

行政院第3582次會議

# 亞太防制洗錢組織(APG)相互 評鑑籌備情形及未來工作重點

行政院洗錢防制辦公室

報告人：余執行秘書麗貞

106年12月28日

# 三大要務

一、宣導

二、國家風險評估

三、評鑑籌備

# 一、宣 導





- 洗錢防制政策施行，首當其衝為業界，政府高層的宣示以及對民眾宣導，代表政治決心和意志，也能減緩產業衝擊
- 現階段宣示重點在於價值認同與政策揭示



# 五部宣導短片



金流透明·世界好評\_洗錢防制雙首長篇



防制洗錢國家向前\_洗錢防制守門員篇90秒



防制洗錢國家向前\_洗錢防制守門員篇30秒



可以幫我洗個東西嗎？| 超強系列



黑錢如何洗？



# 海報

## 誠實申報

誠 害または罰から  
Honest declaration  
From confiscation or punishment

## 免遭海關沒入或受罰



新臺幣逾10萬元  
台灣ドル10萬元以上  
Maximum NT\$100,000.

人民幣逾2萬元  
人民幣20,000まで  
Limit of RMB\$20,000.

黃金逾2萬美元  
黃金総額で米ドル20,000まで  
Gold total value not exceeding US\$20,000.

外幣逾等值1萬美元  
外貨現金及び有価証券の総額が1万USD相当以上  
Amounts exceeding US\$10,000, or the equivalent in other currencies, must be declared to Customs.

有價證券逾等值1萬美元  
譲渡する有価証券の総額が1万米ドルに達する場合、税関  
審査を受ける必要があります  
Negotiable securities with a face value equivalent to  
US\$10,000 or more must be declared to Customs.

鑽石、寶石或白金逾等值新台幣50萬元  
且超越自用目的  
金/プラチナ/ダイヤモンド/宝石類は合計50万TWD相当以上の  
自身目的を超えたもの  
Diamonds, precious stones or platinum equivalent to  
NT\$500,000 or more, not for personal use.

行政院洗錢防制辦公室  
Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan

地址 10048台北市中正區信義路一段3號5樓  
傳真 (02) 2322-2680 電話 (02) 2322-2618 網址 [www.amlo.moj.gov.tw/](http://www.amlo.moj.gov.tw/)



## 因應洗錢防制

## 民眾應配合客戶審查

重要政治性職務人士及其親友，應配合加強客戶審查



行政院洗錢防制辦公室  
Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan

地址 10048台北市中正區信義路一段3號5樓  
傳真 (02) 2322-2680 電話 (02) 2322-2618 網址 [www.amlo.moj.gov.tw/](http://www.amlo.moj.gov.tw/)



# 洗錢防制 專業總動員

以下職業需負責客戶審查、交易紀錄保存及  
申報可疑交易的義務。

金融機構 銀樓業 地政士 律師  
公證人 會計師 不動產經紀業  
紀帳士 記帳及報稅代理人



行政院洗錢防制辦公室  
Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan

地址 10048台北市中正區信義路一段3號5樓  
傳真 (02) 2322-2680 電話 (02) 2322-2618 網址 [www.amlo.moj.gov.tw/](http://www.amlo.moj.gov.tw/)





# 洗錢防制 黑錢收網 勿當犯罪車手



行政院洗錢防制辦公室  
Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan

地址 10048台北市中正區信義路一段3號5樓  
電話 (02) 2322-2618 傳真 (02) 2322-2680 網址 www.amlo.moj.gov.tw/



## 金流透明 犯罪現形

黑錢來自毒品，貪污，詐欺，吸金等犯罪所得  
全民防制洗錢，國家金流透明，臺灣幸福美好



行政院洗錢防制辦公室  
Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan

地址 10048台北市中正區信義路一段3號5樓  
電話 (02) 2322-2618 傳真 (02) 2322-2680 網址 www.amlo.moj.gov.tw/



# 縱容洗錢 會流失比錢 競爭力 自由度 公信力 更重要的事



行政院洗錢防制辦公室  
Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan

地址 10048台北市中正區信義路一段3號5樓  
傳真 (02) 2322-2680 電話 (02) 2322-2618 網址 www.amlo.moj.gov.tw/





## 洗錢防制為哪樁？



90年第一輯相互評鑑，



政府部門 法制 金融機構 監理 非金融機構 憲法 選舉和組，設一不可 工會團體 公營

金融透明  
世界好評<sup>+</sup>  
行政院反貪防制辦公室  
Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan

虎統防制署因應虎統，資助恐怖主義與武器擴散的一貫國際標準，台灣是APG會員國與國際金融FATF附定的準則，其目的戰虎統，資助恐怖主義等犯罪，以斷絕不法黑錢的來源。

臺灣的積極參與，可成為有影響力的國際會員，在國際舞台發光、發熱，提升臺灣在國際的形象與地位。

行政院洗錢防制辦公室  
Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan

行政院洗錢防制辦公室  
Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan

# 洗錢防制

## 層層把關·打破洗錢循環



客戶審查，瞭解之目的、性質、資交易持續監控，可



以下現金交易需作紀錄：  
1. 金額超過新臺幣50萬元  
2. 交易由代理人為之



及審查不動產買賣客戶身分，提醒客戶支付價款時提供



出入境可攜帶的現鈔、有價證券、貴金屬/寶石等須受到規範

## 洗錢手法 分層洗錢、跨國整合



## 跨境洗錢

利用「人肉運」夾帶現鈔、證券、貴金屬寶等高價值之方式，於機境閘關，將從欺、走私等犯法所得跨境運讓黑錢變成「乾淨」的錢，使被害僑無門。



集團洗錢

從事詐欺、販私、內線交易罪，透過專業案將不法所得匯入人頭帳戶匯往國外，再經由公司匯回臺灣，更多犯罪活動，害國民身心，所得下滑，臺灣為犯罪天堂。



### 貿易洗錢

從事虛假貿易  
法企業透過假  
真洗錢，以合  
飾非法，將不  
金移轉到國外  
害經貿發展，  
海外投資，喪  
濟自主力，臺  
為洗錢天堂。



專業洗錢

地下匯兌業者、律師、會計師等，透過專業服務設殼公司，協助犯罪不法所得移往國外或避稅天堂，國家經濟蒙受損失，影響國爭力，臺灣成臨黑名單。

洗錢損國家經濟、防制保全民利益  
支持洗錢防制、守護你我家園

## 為何你的朋友都是檢察官？



## 車手是穩賠不賺的不歸路

行政院洗錢防制辦公室  
Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan





金句大募集



知識家大挑戰



# 洗錢防制



11/1日正式上線!!金句大募集及知識家大挑戰活動，歡迎大家上網投稿，最高獎金10000元，等你來挑戰!

**相關教育訓練  
(執法機關與  
民眾)**

**措施**

法務部辦理防制洗錢種子教官研習，並公告於名單供各界使用

法務部函請教育部將洗錢防制納入國民教育教材強化國民認知與觀念

法務部檢察署、法務部調查局、法務部廉政署、內政部警政署、移民署、行政院海巡署、財政部關務署等各執法機關辦理執法人員追查金流教育訓練



**相關教育訓練  
(金融相關)**

| 產業  | 措施                        |
|-----|---------------------------|
| 銀行業 | 金融研訓院及銀行公會相關教育訓練          |
| 證券業 | 證券發展基金會及公會相關教育訓練          |
| 保險業 | 保險犯罪防制中心、保險發展基金會及公會相關教育訓練 |

**集保**

建置高知名度政治人物資料庫，並協助辦理各相關產業研習訓練

**相關教育訓練  
(金融以外其他產業)**

| 產業              | 措施                                                                               |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 銀樓              | 訂定指引、舉辦教育訓練場次、問答集、標語                                                             |
| 地政士、<br>不動產經紀業  | 防制洗錢自我檢核參考表範本、防制洗錢作業流程、防制洗錢聲明書參考範本、可疑交易申報表填寫說明、鐵三角宣導文宣、防制洗錢宣導說明會及指引、業者編及民眾編宣導指引、 |
| 律師              | 防制洗錢流程圖，宣導單張、法規彙編、教育訓練                                                           |
| 會計師             | 防制洗錢流程圖、教育訓練                                                                     |
| 記帳士<br>記帳及報稅代理人 | 教育訓練                                                                             |



## 二、國家風險 評估



## 二、國家風險評估

- 目前辨識出**七大威脅犯罪**為：  
**毒品、詐欺、貪污、走私、  
稅務犯罪、內線交易及炒作、  
專業洗錢（地下通匯）**
- 目前辨識出**三大最高風險弱  
點產業**為：**境外金融業務  
（O B U）、本國銀行、公  
司法人**





## 國家風險評估 顯示問題

- 雖可辨識**毒品、詐欺、貪污、走私、稅務犯罪、內線交易及炒作、專業洗錢（地下通匯）**為七大威脅犯罪，但政府政策及執法機關卻未針對此七大威脅犯罪之金流追緝有正確認知與行動
- 雖可辨識**境外金融業務（OBU）、本國銀行、公司法人**為三大高風險產業，但公司法人之問題，尤其是透明度，政府機關難以清楚掌握



### 三、評鑑籌備



籌備工作

現地評鑑日期暫訂  
2018.11.5~16，前後約10天

距離今天倒數：

313 Days



## 籌備工作

- 一.已經進行共3輪的**法律遵循檢視**，目前**財團法人法、國際刑事司法互助法及公司法（實質受益人）**為最迫切應修正之法規，須在107.11評鑑前生效。
- 二.已經進行共2輪的**效能遵循檢視**，是明年評鑑的關鍵。
- 三.106.12.4～7辦理模擬評鑑會議，進行集訓。



## 模擬評鑑結論 與建議

- 一.執法機關追查金流能力有待提升  
( 特別是毒品及詐欺 )
- 二.我國資恐情資與制度未建置完全
- 三.司法互助管道不明確
- 四.關於公司、信託、財團法人等之  
公開資訊與管理不足
- 五.跨部會間有關洗錢防制之聯繫協  
調與回饋尚有不足



## 結語

- 一.政府高層之相關政策決策，應自風險辨識角度出發，**在管理面**，重視非自然人之資訊透明要求，**在執法面**，重視以查緝金流遏止不法之重要性
- 二.強化資恐防制的防範高度及警覺性