

銀行與網路借貸平臺業務事業建立業務關係審查實務參考做法

本會 108 年 4 月 25 日第 12 屆第 25 次理監事聯席會議核議通過

金管會 109 年 6 月 29 日金管銀票字第 1090137696 號函同意備查

本會 112 年 12 月 21 日第 14 屆第 3 次理事會議核議通過

金管會 113 年 2 月 7 日金管銀票字第 1120154055 號函同意修正後備查

一、銀行受理客戶建立業務關係，應依「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」、「金融機構防制洗錢辦法」等相關規定，辦理確認客戶身分措施。考量銀行接受網路借貸平臺業務事業(以下簡稱 P2P 業者)建立業務關係，可能衍生洗錢及資恐風險，爰因應此類新科技之發展，訂定「銀行與網路借貸平臺業務事業建立業務關係審查實務參考做法」(以下簡稱「本文件」)，供銀行參考訂定接受 P2P 業者為客戶之政策。

二、本文件係協助銀行與 P2P 業者建立業務關係時，相關辨識、驗證、持續審查作業及與 P2P 業者配合之措施，銀行仍應依風險基礎方法(RBA)，就銀行與 P2P 業者建立之業務合作項目，依其洗錢及資恐風險，決定執行強度，規劃相關客戶審查及風險管控措施。本文件所列舉之各項說明非屬銀行公會制定之自律規範，不具有實質拘束力，本文件未盡事宜，依相關法令及銀行內部規定辦理。

三、銀行與 P2P 業者建立業務關係時之原則性說明：

(一) 辨識及驗證客戶是否為 P2P 業者之做法，得參考「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」(以下簡稱「注意事項範本」)所訂確認客戶身分措施辦理，參考做法舉例如下：

1、徵提客戶登記、營業或其他證明文件，確認其所營事

業。

2、以其公司名稱、電話或地址等資訊，利用網際網路或其他方式進行確認所營事業是否包含 P2P 網路借貸平臺服務。

3、以電話訪查、實地訪查等，驗證其所營事業是否包含 P2P 服務。

(二) 銀行若經辨識確認客戶確為 P2P 業者，其防制洗錢措施應依據注意事項範本辦理，得考量自身風險胃納，以風險基礎方法確認、評估及瞭解 P2P 業者之洗錢及資恐風險，有效之風險評估其風險因子舉例如下：P2P 業者之服務的市場範圍(國內或國際)、採實名制、開立銀行帳戶目的、產品與服務提供的種類、客戶型態、經營通路、經營所在地國家的監管效果、P2P 業者之風險管理與遵循的成效等，並採取適當防制洗錢及打擊資恐預防措施。

(三) 銀行應驗證 P2P 業者對其客戶採實名制，審查標準由各銀行自行認定，驗證做法舉例如下：

1、銀行得徵提專業第三方所出具 P2P 業者確已採行實名制之聲明。

2、銀行得徵提 P2P 業者出具確認其客戶身分之認證流程(如：出具類似 the Wolfsberg Group「Wolfsberg Group Financial Crime Compliance Questionnaire (FCCQ)」聲明)。

(四) 銀行得與 P2P 業者協商款項收付方式，以確認 P2P 業者已對其客戶確實採行實名制進行交易，做法舉例如下：

1、銀行提供 P2P 業者及其客戶開立存款帳戶，P2P 業者與其客戶約定透過前述帳戶進行款項收付。

2、P2P 業者之客戶係以存款帳戶透過 ATM、Web-ATM、網路銀行等轉帳方式進行款項收付。

(五) 銀行得與 P2P 業者訂定契約約定，內容包括但不限於 P2P 業者自有資金未與客戶資金隔離、P2P 業者對其客戶未採行實名制、拒絕提供審核客戶身分措施相關文件、拒絕提供瞭解債權真實性之必要資料，或對其經營模式有違法疑慮者等情形發生時，銀行應依契約約定拒絕業務往來或逕行終止業務關係。

四、銀行應依相關法令訂定對 P2P 業者及其客戶之持續監控機制，並得協調 P2P 業者協助銀行向其客戶辦理個人資料保護法第 9 條所規定之告知義務，持續監控做法舉例如下：

(一) 銀行得利用資訊系統對交易進行持續監控，輔助發現疑似洗錢及資恐交易，並依風險基礎方法訂定相關監控型態。

(二) 銀行如發現 P2P 業者帳戶有可疑交易行為，應判斷其合理性並留存檢視紀錄，如認為有疑似洗錢或資恐交易，應向法務部調查局辦理申報，包括但不限於以下態樣：

1、經常於數個不同客戶帳戶間移轉資金達特定金額以上者。

2、突有達特定金額以上存款者。

3、開戶後立即有達特定金額以上款項匯入，且又迅速移轉者。

4、每筆轉出、轉入相當且相距時間不久，並達特定金額以上者。

5、於一定期間密集多筆現金交易且達特定金額以上者。

6、其他具洗錢或資恐之可疑交易。

(三) 為落實持續審查 P2P 業者是否持續採行實名制，銀行應採取適當風險管控措施定期依第三點第(三)款說明進行驗證。

(四) 銀行應依風險基礎方法對 P2P 業者辦理定期審查，如發現 P2P 業者有異常情事發生，應採取適當風險管控措施。