

處分案例

未依規定申報大額通貨交易

一、裁罰時間：106 年 9 月

二、裁罰對象：某農會信用部

三、法令依據：(現行條文)

- (一)違反洗錢防制法第 9 條第 1 項及「農業金融機構防制洗錢辦法」第 12 條規定，依洗錢防制法第 9 條第 4 項核處新臺幣 50 萬元以上 1,000 萬元以下罰鍰。
- (二)農漁會信用部違反法令、章程或有礙健全經營之虞時，依農業金融法第 33 條準用銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定核予糾正或命其限期改善等處分。

四、違反事實理由

- (一)該農會 105 年 12 月信用部支票存款拒絕往來客戶存入大額現金指定付款，櫃員經辦依規定登錄於「一定金額以上之通貨交易客戶資料登記簿」，並帳列「其他應付款—拒絕往來備付款」科目。
- (二)次日大額已申報或未申報電腦報表均未顯示該筆交易，致未於交易完成後 5 個營業日內向法務部調查局申報，核與行為時洗錢防制法第 7 條(現行條文第 9 條)及「農業金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」第 5 條(現行條文「農業金融機構防制洗錢辦法」第 12 條)規定不符。
- (三)依金融監督管理委員會 106 年 3 月對該農會信用部一般檢查結果，辦理 50 萬元以上通貨交易，未於交易完成後 5 個營業日向法務部調查局辦理媒體申報。

五、督導改善事項

- (一)請該農會應依「農業金融機構防制洗錢辦法」第 12 條規定落實大額通貨交易申報。
- (二)請該農會洽其資訊(電腦)共用中心再次檢視依規定應納入申報之態樣、申報程序及流程，避免申報資料及方式錯誤或有漏未申報情形發生。