

# 國家洗錢/資恐風險評估報告 與第三輪相互評鑑之籌備

報告人：行政院洗錢防制辦公室組長

法務部調部辦事檢察官 蔡佩玲

# FATF建議及評鑑方法論均要求風險評估

- ▶ FATF法令遵循第1項建議：
- ▶ 風險評估及風險基礎方法之運用
- ▶ （辨識、機制、最新、週知）
- ▶ FATF 效能成果第1項：
- ▶ 瞭解洗錢與資恐風險，並適當地協調國內行動以打擊洗錢和資恐與資助武擴



## 為何FATF 評鑑方法論要求風險評估？

- ▶ 每個國家/地區的洗錢/資恐風險不同，而每個國家/地區的資源有限
- ▶ 每個國家/地區最好的作法是把有限的資源應用在高洗錢/資恐風險處，有效地打擊洗錢與資恐



# FATF要求風險評估之內涵



辨識  
評估  
保持更新  
週知

# 國家風險評估程序





# 國家洗錢及資恐風險評估程序會議

| 國家洗錢/資恐<br>風險評估程序 | 時間/主題                                             | 參與機關及人員           |
|-------------------|---------------------------------------------------|-------------------|
| 第一次會議             | 2017年6月12日至16日(已完成)<br>介紹國家風險評估方法論<br>國家洗錢/資恐威脅評估 | 政府機關及民間自律團體       |
| 第二次會議             | 2017年9月18日至22日(已完成)<br>國家及部門之弱點評估。                | 政府機關、民間自律團體及私部門機構 |
| 第三次會議             | 2018年1月15日至19日<br>風險分析結果確認、<br>評估剩餘風險             | 政府機關、民間自律團體及私部門機構 |
| 第四次會議             | 2018年3月13日至15日<br>降低風險策略及提交評鑑<br>團報告              | 政府機關、民間自律團體及私部門機構 |



# 國家洗錢及資恐風險評估目的與效益



## 政府高層

統籌政策、檢視預算資源與人力配置之有效性

## 權責機關

了解監管對象所暴露之風險本質，進而在既有的監管架構上檢討

## 執法機關

了解金流動向，檢討執法策略與效能

## 私部門

了解自我風險與犯罪態樣，進而在內部風險評估納入

# 國家洗錢及資恐風險評估結果

## 【洗錢威脅】

List of ML/TF Threat profiles' overall ratings

| LOW (equal to or less than 0.375)                                                                                                                                                                                                                                                  | MEDIUM(between 0.375-0.625)                                                                                                                                                                                                | HIGH(between 0.625-0.875)                                          | VERY HIGH (equal to or more than 0.875)                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 人口販運<br>Trafficking in human beings (migrant smuggling)<br>2. 性剝削(含兒童)<br>Sexual exploitation<br>3. 偽造貨幣<br>Counterfeiting currency<br>4. 殺人、重傷害<br>Murder, grievous bodily injury<br>5. 搶奪<br>Robbery<br>6. 勒贖<br>Extortion<br>7. 海盜<br>Piracy<br>8. 恐怖主義、資恐<br>Terrorism (TF) | 1. 非法販運武器<br>Illicit arms trafficking<br>2. 贓物<br>Illicit trafficking in stolen and other goods<br>3. 竊盜<br>Theft<br>4. 綁架、拘禁等妨害自由<br>Kidnapping, illegal restrain<br>5. 環保犯罪<br>Environmental crime<br>6. 偽造文書<br>Forgery | 1. 仿冒、盜版、侵害營業秘密<br>Counterfeiting and piracy of product, IPR crime | 1. 毒品販運<br>Drug trafficking<br>2. 詐欺<br>Fraud<br>3. 走私<br>Smuggling<br>4. 稅務犯罪<br>tax crimes<br>5. 組織犯罪<br>Organized Crime<br>6. 內線交易、市場操縱、證券詐欺與掏空資產<br>Insider trading, Market manipulation, Securities fraud and Assets Embezzlement<br>7. 貪汙賄賂<br>Corruption and bribery<br>8. 第三方洗錢<br>Third-Party ML |



# 國家洗錢及資恐 風險評估結果 【洗錢資恐弱點】

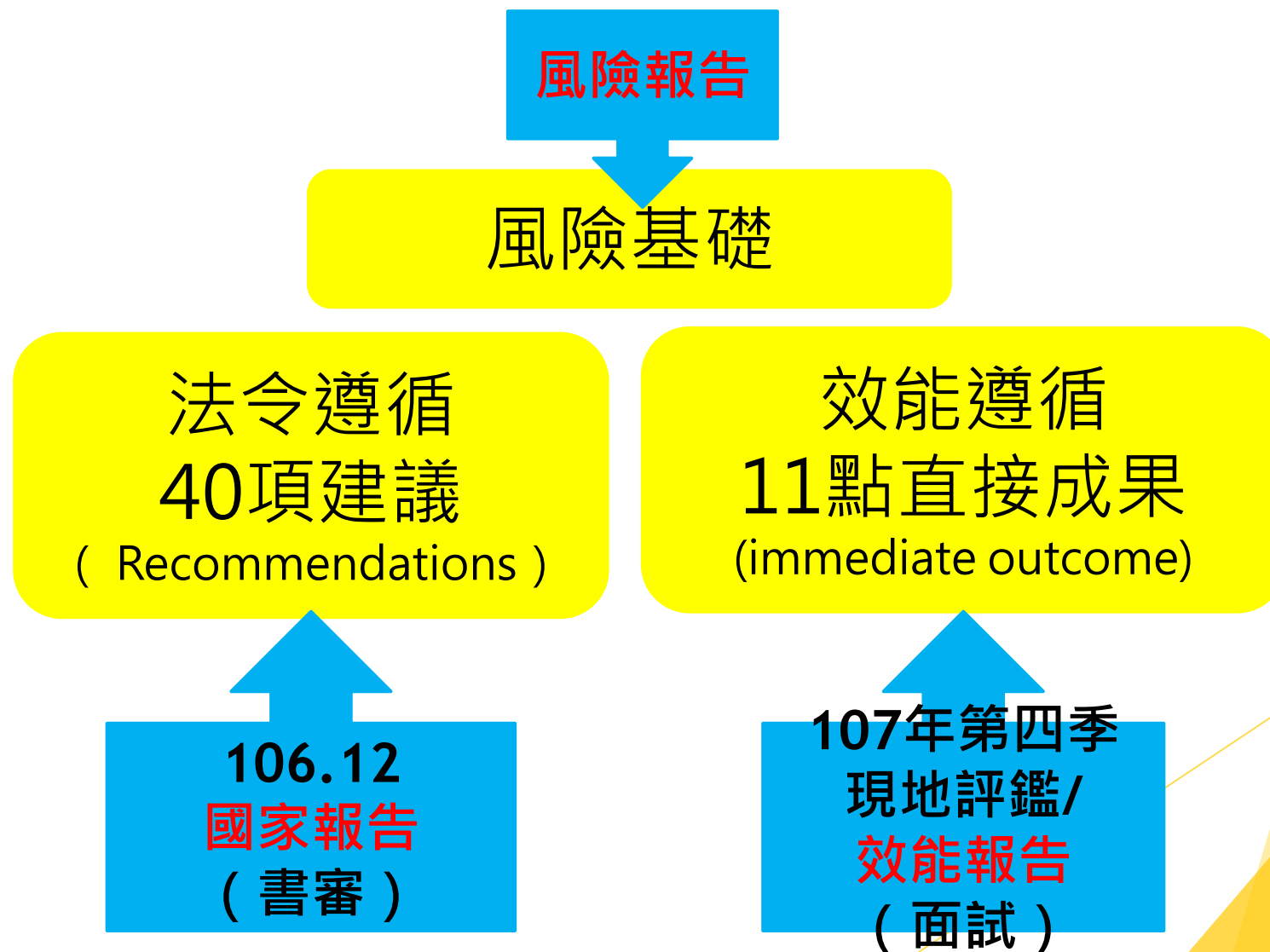
| No. | List of Sectoral Vulnerabilities profiles' overall ratings          |                                                                                                 |                                                                                                             |                                             |
|-----|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|     | LOW<br>(equal to or less than 0.375)                                | MEDIUM<br>(between 0.375-0.625)                                                                 | HIGH<br>(between 0.625-0.875)                                                                               | VERY HIGH<br>(equal to or more than 0.875)  |
| 1   | 期貨經理事業<br>Managed futures enterprises<br>(0.35)                     | 信用合作社<br>Credit cooperatives<br>(0.60)                                                          | 國際證券業務分公司<br>Offshore Securities Unit<br>(0.85)                                                             | 國際金融業務分行<br>Offshore Banking Unit<br>(1.00) |
| 2   | 信用卡公司<br>Credit card companies<br>(0.35)                            | 證券投顧事業<br>Securities investment consulting enterprises<br>(0.60)                                | 外國銀行在臺分行<br>Branches of foreign banks<br>(0.80)                                                             | 本國銀行<br>Domestic banks<br>(0.90)            |
| 3   | 非人壽保險公司<br>Non- Life Insurance companies<br>(0.30)                  | 地政士<br>Land administration agents<br>(0.60)                                                     | 辦理儲金匯兌之郵政機構<br>The postal savings and remittance business of the postal institution<br>(0.80)               |                                             |
| 4   | 外幣收兌處<br>Foreign exchange bureaus<br>(0.30)                         | 證券金融事業<br>Securities finance enterprises<br>(0.55)                                              | 證券商<br>Securities firms<br>(0.80)                                                                           |                                             |
| 5   | 證券集中保管事業<br>Centralized securities depository enterprises<br>(0.25) | 融資性租賃事業<br>Financial Leasing enterprises<br>(0.55)                                              | 國際保險業務分公司<br>Offshore Insurance Unit<br>(0.80)                                                              |                                             |
| 6   |                                                                     | 期貨商<br>Futures commission merchants<br>(0.50)                                                   | 銀樓業<br>Jewelry retail businesses<br>(0.80)                                                                  |                                             |
| 7   |                                                                     | 保險代理人及經紀人公司<br>Insurance agents and brokers<br>(0.50)                                           | 會計師<br>Accountants<br>(0.80)                                                                                |                                             |
| 8   |                                                                     | 記帳士暨記帳及報稅代理人<br>Certified Public Bookkeepers, Bookkeeper and Tax Return Filing Agents<br>(0.45) | 律師<br>Lawyers<br>(0.75)                                                                                     |                                             |
| 9   |                                                                     | 電子支付機構<br>Electronic payment institutions<br>(0.45)                                             | 不動產經紀業<br>Real estate brokers<br>(0.70)                                                                     |                                             |
| 10  |                                                                     | 第三方支付服務業<br>Third-party payment enterprises<br>(0.45)                                           | 農業金融機構<br>Credit departments of agriculture and fishery associations, Agricultural Bank of Taiwan<br>(0.65) |                                             |
| 11  |                                                                     | 票券金融公司<br>Bills finance companies<br>(0.40)                                                     | 人壽保險公司<br>Life Insurance companies<br>(0.65)                                                                |                                             |
| 12  |                                                                     | 公證人<br>Notaries<br>(0.40)                                                                       | 證券投信<br>Securities investment trust enterprises<br>(0.65)                                                   |                                             |

## 第三輪相互評鑑程序與準備

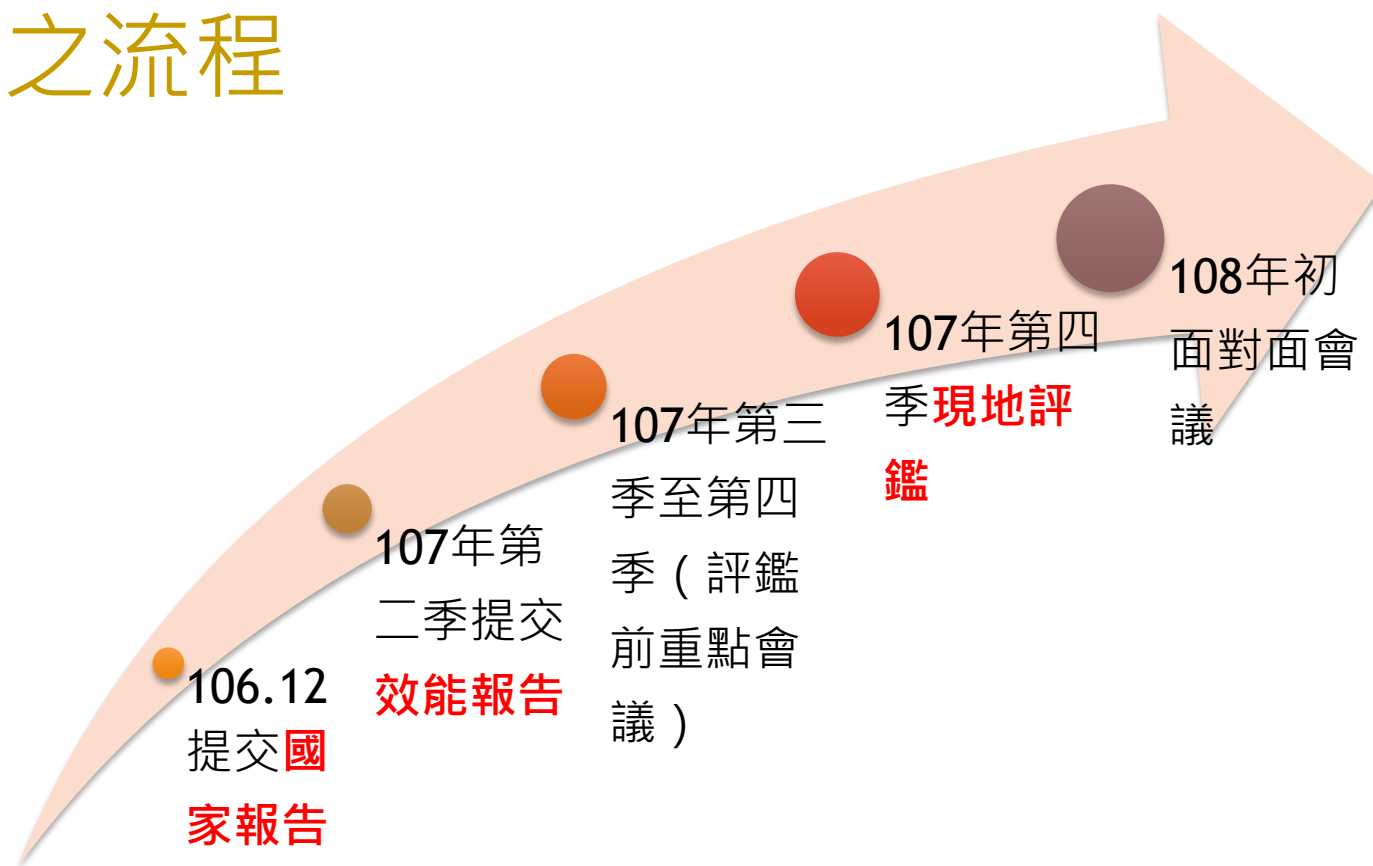


評鑑方法

得分關鍵：3報告+1面試



# 相互評鑑之流程





# 評鑑團的組成



ตรวจประเมิน : พ.ต.ท.หญิง เอมอร ไชยบัวแดง รองเลขาธิการคณะกรรมการ  
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) เปิดการประชุมการประเมินด้านประสิทธิภาพ  
การปฏิบัติตาม AML/CFT เพื่อรับการตรวจการประเมินของคณะผู้ประเมินจาก  
ต่างประเทศอย่างเต็มรูปแบบ ณ สำนักงาน ปปง.



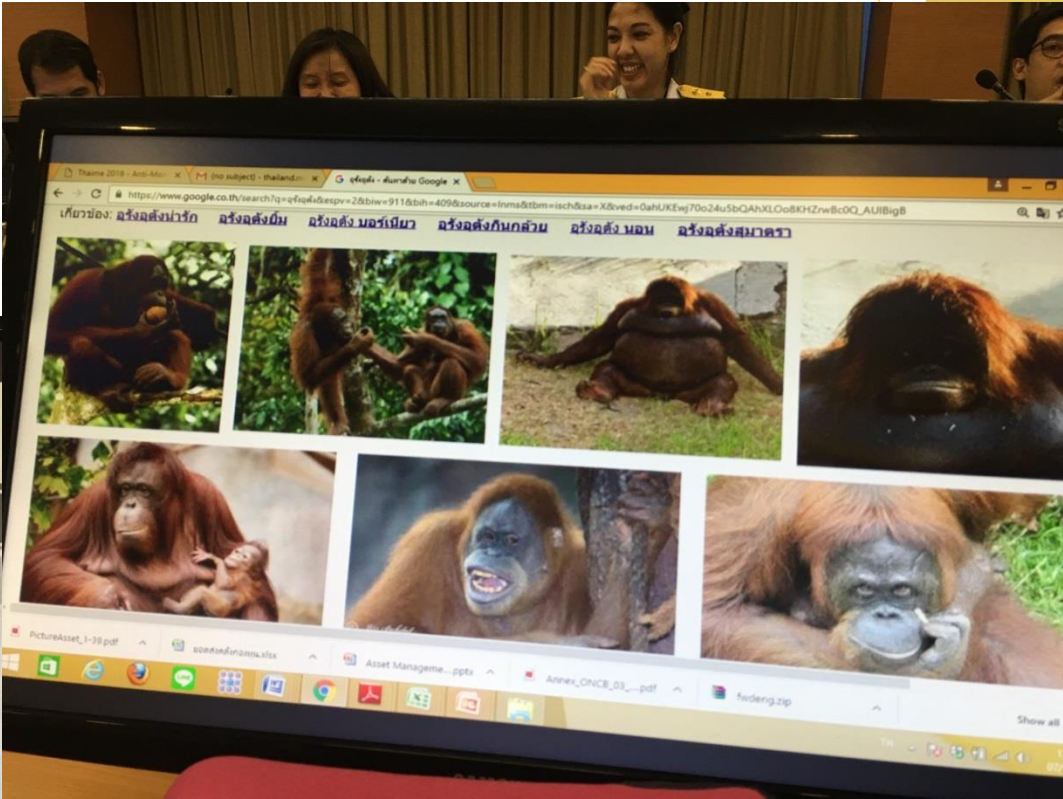
# 現地評鑑之籌備



# 現地評鑑之籌備

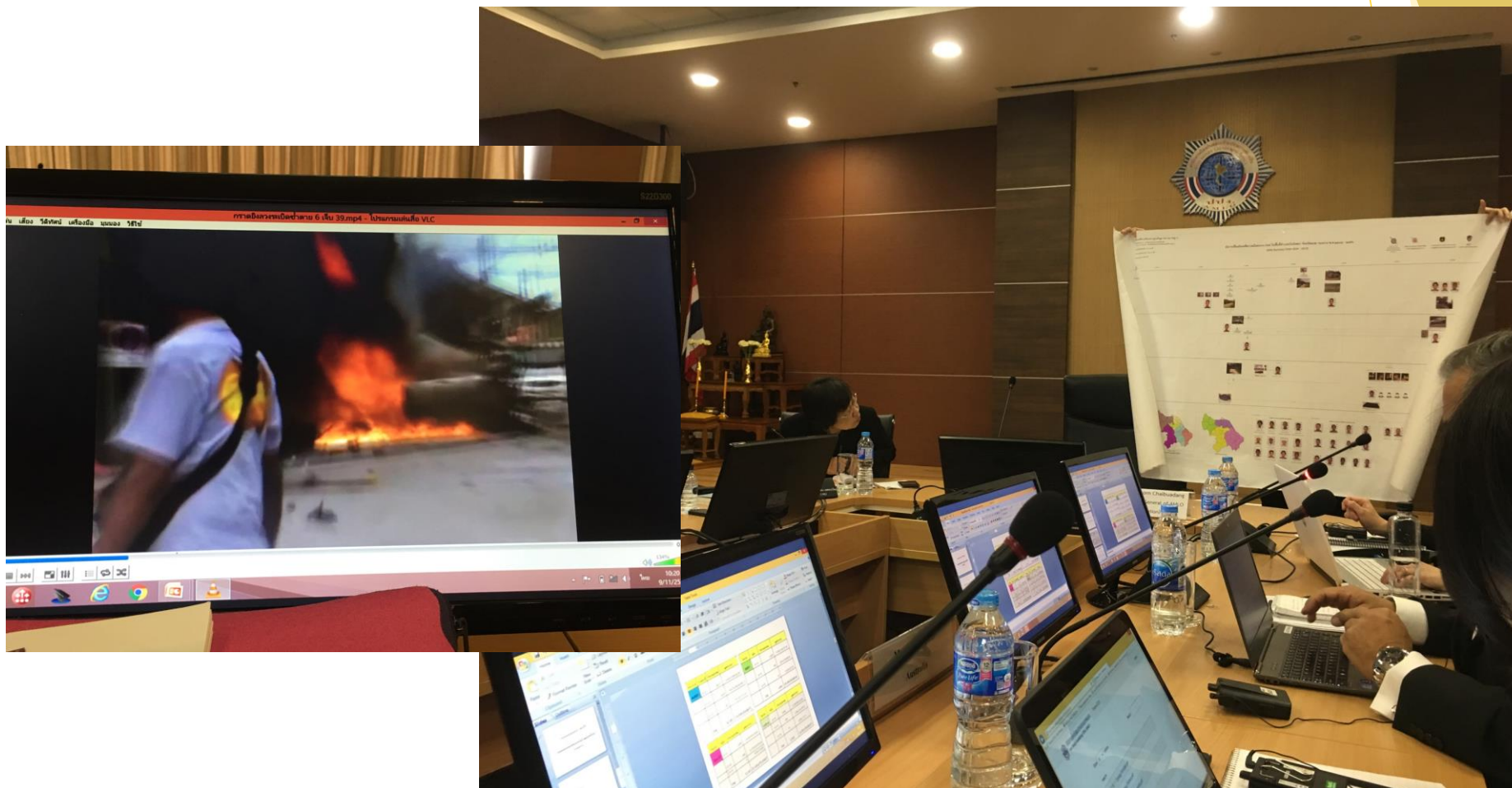
| F3. AML/CFT risk in relation to Predicate (SEC's view)           |                |                 |                |
|------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|
| Predicate offences classified by the period of wrongful conducts |                |                 |                |
| Year                                                             | Manipulation   | Insider trading |                |
| 2007                                                             | 6              | 1               |                |
| 2008                                                             | 10             | -               |                |
| 2009                                                             | 7              | 2               |                |
| 2010                                                             | 8              | 7               |                |
| 2011                                                             | -              | 2               |                |
| 2012                                                             | 2              | 8               | 10             |
| 2013                                                             | 4              | 3               | 7              |
| 2014                                                             | 1*             | 4*              | On the process |
| 2015                                                             | On the process | On the process  | On the process |

\* Still have some cases on the process of investigation





# 現地評鑑之籌備



# 評鑑準備方向

- 對於**NRA**的了解？對於**IRA**的進行與了解？
- 客戶審查程序？實質受益人及**PEPs**?目標性金融制裁措施？
- **STR**程序？成效？
- 主管機關的互動？監理？
- 有無任何建議或意見?

# 現地評鑑之籌備

- 充分的準備（包含心態）
- 書面資料要看過
- 儀態（自信、得體、不卑不亢）
- 避免攻擊性、迴避性、不懂裝懂
- 具備專業不空泛（用專業說服、引導評鑑員）
- 機動性（隨時進行側邊會議，了解評鑑團顧慮）
- 佐證資料即時提供
- 用字注意（與口譯溝通）
- 毅力、耐力大戰
- 媒體、學術界之參與



# 現在要怎麼做？

1. 風險評估最優先
2. 公私部門自選名單加強參與及培訓
3. 檢視與國際規範落差
4. 實際查核績效
5. 找出最佳範例 ( Best Practice )
6. 公私部門之合作強化 ( 千萬不能有資訊落差 )

感謝聆聽，敬請指教！

[peiling@mail.moj.gov.tw](mailto:peiling@mail.moj.gov.tw)