

## 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會 函

地址：10461 台北市中山區德惠街9號3樓

聯絡人：高仙華

電話：(02)8596-2229#2312

傳真：(02)8596-2228

Email：cindykao@ba.org.tw

受文者：如行文單位

發文日期：中華民國108年12月5日

發文字號：全信字第1081000877號

速別：速件

密等及解密條件或保密期限：

附件：如說明三

主旨：檢陳本會「辦理信用卡業務機構防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」（下稱信用卡防制洗錢範本）修正草案及其部份條文修正草案對照表各乙份，詳如說明，敬請鑒核。

說明：

一、依據鈞會108年9月27日金管銀票字第10802144360號函說明二及本會108年5月31日全一字第1080003139號函副本辦理。

二、有關信用卡防制洗錢範本第九條第五款第一目規定刪除「且領取」之文字乙節，建議意見及修正條文如下：

（一）範本第九條第五款第一目規定刪除「且領取」之實務作業有窒礙難行之處，說明理由如下：

1、信用卡係支付工具，為符合DBR22倍及月收入認列等規定，發卡機構核給客戶信用卡一定信用額度上限。當客戶有超過信用額度之特定刷卡需求如繳稅、出國旅遊、子女學費、結婚喜宴、購車、躉繳保險費、換屋裝潢採購等消費，客戶多不願提供更多財力證明以調整額度，常以預繳或溢繳方式提高刷卡額度，此為一般信用卡使用常見之情形，就洗錢防制交易監控原則，宜著重於不法資金進入銀行體系並快速進行移轉

，建議信用卡疑似洗錢監控仍維持「且領取」之文字為宜。

2、信用卡交易均會留存持卡人交易詳細軌跡資訊，相較銀行其他業務之洗錢風險較低，如將實務上「預繳以供臨時調整信用額度、溢繳或預繳且刷卡消費之信用卡交易」之常態交易樣態進行洗錢防制規範控管，除實務上須將所有達一定金額之溢繳、預繳交易產出交易監控案件以供進一步檢視是否有客戶無正當理由且與其身分、收入明顯不相當之異常交易而有窒礙難行之外，大量而無實益之交易監控案件，除增加發卡機構作業成本外，亦悖離風險基礎方法之精神，而造成不必要之客戶聯繫而產生民怨。

3、綜上所述，信用卡帳戶為每月結帳，且提供客戶多元繳款方式(如網銀、ATM及超商通路等)供客戶選擇，發卡機構無法面對面檢核客戶資金來源與刷卡消費內容，更難以確實判斷客戶身分、收入以及消費內容是否明顯不相當，若規定同一營業日累計溢繳款超逾50萬以上須列為疑似洗錢樣態，執行上確有窒礙難行之處及悖離風險基礎方法之精神；另參照銀行防制洗錢範本規定，將本目之「新臺幣伍拾萬元（含等值外幣）以上之金額者」文字修正為「達特定金額者」。

(二)有關範本第九條第一項第五款有關信用卡溢繳款之疑似洗錢樣態規定建議修正意見：

1、衡酌實務作業之可行性，有關信用卡溢繳款之疑似洗錢樣態，可分類為溢繳款且領取者、溢繳款未刷卡消費或未領取者、溢繳款有刷卡消費且異常交易者三類，其中溢繳款且領取者、溢繳款有刷卡消費且異常交易者二類可分別於範本第九條第一項第五款第一目

及第八目予以監控管理，至於溢繳款未刷卡消費或未領取者之疑似洗錢樣態，建議修正第九條第一項第五款第四目為「客戶於一定期間累積溢繳達特定金額，且信用卡帳戶並無相對金額之刷卡交易或未領取者」，予以監控管理。

2、鑒於有關信用卡溢繳款之疑似洗錢樣態修正及監控管理機制，涉及發卡機構須重新檢視上開疑似洗錢樣態之監控作業、條件及系統設定調整，並增加相關監控管理人力，建議給予業者六個月調整期。

三、本案經參照銀行防制洗錢範本之修正，本會研修信用卡防制洗錢範本草案及其部份條文修正草案對照表（含「信用卡業務機構評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」（下稱計畫指引）草案及其部份條文修正草案對照表）（如附件一、二、三、四），除說明二範本第九條第五款第一目及第四目修正外，茲將相關修正重點摘要如下：

（一）範本：原有十八條，新增二條、刪除一條、修正九條，修正後共十九條，修正重點如下：

1、依據「洗錢防制法」修正內容，其中第六條第一項規定，將「金融機構應訂定防制錢注意事項，報請中央目的事業主管機關備查；…」，修正為「金融機構及指定之非金融事業或人員應依洗錢與資恐風險及業務規模，建立洗錢防制內部控制與稽核制度；…」，因此信用卡業務機構已無須訂定防制洗錢注意事項，亦無需報送主管機構備查，爰刪除原範本第十七條之信用卡業務機構相關報送程序。

2、依據「資恐防制法」修正內容，配合修正第四條第一款第八目及第十四款項次變更文字。

3、依據「金融機構防制洗錢辦法」修正內容，配合修正：

- (1)第四條第十一款修正有關信用卡業務機構認定客戶是否為PEPs之規定，要求信用卡業務機構運用適當之風險管理機制進行確認，以免過度仰賴資料庫。
- (2)第九條第一項第五款修正對如認為有疑似洗錢或資恐之交易，要求應於專責主管核定後立即申報，申報期限不得逾二個營業日。

4、依據「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」（以下簡稱實施辦法）修正內容，配合修正：

- (1)第一條、第二條第一項及第十五條二、三款配合洗錢防制法之修正，鈞會訂定實施辦法，因該辦法已涵蓋「銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」、「信用卡業務機構管理辦法」第三十三條規定建立內部控制制度及「信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項」相關規定內容，爰配合修正。
- (2)第十八條新增信用卡業務機構於鈞會或受鈞會委託查核者執行查核之應配合事項。

5、依據「金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法」修正內容，新增第十條信用卡業務機構依資恐防制法第七條對經指定制裁對象之財務或財產上利益及所在地之通報規定。

(二)計畫指引原有九點，刪除一點、修正一點，修正後為八點，修正重點如下：

- 1、第一點因實施辦法已涵蓋「銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」

內容，鈞會同步廢止上開要點，爰配合修正名稱。

2、原第九點刪除，係因範本第二條第一項已敘明信用卡業務機構內部控制制度，應經董（理）事會通過，又配合洗錢防制法之修正，無需報送主管機構備查之法源依據，爰配合刪除相關報送程序。

四、本案業經本會108年11月28日第13屆第2次理監事聯席會議核議通過在案。

正本：金融監督管理委員會

副本：

秘書長 休假

本案依授權由副秘書長決行