

臺灣集中保管結算所股份有限公司 函

地址：105台北市松山區復興北路363號11樓
聯絡人：林鳳秋
電話：02-27195805 #146

50068
彰化市泰和中街52號1樓

受文者：社團法人中華民國記帳及報稅代
理人公會全國聯合會

發文日期：中華民國110年6月23日

發文字號：保結稽字第1100013500號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

主旨：公告修正本公司「防制洗錢及打擊資恐查詢作業要點」，
並自本(110)年6月25日起實施，請查照。

說明：

- 一、為協助使用單位落實洗錢防制作為，增加對其受查人(客戶及客戶之法定代理人、代理人、實質受益人等)執行姓名檢核作業頻率，本公司「防制洗錢及打擊資恐查詢系統」(下稱「本系統」)新增受查人異動批次比對功能，使用單位得上傳其受查人名單(含新增、刪除及名稱變更)，由本系統進行比對，每日另就名單資料庫異動部分與受查人名單辦理比對，並將比對結果提供使用單位下載，為便於使用單位傳送與接收資料，使用單位得申請以應用程式介面(API)方式與本系統連線辦理相關作業，爰增訂第5條之1及第7條之1規定。
- 二、為調整線上查詢超額費用之繳納期限，及新增受查人異動批次比對費用之收費標準，爰修正第13條規定。
- 三、前揭要點自6月25日起實施，相關要點、要點條文修正對照表請至本公司網站查閱及下載，網址 <https://www.tdcc.com.tw> (參加人專區/函文公告/函文類別/法令規章修訂/附件)。

裝

訂

線

四、如有未盡事宜，請洽本公司稽核室，連絡電話：(02)

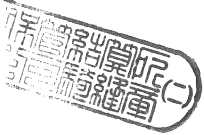
2719-5805分機146、227、230、113



正本：植根國際資訊股份有限公司、法源資訊股份有限公司、非金融事業或人員所屬
公會或單位
副本：本公司各單位

總經理 朱漢強

裝



訂

線

臺灣集中保管結算所股份有限公司

防制洗錢及打擊資恐查詢作業要點

民國 105 年 3 月 31 日訂立

民國 105 年 5 月 26 日修訂

民國 106 年 12 月 26 日修訂

民國 107 年 3 月 31 日修訂

民國 107 年 6 月 29 日修訂

民國 107 年 9 月 14 日修訂

民國 109 年 8 月 14 日修訂

民國 110 年 6 月 8 日修訂

第一條 為協助洗錢防制法規範應執行洗錢防制及打擊資恐業務之金融事業及非金融事業(以下稱使用單位)，得透過本公司防制洗錢及打擊資恐查詢系統(以下稱本系統)，辦理客戶資料查詢比對，以落實防制洗錢及打擊資恐之客戶審查作業，特訂定本要點。

第二條 各使用單位應依其業別，洽本公司對應之受理單位辦理使用本系統之各項事宜。各使用單位對應之受理單位，由本公司於網站公告之。

第三條 法人組織之金融事業申請使用本系統，應登入本系統填具「防制洗錢及打擊資恐查詢系統使用申請書【法人組織之金融事業專用】」並選擇費率方案，列印申請書後簽蓋原留印鑑，並同時檢具公司變更登記表首頁或法人設立證明文件影本及印鑑卡乙份送交本公司。但法人組織之金融事業有其他業務已於本公司留存基本資料及印鑑卡者，不在此限。

非金融事業及非法人組織之金融事業申請使用本系統，應登入本系統填具「防制洗錢及打擊資恐查詢系統使用申請書【非金融事業及非法人組織之金融事業專用】」並選擇費率方案，列印申請書後簽章，送交所屬公會或相關目的事業主管機關指定之機構確認及彙

整造冊，行文轉送本公司。

本公司確認完成繳費並審核前二項資料無誤，將管理者帳號及初始密碼傳送至使用單位留存之管理者電子郵件信箱。

第四條 使用單位接獲本公司傳送前條第三項之訊息後，管理者及使用者應依下列程序辦理：

- 一、管理者應辦理變更密碼並得建置使用者資料。
- 二、使用者資料建置完成後，管理者接獲本公司通知之使用者帳號及初始密碼訊息，應將該密碼提供使用者辦理變更密碼。
- 三、使用者於取得管理者交付之密碼後應辦理變更密碼。

使用單位應於三日內完成前項密碼變更，並於變更後次一營業日即可使用本系統。未於三日內辦理變更密碼者，則初始密碼失效，應洽本公司重新傳送初始密碼。

使用單位應設一組管理者帳號，管理者為當然使用者，並得依使用單位需求另設定二組授權使用者。

第五條 使用單位辦理「防制洗錢及打擊資恐查詢系統使用申請書」內基本資料欄之資料變更，或停止使用本系統時，應登入本系統填具「防制洗錢及打擊資恐查詢系統使用申請書」，列印後法人組織之金融事業於簽蓋原留印鑑後送交本公司；非金融事業及非法人組織之金融事業於送交所屬公會或相關目的事業主管機關指定之機構確認後轉送本公司。本公司於接獲申請後，辦理後續相關事宜。

前項基本資料欄之資料變更，有下列情形者，使用單位應再依下列程序辦理：

- 一、法人組織之金融事業辦理名稱或身分證/營利事業/扣繳單位統一編號變更時，應同時檢具公司變更登記表首頁或法人設立證明文件影本。
- 二、管理者姓名及電子郵件信箱同時變更時，本系統將傳送新密碼訊息至變更後管理者留存之電子郵件信箱，管理者於本系統變更密碼後，即得辦理後續維護作業。另使用單位未於三日內辦理變更密碼者，則密碼失效，應洽本公司重新傳送密碼。

使用單位使用者之基本資料變更，由管理者於本系統依其權限自行辦理異動作業。

第五條之一 使用單位為辦理其客戶及客戶之法定代理人、代理人、高階管理人員、實質受益人等(以下稱受查人)姓名檢核作業，申請以應用程式介面(API)方式與本系統連線為第七條之一之資料傳送與接收作業時，應填具「以 API 介接辦理受查人異動批次比對作業申請/變更/停用申請書」，於簽蓋原留印鑑後送交本公司。

本公司審核前項資料無誤後，即依其申請書填具內容，於系統建置使用單位之 IP 位址、聯絡人資訊及電子郵件信箱等資料，並產製系統帳號密碼傳送至使用單位留存之聯絡人電子郵件信箱。

使用單位辦理第一項申請書之資料變更或停用 API 連線方式時，應依第一項規定填具申請書及用印後送交本公司辦理後續相關作業。

第六條 使用單位使用本系統為單筆線上查詢時，應輸入其完整之客戶名稱，本系統將其輸入之客戶資料與洗錢防制名單資料庫（以下稱名單資料庫）比對後，即呈現比對結果，使用單位得將比對結果存檔或列印紙本自行保存，作為其審查客戶身分之證明。

使用單位得登入本系統查詢或列印前一年度迄查詢日之查詢軌跡資料。超過前述期間仍有查詢軌跡資料之必要時，得向本公司申請，本公司就該查詢軌跡資料至少保存五年。

第七條 使用單位使用本系統為整批上傳比對時，應將其客戶資料依本公司公告之規格及筆數限制，上傳至本系統，並依第十三條繳費規定辦理。

前項之比對作業，除上傳之使用單位家數及筆數逾本公司系統之處理容量外，使用單位之授權使用者，得於本系統完成比對後，以其帳號密碼下載比對結果。

本系統於完成整批上傳之比對作業十四日後，自動刪除上傳之客戶名單及比對結果。

第七條之一 使用單位使用本系統為受查人異動批次比對時，應將其受查人

名單依本公司公告之規格及筆數限制，上傳至本系統。

本公司接獲前項受查人名單後，與名單資料庫辦理比對作業，每日另就名單資料庫異動部分，與使用單位受查人名單辦理比對作業。

本公司於完成前項之比對作業後，使用單位管理者或授權使用者，得以其帳號密碼登入本系統「受查人異動批次比對結果下載」功能下載比對結果，或由使用單位以 API 方式接收比對結果。

前項比對結果之資料，本公司至少保存五年。

第八條 使用單位之客戶資料本公司已持有者，本公司依下列方式辦理其客戶及本系統名單資料庫比對作業：

- 一、本公司對使用單位客戶名單，辦理與名單資料庫之首次比對。
- 二、本公司每日就使用單位新增或名稱變更之客戶名單，與名單資料庫辦理比對作業。
- 三、本公司每日就名單資料庫異動部分，與使用單位客戶名單辦理比對作業。

第九條 本公司於完成前條之比對作業後，使用單位得依本公司「參加人辦理帳簿報表網路接收暨查詢作業配合事項」規定，至其指定之電子郵件信箱查詢比對結果編製之報表檔案。使用單位亦得以其帳號密碼登入本系統「整批上傳/異動比對結果下載」功能查詢比對結果。

前項比對結果之資料，本公司至少保存五年。。

第十條 本公司辦理客戶名單之比對作業，係以姓名模糊比對方式為之，並依訂定之模糊比對相似度 RC(Relative Correlation)值分數，將達到該分數之比對結果取其分數最高者，傳送各使用單位或供其下載，使用單位得存檔或列印紙本自行保存，作為其審查客戶身分之證明。

第十一條 本公司就系統內名單資料庫之完整性，不負保證責任。使用單位登入本系統辦理其客戶資料查詢，及本公司提供之比對作業，其查詢及比對結果，僅作為使用單位審查客戶身分之參考，使用

單位應自行依其客戶審查及風險控管程序，判定客戶之身分及風險等級，不得以本系統資料庫未篩選出其疑似洗錢客戶資料為由，對本公司為任何主張。

第十二條 使用單位對本公司所傳送之資料，應善盡保密責任，不得洩漏，除應依個人資料保護法等相關法令為資料之蒐集、處理及利用外，並應確實依據各目的事業主管機關規定辦理個人資料檔案安全之維護。

使用單位將客戶資料傳送予本公司辦理比對者，有關個人資料保護法第四條及施行細則第八條之委任監督方式，使用單位須同意以本公司通過之「臺灣個人資料保護與管理制度」(TPIPAS) 驗證及取得之經濟部「資料隱私保護標章」(dp.mark) 代之。

使用單位申請書等相關基本資料，本公司自蒐集日起至使用單位停止或終止使用本系統後保存一年。

第十二條之一 使用單位應於每計費年度終了前一個月內，登入本系統選擇次一計費年度之費率方案，未選擇者，視為沿用前一計費年度之費率方案。

前項之計費年度為每年之一月一日至十二月三十一日。

使用單位於選擇費率方案及整批上傳後列印繳費單，並應依繳費單所載之期限內完成繳費。

第十三條 使用單位使用本系統，須依本公司收費標準（詳附件）及期限繳納費用：

一、線上查詢費用：

（一）收費標準

1. 依使用單位申請之管理者帳號數及擇定之費率方案，以年費計收。
2. 使用單位如於計費年度前半年申請使用，則收取整年度之線上查詢費用；如於計費年度後半年申請使用，則費用及線上查詢筆數均以半數計算。

3. 使用單位調升其擇定之費率方案時，如計費年度為整

年者，應補繳整年度之差額費用；如計費年度為半年者，則應補繳半年度之差額費用。

4. 使用單位中途申請停用者，已繳納之線上查詢費用不予退還。

(二)繳納期限

於每計費年度開始前繳納。

二、線上查詢超額費用：

(一)收費標準

前一計費年度線上查詢筆數超逾免費查詢筆數者，超出部分依選擇之費率方案計收查詢費。

(二)繳納期限

於每年一月三十日前繳納。

三、整批上傳費用：

(一)收費標準

依使用單位每次上傳筆數計收，每筆新台幣一元，每上傳一檔案最低新台幣一百元。當日上傳多個檔案者，依各檔案分別計算。

(二)繳納期限

1. 使用單位為本公司參加人者，於每月結算後，併參加人其他應付費用繳納。

2. 使用單位非本公司參加人者，於每次上傳並接獲本公司繳費單後七日內繳納。

四、受查人異動批次比對費用：

(一)收費標準

1. 依使用單位擇定之費率方案，以年費計收。

2. 使用單位申請使用時，以月為計算基礎，自使用單位申請當月至十二月計算使用月份，再按比例計收費用。

3. 使用單位調升其擇定之費率方案時，以月為計算基礎，

自使用單位申請調升之次月至十二月計算使用月份，再按比例計收差額費用。

4. 使用單位中途申請停用者，已繳納之受查人異動批次比對費用不予退還。

(二)繳納期限

於每計費年度開始前繳納。

前項第一款、第二款及第四款之費用，使用單位逾繳費單所載之繳費期限者，本公司得不經催告逕行終止該單位之使用權限。

第十四條 使用單位使用本系統，所申請之帳號及密碼應妥善辦理管控，並不得為轉讓或分享。如發現或知悉帳號及密碼有被竊或遭非法使用之情事，應立即通知本公司申請辦理變更作業。

本公司得就使用單位之帳號及密碼使用情形進行稽核，經發現有轉讓或分享帳號及密碼之情事時，本公司得逕行終止該單位之使用權限。

本公司因前項情事所生之損害及支出之稽核費用，應由使用單位負責。

第十五條 本要點有關本公司公告事項，均置放於本公司網站防制洗錢及打擊資恐查詢系統目錄。

第十六條 本要點未盡事宜，悉依相關法令、本公司操作手冊及相關規定辦理，修正時亦同。

防制洗錢及打擊資恐查詢系統費率

費率方案（新台幣）

費率方案	線上查詢		整批上傳
A	每年 1,000 元，可線上查詢 100 筆	超出 100 筆部分，每筆收費 20 元	不提供此功能 每筆收費 1 元，但每上傳一檔案至少收費 100 元。
B	每年 3,000 元，可線上查詢 500 筆	超出 500 筆部分，每筆收費 15 元	
C	每年 5,000 元，可線上查詢 2,000 筆	超出 2,000 筆部分，每筆收費 10 元	
D	每年 10,000 元，不限查詢筆數	無額外費用	

受查人異動批次比對費率方案（新台幣）

費率方案	每年年費	受查人數
A	5 萬元	2,500 以下
B	10 萬元	2,501~5,000
C	40 萬元	5,001~25,000
D	60 萬元	25,001~50,000
E	80 萬元	50,001~75,000
F	100 萬元	75,001~100,000
G	120 萬元	100,001 以上

臺灣集中保管結算所股份有限公司
防制洗錢及打擊資恐查詢作業要點第五條之一、第七條之一、第十三條
修正條文對照表

修正條文	現行條文	說 明
<p>第五條之一 使用單位為辦理其客戶及客戶之法定代理人、代理人、高階管理人員、實質受益人等(以下稱受查人)姓名檢核作業，申請以應用程式介面(API)方式與本系統連線為第七條之一之資料傳送與接收作業時，應填具「以API介接辦理受查人異動批次比對作業申請/變更/停用申請書」，於簽蓋原留印鑑後送交本公司。</p> <p>本公司審核前項資料無誤後，即依其申請書填具內容，於系統建置使用單位之 IP 位址、聯絡人資訊及電子郵件信箱等資料，並產製系統帳號密碼傳送至使用單位留存之聯絡人電子郵件信箱。</p> <p>使用單位辦理第一項申請書之資料變更或停用 API 連線方式時，應依第一項規定填具申請書及用印後送交本公司辦理後續相關作業。</p>		<p>一、本條新增。</p> <p>二、為協助使用單位落實洗錢防制作為，增加對其受查人(客戶及客戶之法定代理人、代理人、高階管理人員、實質受益人等)執行姓名檢核作業頻率，本系統新增受查人異動批次比對功能，使用單位得上傳其受查人名單(含新增、刪除及名稱變更)，由本系統進行比對後將結果提供使用單位下載，為便於使用單位傳送與接收資料，使用單位得申請以應用程式介面(API)方式與本系統連線辦理相關作業，爰訂定第一項規定。</p> <p>三、考量資通安全，使用單位申請以 API 辦理相關作業時，需由本公司審核其資料後辦理相關資料建檔及帳號密碼之核發，爰訂定第二項規定。</p> <p>四、為維護資料之正確性，使用單位留存之 IP 位址或聯絡人資訊等資料有變更或停用 API 連線方式時，均應通知本公司辦理後續作業，爰訂定第三項規定。</p>

修正條文	現行條文	說 明
<p>第七條之一 使用單位使用本系統為受查人異動批次比對時，應將其受查人名單依本公司公告之規格及筆數限制，上傳至本系統。</p> <p>本公司接獲前項受查人名單後，與名單資料庫辦理比對作業，每日另就名單資料庫異動部分，與使用單位受查人名單辦理比對作業。</p> <p>本公司於完成前項之比對作業後，使用單位管理者或授權使用者，得以其帳號密碼登入本系統「受查人異動批次比對結果下載」功能下載比對結果，或由使用單位以 API 方式接收比對結果。</p> <p>前項比對結果之資料，本公司至少保存五年。</p>		<p>一、本條新增。</p> <p>二、本系統新增受查人異動批次比對功能，當使用單位使用該功能上傳其受查人名單時，應依本公司公告之規格及筆數限制上傳，爰訂定第一項規定。</p> <p>三、本公司接獲使用單位上傳之受查人名單，即辦理與名單資料庫之比對作業，每日另就名單資料庫之異動部分，與受查人名單比對，爰訂定第二項規定。</p> <p>四、本公司完成比對之結果提供使用單位之管理者及授權之使用者，以其帳號密碼登入系統辦理下載，或由使用單位以 API 方式接收比對結果，爰訂定第三項規定。</p> <p>五、考量使用單位日後查驗之需求，參照第九條第二項規定，明定本公司就比對結果至少保存五年，爰訂定第四項規定。</p>
<p>第十三條 使用單位使用本系統，須依本公司收費標準（詳附件）及期限繳納費用：</p> <p>一、線上查詢費用：</p> <p>（一）收費標準</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 依使用單位申請之管理者帳號數及擇定之費率方案，以年費計收。 2. 使用單位如於計費年 	<p>第十三條 使用單位使用本系統，須依本公司收費標準（詳附件）及期限繳納費用：</p> <p>一、線上查詢費用：</p> <p>（一）收費標準</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 依使用單位申請之管理者帳號數及擇定之費率方案，以年費計收。 2. 使用單位如於計費年 	<p>一、本系統增加受查人異動批次比對功能，爰修正本條序文附件收費標準。</p> <p>二、為明定使用單位調升擇定之線上查詢費用費率方案時，應補繳之差額費用計算方式，爰新增第一項第一款第一目第三小目。原第三小</p>

修正條文	現行條文	說 明
<p>度前半年申請使用，則收取整年度之線上查詢費用；如於計費年度後半年申請使用，則費用及線上查詢筆數均以半數計算。</p> <p><u>3. 使用單位調升其擇定之費率方案時，如計費年度為整年者，應補繳整年度之差額費用；如計費年度為半年者，則應補繳半年度之差額費用。</u></p> <p><u>4. 使用單位中途申請停用者，已繳納之線上查詢費用不予退還。</u></p> <p>(二)繳納期限 於每計費年度開始前繳納。</p> <p>二、線上查詢超額費用： (一)收費標準 前一計費年度線上查詢筆數超逾免費查詢筆數者，超出部分依選擇之費率方案計收查詢費。</p> <p>(二)繳納期限 於<u>每年一月三十日</u>前繳納。</p> <p>三、整批上傳費用： (一)收費標準 依使用單位每次上傳筆數計收，每筆新台幣一元，每上傳一檔案最低新台幣一百元。當日上傳多個檔案者，依各檔案分別計算。</p> <p>(二)繳納期限 1. 使用單位為本公司參加人者，於每月結算後，併</p>	<p>度前半年申請使用，則收取整年度之線上查詢費用；如於計費年度後半年申請使用，則費用及線上查詢筆數均以半數計算。</p> <p><u>3. 使用單位中途申請停用者，已繳納之線上查詢費用不予退還。</u></p> <p>(二)繳納期限 於每計費年度開始前繳納。</p> <p>二、線上查詢超額費用： (一)收費標準 前一計費年度線上查詢筆數超逾免費查詢筆數者，超出部分依選擇之費率方案計收查詢費。<u>結算期為前一年度十二月一日至該年度十一月三十日。</u></p> <p>(二)繳納期限 於每<u>計費年度開始</u>前繳納。</p> <p>三、整批上傳費用： (一)收費標準 依使用單位每次上傳筆數計收，每筆新台幣一元，每上傳一檔案最低新台幣一百元。當日上傳多個檔案者，依各檔案分別計算。</p> <p>(二)繳納期限 1. 使用單位為本公司參加人者，於每月結算後，併參加人其他應付費用繳納。 2. 使用單位非本公司參加人者，於每次上傳並接獲</p>	<p>目移列至第四小目。</p> <p>三、目前線上查詢費用以年費計收，結算期間為每年一月一日至十二月三十一日，為使線上查詢超額費用與線上查詢費用之結算期間一致，爰刪除第一項第二款第一目後段規定。另因超額費用之結算期間變更，相應之繳納期間亦應變更，爰併修訂第二目之繳納期限。</p> <p>四、為明定受查人異動批次比對收費標準及繳納期限，爰新增第一項第四款。</p> <p>五、配合新增第一項第四款規定，爰修正第二項。</p>

修正條文	現行條文	說 明
<p>參加人其他應付費用繳納。</p> <p>2. 使用單位非本公司參加人者，於每次上傳並接獲本公司繳費單後七日內繳納。</p> <p><u>四、受查人異動批次比對費用：</u></p> <p><u>(一)收費標準</u></p> <p>1. <u>依使用單位擇定之費率方案，以年費計收。</u></p> <p>2. <u>使用單位申請使用時，以月為計算基礎，自使用單位申請當月至十二月計算使用月份，再按比例計收費用。</u></p> <p>3. <u>使用單位調升其擇定之費率方案時，以月為計算基礎，自使用單位申請調升之次月至十二月計算使用月份，再按比例計收差額費用。</u></p> <p>4. <u>使用單位中途申請停用者，已繳納之受查人異動批次比對費用不予退還。</u></p> <p><u>(二)繳納期限</u></p> <p><u>於每計費年度開始前繳納。</u></p> <p><u>前項第一款、第二款及第四款之費用，使用單位逾繳費單所載之繳費期限者，本公司得不經催告逕行終止該單位之使用權限。</u></p>	<p>本公司繳費單後七日內繳納。</p> <p>前項第一款及第二款之費用，使用單位逾繳費單所載之繳費期限者，本公司得不經催告逕行終止該單位之使用權限。</p>	

防制洗錢及打擊資恐查詢系統費率

費率方案 (新台幣)

費率方案	線上查詢		整批上傳
A	每年 1,000 元，可線上查詢 100 筆	超出 100 筆部分，每筆收費 20 元	不提供此功能
B	每年 3,000 元，可線上查詢 500 筆	超出 500 筆部分，每筆收費 15 元	每筆收費 1 元，但每上傳一檔案至少收費 100 元。
C	每年 5,000 元，可線上查詢 2,000 筆	超出 2,000 筆部分，每筆收費 10 元	
D	每年 10,000 元，不限查詢筆數	無額外費用	

受查人異動批次比對費率方案 (新台幣)

費率方案	每年年費	受查人數
A	5 萬元	2,500 以下
B	10 萬元	2,501~5,000
C	40 萬元	5,001~25,000
D	60 萬元	25,001~50,000
E	80 萬元	50,001~75,000
F	100 萬元	75,001~100,000
G	120 萬元	100,001 以上

防制洗錢及打擊資恐查詢系統費率

費率方案 (新台幣)

費率方案	線上查詢		整批上傳
A	每年 1,000 元，可線上查詢 100 筆	超出 100 筆部分，每筆收費 20 元	不提供此功能
B	每年 3,000 元，可線上查詢 500 筆	超出 500 筆部分，每筆收費 15 元	每筆收費 1 元，但每上傳一檔案至少收費 100 元。
C	每年 5,000 元，可線上查詢 2,000 筆	超出 2,000 筆部分，每筆收費 10 元	
D	每年 10,000 元，不限查詢筆數	無額外費用	