

發稿日期：110年12月29日

發稿單位：行政院洗錢防制辦公室

聯絡人：蘇執行秘書佩鈺

聯絡電話：02-2322-2618分機101

「2021年國家洗錢資恐及資助武擴風險評估報告」發表會

我國身為亞太防制洗錢組織（Asia-Pacific Group on Money Laundering，簡稱 APG）之創始會員國之一，一向遵循防制洗錢金融行動工作組織（Financial Action Task Force，簡稱 FATF）所頒定之防制洗錢、打擊資恐（對恐怖活動、組織、分子之資助行為）及防阻資武擴（資助武器擴散）國際規範，對於參與國際防制洗錢等工作一向不遺餘力。為符合 FATF 40 項建議之要求，我國自今（110）年 3 月起由行政院洗錢防制辦公室統籌進行國家洗錢、資恐及資武擴風險評估，由 47 個公部門機關部會、29 個私部門公會及機構，在國內外專家顧問的協助下，透過 4 場大型的國家風險評估程序會議，以及無數場的跨部門小型會議，結合不同專業領域之資訊及意見，經由持續密集的討論與凝聚共識，深入、全面且精準地勾勒出臺灣當前所面臨的風險全貌，最終於今年 12 月正式確認評估結果及完成相關作業程序。

行政院洗錢防制辦公室特於今（29）日下午 3 時許，在法務部 1 樓大廳，舉行「2021 年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告」發表會。

由法務部蔡部長清祥親自出席，另邀請行政院發言人羅政務委員秉成、行政院外交國防法務處譚處長宗保、金融監督管理委員會蕭副主任委員翠玲及各公、私部門代表等貴賓出席，最高檢察署江檢察總長惠民及本部各司處主管亦與會共襄盛舉。

法務部蔡部長於致詞時表示，本次國家風險評估係繼 107 年我國首度發布國家洗錢及資恐風險評估報告後，時隔 3 年，第 2 次進行國家層級風險評估。本次風險評估過程動員全國各相關公、私部門參與，歷時近 1 年始完成，期間除首度針對我國資武擴風險進行評估外，並就前次風險評估已辨識出的洗錢資恐威脅及弱點重新進行全面性的盤點與更新。在洗錢威脅部分，更首次就近年相當猖獗的「非法賭博（含網路博弈）」進行評估。另在洗錢及資恐弱點方面，亦首度將「虛擬資產業」與「線上遊戲事業」等近年較為犯罪者利用之洗錢及潛在資恐管道，及「藝術品拍賣業」、「汽車買賣業（含二手車買賣）」與「當舖業」等尚待瞭解之產業納入風險評估的範疇，使本次風險評估得以反映國際趨勢及我國現況。本次國家風險評估得以順利完成，除了要感謝行政院洗錢防制辦公室全體同仁的努力，更應感謝全國各公、私部門的鼎力協助及參與。

行政院羅政務委員於致詞時表示，本次國家風險評估報告透過更具深度及廣度的自我檢視，已為我國未來幾年面對洗錢犯罪威脅奠定因應基礎，行政院也要求各政府機關將本報告作為重要指引，共同提升洗錢防制能量，打造更透明有序的金融環境，為產業建立穩健的發展環境，並持續遵守國際規範，善盡國際義務與責任，讓臺灣切實扮演國際打擊洗錢犯罪不可或缺的角色，成為亞太地區的典範，贏得國際社會的尊敬。

金融監督管理委員會蕭副主委翠玲致詞時強調，本次國家風險評估的結果，能提供金融機構有用的資訊，除將其納入各金融機構的內部風險評估外，金融機構對於國家風險評估辨識出較高威脅的犯罪活動及容易遭該等犯罪所利用的業務，應考量發展相關可疑交易表徵及強化控制點，以加強監控。

行政院洗錢防制辦公室在發表會中，正式公布臺灣在洗錢與資恐的固有風險及資武擴的剩餘風險評估結果：在洗錢威脅方面，臺灣深受洗錢非常高度威脅的犯罪共有 10 大類型，包含毒品販運、詐欺、走私、稅務犯罪、組織犯罪、證券犯罪、地下匯兌、非法賭博（含網路博弈）、貪污賄賂及智慧財產犯罪等；高度威脅之犯罪則有第三方洗錢。而在較易被利用於洗錢、資恐之行業或部門，包括非常高弱點之本國銀行、虛擬資產業及國際金融業務分行(OBU)，高度弱點則包括國際證券業務分公司、線上遊戲事業、外國銀行在臺分行、郵政機構、證券商、國際保險業務分公司、銀樓業、會計師、律師、不動產經紀業、人壽保險公司、第三方支付服務業、農業金融機構及證券投資信託事業等 14 項；在資訊透明度不足部分，公司組織以非公開發行公司之股份有限公司及有限公司風險較高；信託則以民事信託風險較高。至於資恐威脅方面，臺灣屬於低度風險；非營利組織以人民團體、全國性宗教財團法人及社會福利慈善類財團法人等 3 項，屬於較有風險之類型。此外，我國資武擴風險在北韓部分之風險評等為中度，伊朗部分評等為低度。

今天的國家風險評估報告發表會，是我國接軌國際，將防制洗錢、打擊資恐及防阻資武擴政策提升為以風險為本的最佳體現。公、私部門將以此報告為基礎，進行部門及機構層級風險評估，依風險高低來

分配資源並訂定優先順序，並有效採行抵減洗錢、資恐及資武擴風險之措施，使臺灣在法制、監理及執法等面向有更長足的進步，展現政府攜手產業一起合作，宣示共同強化防制洗錢、打擊資恐及防阻資武擴的決心。

