

107 年 10 月

防制洗錢最新法規及新聞稿

單位：_____

(公會/事務所)

負責人：_____

洗錢防制專員：_____

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 01 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、 本日新聞或新規定重點

[https://udn.com/news/story/7239/3396122?utm_source=linemobile
&utm_medium=share](https://udn.com/news/story/7239/3396122?utm_source=linemobile&utm_medium=share)

防洗錢評鑑倒數 國家隊備戰

亞太洗錢防制組織 (APG) 評鑑團下月大陣仗來台, 台灣組成六、七百人的「國家代表隊」迎戰, 明 (2) 日將集訓做最後衝刺, 產業代表名單月中拍定, 金融業約數十家, 兆豐、中信、玉山及國泰人壽等曾參加模擬評鑑者, 都可能入列。

APG 下 (11) 月 5 日到 16 日將來台做第三輪評鑑, 上次評鑑是 2007 年, 台灣被列為一般追蹤名單, 2011 年因追蹤結果不佳, 再度落入加強追蹤名單, 去年才解除, 因此這次評鑑影響重大。

新一輪洗錢防制評鑑與影響

項目	內容
APG來台評鑑時間	今年11月5日-16日
評鑑對象	●台灣提出「國家代表隊」名單供APG參考 ●APG可調整名單, 月中敲定, 評鑑現場也可要求補名單
評鑑結果出爐時間	●今年11月16日初步成績出來 ●明年7月APG年會最後通過
評鑑結果影響	評鑑績效若不佳, 衝擊包括: ●我國資金匯出入大受影響 ●金融機構海外業務受限縮 ●國人赴海外投資遭受嚴格審查 ●我國國際聲譽與地位將大幅貶落

資料來源: 金管會

邱金蘭 / 製表 經濟日報提供

據了解, APG 評鑑團通常七位評鑑員成團, 這次 APG 一口氣派出九位評鑑員, 大陣仗來台, 顯示對台灣評鑑的高度重要。

官員表示, 這次評鑑結果若不佳, 我國資金匯出入、金融機構海外業務、國人海外投資等都將受衝擊, 因此各部會總動員, 全力衝刺, 並選出「國家代表隊」, 接受 APG 的評鑑。行政院洗錢防制辦公室本周會先提出「國家代表隊」名單給 APG 參

考，APG 本月中確定名單，但也可現場突擊，臨時要求再補名單。

「國家代表隊」的籌組，包括 37 個公部門及 31 個產業代表，產業部分有金融業、律師、會計師、財團法人、銀樓業及不動產業等，洗防辦已請部會在上月底提報名單，像銀行、律師等高風險業別，一個產業提供五到十家業者，記帳士、保險經紀人代理人等低風險，提供一到五家。

其中金融業最受關注，金管會對名單相當保密，目前僅知銀行、保險、券商、投信及電子支付機構在內，合計數十家，像兆豐銀、中信銀、玉山銀、國泰人壽及富邦人壽等，這段期間曾參與模擬評鑑者，都可能入選。

官員表示，「國家代表隊」成員明（2）日下午展開集訓，做最後衝刺，洗防辦要求高度可能獲選者，都必須參加。

據了解，這次 APG 評鑑員對銀行非常感興趣，可能面臨的變數也最多，壓力相對大。某家銀行因過去模擬表現不佳、頻被考倒，最近被加碼模擬後，總經理跳下來親自盯場，表現已有進步。

九人小組考核 陣仗不小

亞太洗錢防制組織（APG）派出高規格九名評鑑員來台，台灣也有四位 APG 的評鑑員，兩岸四地評鑑員有默契，評鑑員互不評鑑。

APG 下月 5 日派人來台進行第三輪評鑑，負責「考問」的評鑑員總共有九位，知情官員表示，APG 通常是七人就可成團，這次來台灣一口氣派出九位評鑑員，規模不小，評鑑員來自澳洲、泰國、南韓、印尼、美國等地。

參與評鑑的評鑑員，可以看到政府部門及私部門的資料，必須事先簽保密協定。台灣、中國大陸、香港及澳門也都有評鑑員，雖簽有保密協定，但 APG 在安排評鑑團成員時，都會刻意避開，兩岸四地不互派出評鑑員，因此，這次評鑑員不會有中國大陸、港澳的評鑑員。

台灣目前也有四位 APG 評鑑員，包括法務部檢察官蔡佩玲、金管會銀行局副組長劉燕玲、金管會國際業務處科長王湘衡，另一位是金管會銀行局科長劉婉儀，她目前留職停薪赴澳洲。

蔡佩玲曾擔任 APG 第三輪評鑑員，到泰國做評鑑，她跟劉婉儀是第一批獲選的評鑑員，劉燕玲及王湘衡是第二批，今年國內因準備第三輪評鑑，人力有限，未送出第三批參加評鑑員訓練。

培訓評鑑員，可更了解洗錢防制與評鑑作業，當國家接受評鑑時，評鑑員若曾到其他國家評鑑過，便了解可能出的考題，對國家拿到好成績，應有幫助。

<https://udndata.com/ndapp/udntag/finance/Article?origid=914711>

[0&ptname=%E6%B4%97%E9%8C%A2](#)

洗錢防制 期交所教戰

臺灣期貨交易所舉辦防制洗錢及打擊資恐講座，特別邀請金管會國際業務處科長王湘衡以「洗錢防制國際評鑑實務」為題講演，目的在使期貨業者瞭解倘若被遴選為亞太防制洗錢組織（Asia/Pacific Group on Money Laundering，簡稱 APG）第三輪相互評鑑受評鑑機構時，評鑑過程中應注意重點、如何應對及準備資料。

王湘衡為 APG 國際評鑑員、我國 106 年及 107 年參與 APG 第 20 屆及 21 屆年會代表團成員，曾參與對帛琉洗錢防制實地評鑑，具有對金融機構實地評鑑之豐富經驗。課程吸引專營期貨商及專營期貨經理事業的董事長、總經理及防制洗錢及打擊資恐業務相關人員共 60 餘人參加。

期交所總經理黃炳鈞表示，APG 第三輪評鑑結果良窳，將直接影響我國資金匯出入效率、金融機構在海外業務、外國對資金來我國投資控管程度，間接影響我國國際聲譽與地位。

期交所為促請期貨業落實防制洗錢及打擊資恐作業法令之遵循，期使業者能順利通過亞太防制洗錢組織第三輪相互評鑑，自 2017 年迄今，依金融監督管理委員會指示，已對期貨業實施三次全面性專案輔導查核、按月控管期貨業者相關缺失改善情形及辦理 14 場次與防制洗錢及打擊資恐相關宣導說明會等措施。

期交所亦表示，有鑑於我國期貨業者過往並無接受 APG 相互評鑑的經驗，本次講座除請王湘衡對期貨業者介紹 The Financial Action Task Force（FATF）的風險評估方法與執行方法、國家風險評估、產業弱點評估結果、國家風險評估對金融機構意義及期貨業者辦理對客戶審查、可疑交易申報應注意等事項，特別商請王湘衡重點講授面對 APG 評鑑時、受評機構如何向國際評鑑員展現具體作為及準備那些資料。

本次講習參與人員與講師互動相當熱絡，參與者會後咸認，本次課程內容有助於業者落實遵循防制洗錢及打擊資恐作業規範及因應 APG 第三輪相互評鑑。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 02 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://udndata.com/ndapp/udntag/finance/Article?origid=9148074&ptname=%E6%B4%97%E9%8C%A2>

引資回台 要有國家戰略高度

台商因應美中貿易戰與國際稅務資訊交換，紛紛有意將境外資金匯回台灣投資，立委也提專法草案，但關鍵仍卡在國內追稅風險。先前賴揆宣示兼顧租稅公平、資金有效管理、經濟穩定發展、稅政簡便等四大原則，鬆動財政部反對立場，近日蘇部長表示須落實於返台資金的明確管理，避免危及洗錢防制。

美國川普 2017 年底稅改，開放美國公司將海外盈餘匯回，僅需繳納一次性 15.5% 的所得稅，蘋果公司率先響應，將匯回總數近 3,000 億美元的現金，繳稅 380 億美元，同時宣布大手筆投資蘋果園區、增聘萬名員工。蘋果此舉，除了一次性的稅負透明清楚之外，相信與美中貿易戰升溫、國際稅務環境丕變等脫不了關係；無獨有偶，經過川普斡旋，鴻海郭董豪擲百億美元設立威斯康辛新廠。這兩件美國成功案例讓我們知道，即便是從來不缺資金活水的美國資本市場，依然還是需要政府的政策推力，才能引動勇於投資冒險的企業家精神共襄盛舉。

美中貿易戰的情勢一波嚴峻過一波，在陸台商不免擔心池魚之殃，況大陸經商環境已非往昔，台商回流重拾 MIT 標章，不失未雨綢繆的避險良策。兩岸供應鏈洗盤與重組，政府產經部門雖然已經開始動員解決人地水電等諸問題，但若資金回台政策，特別是最為關鍵的「稅務確定性」與「回台管制、鼓勵措施」，遲遲不能敲定，再多的政策美意與人力投入終究徒勞無功。

首先，所謂「稅務確定性」是指回台資金符合依規定申報、納稅並納管的法定條件之後，毋庸擔心事後追稅風險。當納稅人符合現行公司法與洗錢防制所要求標準，自動揭露實質受益人與控股投資關係之後，除非稅務機關事後另證明納稅人提供虛偽不實資料，否則應推定已誠實與正確揭露資金、收益來源。

其次，有鑑於 2009 年大降遺贈稅率引發資金回台炒房負面經驗，引資回台須配套對應管

制措施。個人建議除完納固定比例的稅負之外，管制措施可有多元策略性考量。例如（一）購買中央或地方五年期建設公債；（二）專案申請在五年內將資金轉入建廠、擴廠使用，限制購買工業或事業用不動產，並嚴格執行空地稅；（三）專案申請成立投資控股公司，配合「5+2 創新產業」與南向政策項目，進行限定期間的轉投資；（四）購買政府成立的科技、中小企業振興基金，基金憑證須持有至少五年。此外，建設公債與基金憑證衍生的收益、利息，納管期間內，亦可考量給予稅負優惠（例如抵扣資金回台應補稅負）。

財政機關將引資回台化約為租稅特赦，或抱持洗錢防制疑慮，政策視野過於保守狹隘，毋寧盱衡今日國際經濟趨勢／變局，引資回台政策正需要更為宏觀的國家整體經濟戰略高度，才可把握此振興、翻轉台灣產業的千載良機。（作者是台北商業大學財政稅務系副教授）

【2018-10-02／經濟日報／A4／焦點】

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 03 日)

單位: _____(公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

https://udn.com/news/story/6656/3400598?from=udnamp_storysns_line

政府洗錢防制努力顯著？ 黃國昌：法務部粉飾太平

立法院司法及法制委員會今邀請法務部部長蔡清祥列席就「洗錢防制法新法執行成效」進行專題報告，並備質詢。不過時代力量立委黃國昌批評法務部報告虛偽不實，尤其引用「國際租稅正義聯盟」2018 金融秘密指數報告，竟稱對我國洗錢防制：「給予極高肯定」、「努力極為顯著」，其實不然。黃國昌說，報告中只說「政府的努力並非沒有被看見」(The work of Taiwan's government has not gone unnoticed)，不滿法務部報告「亂寫」，粉飾太平。

以下是黃國昌臉書全文：

虛偽不實的法務部報告 今天，法務部進行洗錢專案報告。

聲稱引用「國際租稅正義聯盟」2018 金融秘密指數報告，對我國洗錢防制：「給予極高肯定」、「努力極為顯著」。(但報告內容只說：The work of Taiwan's government has not gone unnoticed)

英文可以這樣亂翻嗎？

整份 Financial Secrecy Index 2018，我早就看過了，根本沒有「極高肯定」、「極為顯著」這樣的評價。

整份報告真正呈現的是：

1. 台灣金融秘密指數為 76，高於 British Virgin Islands 的 69、Burmuda 的 73，不透明的程度比著名的國際洗錢天堂還糟糕。
2. 報告標題指出：台灣可能成為東南亞的下一個租稅與洗錢天堂(The next Tax and money laundering haven in South-East Asia? Could be.)
3. 最後結語是：「雖然台灣政府在近年已經有努力修正或草擬許多法規，但非常清楚地，仍然還有很長的路要走」(although the Taiwanese government has made efforts to revise or draft many regulations in the very recent years, it is crystal clear that this is still a long way to go)。

我對法務部最不滿的，不是英文有問題，而是在提供給國會的報告竟然亂寫，掩耳盜鈴、粉飾太平。

這種態度，要如何改善洗錢問題？

現在，一般民眾在銀行辦事變得非常麻煩；有權勢亂搞的人，真正在洗錢、非法匯兌，檢調反而不徹底追究責任。(今天質詢繼續追慶富案的檢調放水，晚點上傳臉書)

這樣的洗錢防制，不是太可笑了嗎！

<http://news.ltn.com.tw/news/society/breakingnews/2569779>

亞太防制洗錢 11 月評鑑 全台地下通匯查獲 24 案共 321 億

〔記者錢利忠／台北報導〕為因應亞太防制洗錢組織（APG）11 月將來台灣實地評鑑，高檢署 9 月 15 日至 30 日為止，指示全國檢警調全面掃蕩地下通匯等非法金融交易，專案分 2 波執行，查獲包括旅行社、貿易公司及銀樓業者等 24 案，涉地下匯兌總額達 321 億 2443 萬元以上、涉案人數 76 人，共 16 名被告被依違反銀行法、洗錢防制法等罪聲押，法院裁押 15 人。

為因應亞太防制洗錢組織（APG）11 月將來台灣實地評鑑，高檢署 9 月 15 日至 30 日為止，指示全國檢警調全面掃蕩地下通匯等非法金融交易。（取自高檢署網站）

這兩波專案分別由台北、新北、桃園、台中、彰化、南投、台南、高雄及屏東等 9 個地檢署發動指揮，共查獲 24 案，涉案人數總計 76 人，其中有 16 名被告被聲押，各地方法院合計裁押 15 人，另有 18 人獲交保。

高檢署統計，兩波專案共查扣及凍結犯罪所得 2 億 1667 餘萬元、人民幣 3234 餘萬元、港幣 783 餘萬元、美金 923 餘萬元、股票價值約 2 萬 7000 元；另查扣土地 16 筆、建物 22 棟等價值合計約 2 億 795 餘萬元的不動產。

高檢署指出，全台 24 案的地下匯兌總額約達 321 億 2443 餘萬元以上，匯兌地點以中國廈門、廣東、香港、澳門、泰國、菲律賓、柬埔寨、越南、韓國、馬來西亞、新加坡等地為大宗。

台灣在 1997 年以創始會員國身分加入 APG，在 2007 年首輪評鑑原被列為「一般追蹤」，但 2011 年第二輪評鑑卻落入「過渡追蹤」名單，此後每 4 個月都必須接受嚴苛檢驗、加強追蹤。

去年 7 月 20 日在斯里蘭卡舉行的 APG 年會則傳來捷報，在蔡政府努力推動修法、新版「洗錢防制法」上路後，使我國洗錢防制與國際接軌，台灣提交的報告終獲 APG 認可，正式脫離「過渡追蹤」名單，成為汶萊等亞太 10 國中，唯一脫離 APG 第二輪的過渡追蹤國家。

APG 安排台灣於第 3 輪評鑑，包括美國、澳洲、南韓、泰國、印尼等國在內的 9 名評鑑員，將於 11 月 5 日至 16 日來台進行「現地評鑑」。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 04 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

https://udn.com/news/story/7243/3402201?utm_source=linemobile&utm_medium=share

虛擬幣納入洗錢防制規範

亞太防制洗錢組織（APG）第三輪評鑑迫在眉睫，立委提案修正洗錢防制法第五條，將虛擬通貨納入規範，立法院司法及法制委員會昨（3）日通過，未來在台的虛擬通貨交易所，必須負洗錢防制相關義務，全案可望在 10 月底前順利三讀。

虛擬通貨納管	
項目	內容
入法納管	修正《洗錢防制法》第五條，將「虛擬通貨平台及交易業務」納入規範
影響	虛擬通貨交易負有客戶審查、交易紀錄保存及申報可疑交易報告等相關義務
後續發展	未來確立虛擬通貨的主管機關時，若有必要再配合修正
資料來源：採訪整理	
林彥呈 / 製表	

經濟日報提供

facebook 該修正案參酌歐盟第五號洗錢防制指令，將「虛擬通貨平台及交易業務」納入洗錢防制的一環，法務部也將另立行政命令，使虛擬通貨交易負有客戶審查、交易紀錄保存及申報可疑交易報告等義務。

長期關注區塊鏈及虛擬通貨產業發展的立委許毓仁強調，雖然虛擬通貨的洗錢防制暫露曙光，但其他規範仍未明朗，包括主責行政機關、首次代幣發行（ICO）的行為準則等，還有許多灰色地帶，未來還會持續推動相關法律建置與修正。

據了解，針對由誰擔任主管機關，金管會、法務部等相關部會迄今仍莫衷一是，有待政務委員羅秉成根據國際防制洗錢金融行動工作組織（FATF）公布的指引原則再行協調。因此，本次修法是採取階段性立法，先將虛擬通貨交易所納入洗錢防制法的「非金融機

構」，監管責任歸於法務部，及早填補洗錢防制的漏洞，未來確立虛擬通貨的業別與主管機關時，若有必要再配合修正。

許毓仁表示，將虛擬通貨納入洗錢防制已是國際共識，除了防止犯罪，也能維護產業健全發展，現行具有規模的交易所都樂意配合。

法制官員也指出，因應 11 月的 APG 洗錢防制評鑑如臨大敵，倘若台灣被列為「不合作國家」，不僅將影響國際聲譽及其他國家商業往來的意願，就連民眾涉及海外的工商活動都將受限，牽動整體金融業發展，這也是行政院近期趕著推動洗錢防制法、資恐防制法修法的主因。

官員研判，上個會期公司法修法，涉及許多敏感議題而引發爭議，但因 APG 評鑑事關重大，沒人敢扛下國家罪人的戰犯責任，最後也是通過了。

<https://tw.news.yahoo.com/%E9%9B%86%E5%9C%98%E8%97%8F%E8%BA%AB%E4%BA%94%E6%98%9F%E9%A3%AF%E5%BA%97-%E9%9D%9E%E6%B3%95%E6%B4%97%E9%8C%A2%E9%80%BE20%E5%84%84-121100835.html>

集團藏身五星飯店 非法洗錢逾 20 億

台北五星級飯店成為洗錢集團大本營！為了淨化選前治安、防堵賄選，警政署連續 2 波大規模掃蕩洗錢，其中一個犯罪集團為了不讓警方發現、從 106 年開始就選在台北市高級酒店，秘密從事地下匯兌，光是住宿費就破千萬，經手金流高達 20 億！但是正因為集團成員經常拖著裝滿錢的行李箱進進出出，被警方發現後。等待時機成熟後一舉破獲。

警方荷槍實彈、全副武裝，攻入五星級飯店大門，白衣男原本悠悠哉哉走進房內，看到這幕一秒嚇傻，裡頭的同夥也全都愣住，這數鈔機一一清點下來不得了，別看這一網網好像沒多少，光是在現場就查扣了將近 600 萬。

以陳姓主嫌為首的地下匯兌集團，2 年多來住在凱悅、東方文華、等等飯店，幾乎把所有台北市的五星級飯店通通住遍，就是為了秘密從事地下匯兌，集團成員經常空手出飯店，再帶著沉重的包包回來，一段時間後再拖著行李箱外出，一來一往引起警方注意。集團會利用倉儲物流業、仲介業，方便附帶經營地下通匯，再設立洗錢水房，抽傭匯兌金額千分之 5。

選前倒數警政署連續兩波，地下通匯專案全台大掃蕩，查可疑金流初估追查到上百億流向東南亞跟大陸，地下匯兌猖狂警方跨國合作，終於成功破獲。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 05 日)

單位: _____(公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<http://www.chinatimes.com/newspapers/20181005000260-260202>

王美花:公司法提前 11/1 上路

2018 年 10 月 05 日 04:10 工商時報

譚淑珍、呂雪慧／台北報導

配合洗錢防制 11 月初的新一輪大評鑑，經濟部次長王美花昨（4）日指出，《公司法》修正案施行日期及子法最近就會報院核定，預計將由明年 1 月 1 日提前至 11 月 1 日上路。據悉，因應洗防的董監、經理人、主要股東強制申報資料，每年擬以 2 月底為申報截止日期。

不過，若條文涉及完整年度計算，例如，資本額 3 千萬以下、營業額 1 億以上、員工人數 100 人以上需要強制會計師財簽的新制，她表示，實際上還是從明年開始計算，不會受 11 月生效影響。

王美花昨天是出席商總會會員大會致詞時，就立法院三讀通過的《公司法》修正案首度透露生效時程。她說，整部《公司法》原本是明年 1 月 1 日生效，只有與洗錢防制條款相關 22 之 1 條、173 之 1 條(大同條款)會先上路。但是，因為其他條款相關子法已完成預告，決定讓整部《公司法》提前 11 月 1 日生效。

之所以提前到 11 月 1 日，王美花指出，是為了配合 11 月 5 日將登場的亞太防制洗錢組織(APG) 將派員來台進行第三輪相互評鑑，而相關申報平台設計及子法訂定都需要時間，也必須釐清需申報資料及可查看平台對象範圍。

經部官員表示，洗防資料申報的相關辦法，近日內將會銜法務部，於 11 月 1 日同步公布上路，今年是企業針對董監、經理人、10% 以上主要股東首次申報，因此申報日自 11 月 1 日起，展延至明年 2 月底，集保中心建置的申報資料平台已就緒，10 月可上架，企業在 11 月起即可在線上平台查閱，登記的資料是否正確。

官員說，首次申報資料，是彙整經部董監事、經理人資料，及財政部大股東的報稅資料，依辦法規定凡洗防法規定需作客戶 KYC 的金融業及指定非金融業(例會計師、律師、記帳士)，才有資格查閱，且查閱需有理由，由所屬公會認定查核資格；未有公會者則直接向集保中心申請。

至強制申報資料期限，法務部希望愈短愈好，除了今年首度申報自 11 月起確認資料外，企業每年可能委託報稅代理人等，辦理稅務同時協助企業辦理大股東資料申報變更。但報稅代理人反映每年元月逢過年是最忙碌時候，希望申報期限展延至每年 2 月中或 2 月底。對此經部同意展延，但需法務部點頭，決定 2 月 15 日或 2 月底擇一拍板。

公司法新制中，已修改強化公司財報強制財簽規定，除原本公司資本額 3 千萬以上公司需會計師簽證，新增一定規模以上企業必須強制財簽，經部子法有意提高實收資本額至 5 千萬元，但遭會計師及中小企業反對，盼維持現狀。

據悉，經濟部日前公布「公司法 20 條，強制財簽規定子法，亦即符合一定規模標準的企業，都必須強制會計師財簽，子法將實收資本額門檻提高至 5 千萬元，但九月舉辦公聽會時，會計師及中小企業均反對。由於多數代表主張維持 3 千萬元門檻，近日內將舉辦第二次公聽會拍板，明年三、四月會計師簽證時，企業就必須適用資本額及一定規模的新制。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 8 日)

單位: _____(公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://m.ctee.com.tw/livenews/aj/20181008001680-260410>

國銀打著洗錢防制來洗劫民眾？顧立雄這麼說

立委徐永明今日在財委會質詢金管會主委顧立雄，許多銀行打著洗錢防制之名調漲外匯手續費 25%到 36%，包括一銀、合庫、彰銀、台企銀、兆豐、台銀、華南都被點名，另外還有民眾調閱信用卡帳單也被收高額費用，顧立雄表示，會去了解合理性。

顧立雄今赴立法院進行業務報告，報告中強調要加強金融消費者權益保護、落實公平待客原則，徐永明指出，現在許多銀行藉洗錢防制之名進行洗劫民眾之實，外匯手續費的郵電費調漲 25%到 36%，就調閱信用卡帳單銀行也漫天喊價，每次每月要收 100 元，一年調閱六次就要 600 元，但調閱信用卡帳單應該是基本權利，為何要收錢？根本沒有公平待客原則。顧立雄回應，會去了解合理性。

銀行局局長邱淑貞指出，銀行為了因應洗錢防制上，在設備上的投入有增加，就銀行局了解，許多銀行在手續費上的確有調整，但已要求他們「充分揭露」。

<http://m.ltn.com.tw/news/politics/breakingnews/2574263>

批包庇慶富案洗錢犯 黃國昌五問高市府、高捷

〔記者楊淳卉／台北報導〕時代力量立委黃國昌今召開記者會，針對慶富及高捷大寮機廠水上樂園弊案，對高雄市府與高雄捷運公司提出「五問」質疑，包括何時開始商議大寮水上樂園？與誰商議大寮水上樂園？為何在 2017 年 4-5 月啟動包庇計劃？押標金誰付？為何選擇「興得利公司」？

黃國昌今召開「慶富弊案、官商勾結 誰在協助包庇詐欺洗錢犯？」記者會。他表示，高雄市府與高捷稱「興得利與慶富為個別獨立公司」，高雄市政府根本是在推卸責任、避重就輕，包庇造成納稅人上百億損失詐欺洗錢犯。

黃國昌質疑，興得利投資公司自 2017 年 3 月設立，是一家完全新的公司。高捷大寮站涉及幾十億利益開發案，高捷為什麼要給這間新設立、完全沒有實績公司？到底這間公司有什麼神通廣大？背後有何有力人士？

黃國昌指出，高雄市府謊稱這間興得利投資公司和慶富公司完全無關。去年 8 月 9 號，檢調針對慶富詐貸案進行搜索，前往台北市中山區中山北路 2 段 44 號 16 樓進行搜索，那家公司正是慶富公司台北辦公室，檢調到場發現興得利投資公司，地址、電話跟慶富公司台北辦公室一模一樣。

黃國昌表示，他要請教高捷公司，當初到底是和誰商議整個水上樂園開發計畫內容？是不是跟 QD Partners？代表商議的人是不是陳偉志跟李維峰？高捷明明一開始跟他們商議，怎麼突然變成和興得利投資公司簽約？

黃國昌質疑，當時高捷是否早就知道慶富要出事。去年 5 月，高捷董事長郝建生有沒有跟李維峰見面談好切割計畫？由興得利出面簽約？當初，慶富還對外表示一切都是國艦國造、合法履行契約權利，為何高捷公司要幫慶富公司切割乾淨，另外找公司出面簽約，趕快事前預謀幫忙包庇？

黃國昌批評，這種政商關係良好政商集團，造成國家損失後，另外搞一個新設公司簽訂開發案，怎麼有這種腐敗不堪的事情，高捷明明知情，卻還幫忙包庇掩護，怎麼腐敗到這種程度？

黃國昌表示，這些事證，高雄地檢署早就掌握，針對高雄地檢署對慶富弊案五大放水，他上週質詢法務部，法務部還在打太極，他會靜待法務部與高雄地檢署和社會清楚交待。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 9 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://www.chinatimes.com/realtimenews/20181009000009-260410>

金控老總帶頭考 反洗錢證照商機大

洗錢防制已成為各金融機構最熱門的職務與話題，未來擁有國際反洗錢師證照，將成為金融機構員工的基本配備。日盛金控總經理王芝芳就為此勤奮苦讀，率先取得資格，激勵不少處級長官及資深主管跟著苦讀應試，日盛還提供 5 萬元台幣的考取獎金，也是業界最高。

監理措施愈來愈嚴 金融業者應戰 法遵成本無上限

為了因應亞太防制洗錢組織(APG)第 3 回合評鑑，金管會針對銀行、證券、壽險、投信和期貨業等業態，推薦了 13 家金融業給洗錢防制辦公室進行模擬考，但未入選「國家隊」的業者也絲毫不敢懈怠，在人力編制、系統和制度建置上，幾乎所有業者都砸錢不手軟，尤其是人才。

由於反洗錢牽涉態樣複雜，除了透過系統自動辨識風險，還需有專業人員把關，第一銀行向本刊強調，由於監理措施愈趨嚴格，該行對法遵人員的薪資預算尚未設上限；富邦金控除設立專責單位，員額更在短短一年內增加 2.5 倍，從 32 人提高至 83 人。除了熟稔法規、內稽內控和風險管理等相關人員，各金控也愈來愈注重是否具備相關證照或擁有實務經驗者，以因應未來監理趨嚴的挑戰

國際反洗錢師(CAMS)證照，就成為近年來各家金控戰力展示的重點項目。這張證照由全球最大的國際反洗錢社群，公認反洗錢師協會(ACAMS)發出，目前會員超過 6 萬 3 千人，遍及 175 個國家，來自政府部門、執法人員、金融機構及相關行業。

1 年前，全台擁有這張證照的人數，據了解，僅 50 位，但今年初，連 ACAMS 亞太區執行長鄧芳慧都公開讚揚，台灣地區的會員人數成長最為顯著，會員人數在 2017 年下半年增長超過 1 萬人，又以兆豐金控最積極，通過人數逾 3 千 5 百位，超過 6 成員工；華南金控也超過 3 千人，換算近半數員工都是反洗錢師。...

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 10 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://www.chinatimes.com/realtimenews/20181010003583-2604>

09

中國大陸推出互聯網金融反洗錢反恐怖融資辦法

路透報導，中國人民銀行等三部委 10 日發文稱，互聯網金融從業機構應提交大額和可疑交易報告，並採取合理措施識別、核驗客戶真實身份，確定並適時調整客戶風險等級；不得為身份不明或者拒絕身份查驗的客戶提供服務或者與其進行交易，不得為客戶開立匿名帳戶或者假名帳戶，不得與明顯具有非法目的的客戶建立業務關係。

人行網站刊登的「互聯網金融從業機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法（試行）」並要求，從業機構應建立健全反洗錢和反恐怖融資內部控制制度，對其境內外附屬機構、分支機構、事業部的反洗錢和反恐怖融資工作實施統一管理。

稍早，人行等四部委在 9 日召開金融系統反洗錢工作會議稱，「當前反洗錢工作面臨的國際國內形勢依然嚴峻，...擴大金融業雙向開放和防控金融風險攻堅戰都要求將反洗錢和反恐怖融資作為風險管控的重要舉措，反洗錢監管已成為金融監管的重要內容。」

上述管理辦法稱，從業機構應當採取持續的客戶身份識別措施，確保客戶正在進行的交易與從業機構所掌握的客戶資料、客戶業務、風險狀況等匹配；對於高風險客戶，從業機構應當採取合理措施瞭解其資金來源，提高審核頻率。

同時，人行設立互聯網金融反洗錢和反恐怖融資網路監測平台，金融機構、非銀支付機構根據反洗錢需要接入網路監測平台，其他從業機構應當通過網路監測平台進行反洗錢和反恐怖融資履職登記。

辦法稱，互聯網金融業務反洗錢和反恐怖融資工作的具體範圍，包括但不限於網路支付、網路借貸、網路借貸資訊仲介、股權眾籌融資、互聯網基金銷售、互聯網保險、互聯網信託和互聯網消費金融等。

<http://www.chinapress.com.my/20181010/%E6%B4%97%E9%92%B1%E9%A3%8E%E9%99%A9%E4%B8%8A%E5%8D%87%E6%9C%89%E5%A29E%E6%97%A0%E5%87%8F-%E5%A1%94%E5%90%89%E5%85%8B%E6%A6%9C%E9%A6%96-%E5%A4%A7%E9%A9%AC%E6%8E%92%E5%90%8D%E7%AC%A C57/amp/>

洗钱风险上升有增无减 塔吉克榜首 大马排名第 57

(瑞士·巴塞爾 10 日綜合電) 根據一項對各國洗錢風險的年度排名，洗錢風險上升的國家有增無減，其中大馬排名第 57。巴塞爾國家治理問題研究所 (Basel Institute on Governance) 周二發布了第 7 版《巴塞爾反洗錢指數報告》(Basel AML Index)，稱有 83 個國家發生洗錢問題的風險評分超過 5.0，因此被認定為存在洗錢或恐怖分子融資的重大風險，這些國家約佔該報告所覆蓋國家總數的三分之二。

根據這項指數，今年洗錢風險最高的國家是塔吉克，隨后是莫桑比克、阿富汗、寮國和幾內亞比紹。沒有任何國家洗錢風險為零。根據這項指數，洗錢風險最低的國家包括芬蘭、愛沙尼亞、立陶宛、紐西蘭和馬其頓。該評分標準的範圍是 0 至 10，高評分表明一國發生洗錢問題的風險較大。該報告稱，超過 40% 的國家評分高于 2017 年。

多國反洗錢法律沒執行

巴塞爾國家治理問題研究所稱，該報告最令人擔憂的部分是，很多國家現有的反洗錢法律並沒有得到執行。

巴塞爾國家治理問題研究所董事總經理芬納在一份聲明中表示，各國政府在正式的合規措施方面可能作出了正確選擇，但在實際行動中卻忽視了對旨在防止和打擊洗錢和相關金融犯罪的法律和措施的執行。

為評估一國的洗錢風險，該指數根據一個框架來為各國打分，這個框架從世界銀行、金融行動特別工作組和世界經濟論壇等機構收集數據並賦予其權重。但該機構強調，這項指數不會對具體有多少非法資金流經各國做出估計。

2018 年洗錢風險指數排名

- | | | | | |
|----------|---------|---------|-------|----------|
| 1. 塔吉克 | 2. 莫桑比克 | 3. 阿富汗 | 4. 寮國 | 5. 幾內亞比紹 |
| 6. 緬甸 | 7. 柬埔寨 | 8. 利比里亞 | 9. 肯雅 | 10. 越南 |
| 57. 馬來西亞 | | | | |

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 11 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://tw.appledaily.com/new/realtime/20181011/1445425/>

秘魯前總統藤森女兒 涉洗黑錢被捕

秘魯日裔前總統藤森 (**Alberto Fujimori**) 的女兒藤森惠子，涉嫌洗錢，周三被秘魯警方拘捕。

藤森惠子的代表律師表示，檢察官調查藤森惠子競選期間涉嫌洗錢，周三下令逮人。

現年 **43** 歲的藤森惠子是在野黨「人民力量」主席，**2016** 年競選總統不敵庫辛斯基 (**Pedro Pablo Kuczynski**) 。

庫辛斯基去年 **12** 月給予藤森惠子的父親藤森特赦，但秘魯最高法院上周三裁定特赦沒有法律效力，下令藤森須回到監獄服滿刑期。

藤森被指在出任總統期間，於 **1991** 年下令敢死隊「科里納」在首都利瑪市郊殺害 **15** 人，以及於 **1992** 年在拉坎圖塔大學殺害 **10** 人。他亦被指與 **1992** 年綁架一名商人及一名記者的案件有關，貪污及違反人權等罪成立，**2009** 年被判囚 **25** 年。(國際中心／綜合外電報導)

<https://www.ettoday.net/news/20181011/1278289.htm>

「簽證交易」計畫藏洗錢風險 歐盟：會嚴查申請人背景

在國外，護照相當於個人的身分證明，也代表擁有該國的公民身分或居住權，外國人要取得他國的公民身分或居留許可並不容易。國際非政府組織近期發表一份報告，認為部分歐盟國家出售護照和居留證的計畫並沒有得到妥善管理，將有洗錢的風險。

根據《路透社》報導，「全球見證」(Global Witness)和「國際透明組織」(Transparency International)聯合發表報告顯示，取得這些證件的平均費用為 90 萬歐元(約 3200 萬台幣)，但為在地中海東部的島國賽普勒斯(Cyprus)的護照可能高達 200 萬美元(約 6200 萬台幣)。

報導指出，歐盟國家在 10 年內已出售至少 6000 本護照和近 10 萬份居留證，直接讓外國「投資」約 250 億歐元(約 9000 億台幣)的資金，其中賽普勒斯已經從該計畫中獲得了 48 億歐元(約 1700 億台幣)，而葡萄牙每年可以賺取將近 10 億歐元(約 360 億台幣)。

全球見證組織成員赫斯特(Naomi Hirst)表示，如果透過可疑的方式取得資金，只要確保一個新的地方可以讓資金回流，這種手法非常吸引人。目前購買歐盟公民身分或居留證的檢查機制並不完善，將使各國面臨貪腐和洗錢的風險。

金融犯罪問題特別委員會成員吉戈德(Sven Giegold)回應洗錢漏洞的疑慮，他認為金錢不能成為一種衡量身分的標準，尤其政策可能變成犯罪資金的門戶。目前歐盟已準備在年底提出計畫報告，該報告將會是所有成員國的共同指導方針，強調對申請人進行必要的背景調查。

目前歐盟成員國實施公民身份或居住權交易計劃有奧地利、賽普勒斯、盧森堡、馬爾他、希臘、拉脫維亞、葡萄牙、西班牙、愛爾蘭、英國、保加利亞、荷蘭和法國，共 13 個國家。除了英國、賽普勒斯、愛爾蘭和保加利亞之外，其他國家同時是申根自由流動區的成員，一旦「身分交易」機制氾濫，更容易產生跨國犯罪的問題。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 12 日)

單位: _____(公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://ek21.com/news/1/112719/>

北京金融局：啟動京籍 P2P 網貸現場檢查

此前，北京市互聯網金融風險專項整治工作主管小組辦公室聯合北京銀監局，已經對轄區內 P2P 網貸機構進行過多輪的調研，也曾就機構各自存在的問題下發過整改意見書。但據新京報記者了解，相關的調研活動並非是對網貸機構的現場檢查驗收，不能與當前啟動的現場檢查工作等同。北京本次正式啟動的 P2P 網貸現場檢查驗收，將按照全國統一的 108 項問題清單的規定來逐項執行。

新京報記者注意到，在 9 月 7 日北京金融局曾發布《自律檢查、行政核查材料清單》，其中明確要求京籍 P2P 網貸機構提交「反洗錢和反恐怖融資制度」的文件清單。據了解，長期以來，北京地區對轄區內各類互金機構的「反洗錢和反恐怖融資」制度建設即設有相關要求。10 月 10 日三部委發布的《互聯網金融從業機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法》，則將互金行業全面納入反洗錢監控體系。

據網貸天眼研究院不完全統計，截至 2018 年 9 月 30 日，全國累計平台數量達 6677 家（包括問題平台），其中在經營平台 1829 家，北京地區累計平台數超過 900 家，排名第二。從貸款餘額規模來看，北京地區的 P2P 網貸機構貸款餘額遠超其他地區，達 4209.76 億元，排名第一。

去年 12 月 18 日，北京市第三中級人民法院（下文簡稱三中院）聯合北京市金融工作局、中國互聯網金融協會，對三中院及其轄區內法院受理的 P2P 網路借貸平台糾紛的審理情況、P2P 的行政監管情況和行業自律合規發展情況進行了聯合通報。北京金融局的相關負責人表示，北京金融局已下發約 400 份 P2P 平台整改通知書。

<https://shareba.com/module/news/290949253927755215.html>

APG 大考 11 月 5 日登場 來自大陸金流將是評鑑重點

年底重頭戲，台灣接受 APG(亞太防制洗錢組織)現地評鑑，將在 11 月 5 日登場。據了解，金融業部分，金管會推選「2 家壽險、6 家銀行和 1 家券商」接受評鑑。官員表示，這只是「推選」受評鑑金融機構名單，APG 評鑑團可自行抽換。亦即，到底最後誰會代表台灣接受評鑑，要 11 月初才能揭曉。

努力大半年，台灣 11 月初將接受 APG 洗錢防制評鑑大考驗。行政院洗錢防制辦公室表示，APG 對台灣現地評鑑評鑑團共 9 人，由 APG 祕書處 David Shannon 帶隊，評鑑時間自 11 月 5 日到 16 日，共 10 個工作天，評鑑地點在華南金控。APG 對台灣評鑑的初評結果，16 日出爐，當天將舉行記者會，看台灣到底是被列為「一般追蹤」或「加強追蹤」國家。

洗防辦還表示，APG 此次現地評鑑分成 2 組，一組針對「金融」業，另 1 組為針對法制及執法部分。但外界關注焦點在，到底誰是「接受評鑑」的金融業代表隊？金管會表示，將分銀、保、證 3 業選出受訪金融機構，但 APG 擁有抽換權，有權利評鑑不在推選名單上的金融機構。至於非金融業部分，包括律師、會計師、記帳士、地政士、公證人、不動產業者、銀樓等，只要有經手「金流」，都有代表機構接受 APG 評鑑。

根據國家風險評估報告，本國銀行及國際金融業務分行(OBU)被列為洗錢資恐「非常高風險」產業。金管會表示，銀行是「金流」最大宗，才被視為最高風險；由於地緣關係，台灣銀行業「匯出匯款及匯入匯款」前 5 大地區，都是「美國、香港、英國、中國大陸、新加坡」，本次評鑑時，來自中國大陸的金流，會是評鑑重點之一。至於 OBU，總資產已占全體銀行 12%，規模不小，再加上客戶多為「境外註冊台商(前 5 大註冊地為英屬維京群島、薩摩亞、香港、貝里斯、塞席爾)」，資金多透過匯款及網路銀行等非面對面通路，也被視為洗錢高風險區塊。

洗防辦執行祕書余麗真表示，台灣的地理位置及貿易依存度，自然有大量來自大陸、港、澳等地金流，但自金融業加強落實洗錢防制規範以來，針對這些區域已能辨識相關風險，並更為有效防堵相關不法金流。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 13 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://udn.com/news/story/7239/3418919>

洗錢防制評鑑瞄準陸金流

國際洗錢防制重頭戲要來了，台灣接受亞太防制洗錢組織（APG）現地評鑑，將在十一月五日登場。據了解，金融業部分，金管會推選兩家壽險、六家銀行和一家券商接受評鑑。官員表示，這只是「推選」受評鑑金融機構名單，APG 評鑑團可自行抽換。亦即，最後由誰代表台灣接受評鑑，下月初就會揭曉。

努力大半年，台灣下月初將接受 APG 洗錢防制評鑑大考驗。行政院洗錢防制辦公室表示，APG 對台灣現地評鑑的評鑑團共九人，由 APG 秘書處 David Shannon 帶隊，評鑑時間自十一月五日到十六日，共十個工作天，評鑑地點在華南金控。

至於非金融業部分，則包括律師、會計師、記帳士、地政士、公證人、不動產業者、銀樓等，只要有經手「金流」，都有代表機構接受 APG 評鑑。

APG 對台灣評鑑的初評結果，將在十六日出爐，當天將舉行記者會，揭曉台灣到底是被列為「一般追蹤」或「加強追蹤」國家。

根據國家風險評估報告，本國銀行及國際金融業務分行（OBU）被列洗錢資恐「非常高風險」產業。金管會表示，銀行是「金流」最大宗，才被視為最高風險；由於地緣關係，台灣銀行業匯出及匯入匯款前五大地區，都是美國、香港、英國、中國大陸、新加坡，本次評鑑時，來自中國大陸的金流，會是評鑑重點之一。

洗防辦執行秘書余麗真表示，台灣的地理位置及貿易依存度，自然有大量來自大陸、港、澳等地金流，但自金融業加強落實洗錢防制規範以來，針對這些區域已能辨識相關風險，並更為有效防堵相關不法金流。

至於國際金業務分行（OBU），由於總資產已占全體銀行百分之十二，規模不小，再加上客戶多為境外註冊台商（前五大註冊地為英屬維京群島、薩摩亞、香港、貝里斯、塞席爾），資金多透過匯款及網路銀行等非面對面通路，也被視為洗錢高風險區塊。

洗防辦還表示，APG 此次現地評鑑分成兩組，一組針對金融業，另一組為針對法制及執法部分。但外界關注焦點是，到底誰是接受評鑑的金融業代表隊？金管會表示，將分銀、保、證三業選出受訪機構，但 APG 擁有抽換權，有權評鑑不在推選名單上的金融機構。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 14 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

[https://udn.com/news/story/7239/3420681?utm_source=linemobile
&utm_medium=share](https://udn.com/news/story/7239/3420681?utm_source=linemobile&utm_medium=share)

防制洗錢總動員 澳門連 ATM 都能做到「KYC」

為了防制洗錢，澳門已推出「KYC」ATM，透過自動櫃員機的刷臉技術，還能「認識你的客戶」，加強對提款人身分辨識。

APG(亞太防制洗錢組織)已對美國、加拿大、新加坡、澳洲等 10 多國進行洗錢防制評鑑，僅「澳門」被列為「一般追蹤」國家，其餘國家都被列為必須「加強追蹤」。台灣將在 11 月初接受 APG 評鑑，一般認為，台灣要比照澳門，評鑑結果被列為「一般追蹤」國家的「難度」非常非常高，連行政院洗防辦官員也承認「要非常努力」才能達到。澳門長年以來，就是「賭城」代名詞，賭博又被視為洗錢高風險領域。澳門如何能輕騎過關，令人好奇。國際公認反洗錢師協會澳門分會成員表示，澳門為了 APG 評鑑，健全各項法制，投入大量資源，連 ATM 也處在備戰狀態。

相關人員表示，由於中國「大陸銀行卡」在澳門使用情況日益普及，為確保澳門金融體系安全，並加強對「大陸內地銀行卡持卡人」權益保障。澳門金管局已要求澳門銀行業「分階段」，在全澳自動櫃員機安裝「認識你的客戶(KYC)」技術，以加對對取款人身分辨識。

澳門官員表示，若持有大陸銀聯銀行卡，在已完成安裝並貼有「KYC ATM」標識的自動櫃員機提款，「經面容辨認核實身分資料後，才能進行提款操作」。澳門金管局並督促銀行須密切跟進客戶使用情況，以確保提款服務運作順暢。

台灣金管會表示，目前台灣銀行業自開戶起就須落實 KYC，但應無法「光是透過 ATM，就能完成 KYC」。不過，本地銀行業者也開始測試 ATM 刷臉提款；包括玉山、中國信託商銀及台新銀行都已預告，正在測試 ATM「刷臉領款」技術，預計最快在今、2018 年底上線，讓客戶靠刷臉就能領錢。

<https://tw.aboluowang.com/2018/1014/1188474.html>

央行反洗錢新規發布：當日 5 萬元以上大額交易需報告！

由人民銀行、銀保監會、證監會近日聯合發布《互聯網金融從業機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法（試行）》。管理辦法要求從業機構制定並完善反洗錢和反恐怖融資內部控制制度，核驗客戶真實身份，並建立健全大額交易和可疑交易監測系統。客戶當日單筆或者累計交易人民幣 5 萬元以上（含 5 萬元）、外幣等值 1 萬美元以上（含 1 萬美元）的現金收支，金融機構、非銀行支付機構以外的從業機構應當在交易發生後的 5 個工作日內提交大額交易報告。目的就是規范互聯網金融從業機構反洗錢和反恐怖融資工作，切實預防洗錢和恐怖融資活動。

中國人民銀行關於非銀行支付機構

開展大額交易報告工作有關要求的通知

中國人民銀行上海總部，各分行、營業管理部，各省會（首府）城市中心支行，各副省級城市中心支行；國家開發銀行，各政策性銀行、國有商業銀行、股份制商業銀行，中國郵政儲蓄銀行：為落實《金融機構大額交易和可疑交易報告管理辦法》（中國人民銀行令〔2016〕第 3 號發布）有關規定，進一步健全大額交易和可疑交易報告工作機制，提高資金監測有效性，現就非銀行支付機構執行大額交易報告制度的有關要求通知如下：

一、非銀行支付機構應當切實履行大額交易報告義務，按照《中華人民共和國反洗錢法》、《金融機構大額交易和可疑交易報告管理辦法》等有關法律法規的規定，強化董事會和高級管理層反洗錢履職責任，在總部或集團層面推動落實大額交易報告制度、流程、系統建設等工作要求，切實保障相關人員、信息和技術等資源需求。非銀行支付機構與銀行機構應當加強信息傳遞，為對方履行大額交易報告義務提供完整、準確、及時的客戶身份信息和交易信息，持續完善資金上下游鏈條信息。

二、非銀行支付機構應當以客戶為單位，按資金收入或者支出單邊累計計算並報告下列大額交易：

（一）當日單筆或者累計交易額人民幣 5 萬元以上（含 5 萬元）、外幣等值 1 萬美元以上（含 1 萬美元）的現金收支。

（二）非自然人客戶支付賬戶與其他賬戶發生當日單筆或者累計交易額人民幣 200 萬元以上（含 200 萬元）、外幣等值 20 萬美元以上（含 20 萬美元）的款項劃轉。

（三）自然人客戶支付賬戶與其他賬戶發生當日單筆或者累計交易額人民幣 50 萬元以上（含 50 萬元）、外幣等值 10 萬美元以上（含 10 萬美元）的境內款項劃轉。

（四）自然人客戶支付賬戶與其他的銀行賬戶發生當日單筆或者累計交易額人民幣 20 萬元以上（含 20 萬元）、外幣等值 1 萬美元以上（含 1 萬美元）的跨境款項劃轉。中國人民銀行根據需要可以調整大額交易報告標準。

三、客戶通過非銀行支付機構發生的銀行賬戶與銀行賬戶之間的款項劃轉，非銀行支付機構應當參照本通知第二條的

標準提交大額交易報告。

四、客戶通過非銀行支付機構發生的預付卡與銀行賬戶之間的款項劃轉，預付卡發卡機構應當參照本通知第二條的標準提交大額交易報告。

五、對於跨境收單業務，非銀行支付機構應當以客戶支付的人民幣交易金額計算並提交大額交易報告；客戶通過綁定境外銀行卡進行支付的，非銀行支付機構應當以收單機構與其結算的人民幣交易金額計算並提交大額交易報告。

六、對符合下列條件之一的大額交易，如未發現交易或行為可疑的，非銀行支付機構可以不報告：

(一) 交易一方為各級黨的機關、國家權力機關、行政機關、司法機關、軍事機關、人民政協機關和人民解放軍、武警部隊，但不包含其下屬的各類企事業單位。

(二) 非銀行支付機構為客戶辦理相關業務收取的手續費用。

(三) 交易背景為繳納水費、電費、燃氣費等公共事業費。

(四) 中國人民銀行確定的其他情形。中國人民銀行根據需要可以調整大額交易免報範圍。

七、非銀行支付機構應當在大額交易完成之日起 5 個工作日內以電子方式提交大額交易報告。大額交易完成以款項實際劃轉到支付賬戶或者銀行賬戶為準。

八、本通知所稱的非銀行支付機構，是指根據《非金融機構支付服務管理辦法》（中國人民銀行令〔2010〕第 2 號發布）規定取得《支付業務許可證》的機構；預付卡發卡機構，是指依法取得《支付業務許可證》，獲准辦理預付卡發行與受理業務的非銀行支付機構。本通知所稱的非自然人客戶，包括法人、其他組織或個體工商戶；其他賬戶，包括他人的支付賬戶、本人或他人的銀行賬戶；其他的銀行賬戶，包括本人或他人的銀行賬戶。

九、非銀行支付機構應當於 2019 年 1 月 1 日起按照本通知的規定，提交大額交易報告。大額交易報告的具體要素內容、報告格式和填報要求由中國人民銀行另行規定。非銀行支付機構開展大額交易報告工作的其他要求按照《金融機構大額交易和可疑交易報告管理辦法》有關規定執行。

請中國人民銀行上海總部，各分行、營業管理部，各省會（首府）城市中心支行，各副省級城市中心支行將本通知轉發至轄區內有關商業銀行、農村合作銀行、農村信用社、村鎮銀行和非銀行支付機構。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 15 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<http://www.vinvest.com.hk/%E8%AD%89%E7%9B%A3%E4%BF%AE%E8%A8%82%E6%89%93%E6%93%8A%E6%B4%97%E9%8C%A2%E6%8C%87%E5%BC%95%E4%B8%8B%E6%9C%88%E7%94%9F%E6%95%88/>

證監修訂打擊洗錢指引下月生效

證監會就修訂有關打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的指引發表諮詢總結，修訂緊貼最新的國際打擊洗錢及恐怖分子資金籌集標準，並因應業界發展，提高《打擊洗錢指引》的效用及適切性。指引將於本月 19 日刊憲，及於 11 月 1 日生效。

根據經修改的《打擊洗錢指引》，政治人物的類別將擴大至包括國際組織政治人物，即在國際組織擔任重要職位的人士。若本地政治人物及國際組織政治人物與某機構的業務關係被評估為屬高風險，適用於外地政治人物的加強審查規定，將延伸至這些本地政治人物及國際組織政治人物。

此外，持牌機構享有更大的靈活性，可採取以風險為本的合理措施，來核實客戶的識別身份資料。為利便以非面對面方式與客戶建立業務關係，持牌機構將可選擇採取多項增補措施，包括使用適當科技，與可靠的數據庫或登記處進行核對，或取得經認證的識別文件副本，以防範假冒風險。

證監會行政總裁歐達禮表示，有關修訂確保證監會的監管規定緊貼最新的國際標準。儘管持牌機構仍須實施有效的措施以偵測及防止洗錢及恐怖分子資金籌集活動，但有關改動給予持牌機構更大的靈活性，以風險為本的方法來實施這些措施。

<https://ww2.money-link.com.tw/RealtimeNews/NewsContent.aspx?SN=3664631001&PU=0010>

《金融》一銀：全面性強化洗錢防制，無針對性嚴查

【時報記者林資傑台北報導】針對藍營立委批評泛公股銀行嚴審台商兩岸金流，具高度針對性，第一金（2892）旗下一銀發布聲明澄清，因與中國大陸加計港澳的跨行匯款交易金額占比近 4 成，故檢視筆數相對較多，但強調僅要求具可疑表徵的案件提供交易文件，未特別對中國大陸或台商嚴格審查。

一銀表示，因應防制洗錢及打擊資恐國際趨勢，以及亞太防制洗錢組織（APG）11 月將來台進行第三輪相互評鑑，為符合相關法規並接軌國際，一銀針對防制洗錢及打擊資恐系統功能進行優化、新增部分相關強化措施。

而在日常業務作業上，一銀澄清，對於客戶經常性、正常性的交易，僅做系統例行交易檢視，並未要求交易文件，針對有可疑交易表徵的案件，才會徵取相關交易文件與憑證作為查核，並未要求所有交易均提供文件。

一銀指出，根據過往經驗，該行與中國大陸跨境匯款交易金額占比約 2 成，加計港澳合計則接近 4 成，故對中國大陸跨境匯款交易檢視筆數亦相對較多，強調為全面性進行防制洗錢及打擊資恐相關作業與強化措施，並非特別針對中國大陸或台商進行嚴格審查。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 16 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://www.msn.com/zh-tw/news/national/%E9%8E%96%E5%AE%9A%E5%8F%B0%E5%95%86%E9%98%B2%E6%B4%97%E9%8C%A2-%E6%9D%B1%E5%B%A0%E5%86%8D%E7%8F%BE/ar-BBOqZVp>

鎖定台商防洗錢 東廠再現

亞太防制洗錢組織 (APG) 即將來台, 「防制洗錢」就像把尚方寶劍般, 隨時就可查金流、限制資金出入, 這權力其實大到跟舉著「轉型正義」大旗的促轉會沒什麼兩樣, 再這樣毫無節制, 也就是個「金融東廠」。

對金融機構來說, 現在只要聽到「防制洗錢」就有如夢魘, 投入鉅資建置系統不說, 受不完的訓、開不完的會, 面對客戶更是到了「看到影就開槍」, 把客戶當賊, 寧可錯殺一百、就是不能放過任何可能洗錢的嫌疑犯。這樣肅殺的氛圍, 就跟回到白色恐怖時期沒兩樣, 過去要求台廠與對岸資金往返, 備妥文件備查, 現在是要繳交文件後等候放行, 講好聽點, 這都為防制洗錢, 大家相忍為國, 但背後沒講的政治目的, 卻路人皆知。

更何況, 要台廠把所有資料統統印出來, 逐案等候審查的作法, 猶如回到上個世紀般, 在數位時代中, 不僅浪費資源, 更毫無效率可言, 要說台灣未來要如何發展 fintech, 還真的給人不知今夕是何夕的錯亂感。

主管機關有千萬個理由, 這些都是因應防制洗錢的必須作為, 但「先射箭再畫靶」的特殊設計, 就是針對台商、台廠。說直接點, 要防洗錢必是全球接軌、全面防堵, 怎會傻到只防特定對象, 這說詞到底誰會信? 平心而論, 這跟促轉會沒兩樣。促轉會喊轉型正義, 可以自行定義誰該被除垢, 如今「洗錢防制」大旗之下, 誰敢不聽話, 就合理懷疑其資金有問題, 動輒搬出行政程序刁難, 隨時對不聽話的台商、台廠施予重罰。最諷刺的是, 蔡總統上周才在國慶文告, 強調如果有「願意回台灣投資的台商, 我們鼎力相助」, 但若是台商回台後, 得接受這樣的特殊對待, 連最基本的金流權都被閹割, 如此惡劣的經商環境, 誰會想回來? 蔡政府盡失民心, 是因為玩過火, 把嚴肅的轉型正義當作私人刑堂, 如今又把洗錢防制當作整治台廠、台商的手段。只能說, 如果死性不改, 「張天欽們」不會絕跡, 「東廠們」只是以不同形式, 繼續為所欲為。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 17 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<http://paper.wenweipo.com/2018/10/17/TW1810170009.htm>

藉口「反洗錢」 蔡當局嚴審台商金流

藍批禁令具高度針對性：綠欲防堵在陸台商助選

香港文匯報訊 綜合台灣媒體報道，挾「防制洗錢」之名，台當局全面招緊兩岸金流，包括一銀在內的公股行庫即日起嚴格執行。台廠對大陸地區的匯款及收款，必須備妥詳細的交易憑證，否則禁止匯出入。此禁令只限大陸地區台商，針對性極強，更因選前嚴審台商金流，引來假「反洗錢」之名，行干預資金運用之實。中國國民黨「立院」黨團昨日舉行記者會時，批評蔡英文嚴審台商匯款，高度質疑民進黨當局「別有用心」，意欲防堵大陸台商對藍營的選舉資助，不但是選舉「奧步」(即賤招)，更是打造「金融東廠」。

過去兩岸資金往來，台當局都會要求廠商備妥相關資料5年，以利後續抽查。不過從前天開始，台企不能只是留妥交易單據，而是要先出具詳細的交易憑證，由銀行決定是否放行。台灣第一銀行則解釋，是為了符合防制洗錢及打擊資恐之規定，進行系統優化程序，查核名稱是否有洗錢及資恐風險，由於台灣與大陸往來頻繁，故系統上須進行大量判讀，並向客戶作雙向比對之動作，以確認名單是否相符。

「這政府瘋了！」新竹科學園區財務主管坦言，政府要防制洗錢，廠商絕對全力配合。但這禁令僅針對大陸，針對性太過強烈，頗有假「反洗錢」之名，行監視、甚至干預資金運用之實。同時，更把兩岸都設廠的台商當作次等公民。

國民黨「立院」黨團昨日舉行記者會，批評蔡英文嚴審台商匯款，認為此項金融管制措施彷彿倒退至30年前外匯管制的戒嚴時代，且禁令極具針對性，高度質疑民進黨當局「別有用心」，意欲防堵大陸台商對藍營的選舉資助，不但是選舉「奧步」，更是打造「金融東廠」。

「金融東廠」料招台商反彈。國民黨「立委」曾銘宗表示，15日起部分泛公股銀行已開始嚴格審查台商企業對大陸地區的匯款及收款，要求必須備妥詳細交易憑證，再由銀行決定是否放行，否則禁止匯出匯入。這直接干預金流的動作，形同外匯管制、金融戒嚴，同時也引發大陸台商強烈反彈。他說，此項禁令只限大陸地區台商，具有高度針對性，顯示蔡政府以「防制洗錢」之名，行清算大陸地區台商之實，把大陸地區台商當作次等公民，進行金流嚴格管制。經曾銘宗進一步查證，發現此項措施相關主管機關，包括台灣「央行」、金管會及台灣法務部門並未發佈相關法令，因此公股銀行執行此一管制措施依法無據。曾銘宗還表示，就分工來看，台灣「央行」管的是匯出入的總量管制，但實施細節由金管會管。若涉及緊縮兩岸金流，不只金管會，「央行」恐也得說清楚是否參與其中。

「立委」賴士葆則指出，下周他會考慮安排專案報告，要求金管會到財委會好好說明。

他也批評民進黨因為選情接近崩盤「奧步」盡出，銀行局僅對大陸台商嚴審、查賬，從而讓台商對反對黨的資助心生恐懼。民進黨想掐死藍營金脈的司馬昭之心，路人皆知。

<https://www.wealth.com.tw/home/articles/18166>

幫富人「洗錢」？瑞銀被法國政府告上法庭

一場官司竟然吸引全球關注。10月8日，法國政府指控瑞銀集團（UBS）利用「陰陽帳本」等手段幫法國客戶逃稅，倘若罪名成立，瑞銀將面臨高達50億歐元的鉅額罰款。

10月8日，在法國巴黎的法庭，六名瑞銀集團的現任與前任高管出庭應訊，主要是該集團被控嚴重稅務欺詐、洗錢和非法招攬客戶等罪名，但對於上述的指控瑞銀予以否認。

《東方財富網》報導，瑞銀集團法律顧問凱姆拉表示，「我們將為自己辯護，證明沒有一條罪名成立。」檢方指控，2004年至2012年間，瑞銀派員工前往法國，透過打高爾夫球或參加音樂會方式，結識富商名流、推銷業務。他們行事謹慎，還會給不同的人取不同的代號。譬如，客戶顧問叫「獵人」，理財經理稱之為「農民」，至於所有客戶都會用假名，例如「麗茲的朋友」。他們的主要業務就是通過離岸公司、投資基金等管道，將客戶的資金秘密轉移到瑞銀，以達到隱瞞資產逃避稅收的目的。

「陰陽帳本」這件事不僅出現在影劇圈，同樣的手法也被使用在投資圈。為了掩蓋法國與瑞士之間的資金流動情況，瑞銀還會設立所謂的「陰陽帳本」，也就是真假兩套帳本，「假帳」用於納稅申報，「真帳」才體現真實交易。

根據調查告顯示，該案涉及法國客戶約3萬8000人，金額達130億瑞士法郎，也因為金額龐大法國政府格外重視。

其實，瑞銀「得罪」政府並不是第一次，2014年，德國向瑞銀開出3億歐元罰單。2016年，比利時起訴瑞銀涉嫌稅務欺詐。而法國與瑞銀間的「恩怨」則緣起於2012年。當年12月，法國前預算部長傑羅姆·卡於扎克(Jérôme Cahuzac)在瑞士和新加坡的「秘密」銀行帳戶曝光，引起軒然大波，法國隨即展開對瑞銀長達7年的調查。2017年3月，因雙方未能達成和解，法國政府將瑞銀告上法庭。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 18 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

https://udn.com/news/story/7239/3429342?from=udnamp_storysns_line

洗錢評鑑倒數計時 銀行請出 AI 防洗錢

亞太洗錢防制組織 (APG) 11 月將來進行相互評鑑，並抽查部分國內金融機構，金管會規劃的建議名單有兆豐銀行、玉山銀行、星展銀行和中華郵政，另外備取名單則還包括台銀等公股行庫，多家金融機構為落實洗錢防制法規遵循，採用 AI 法規報表智慧平台，因應多如牛毛的金融法規，以及數以百萬計的客戶資料管理。

資料是金融服務機構的關鍵，為保障客戶資產管理及客戶個人隱私資料，金融產業長期以來受到金融法規的高度監控，尤其世界金融產業的瞬息萬變，陸續產生了大量新金融法規，除了大幅增加了企業的法遵成本，更造成企業來不及因應導致衍生罰款問題。

捷智商訊科技與工研院合作，利用大數據的整合，將監管科技 (RegTech) 應用在法規報表技術上面，開發 RegTech 尖端應用 AI@智慧法報技術，將 AI 的大數據應用於法規報表上，整合法規監理、客戶辨識、風險監控、交易監控、金融機構內流程及稽核作業監理、金融市場行為追蹤監控等六大金融產業最關注面向，解決金融產業長期以來法遵作業成本的問題，透過監管科技的應用，讓法遵流程自動化、效率化，讓企業更具策略性。

這套系統被應用在金融業洗錢防治上，目前包括台銀、土銀、玉山等銀行都已導入這套 AI@智慧法報技術，針對金融企業內部作業流程監控與稽核作業整理，對金融企業所提出申報法規報表內容進行稽核與檢視，提升資料自動化整合效率，及金融企業合規效率，達到事先預防與事後防阻功效。

捷智商訊表示，系統導入成本依銀行規模大小而異，以客戶數高達數百萬戶的公股行庫來說，一年可能需要千萬元，但與動輒數十億元的罰款相較，先做好防護網，可大幅降低日後因洗錢防範疏失遭罰巨款。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 19 日)

單位: _____(公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://money.udn.com/money/story/5613/3430070>

防洗錢效應 金融業裁罰大增

因應亞太洗錢防制組織（APG）來台評鑑，金管會緊盯金融業洗錢防制作業，金管會昨（18）日公布最近二年多來，金融業違反洗錢防制規定被裁罰的情況，今年前九個月被裁罰件數大增，銀行、保險及證券業合計達 254 件，逼近去年一整年的 277 件，及前年全年的 257 件。

金融業因洗錢防制遭裁罰狀況

年度	2016	2017	2018年前九月
裁罰金額（萬元）	5,120	3,206	590
裁罰件數（件）	257	277	254

資料來源：金管會
葉德如 / 製表

、 **facebook** 金管會銀行局副局長莊琇媛表示，為因應近年全球金融監理著重於行為及文化議題，金管會已將洗錢防制及打擊資恐，列為優先政策目標及核心監理議題，以健全金融體系。

為強化金融業在洗錢防制及打擊資恐的有效性，金管會已加強場外監理及金融檢查的範圍、強度及頻率，使得近年來裁罰件數呈現上升趨勢。

不過莊琇媛表示，裁罰方式，除了罰鍰、還有糾正及發函要求改善等。金管會資料顯示，發函要求改善的件數最多，以今年前九個月為例，就有 159 件，其次是糾正有 78 件，罰鍰才 15 件。

因此今年前九月，金融業因違反洗錢防制相關規定，被處罰鍰金額合計僅有 590 萬元，去年一年有 3,206 萬元、前年則有 5,120 萬元。

因應 APG 來台實地評鑑，各部會全力備戰，金融機構更是重要防線，

配合洗錢防制法修正案去年 6 月 28 日上路，金管會密集展開專案金檢，確保金融機構依規定執行洗錢防制。

金管會去年下半年對銀行、保險及證券業，分別展開洗錢防制專案金檢後，今年上半年又針對三大業別，啟動另波專案金檢。

密集金檢結果，也發現金融機構大大小小缺失，根據金管會資料，從去年 6 月 28 日以來，幾乎每個月都有金融機構因違反洗錢防制法規定被開罰。

防洗錢罰鍰總金額 銀行最高

金管會昨（18）日公布 2016 年以來，金融業因違反洗錢防制作業相關規定被裁罰金額，二年九個月來，共罰 8,916 萬元，其中以銀行業最多有 8,296 萬元；至於保險業，二年九個月來共罰鍰 560 萬元、證券業是 60 萬元。

金管會資料顯示，銀行業在 2016 年共被罰 4,880 萬元，當年發生兆豐銀在美國被重罰案，金管會也對兆豐開罰 1,000 萬元；去年則罰 3,146 萬元。

今年銀行業罰鍰明顯降低，今年前九個月，僅罰 270 萬元。

保險 2016 年罰 240 萬元，去年都沒有罰鍰，金管會保險局表示，2016 年保險業在申報大額通貨交易及確認身份作業上有不少缺失，2017 年檢討修訂規定後，業者明顯改善。但今年前九個月又增到 320 萬元。

證券業 2016 年沒有罰鍰案例、2017 年罰 60 萬元，今年前九個月，都沒有罰鍰。

<https://tw.news.yahoo.com/amhtml/%E6%B4%97%E9%8C%A2%E9%98%B2%E5%88%B6%E8%A9%95%E9%91%91%E4%B8%8B%E6%9C%88%E4%BE%86%E4%BA%86-%E9%87%91%E7%AE%A1%E6%9C%83%E6%8F%90%E4%BA%A4%E7%9A%84-%E5%9C%8B%E5%AE%B6%E9%9A%8A-%E4%BB%A3%E8%A1%A8%E5%90%8D%E5%96%AE%E6%98%AF-232542354.html>

洗錢防制評鑑下月來了 金管會提交的「國家隊」代表名單是...

台灣接受亞太防制洗錢組織（APG）第三輪相互評鑑，將於 11 月 5 日展開實地評鑑。（圖片來源／行政院洗錢防制辦公室）

台灣將於 11 月 5 日至 16 日接受亞太防制洗錢組織（APG）第三輪相互評鑑，展開實地考察。為了成為國際認同的洗錢防制「白名單」，政府官員、金融等相關機構無不上緊發條，全力備戰。

APG 大陣仗來台，評鑑事關重大

事實上，台灣是亞洲第一個通過《洗錢防制法》的國家，因此在 1997 年就以創始會員國身分加入 APG，但卻在 2007 年被列為一般追蹤名單，與越南、印尼、菲律賓降為同等級，到了 2011 年又被降等為加強追蹤名單，與緬甸、寮國、阿富汗等國相同，洗錢防制績效呈每況愈下。

據了解，此次 APG 大陣仗派出 9 名評鑑員來台，對照評鑑團通常派出 7 位評鑑員的成團規模更為高規格，也顯示出對於台灣評鑑的高度重視，因此，如何在年底前順利完成評鑑事關重大。

金管會則指出，此次評鑑有別於 2007 年的技術遵循評鑑，又添增了效能遵循評鑑類別，也就是同時從法制面和執行面兩大層面檢視成效，最終評鑑結果將分成一般追蹤、追蹤名單、加強追蹤名單以及緊急加強追蹤名單。

官員擔憂，若此次再被列入「不及格」，將使得台灣資金匯出入大受影響，金融機構在海外的業務也恐將受到限縮、對於國人赴海外投資遭受嚴格審查等不利結果，甚至大幅貶落台灣的國際聲譽與地位。

金管會提交「國家隊」代表名單，傳國泰、中信入榜

根據行政院洗錢防制辦公室指出，此次評鑑共分為兩組，一組鎖定金融業、另一組則是著重法制面執行的非金融業。非金融業則包括政府官員、律師、會計師、檢察官不動產經紀、記帳士等。

至於金融業部分，金管會日前已向洗防辦遞出「建議受評名單」，包括銀行、壽險、券商等皆是可能的受評對象，但因與 APG 簽訂保密條款，金管會始終對於「國家隊」代表名單保密到家。外傳可能推選出 6 家銀行、2 家壽險、1 家券商為推薦名單。

然而國泰世華銀行董事長郭明鑑 16 日出席公開活動時則證實是推薦受評的銀行之一，「既然要代表國家，當然要有信心（通過評鑑）」。除此之外，國泰人壽、台灣人壽也傳出可能是推選的壽險公司。至於銀行，

包含玉山銀行、中國信託銀行，公股的兆豐銀行、華南銀行、第一銀行也被視為是呼聲高的口袋名單。

「不止民營銀行、公股銀行、或者有海外分行的，都要列為做為可能評鑑對象...我們只是做建議，最後決定權是在於 APG。」金管會主委顧立雄日前接受媒體採訪時這樣說。

假借反洗錢嚴控兩岸金流？顧立雄憂恐讓 APG 誤解

根據洗防辦所公布的時程表，11 月中旬結束實地評鑑後將會有初評結果出爐，2019 年 3 月則還有一次「面對面會議」可望爭取加分，最後則是在 7 月的 APG 大會上發布最終結果。

只是，在洗錢防制評鑑將至之際，卻有媒體報導，指稱政府以防制洗錢之名，嚴控兩岸金流，包含第一銀行在內的公股銀行嚴格執行台商對大陸的匯款及收款，猶如「東廠再現」。對此，顧立雄 16 日罕見動怒回擊，「完全是不實的報導！這樣的報導扯上藍綠是令人感到痛心的，因為抹殺了這麼久以來，很多從事洗錢防制，包括金融機構跟金管會的努力！」

顧立雄直言，11 月初 APG 即將來台實地評鑑，擔憂這樣的報導恐怕會讓 APG 誤解台灣在洗錢防制上的努力，「而且東廠再現這樣的說法，我想金管會上下同體同仁大概都不能接受這樣一個無端的指控！」

「在日常業務作業上，對於客戶經常性、正常性的交易做系統例行的交易檢視，並未要求交易文件，僅針對有可疑交易表徵的案件徵取相關交易文件與憑證作為查核...防制洗錢及打擊資恐相關作業與強化措施係為全面性的，並非特別針對大陸地區或台商進行嚴格審查。」同一時間，第一銀行也大動作澄清說明。

據了解，立法院財委會將於 22 日邀請央行總裁楊金龍、金管會主委顧立雄、財政部長蘇建榮就「如何避免泛公股行庫藉著防制洗錢所需，針對香港澳門大陸地區金流進行嚴審現象」進行專案報告。屆時是否引起更大的波瀾，讓洗錢防制評鑑率先蒙上一層灰，後續值得關注。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 20 日)

單位: _____(公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

https://money.udn.com/money/story/5613/3432017?from=udnamp_storysns_line

防洗錢納管虛擬幣 將採實名制

立法院下周一（22日）請金管會針對「虛擬通貨發展現況及主要國家監管措施」進行專案報告，書面內容率先出爐。金管會強調虛擬通貨實名制防洗錢納管，而首次代幣發行(ICO)將視個案認定，持續注意國際發展趨勢，適時採取相關因應措施。

據金管會報告，各國在監管虛擬貨幣方面，中國大陸是所有交易平台均被禁止外。日本規定虛擬通貨交易業者須向金融廳(FSA)登記，並遵循防制洗錢規定。FSA 正討論擬將該等業者列入證券業適用之「金融商品交易法」監管，以強化投資人保護。

歐美方面，美國、加拿大都規範虛擬通貨服務提供者須向該國金融情報中心登記並遵循防制洗錢相關規範。歐盟歐洲議會今年4月通過第5號防制洗錢指令，將虛擬通貨納入防制洗錢規範。澳洲規定虛擬通貨交易所須向澳洲金融情報中心登記並遵循防制洗錢規定。

也有以央行為主管機關的國家，如菲律賓規定虛擬通貨交易所須向菲律賓中央銀行(BSP)登記並遵循防制洗錢規定。

而馬來西亞中央銀行(BNM)發布規範要求虛擬通貨服務提供者須遵循防制洗錢規定。至於首次代幣發行(ICO)屬虛擬通貨之初級發行市場，發行之代幣會在交易平台流通。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 21 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://money.udn.com/money/story/5648/3434908?from=ednappsharing>

防洗錢評鑑國家隊 突遭更換

亞太洗錢防制組織（APG）來台評鑑前夕，傳出我「國家代表隊」名單上周突然被 APG「陣前換將」，金融業有三、四家以上不在預期名單內，金管會緊急通知臨時被 APG 列入的金融機構，加緊腳步做準備。

據了解，APG 上周五（19 日）敲定的評鑑名單中，金融業包括兆豐銀、玉山銀、中信銀、永豐銀、一銀、輸出入銀行、渣打、滙豐銀行，以及永豐證券、國泰人壽等。APG 評鑑團下月 5 日將大陣仗來台，進行第三輪洗錢防制評鑑，結果攸關我國資金匯出入、金融機構海外業務，影響重大，各部會總動員全力衝刺，並在上月底挑選出接受評鑑的「國家代表隊」名單給 APG。

APG 上周五敲定名單，消息人士透露，APG 決定的名單「令人震驚」，因有不少金融機構不在我方推選名單內，甚至連預備名單裡都沒有，卻被意外被 APG 挑選上，更換幅度不小。

APG來台評鑑概況

項目	內容
評鑑時間	● 2018年11月5日-16日 ● 賴揆親自出席11月5日開幕式
評鑑對象	● APG本月19日敲定的評鑑名單中，包括兆豐銀、玉山銀、中信銀、永豐銀、一銀、輸出入銀行、渣打、滙豐銀、永豐證券、國泰人壽等 ● APG在評鑑現場也可要求補名單
評鑑結果出爐時間	● 2018年11月16日公布初步成績 ● 2019年7月APG年會最後通過
評鑑結果影響	評鑑績效若不佳，衝擊包括： ● 我國資金匯出入大受影響 ● 金融機構海外業務受限縮 ● 國人赴海外投資遭受嚴格審查 ● 我國國際聲譽與地位將大幅貶落

資料來源：採訪整理

邱金蘭 / 製表

經濟日報提供

facebook 行政院洗錢防制辦公室及金管會獲知後，由金管會通知臨時被要求上場的金融機構，趕緊做準備。

據了解，這次 APG 評鑑員對銀行非常感興趣，可能面臨的變數最多，壓力也相對大。果然更動名單中，大部分都是銀行，有關人士透露，不在我方預期名單內，突然被抽換上場的金融業，包括銀行、保險、證券，目前已知至少有三、四家以上。有一、兩家因不明確，尚待跟 APG 作最後確認。

為了因應這次評鑑，行政院洗防辦及金管會這段期間做了很多的模擬跟訓練，突然被叫上場的名單中，有一、二家壓根沒訓練過的，APG 的抽換動作，搞得相關單位跟機構人仰馬翻。

上周五，不少金融業者知道 APG 敲定的名單出爐後，急著四處打聽，自己到底有沒有被列入「國家代表隊」名單。

APG 上次來台評鑑是 2007 年，台灣被列為一般追蹤名單，2011 年間因追蹤結果不佳，再度落入加強追蹤名單，去年才解除。

官員表示，這次評鑑對台灣影響重大，依往例，APG 到了評鑑現場，也可能突擊，臨時要求再補評鑑名單，發生這種狀況的機率雖小，但國內相關機構仍會做足準備。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 22 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

https://money.udn.com/money/story/5613/3435315?from=udnamp_storysts line

防洗錢提款 20 萬也要查？ 銀行：金額不是問題

根據洗錢防制規定，客戶提領現金超過 50 萬元，必須出示身分證明，銀行必須通報調查局；亞太洗錢防制組織 11 月將來台評鑑，立法委員賴士葆今天上午在立法院表示，接獲很多人陳情表示，兆豐銀行和第一銀行為了防制洗錢，現在提款 20 萬元或 30 萬元都要被銀行 KYC(認識你的客戶) ，現在到底領多少錢，會被銀行加強審查？

兆豐銀行董事長張兆順表示，KYC 沒有寫哪個人多少錢要被加強審查，原則上兆豐銀行還是 50 萬元。

一銀董事長董瑞斌則表示，一銀的標準也一樣，金額不是問題，主要是交易的人和交易態樣才是重點。

金管會主委顧立雄表示，按照洗錢防治規定，不是交易金額多寡，而是風險機制，要看到客戶身分背景，交易異常，銀行才跟客戶進一步洽詢。

<https://tw.news.yahoo.com/amhtml/%E5%8D%80%E5%A1%8A%E9%8F%88-%E5%9C%8B%E9%9A%9B%E5%8F%8D%E6%B4%97%E9%8C%A2%E7%B5%84%E7%B9%94fatf-%E6%98%8E%E5%B9%B46%E6%9C%88%E7%99%BC%E5%B8%83%E5%85%A8%E7%90%83%E5%8A%A0%E5%AF%86%E8%B2%A8%E5%B9%A3%E5%8F%8D%E6%B4%97%E9%8C%A2%E8%A6%8F%E7%AF%84-073736573.html>

【區塊鏈】國際反洗錢組織 FATF：明年 6 月發布全球加密貨幣反洗錢規範
匯流新聞網記者洪雅筠/綜合報導 隨著加密貨幣交易越來越活絡，其衍生的洗錢、交易風險也隨之而起，為了打擊加密貨幣的洗錢問題，「防制洗錢金融行動工作組織」（Financial Action Task Force，FATF）在近日的會議中表示，將在明年 6 月首度提出全球統一的加密貨幣監管規定，以期能減少利用加密貨幣洗錢、恐怖主義融資等犯罪。根據華爾街日報的最新調查...

匯流新聞網記者洪雅筠/綜合報導

隨著加密貨幣交易越來越活絡，其衍生的洗錢、交易風險也隨之而起，為了打擊加密貨幣的洗錢問題，「防制洗錢金融行動工作組織」（Financial Action Task Force，FATF）在近日的會議中表示，將在明年 6 月首度提出全球統一的加密貨幣監管規定，以期能減少利用加密貨幣洗錢、恐怖主義融資等犯罪。

根據華爾街日報的最新調查顯示，全球超過 46 家加密貨幣交易所在過去兩年中，被犯罪分子利用洗錢超過 8,800 萬美元，而國際貨幣基金組織（IMF）金融科技組（FinTech）也曾在今年 9 月指出，加密貨幣的匿名性、跨境交易等特色，特別容易被用在偷竊、洗錢等犯罪行為上。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 23 日)

單位: _____(公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://money.udn.com/money/story/5613/3436751>

兆豐：防洗錢 未管控兩岸金流

銀行強化洗錢防制，不致影響兩岸金流。兆豐銀行董事長張兆順昨（22）日指出，遭美方列入制裁名單七國，金流必須完全禁止，但兩岸金流不在該名單內，也未列高風險國家名單。

兆豐銀進一步說明，根據洗防作業，兩岸金流與其他非屬高風險名單內國家地區一樣，交易檢核寬嚴，關鍵在於個別客戶風險度，非關兩岸。

亞太洗錢防制組織（APG）11月將來台灣進行防制洗錢第三輪評鑑，日前傳出一銀以反洗錢為名，嚴控兩岸金流，要求事前審核，兆豐銀也被點名跟進一銀動作。

名列國際防制洗錢組織黑名單國家

OFAC制裁名單	禁止金流往來	伊朗、北韓、蘇丹、南蘇丹、古巴、敘利亞、克里米亞（烏克蘭境內自治共和國）
被制裁國家的周邊國	屬於高風險國家，須從嚴檢核、高強度審查	阿拉伯聯合大公國、土耳其、烏干達、卡達、沙烏地阿拉伯、黎巴嫩、巴林
FATF高風險國家		巴基斯坦、衣索比亞、葉門、突尼西亞、斯里蘭卡、千里達、托巴哥共和國、賽爾維亞

資料來源：採訪整理

林子桓 / 製表

經濟日報提供

昨天張兆順在財委會答詢時表示，真正禁止交易的是伊朗、北韓、蘇丹等被美國 OFAC（外國資產控制室）列入制裁名單的七個國家(七國家周邊國列高風險名單)，而被 FATF（防制洗錢金融行動工作組織）列為洗錢防治「高風險國家」也有七國，會從嚴檢核、高強度審查。

張兆順強調，兆豐銀沒有對中國、香港，進行金流往來管控，真正限制的是受 OFAC 制裁、禁止交易的七國，他表示，落實洗錢防制「只有制度性，沒有針對性」，依兩道防線審核，第一是黑名單掃描，客戶列黑名單不得交易；二是與高風險國家有往來，可先交易，事後查明洗錢疑慮。

根據資料，遭美 OFAC 列制裁名單有伊朗、北韓、蘇丹、南蘇丹、古巴、敘利亞、烏克蘭內自治國克里米亞等，全部禁止交易、沒有金流往來，其他周邊國家等高風險名單，有阿拉伯聯合大公國、土耳其、烏干達、卡達、沙烏地阿拉伯、黎巴嫩、巴林，以及巴基斯坦、衣索比亞、葉門、圖尼西亞、斯里蘭卡、千里達、托巴哥共和國、賽爾維亞等。兆豐銀主管解釋，列制裁名單國家是完全不能做交易、無金流，高風險國家則是可以做，但會採事前評等與檢核、事後調查等方式，加強管控，若銀行發現有可疑就會提報司法單位。

至於民眾到銀行交易金額多少，會遭銀行加強審查？張兆順表示，KYC（認識客戶）沒有訂哪位客戶領多少錢要加強審查，原則上兆豐銀還是以 50 萬元作為申報基準，一銀董事長董瑞斌也表示，金額不是問題，重點是交易態樣與人。

<http://news.m.pchome.com.tw/finance/cna/20181023/index-15402968374406318003.html>

公司法修法意外好處 安侯：海外資金回台

安侯建業（KPMG）表示，新版公司法不僅讓新創、中小企業經營更具彈性，也讓大企業的傳承與創新轉型，有了可以運用的工具，更有助於海外資金回台，這是當初修法時未曾設想過的好處。

立法院今年三讀通過公司法部分條文修正案，總計修正 148 條項目，修正幅度創近 17 年最大，目的在強化公司治理外，也鬆綁新創公司募資及經營彈性，並配合今年底的亞太防制洗錢組織（APG）評鑑，盼建置完善洗錢防制體制。

因應新版公司法實施，安侯建業會計師事務所今天舉辦「公司法新思維 KPMG 實例解說」新書發表會。安侯建業執業會計師游萬淵表示，公司法為商業基本大法，企業有即時遵法的需求，希望透過本書，能協助讀者從淺顯易懂的角度，快速了解公司法修正的重要內容及相關議題，以作為未來的因應。

他提及，多數人認為，本次公司法修正的亮點在中小企業與新創企業，但其實現在有許多大企業的老闆、財務長，都對公司法中法規鬆綁的部分有相當大的興趣。目前許多大企業積極創新轉型，鼓勵內部創業，但若內部創業直接比照上市櫃公司法規，經營上會缺乏很多彈性，因此，在公司法修法前，許多企業會到海外設立公司，目的是為了操作方便，但反而引發逃稅的質疑或誤解。

不過，游萬淵表示，新版公司法對於中小企業、新創企業的鬆綁，讓大企業要做內部創業或創新轉型時，有了可運用的工具，且企業可省下投資設立境外公司的成本。就他所了解，目前已有許多企業打算將資金移回台灣，這是當時公司法修法時未曾設想過的好處。

安侯建業會計師何嘉容則指出，新書除結合實務與理論外，更透過簡單有趣的案例，帶著讀者思考公司法修正前所產生的問題，針對這些問題，立法者又是如何修繕法條來改善現況，並系統化地整理表格與比較，透過豐富的圖示，來幫助公司企業理解生硬的法律條文，相信有助於讀者迅速掌握本次公司法修法的原委與意旨。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 24 日)

單位: _____(公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://tw.appledaily.com/headline/daily/20181024/38160377/>

火網評論：莫使宗教團體成洗錢和資恐溫床

今年 11 月將登場的亞太洗錢防制組織第三輪評鑑，將財團法人的資訊公開及財務管理機制視為洗錢防制重要一環。然而，6 月 27 日在立法院三讀通過的《財團法人法》卻排除宗教團體的適用，「另擬專法管理」。

就在大家擔憂此情將影響評鑑時，原將於今（24 日）排案審查的「宗教基本法」，不僅沒有加強宗教團體的財務管理，反而大開人事、財務不透明的大門，恐使台灣的洗錢防制雪上加霜。例如草案第 10 條規定主管機關不得介入宗教教務，法院也不得干涉組織及人事任免，草案第 13 條規定宗教團體就其人事及財政管理享有自主權，不適用《民法》及其他法律之監督、管理規定，國家不得強制要求宗教團體遵守民主與公開之原則。因此，若「宗教基本法」通過，不論是宗教團體的財務還是人事，都將更加的不透明。

防制洗錢金融行動工作組織（FATF）的 40 項建議為普世公認的防制洗錢國際標準，該組織在 2013 年的評鑑方法論中提到，非政府組織不透明、無財報，容易成為恐怖份子和洗錢犯罪濫用的對象，並明確建議我國應提高法人和法律安排的透明度，況且，FATF 也提到金融機構的客戶盡職審查，是防制洗錢犯罪的重要守門員。依照《洗錢防制法》，金融機構要對包括宗教團體在內的非營利組織做好風險評估、客戶盡職審查、實質受益人辨識、並且偵測可疑交易，但沒有主管機關監督非營利組織的財務運用，財報、社員名冊等相關審查文書就可能付之闕如、或不易取得，且宗教團體人事不公開、財務不公開，將導致客戶盡職審查跟實質受益人的審查難上加難。

反觀同樣有《宗教法人法》的日本，尚規定宗教團體有每年製作財產目錄、收支／建物文件、章程、社員名冊的義務，若違反該義務時可科處 10 萬日圓以下罰鍰，我國草案卻未見此規定，在即將進行相互評鑑的此刻，「宗教基本法」若通過，顯然會成為國際笑話。

且台灣寺廟、宗教團體甚多，因近年土地飆漲、信徒捐獻，使多數廟產甚鉅，但主管機關中承辦人員卻嚴重不足，依現行規定，宗教團體之主管機關，在中央為內政部民政司宗教輔導科、各縣市為民政局第三科或民政處宗教禮俗科，其編制在中央僅 5 人、直轄市第三科中辦理宗教業務者僅 6 人、縣市則僅 5 人，礙於人力、專業度不足，實難落實有效管理，故除檢舉外，主關機關均只被動的審查信徒大會會議紀錄、財務結算等文書資料。

http://big5.xinhuanet.com/gate/big5/www.sd.xinhuanet.com/news/2018-10/24/c_1123604717.htm

罰款 53 萬 平安銀行濟南分行違反反洗錢法被罰

閃電新聞記者從中國人民銀行濟南分行獲悉，平安銀行股份有限公司濟南分行近日收到 53 萬的罰單。據了解，2016 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日，平安銀行股份有限公司濟南分行未按照規定履行客戶身份識別義務，根據《中華人民共和國反洗錢法》第三十二條第一款第一項規定，處 30 萬元罰款；未按照規定報送大額交易報告，根據《中華人民共和國反洗錢法》第三十二條第一款第三項規定，處 20 萬元罰款，對平安銀行股份有限公司濟南分行合計處 50 萬元罰款，並根據《中華人民共和國反洗錢法》第三十二條第一款第一項、第三項的規定，對 2 名相關責任人員共處 3 萬元罰款。

平安銀行股份有限公司濟南分行成立於 2001 年 11 月 11 日，其營業場所位於濟南市經十路 13777 號，經營範圍包括：代理發行金融債券；代理發行、兌付、銷售政府債券等。早在今年 1 月份，平安銀行濟南分行因貸款三查不盡職等原因被罰款 255 萬元。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 25 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://www.chinatimes.com/newspapers/20181025000292-260202>

防制洗錢受檢 我爭取換球員

台灣接受亞太防制洗錢 (APG) 實地評鑑，即將進入最後十天的「考前衝刺」，行政院洗防辦與金管會仍在作最後努力，向 APG 爭取更換上場受評的「球員」，希望將具政策任務、業務特殊的輸出入銀行換下，由中型民營銀行取代。

據了解，目前 APG 指定的受檢金融機構，共十家銀行、三家券商及兩家壽險公司，銀行為兆豐銀、玉山銀、中信銀、第一銀、渣打銀、匯豐銀、永豐銀、輸銀、農業金庫、台北富邦銀；券商則是元大證、凱基證及永豐證，壽險為國泰人壽與台灣人壽。

銀行部分前半部都是金管會規劃的推薦名單，但原先被看好的國家隊代表如國泰世華銀、台灣銀行、華南銀行及上海銀行，並未被 APG 欽點，反而是金管會沒有協助「模擬考」的永豐銀、輸銀、北富銀等被點名，其中因為輸銀有些業務並不像商業銀行的運作，金管會擔心輸銀無法符合實地評鑑的要求，所以積極爭取「換球員」。原先金管會預期國內最大金控國泰金會是「全金控」被實地評鑑，即國泰世華銀、國泰人壽及國泰世紀產險都可能被點名，結果是永豐金中選，永豐銀及永豐證券都要上場受評。

目前有兩家以上中型民營銀行正積極「熱身」，隨時準備上場，就看 APG 能否接受換銀行的提案；同時金管會也提醒所有金融機構，雖然目前沒有接到受評通知，但仍不可掉以輕心，因為 11 月 5 日評鑑團抵台開始實地評鑑時，還是可能再新增受評名單。

另外金管會具有防制洗錢評鑑員資格的銀行局副組長劉燕玲、國際業務處科長王湘衡，也到各銀行及金融機構協助作考前最後衝刺，提醒各金融機構受評時應注意的部分。

金融業者私下表示，從 APG 未大部分接受金管會的建議名單，且受評名單有些出人意表，看來台灣這次受評要 All pass 的難度會提高，現在只是要避免落入加強追蹤名單，後續恐被高度關注，影響台灣的國際形象及相關金流。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 26 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

https://tw.appledaily.com/new/realtime/20181026/1454622/?utm_source=Line&utm_medium=MWeb_Share&utm_campaign=https%3A%2F%2Ftw.appledaily.com%2Fnew%2Frealtime%2F20181026%2F1454622%2F

涉嫌幫北韓洗錢 新加坡公司遭美制裁

新加坡一名企業主因涉嫌為北韓洗錢，而遭美國財政部點名制裁。該名企業主同時也遭美國聯邦調查局（FBI）通緝

美國司法部昨日指控新加坡男子陳偉銘（Tan Wee Beng）過去多年違反美國對北韓的相關國家安全規定。財政部則發聲明指出，陳偉銘和兩間新加坡商品公司涉嫌為北韓進行「洗錢、偽造貨物或貨幣、大宗現金走私」等非法經濟活動。

根據美國財政部指控，陳偉銘及同公司另一名涉案人士為了完成和北韓之間高達數百萬美元的商品交易契約，協助北韓違反相關制裁規定。在貨款電匯遭拒絕時，陳至少一次指示用現金交付。

根據美方相關規定，受制裁的實體和個人在美國境內的資產將被凍結，美國公民不得與其進行交易。

美國總統川普和北韓領導人金正恩今年 6 月在新加坡舉行歷史峰會，雙方雖達成和平共識，但北韓官方媒體朝中社最近發表評論文章，批評美國「用兩張面孔對待北韓」，一面標榜美國和北韓間的關係進展，一面叫囂對北韓制裁打壓。（國際中心／綜合外電報導）

<http://std.stheadline.com/daily/article/detail/1898353>-海外華人-BCLC 反洗

錢調查員+獲分紅逾 50 萬惹批評

BCLC 反洗錢調查員 獲分紅逾 50 萬惹批評

(本報綜合報道)有本地傳媒揭發，卑詩彩票公司(BCLC)向反賭場洗黑錢調查人員發放逾 50 萬元的分紅。有卑詩省前博彩業監管機構官員批評，做法不合理。

根據加拿大廣播公司(CBC)引用卑詩省《資訊自由法》(Freedom of Information Act)取得的內部文件顯示，截至 2014 年為止的 4 年內，BCLC 根據表現向調查人員及保安部或調查部經理，發放合共超過 50 萬元分紅。

由 2010 至 2014 年期間，負責收集及分析博彩刑事活動證據的 BCLC 調查人員，獲得相等於基本薪酬 3.6%至 9.6%的分紅。

前官員指做法不合理

據 BCLC 提供的資料指出，調查人員的年薪由 6.1 萬至 8.4 萬元不等，而保安部或調查部經理的薪資則介乎 7.8 萬至 10.2 萬元之間。以 2013 年為例，一個反洗黑錢經理除了賺取了 10.2 萬元年薪之外，還獲得 BCLC 發放相等於薪酬 6.34%的分紅，即相等於 6,469.38 元。不過，隨著省政府修改政策，BCLC 於 2014 年 4 月開始停止向職員發放分紅。

卑詩省前博彩業監管機構博彩政策及執行署(Gaming Policy and Enforcement Branch，簡稱 GPEB)高級主任沙爾克(Joe Shalk)批評，僅由於履行職責而給予調查人員額外分紅的做法不合理。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 27 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://m.ctee.com.tw/focus/jrdc/200754>

APG 評鑑在即 外銀準備好了

APG 將於 11 月抵台進行評鑑，在台外商銀行亦是評鑑對象，由於洗錢防制遵循源自歐美執法當局的積極要求，在台灣設有子行及龐大消金業務的歐系外銀滙豐銀、渣打銀，美系花旗銀，以及新加坡最大國際銀行的星展銀，因應 APG 評鑑的內部準備，先一步符合總部及該國執法要求，再盡責作到台灣在地的規定，內部各層級定期開會、演練實作。

花旗銀行就表示，對洗錢防制一向相當重視，母公司花旗集團建構了一套相當完整的洗錢防制（AML）因應對策，並提供同仁們完善的訓練，以提升專業知識、技能和經驗，並確定員工都具備一定水準的反洗錢專業知識以執行公司洗錢防制相關的控管要求。

身為全球最大的金融機構之一的滙豐銀行則表示，銀行對保障健全的金融系統扮演非常重要的角色，長期致力於打擊金融犯罪，並在金融犯罪防制上採取並推行最高標準的環球法令遵循與規範，「在系統的建構、政策制度的建立，及人員的訓練等皆已長期落實於日常業務並貫徹執行。」

為落實洗錢防制的組織化，花旗表示，設立有獨立於各業務之外的洗錢防制專職部門，全行配置近百名專職同仁投入反洗錢控管相關職務，包含提供業務部門建議與政策確認、完成 KYC 及客戶盡職調查，與交易監控等，足見花旗分工之細緻與對反洗錢的重視。

雖然各家外銀內部可說已有充足準備，但對於 APG 的可能「現場抽考」還是很緊張。渣打集團對防制洗錢向來採取高規格標準的渣打銀行，去年以來和滙豐銀行都是公股行庫、民營銀行導入 AML 策略的顧問們，此次堅持不肯在 APG 公布前「講話」，深怕意外發生閃失。滙豐銀行倒是比較淡定，表示會密切留意 APG 相互評鑑之進度與相關議題，並適時採取因應措施。

星展銀行（台灣）則表示，從數月之前，即依 Financial Action Task Force（FATF）之法令遵循建議與規範，定期召集銀行相關單位，就內部洗錢防制作業架構與流程，進行整理並討論評鑑所需的資料，確切貫徹落實洗錢防制控管措施。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 28 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://tw.finance.appledaily.com/daily/20181028/38163721>

3 大關 8 大問 銀行開戶變難了

【廖珮君／台北報導】防洗錢評鑑進入倒數，民眾去銀行開台幣、外幣帳戶變更難了，花了 1 小時還可能開不了帳戶。據銀行公告，表示民眾去銀行開戶，至少要回答 8 大問，從公司行號、職稱、年薪、開戶用途，一路問到資金來源，行員還得「聽其言、觀其行」，最後還可能無法當天順利開戶，「開戶」反成客訴最多的業務，行員也苦不堪言。

過去民眾去銀行開戶頭，只需要附上雙證件（身分證＋健保卡），再填一些資料，基本上 20 分鐘就可完成。但從防洗錢規範上路，開戶不再容易，有銀行直接上網「公告」，表示開戶程序繁瑣、行員提問增加、時間也會拉長，希望民眾可以「體諒」。

防洗錢掃黑名單

銀行主管坦言，現在若是一般民眾來開戶，行員的 KYC（認識客戶）至少有 3 大關，第 1 關是做「姓名檢核」，簡單說，就是由系統去掃「黑名單」，例如是否是政治人物等高風險客戶。

第 2 關就是「行員提問」，至少有 8 大問，1 是從事行業，包括服務公司名稱、統編、電話、地址等，2 是工作內容和職稱，3 是年收入、月薪，4 是與政治人物關係和資訊，5 是開戶用途。

6 是預計帳戶使用情況，包括每月存提金額或筆數，7 是財務和資金來源，最後由行員蒐集一些網路資訊來做佐證或參考；行員私下自嘲說，問完這些，可能最後客戶也不想來開戶了，甚至行員還會被罵了一大頓。

至少 1 小時起跳

第 3 關是覆核資料，行員說，現在要開戶，不論台幣或是外幣帳戶，一律得「本人親自來」，就算是政治人物也不例外，甚至若是政治人物或關係人，審核層級還會

拉高，可能得到分行經理或送總行審後，才准放行。

光這 3 大關卡還不夠，行員「聽其言」後、還得「觀其行」，如開戶時的神色、態度，是否有不停打電話詢問或是神情緊張等。

銀行主管說，光從民眾的資料提供、行員建檔、詢問，再到資料檢核，可能至少 1 小時起跳（不含等待時間），最後也不一定順利開得了戶。

舊戶得資料更新

行員坦言，若是「非個人戶」，例如公司戶，提供資料得更多，如實質受益人等，甚至還得做「實地訪查」，想開戶沒這麼簡單。

但銀行也有苦水要說。銀行主管說，開戶手續變多，主因是將行員視作第 1 道防洗錢的「防線」，若第 1 道防線可以做好，有利於後續交易監控的判斷，例如只要有交易異常或有洗錢態樣，這些第 1 手資料，更有利做後續防洗錢的判讀。

銀行對新開戶嚴格把關，對舊戶則得做「資料更新」。如玉山銀就發函通知部分客戶，要求在 12 月 15 日前，客戶得自行更新資料，如帳戶的交易目的、資金來源說明等，若不配合者，銀行最重可以「關戶」。

銀行主管說，要全面把客戶「掃」1 遍，工程浩大，頂多只能透過電話、郵寄、電郵、網路銀行、行動銀行或於客戶親臨銀行等 6 大方式，做客戶個人資料更新及確認，有些銀行甚至還提供獎勵誘因，鼓勵存戶自行更新資料驗證，甚至配合徵提相關文件。

但多數銀行遇到的狀況是，「很多民眾都不理你」，銀行主管說，若被判定是高風險帳戶，又無法聯繫到客戶本人，最後只能把該帳戶關閉，以避免可能隱藏的不利風險。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 29 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://www.storm.mg/article/580300>

亞太洗錢防制組織評鑑若不過 網購也受影響

APG 第 3 輪相互評鑑結果對台灣有什麼影響？資深會計師說，評鑑成績若不理想，不僅損及台灣國際聲譽與形象，連民眾在國外網站網購，也可能被要求提供更多證明文件，甚至支付更高手續費，「後果嚴重超乎你的想像」。

根據 APG 規定，洗錢防制評鑑可分為「一般追蹤名單」目前全球僅有澳門列名，其次為「加強追蹤名單」，亞洲多數國家（地區）都在這個等級，再次一等的，則是可能遭受制裁處分的「快速加強追蹤名單」與「不合作名單」。

會計師表示，APG 評鑑成績不佳以資金匯出入而言，立即受影響的，就是有子女在海外就學的民眾。

當台灣被列入「加強追蹤」、甚至是更低一等的「快速加強追蹤」名單，國外金融機構對台灣匯入金流會加強審查，可能要求匯款人提供資金來源證明、匯款目的說明等，導致匯款時效大幅降低，若臨時急需用錢，後果不堪設想。

尤其許多人喜歡在海外電商網站購物，若台灣被海外電商業者所在國家認為是洗錢高風險國家地區，該國也可能要求業者針對台灣金流嚴加審查，屆時海外電商會向台灣消費者徵提文件，導致購物流程手續變得更繁複，甚至因此向台灣消費者收取更高的交易手續費，都會對台灣民眾造成不小的影響。

另外，若台灣被列入「快速加強追蹤名單」或「不合作名單」，不但台灣形象受損，資金進出台灣可能面臨更多障礙，金融機構在海外業務被限縮，民眾赴海外投資將被嚴格審查，「影響層面絕對超乎你的想像」。

因此，近期民眾前往銀行開戶，或企業要辦理工商登記時，若遭銀行或相關機構要求提供更多的文件或說明，「不要覺得擾民」，因為這是落實洗錢防制的一環，「忍受一時的不便，換來的將是長久的坦途」。

根據 APG 評鑑期程，APG 在 11 月 5 日至 16 日來台實地評鑑，16 日提出初評報告，並於 2019 年 3 月召開「面對面」會議，屆時，台灣可以提出新證據爭取加分，最終評鑑報告（結果）將在 2019 年 7 月 APG 會員大會中公布，確認台灣洗錢防制績效。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 30 日)

單位: _____(公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<https://money.udn.com/money/story/73073450745>

因應 APG 評鑑 立院拚洗錢防制法案修正過關

因應 APG 評鑑，立法院程序委員會今天排定 11 月 2 日、6 日院會議程，將資恐防制法部分條文修正草案及洗錢防制法部分條文修正草案列為討論第一、二案，力拚儘快完成三讀。

立法院程序委員會中午開會，會中民主進步黨立法院黨團推派立委周春米提案，將資恐防制法部分條文修正草案等 29 案排入下次院會議程討論事項。時代力量立法院黨團則推派立委高潞·以用提案，要求將民法修正案等 9 案列入議程。國民黨立法院黨團也推派立委柯志恩提案，爭取將替代役實施條例修正案列入議程。

在處理議程時，依照先送案先表決的順序，率先通過周春米的提案，高潞·以用和柯志恩的提案就不再表決，確定下次院會議程討論事項內容及順序。

周春米表示，下次院會討論事項列案順序第一案和第二案的資恐防制法部分條文修正草案及洗錢防制法部分條文修正草案，是為了因應 11 月間亞太洗錢防制組織（APG）就要到台灣進行現地評鑑，所以請朝野立委能夠儘快讓相關法案通過。

民進黨團提案通過的下次院會議程討論事項，除了資恐防制法部分條文修正草案及洗錢防制法部分條文修正草案，其他重要法案還有數位通訊傳播法草案等案。

<https://fnc.ebc.net.tw/FncNews/stock/57089>

〈APG 評鑑倒數〉五個大哉問 搞懂防制洗錢對台灣影響

亞太防制洗錢組織 (APG) 評鑑團即將在 11 月 5 日 (下周一) 起至 16 日到來台展開第三輪相互評鑑，由於此次評鑑將牽動金融業發展，金融業無不繃緊神經看待，政府也卯足全力拚過關。

一、APG 是什麼？我國有義務要配合 APG 的要求嗎？

「亞太防制洗錢組織」(Asia/Pacific Group on Money Laundering, 簡稱 APG) 於 86 年 2 月成立，為亞太地區防制洗錢犯罪之多邊機制，目前有 40 餘個會員。我國於 1997 年加入該組織，是創始會員國之一。

APG 的成立目的，是促進及確保亞太區域各國的法律、監管及執行措施，儘可能符合 FATF 制定的防制洗錢及打擊資恐相關標準。

根據會員規則，一旦成為 APG 的會員，即須遵守「同儕互相審查機制」，藉由該審查機制，各成員國間得以公正地審查彼此防制洗錢及打擊資恐措施對於 FATF 標準的遵循程度。

二、相互評鑑是什麼？

我國是 APG 的會員，應參與亞太區之相互評鑑。評鑑結果可分為：「一般追蹤名單、加強追蹤名單、緊急加強追蹤名單、不合作名單」。

洗錢防制辦公室表示，在加強追蹤期間，如果有追蹤成效不彰情形，將轉入審查名單進行更強化的追蹤觀察；如再未有進展，將有相應的制裁，一旦轉入審查名單或是制裁名單，均是金流秩序的極大警示。

三、我國相互評鑑成效如何？

我國於 1997 年加入 APG，是創始會員國之一。未料 2007 年被列為「一般追蹤名單」，與越南、印尼、菲律賓同等級；到 2011 年又被降等為「加強追蹤名單」，與緬甸、寮國、阿富汗等國相同，洗錢防制的績效每況愈下。

直至 2014 年間第二輪相互評鑑結束，我國追蹤程序暫停。2015 年間因應第三輪相互評鑑開始，我國被列入「過渡追蹤程序名單」。

洗防辦表示，由於在追蹤名單之列，我國每年均須耗費相當多的努力在回應追蹤內容，特別是每年在 APG 年會中，列為被追蹤名單，必須在大會上辯護，對於我國國際聲譽的影響，更是嚴重損害。有鑑於此，2016 年我國制定資恐防制法，並大幅修正洗錢防制法，於去年 7 月成功說服 APG 同意我國脫離「過渡追蹤名單」，換言之，確定還有補考機會，就是今年 11 月的相互評鑑。

目前全亞洲僅有澳門拿到「一般追蹤」，連在國際上被認為是優等生的新加坡，也只有被列為「加強追蹤」。但我國仍力爭 11 月評鑑可以過關，洗防辦表示，期待在政府與業者努力下，今年 APG 年會大會可達成決議將我國脫離「追蹤程序」。

四、APG 對台灣相互評鑑時程為何？

APG 評鑑團將正式於 11 月 5 日至 16 日到我國進行評鑑，屆時還將有正式的開幕式，並由所有公、私部門代表接受評鑑。

外傳 APG 評鑑敲定的金融業名單，被點名的包括兆豐銀行、玉山銀行、中國信託商銀、永豐銀行、第一銀行、輸出入銀行、渣打銀行、匯豐銀行以及永豐金證券及國泰人壽。不過，洗防辦強調，真正要受評的單位，評鑑團上飛機前才會交給台灣，也可能來台後臨時增加評鑑對象，所以所有傳聞名單都不確定。

至於評鑑地點定於華南金控總部會議大廳，APG 完成「實地評鑑」(On-Site) 後，11 月 16 日將發布初評報告。

在 2019 年 3 月，還將舉行一次「面對面會議」，屆時我國可以就初評報告結果，如果認為還有應加分項目，可以提出新證據爭取更好分數。2019 年 7 月的 APG 第 22 屆會員大會中，正式發布對台灣的第三輪評鑑報告成績，我國能不能順利過關 PASS，答案就可以揭曉。

五、APG 第三輪相互評鑑若未通過，對我國有何影響？

洗防辦表示，若我國於今年 APG 第三次相互評鑑的績效不佳，將使我國資金匯出入大受影響、金融機構在海外的業務受到限縮、國人赴海外投資遭受嚴格審查等種種不利結果，我國的國際聲譽與地位也將大幅貶落。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 10 月 31 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<http://std.stheadline.com/daily/article/detail/1901212>-海外華人-英國恐怖
分子喜賭博+疑用博彩網站洗錢籌錢

英國恐怖分子喜賭博 疑用博彩網站洗錢籌錢

(本報訊)英國政府的博彩委員日前表示，有證據顯示，極度危險的恐怖人物鍾情於網上下注，足球、賽馬、賽狗.....連網上賓果 (Bingo) 也不放過。委員會指出，恐怖分子使用竊取而來的他人身分，或使用偽造身分，登陸博彩網站。

除了下注，更加重要的是利用賬戶之間轉匯投注額的安全漏洞，實行集資。委員會認為，由於網上下注「不須賭客證明自己的身分」，這一點大大增加了「洗錢操作」的可能性。由於無法得知下注者是否來自「高危地區」，其身分是否「名列國際黑名單」，網上博彩似「三不管」地帶。

發言人表示，一個人如果願意，完全可以利用博彩網站的安全漏洞。例如，賭客可使用多個身分，開多個賬戶，令資金和賭注來源不明，警方難以追查。反恐專家表示，恐怖分子使用一切可能的手段洗錢，例如網上銀行、電子支付、預付卡等一律不放過。

白金漢大學安全專家 Anthony Glees 教授表示，博彩網站為恐怖份子提供了完美的「集資場所」。所有居住在英國的極見人士，如希望支持恐怖事業，都可以上博彩網站「獻金」，網站還支持用戶身分保密。

二、已閱同仁簽名