

農業金融機構防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項

範本及相關規定問答集

106.6

Q1: 什麼是洗錢？洗錢防制法為什麼規定農業金融機構必須進行確認客戶身分程序？

A1: 所謂洗錢，是指不法分子透過以不法所得（黑錢）購買資產、存入農業金融機構（農會信用部、漁會信用部及全國農業金庫）帳戶，或匯至第三人等方式，讓黑錢漂白，以逃避檢調機關追查的行為。農業金融機構因為提供各種便利的金融服務，因此最容易被不法分子覬覦做為洗錢的管道。所以國際標準要求農業金融機構必須執行確認客戶身分程序，包括瞭解客戶的身分、背景、交易目的甚至資金來源等，以於不法分子透過農業金融機構洗錢時能夠及時發現，共同防止犯罪並保障民眾及社會的安全。

Q2: 洗錢防制法第 7 條要求農業金融機構應進行確認客戶身分程序，該程序包括那些事項？

A2: (1) 依據國際標準，農業金融機構執行確認客戶身分程序，應確認下列事項，並請客戶提供相關文件：

① 確認客戶本人身分。

② 確認代理人（如有）身分，及查證代理事實（例如取得委託書或授權書）。

③ 確認客戶的實質受益人。

④ 確認客戶與農業金融機構業務往來的目的及性質。

(2) 除了上述程序外，為了確實瞭解客戶的背景及交易情形，農業金融機構可能還會視需要請客戶說明資金來源及財富來源。

Q3: 洗錢防制法第 7 條要求農業金融機構應進行確認客戶身分程序，是不是每次到農業金融機構辦理業務，農業金融機構都會依 Q2 程序要求客戶提供證件確認身分？

A3：(1)國內洗錢防制法規都是在符合國際標準下訂定，目前只在特定情形(詳下第(2)點及第(3)點說明)要求農業金融機構要執行確認客戶身分程序，因此並不是客戶的每筆交易都會請客戶提供證件確認身分。

(2)目前農業金融機構需要依 Q2 程序向客戶確認身分的情形如下：

- ①客戶與農業金融機構建立業務關係（例如辦理開戶）時。
- ②客戶以現金辦理新臺幣 50 萬元以上之臨時性交易時。(臨時性交易之意義請詳 Q4)
- ③客戶辦理新臺幣 3 萬元(含等值外幣)以上跨境匯款之臨時性交易時。
- ④農業金融機構認為客戶的交易有異常情形時。
- ⑤農業金融機構對於過去所取得客戶身分資料有疑問時（例如客戶資料久未更新）。

(3)除了上述情形外，農業金融機構依據外匯管理相關規定或防詐騙等其他法令，在客戶辦理外匯業務、新臺幣 3 萬元以上的國內匯款及以現金辦理新臺幣 50 萬元以上的非臨時性交易時，也會請客戶提供身分證明文件進行資料核對(確認程序較 Q2 簡化)。

Q4:上一題提到某些臨時性交易農業金融機構需要確認客戶身分，臨時性交易的意思為何?民眾如何減少某些臨時性交易需要確認客戶身分的不便？

A4：(1)臨時性交易係指民眾到「非」已開戶農業金融機構辦理之交易。如果民眾是到某農業金融機構辦理存款、提款或帳戶轉帳，因為在這家農業金融機構已經開有存款帳戶，所辦理的交易就不是所謂的臨時性交易。

(2)為了減少某些臨時性交易需要特別審查之不便，建議民眾可儘量到已開戶的農業金融機構辦理交易。(具體說明請詳 Q5 及 Q6)

Q5:民眾代理家人或公司至農業金融機構辦理超過新臺幣 50 萬元(含)以上之現金交易(匯款、換鈔等臨時性交易)，若不是到家人或公司的已開戶農業金融機構需要出示什麼證明文件？

A5:(1)個人戶:本人、代理人之身分證明文件及代理事實證明。

(2)非個人戶: 法人登記證照(如:公司為設立或變更事項登記表)、股東/出資人名冊、實際受益人(持有 25%以上自然人股東/出資人或其他具控制權人)身分資料、代理人身分證明文件及代理事實證明。

(3)前述代理事實證明，是指由被代理人或委託人出具之授權書、委託書。

Q6:續 Q5，民眾代理家人或公司至農業金融機構辦理超過新臺幣 50 萬元(含)以上之現金匯款交易，到家人或公司之已開戶農業金融機構需要出示什麼證明文件？

A6:代理人之身分證明文件。外匯類交易另需依照中央銀行相關規定辦理。

Q7:依洗錢防制規定，在什麼情況下農業金融機構會拒絕受理開戶或交易？

A7:(1)疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開設帳戶者。

(2)客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件者。

(3)對於得採委託、授權之開戶者，若查證委託、授權之事實及身分資料有困難者。

(4)持用偽、變造身分證明文件或出示之身分證明文件均為影本者。

(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者。

(6)客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件者。

(7)受理開戶時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明者。

(8)辦理開戶對象為受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體者。

(9)其他依各農業金融機構開戶約定事項或依法令規定辦理者。

Q8:依洗錢防制規定，在什麼情況下農業金融機構會拒絕業務往來或逕行關戶？

A8:於契約有約定之下列情形發生，農業金融機構得拒絕業務往來或逕行關戶

(1)對於辦理開戶對象為受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體者。

(2)對於不配合定期審視、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明等客戶，農業金融機構得暫時停止交易，或暫時停止或終止業務關係。

(3)其他依各農業金融機構開戶約定事項或依法令規定辦理情況。

Q9. 什麼是法人的「實際受益人」？

A9：所謂法人的「實際受益人」是指對該法人「具最終控制權的自然人」。農業金融機構應依序瞭解下列資訊，以確認客戶之實際受益人：

(1)持有法人股份或資本超過 25%之自然人。

(2)若依(1)未發現具控制權之自然人，應瞭解有無透過其他方式對客戶行使控制權之自然人。

(3)若依(1)及(2)均未發現具控制權之自然人，應確認擔任高階管理職位（如董事或總經理或其他具相當或類似職務之人）之自然人身分。

Q10. 我是公司的負責人，到農業金融機構開戶需要準備什麼文件？

A10:除依過去規定提供貴公司之變更事項登記表及負責人身分證明文件外，需另提供股東名冊或出資證明及具出資超過 25%之具最終控制權自然人之身分資料(含姓名、出生日期、國籍及身分證明文件號碼等)。