

外幣收兌處 防制洗錢&打擊資恐標準作業程序流程圖 (SOP)

詳驗證照正本

1. 護照：外國旅客及來臺觀光之華僑
2. 入出境許可證：大陸地區及港澳地區旅客

是否為
「婉拒交易」之情形？
(下頁表1)

是

婉拒交易

否

姓名檢核

1. 透過臺灣集中保管結算所「防制洗錢及打擊資恐查詢系統」等資料庫
2. 填選客戶名稱、出生日期及註冊國籍

是

婉拒交易

否

是否為黑名單？

是否為法務部依
資恐防制法公告制裁之個人？
(下頁表3)

否

是

填具「資恐防制法第七條
第二項通報書」，蓋用外幣
收兌處專用章

知悉日起10個營業日內
「通報」法務部調查局

客戶為其他國家或國際組織認
定或追查之恐怖分子

填具「疑似洗錢交易
申報表」，蓋用外幣
收兌處專用章

知悉日起5個營業日內交由臺灣銀行
轉送法務部調查局辦理「申報」

留存查詢紀錄、通報/申報資料、外匯水單等憑證
至少保存5年

是否有疑似洗錢或
資恐交易之特徵及態樣？
(下頁表2)

否

是

辨識外幣現鈔或
旅行支票為真？

否

是

偽鈔截留

填列外匯水單，
確認資料無誤後，
請客戶親簽

完成交易

外幣收兌處 防制洗錢&打擊資恐 標準作業程序流程圖 (SOP)

表1 應「婉拒交易」之情形

1. 客戶持用偽、變造之護照或入出境許可證
2. 非本人親自辦理
3. 出示之護照或入出境許可證為影本、可疑或模糊不清
4. 客戶拒絕提供護照或入出境許可證
5. 客戶非外國旅客、華僑、大陸地區及港澳地區旅客

可經由臺灣銀行外幣收兌處專區或法務部調查局洗錢防制處網站取得以下資訊：

1. 洗錢或資恐高風險國家或地區名單
2. 疑似洗錢交易申報表
3. 資恐防制法第七條第二項通報書

表2 疑似洗錢或資恐交易之特徵及態樣

1. 數人夥同兌換，其身分及外在行為表徵明顯有異常者
2. 化整為零，經常辦理外幣兌換
3. 電視、報章雜誌、網際網路或其他相關媒體報導之特殊重大案件涉案人辦理外幣兌換
4. 外幣兌換交易完成後，發現客戶冒用他人名義
5. 客戶為國際防制洗錢組織所公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區，及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區(簡稱洗錢或資恐高風險國家或地區)，其交易無正當理由或合理解釋者(應於外匯水單或以其他書面方式確認交易目的)
6. 其他經認定有疑似洗錢交易情形

表3 依資恐防制法公告制裁之個人

經系統檢核發現客戶為下列情形之一：

1. 聯合國1267、1989、2253、1988、1718、2231號決議制裁名單(UN Security Council Resolution 1267、1989、2253、1988、1718、2231)
2. 法務部公告名單(MOJ(Taiwan) Anti-Money Laundering and Counter Terrorist Financing List)