

107 年 9 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9月3日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

本日新聞或新規定重點

<https://technews.tw/2018/09/02/cherrypay-suspension-of-operations/>

台灣之光櫻桃支付踩紅線，金管會有點尷尬

8月6日，新創公司櫻桃支付（CherryPay）被檢調搜索，並查扣台幣上千萬元。尷尬的是，櫻桃支付創辦人兼執行長湯化德在業界相當活躍，去年曾搶進全球最大金融科技新創加速器 SBC 決選前十大，被譽為台灣之光，更是金融科技創新基地輔導的指標案例。

櫻桃支付主推共享經濟的跨國匯款平台，個人可透過平台找到國外帳戶代匯者，手續費比銀行低廉，且可巧妙地避開央行的外匯監管。但據了解，檢警分析 165 詐騙專線的報案大數據，發現詐騙集團利用櫻桃支付進行高達數億元地下匯兌；此案爆發後，法界更熱議，湯化德參與創辦的知名海外代標購物網站買對「MYDAY」日前也涉及地下匯兌，湯則已對外封口，拒絕受訪，更取消在創業小聚的演講行程。

櫻桃支付目前暫停營運，對外聲明全面進行系統升級中，負責監理沙盒的金管會綜合規畫處處長林永吉則是力挺，「對於支持新創態度不變，會協助釐清」。偵辦反洗錢經驗豐富的高檢署前檢察官慶啟人則在 Facebook 強調，此案應做為教材，強調不應讓創新成為地下匯兌合法化的溫床。

<https://tw.news.yahoo.com/%E9%87%91%E8%9E%8D-%E8%99%9B%E6%93%AC%E8%B2%A8%E5%B9%A3%E7%AE%A1%E7%90%86-%E6%87%89%E7%AB%8B%E5%B0%88%E6%B3%95-233712024.html>

《金融》虛擬貨幣管理，應立專法

【時報-台北電】虛擬貨幣是否該視為產業納管、扶植？金管會主委顧立雄表示，若以證交法等現有的法規來管理，這產業「很容易就死在沙灘上」，建議應研修「是否需要立專法」來管理、扶植，但顧立雄也說：「幣圈部分不必急，可以靜待國際發展。」

金管會與中央銀行已有共識，將一般俗稱的虛擬貨幣，正名為「虛擬通貨」，即其價格波動大，非法定發行等特質，將其視為商品，不視為貨幣，但未來誰是虛擬通貨的主管機關？目前仍未有定論，顧立雄表示，就連是否要當成一個產業來立專法管理，目前都仍是問號，因為虛擬通貨交易平台、代收代購者未必樂見政府介入監管。

顧立雄表示，金管會是先就「洗錢防制」部分對虛擬通貨祭出相關措施，即7月已發函各銀行，要求虛擬貨幣交易平台上的所有參與者必須採實名制，與銀行帳戶同名，並以銀行帳戶進行相關支付，不得採現金交易，若交易平台不配合，銀行不得接受此客戶開戶，顧立雄強調，金管會管理的是銀行，並不是交易平台或收款的超商，近期還會再由銀行局邀有承作此業務的銀行，確認作法及成效。

有人將區塊鏈發展拆為「幣圈」與「鏈圈」，呼籲都要視為產業列管，顧立雄表示，鏈圈即區塊鏈技術，目前各行各業都在積極研究發展，如保險業已有人運用在精算費率、研究用在核保理賠，但不可能將保險業就納入區塊鏈產業，這種去中心化的想法是一種技術，不是產業。

至於ICO（加密貨幣初次發行），就類有價證券IPO，各新創業者都可以用此方式募資或作為籌措創新資金的管道，IPO也不能視為一個產業，顧立雄說最後剩下虛擬通貨交易平台、代收代購業，需不需要視為一產業來扶植與納管，恐需辯論，且此產業目前具有全球性、匿名性質，若用證交法視為交易買賣有價證券來管，恐會直接扼殺其發展。

顧立雄表示，若真的要管理，應研修、討用新的專法，目前全世界都還在發展當中，也許我們在討論過程中，就會更清楚這是不是政府該介入管理的產業；另外在推交易平台實名制上，顧立雄也說並沒有抗議聲，倒是幣圈自律組織認為此舉可以「驅逐劣幣」。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期:107年9月4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://news.knowing.asia/news/9d9c3136-5a48-4aa3-af4c-0578465>

[c86c7](#)

為了加強虛擬貨幣交易所監管，日本金融廳開始招兵買馬

日本金融廳（FSA）日前公佈了 2019 年預算的預估摘要，其中增加了 12 個跟虛擬貨幣監管相關的人員預算，以加強對虛擬貨幣交易所的檢查和審計工作。FSA 還將建立一個系統，以便更加穩定地對虛擬貨幣交易所進行現場檢查。

日本金融廳在 7 月 17 日進行了大規模組織改革，新成立「綜合政策局」等部門。綜合政策局將負責處理財務管理的戰略制定和金融科技問題，包括虛擬貨幣和洗錢。未來將致力於加強與金融科技傳播相對應的跨行業立法和市場管理。

2017 年 4 月，FSA 推行了新立法，其內容是修改「支付服務法」，認同加密貨幣為法定貨幣。日本當時的這項監管被主流經濟體所認可，推動了國內加密貨幣交易所向權利機構註冊並取得牌照，獲得合法經營管理交易所的權利。

但是，監管者顯然沒有預見到，人們並不是僅僅把加密貨幣作為支付手段，而是有越來越多的人將其視為了投資的手段。

為此，FSA 在金融商品交易法規（FIEA）的範圍內，特別關注了加密貨幣交易所的環節。在 FIEA 授權後，被監管的公司會被要求管理從共同資金隔離出來的客戶獨立資金，同時，我們也看到了更多強健的保護投資者的條例。

日本國內加密貨幣交易所也對自律措施提出了自己的建議。日本虛擬貨幣交易所協會（JVCEA）是一個代表著日本 16 家註冊加密貨幣交易所主體的組織。該組織建議在保證金交易上，使用 4 對 1 的規定來限制投資者，即只允許他們在交易中使用 4 倍的槓桿。而在當前市場，有很多日本國內交易所會提供 25 倍的槓桿，這是國外同類交易所中的較高值。

<http://ec.ltn.com.tw/article/breakingnews/2539842>

IMF 警告 加密貨幣易用於洗錢、恐怖融資等犯罪活動

〔財經頻道／綜合報導〕美國緝毒局（DEA）調查指出，加密貨幣約 5 年前剛推出時，大部份的交易涉及犯罪領域，當前則多為投機客在推動加密貨幣交易。但國際貨幣基金組織（IMF）金融科技組（FinTech）聯合負責人 Ross Leckow 表示，目前金融科技最緊迫的風險，為將加密貨幣用於犯罪目的。

《21 世紀經濟》報導，國際貨幣基金組織金融科技組聯合負責人 Ross Leckow，出席中國 9 月 2 日的中國金融四十人論壇（CF40）和第三屆全球金融科技峰會。Leckow 表示，目前金融科技當前的風險，為將加密貨幣用於犯罪領域。

Leckow 稱，加密貨幣的匿名性、跨境交易特色，特別容易用於偷竊、洗錢等犯罪行為，而歐洲今年初預計，該地區約有 3%到 4%的犯罪所得，將以加密貨幣形式洗錢銷贓。另外，部份國家也利用加密貨幣，以規避常規金融系監控，躲過制裁。加密貨幣也會遭恐怖份子利用於購買恐怖活動工具。

Leckow 指出，目前對加密的貨幣的監管，主要著重於反恐融資和洗錢等犯罪行動，而這些領域的威脅「最迫在眉睫」。Leckow 建議，要降低加密貨幣犯罪風險，銀行和金融科技公司應加強客戶身份調查，監管機構僅管應學習新技術，但也應對創新金融科技產品保留發展空間。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 9 月 6 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/7332/3349708>

中國 CRS 發威 紐澳數千華人帳戶被凍 逾 21 兆 美元資產恐無處藏

中國 9 月啟動首次非居民金融帳戶涉稅資訊 (CRS) 對外資訊交換, 包括澳洲、紐西蘭已有數千個華人帳戶被封鎖, 超過 21 兆(萬億)美元(約 144 兆人民幣)隱祕資產無處藏身, 主因是客戶未提供個人資訊, 除了中國客戶外, 台商也可能受波及。

勤業眾信稅務部執行副總、會計師陳文孝表示, 因應國際洗錢防制風潮, 台商必須能交代清楚資金流向及原因, 否則資金將動彈不得。建議台商應適時修改投資架構、營運交易流程等, 讓一切能合乎洗錢防制規定。

中國基金報報導, 中國與紐澳進行金融帳戶和稅務資訊交換, 除了開戶的基本信息, 比如姓名、身分證號碼、住址、生日、帳戶號碼、帳戶餘額等, 還有每年出現的重大交易。另外銀行存款帳戶、託管帳戶、保險合同等, 都會由雙邊國稅務局共享。

報導指出, 紐西蘭、澳洲各大商業銀行因應 CRS 資訊交換, 已經凍結了數千個帳戶, 要求確認開戶人是否屬於外國納稅人, 查稅對象主要涉及大批中國人。

包括中國、澳洲及紐西蘭都是在 9 月首次交換 CRS 資訊國家名單中, 因此澳紐等地再現海外帳關停潮, 數千銀行帳遭凍結調查。

澳洲國有銀行 Kiwibank 發言人表示, 銀行已向 3000 名外國客戶發送信件, 要求補充海外稅務狀況資訊。

陳文孝表示, 更精準說, 這些華人帳戶並非「被封」, 是因應國際洗錢防制潮, 須說明清楚資金流向及移動原因, 否則將無法動用。

陳文孝指出, 資金要在海外帳戶間流動, 必須向銀行說明清楚, 否則恐涉及洗錢防制問題, 如果是盈餘匯出, 表示是股東關係; 如果是買賣, 應具備採購或銷售合約; 各種資金流動, 都必須要能夠清清楚楚向銀行說明, 不只是紐西蘭、澳洲, 其實台商在海外的 OBU 帳戶, 如果移動原因不清不楚, 資金也同樣無法動用。

而許多台商在中國有「小金庫」, 陳文孝也重申, 未來資金從甲帳戶移動到乙帳戶時, 必須清清楚楚交代流向及原因, 否則可能會遭當局懷疑逃漏稅額。

反洗錢效應 國銀調高外匯手續費

<https://money.udn.com/money/story/5613/3351279>

強化洗錢防制與外幣現鈔供應商減少兩因素，導致國銀法遵、作業成本增加，大型公股行庫紛調漲外匯業務相關手續費，最大匯銀兆豐銀行 10 月將漲外匯業務手續費，且外幣現鈔收付加收百元手續費，而台企銀本月全面調高將外幣存款起息門檻，一口氣漲三倍。

行庫外匯相關費率調整概況		
銀行	調整內容	生效日
兆豐	外匯匯出手續費調漲至120元，外幣現鈔收/付（含匯出/入與提領/存入）不分銀行客戶與否均加收100元手續費	10/10
台企銀	外匯匯出郵電費調漲為300元；改匯/退匯手續費300元，外幣現鈔領/存最低100元手續費，外幣全額匯出最低收35美元	9/1
華南	外匯匯兌每通郵電費調漲為新台幣300元（DBU）/等值15美元（OBU）	11/1
台銀	外匯匯出手續費調漲至最低120元，部分幣別旅支手續費調整	10/8
彰銀	外匯匯兌每通郵電費調漲為新台幣300元（DBU）/等值15美元（OBU）	8月起
一銀	同上	6月中
合庫	外匯匯入匯款查詢電報費調為300元，非合庫客戶外幣現鈔買賣加收100元手續費	同上

資料來源：銀行業者
夏淑賢 / 製表

經濟日報提供

受到國際反洗錢要求升高墊高銀行法遵成本影響，一銀、合庫銀已率先在 6 月中調漲外匯匯出相關手續費、郵電費或電報查詢費等收費，彰銀 8 月起跟進，9 月台企銀跟漲相關手續費、郵電費，以及外幣現鈔的提領與存入加收 100 元手續費，再外加拉高外幣存款起息門檻，從原來各幣別起息金額 100 元或 1,000 元，提高為 300 元或 3,000 元，是原來門檻的三倍。

兆豐銀與台銀則是分別預定在雙十國慶、10 月 8 日調漲外匯相關手續費，外匯匯出手續費漲幅約兩成，屆時則八大公股行庫除土銀外，全部都調漲外匯相關手續費，尤其兆豐、台銀位列國銀外幣存量前三大，影響層面廣泛。

至於外幣現鈔交易加收手續費部分，除了反洗錢影響，另一關鍵是因新加坡大華銀 6 月中退出台灣的外幣現鈔供應商之列，導致台灣只剩下美國銀行（BOA）獨家供應外幣現鈔，而兆豐、台銀、一銀與合庫四家國銀變身為外幣現鈔中盤商，由四行庫向 BOA 進貨再賣給其他國銀，相關進貨、配送流程與成本都落在四家中盤身上，部分轉嫁下游銀行，導致外幣現鈔相關成本費用增加。

曾因紐約分行反洗錢缺失遭美重罰的兆豐銀，對洗錢防制更不敢鬆懈，除提高外匯業務相關手續費，10 月 15 日起針對非兆豐銀客戶的過路客，還會增加買賣外幣現鈔單日上限等值 1 萬美元的規定，多一層反洗錢防護。

銀行強調儘管部分外匯手續費調漲，但是不同客戶還是存有議價空間，銀行不一定全依牌價硬性收取，貢獻度高且資料清楚、無洗錢疑慮的老客戶，還是有優惠。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期:107 年 9 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

《金融》金管會力推六大金融政策

<https://tw.news.yahoo.com/%E9%87%91%E8%9E%8D-%E9%87%91%E7%AE%A1%E6%9C%83%E5%8A%9B%E6%8E%A8%E5%85%AD%E5%A4%A7%E9%87%91%E8%9E%8D%E6%94%BF%E7%AD%96-003211329.html>

【時報-台北電】銀行公會 6 日舉辦會員代表大會，金管會立委顧立雄指出，在金融業共同努力下，金融業獲利有很好表現，6 月底全體銀行業資產 61.9 兆元及淨值 3.9 兆元，規模持續增高，且稅前盈餘已接近 2 千億元。他強調，金管會在兼顧金融安定的前提之下，會積極推展六大金融政策。

其中第一是研訂「獎勵本國銀行辦理新創重點產業放款方案」；二是配合國際防制洗錢及打擊資恐的決心，依資恐防制法及洗錢防制法訂定相關子法，並協助金融機構因應亞太防制洗錢組織（APG）第三輪相互評鑑，辦理逾 150 場次金融機構及金控 AML/CFT 溝通會議，督促金融機構落實相關措施。

三是推動電子化支付及行動支付的普及與發展，提出「電子化支付比率五年倍增計畫」，並請銀行公會協助就相關法規提出修正建議。四是訂定「銀行受理客戶以網路方式開立數位存款帳戶作業範本」，提供多元的儲蓄管道。

五是修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，強化一定資產規模以上銀行業為差異化的法遵風險管理及資訊安全控管等機制。六是與銀行公會共同舉辦「走入校園與社區金融知識宣導活動」。

銀行公會理事長呂桔誠指出，在金融環境多變的情況下，過去一年來有幾項重要議題經銀行業共同努力，獲一定成果，包含建立「集體自律機制」、金融科技方面，另外為協助會員銀行奠定堅實的洗錢防制基礎，銀行公會除配合主管機關研訂相關自律規範，辦理銀行業從業人員教育訓練，也積極參與系列法令宣導活動。（新聞來源：工商時報—孫彬訓／台北報導）

2018 反洗錢評鑑倒數 金管會大抓 15 件缺失

https://tw.appledaily.com/realtimenews/article/new/20180909/1425954/papersec_right

[9/1425954/papersec_right](https://tw.appledaily.com/realtimenews/article/new/20180909/1425954/papersec_right)

11 月防洗錢評鑑進入倒數計時，金管會抓各銀行「洗錢缺失」也越抓越大。

根據金管會資料顯示，光今年來，有洗錢「小缺失」（指非重大裁罰）者，就有 15 件，其中又以 8 月單月就又被金管會抓到 4 件（共 4 家銀行）防洗錢缺失較多，顯示愈接近評鑑時間，金管會對各銀行洗錢缺失也抓愈兇。

若拉長時間來看，從《洗錢防制法》在去年 6 月 28 日上路後至今，有 7 家銀行因為防洗錢的缺失，而遭金管會處份，再加上這 15 件洗錢缺 15 失，等於防洗錢法規上路，恐已有近 30 件洗錢缺失被抓到。

根據金管會資料顯示，今年來的 15 件洗錢缺失，被金管會處份者，包括凱基銀、板信銀、陽信銀、安泰銀、聯邦銀、彰銀、瑞興銀、永豐銀及台中銀，信合社則有花蓮一信、花蓮二信、金門縣信合社、基隆二信、及彰化六信，多是處糾正、或是 20~80 萬元不等的罰鍰。（廖珮君／台北報導）

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期:107年9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

虛擬貨幣誰來管 政務委員羅秉成協調

<https://www.nownews.com/news/20180910/2958901/>

(中央社記者溫貴香台北 10 日電) 區塊鏈暨虛擬通貨交易由哪一個部會主管，國發會副主委鄭貞茂今天表示，行政院指定政務委員羅秉成主持協調，將等 9 月國際反洗錢組織公布行政指引後再決定。

民進黨立委余宛如下午召開「區塊鏈暨虛擬通貨交易所自律討論」座談會表示，區塊鏈及加密貨幣產業在台灣已揭開序幕，但主管機關權責及法令規範一片空白，導致圈錢、炒幣、詐欺等負面亂象層出不窮，不利於交易安全與消費者權益，危及台灣的國際反洗錢評鑑表現。

余宛如表示，為了維護交易秩序，8 月偕同民間業者提出台灣第一份區塊鏈產業自律公約 (SRG)，並已將這份自律公約提供給政府 7 大部會。

國家發展委員會副主任委員鄭貞茂表示，行政院長賴清德說今年要有一隻獨角獸，獨角獸多半與區塊鏈有關，從政府部門看區塊鏈應用，幾乎每個部門都會用到，包括衛福、文教、長照等領域。

他舉例表示，國發會想要解決台灣最根本的問題「在銀行開戶為何要雙證件？」第一張是國民身分證、第二張是健保卡，健保卡可能是小時候的照片，健保卡能否視為有效證件，國發會已召開好幾次跨部會議希望解決這個問題。

鄭貞茂說，但核心問題不是幾個證件問題，而是信任問題，區塊鏈暨虛擬通貨交易議題起源於金融海嘯後民眾對金融機構的不信任，因此根本問題在於「信任」。區塊鏈議題經幾輪公聽後，業者與政府的互信只有一點點，如果訂定自律規範、造成監理成本上升，有人就會成為化外之民，仍無法解決民眾對金融機構的信任問題。

鄭貞茂說，從法律端而言，設立一個公會，但即便是公會也有不同性質，未來若不加入公會受自律組織的規範可能會被視為非法，如果這一點是與會者的共識，就可以往下走，若不能建立這樣的共識，有人可以不加入、有人加入，差別只在於不加入者可能被視為壞人，這對主管機關而言是很困難的事情。

他表示，對加入者相關法規都有規範，主管機關都有授權自律組織可以訂規定。他建議立法院開議後，若對區塊鏈自律組織要明文規定，先不要講主管機關是誰，立法院可以推動適度修改相關金融法規，賦予自律組織法源地位。

余宛如批評政府部門對於誰來主管一事互踢皮球，鄭貞茂說，行政院已指派由政務委員羅秉成負責協調。另外，國際防制洗錢金融行動小組（**FATF**）預計 9 月討論虛擬貨幣納管方法，鄭貞茂表示，屆時台灣將會納入參考，主管機關的歸屬就可以明朗。

余宛如再問，羅秉成是不是暫時主責人選？鄭貞茂說，不會，因牽涉到法規面所以由羅秉成負責協調，羅秉成充分了解資訊，也希望儘速訂出主管機關。

此外，鄭貞茂也表示，主管機關將等國際反洗錢組織公布 **guideline**(行政指引)後，再做決定，行政指引原定 9 月出爐，但直到今天為止尚未公布。

業者則盼由金管會主管區塊鏈自律公約的形成，金管會副主委張傳章說，如果政院協調後由金管會負責，責無旁貸，但請思考若由金管會主管要受 **ICO** 上市櫃公司規範，「我是很怕會死掉，創新精神被綁」。(編輯：林沂鋒)

[https://news.housefun.com.tw/news/article/124359206734.ht](https://news.housefun.com.tw/news/article/124359206734.html)

[ml](#)

洗錢防制再修法 非金融機構納入風險評估

為拚 11 月新一輪洗錢防制評鑑，行政院會本周四（13 日）將通過《洗錢防制法》修正案，擬將非金融機構比照金融業納入風險評估範圍，會計師、律師將首當其衝，舉凡非金融業（例律師）有處理公司併購案等洗錢相關業務，都須定期提交風險評估報告。

為因應亞太防制洗錢組織（APG）11 月來台評鑑，洗錢防制法二度修正，共修正 7、8 條，其中影響範圍最廣的就是非金融機構納入風險評估範圍，為避免成本增加疑慮，法務部將設定一套風險評估指引，依據機構規模大小而有不同作法。

官員指出，此次修法最重要的是將非金融事業人員都納入防洗錢範疇，要求其所屬機構都應定期做風險評估，強化內稽內控機制，並且不侷限於教育訓練，將要求標準作業流程（SOP）等實際作法，至於多久繳交一次風險評估報告，將授權各個主管機關訂定子法。以律師為例，若所屬律師事務所負責公司併購案等業務，就必須定期提交洗錢防制風險評估報告，藉此檢視該家律師事務所的風險評估狀況，若沒有處理洗錢防制相關業務，則不納入洗錢防制範疇。另周四也將一併通過《資恐防制法》修正案，據悉，此次修法重點，將制裁效力擴大，過去若被查獲對恐怖活動、組織、份子的資助行為，僅制裁其「直接」財產，現在要向國際標準看看齊，將「間接」財產也納入。換言之，未來修法通過後，被制裁者不僅名下直接財產將被凍結，經查獲人頭公司、信託或律師代管等財產，都將一併凍結，擴大制裁效力，嚇阻資恐行為。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 9 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

<http://news.knowing.asia/news/5023549a-e16b-4fa3-8a81-39bed819a73b>

韓國：銀行將採取措施，為沒有獲得實名認證的用戶設立限制

目前，韓國銀行正在採取措施，以限制那些沒有獲得實名認證的用戶。

根據韓國當地媒體報導，自韓國政府推出加密貨幣實名制以來，已經過去七個多月；然而，在該國的四大加密貨幣交易所中，只有 40%至 50%的帳戶，被轉換為實名帳戶。

實名帳戶轉換率僅為 40-50%

自從 1 月底，韓國政府推出適用於加密貨幣交易所的「實名認證制度」以來，已過去 7 個多月。

那些沒有將虛擬加密貨幣帳戶，轉換為實名認證帳戶的投資者，將無法為帳戶存入韓元，他們只能進行提款服務。

韓國政府正計劃，讓所有的加密貨幣交易所，都使用實名認證帳戶。

然而，實際上，只有該國的四大加密交易所__Upbit、Bithumb、Coinone 和 Korbit，能夠為客戶提供實名認證帳戶的服務。

韓國媒體《Money Today》表示：「雖然實名認證服務自推出以來已經運行了半年多，但每個交易所的實名認證帳戶轉換率僅達到 40% - 50%。」

要將現有的虛擬帳戶轉換為實名認證帳戶，交易員必須在與交易所合作的、可執行

實名認證帳戶的銀行，開立一個帳戶。

《Money Today》指出：「許多投資者並沒有進行實名認證帳戶的轉換程序，而是用已經存入加密貨幣交易所的資金，來進行投資。」

銀行將為沒有獲得實名認證的用戶設立限制

一位銀行官員告訴新聞媒體，繼續使用虛擬加密貨幣帳戶，而非實名認證帳戶的客戶，將面臨更高的洗錢風險。他補充說明：「銀行現在正在採取緊急措施，以提高實名認證帳戶的轉換率。」

《Money Today》指出，銀行的政策，旨在提高虛擬貨幣交易的透明度，並預防洗錢行為的出現。

據了解，如果在特定時間點之後，新的實名認證帳戶還沒有生成，銀行將採取措施，對這些帳戶的韓元提領/存款服務作一些限制。

交易所的努力

為了鼓勵用戶使用實名制帳戶，交易所 **Bithumb** 已經降低了未完成實名認證之帳戶的單日提領額度。該交易所還計劃，要對不進行實名認證的用戶，採取額外措施。

交易所 **Upbit** 也一直鼓勵用戶進行實名認證帳戶的轉換程序，上個月，該交易所甚至舉辦了一項活動，向在特定時間內，進行實名認證帳戶轉換的 100 名用戶，發放了總價值為 1 億韓元(約合 88615 美元)的獎勵

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期:107年9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://money.udn.com/money/story/5648/3365340>

APG 評鑑若沒過 恐重創海外投資

台灣以創始會員國身分加入亞太洗錢防制組織 (APG)，近年卻屢遭降等為追蹤名單，今年 11 月 APG 評鑑若再未通過，一旦被列為「不合作國家」恐重創台灣海內外投資，力拚評鑑通過，行政院會今通過《洗錢防制法》、《資恐防制法》修正草案，但立委表示，11 月確定來不及通過。

因應 11 月 5 日、6 日的亞太防制洗錢組織 (APG) 評鑑，行政院會今通過《洗錢防制法》、《資恐防制法》修正案。法務部次長蔡碧仲表示，前者修正內容主要將企業教育訓練等內部控制列入法規，並補齊過去只有規定、沒有裁罰的相關規定。

資防法修正內容則主要擴大制裁效力，遭查獲對恐怖活動、組織、份子的資助行為者，未來除了「直接」財產，其人頭公司、信託或律師代管等「間接」財產都將一併凍結，修正方向對齊國際標準。國民黨立委曾銘宗表示，過去我國評鑑成效不彰，主因確實是法制層面未依國際標準與義務修正。

曾銘宗表示，增強台灣金流安全並與國際接軌，早在 105 年《洗錢防制法》就已修正兩次，《資恐防制法》也在同年公布，此外，《公司法》也在立法院上會期修正，就是為避免再未通過評鑑，不僅所有海外金融業務將受到限制，就連民眾個人海外匯轉也會受嚴格審核，將重創海內外投資。

洗防法來臨 勤業眾信：客戶來歷是關鍵

<https://tw.news.yahoo.com/%E6%B4%97%E9%98%B2%E6%B3%95%E4%BE%86%E8%87%A8-%E5%8B%A4%E6%A5%AD%E7%9C%BE%E4%BF%A1-%E5%AE%A2%E6%88%B6%E4%BE%86%E6%AD%B7%E6%98%AF%E9%97%9C%E9%8D%B5-215008140--finance.html>

洗錢防制法將會計師、律師事務所與不動產經紀業等列入風險查核範圍。勤業眾信稅務部副總經理江育維指出，未來各行業首要關鍵在了解客戶來歷並做資訊調查，例如有客戶來找會計師，希望為自己的上千萬財產做財務規劃，「這時候就得了解客戶背景，以及這千萬元財產是怎麼來的。」

江育維表示，緊接在洗防法之後的就是我國 CRS 條款，預計明年 1 月上路、後年申報適用，金融機構從明年起就得做盡職審查義務。他認為，如會計師、律師本身都有公會規範還有職業上的自律準則，但是在實務上最常面臨的是客戶不願提供資訊。

不過，若客戶不願提供資料，江育維建議依照其 6 項指標如現居地址或通訊地址、電話、約定轉帳指示、被授權人之地址、轉信地址或代收郵件地址等，去逐步釐清客戶是否為外國稅務居民，在洗防法、CRS 都能做初步的分類。

假使判定客戶可能為外國稅務居民適用 CRS 條款，或是其帳戶有密集的交易情況、符合洗防法要件。江育維認為，此時從業人員可簡單說明，告誡客戶有可能被視為海外居民或是有交易密集的情況，讓客戶可回事務所或金融機構做資料補充。

江育維指出，洗防法及 CRS 條款都要求金融機構與各事務所等盡職審查，但所謂盡職與否的關鍵也就是了解客戶資料、背景，如果有疑慮就請客戶回填，才可讓機構免受罰則。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 9 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

<https://www.ettoday.net/news/20180917/1260363.htm>

「避稅天堂」開曼群島拒絕合作！ 英國要查洗錢活動

英國政府矢言掃蕩透過境外金融機構洗錢的活動，要求英屬開曼群島提供資料，但開曼群島卻拒絕合作。據 BBC 報導，比喻為英國版 FBI 的「國家打擊犯罪調查局」（National Crime Agency, NCA）估計，洗錢、非法金錢交易在一天之內可高達 10 億英鎊（約 401.93 億元台幣）。

NCA 局長圖恩（Donald Toon）表示，當局詢問涉案公司負責人的資訊時，開曼群島當局不願配合。他說，通常官員向英國海外領土求援時，都能得到清楚的答案，但面對開曼群島時，卻困難重重，「開曼群島政府完全知道英國的擔憂。」

報導指出，位於加勒比海的開曼群島是世界上最大的金融中心之一，NCA 表示，當局也正在積極調查來自俄羅斯的黑錢，這先前被從開曼群島轉入英國，英國的律師和會計師有否參與有待釐清。

近年來，一系列調查將焦點放在與英國有關的「避稅港」（tax havens）上。「國際調查記者聯盟」（ICIJ）2017 年 11 月公佈 1340 萬份被稱為《天堂文件》（Paradise Papers）的財務文件，踢爆各國權貴如何利用境外公司逃稅或隱藏資產。

除了開曼群島，英屬維京群島、英屬百慕達都以「避稅天堂」、「避稅港」聞名。NCA 指出，當局發現有新的跡象顯示，罪犯在尋找新的避稅港，而其中許多是英國政府管不到的範圍。雖然圖恩沒有指明是哪些地方，但他說，是一些「小島國家」。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 9 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://udn.com/news/story/6811/3377047?from=udn-ch1_br_eaknews-1-0-news

丹麥最大放款銀行爆洗錢醜聞 執行長下台

丹麥最大放款銀行丹斯克銀行 (Danske Bank) 愛沙尼亞分行爆發洗錢醜聞。就在總行表示尚無法斷定洗錢總額的同時，執行長波爾根今天宣布辭職下台。

波爾根 (Thomas Borgen) 宣布辭職前數天，美國「華爾街日報」(Wall Street Journal) 披露，丹麥調查人員正在追查 2007 至 2015 年間，「來自與俄羅斯和前蘇聯有關係的企業」透過丹斯克銀行愛沙尼亞分行，所進行的總額高達 1500 億美元交易。

丹麥的重大經濟與國際犯罪檢察官辦公室上月初表示，丹斯克銀行正在接受調查，檢方將會決定是否予以起訴。

丹斯克銀行的內部調查告一段落後，波爾根發表聲明指出：「在愛沙尼亞分行可能發生洗錢一案中，丹斯克銀行顯然未能善盡其責。」

波爾根表示：「外部法律事務所進行調查後，歸納的結論是我已盡到法律責任，不過我相信，對各方最好的作法就是我辭職下台。」

丹斯克銀行表示，針對愛沙尼亞的非境內客戶在那段期間進行可疑交易的總額，(本行) 無法提出精確估算。

丹斯克銀行表示，將會「把 2007 至 2015 年賺自這些客戶的總收入，估計為 15 億丹麥克朗(約新台幣 72 億元)，捐給未來將成立的獨立基金會，以支持打擊洗錢等國際金融犯罪，以及丹麥和愛沙尼亞境內不法行為的種種計畫」。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期:107年9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://www.setn.com/news.aspx?newsid=432397>

《大亨小傳》真人版？馬國富豪涉洗錢 6.28 億「跑路中」

馬來西亞富豪劉特佐，被外媒形容是小說《大亨小傳》中的蓋茲比！如今劉特佐因為涉嫌透過馬國的開發商「一馬公司」進行幕後操盤洗錢，而遭到警方通緝，已經神隱多日。

《大亨小傳》電影預告：「蓋茲比。」擁有神秘的巨大財富、身邊美女如雲，電影大亨小傳中的富豪，現實生活中也有。

36歲來自馬來西亞的劉特佐，是大馬一間政府全資的開發公司 1MDB 的幕後操盤手，涉嫌洗錢遭到通緝，卻突然在地表上消失，只留下這個人難逃法網。

CNN 主播：「驚人地從天堂掉到地獄，曾經領導馬國政府的男人前任首相納吉今天稍早遭逮捕，因涉嫌貪汙醜聞。」

根據馬國當局調查，馬國前首相納吉涉嫌透過 1MDB 公司帳戶前後收受 6.28 億美元的政治獻金，而洗錢的仲介就是劉特佐本人，當中的油水他則是花得毫不手軟。

《鯨吞億萬》作家萊特：「他（劉特佐）2012 年的生日派對被形容成有史以來最豪華、最大型的派對活動。」劉特佐除了辦豪華派對，他 2010 年也涉嫌以 3540 萬美元買下一架龐貝迪環球 5000 型客機以及一艘 2.5 億美元的豪華遊艇「平靜號」，不過已經遭到印尼政府沒收，歸還給馬國。馬國富商劉特佐（2014 年）：「我們同心協力打造一個我們真心想躍居住的地球。」事實上劉特佐本來就是一名富商，他在香港晉瑋金融有限公司擔任執行長，也身兼該公司基金會的董事長，企業併購、地產買賣都有他的份，但據傳他更想要的則是名模或者女星。歌手蕭亞軒《愛的主打歌》MV：「我在唱什麼，什麼都覺得，原來原來你是我的主打歌。」台灣歌手蕭亞軒就曾是劉特佐的追求甚至求婚的對象，雖然傳出遭到拒絕，但他身邊依然不乏海內外女明星，曾經風光無限的劉特佐如今遭到通緝而神隱，紙醉金迷的日子恐怕也一去不返。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 9 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://www.ettoday.net/news/20180921/1263519.htm>

納吉貪污濫權「被控 32 罪狀」 歷任馬國領袖全部輸給他

馬來西亞前首相納吉(Najib Razak)20 日下午在地方法庭被指控 25 項罪名,連同前 2 次被指控的 7 項共計 32 項,創下歷來馬來西亞前領袖被指控最多罪名的紀錄。納吉罪名一旦成立,可被判罰款超過 500 萬令吉或是監禁不超過 5 年,又或是兩者兼施,視何者更高。綜合媒體報導,納吉被指控的 25 項罪名中,其中有 21 項是針對總額近 21 億令吉(約新台幣 156 億元)的洗黑錢罪名,另外 4 項則是涉嫌濫權收取近 23 億令吉(約新台幣 171 億元)贓款。

報導也提到,納吉的罪名一旦成立,屆時可被判罰款超過 500 萬令吉,或是監禁不超過 5 年,又或是兩者兼施,視何者更高,但他目前否認所有罪名,獲地方法官准以 350 萬令吉保釋金與 2 名擔保人保外候審,但並沒有被禁止出席任何公開活動。此案也將於 11 月 16 日進行公審。因涉嫌把高達 26 億令吉(約新台幣 193 億元)的一馬發展公司(1MDB)相關款項存入個人帳戶的納吉,被馬來西亞反貪腐委員會(MACC)在 19 日下午 4 點 13 分左右逮捕。

這已是納吉第 3 次因涉貪被捕,他曾在今年 7 月 4 日與 8 月 8 日時,被反貪污委員會援引刑事失信、貪污濫權以及反洗黑錢法令指控 7 項罪名,而他的妻子羅斯瑪(Rosmah Mansor)近期也可能被指控包括洗黑錢等 20 多項刑事罪名。納吉在 2009 年時以「拚經濟」為由成立一馬發展公司(1MDB),但涉嫌將旗下單位 SRC 國際(SRC International)的 4200 萬令吉款項轉入個人戶頭,還在國外購置豪宅與私人飛機等奢侈品。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 9 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.setn.com/news.aspx?newsid=433938>

銀行怕政治人物洗錢 嚴格審查否則被罰「得不償失」

因應亞太防制洗錢組織 (APG) 將在 11 月來台灣評鑑，最近國銀，外銀全面實行 YC (認識你的客戶 Know Your Customer)，有外銀直接拒絕立法委員開戶，甚至計畫擴及鄉鎮民代，有卸任政務官要求開戶遭到要求清楚交代資金來源，被抱怨是「擾民」，是 Kill Your Customer (殺了你的客戶)。

根據新修訂的「洗錢防制法」，金融機構若違反申報規定，罰鍰提高到 50 萬元至 1000 萬元。兆豐銀行曾經未落實洗錢防制，遭到美國重罰 57 億台幣，有了這個前車之鑑，兆豐銀行要求今年底前「全面清查」、補強客戶 KYC 規定。

自由時報報導，一家以私人銀行業務著名的外銀高層表示，該行甚至不讓立委開戶，但這不是針對台灣，而是全球規範，因為這類族群最有「賄賂、洗錢、不正常資金往來」的可能，銀行寧可拒絕來往，也不願出現不法事情後遭重罰。

而兆豐銀行則不僅限於「高風險客戶」名單，只要是存款或是換外幣，行員就會問得仔細，兆豐銀行主管坦言，現任或曾任政治職務的政治人員，和家庭成員及與其密切關係者，都必須納入反洗錢和審查對象，這些人不是不能開戶，而是必須更嚴格審查，未來也會讓每一筆交易都清楚交代來源，目的，受益人等資料。

<http://www.epochtimes.com/b5/18/9/24/n10738098.htm>

大陸娛樂圈被曝多種方式洗錢 用於行賄

【大紀元 2018 年 09 月 25 日訊】中共的腐敗是全方位的，其娛樂圈更是齷齪不堪。日前，影視劇組被曝通過多種方式洗錢，洗出來的錢多用於行賄審片方等。

據港媒《明報》9 月 24 日報導，央視前主持人崔永元在接受專訪時爆料，陰陽合同只是大陸娛樂圈眾多洗錢手法之一。為應對稅務部門的查帳，影視投資方會偽造多套帳本。從群眾演員、服裝到製景等都能成為洗錢途徑，而所洗的資金多被用來行賄。

崔永元指，劇組洗錢的方式五花八門。比如，100 個群眾演員，但是場面拍出的效果說是 1,500 人都可以，這樣多出 1,400 人，除了每日的人工外，也多出來相應的茶水和餐費。

服裝也是洗錢的重要途徑。「一套軍裝製作成本 200 元人民幣，簽合同的時候簽成本 400 塊，規定如果出現了污損就需要按合同成本賠償。」

此外，影視製景費用缺乏標準，很多電影導演喜歡拍火災把場景燒毀，即可銷毀證據。

「這些錢基本是行賄用的。」崔永元指，這些賄款一般會以現金或者金條的方式賄賂給審片方及院線等近 10 個對象。

他說，大陸籌拍影視作品時一般都有多個投資方，真正的帳目也就一兩個大的投資方知道。投資方還會給劇組下令，比如叫劇組洗出 400 萬人民幣的款項。

對於投資方來說，更大的收益在簽訂合同上。多家投資方在拍攝前就已簽訂了固定收益合同，例如要求保證 15% 的利潤，即便電影票房只賣出 1 萬元，也需按照合同將費用支付給投資方。

在崔永元爆料前，有業內人士不斷曝出，「把公司的錢變成自己的，最好的方式是投資電影、電視。」原國家廣播電影電視總局電影衛星頻道節目製作中心節目部主任陸紅 10 年前就已證實，每年有 38.5% 的電影、100 多部爛片子不能上院線，「不少人拍片是為了洗錢」。

而中共的廣電總局負責審片，執掌著中國大陸上映的所有電影的生殺大權。近年來，廣電總局及廣電系統落馬的貪官也不在少數。2015 年，中紀委官員告訴媒體，已掌握廣電領域腐敗慣用手法和「潛規則」。

據報導，2014 年，廣電總局一電視劇審查員，在負責電視劇審批工作期間，幫助多部電視劇通過審核，藉此受賄 30 餘萬元，被以受賄罪判刑 10 年零 6 個月。

今年 5 月底，崔永元曝光了天價陰陽合同，直指范冰冰拍戲 4 天收入 6,000 萬人民幣片酬，引爆輿論。6 月起范冰冰從公眾視野中消失，9 月初，《證

券日報》報導「范冰冰確已被控制，將接受法律裁決」，並且范冰冰還涉嫌參與有關銀行違規放貸及腐敗案件。

香港東網 9 月 19 日指出，范冰冰已被關押在北京昌平某間賓館。不久前該專案組成員已啟程遠赴美國，調查范冰冰團隊的帳目。同時有消息指，這次陰陽合同風波牽涉的不止范冰冰一人，「牽涉人員級別之高，金額之大超乎外界想像」。

《明報》9 月 24 日也引述消息說，有關方面希望能夠從范冰冰處打開缺口，意在劍指其他人。

6 月底，中共宣傳部等部門聯合印發《通知》，要求加強對影視行業天價片酬、「陰陽合同」、偷逃稅等問題的治理。隨後，全國影視公司被稅務部門大清查，有的影視公司因為補繳稅款宣布破產。

崔永元堅稱自己是因為《手機 2》開拍被激怒，屬個人恩怨；表示「有部門早已經準備一大堆爆竹，肯定早準備動手」，自己也不知道「那是火索」，「以為是根繩子」。並說因觸動了偷稅漏稅的利益集團，現在都「知道誰要殺」他，多次收到死亡威脅。

台灣時事財經專家黃世聰則對台媒表示，范冰冰事件牽出了大陸娛樂圈偷逃稅、洗錢、明星充當白手套等重重黑幕。當局對娛樂圈的清洗，最終要打擊的是深涉娛樂圈的曾慶紅家族勢力。#

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 9 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://udn.com/news/story/7239/3387478?from=udn-catebr_eaknews_ch2

防制洗錢規範對境外公司與帳戶之影響

隨著亞太洗錢防制組織（APG）預定於 2018 年在亞洲區進行的落實洗錢防制規範的評鑑時間越趨接近，國內外所有金融機構無不對於強化反洗錢、反資恐、客戶 KYC、法務遵循等各項業務上緊發條、戒慎戒恐的嚴格執行。

而許多境外公司的註冊國家對公司的維護，亦隨著防制洗錢相關法規要求的日趨嚴格而加強管理，如維京群島的合規審查、模里西斯的財務概要及年度審查、塞席爾的權益所有人審查，連過往管理相對較寬的薩摩亞也開始要求客戶的證件須經公證，若無法依各國的註冊局、註冊代理人的規定完成相關文件徵提與審查，即使年度費用有繳付，也僅能維持最低程序的存續，若需申請公司文件都可能遭拒，因此對境外公司使用者而言，要維護一家公司的存續，已不再如同過往只要繳付年度費用即可。

大部份開放承做境外公司業務的國家，其架構最主要係由公司註冊局（政府機關）負責此項業務，但所有行政與文書管理皆是由被授權的註冊代理人協辦，當註冊局要求註冊代理人執行上述審查時，註冊代理人必須擬定相關做法並要求下游代辦公司、各地區的事務所配合，否則公司有效性將受到影響。一旦下游代辦單位為方便客戶而未依照註冊局、註冊代理人的規範徵提文件，如被當地主管機關抽查到，公司將面臨高額罰款甚至被終止使用權，倘若該公司名下尚有資產無法移轉，則可能面臨更巨大的損失，因此在法遵至上的現在，不論是帳戶或公司的維護，已無法像過往可以什麼都不需做，甚至做的越簡單未來面臨的風險越高。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 9 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

[http://m.match.net.tw/pc/news/entertainment/20180927/465](http://m.match.net.tw/pc/news/entertainment/20180927/4657255)

[7255](#)

范冰冰爆大規模洗錢 背後主使者曝光

大陸女星范冰冰近日捲入「陰陽合約」逃稅風波，至今已消失超過三個月，甚至引發外媒關注，不僅一夕間「范爺」成了過街老鼠，最新爆料指出，范冰冰不只是單純的逃稅，而是涉嫌大規模的洗錢，「數十萬人民幣支出，可以變出上億數字」，背後的主使者也跟著曝光，大陸的派系鬥爭即將展開。

據《看中國》報導，范冰冰成階下囚的根本原因，是因為她所擁有影事工作室涉嫌大規模洗錢案，更表示大陸的影視行業是最佳洗錢的平台，因為影視製作不透明，收入也無法核實，有些公司宣稱道具、臨演、特效等耗費上億，但實際開銷恐怕只有數十萬，不僅如此，收入也可以造假，「一部爛劇可以做出幾個億的收入」，再將這些收入分配至其工作室，就可以洗白，還可以透過「中外合拍」的方式，將鉅額的製作費用，通過合法的手段匯往境外，出逃資金。

而目前范冰冰的行蹤被傳得沸沸揚揚，但有消息人士表示，范冰冰確實被大陸官方扣查，就是希望能從范冰冰這邊打開缺口，意指真的要查的是范冰冰背後的主使者，報導更引述財經專家黃世聰的說法透露，范冰冰除了自己的演藝事業是一個洗錢平台外，還有賭場，另外在新疆霍爾果斯也有免稅的公司，平台相當之大，更指出范冰冰案還有更大的背景，就是中共前國家副主席曾慶紅家族，「范冰冰案還不是重點，大陸官方最重要打擊的是深涉娛樂圈的曾慶紅家族勢力」。

<https://money.udn.com/money/story/5617/3390293>

蝦米！銀行開戶不只 1 天？ 這樣做較能當天到手

銀行開戶扣除等待時間，通常 10 到 20 分鐘就可以完成，配合洗錢防制，開戶過程身家底細被仔細盤問，已經讓人感到不快，現在還有銀行表示，可能當天無法完成開戶，你受得了嗎？

因應洗錢防制，銀行全面落實 KYC（Know your customer，認識你的客戶），以往開戶過程只要備妥雙證件（身分證、健保卡）和印鑑，大致上就能完成開戶；但是現在銀行要問的題目比較多了，有些高風險客戶可能還要資金來源佐證，因此開戶時間拉得比較長，有時候客戶沒有帶齊銀行要求的資料，當天就無法完成開戶。

防洗錢 開戶盤問一堆 客訴增加

銀行「KYC」K 過頭，客訴因此增加，現在有銀行乾脆醜話說在前頭，因為防洗錢規定變多，開戶時間可能會超過一天，請客戶多擔待。

國泰世華銀行近期在開戶公告直接表明，為因應洗錢防制法及國內、外法令規範，開戶時必須更了解客戶及立帳用途，相關文件審查及作業流程所需時間較長，恐無法於當日完成開戶，並提醒客戶要預留相當前置期間以完成開戶程序。

國泰世華表示，不同屬性客戶有不同程度的 KYC，如果客戶當場無法詳實回答，後續必須資料補件等，開戶時間有可能就會超過一天。

到底銀行會問得多仔細？除了出生年月日等基本資料之外，有些銀行甚至連小名、別名、藝名都要問。收入來源也是關鍵，買賣古董字畫珠寶的人，因為可能有匿名代買等資金來源不透明，會被銀行問的比較多；律師、會計師和地政士因為可以代處理不動產交易，有涉及金流的執行業務人士，都被列為可能涉及洗錢的高風險客戶；政治人物則還會被問到家庭成員和有密切關係之

人，這條被認為會讓小三現形。

無法當天完成開戶 可能成「新常態」

行庫主管表示，本來在國外開戶就不是當天可以完成，大家要有心理準備，以後在國內當天無法完成開戶的情況可能成為「新常態」；銀行絕對不會告訴你，你是高風險客戶，每家銀行根據自己的計算方式，給出的評分不同，同樣一個人，可能在 A 銀行被列為高風險客戶，到了 B 銀行則被歸為一般客戶。

以往開戶只要備妥身分證和健保卡，加上印鑑，應該就夠了，行庫主管建議，未來因應銀行的 KYC，最好多準備一分資金來源證明，這樣會讓開戶的過程順利一些。



銀行加強KYC 你可能會被問到...

一般客戶 出生年月日、電話、電子郵件帳號、國籍、服務機構、職稱、收入、平均和銀行往來金額、開戶目的、資金來源、財富累積面向等

高風險客戶 上述之外還要提供資金來源佐證

資料來源／採訪整理 製表／仝澤蓉 **聯合晚報**

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 9 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://udn.com/news/story/7321/3391720?utm_source=linemobile
&utm_medium=share](https://udn.com/news/story/7321/3391720?utm_source=linemobile&utm_medium=share)

林益世財產來源不明判刑 2 年定讞 北檢今發監

行政院前秘書長林益世收賄 6300 萬元，二審判刑 13 年 6 月，最高法院針對貪汙部分發回更審，而財產來源不明罪判刑 2 年定讞。為方便妻子彭愛佳探監，他北上服刑，台北地檢署今上午發監執行。

林益世戶籍在高雄，原應由高雄地檢署執行，但因妻子彭愛佳住台北，林益世向檢方表示，希望北上服刑方便妻子探監，改由北檢執行科發監。林益世 2010 年擔任立委及國民黨政策會執行長，協助地勇公司負責人陳啟祥獲得爐下渣原料轉售及承購中聯公司的轉爐石合約，事後收下陳給的 6300 萬元。林卸任立委後致電陳，要求陳再付 8300 萬元談續約，陳拒絕並向媒體爆料，檢方依貪汙罪等起訴林。

一審認為，林的行為不構成貪汙及洗錢，與立委職務無關，僅依公務員假借職務恐嚇得利、財產來源不明罪輕判 7 年 4 月；二審則認為，林的收賄行為違反立法委員行為法的規定，與立委職務有密接關連性，依違背職務收賄罪、財產來源不明罪，改判 13 年 6 月徒刑。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 107 年 9 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://udn.com/news/story/6809/3395631>

歐盟反洗錢破功 協調層面漏洞是主因

歐洲聯盟(EU)國家或許自誇擁有全球最嚴格的反洗錢法規，但最近爆發的數起醜聞案顯示，犯罪者擅長利用歐盟的致命弱點，也就是明顯缺乏協調，來達成目的。

「國際透明組織歐盟分部」(TransparencyInternational EU)的主管布瑞尤(Laure Brillaud)說：「與協調有關的問題出現在各層級，從國與國之間、金融監理機構和反洗錢機關之間，到各國和歐盟之間。」

例如北歐國家丹麥，原本被外界普遍視為全球反貪、反詐欺的燈塔，但調查後發現，丹麥最大銀行丹斯克銀行(Danske Bank)的愛沙尼亞分行可能被利用來洗錢，規模高達數以十億計歐元之譜，使得丹麥突然受到矚目。

根據調查，丹斯克銀行愛沙尼亞分行約有2000億歐元(約新台幣7兆元)的交易，當中「一大部分」被視為「可疑」。而疑似洗錢資金當中，一大部分來自俄羅斯，其次是英國企業。英國當局已宣布，對相關企業的活動展開調查。

荷蘭銀行業巨擘荷蘭國際集團(ING Group)本月也爆發未能檢查出客戶可能從事洗錢活動的醜聞，財務長因此遭開除。

3月時，馬爾他的金融服務監管單位凍結皮拉塔斯銀行(Pilatus Bank)的資產，理由是這家銀行的董事長疑似規避美國對伊朗的制裁措施。

2月時，美國當局指控拉脫維亞第3大銀行ABLV涉及大規模洗錢，這些交易和北韓的核武發展計畫有關。

匯豐集團(HSBC)、法國興業銀行(SocieteGenerale)和法國巴黎銀行(BNP Paribas)等其他歐洲大銀行，近年來也因反洗錢控管不夠嚴格，被處數以百萬美元計的罰金。

國際透明組織歐盟分部的布瑞尤說：「這些案子浮上檯面是好現

象，但疑慮未消，因為美國必須也把問題攤開。」
歐洲議會 8 月正式通過新的反洗錢命令，當時歐盟執行委員會（EC）表示，這將「提高透明度，並改善歐盟境內打擊洗錢和恐怖主義融資的行動」。
不過專家表示，歐盟的努力顯然比不上犯罪者，他們看穿了歐盟缺乏統一當局負責對抗區域內的洗錢行為，而能加以利用。
總部位在巴黎的顧問集團瑪澤公司（Mazars）主管勒格魯（Emile Legroux）指出，歐盟新令目的，是協調區域內行動，但歐盟成員國間法律結構不同，注定會讓新規實行時存在漏洞。

二、已閱同仁簽名