

銀行與提供虛擬資產服務之事業或人員建立業務關係及 交易監控自律規範

本會 112 年 4 月 27 日第 14 屆第 6 次理監事聯席會議通過
金管會 112 年 11 月 28 日金管銀法字第 1120273468 號函修正後備查
本會 114 年 10 月 30 日第 15 屆第 1 次理監事聯席會議通過
金管會 115 年 1 月 7 日金管銀法字第 1140150977 號函修正後備查

第一條（訂定目的及規範原則）

- 一、為健全銀行與提供虛擬資產服務之事業或人員（下稱虛擬資產服務商）間建立業務關係及交易監控，以強化銀行洗錢防制之控管，特訂定本規範。
- 二、銀行與虛擬資產服務商建立業務關係及交易監控，除應遵循相關法令外，悉依本規範辦理。

第二條（名詞定義）

- 一、本規範所稱虛擬資產服務商，係指「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」所稱在我國境內，提供虛擬資產服務之事業或人員。
- 二、本規範所稱境外虛擬資產服務商，係指以營利為目的，依境外法律完成登記、註冊或核准之虛擬資產服務商。
- 三、本規範所稱虛擬資產，係指「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」所稱之虛擬資產。
- 四、本規範所稱虛擬資產服務使用者（下稱服務使用者），係指透過虛擬資產服務商進行虛擬資產交易之自然人、法人或團體。
- 五、本規範所稱 C2C 交易平台，係指交易平台服務使用者間透過境內外虛擬資產服務商建置之「C2C 交易平台」直接進行交易，虛擬資產服務商僅扮演第三方中介角色，提供服務使用者間（即買賣方）交易媒合，並僅處理服務使用者間虛擬資產之移轉，不涉及法定貨幣之金流；金流部分係由服務使用者間依雙方約定方式逕行支付。
- 六、本規範所稱資金保管服務，係指銀行依虛擬資產服務商之申請，以信託或履約保證之方式提供服務使用者從事虛擬資產交易所涉法定貨幣之資金保管服務。
- 七、本規範所稱之金流服務，係指銀行依虛擬資產服務商之申請，處理虛擬資產交易所涉法定貨幣代收付款項金流之中介服務。
- 八、本規範所稱代收付帳戶，係指虛擬資產服務商依業務需求辦理

虛擬資產交易所涉法定貨幣之收付，經服務使用者同意將其法定貨幣留存之存款專戶。

九、本規範所稱自營業務帳戶，係指虛擬資產服務商所開立供自身從事虛擬資產交易或與其上下游虛擬資產服務商調度交易之存款帳戶。

十、本規範所稱日常營運帳戶，係指虛擬資產服務商所開立非供本條第八款及第九款目的使用，僅供日常營運使用之存款帳戶。

第三條（確認客戶身分）

一、辨識及驗證客戶是否為虛擬資產服務商：參考「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」（下稱注意事項範本）及金融監督管理委員會（下稱金管會）114年6月19日金管銀法字第11401363061號函所訂確認客戶身分措施辦理，做法舉例如下：

- （一）徵提客戶登記、營業或其他證明文件，確認其所營事業。
- （二）以客戶公司名稱、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虛擬資產與法定貨幣交易服務。
- （三）以電話訪查、實地訪查等，驗證其實際所營事業是否包含虛擬資產與法定貨幣交易服務。
- （四）查詢金管會證券期貨局「業務主題專區」之「提供虛擬資產服務之事業或人員」項目，確認客戶是否已依「提供虛擬資產服務之事業或人員洗錢防制登記辦法」規定完成洗錢防制登記之虛擬資產服務商；若屬境外客戶，得查詢設立或營運所屬國家之洗錢防制或業務主管機關（如美國金融犯罪執法網（FinCEN）、日本金融廳（FSA）等）網站確認是否為已登記、註冊或核准之虛擬資產服務商。

二、經辨識確認客戶確為虛擬資產服務商，審查原則如下：

- （一）經內部政策評估虛擬資產服務商為接受往來之客戶時，其防制洗錢措施應依據注意事項範本辦理，並應依風險基礎之原則，參考外部（如防制洗錢金融行動工作組織（FATF）國際標準、國內相關風險評估、產業情況及相關法規修訂等）及內部（如風險胃納等）因素，合理評估虛擬資產服務商之風險。
- （二）應確認虛擬資產服務商對其各平台服務使用者買賣虛擬資產之新臺幣（或外幣）款項，分別以服務使用者單一同名新臺幣（或外幣）存款帳戶進行收付。
- （三）若屬境外虛擬資產服務商，應確認該虛擬資產服務商設立或營運所屬國家之防制洗錢及打擊資恐規範與防制洗錢金融行動工作組織（FATF）所定之標準一致，且若依其設立

或營運所屬國家防制洗錢及打擊資恐規範須經登記、註冊或核准者，應取得相關證明文件。

- (四) 如發現虛擬資產服務商屬於境內外虛擬資產服務商「C2C 交易平台」之買賣家用戶，經風險評估後，得不接受其為客戶。

三、如虛擬資產服務商拒絕提供審核客戶身分措施相關文件、為資恐防制法指定制裁及外國政府或國際組織認定或追查之對象或其營業模式有違法疑慮等異常情形，得依法、依契約或依內部政策婉拒建立業務關係、暫停交易或終止業務關係。

四、銀行得依據風險基礎方法評估與虛擬資產服務商往來之業務範疇及內控機制。

第四條（要求虛擬資產服務商應遵循事項）

一、銀行與虛擬資產服務商之契約中應明訂下列遵循事項：

- (一) 虛擬資產服務商除經主管機關核准外，不得涉及其所發行之有價證券、受益證券或資產基礎證券，或期貨與衍生性商品服務。
- (二) 虛擬資產服務商除經主管機關核准外，不得涉及收受存款或儲值款項。
- (三) 虛擬資產服務商不得違反公平交易法、多層次傳銷管理法等法令規定。
- (四) 虛擬資產服務商委託銀行提供金流服務者，虛擬資產服務商應要求各平台服務使用者僅得分別使用與服務使用者單一同名新臺幣（或外幣）存款帳戶進行虛擬資產交易款項移轉。
- (五) 虛擬資產服務商應取得服務使用者同意將其虛擬資產相關交易資料提供予業務往來之銀行進行交易監控。
- (六) 虛擬資產服務商所開立之自營業務帳戶及日常營運帳戶，應依開戶目的使用，不得供服務使用者從事虛擬資產交易使用。
- (七) 境外虛擬資產服務商開戶使用目的如為提供服務使用者虛擬資產相關服務者，銀行應與境外虛擬資產服務商約定不得在境內經營業務，亦不得接受中華民國國民、法人及團體為其服務使用者。

二、虛擬資產服務商如有違反前款各目規定之一者，銀行應予以終止業務關係或交易。

第五條（個人資料之蒐集、處理及利用）

銀行提供虛擬資產服務商金流服務，對服務使用者審查及交易監控，如涉及銀行對服務使用者個人資料之蒐集、處理及利用，應要求虛

擬資產服務商事先取得服務使用者同意並履行告知義務，以符合個人資料保護法之規定。

第六條（資訊傳輸安全）

- 一、銀行與虛擬資產服務商進行交易紀錄等相關資料涉及資料（媒體）轉移者，銀行應訂定嚴謹轉移程序，使用不可竄改機制，留下相關轉移紀錄備查，且應妥善保管相關檔案，並訂定適當之保存期限。
- 二、銀行進行資料（媒體）轉移，應經過必要加密程序，以確保資料轉移過程安全無虞。
- 三、銀行與虛擬資產服務商進行資料轉移，應依「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」、「金融機構資訊系統安全基準」及「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」之規定，辦理資訊作業之安全控管、交易資料之安全維護，及網際網路之安全控管作業，俾確保資訊作業安全及服務使用者交易資料之保密。

第七條（資金保管及金流服務）

銀行提供虛擬資產服務商資金保管及金流服務應遵循下列事項：

- 一、應確認虛擬資產服務商所開立帳戶之用途（如供日常營運使用、自營業務使用或供服務使用者買賣虛擬資產之款項代收付使用）。
- 二、銀行透過代收付帳戶提供資金保管服務者，應以信託或十足履約保證方式承作。
- 三、銀行提供金流服務者，應要求虛擬資產服務商對於服務使用者僅得分別使用與服務使用者單一同名之新臺幣（或外幣）存款帳戶，透過 ATM、Web-ATM、網路銀行等轉帳方式進行款項收付。

第八條（交易監控）

- 一、銀行應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、銀行如發現存款帳戶有下列可疑交易行為，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，如經認定為疑似涉及詐欺犯罪之異常帳戶，得向司法警察機關通報，包括但不限於以下態樣：
 - （一）虛擬資產服務商：
 - 1、代收付帳戶有非屬與服務使用者虛擬資產交易之轉出入款項者。
 - 2、於代收付帳戶辦理現金存、提款交易者。
 - 3、將日常營運帳戶作為服務使用者買賣虛擬資產之款項代收

付或自營業務收付款項使用者。

4、代收付帳戶與虛擬資產服務商代表人有進行交易之情形者。

(二) 其他具洗錢或資恐之可疑交易。

三、銀行如發現虛擬資產服務商涉嫌違反金融相關法令有關從事有價證券、衍生性金融商品業務、吸收存款或國內外匯兌等業務，或違反洗錢防制法第6條規定者，得依據刑事訴訟法第240條規定，逕向司法檢調機關舉發。若屬完成洗錢防制登記之虛擬資產服務商，得函知金管會證券期貨局。

第九條（既有客戶持續審查及交易監控）

銀行對於虛擬資產服務商客戶身分之持續審查及交易監控等作業，應依第三條至第八條規定辦理。

第十條（核定程序）

本自律規範經本會理事會通過並報金管會備查後施行；修正時，亦同。