國聯合會推薦者。
二、最近五年內，其中二年主管稽徵機關核定之地政士執行業務收入總額達一定金額以上者。
前項第二款之一定金額，由中央主管機關定之。

第二十條　地政士有下列情事之一，不得申請簽證人登記；已登記者，廢止其登記：
一、經地政士公會全國聯合會撤回推薦者。
二、曾有第二十二條第二項因簽證不實或錯誤，致當事人受有損害者。
三、曾依第四十四條規定受申誡以上處分者。

第二十一條　地政士就下列土地登記事項，不得辦理簽證：
一、繼承開始在中華民國七十四年六月四日以前之繼承登記。
二、書狀補給登記。
三、依土地法第三十四條之一規定為共有土地處分、變更或設定負擔之登記。
四、寺廟、祭祀公業、神明會土地之處分或設定負擔之登記。
五、須有第三人同意之登記。
六、權利價值逾新臺幣一千萬元之登記。
七、其他經中央主管機關公告之土地登記事項。

第二十二條　地政士為不動產契約或協議之簽證時，應查明簽訂人之身分為真正，不動產契約或協議經地政士簽證後，地政機關得免重複查核簽訂人身分。
地政士辦理簽證業務前，應向地政士公會全國聯合會繳納簽證保證金新臺幣二十萬元，作為簽證基金。地政士辦理簽證業務，因簽證不實或錯誤，致當事人受有損害者，簽證人應負損害賠償責任；其未能完全賠償之部分，由簽證基金於每一簽證人新臺幣四百萬元之範圍內代為支付，並由地政士公會全國聯合會對該簽證人求償。
前項有關簽證責任及簽證基金之管理辦法，由中央主管機關定之。

第二十三條　地政士應將受託收取費用之標準於事務所適當處所標明；其收取之委託費用，應掣給收據。

第二十四條　地政士接受委託人之有關文件，應掣給收據。

地政士受委託後，非有正當事由，不得終止其契約。如須終止契約，應於十日前通知委託人，在未得委託人同意前，不得終止進行。

第二十五條　地政士應置業務紀錄簿，記載受託案件辦理情形。

前項紀錄簿，應至少保存十五年。

第二十六條　地政士受託辦理各項業務，不得有不正當行爲或違反業務上應盡之義務。

地政士違反前項規定，致委託人或其他利害關係人受有損害時，應負賠償責任。

第二十七條　地政士不得有下列行爲：

一、違反法令執行業務。

二、允諾他人假藉其名義執行業務。

三、以不正當方法招攬業務。

四、爲開業、遷移或業務範圍以外之宣傳性廣告。

五、要求、期約或收受規定外之任何酬金。

六、明知爲不實之權利書狀、印鑑證明或其他證明文件而向登記機關申辦登記。

第二十八條　地政士執行業務所爲之登記案件，主管機關或轄區登記機關認爲有必要時，得查詢或取閱地政士之有關文件，地政士不得規避、妨礙或拒絕。

第二十九條　地政士受託向登記機關辦理土地登記之送件及領件工作，得由其僱用之登記助理員爲之。但登記機關認有必要時，得通知地政士本人到場。

前項登記助理員，應具備下列資格之一：

一、領有地政士證書者。

二、專科以上學校地政相關系科畢業者。

三、高中或高職以上學校畢業，並於地政士事務所服務二年以上者。

地政士僱用登記助理員以二人爲限，並應於僱傭關係開始前或終止後向直轄市、縣（市）主管機關及所在地之地政士公會申請備查。

第四章　公　　會

第三十條　地政士公會之組織區域依現有之行政區域劃分，分爲直轄市公會、縣（市）公會，並得設地政士公會全國聯合會。

在同一區域內，同級之地政士公會以一個爲限。

第三十一條　直轄市或縣（市）已登記之地政士達十五人以上者，應組織地政士公會；其未滿十五人者，得加入鄰近公會或聯合組織之。

第三十二條　地政士公會全國聯合會應由直轄市及過半數之縣（市）地政士公會

完成組織後，始得發起組織。但經中央主管機關核准者，不在此限。

第三十三條　地政士登記後，非加入該管直轄市或縣（市）地政士公會，不得執業。

地政士公會不得拒絕地政士之加入。

地政士申請加入所在地公會遭拒絕時，其會員資格經人民團體主管機關認定後，視同業已入會。

本法施行後，各直轄市、縣（市）地政士公會成立前，地政士之執業，不受第一項規定之限制。

第三十四條　地政士於加入地政士公會時，應繳納會費，並由公會就會費中提撥不低於百分之十之金額作爲地政業務研究發展經費，交由地政士公會全國聯合會設管理委員會負責保管；以其孳息或其他收入，用於研究發展地政業務有關事項。

前項管理委員會之組織及經費運用規定，由地政士公會全國聯合會定之，並報中央主管機關備查。

第三十五條　各級地政士公會應訂立章程，造具會員名冊及職員簡歷冊，報請該管人民團體主管機關核准立案，並報所在地主管機關備查。

地政士公會全國聯合會應訂定地政士倫理規範，提經會員代表大會通過後，報請中央主管機關備查。

第三十六條　地政士公會應置理事、監事，由會員（會員代表）大會選舉之，其名額依下列之規定：

一、縣（市）地政士公會之理事，不得超過十五人。

二、直轄市地政士公會之理事，不得超過二十五人。

三、地政士公會全國聯合會之理事，不得超過三十五人。

四、各級地政士公會之監事名額，不得超過各該公會理事名額三分之一。

五、各級地政士公會均得置候補理、監事，其名額不得超過各該公會理、監事名額三分之一。

前項各款理事、監事名額在三人以上者，得分別互選常務理事及常務監事，其名額不得超過理事或監事總額之三分之一，並由理事就常務理事中選舉一人爲理事長；其不置常務理事者，就理事中互選之。常務監事在三人以上時，應互推一人爲監事會召集人。

理事、監事之任期爲三年，連選連任者，不得超過全體理事、監事名額二分之一。理事長之連任，以一次爲限。

第三十七條　地政士公會章程，應載明下列事項：

一、名稱、組織區域及會址。

二、宗旨、組織及任務。

三、會員之入會及出會。

四、會員之權利及義務。

五、理事、監事、候補理事、候補監事之名額、權限、任期及其選任、解任。
六、會員（會員代表）大會及理事會、監事會會議之規定。
七、會員應遵守之公約。
八、風紀之維持方法。
九、經費及會計。
十、章程修訂之程序。
十一、其他有關會務之必要事項。

第三十八條　各級地政士公會每年召開會員（會員代表）大會一次；必要時，得召開臨時大會。

地政士公會會員人數超過三百人時，得依章程之規定，就會員分布狀況劃定區域，按會員人數比例選出代表，召開會員代表大會，行使會員大會之職權。

第三十九條　各級地政士公會舉行會員（會員代表）大會、理事會、監事會或理監事聯席會議時，應將開會時間、地點及會議議程陳報所在地主管機關及人民團體主管機關。

前項會議，所在地主管機關及人民團體主管機關得派員列席。

第四十條　各級地政士公會應將下列事項，陳報所在地主管機關及人民團體主管機關：

一、會員名冊與會員之入會及出會。
二、理事、監事、候補理事、候補監事選舉情形及當選人名冊。
三、會員（會員代表）大會、理事會、監事會或理監事聯席會會議紀錄。

第四十一條　各級地政士公會違反法令或章程、妨害公益或廢弛會務者，人民團體主管機關得為下列處分：

一、警告。
二、撤銷其決議。
三、停止其業務之一部或全部。
四、撤免其理事、監事或職員。
五、限期整理。
六、解散。

前項第一款至第三款之處分，所在地主管機關亦得為之。

各級地政士公會經依第一項第六款解散後，應即重行組織。

第五章　獎　　懲

第四十二條　地政士有下列情事之一者，直轄市或縣（市）主管機關應予獎勵，特別優異者，報請中央主管機關獎勵之：

一、執行地政業務連續二年以上，成績優良者。
二、有助革新土地登記或其他地政業務之研究或著作，貢獻卓著

者。

三、舉發虛僞之土地登記案件，確能防止犯罪行爲，保障人民財產權益者。

四、協助政府推行地政業務，成績卓著者。

第四十三條　地政士之懲戒處分如下：

一、警告。

二、申誡。

三、停止執行業務二月以上二年以下。

四、除名。

地政士受警告處分三次者，視爲申誡處分一次；受申誡處分三次者，應另予停止執行業務之處分；受停止執行業務期間累計滿三年者，應予除名。

第四十四條　地政士違反本法規定者，依下列規定懲戒之：

一、違反第九條第二項、第十二條第一項、第十三條、第十四條、第十五條第一項、第十七條、第二十三條至第二十五條或第二十九條第三項規定者，應予警告或申誡，並限期命其改正；屆期仍未改正者，得繼續限期命其改正，並按次連續予以警告或申誡至改正爲止。

二、違反第十二條第二項、第十八條、第二十七條第三款、第四款、第二十八條規定、違背地政士倫理規範或違反地政士公會章程情節重大者，應予申誡或停止執行業務。

三、違反依第二十二條第三項所定之管理辦法、第二十六條第一項、第二十七條第一款、第二款、第五款、第六款或第二十九條第二項規定者，應予停止執行業務或除名。

第四十五條　直轄市或縣（市）主管機關應設立地政士懲戒委員會（以下簡稱懲戒委員會），處理地政士懲戒事項；其組織，由直轄市或縣（市）主管機關定之。

懲戒委員會置委員九人，其中一人爲主任委員，由直轄市政府地政處長或縣（市）政府地政局長兼任，其餘委員，由直轄市或縣（市）主管機關就下列人員派兼或聘兼之：

一、公會代表二人。

二、人民團體業務主管一人。

三、地政業務主管三人。

四、社會公正人士二人。

第四十六條　地政士有第四十四條各款情事之一時，委託人、利害關係人、各級主管機關、地政事務所或地政士公會得列舉事實，提出證據，報請地政士登記之直轄市或縣（市）主管機關所設懲戒委員會處理。

第四十七條　懲戒委員會於受理懲戒案件後，應將懲戒事由通知被付懲戒之地政

士，並通知其於二十日內提出答辯書或到會陳述；不依限提出答辯書或到會陳述時，得逕行決定。

懲戒委員會處理懲戒事件，認爲有犯罪嫌疑者，應即移送司法機關偵辦。

第四十八條　地政士受懲戒處分後，應由直轄市或縣（市）主管機關公告，並通知所轄地政事務所及地政士公會。

前項地政士受停止執行業務或除名之處分者，直轄市或縣（市）主管機關應報請中央主管機關備查，並副知其他直轄市、縣（市）主管機關及刊登公報。

第四十九條　未依法取得地政士證書或地政士證書經撤銷或廢止，而擅自以地政士爲業者，處新臺幣五萬元以上二十五萬元以下罰鍰。

第五十條　有下列情形之一，而擅自以地政士爲業者，由直轄市或縣（市）主管機關處新臺幣三萬元以上十五萬元以下罰鍰，並限期命其改正或停止其行爲；屆期仍不改正或停止其行爲者，得繼續限期命其改正或停止其行爲，並按次連續處罰至改正或停止爲止：

一、未依法取得開業執照。

二、領有開業執照未加入公會。

三、領有開業執照，其有效期限屆滿未依本法規定辦理換發。

四、開業執照經撤銷或廢止者。

五、受停止執行業務處分。

第五十一條　地政士公會違反第三十三條第二項規定者，由直轄市或縣（市）主管機關處新臺幣三萬元以上十五萬元以下罰鍰。

第五十二條　依前三條規定所處之罰鍰，經限期繳納，屆期不繳納者，依法移送強制執行。

第六章　附　　則

第五十三條　本法施行前，依法領有土地登記專業代理人證書者，於本法施行後，得依第七條規定，申請開業執照；已執業者，自本法施行之日起，得繼續執業四年，期滿前，應依第八條規定申請換發，始得繼續執業。

本法施行前，已領有土地登記專業代理人考試及格或檢覈及格證書者，得依本法規定，請領地政士證書。

未依第一項規定申請換發而繼續執業者，依第五十條第三款規定處理。

第五十四條　本法施行前，領有直轄市、縣（市）政府核發土地代書人登記合格證明或領有代理他人申辦土地登記案件專業人員登記卡，而未申領土地登記專業代理人證書者，應於本法施行後一年內申請地政士證書，逾期不得請領。

第五十五條　本法公布施行前已成立之土地登記專業代理人公會符合本法第三

十條規定者，視爲已依本法規定完成組織。

本法施行後，其組織與本法規定不相符合者，應於本法施行後三個月內解散，逾期未解散主管機關應撤銷其許可。

第五十六條　主管機關依本法受理申請核發證書、開業執照，應收取證照費；其收費基準，由中央主管機關定之。

第五十七條　本法所需書表格式，由中央主管機關定之。

第五十八條　本法施行細則，由中央主管機關定之。

第五十九條　本法自公布後六個月施行。

42 地政士法施行細則

中華民國九十一年八月一日台內中地字第 0910084913 號令發布

第一條　本細則依地政士法（以下簡稱本法）第五十八條規定訂定之。

第二條　本法第四條第一項所稱地政士考試及格，包括本法施行前考試院依法規劃，並於本法施行後舉辦之九十一年專門職業及技術人員特種考試土地登記專業代理人考試及九十四年十二月三十一日前辦理之土地登記專業代理人檢覈及格。

第三條　依本法第五條、第五十三條第二項或第五十四條規定向中央主管機關請領地政士證書，應備具下列書件：

一、申請書。

二、下列資格證明文件之一：

依本法第五條規定請領者，地政士考試及格證書及其影本。

依本法第五十三條第二項規定請領者，土地登記專業代理人考試及格證書及其影本，或土地登記專業代理人檢覈及格證書及其影本。

依本法第五十四條規定請領者，直轄市、縣（市）主管機關核發之土地代書人登記合格證明及其影本，或代理他人申辦土地登記案件專業人員登記卡及其影本。

三、身分證明文件影本。

合於前項規定者，發給地政士證書，並發還原繳送之資格證明文件；不合規定者，駁回其申請；其須補正者，應通知其於十五日內補正，屆期未補正者，駁回其申請。

依前項規定駁回申請時，應退還第一項第二款及第三款之文件。

本法施行前依法領有土地登記專業代理人證書者，得備具原證書以代第一項第二款之資格證明文件，準用第一項規定請領地政士證書；於發給地政士證書後，原繳送之土地登記專業代理人證書不予發還。

第四條　依本法第七條規定向直轄市或縣（市）主管機關申請登記發給開業執照，應備具下列書件：

一、申請書。

二、地政士或土地登記專業代理人證書及其影本。

三、身分證明文件影本。

四、本人最近一年內二吋半身照片二張。

前條第二項之規定，於前項準用之；駁回申請時，應退還前項第二款至第四款之文件。

第五條　地政士證書或土地登記專業代理人證書遺失、滅失或污損，得備具下列書件，向中央主管機關申請補發或換發地政士證書：

一、申請書。
二、證書污損者，原證書。
三、身分證明文件影本。

第六條　地政士開業執照遺失、滅失或污損，得備具下列書件，向原直轄市或縣（市）主管機關申請補發或換發：

一、申請書。
二、執照污損者，原執照。
三、身分證明文件影本。
四、本人最近一年內二吋半身照片二張。

前項補發或換發之開業執照，以原開業執照之有效期限爲期限。

第七條　依本法第八條規定向直轄市或縣（市）主管機關申請換發開業執照者，應備具下列書件，於原開業執照有效期限屆滿前六個月內爲之：

一、申請書。
二、原開業執照及其影本；執照遺失、滅失者，免予檢附。
三、身分證明文件影本。
四、四年內完成專業訓練三十個小時以上或與專業訓練相當之證明文件。
五、本人最近一年內二吋半身照片二張。但以原開業執照加註延長有效期限者，免予檢附。

前項換發之開業執照，其有效期限自原執照期限屆滿之次日起算四年。

合於第一項規定者，直轄市或縣（市）主管機關應換發新開業執照或於原開業執照加註延長有效期限；不合規定者，駁回其申請；其須補正者，應通知其於十五日內補正，屆期未補正者，駁回其申請。

依前項規定駁回申請時，應退還第一項第二款至第五款之文件。

第八條　本法第八條第一項所稱最近四年內，指專業訓練之結訓日至重行申領開業執照之日在四年以內。

第九條　地政士依本法第九條第二項所定申報變更事項備查時，應檢附申請書及變更事項證明文件，向事務所所在地之直轄市或縣（市）主管機關申請。

其因本法第九條第一項第一款或第四款所定事項變更時，並得準用第五條及第六條規定，申請換發地政士證書或開業執照。

第十條　依本法第十一條第三項規定請領開業執照，應備具原因消滅證明文件及第四條第一項規定書件，向事務所所在地之直轄市或縣（市）主管機關申請。

第十一條　地政士依本法第十四條規定重新申請登記，應備具原開業執照及第四條第一項規定書件，向遷入之直轄市或縣（市）主管機關爲之。

受理遷入之主管機關審查合於規定者，應發給新開業執照，同時將原開業執照送請原登記主管機關辦理註銷。

前項發給之開業執照，以原開業執照之有效期限爲期限。

第十二條　依第三條至前條第二項規定申請發給地政士證書或開業執照，應依本法第五十六條規定繳交證照費；經主管機關審查駁回申請者，應退還證照費。

第十三條　地政士執行業務之區域，不以其登記開業之直轄市或縣（市）轄區爲限。

第十四條　地政士依本法第十九條規定申請簽證人登記時，應備具下列書件，向開業登記之直轄市或縣（市）主管機關爲之：

一、申請書。

二、身分證明文件影本。

三、本法第十九條第一項規定之資格證明文件及其影本。

四、本法第二十二條第二項規定繳納簽證保證金之證明文件及其影本。

五、簽證人之印章款及簽名款。

第十五條　直轄市或縣（市）主管機關受理前條簽證人登記申請案件，其經審查合於規定者，應予建檔、製作簽證人名簿，及將簽證人名簿函送所轄地政事務所、申請人所屬地政士公會及中華民國地政士公會全國聯合會（以下簡稱全國聯合會），並得依其申請，將簽證人名簿函送他縣（市）主管機關及其所轄地政事務所。廢止登記時，亦同。

前項簽證人名簿，應記載事項如下：

一、簽證人姓名、性別、出生日期、國民身分證統一編號、住址。

二、事務所名稱、地址及聯絡電話。

三、開業執照字號。

四、簽證人之印章款及簽名款。

第十六條　地政士辦理簽證案件時，應建立契約或協議簽訂人基本資料，其項目如下：

一、姓名。

二、出生日期。

三、國民身分證統一編號。

四、戶籍地址。

五、通訊地址及電話。

六、印章款及簽名款。

第十七條　地政士依本法第二十五條第一項規定設置之業務紀錄簿，其應載明之事項如下：

一、受託案件之類別及內容。

二、委託人姓名或名稱及地址。

三、受託日期。

四、申請日期。

五、受託案件辦理情形。

地政士辦理簽證案件者，應將前條所定基本資料事項，列入前項業務紀錄簿應載明之事項。

第十八條　本法第二十五條第二項所定保存年限，自地政士將受託案件向相關機關申請之日起算。

第十九條　地政士公會名稱，應冠以所屬直轄市或縣（市）行政區域名稱。

本法施行前已成立之土地登記專業代理人公會符合本法第三十條規定者，得向該管人民團體主管機關申請更名。更名後之公會應於中央主管機關所定期限內將章程、會員名冊及職員簡歷冊，報請該管人民團體主管機關備查，並副知所在地主管機關。

第二十條　領有開業執照之地政士，以加入該管直轄市或縣（市）公會爲限。但鄰近直轄市或縣（市）之地政士依本法第三十一條規定申請加入者，不在此限。

依本法第三十一條規定加入鄰近直轄市或縣（市）公會之地政士，於其開業之直轄市或縣（市）組織地政士公會後，應加入其開業之直轄市或縣（市）公會，並自其原加入之鄰近直轄市或縣（市）公會辦竣出會。

第二十一條　全國聯合會會員代表，由直轄市或縣（市）公會選派之；其選派之代表人數，於全國聯合會章程中定之。

前項直轄市或縣（市）公會選派之代表，不以各該公會之理事、監事爲限。

第二十二條　全國聯合會理事、監事之被選舉人，不以直轄市或縣（市）公會選派參加全國聯合會之會員代表爲限。

第二十三條　本法第三十六條第三項關於地政士公會理事、監事之任期爲三年，應自本法施行後改選之當屆起適用；其連選連任之理事、監事不得超過全體理事、監事名額二分之一，應分別就理事與監事名額認定。

第二十四條　本法第四十二條規定之獎勵，應以公開方式頒發獎狀、獎牌或獎章。

第二十五條　本法第四十三條第二項規定地政士懲戒處分之計算，對於其在各直轄市或縣（市）之懲戒處分，應予累計。

第二十六條　直轄市或縣（市）主管機關執行地政士之懲戒處分時，應檢視其懲戒處分之累計情形，其有本法第四十三條第二項所定申誡處分三次者或受停止執行業務處分累計滿三年者，應提地政士懲戒委員會另予停止執行業務之處分或予以除名。

第二十七條　本細則自發布日施行。

附錄 2 -- 防制洗錢注意事項範本

1　銀行公會修正後之「銀行防制洗錢注意事項」範本

94年11月
財政部93年3月23日台財融(一)字第0930000505號函准予備查
（依財政部92年11月18日台財融(一)字第0928011641號令、財政部92年8月19日台財融(一)字第0921000621號函及財政部92年8月4日台財融(一)字第0920035253號令修正）
行政院金融監督管理委員會94年1月13日金管銀(一)字第0931000793號函准予備查
(依財政部93年3月23日台財融(一) 字第0930000505號函、93年4月6日台財融(一)字第0938010499號函、行政院金融監督管理委員會93年11月12日金管銀(一)字第0931000598號函修正)
行政院金融監督管理委員會94年12月5日金管銀(一)字第09400349780號函准予備查
(依行政院金融監督管理委員會94年11月4日金管銀（一）字第0941000645號函及94年11月4日金管銀（一）字第0940022159號令修正)
行政院金融監督管理委員會95年11月9日金管銀(一)字第09500479670號函准予備查

一、本注意事項依「洗錢防制法」第六條規定訂定，以協助防制洗 錢爲目的。
二、「防制洗錢」作業應注意事項

(一)　開戶應注意事項：

1. 行員受理開戶時(包括個人戶及非個人戶)，應實施雙重身分證明文件查核及留存該身分證明文件。若屬個人開戶，除身分證外，並應徵取其他可資證明身分之文件，如健保卡、護照、駕照、學生證、戶口名簿或戶口謄本等；非個人戶部分，應提供登記證照、公文或相關證明文件，並應徵取董事會議紀錄、公司章程或財務報表等，始可辦理開戶。惟繳稅證明不能作爲開戶之唯一依據。另有關身分證及登記證照外之第二身分證明文件，應具辨識力。機關學校團體之清冊，如可確認客戶身分，亦可當作第二身分證明文件。若客戶拒絕提供者，應予婉拒受理或經確實查證身分屬實後始予辦理。
2. 對於得採委託、授權之開戶者，應確實查證委託、授權之事實及身分資料，若查證有困難時應婉拒受理該類之開戶。
3. 疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開設帳戶者，應予以婉拒。
4. 持用僞、變造身分證明文件或出示之身分證文件均爲影本者，應予以婉拒。
5. 提供文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證，應予以婉拒。
6. 客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件，應予以婉拒。
7. 受理開戶時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明，應予以婉拒。
8. 其他開戶應注意事項悉應依本行內部作業規定辦理。

(二)　開戶後再確認開戶之注意事項：

1. 對採委託授權開戶或開戶後始發現有存疑之客戶應以電話、書面或

實地查訪等方式確認。

2．採函件方式辦理開戶者，應於開戶手續辦妥後以掛號函復，以便證實。

(三)　開戶後有關交易應注意事項：

1．對一定金額以上之通貨交易，應確認客戶身分並留存交易紀錄憑證。

2．前述一定金額以上之通貨交易係指新台幣一百萬元（含等值外幣）以上之單筆現金收或付（在會計處理上，凡以現金收支傳票記帳者皆屬之）或換鈔交易。

3．對一定金額以上之通貨交易，除第5點之情形外，應於5個營業日內以媒體申報方式（檔案格式如附表一），向法務部調查局申報。如有正當理由，得於報請法務部調查局同意後，使用書面表格（格式如附表二）申報。

4．客戶有關交易如有下列情形之一者，應特別注意，如認爲有疑似洗錢之交易，除應確認客戶身分並留存交易紀錄憑證外，並應依本注意事項規定程序向法務部調查局辦理申報。

(1)　同一帳戶於同一營業日之現金存、提款交易，分別累計新台幣一百萬元以上（含等值外幣），且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。

(2)　同一客戶於同一櫃檯一次辦理多筆現金存、提款交易，分別累計新台幣一百萬元以上（含等值外幣），且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。

(3)　同一客戶於同一櫃檯一次以現金分多筆匯出、或要求開立票據（如本行支票、存放同業支票、匯票）、申請可轉讓定期存單、旅行支票、受益憑證及其他有價證券，其合計金額超過新台幣一百萬元以上（含等值外幣），而無法敘明合理用途者。

(4)　客戶突有不尋常之大額存款（如將多張本票、支票存入同一帳戶），且與其身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。

(5)　靜止戶或久未往來之帳戶突然有大額現金出入（如存入大額票據要求通融抵用），且又迅速移轉者。

(6)　開戶後立即有與其身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關之大額款項存、匯入，且又迅速移轉者。

(7)　存款帳戶密集存入多筆小額款項，並立即以大額、分散方式提領，僅留下象徵性餘額，其款項與客戶之身分、收入顯不相當或本身營業性質無關者。

(8)　客戶經常於相關帳戶間移轉大額資金，或要求以現金處理有關交易流程者。

(9)　每筆存、提金額相當相距時間不久。

(10)　交易款項自某些特定地區（不合作國家）如庫克群島、印尼、緬甸、諾魯、柰及利亞、菲律賓等地區匯入，五個營業日內提現或轉帳，，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。本項所列舉之國家或經濟體，將依據「打

擊清洗黑錢特別行動工作小組（FATF）」所列舉不合作國家名單予以更新。並請每季自行於「打擊清洗黑錢特別行動工作小組（FATF）網站（www.fatf-gafi.org）所列舉不合作國家名單下載更新。

(11) 對結購大額外匯、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具，但其用途及資金來源交代不清或其身份業務不符者。

(12) 經常性地將小額鈔票兌換成大額鈔票，或反之。

(13) 經常替代他人或由不同之第三人存提大筆款項出入特定帳戶。

(14) 同一帳戶或同一客戶透過不同帳戶分散交易，並經常有多筆略低於必須申報之金額存入帳戶或自帳戶提出者。

(15) 突然償還大額問題放款，而無法釋明合理之還款來源。

(16) 其他明顯不正常之交易行爲，如大量出售金融債券卻要求支付現金之交易、或頻繁利用旅行支票或外幣支票之大額交易而無正當原因、或大額開發信用狀交易而數量與價格無法提供合理資訊之交易或以巨額(數千萬)金融同業支票開戶但疑似洗錢交易者。

(17) 交易最終受益人或交易人爲行政院金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯者。

(18) 電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，該涉案人在金融機構從事之存款、提款或匯款等交易。

(19) 數人夥同至金融機構辦理存款、提款或匯款等交易者。

金融機構如僅更新不合作國家或恐怖團體等名單而修正本 注意事項者，無須報行政院金融監督管理委員會備查。

5. 金融機構對下列一定金額以上之通貨交易，可免辦理確認客戶身分、留存交易紀錄憑證及向指定之機構申報：

(1) 與政府機關、公營事業機構、行使公權力機構（於受委託範圍內）、公私立學校、公用事業及政府依法設立之基金，因法令規定或契約關係所生之交易應收應付款項。

(2) 金融機構間之交易及資金調度。但金融同業之客戶透過金融同業間之同業存款帳戶所生之應付款項，如兌現同業所開立之支票，同一客戶現金交易達新台幣一百萬元以上者，仍應依規定辦理。

(3) 公益彩券經銷商申購彩券款項。

(4) 證券商或期貨商開立之期貨保證金專戶。

(5) 代收款項交易（不包括存入股款代收專戶之交易），其繳款通知書已明確記載交易對象之姓名、身分證明文件號碼（含代號可追查交易對象之身分者）、交易種類及金額者。但應以繳款通知書副聯作爲交易紀錄憑證留存。

非個人帳戶基於業務需要經常或例行性須存入現金新台幣一百萬

元以上之百貨公司、量販店、連鎖超商、加油站、醫療院所、交通運輸業及餐飲旅館業等，金融機構經確認有事實需要，將名單轉送法務部調查局核備，如法務部調查局於十日內無反對意見，其後該帳戶得免逐次確認與申報。

前項免申報情形，每年至少應審視交易對象一次。如與交易對象已無前項往來關係，應報法務部調查局備查。

對於第一項、第二項交易，如發現有疑似洗錢交易之情形時，仍應依洗錢防制法第八條規定辦理。

三、防制洗錢內部管制程序

(一)　確認客戶身分之程序及留存交易紀錄憑證之方式與期限：

1. 金融機構應憑客戶提供之身分證明文件或護照確認其身分，並將其姓名、出生年月日、住址、電話、交易帳戶號碼、交易金額、身分證明文件號碼加以紀錄。但如能確認客戶爲交易帳戶本人者，可免確認身分。
2. 交易如係由代理人爲之，除前項外，另應憑代理人提供之身分證明文件或護照，將代理人姓名、出生年月日、電話、身分證明文件號碼加以紀錄。
3. 確認紀錄及交易憑證，應以原本方式保存5年。確認客戶程序之紀錄方法，由本行（總行）依本身考量，根據全行一致性做法之原則，選擇一種紀錄方式。

(二)　確認客戶身分應遵循之事項：

1. 金融機構在與客戶建立業務關係時或與臨時性客戶進行金融交易超過一定金額時或懷疑客戶資料不足以確認身分時，應從政府核發或其他辨認文件確認客戶身分並加以記錄。
2. 應對委託帳戶、由專業中間人代爲處理交易及對銀行商譽具有高風險之個人或團體，要特別加強確認客戶身分之作爲。
3. 應特別留意非居民型之客戶，瞭解這些客戶選擇在國外開設帳戶之原因。
4. 應加強審查私人理財金融業務客戶。
5. 應加強審查被其他銀行拒絕金融業務往來之客戶。
6. 對於非「面對面」之客戶，應該施以具相同效果之確認客戶程序，且必須有特別和足夠之措施，以降低風險。
7. 在不違反相關法令情形下，銀行如果得知或必須假定客戶往來資金來源自貪瀆或濫用公共資產時，應不予接受或斷絕業務往來關係。

(三)　帳戶及交易持續之監控：

1. 銀行應逐步利用資訊系統，輔助發現可疑交易。
2. .對較高風險帳戶加強監控。
3. 銀行應特別注意沒有明顯經濟目的或合法目的之所有複 雜、不尋常大額交易或所有不尋常型態交易；銀行應儘可能審視上述交易之背景及目的，並將所發現建立書面資料；該書面資料至少保留5年。

(四)　對客戶及本機構職員應該注意事項：

1. 客戶有左列情形應婉拒服務，並報告直接主管。

(1)　當被告知其通貨交易依法必須提供相關資料確認身份時，客戶仍堅不提供填寫通貨交易所須之相關資料。

(2) 任何個人或團體強迫或意圖強迫銀行行員不得將交易紀錄或申報表格建檔。

(3) 意圖說服行員免去完成該交易應填報之資料。

(4) 探詢逃避申報之可能性。

(5) 急欲說明資金來源清白或非進行洗錢。

(6) 堅持交易必須馬上完成，且無合理解釋。

(7) 客戶之描述與交易本身顯不吻合。

(8) 意圖提供利益於行員，以達到金融機構提供服務之目的。

2. 行員有下列情形之一者，應對其經辦事務予以抽查，必要時可洽請稽核單位協助。

(1) 行員奢侈之生活方式與其薪資所得顯不相當。

(2) 行員依規定應休假而無故不願意休假。

(3) 行員無法合理解釋其自有帳戶之大額資金進出。

(五) 內部申報流程及向指定機構申報之程序

1. 本行應指派副總經理（或相當職位以上人員）擔任專責人員，以協調監督防制洗錢注意事項之執行，並應指定一級單位爲事務單位；該副總經理應曾參加洗錢防制法訓練課程，新到任者應於六個月內參加該類訓練課程。
2. 各分支營業單位應指定資深主管人員專責督導該項工作。
3. 申報流程：（係對疑似洗錢交易申報程序）

(1) 各單位承辦人員發現異常交易，應立即陳報專責督導主管。

(2) 專責督導主管應儘速裁決是否確屬應行申報事項。

(3) 如裁定應行申報，應立即交由原承辦人員依附表格式填寫申報書。

(4) 將申報書呈經單位主管核定後轉送總行（總公司）。

(5) 由本行主管單位簽報副總經理或相當職位人員核定後，應立即向法務部調查局申報。

(6) 前揭向法務部調查局申報事項，應於發現疑似洗錢交易之日起十個營業日內完成。

4. 前揭申報如屬明顯重大緊急案件，各單位應以傳真或其他可行方式儘速向法務部調查局申報，並立即補辦書面資料依據92年8月4日台財融第0920035253號函檢附統一申報表格予受理申報之法務部調查局。
5. 申報紀錄及交易憑證，應以原本方式保存五年。對於已結清帳戶者之相關資料應至少保存五年以上，如客戶身分證明影印文件、帳戶資料及通訊資料等。

(六) 防止申報資料及消息洩漏之保密規定

1. 依前條規定申報事項，各級人員應保守秘密，不得任意洩漏。
2. 本申報事項有關之文書，均應以機密文件處理，如有洩密案件應依有關規定處理。

(七) 對內部管制措施，是否足以防制洗錢之定期檢討規定

1．本行應就所訂防制洗錢注意事項定期檢討。
2．分支機構較多且分佈較廣者，得召集有關人員分區舉辦防制洗錢作業檢討會，以收集思廣益之效。

(八)　稽核單位對本項工作之職責

1．稽核單位應依據所訂內部管制措施暨有關規定訂定查核事項，定期辦理查核。
2．稽核單位發現各單位執行該項管理措施之疏失事項，應定期簽報專責副總經理或相當職位人員核閱，並提供行員在職訓練之參考。
3．稽核人員查獲重大違規事項故意隱匿不予揭露者，應由總行權責單位適當處理。
4．各銀行稽核單位得設立專責人員對各單位之大額交易抽查，並瞭解其交易之正當性。

(九)　銀行兼營業務時，該兼營部門亦應適用與該業務有關之防制洗錢注意事項，如銀行兼營票券業務，該票券部門即應適用票券商防制洗錢注意事項。

(一〇)　對具有跨國通匯往來銀行業務(cross-border correspondent banking**1)及其他類似關係**2之金融機構，應訂有一定政策及程序，至少包括：

1．蒐集足夠之可得公開資訊，以充分瞭解該通匯往來銀行之業務性質，並評斷其商譽及管理品質，包括是否遵循洗錢或資助恐怖份子之調查或規範。

2．評鑑該通匯往來銀行對「反洗錢與打擊資助恐怖份子」具備相當之控管政策及執行效力。

3．金融機構在與其它銀行建立通匯往來關係前，應先取得內部業務主管層級人員核准後始得辦理。

4．以文件證明各自對「反洗錢與打擊資助恐怖份子」之責任作爲。

5．當通匯往來銀行業務涉及過渡帳戶(payable－through accounts**3)時，須確認所通匯往來之銀行確實已執行確認客戶身份等措施，必要時並能提供客戶確認相關資料。

** 1. Correspondent banking is the provision of banking services by one bank (the "correspondent bank") to another bank (the "respondent bank"). Large international banks typically act as correspondents for thousands of other banks around the world. Respondent banks may be provided with a wide range of services, including cash management (e.g. interest-bearing accounts in a variety of currencies), international wire transfers of funds, cheque clearing, payable-through accounts and foreign exchange services.

** 2. Similar relationships to which financial institutions should apply Criteria 1-5 include for example those established for securities transactions or funds

transfers, whether for the cross-border financial institution as principal or for its customers.

** 3. Payable through accounts refers to correspondent accounts that are used directly by third parties to transact business on their own behalf, "Payable through accounts "also called"pass through accounts "or "pass by accounts", these generally are checking accounts marketed to foreign banks that otherwise would not have the ability to offer their customers direct access to the U.S. banking system.

(一一) 金融機構在外國當地法規許可之情形下，應確保其國外分行及子公司遵循與國內同樣嚴謹之「反洗錢與打擊資助恐怖主義(AML/CFT)」作爲，當總機構及分支機構所在國之最低要求不同時，分支機構應就兩地選擇高標準作爲遵循依據，惟就標準高低之認定有疑義時，以金融機構母公司所在國之主管機關之認定爲依據；倘因外國法規禁止，致無法採行與總機構相同標準時，應向行政院金融監督管理委員會銀行局陳報。

四、定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練

(一) 職前訓練：新進行員訓練班至少應安排若干小時以上有關洗錢防制法令及金融從業人員法律責任訓練課程，使新進行員瞭解相關規定及責任。

(二) 在職訓練：

1. 初期之法令宣導：於洗錢防制法施行後，應於最短期間內對行員實施法令宣導，介紹洗錢防制法及其有關法令，並講解本行之相關配合因應措施，有關事宜由負責督導洗錢防制作業之權責單位負責規劃後，交由行員訓練單位負責辦理。

2. 平時之在職訓練：

(1) 行員訓練部門應每年定期舉辦有關之訓練課程提供行員研習，以加強行員之判斷力，落實防制洗錢之功能，並避免行員違法。

(2) 前項訓練得於其他專業訓練班中安排適當之有關課程。

(3) 有關防制洗錢之訓練課程除由本行培訓之講師擔任外，並得視實際需要延聘法務部、行政院金融監督管理委員會、大專院校或其他機構之學者專家擔綱。

(4) 防制洗錢之訓練課程除介紹相關法令之外，並應輔以實際案例，使行員充分瞭解洗錢之特徵及可疑交易之類型，俾助於發覺「疑似洗錢之交易」。

(5) 規劃或督導行員訓練之權責部門應定期瞭解行員參加洗錢防制訓練之情形，對於未曾參加者，應視實際需要督促其參加有關之訓練。

(6) 除行內之在職訓練外，本行亦得選派行員參加行外訓練機構所舉辦之訓練課程。

3. 專題演講：爲更充實行員對洗錢防制法令之認識，本行得舉辦專題

講座，邀請學者專家蒞行演講。

五、對防制洗錢有功行員之獎勵措施

行員有左列對防制洗錢有功之具體事蹟者，應給予適當獎勵：

(一)　行員發現有疑似洗錢案件，依據洗錢防制相關規定申報，對檢警單位防範或偵破犯罪有貢獻者。

(二)　行員參加國內外防制洗錢相關業務講習，成績優良或蒐集國外法令研提對金融機構防制洗錢活動具有價值之資料者。

六、本注意事項經董事會（或分層授權之權責單位）通過後實施，並呈報行政院金融監督管理委員會備查；並應每年檢討。修改時亦同。

2　證券商業同業公會證券商防制洗錢注意事項範本

92年12月

壹、本注意事項依「洗錢防制法」第六條之規定訂定之。

貳、爲防制洗錢，本公司應依下列規定辦理：

一、 客戶除依規定程序辦理開戶外，應將本人及代理人詳細身分資料填入客戶資料卡，並留存身分證或法人證明文件影本做爲附件。

二、 要再確定客戶資料，必要時應實地查訪客戶，以驗證資料之正確性。

三、 應持續注意及定期檢查客戶之交易報告，建立每一位客戶之交易模式，以作爲查核不尋常或可疑爲洗錢交易之參考。

四、 對於左列疑似洗錢態樣表徵，應執行確認客戶身分，必要時應實地查訪客戶，並作成查訪紀錄。

（一） 客戶提供之身分證或法人證明文件有僞造、變造痕跡，或意圖使用假名進行開戶、交易。

（二） 客戶之地址或上作地點與證券商所在距離遙遠且無法作合理之解釋，此外其交易情形顯有異常者。

（三） 客戶之徵信額度突然大幅提高，隨即有不尋常之鉅額(每筆逾四百交易單位且逾新臺幣四千萬元，多筆合計逾一千交易單位且逾新臺幣一億元者)買賣有價證券或存入、提領鉅額有價證券，且與其身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。

（四） 二年以上無交易之帳戶突然鉅額(每筆逾四百交易單位且逾新臺幣四千萬元，多筆合計逾一千交易單位且逾新臺幣一億元者)買賣有價證券，或存入、提領鉅額有價證券，且迅速移轉者。

（五） 開戶後立即有與其身分、收入或徵信資料顯不相當之鉅額(每筆逾四百交易單位且逾新臺幣四千萬元，多筆合計逾一千交易單位且逾新臺幣一億元者)買進有價證券，或存入鉅額有價證券，並迅速移轉者。

（六） 同一人或集團使用九個以上交易帳戶或五個以上信用帳戶單獨或互爲買進或賣出特定有價證券者。

（七） 利用公司員工或特定團體成員集體開立之帳戶大額且頻繁買賣股票者。

（八） 使用三個以上非本人帳戶分散大額交易，且迅速移轉或顯有異常情事者。

（九） 交易帳戶連續大額以高價只買進不(或少量)賣出，或以低價只賣出不(或少量)買進。

（十） 客戶不如期履行交割義務，且違約交割淨金額總計達新臺幣

一千萬元以上者。

（十一） 證券交易之開戶者或交易、交割者或代理人或最終受益人，為財政部函轉外國政府所提供之恐怖份子或團體者。

（十二） 其他明顯異常之交易行為或從業人員認為可疑之情況。

五、 本公司若有辦理債券交易業務(債券交易其方式含債券之買賣斷與附條件交易，債券範圍包括公債、公司債、金融債、外國債等所有債券及實體與登錄形式之交易、移轉)，應注意下列事項：

（一） 對客戶承作或執行買賣應注意事宜：

1. 客戶初次與證券商交易，應由本人辦理。證券商應依客戶為本國自然人、本國法人機構及境內外華僑及外國人身分，按相關法規規定留存客戶提交之證明文件。
2. 對非本人或非有法人機構授權，或對客戶提供身分證明文件有存疑而客戶拒不配合提供其他輔助證件者，應拒絕受理交易或經確實查證其身分無誤後始得辦理交易。
3. 客戶採委託或授權非本人或非在台代表人或代理人之他人執行買賣時，應向客戶本人或在台代表人或代理人以電話、傳真、書面或其他適當方式加以確認。

（二） 與客戶交易及交割應注意事宜：

1. 客戶對達新臺幣一百萬元(含)以上之交割價款以現金給付者，應依前述規定查驗確認投資人身分，並留存交易紀錄憑證。
2. 對客戶提交面額達新臺幣一百萬元(含)以上之實體債券辦理現券交割者，應要求提供取得來源證明文件或要求簽立切結書以示證明，並應留存交易紀錄及相關憑證。如客戶無法提供或拒絕配合相關作業，證券商可婉拒該類交易。
3. 初次交易客戶即有不尋常之大額進出，研判與其留存或提供身分資料明顯不符或不相當時，應予特別注意加強確認，並留存交易紀錄憑證。
4. 證券商對下述交易情況應予特別注意，除再行確認客戶身分、瞭解買賣動機，並留存交易紀錄與憑證外，如疑其有洗錢之虞者，應向指定之機構申報：
   （1）客戶以現金給付價款或交付無記名實體債券，但又規避提供前手交易紀錄、債券來源或相關憑證者。
   （2）客戶突然以平時交易均量十倍以上之大額買進(賣出)後又迅即賣出(買進)，迥異於其過去往來金額水準或買賣模式，且與其身分不相當或無合理原因者。
   （3）客戶有要求證券商配合給付其實體債券或現金之偏好，且無合理原因者。

（4）客戶密集分散買進後，再以整筆大額或密集分散交易方式反向賣出，迥異於其尋常交易模式者。

（5）由非客戶本人之他人代爲執行買賣，或由同一客戶代替或透過多個其他客戶名義或帳戶執行買賣者。

（6）超過新臺幣一百萬元之交割價款由非本人原留存紀錄之帳戶，或由多個非本人帳戶匯交予證券商；或客戶要求證券商將其超過新臺幣一百萬元之應收價款匯付予一個或多個非本人帳戶；或多個客戶要求證券商將該等客戶之應收交割價款匯付入同一帳戶者。

（7）交割價款源自「打擊清洗黑錢特別行動工作小組(FATF)所列舉不合作國家名單等地區或境內外資銀行匯入，客戶於買進復賣出後，五個營業日內即要求將價款匯付上開境外地區、境內外資銀行，或銀行之國際金融業務分行(OBU)者，且該交易與客戶身份、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。

（8）其他明顯有不正常之交易行爲者。

六、 本公司於辦理相關業務，(例如債券交易、代辦或自辦融資融券信用交易或其他交易)，如有發生一定金額以上之通貨交易時，應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，並向法務部調查局申報，規定如下：

（一） 一定金額以上之通貨交易係指新臺幣一百萬元(含等值外幣)以上之單筆現金收或付(在會計處理上凡以現金收支傳票記帳者皆屬之)或換鈔交易。

（二） 確認客戶身分之程序及留存交易紀錄憑證之方法與期限：

1. 證券商應憑客戶提供之身分證明文件或護照確認其身分，並將其姓名、出生年月日、住址、電話、交易帳戶號碼、交易金額、身分證明文件號碼加以紀錄。但如能確認客戶爲交易帳戶本人者，可免確認身分。
2. 交易如係由代理人爲之，除l、外，另應憑代理人提供之身分證明文件或護照，將代理人姓名、出生年月日、身分證明文件號碼加以紀錄。
3. 確認紀錄及交易憑證，應以原本方式保存五年。確認客戶程序之紀錄方法，由證券商依本身考量，根據全公司一致性做法之原則，選擇一種紀錄方式。

（三） 申報程序：證券商對一定金額以上之通貨交易，除第(四)點情形外，應於五個營業日內使用書面表格(格式如附表一)，向法務部調查局申報。

（四） 與政府機關、公營事業機構、行使公權力機構(於受委託範圍內)、公私立學校、公用事業及政府依法設立之基金，因法令

規定或契約關係所生之交易應收應付款項，或證券商、期貨商開立之期貨保證金專戶等交易，可免辦理確認客戶身分、留存交易紀錄憑證及向法務部調查局申報。證券商如發現上述交易有疑似洗錢交易之情形時，仍應依洗錢防制法第八條及本注意事項規定辦理。

參、本公司應依下列規定，訂定防制洗錢內部管制程序：

一、 對客戶規避洗錢防制法之規定，應予以注意。

二、 疑似洗錢交易之內部申報流程及指定機構申報之程序如下：

（一） 各單位承辦人員發現異常交易，應立即陳報專責督導主管。

（二） 專責督導主管應儘速裁決是否確屬應行申報事項。

（三） 如裁定應行申報，應立即交由原承辦人員依附表格式(格式如附表二)填寫申報書。

（四） 將申報書呈經單位主管核定後轉送總公司。

（五） 由總公司主管單位簽報副總經理或相當職位人員核定後，應立即向法務部調查局申報。

（六） 前揭向法務部調查局申報事宜，應於發現疑似洗錢交易之日起十個營業日內完成。

三、 前揭申報如屬明顯重大緊急案件，證券商應以傳真或其他可行方式儘速向法務部調查息申報，並立即補辦書面資料。

四、 善保存完整正確之交易紀錄憑證。

（一） 申報紀錄及交易憑證，應以原本方式保存五年。

（二） 對於疑似洗錢之交易者，應將其交易紀錄憑證設專簿備查。

（三） 在依法進行調查中之案件，雖其相關交易紀錄憑證已屆保存年限，在其結案前，仍不得予以銷毀。

五、 注意保密，防止申報之資料及消息洩漏。

六、 應定期檢討內部管制措施，是否足以防制洗錢。

七、 應將「防制洗錢注意事項」，納入內部控制制度。

肆、應每年定期舉辦或安排職員參加相關之訓練課程或專題講座，以加強職員之判斷力，使職員充分瞭解洗錢之特徵及可疑交易之類型。

伍、應指派曾參加洗錢防制法訓練課程之副總經理(或相當職位人員)擔任專責人員，以協調監督防制洗錢注意事項之執行。.

陸、本注意事項經董事會通過後實施，並陳報主管機關備查，修正時亦同；並應每年定期檢討本注意事項是否有檢討修正之必要。

3　人壽保險業洗錢防制注意事項範本

行政院金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管保三字第 09402063200 號函准予備查

一、本注意事項依洗錢防制法第六條規定訂定之。

二、防制洗錢之作業

(一) 承保時應確認保戶身分

1. 業務員於個人投保時，應要求要保人、被保險人提供身分證明文件（身分證、護照、駕照，或其他足資證明其身分之文件等）；法人投保時，應要求提供法人合格登記資格證照及代理人之合法證明（如公司執照、營業執照、營利事業登記證等）；並與要保書填載內容核對無誤後於招攬報告註明。
2. 核保人員於核保時應審核要保書是否爲當事人親自填寫，招攬報告對當事人之確認是否確實；必要時應要求個案生調，並附具相關資料，以備查考。
3. 爲確認保戶身分，必要時得要求提供有關身分證及登記證照外之第二身分證明文件。該第二身分證明文件應具辨識力。機關學校團體之清冊，如可確認當事人身分，亦可當作第二身分證明文件。若當事人拒絕提供者，應予婉拒受理或經確實查證身分屬實後始予辦理。
4. 疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體投保者，應予以婉拒。
5. 持用僞、變造身分證明文件投保或出示之身分證文件均爲影本者，應予以婉拒。
6. 當事人投保提供之文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證，應予以婉拒。
7. 當事人不尋常拖延應補充之身分證明文件，應予以婉拒。
8. 受理投保時，有其他異常情形，當事人無法提出合理說明，應予以婉拒。

(二) 承保後再確認保戶資料之程序

1. 對鉅額保費（金額由各公司自訂）之保件行使契約撤銷權要求退還所繳保費者，應專案處理，確認保戶之身分及動機，防制其藉投保爲洗錢之行爲。
2. 對保戶資料必要時應以電話、信函或其他方式瞭解個人保戶之職業及住居所，法人保戶之營業場所及營業性質，並保留相關資料。
3. 保戶辦理保單借款，以及變更繳費方式、變更受益人等契約內容變更或解約如有異常情形者，均應密切注意並予查核。

(三) 給付保險金時應注意之規定

1. 給付保險金時，應要求受益人、領款人提供身分證明文件，並保留相關憑證；對要求取消支票禁止背書轉讓者，應瞭解其動機，並作

適當之註記。

2．查核受益人變更之過程是否正常合理。

3．查核保險給付之對象，其受領金額與其職業或身分是否正常合理。

(四) 對於新台幣一百萬元（含等值外幣）以上之單筆現金收或付（在會計處理上凡以現金收支傳票記帳者皆屬之）或換鈔交易；或同一客戶各項現金收入或支出（含同一營業日同一交易帳戶數筆款項之合計數）在新台幣一百萬元（含等值外幣）以上之通貨交易，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者，應於五個營業日內以電子媒體格式（如附件一）向法務部調查局申報。如有正當理由，得於報請法務部同意後，使用書面表格（如附件二）申報。但有第四點免申報之情形者，不在此限。

三、對於下列交易，應於發現之日起十個營業日內向法務部調查局申報，並副知目的事業主管機關：

(一) 對目的事業主管機關函轉所列恐怖份子或團體爲要保人、被保險人或受益人所訂立之保險契約，或其他以該等個人或團體爲對象或最終受益人之交易。

(二) 交易款項自某些特定地區（不合作國家）如庫克群島、印尼、緬甸、諾魯、奈及利亞、菲律賓等地區匯入，五個營業日內提現或轉帳，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。本款所列舉之國家或經濟體，將依據「打擊清洗黑錢特別行動工作小組（FATF)」所列舉不合作國家名單予以更新。並每季逕行於「打擊清洗黑錢特別行動工作小組（FATF）網站（www.fatf-gafi.org）所列舉不合作國家名單下載更新。

(三) 其他符合疑似洗錢表徵之交易，經公司內部程序規定，認定屬異常交易者。

保險公司如僅更新不合作國家或恐怖團體等名單而修正本注意事項者，無須報目的事業主管機關備查。

第一項疑似洗錢交易申報之程序如下：

(一)　申報流程

1．各單位承辦人員發現異常交易，應立即呈報專責督導主管。

2．專責督導主管應儘速裁決是否確屬應行申報事項。

3．如裁定應行申報，應立即交由原承辦人員依附表格式填寫申報書。

4．將申報書呈經單位主管核定後轉送總公司。

5．由總公司主管單位簽報副總經理或相當職位人員核定後，應立即向法務部調查局申報。

(二) 前揭申報如屬明顯重大緊急案件，應以傳真或其他可行方式儘速向法務部調查局申報，並立即補辦書面資料。

(三) 申報紀錄及交易憑證，應以原本方式保存五年。

四、本公司對下列一定金額以上之通貨交易，可免辦理確認客戶身分、留存交易紀錄憑證及向指定之機構申報：

(一) 與政府機關、公營事業機構、行使公權力機構（於受委託範圍內）、公私立學校、公用事業及政府依法設立之基金，因法令規定或契約關係所生之交易應收應付款項。

(二) 與金融保險同業間之交易及資金調度。但金融同業之客戶透過金融同業間之同業存款帳戶所生之應付款項，如兌現同業所開立之支票，同一客戶現金交易達新台幣一百萬元以上者，仍應依規定辦理。

(三) 代收款項交易（不包括存入股款代收股款之交易），其繳款通知書已明確記載交易對象之姓名、身分證明文件號碼（含代號可追查交易對象之身分者）、交易種類及金額者。但應以繳款通知書副聯作爲交易紀錄憑證留存。

非個人帳戶基於業務需要經常或例行性須存入新台幣一百萬元以上之百貨公司、量販店、連鎖超商、加油站、醫療院所、交通運輸及餐飲旅館業等，本公司經確認有事實需要，將名單轉送法務部調查局核備，如法務部調查局於十日內無反對意見，其後該帳戶得免逐次確認與申報。

前項免申報情形，本公司每年至少應審視交易對象乙次。如與交易對象已無前項往來關係，應報法務部調查局備查。

本公司對於第一項、第二項交易，如發現有疑似洗錢交易之情形時，仍應依洗錢防制法第八條規定辦理。

五、防制洗錢內部管制程序

(四) 本公司對保戶要保資料與繳費、領取各項保險金、保單借款及償還記錄等交易記錄憑證應妥爲保存，五年內不得銷燬。

(五) 對保戶或業務員有疑似規避洗錢防制法規定之行爲（如同一要保人或被保險人分散投保鉅額保件），應予注意並瞭解其動機。

(六) 本公司每年（期間各公司得配合自訂）應檢討內部管制措施，是否足以防制洗錢之行爲；各單位作業如有缺失，並應及時改進。

(七) 本公司稽核人員對各單位執行防制洗錢相關事項，應列爲重點查核項目，督促各單位檢討改進。

(八) 如調查疑涉洗錢之職員（員工）時，應注意保密。

六、定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練

(一) 本公司應於各級內外勤人員在職教育訓練中安排防制洗錢之相關課程，使全體員工瞭解防制洗錢之相關法令與實務上運作之關係並得視實際需要延聘法務部、行政院金融監督管理委員會、大專院校或其他機構之學者專家擔任講師。

(二) 本公司員工於赴國外進修或考察時，應利用機會瞭解國外人壽保險業防制洗錢之具體作法，如有足資公司參考取法者，並得專案予以獎勵。

七、爲有效達到防制洗錢之目的，本公司應指派曾參加洗錢防制法訓練課程之副

總經理（或相當職位人員）專責協調督導本防制洗錢注意事項之有效執行。

八、本注意事項未規定事宜，依洗錢防制法及目的事業主管機關頒布之相關作業規定辦理。

九、本注意事項應報請目的事業主管機關備查後實施，修改時亦同。

4　產物保險業洗錢防制注意事項範本

一、本注意事項依洗錢防制法第六條規定訂定之。

二、防制洗錢之作業

（一）承保時應確認保戶身分

1. 於個人投保時，應要求要保人、被保險人提供身分證明文件（身分證、護照、駕照，或其他足資證明其身分之文件等）；法人投保時，應要求提供法人合格登記資格證照及代理人之合法證明（如公司執照、營業執照、營利事業登記證等）。
2. 有關身分證及登記證照外之第二身分證明文件，應具辨識力。機關學校團體之清冊，如可確認當事人身分，亦可當作第二身分證明文件。若當事人拒絕提供者，應予婉拒受理或經確實查證身分屬實後始予辦理。

（二）承保後再確認保戶資料之程序

1. 對鉅額保費之保件（金額由各公司自訂）退保時要求退還所繳保費者，應確認保戶之身分及動機，防制其藉投保爲洗錢之行爲。
2. 核保部門對保戶資料應定時以電話訪問瞭解個人保戶之職業及住居所，法人保戶之營業場所及營業性質。一定保額以上之保件（金額由各公司自訂）應派員實地查訪，並保留相關資料。
3. 疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體投保者，應予以婉拒。
4. 持用僞、變造身分證明文件投保或出示之身分證文件均爲影本者，應予以婉拒。
5. 當事人投保提供之文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證，應予以婉拒。
6. 當事人不尋常拖延應補充之身分證明文件，應予以婉拒。
7. 受理投保時，有其他異常情形，當事人無法提出合理說明，應予以婉拒。

（三）理賠時應注意有關保險理賠款交付之規定

1. 賠付保險理賠款時，應要求受益人、領款人提供身分證明文件，並保留相關憑證；對要求取消支票禁止背書轉讓者，應瞭解其動機，並作適當之註記。
2. 查核受益人變更之過程是否適法，是否正常合理。
3. 查核保險理賠之對象，其受領金額與其職業或身分是否正常合理。

（四）對於新台幣一百萬元（含等值外幣）以上之單筆現金收或付（在會計處理上凡以現金收支傳票記帳者皆屬之）或換鈔交易；或同一客

戶各項現金收入或支出（含同一營業日同一交易帳戶數筆款項之合計數）在新台幣一百萬元（含等值外幣）以上之通貨交易，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者，應於五個營業日內以電子媒體格式（如附件一）向法務部調查局申報。如有正當理由，得於報請法務部同意後，使用書面表格（如附件二）申報。但有第四點免申報之情形者，不在此限。

三、對於下列交易，應於發現之日起十個營業日內向法務部調查局申報，並副知目的事業主管機關：

（一）對目的事業主管機關函轉所列恐怖份子或團體為要保人、被保險人或受益人所訂立之保險契約，或其他以該等個人或團體為對象或最終受益人之交易。

（二）交易款項自某些特定地區（不合作國家）如庫克群島、印尼、緬甸、諾魯、柰及利亞、菲律賓等地區匯入，五個營業日內提現或轉帳，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。本項所列舉之國家或經濟體，將依據「打擊清洗黑錢特別行動工作小組（FATF）」所列舉不合作國家名單予以更新。並請每季自行於「打擊清洗黑錢特別行動工作小組（FATF）網站（www.fatf-gafi.org）所列舉不合作國家名單下載更新。

（三）其他符合疑似洗錢表徵之交易，經公司內部程序規定，認定屬異常交易者。

保險公司如僅更新不合作國家或恐怖團體等名單而修正本注意事項者，無須報目的事業主管機關備查。

第一項疑似洗錢交易申報之程序如下：

（四）申報流程

1. 各單位承辦人員發現異常交易，應立即呈報專責督導主管。
2. 專責督導主管應儘速裁決是否確屬應行申報事項。
3. 如裁定應行申報，應立即交由原承辦人員依附表格式填寫申報書。
4. 將申報書呈經單位主管核定後轉送總公司。
5. 由總公司主管單位簽報副總經理或相當職位人員核定後，應立即向法務部調查局申報。

（五）前揭申報如屬明顯重大緊急案件，應以傳真或其他可行方式儘速向法務部調查局申報，並立即補辦書面資料。

（六）申報紀錄及交易憑證，應以原本方式保存五年。

四、本公司對下列一定金額以上之通貨交易，可免辦理確認客戶身分、留存交易紀錄憑證及向指定之機構申報：

（一）與政府機關、公營事業機構、行使公權力機構（於受委託範圍內）、公私立學校、公用事業及政府依法設立之基金，因法令規定或契約

關係所生之交易應收應付款項。

（二） 與金融保險同業間之交易及資金調度。但金融同業之客戶透過金融同業間之同業存款帳戶所生之應付款項，如兌現同業所開立之支票，同一客戶現金交易達新台幣一百萬元以上者，仍應依規定辦理。

（三） 代收款項交易（不包括存入股款代收股款之交易），其繳款通知書已明確記載交易對象之姓名、身分證明文件號碼（含代號可追查交易對象之身分者）、交易種類及金額者。但應以繳款通知書副聯作爲交易紀錄憑證留存。

非個人帳戶基於業務需要經常或例行性須存入新台幣一百萬元以上之百貨公司、量販店、連鎖超商、加油站、醫療院所、交通運輸及餐飲旅館業等，本公司經確認有事實需要，將名單轉送法務部調查局核備，如法務部調查局於十日內無反對意見，其後該帳戶得免逐次確認與申報。

前項免申報情形，本公司每年至少應審視交易對象乙次。如與交易對象已無前項往來關係，應報法務部調查局備查。

本公司對於第一項、第二項交易，如發現有疑似洗錢交易之情形時，仍應依洗錢防制法第八條規定辦理。

五、防制洗錢內部管制程序

（一） 本公司對保戶要保資料與繳費、領取各項理賠款交易記錄憑證應妥爲保存，在保單結束後五年內不得銷燬。

（二） 對保戶有疑似規避洗錢防制法規定之行爲（如同一要保人或被保險人分散投保鉅額保件），應予注意並瞭解其動機。

（三） 本公司每年（期間各公司得配合自訂）應檢討內部管制措施，是否足以防制洗錢之行爲；各單位作業如有缺失，並應及時改進。

（四） 本公司稽核人員對各單位執行防制洗錢相關事項，應列爲重點查核項目，並應定時提出查核報告，督促各單位檢討改進。

（五） 如調查疑涉洗錢之職員（員工）時，應注意保密。

六、定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練

（一） 本公司應於各級內外勤人員在職教育訓練中安排防制洗錢之相關課程，使全體員工瞭解防制洗錢之相關法令與實務上運作之關係並得視實際需要延聘法務部、**行政院金融監督管理委員會**、大專院校或其他機構之學者專家擔任講師。

（二） 本公司員工於赴國外進修或考察時，應利用機會瞭解國外產物保險業防制洗錢之具體作法，如有足資公司參考取法者，並得專案予以獎勵。

七、爲有效達到防制洗錢之目的，本公司應指派曾參加洗錢防制法訓練課程之副總經理（或相當職位人員）專責協調督導本防制洗錢注意事項之有效執行。

八、本注意事項未規定事宜，依洗錢防制法及目的事業主管機關頒布之相關作業規定辦理。

九、本注意事項應報請目的事業主管機關備查後實施，修改時亦同。

5　金銀珠寶商 (銀樓) 業防制洗錢注意事項範本

一、本注意事項依「洗錢防制法」第六條規定訂定，以協助防制洗錢爲目的。

二、防制洗錢作業應注意事項

(一) 大額買賣交易應注意事項：

1. 與客戶現金交易金額達新台幣一百萬元以上，應請客戶提供身分證件抄錄，若屬個人應提供身分證或護照，非個人應提供其合法登記資料證照及代表人合法證明。
2. 交易係由代理人爲之者，應確認代理人身分並紀錄其身分證明文件資料。
3. 交易完成後，應將客戶基本資料、代爲交易人基本資料及交易明細資料填具大額通貨交易申報表(如附件一)及大額通貨交易書面申報確認表格(如附件二)，蓋用戳章後，以傳真方式向法務部調查局申報。
4. 前款申報應於交易後五個營業日內爲之。

(二) 疑似洗錢交易應注意事項：

1. 客戶有關交易如有下列情形之一者，應特別注意，如認爲有疑似洗錢之交易，應確認客戶身分並留存交易紀錄憑證外，應依本注意事項規定之申報流程辦理申報：
   (1) 客戶突有不尋常之大額交易買賣商品者。
   (2) 客戶連續以略低於新台幣一百萬元之現金交易者。
   (3) 其他明顯不正常之交易行爲。
   (4) 交易完成後，如發現有存疑之客戶以電話或訪詢方式確認是否屬實而有下列情形者：
      i) 發現並無該客戶存在。
      ii) 客戶否認與本公司店號交易。
      iii) 其他有相當之證據或事實，確信該客戶名稱係被人所冒用之。
2. 疑似洗錢交易內部申報流程及程序：
   (1) 本公司店號應由負責人或指定專人擔任專責人員，以監督防制洗錢注意事項之執行，該負責人或指定專人應參加洗錢防制法課程訓練。
   (2) 申報流程：
      i) 本公司店號承辦人員發現異常交易，應即陳報負責人或指定專人。
      ii) 負責人或指定專人認定應行申報時，應以銀樓本身名義爲申報機構，填具疑似洗錢交易報告(如附件三)，直接向法務部調查局申報或商請所屬公會協助轉報法務部調

查局。

iii) 如屬明顯重大緊急案件，得以電話依前二項程序辦理並設簿登記，但應即補辦書面資料，並傳真所屬公會立即轉報法務部調查局，以資慎重。

三、防制洗錢內部管制程序

(一) 完整正確交易憑證之保存方式與年限：

1．保存方式：對於疑似洗錢及現金達新台幣一百萬以上之交易應留存完整正確之交易紀錄及憑證原本。

2．保存年限：前項文件之保存年限至少五年。

(二) 店員有下列情形者，應予查稽：

1．店員員工奢侈之生活方式與薪資所得顯不相當。

2．店員員工規定應休假卻無故不願意休假。

(三) 防止申報資料及消息洩漏之保密規定：

1．依前條規定申報之事項，承辦人應保守秘密，不得任意洩漏。

2．本申報事項有關之文書，均應以機密文件處理，如有洩漏秘密案件應依相關規定處理。

(四) 內部管制措施，是否以防制洗錢之定期檢討規定：

本公司店號就所訂防制洗錢注意事項定期檢討修改。修改後應依規定呈報財政部備查。

四、定期參加防制洗錢訓練

洗錢防制法之宣導，由負責督導防制洗錢作業之權責人員負責規劃辦理。

(一) 對新進員工店員安排職前訓練，以瞭解有關規定及責任。

(二) 前項訓練得於其他專業訓練中安排適當之有關課程。

(三) 有關防制洗錢之訓練課程，視實際需要延聘法務部、財政部或其他學者專家擔綱。

(四) 防制洗錢之訓練課程除介紹相關法令之外，並輔實際案例，使員工充分瞭解洗錢特徵及可疑交易類型，俾助於發覺「疑似洗錢之交易」。

附錄 3 – 申報表格

1　疑似洗錢交易申報表格

（ 申 報 機 構 ） 疑似洗錢（可疑）交易報告

＿＿＿年＿＿＿月＿＿＿日

一、客戶基本資料： (一)姓名　　(二)職業　　(三)出生年月日 (四)住址 (五)身分證明文件或核准登記之種類及號碼
二、代為交易之被委託人基本資料： (一)姓名　　(二)職業　　(三)出生年月日 (四)住址 (五)身分證明文件號碼
三、交易明細資料： (一)交易種類 (二)帳戶資料 1帳號及序號（銀行填寫） 2交易帳戶及交割帳戶（證券填寫） (三)交易日期 (四)交易金額 (五)證券種類、股數（證券填寫） (六)其他事項
四、可疑理由之陳述：
五、符合洗錢防制法第八條受理申報範圍第　項 疑似洗錢（可疑）交易表徵第　項
六、檢附帳戶、相關交易資料　頁
七、申報疑似洗錢交易之金融機構名稱(總機構) 專　責　人　員： （或指定人員）： 電話及電傳號碼： 地　　址：

2 大額通貨交易申報表格

【附件二】　　（申報機構）　　大額通貨交易申報表

申報日期：＿＿＿年＿＿＿月＿＿＿日

一、客戶基本資料	
欄位名稱	**填寫說明**
交易帳戶：	總行(3)-分行(4)-帳號(16)，交易帳戶之分行及帳號不足部分前置補 0，例 001-0241-0000000012345678?
帳（客）戶名稱：	最多 20 個中文字或 40 個英文字母
開戶日期：	例：2003/01/16（年/月/日）
統　　編：	身分證、公司統一 編號、護照號碼
出生日期：	例：2003/01/16（年/月/日）
電　　話：	例：(02) 29111111
國　　籍：	最多 10 個中文字
地　　址：	最多 40 個中文字
二、(代) 交易人基本資料	
欄位名稱：	**填寫說明**
姓　　名：	最多 20 個中文字或 40 個英文字母
統　　編：	身分證、護照號碼
出生日期：	例：2003/01/16 （年/月/日）
電　　話：	例：(02) 29111111
三、交易明細資料	
欄位名稱	**填寫說明**
交易日期及時間：	例：2003/01/16 12：30 （年/月/日 時：分）
交易金額（折合台幣）：	以數字填寫
交 易 行：	總行(3)-分行(4)代號
交易種類：	01- 提 取　02- 存 入　03- 換 鈔 99-其他（99 請加註說明）
累計金額：	不必填寫
受 款 人：	現金匯款交易用
受款帳戶：	
備　　註：	金融機構視需要自行註記
四、申報大額通貨交易之金融機構名稱(總機構) 專 責 人 員： (或指定人員)： 電話及電傳號碼： 地　　址：	

3 旅客攜帶外幣入出境登記表

旅客攜帶外幣入出境登記表

Report of International Transportation of Currency

□入 □出境旅客 起程地 目的地 Currency is imported from exported to：_____

日期 Date：年 Year_____月 Month_____日 Day_____

飛機/輪船班次 Flight/Vessel No.：_____

姓名 Name：姓 Last_____名 First & Middle_____

出生年月日（西元）Date of Birth：年 Year_____月 Month_____日 Day_____

護照號碼 Passport No.：_____

身分證號碼（本國籍）ID No.（Citizen only）：_____

性別 Sex：□男 Male □女 Female，國籍 Nationality：_____

幣別 Kind of Currency 金額 Amount：□美金 USD：_____

□日幣 JPY：_____□港幣 HKD：_____

□其他 Other：_____

用途 Purpose：_____

永久住址 Permanent Address：_____

_____

在台住址 Address in Taiwan：_____

_____

旅客簽名 Signature：_____

海關處理欄 Customs Official Only

財政部_____關稅局（_____Customs Office）

檢查關員核章 Signature of Customs Officer _____

1. 入出境旅客攜帶外幣現鈔總值逾等值美幣1萬元者，應填報本表。Passenger must declare the foreign currencies more than US$10,000 or its equivalence in this report.
2. 本表內容請以正楷書寫。Please write in print.

4　海關申報單

Welcome to the Republic of China

中 華 民 國 海 關 申 報 單 （ 空 運 ）

CUSTOMS DECLARATION

入境日期　：　日 Day　月 Month　年 Year

Date of Entry　　/　　/20

姓名 Family Name　　Given Name		性別 Sex ☐男 M　☐女 F
護照號碼 Passport No. （入境證號）	國籍 Nationality	職業 Occupation
出生日期 Date of Birth 日 Day 月 Month 年 Year /　/	飛機班次 Airline/Flight No.	起程地 From
隨行家屬人數 Number of family members traveling with you		
國內住址 Address in Taiwan		

1. 旅客有背面說明所列之應申報事項者，請於下表內填明，並選擇「應申報檯」（即紅線檯）通關。如無應申報事項，本申報單免填報，請選擇綠線檯通關。
   Arriving travelers having to make declaration to Customs (Instructions on the reverse side) shall fill in the following blanks. If you have something to declare, follow the red channel. If you do not have anything to declare, follow the green channel.
2. 對於物品申報或選擇紅、綠線檯有疑問者，請先洽詢海關關員。
   If you have any question about articles for declaration or Red/Green channel selection, please consult with Customs Officer before clearance.

物　品　名　稱 scription of Articles	量 antity	價 alue

茲聲明全部申報均屬正確無誤

I hereby declare that the above entries are correct and complete.

旅客簽名Signature

f Customs Officer

2005.11

通　關　說　明

Instructions

有下列應申報事項者，請於正面申報並選擇「應申報檯」(即紅線檯）通關（隨行家屬行李得由其中 1 人合併申報）：

Arriving travelers carrying goods mentioned below shall declare to Customs and follow the "Goods to Declare" Channel （the Red Channel ）.（Only one written declaration per family is required.）:

1. 武器、槍械。Arms and ammunition.
2. 行李物品總價值逾免稅限額新台幣 2 萬元或菸、酒逾免稅限量（捲菸 200 支或雪茄 25 支或菸絲 1 磅、酒 1 公升。未成年人不准攜帶）。Baggage exceeding a total value of NT$20,000. Cigarettes and alcohol over the quantity of duty exemption （200 cigarettes or 25 cigars or 1 pound of tobacco；1 liter of alcohol. None of these items is allowed for traveler under the age of 20.）
3. 外幣超逾美幣 1 萬元，人民幣超逾 2 萬元者（如未申報一經查獲將被沒入）。新台幣超逾 6 萬元，黃金價值逾美幣 2 萬元。Foreign currencies more than US$10,000. Chinese currency exceeding RMB20,000. New Taiwan dollar notes more than NT$60,000. Gold exceeding a total value of US$20,000.
4. 水產品或動植物及其產製品（水果及其他經檢疫不合格物品一律銷毀或退運）。Any aquatic products or any species of animal/plant or products thereof. （Fruit and other articles failing quarantine shall be destroyed or shipped back.）
5. 不隨身行李（後送行李）。Unaccompanied baggage.
6. 其他不符合免稅規定或應申報事項。Other dutiable articles or things to be declared.

以上應申報而未申報或申報不實者，將依海關緝私條例等相關法規議處。

Failure to make the required declaration or any false statements on declaration shall be punished in accordance with "Customs Anti-smuggling Act."

敬 請 注 意

Attention

除上列事項應詳為申報外，敬請旅客特別注意，未經主管機關許可，攜有下列物品者，將觸犯刑事法令規定而受罰：

In addition to filling in the blank on the reverse side in detail, please also take note that travelers carrying the following articles without a permit from the authority concerned shall be punished for violating related laws and regulations.

（1）武器、槍械、彈藥。Arms, ammunition, explosive.（2）非醫師處方或非醫療性之管制藥品，包括鴉片、海洛因、古柯鹼、安非他命、大麻菸等。All controlled substances of a non-prescription, non-medical nature, including opium, heroin, cocaine, amphetamine, marijuana, etc.（3）保育類野生動物及其產製品。Endangered species of animals and products thereof.（4）違反「商標法」或「著作權法」之仿冒品。Counterfeit goods that violate "Trademark Act" or "Copyright Act."