



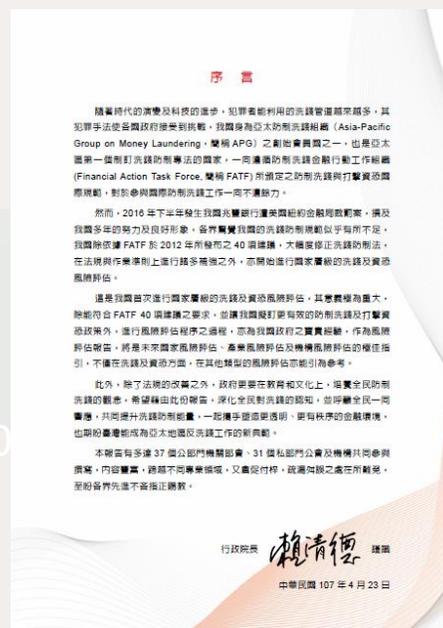
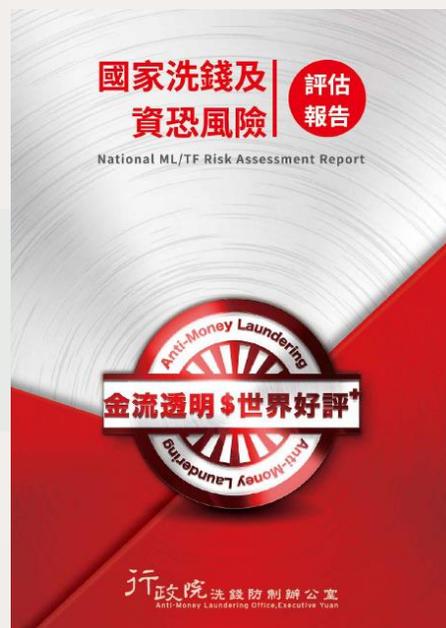
2024年

國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告

行政院洗錢防制辦公室
執行秘書 蘇佩鈺

歷次「國家風險評估」

2018



首度就國家層級洗錢及資恐風險進行評估，以辨識出之前置犯罪威脅與行業/部門弱點為基礎，就執法面、監理面之各項措施進行補強與修正

2021



就執行方式及內容再作更新與調整，諸如增加評估項目、擴大參與單位及人員、強化國內外資料之蒐集，以及首度就資武擴議題進行風險評估

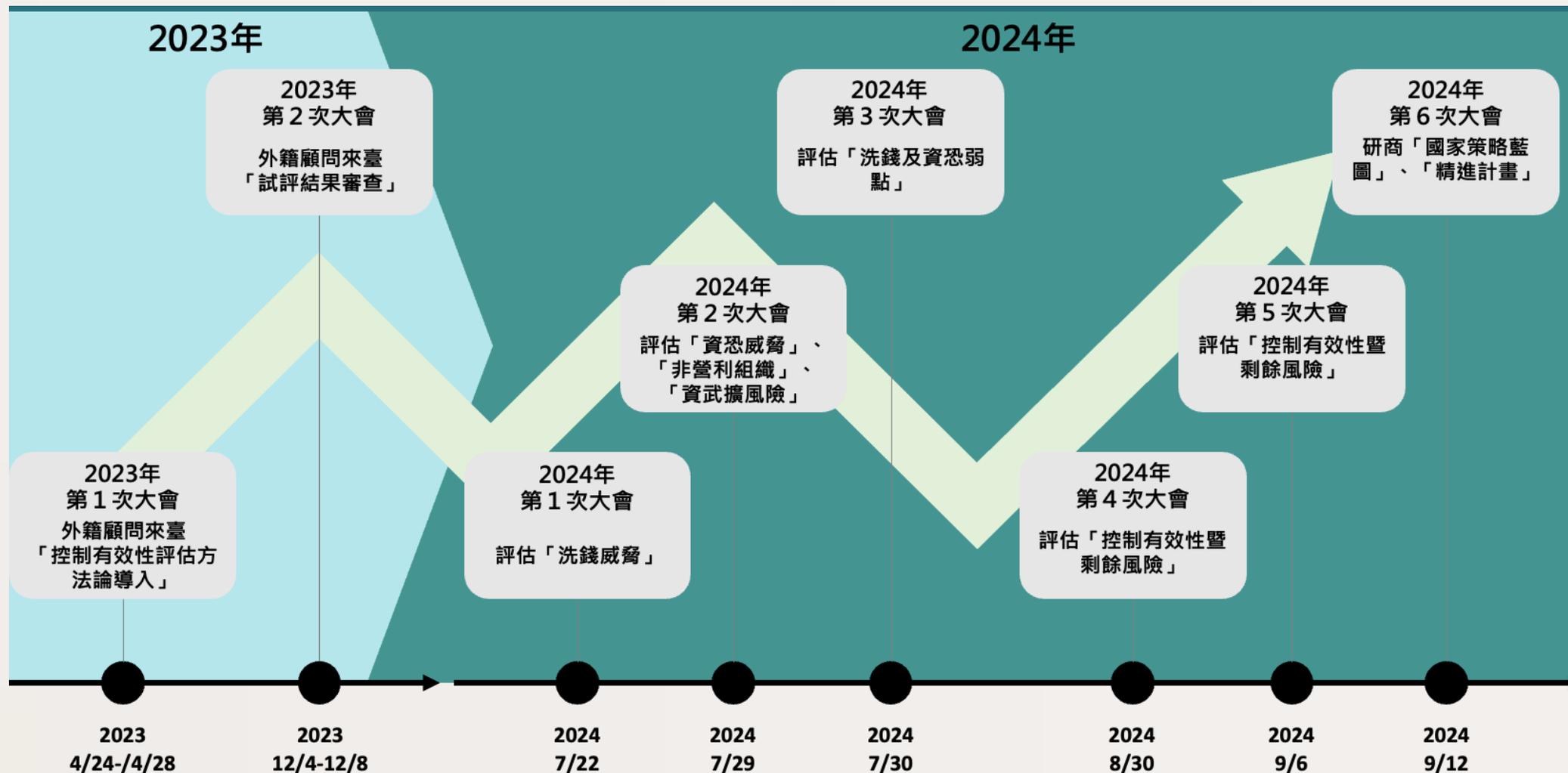
本次「國家風險評估」

6次 大型國家風險評估會議

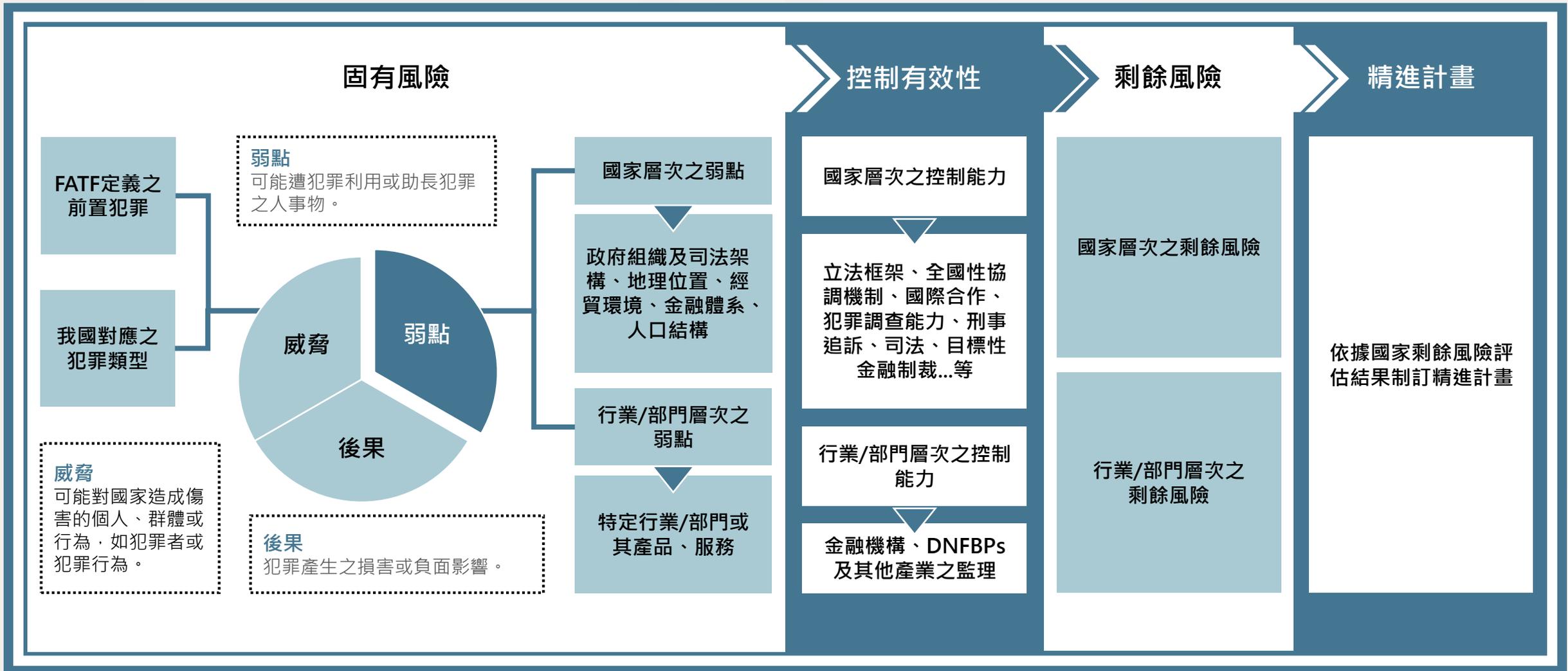
23個 各業別公會及機構

53個 期間參與之公部門機關部會

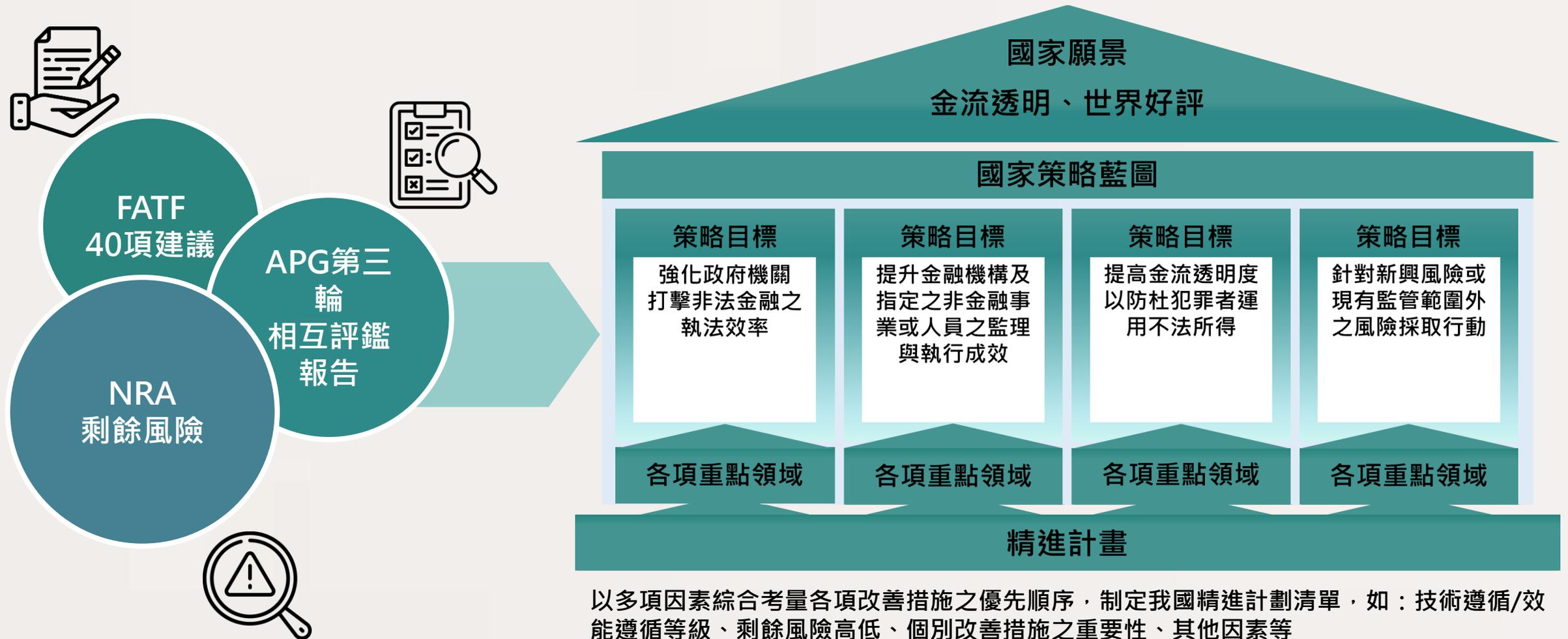
國外專家顧問及無數次跨部門小型會議



導入全新「控制有效性」評估架構



制定「國家策略藍圖」及「精進計畫」

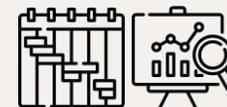


精進計畫

四項 策略目標

九項 重點領域

二十四項 精進計畫



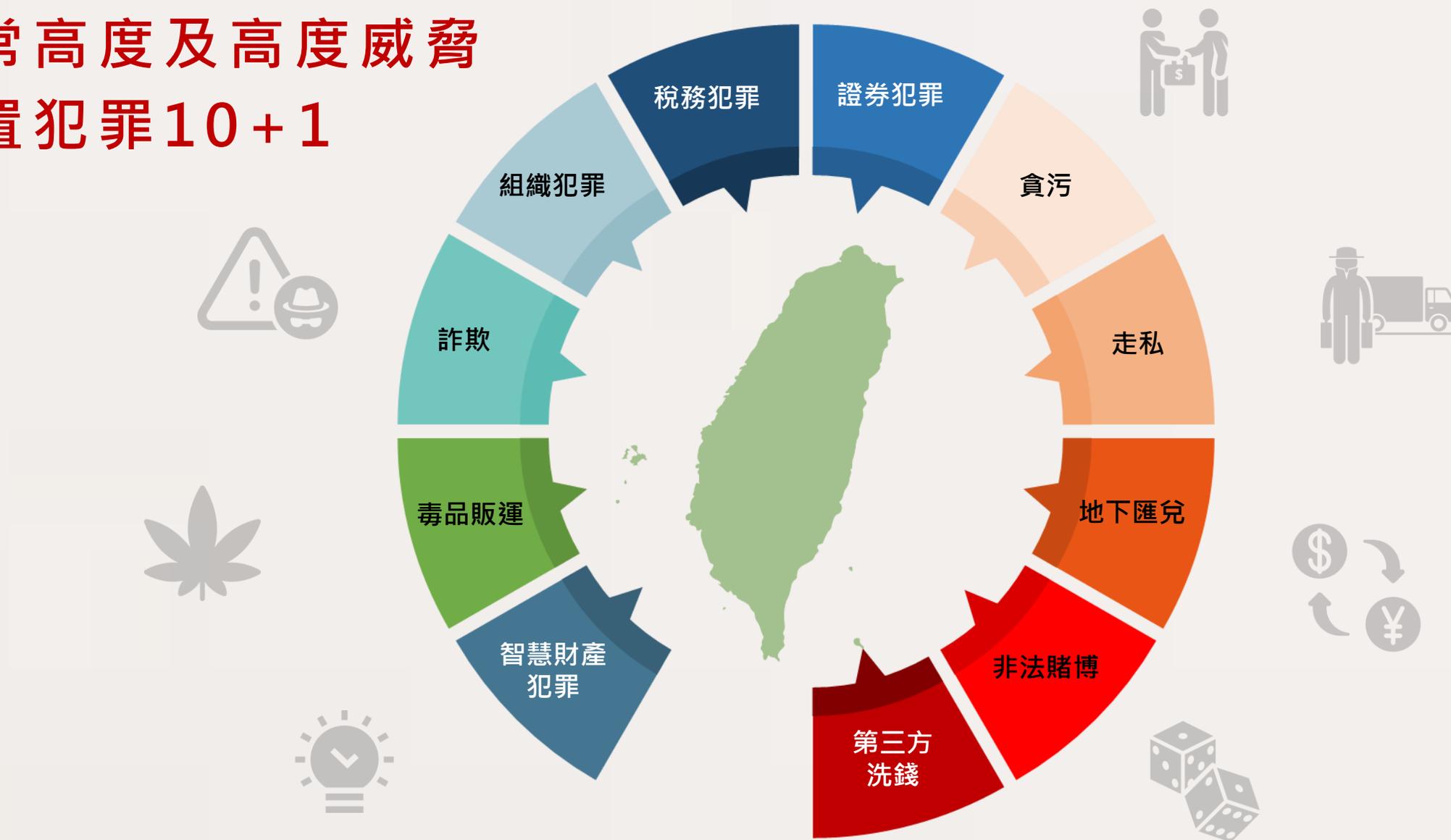
策略目標一		策略目標二										策略目標三	策略目標四										
重點領域一	重點領域二	重點領域三	重點領域一					重點領域二	重點領域三	重點領域四			重點領域一	重點領域一									
x1	x3		x3		x5					x2	x1	x6			x2	x1							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24



2024年國家洗錢資恐及資武擴風險評估 風險評估結果

24項洗錢威脅辨識

非常高度及高度威脅
前置犯罪10+1



36項洗錢及資恐弱點辨識

易被利用產業3+12



非常高風險弱點

國際金融業務分行
(OBU)
本國銀行

高風險弱點

國際證券業務分公司 (OSU)
外國銀行在臺分行
國際保險業務分公司 (OIU)
證券商
銀樓業
辦理儲金匯兌之郵政機構
人壽保險公司

會計師
律師
提供第三方支付服務之事業或人員
不動產經紀業
農業金融機構 (含全國農業金庫、農會信用部及漁會信用部)

非常高風險弱點

提供虛擬資產服務之事業或人員

資武擴風險辨識

北韓



中度風險

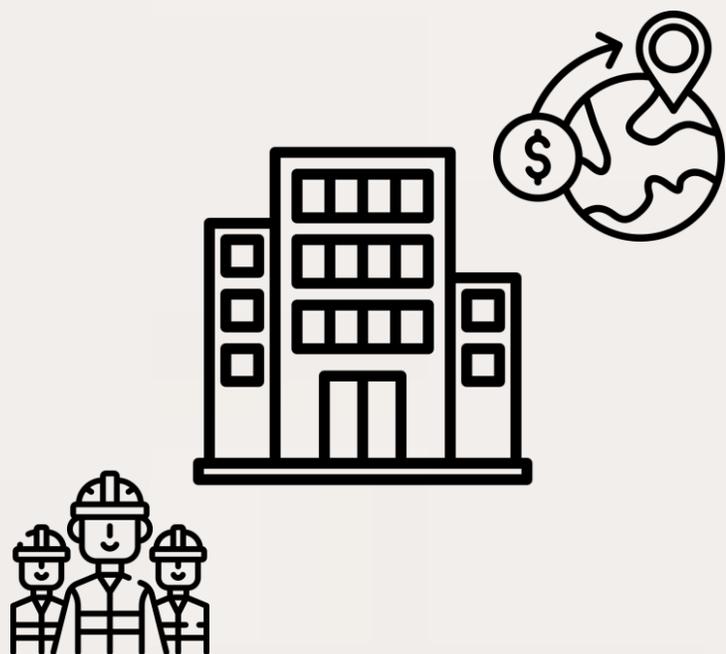
伊朗



低度風險

新增評估項目

1 外籍移工匯兌公司



3 境外法律協議/信託



2 境外法人



「外籍移工匯兌公司」評估結果



中風險弱點



行業規模

3家業者 / 63萬客戶
2023年度交易總額新臺幣630億元
2023年度交易筆數約600萬筆
平均每筆交易金額約新臺幣1萬元

客戶及交易性質

提供外籍移工將在臺薪資匯回母國
每筆交易限額新臺幣3萬元
每月累計交易限額新臺幣5萬元
每年累計交易限額新臺幣40萬元

主要面臨風險

非面對面業務往來
&
業務高度涉及
FATF高風險國家/地區

「境外法人」及「境外法律協議/信託」評估結果

境外法人



在我國設有分支機構或辦事處之境外法人

分公司 334家 / 辦事處 241家



在我國有重要商業活動之境外法人

境內營運資金新臺幣22億元 / 銷售總額新臺幣1兆7,710億元



與我國金融機構有重要、持續性業務往來關係之境外法人

OBU存款總餘額約為新臺幣1,099億元
DBU存款總餘額約為新臺幣4,112億元
持有之上市櫃股票占上市櫃公司總市值約 30%
具保價金之人壽保險及年金保險合計保費支出占2023年境外法人整體保費支出之 6.58%



在國內擁有不動產或其他投資之境外法人

604個境外法人購置土地 1,543 筆、建物 1,664 棟
土地公告現值總額約新臺幣 438億元

境外法律協議



境外法律協議及受託人或其相當之人與我國金融機構或指定之非金融事業或人員有重大及持續性之業務關係

2021至2023年，境外信託以非屬信託業之受託人名義，為信託財產開立存款帳戶之歸戶數共11戶、9戶、7戶，存款總餘額分別約為新臺幣4,131萬元、新臺幣3,939萬元、新臺幣6,635萬元



在我國持有重大房地產或其他投資

境外法人以信託方式取得土地3筆、建物4棟
土地公告現值總額約新臺幣7,945萬元



於我國納稅者

尚無受理境外信託所得稅申報信託財產案件或境外信託實體所得稅申報案件

以資訊透明度為評估主軸，本次評估著重於量體掌握



每三年為期，持續更新

下次發布

2027年

推動精進計畫
落實「金流透明、世界好評」



感謝聆聽 敬請指教

