

洗錢防制法及相關規定問答集

◎金管會 106.6.5

Q1 什麼是洗錢？洗錢防制法為什麼規定金融機構必須進行確認客戶身分程序？

所謂洗錢，是指不法分子透過以不法所得(黑錢)購買資產、存入金融機構帳戶、或匯至第三人等方式，讓黑錢漂白，以逃避檢調機關追查的行為。金融機構因為提供各種便利的金融服務，因此最容易被不法分子視做為洗錢的管道。所以國際標準要求金融機構必須執行確認客戶身分程序，包括瞭解客戶的身分、背景、交易目的甚至資金來源等，以於不法分子透過金融機構洗錢時能夠及時發現，共同防止犯罪並保障民眾及社會的安全。

Q2 洗錢防制法第七條要求金融機構應進行確認客戶身分程序，該程序包括那些事項？

1. 依據國際標準，金融機構執行確認客戶身分程序，應確認下列事項，並請客戶提供相關文件：(1) 確認客戶本人身分。(2) 確認代理人(如有)身分，及查證代理事實(例如取得委託書或授權書)。(3) 確認客戶的實質受益人。(4) 確認客戶與金融機構業務往來的目的及性質。2. 除了上述程序外，為了確實瞭解客戶的背景及交易情形，金融機構可能還會視需要請客戶說明資金來源及財富來源。

Q3 洗錢防制法第七條要求金融機構應進行確認客戶身分程序，是不是每次到金融機構辦理業務，金融機構都會依 Q2 程序要求客戶提供證件確認身分？

1. 國內洗錢防制法規都是在符合國際標準下訂定，目前在特定情形(詳下第 2 點及第 3 點說明)要求金融機構要執行確認客戶身分程序，因此並不是客戶的每筆交易都會請客戶提供證件確認身分。2. 目前金融機構需要依 Q2 程序向客戶確認身分的情形如下：(1) 客戶與金融機構建立業務關係(例如辦理開戶)時。(2) 客戶以現金辦理新臺幣 50 萬元以上之臨時性交易時。(3) 客戶辦理新臺幣 3 萬元(含等值外幣)以上跨境匯款之臨時性交易時。(4) 金融機構認為客戶的交易有異常情形時。(5) 金融機構對於過去所取得客戶身分資料有疑問時(例如客戶資料久未更新)。

3. 除了上述情形外，金融機構依據外匯管理相關規定或防詐騙等其他法令，在客戶辦理外匯業務、新臺幣 3 萬元以上的國內匯款及以現金辦理新臺幣 50 萬元以上的非臨時性交易時，也會請客戶提供身分證明文件進行資料核對(確認程序較 Q2 簡化)。

Q4 上一題提到某些臨時性交易金融機構需要確認客戶身分，臨時性交易的意思為何？民眾如何減少某些臨時性交易需要確認客戶身分的不便？

1. 臨時性交易係指民眾到「非」已開戶金融機構辦理之交易。如果民眾是到某銀行辦理存款、提款或帳戶轉帳，因為在這家銀行已經開有存款帳戶，所辦理的交易就不是所謂的臨時性交易。2. 為了減少某些臨時性交易需要特別審查之不便，建議民眾可儘量到已開戶的金融機構辦理交易。(具體說明詳 Q5 及 Q6)

Q5 民眾代理人或公司至銀行辦理超過新臺幣五十萬元(含)以上之現金交易(例如匯款或換鈔)，若不是到家人或公司已開戶的銀行(即屬臨時性交易時)，需要出示什麼證明文件？

1. 個人戶：本人、代理人之身分證明文件及代理事實證明。2. 非個人戶：法人登記證照(如：公司為設立或變更事項登記表)、股東/出資人名冊、實際受益人(持有 25% 以上自然人股東/出資人或其他具控制權)身分資料、代理人身分證明文件及代理事實證明。3. 前述代理事實證明，是指由被代理人或委託人出具之授權書、委託書。

Q6 續 Q5，民眾代理人或公司至銀行辦理超過新臺幣五十萬元(含)以上之現金匯款交易，到家人或公司已開戶銀行(即非屬臨時性交易時)，需要出示什麼證明文件？

1. 代理人之身分證明文件、外匯類交易另需依照中央銀行相關規定辦理。

Q7 依洗錢防制規定，在什麼情況下金融機構會拒絕受理開戶或交易？

1. 疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開設帳戶者。2. 客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件者。3. 對於得採委

託、授權之開戶者，若查證委託、授權之事實及身分資料有困難者。4. 持用偽、變造身分證明文件或出示之身分證明文件均為影本者。5. 提供文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證者。6. 客戶不尋常地延遲補充其身分證明文件者。7. 建立業務關係時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明者。8. 建立業務關係對象為受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體者。9. 其他依各銀行開戶約定事項或依法令規定辦理者。

Q8 依洗錢防制規定，在什麼情況下金融機構會拒絕業務往來或逕行開戶？

於契約有約定之下列情形發生，銀行得拒絕業務往來或逕行開戶：1. 對於辦理開戶對象為受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體者。2. 對於不配合審視、拒絕提供實際受益人或對客戶行使控制權之人等資訊、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明等客戶，銀行得暫時停止交易，或暫時停止或終止業務關係。3. 其他依各銀行開戶約定事項或依法令規定辦理情形。

Q9 什麼是「實質受益人」？

所謂「實質受益人」是指對該法人、團體「具最終控制權的自然人」。依據國際標準，金融機構應依下列順序確認客戶的實質受益人：1. 持有法人股份或資本超過百分之二十五之自然人。2. 若依 1. 未發現具控制權之自然人，應瞭解有無透過其他方式對客戶行使控制權之自然人。3. 若依 1. 及 2. 均未發現具控制權之自然人，應確認擔任高階管理職位(如董事或總經理或其他具相當或類似職務之)之自然人身分。

Q10 依洗錢防制法第 9 條規定，金融機構對達一定金額以上過境交易(即 50 萬元以上現金交易)需要向調查局申報，如果因為公司的業務性質經常有現金收入需要存入銀行，金融機構是不是每次都要申報並跟客戶確認身分？

為了降低對民眾及金融機構之不便，目前洗錢防制法之授權性法對於經常或例行性須存入現金達 50 萬元以上之業者(如連鎖超商、餐飲業等)，已設有豁免機制，金融機構於報經調查局核備後，就存入部分可免逐次向客戶確認身分及申報。

本年度 果苗獎勵在 11 月起開始登記

本會為改善本地區經營型態獎勵農地更新、選種高經濟價值果樹，減輕農民生產成本負擔，以提昇農產品品質，確保農民耕作收益，自 11 月 1 日起至 11 月 31 日止接受登記。獎勵對象限定為本會會員(含贊助會員)才可。申請者在期限內，本人攜帶

身分證、印章及配合款至農會推廣部辦理申請；規定果苗訂購額以每 5 株為單位恕不接受零購，若訂購後須調整品項數量請在登記期限內，否則不予處理。果苗預定發放日期在 12 月 12 日(星期二)上午 8:30 ~ 下午 1:00 止(逾時不負責保管或退費)。



獎勵項目	總金額(元/株)	配合款(元/株)	獎勵金(元/株)	說明
砂糖橘	120	80	40	苗高 3 尺以上
四季檸檬	120	80	40	苗高 50 公分
檳榔	120	80	40	苗高約 3 尺以上
紅柚	120	80	40	苗高約 3 尺以上
嘉寶果	120	80	40	苗高約 3 尺以上
甜葡萄柚	120	80	40	苗高約 3 尺以上
巨峰葡萄	120	80	40	苗高約 3 尺以上
珍珠芭樂	90	60	30	苗高 50 公分

洗錢防制法 新法宣導

- 洗錢防制法 106 年 6 月 28 日施行，提供人頭帳戶或擔任車手，均可能構成洗錢罪，可處 6 個月以上有期徒刑。
- 金融機構落實開戶及交易之客戶審查程序，多一分關心，多一點瞭解，健全台灣金融環境，保護你財產安全。
- 出入境攜帶新台幣 10 萬元、人民幣 2 萬元，等值 1 萬美元之外幣，有價證券、一定金額之黃金及物品，要誠實申報。自 106 年 6 月 28 日起，洗錢防制法新增報關、代書、房仲、律師、會計師、公證人從事特定交易時，也要進行客戶審查，申報可疑交易及保存交易紀錄。



深坑區農會

供銷信用保險推廣

信用部

業、務、簡、介

存款業務

儲蓄、消費性貸款
農業發展基金貸款

放款業務

各項公共事業費
銀行信用卡費
農金保代台新保代
各種保險商品

代理業務

代辦國民年金、健保費、國民年會
代發老農津貼
代理國庫券總務
股款交割業務

匯兌業務

保單箱出租

代售統一發票

兌人民幣 換台幣

9-10月 活動花絮

銀髮族資訊班

106 年度新北市銀髮大學院(銀髮族資訊班)8 月 4 ~ 8 月 25 日每星期五下午 1 點 ~ 4 點智慧型手機課程，由市府聘請講師，針對銀髮族手機入門、生活應用實際操作，參加長者表示講師上課講得很詳細，等公車、影音、來電查詢等非常實用。



第 106 屆深坑四健會獲獎

新臺市農會辦理四健會技術交換經驗發表暨公民常識競賽活動



▲ 本會「花」現藝樂「庭」寫深坑作業組 會員黃琳枝、黃芳傑代表參賽榮獲冠軍
▲ 公民常識測驗會員黃奕勝代表參賽 榮獲亞軍 (右) 恭奉本會會員劉育恆獲選全國四健傑出會員獎章

新臺市農會辦理四健大露營活動



▲ (左) 作業組成果發表本會「深坑增本創意三農作業組」會員陳佳益、莊欣昀、黃敏珍、陳思琴 賽榮獲作業組成果發表亞軍
(右) 團體越野定向大園關榮獲第二名

全民競技疊杯運動會傳佳績

9 月 2 日在板橋(江翠園中)體育館 2017 全民競技疊杯運動會，深坑的長者榮獲佳績，前理事鄭興更榮獲三冠軍，91 歲黃朝月、張月國、李碧霞、翁明美等長者表現優異，囊括長青組各項獎項。



▲ 鳳梨豆腐乳製作

農特產品加工

在早期沒有冰箱的年代，農產品都以醃製為加工方法。本會於 8 月 17 日辦理農特產品加工講習，聘請莊純聖講師授課，課程內容：鳳梨梨、豆豉、鳳梨豆腐乳及烹調料理示範，課程結束後每位班員還有 3 種成品帶回家。不過等 3 個月才能使用。班員表示農會家政活動費用比坊間更便宜實用，家政班會方法示範最適當，更重要的是安全、衛生。



▲ 鳳梨豆腐乳製作

106 年度第 7 學期 行政院農委會 農漁民子女獎助學金

申請期限為 9/15-10/16

請符合資格之正會員及農保戶檢具相關資料至本會保險部辦理。

申請檢附證件：

1. 本學期已註冊之學生證影本或在學證明正本
2. 前一學期學業、德行成績單正本
3. ※ 以父母為申請人者—檢附學生及學生父母之國民身份證正反面影本或 103 年 2 月 5 日以後請領之新式戶口名簿 ※ 以祖父母為申請人者—檢附學生及學生父母之國民身份證正反面影本或新式戶口名簿及申請人與該學生現住人口詳細記事戶口名簿。
4. 申請人之存摺影本
5. 申請人之印章

申請資格條件：

1. 申請人為農會正會員暨農保被保險人
2. 子女就讀國內高中職或大專(非空中大學、空中專校、在職班、輪調建教班、假日班、學分班、學士後各學系、公費生、延畢生、研究所)年齡未超過 25 歲。
3. 學業成績平均 70 分以上，德行成績乙等或 70 分以上。

Ps. ※ 學生之父母 104 年度綜合所得總額未超過 114 萬元，子女(孫子女)就學未獲政府各類學雜費就學減免優待或補助。

※ 申請人為學生之祖父母者，須與該學生同一戶籍連續 6 個月以上。

1012 有機蔬菜栽培及施肥管理講習會 歡迎參加

本會為推廣有機農業及提昇轄內農友有機生產技術，特於 10 月 2 日(星期一)上午 9 點~中午 12 點在本會二樓會議室，邀請桃園區農業改良場台北分場莊液劍分場長主講設有機產銷運作、菜園施肥技巧及農業生產諮詢，以期改善農業經營效益，促進本地推廣有機農業及增加生產收益及維護農業生態環境，講習會當天將由莊分場長親自主講解說並介紹各種肥料之特性及有機蔬菜園土壤管理及施肥技巧，歡迎有興趣農友直接前來報名參加講習。

農委會公告益達胺等農藥之使用範圍

轉知各位農友農委會已公告「限制益達胺、賽連安、可尼丁農藥之使用範圍」依據：農藥管理法第十八條第一項規定，「18.2% 益達胺水懸劑、9.6% 益達胺水懸劑、28.8% 益達胺溶液、9.6% 益達胺溶液、10% 賽連安水溶性液劑、25% 賽連安水溶性液劑、16% 可尼丁水溶性液劑」等農藥自中華民國 106 年 8 月 25 日起至 108 年 8 月 25 日止，限制其不得用於防治荔枝椿象類及龍眼椿象類，請農友注意並遵守規定以免受罰。

芬普尼 禁用公告

行政院農業委員會公告，【4.95% 芬普尼水懸劑】列為禁用農藥，自即日起禁止加工、輸入、分裝、販賣及使用；農民在防治病蟲害時，請勿使用未推准在農作物上或禁用之農藥，以免受罰。

請力挺小農 支持有機直賣~

新北小農鮮鋪開賣

本會為配合推動有機農業理全日落實全年無休照顧小農之政策，本年度在農會農產局的協助下設「新北小農鮮鋪」專櫃，並以本會超市做為銷售平台，提供鄰近小農優質農產品創造多元銷售通路。本會超市已於7月18日開始上架販售小農有機產品，目前供應「新北小農鮮鋪」有機農戶計10餘戶，其產品除嚴選先取得「有機驗證」標準外，並由農政機關派員實地查訪農場耕作情形，始予以輔導媒合上架，期望擴大販售本市小農所生產之有機蔬菜。消費者可透過輔導規劃統一識別系統、包裝並於農產局網頁建置專頁提供消費者了解本計畫緣起、小農資訊及故事等。本專櫃販售之農產品均已透過「有機驗證」及「新北市政府農業局輔導」雙重把關，民眾大可以放心購買安心品嚐，在您的支持和惠顧下將能鼓勵更多的小農加入有機農業的行列出產優質安全農產品，有助台灣農業邁向永續經營。



本會新開發出品 深坑伴手禮 綠竹筍香腸



近年來我們深坑積極在推廣在地特產—深坑四寶：豆腐、綠竹筍、包種茶、黑豬肉，本會也積極從各方面落實協助解決農產銷售及推廣在地農特產品，近來與合法廠商合作，利用結合綠竹筍和黑豬肉兩項深坑重要在地農產品開發出自有品牌「綠竹筍香腸」新商品，本產品除了嚴選本地健康黑豬上等後腿肉和精選本地優質綠竹筍製作而成，甜香的香腸滋味加上清爽爽口的鮮筍，口感更提昇，美味少負擔等之商品特色外更已通過各項食品安全規範相關檢測標準，適逢中秋節期間實為送禮自用兩相宜之新深坑特產伴手禮！

新北市農會超市聯合特價

特價期間為9月20日至10月11日

<p>深坑農會綠竹筍香腸 特價 139元</p>	<p>韓國蜂蜜柚子茶 1kg 特價 199元</p>	<p>金蘭烤肉醬 (辣味) 特價 29元</p>	<p>安佳鮮奶油 1/4P 特價 39元</p>
<p>雙層長條炭 2斤 特價 33元</p>	<p>牛頭牌沙茶醬 (玻璃) 特價 42元</p>	<p>黑橋牌香腸—原味 黑橋牌香腸—辣味 特價 120元</p>	<p>簡易型烤肉爐 特價 59元</p>
<p>雙層脆皮蛋糕 5入 雙層紅豆冰棒 5入 雙層布丁冰棒 5入 特價 35元</p>	<p>純白棉花糖 特大白棉花糖 特價 49元</p>	<p>蘋果西打 1250cc 維大力汽水 1250cc 特價 29元</p>	<p>金蘭辣油膏 590ml 金蘭甘醇油膏 590ml 特價 45元</p>

有錢存農會
需錢農會借

深坑區農會
電話:26623226
傳真:26624638
營業時間:08:00~16:30

萬順分部
電話:26626006
傳真:26629566
營業時間:08:20~16:20

生鮮超市
電話:26626363
傳真:26625236
營業時間:08:00~22:00

程
內
郵資已付
本報郵局登記可
收據字號:1872號
雜誌
中華民國台北縣字號202號
登記證號為雜誌交寄

深坑農訊

雙月刊 第19期
中華民國一〇六年九月十八日

無法投遞請退回

◎發行所/新北市深坑區農會 ◆理事長:高金定 ◆常務監事:林進發 ◆總幹事:黃土水 ◆發行人:黃土水 電話:02-26623226 傳真:26624638 E-mail:sncls_fm@mss.hinet.net
◎中華民國103年9月創刊 ◎農會地址:新北市深坑區深坑街8號 ◎印刷/龍虎電腦排版股份有限公司 新北市中和區建一路7號2樓 電話:02-82218866

9月25日起 推廣休閒農遊元素會員區外觀摩活動

歡迎報名參加



▲上年度辦理相關活動之資料照片

區一參觀新社區農會(蒔栽栽培簡介及採菇體驗)一品嚐百菇風味餐一參觀新社區利南彩繪小徑一參訪台中石岡區羅望子休閒農場(休閒農業經營)一賦歸(約晚間7點到深坑)。

本會提供汽機車 強制責任保險洽辦

本會可辦理國泰、明台、富邦汽機車強制保險，辦理後現場等候即可馬上領取，可快速取件又可享優惠，請會員多加利用，有意辦理者請攜帶個人身分證、行車執照、原保險卡前來本會服務台洽辦。

本會為推廣區外休閒農遊元素，藉由參考其他績優地區休閒農遊發展及運作經驗，以改善本地農業經營效益，增加農友對農業產銷之見聞，以利本會各項推廣業務推動。本會擬訂於10月26日(週四)~27日(週五)舉辦「106年度推廣休閒農遊元素會員區外觀摩研習活動」，對象為本會會員及其眷屬共計120人，如欲參加者請在9月

25日開始報名至額滿為止，請攜帶身分證向本會推廣部報名並繳交報名費(正會員1,000元、眷屬2,000元)，預定本活動行程規劃為：第一天：農會後面集合(7:30準時開車)一參訪台中清水區農會(韭菜及韭黃栽培管理)一參觀清水紫雲山公園一參觀觀光金興與觀光磚廠一埔里果實歡聚觀光果園一夜宿南投。第二天：南投一參觀埔里鯉魚潭風景

黃家三代 堅守無毒農業且以農會為依歸

◎四健會員 吳允恩 撰文

黃家三代從祖父黃土城到父母親黃山明、周寶珠夫婦到子女黃琳捷、黃彥傑、黃奕勝三姊弟都與農會的關係密切且淵源深遠。他們的農園位在昇高里王軍寮山上有著近3000坪面積的農場，在這大片的農園裡而隨著季節而交替轉換而種植各種季節作物，如有：綠竹筍、冬瓜、茶葉、山藥等...他們都強調調劑園裡所有作物都不施灑農藥和化學肥料，全是依靠黃土城阿公和黃山明夫婦的細心照料，卻都有高品質且穩定的收成可以自給自足。此外，在民國99年時與研華電子基金會租用一塊農地合作成立「有機體驗農場」，此農地就在他們住家附近，此農場設立的目標一可以讓該公司員工有機會親近自然體驗農事，讓員工挽起袖子、褲管從整地、播種、施肥、除草、收穫等各種農事去體驗「粒粒皆辛苦」的真諦並享用自己所生產無毒的蔬菜或水果，藉此落實天然、健康的栽種方式和理念。由於基金會成員與黃家三代從農理念一致且作法相同，因此直至現在仍然聘請黃山明先生在他們基金會擔任農場生產指導的合作技術顧問呢！



▲本文件者吳允恩(國中)與黃家三代成員在其農園合影

動的家政班員；當她被我問到何時開始參與農會活動？她說：「當初會參加家政班純屬巧合，除了家政指導員的熱情邀約，關鍵是農會的活動獲得先生的信任與極力支持，自己在無顧之憂全投入後，她很快地從各種學習成長管道從家政班員的身分逐漸轉變為農會推廣活動的協助指導者成為「義務指導員」，平時只要農會有需要她都持續支援家政班或四健會活動提供各項協助，就像在這幾年的寒、暑假她會在農會四健會所開設的點心作業組及烹飪作業組活動中擔任授課講師，不但如此，今年她與其他兩位家政班員共同代表深坑去參加106年度新北市在地食材創意料理競賽也獲得「亞軍」的殊榮。而黃家三姊弟在農會四健會活動參與中

表現也相當亮眼，黃琳捷為本年度深坑四健會會長、黃彥傑則是擔任副會長一職，他們兩人今年度代表深坑參加新北市四健技術交流大會經驗發表榮獲「冠軍」和四健會會員公民常識榮獲「亞軍」。他們姊弟倆說：比賽時站在台面上和其他農會四健會員分享參加深坑「花」現聲響「蔬」寫作業組經驗發表時，其實神情相當緊張；不過，他們已從104年5月至今兩年多來實際參與農園的整地、播種、施肥、除草的耕作經驗，透過這次比賽的機會只是正常發揮個人參與心得，透過平時多次練習且用真誠的態度去分享四健作業組的運作方式與地方特色，因此獲得評審的肯定而獲獎。

最後，我問到關於未來深坑的農業發展，黃山明夫婦他們表示：目前深坑的農產品銷售管道有限，因此希望可以爭取為農民增設販售農產品的管道，讓農民不至於因找不到地方賣出所產的農產品而滯銷，藉此又可助深坑推廣在地食材的穩定性和多樣性，讓深坑民眾吃到最新鮮的食物。此外，要鼓勵大家多去申辦灌溉設施的補助，近來會因有乾旱缺水問題，夏季如若沒有颱風，農田灌溉的水源將成問題，農民們辛苦耕作的收成可能會因此付之一炬，所以期望農友們多建儲備水設備，讓雨水可再利用，一方面可以儲存多餘的水可保留再使用，另一方面也可以緩解農田因乾旱取水的問題。