

108 年 4 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: 108 年 04 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

<http://www.epochtimes.com/b5/19/3/31/n11153318.htm>

加國用 1.9 億元預算 打擊卑詩房市等領域洗錢

【大紀元 2019 年 03 月 31 日訊】(大紀元記者李平多倫多編譯報導) 加拿大卑詩省房市淪為洗錢天堂，由來已久，民眾對此也是怨聲載道。今年聯邦預算中，加拿大政府終於決定採取行動。

據《金融郵報》報導，負責邊境安全和減少犯罪問題的聯邦部長布萊爾 (Bill Blair) 最近表示，渥京發現洗錢犯罪活動對卑詩省及國內的房價擔負力和國家金融機構誠信都造成衝擊和影響，已將這一問題列為政府工作重點。

豪宅、豪車和賽馬淪為洗錢工具

此前媒體曾曝光，長期以來，卑詩省一直是犯罪分子洗錢天堂，溫哥華賭場每天有大量可疑現金出入。政府委派的初期調查認為，犯罪組織利用溫哥華賭場洗錢金額最少有 1 億加元。

最新提交政府的跟蹤報告揭示了這些黑錢如何流入房市、豪車和賽馬等行業進行洗錢犯罪，卑詩司法廳長尹大衛 (David Eby) 未透露何時公布報告，只表示省府會根據報告內容，決定是否對洗錢犯罪問題進行公眾諮詢。

聯邦政府最新預算中，提出斥資 1.9 億多加元用於打擊洗錢犯罪和逃稅，還提出修法，簡化私企背後真正主人查詢系統和可疑資金操縱人起訴制度。布萊爾透露，這些預算會優先用於打擊卑詩洗錢犯罪。

去年 11 月，聯邦檢察院撤銷加拿大有史以來規模最大的一起針對溫哥華賭場毒資洗錢調查，原因是起訴定罪希望渺茫。尹大衛表示，卑詩省淪為洗錢犯罪天堂，全球都知道，政府得堵住其中漏洞，解決過去司法制度中檢察院不願起訴、法院沒法定罪的制度性問題。

<http://news.dwnnews.com/china/big5/news/2019-04-01/60126603.html>

崔永元沉默后 方舟子再遭舉報涉嫌洗錢及利益輸送[圖]

中國央視前主持人崔永元與方舟子的恩怨告一段落后，方舟子再遭舉報。

北京時間4月1日，中國知名調查記者王志安在其個人微博致信新語絲中國文化社，實名舉報方舟子涉嫌洗錢、利益輸送。

方舟子，中國福建人，密歇根州立大學生物化學博士，《新語絲》月刊和同名網站創辦人。長期在互聯網上從事對學術造假和學術腐敗的揭露，因此受社會輿論關注。

在微博中，王志安稱方舟子通過新語絲中國文化社進行洗錢、內部交易和利益輸送，并要求新語絲中國文化社提供申請免稅資格時提交的1023表格、每年提交給紐約州政府部門的年度財務記錄及商業廣告合約等多項文件。

王志安表示，若在限定期限內沒有收到回復，他將責社拒絕提供上述資料的行為，提交給紐約州負責非營利組織監管的檢察官。

早前，王志安曾在微博發文指，方舟子和律師彭劍揮霍“安保資金”善款，并出示了相關證據。

2010年6月24日、2010年8月29日方舟子分別遭遇不明身份人員的襲擊。為保障科技打假人士的人身安全，北京市華歡律師事務所律師彭劍以個人名義發起資金募集活動。

2010年9月20日，彭劍所在的北京市華歡律師事務所購買了一輛斯柯達昊銳汽車。

據王志安公布的購車單據，該輛轎車的總價是18.5萬元人民幣（1元人民幣約合0.15美元），彭劍刷卡支付了其中的17.9萬多元人民幣，單據簽名也為彭劍本人。但這個賬號又恰是彭劍在網站上公布的安保資金捐款的募集賬戶。故此，王志安懷疑“安保資金善款”被方舟子及彭劍挪用。

彭劍則回應稱，要有人先查清王志安“證據來源哪里、何種方式獲得，才能回答剩餘問題”，并稱，民事訴訟法要求審查證據的真實性、合法性、關聯性、證據來源。

2018年12月18日，王志安和14名安保資金捐款人起訴方舟子詐騙公益捐款，并將起訴書正式遞交給美國加州州立法院聖地亞哥分院。

截至目前，王志安還未披露起訴進展。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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

<http://news.knowing.asia/news/35473828-33eb-4413-afe9-a47a075071fd>

巴基斯坦引入監管法案，打擊非法使用加密貨幣

據報導，巴基斯坦正在對加密貨幣產業實施監管。

Express Tribune 週一援引財政部消息人士的話報導稱，根據金融行動特別工作組(FATF)的建議，巴基斯坦政府決定引入電子貨幣機構(EMIs)監管規定。

儘管新框架尚未公布，但中央銀行於 2018 年 10 月發布的監管草案，敦促 EMIs 必須滿足某些要求，才能獲得中央政府頒發的牌照，不遵守規定的企業將面臨吊銷牌照的風險。

此外，企業必須滿足資本金要求，接受高管審查，採取措施保護用戶資金，並對客戶進行盡職調查，包括儲存姓名、身份證號碼、地址和電話號碼等個人資訊。

巴基斯坦引入這些規則，是為了監控和監管該產業，防止非法使用加密貨幣。據消息人士表示：「這些規定將有助於打擊洗錢和恐怖主義融資，同時也將有助於在全國範圍內監管數位貨幣。」

據 Express Tribune 報導，巴基斯坦國家銀行伊斯蘭堡分行於週一舉行了歡迎新規定的儀式。

全球反洗錢監管機構 FATF 過去曾多次警告稱，加密貨幣對洗錢和恐怖主義融資構成風險。預計該監管機構還將於今年 6 月公布有關國際加密貨幣監管的規定。

去年 10 月 FATF 表示，全球司法管轄區將不得不實施加密交換的授權計劃。數位錢包供應商，以及為首次發行加密貨幣提供金融服務的公司，也將被納入新規。

FATF 還表示：「所有國家都迫切需要採取協調行動，防止將虛擬資產用於犯罪和恐怖主義。」

據報導，FATF 今年 2 月表示，巴基斯坦在遏制洗錢和恐怖主義融資方面只取得了「有限的進展」，並表示將繼續與巴基斯坦合作，打擊此類非法活動。

<https://www.ntdtv.com/b5/2019/04/02/a102546810.html>

王志安發起總攻 實名舉報方舟子洗錢及利益輸送

【新唐人 2019 年 04 月 02 日訊】中國知名調查記者王志安 4 月 1 日在微博上發表長文，揭露方舟子涉嫌通過其創辦的新語絲中國文化社進行洗錢、內部交易和利益輸送的內幕。並公開要求新語絲社依照法律義務提供該社的財務報表等資料。

據王志安 4 月 1 日在微博上公布的「王志安致新語絲中國文化社要求提供內部財務資料的信函」一文的内容，王志安聲稱，自己作為一名調查記者，已掌握的證據讓自己「有理由懷疑新語絲中國文化社的主席方舟子（真實姓名方是民），通過新語絲中國文化社進行洗錢、內部交易和利益輸送」。

由於新語絲中國文化社是以非營利組織（簡稱「新語絲」）的名義在美國紐約州註冊的社團，按照《美國國內收入法》的有關規定，非營利組織負有配合媒體和任何個人調查組織內部的財務狀況的法定義務。據此，王志安要求「新語絲」提供包括該社申請免稅資格時提交的 1023 表格、所有提交給 IRS 的電子財務報表及其從成立至今的年度財務記錄、新語絲與漢林書城等其他公司合作的所有合同、法律文件『廣告合同、贊助合同等完整的法律文件。

王志安並表示，自己希望能夠在兩週內獲得上述這些資料，如果在限定期限內沒有收到回復，他將會把「新語絲」拒絕提供資料的行為，提交給紐約州負責非營利組織監管的檢察官。

事實上，王志安過去在網絡上與方舟子「死磕」已久，因此這次王志安公開舉報方舟子涉嫌洗錢、內部交易和利益輸送後，有網友發帖調侃說：「王局這個是把方舟子往死里打啊。」

王志安還在微博上置頂了一篇文章，宣告「王局打假方舟子，終於進入收尾階段。一場橫跨中美，持續 9 年的騙局，即將在法庭上接受審判。方舟子精心構築的法律防線，隨着彭劍的敗訴，赴美起訴的啟動，全線崩潰。」

其文強調這是一場「世紀訴訟」，並宣告將會隨時翻譯和訴訟有關的法律文件，重要證據，供國內的媒體和公眾了解訴訟進展。

在王推送的萬言起訴書中，王志安等與眾多捐款人作為原告，起訴了方舟子及其創辦的「新語絲」 合同違約，虛假陳述，不當得利等九項罪，還要求取得安保資金自成立以來全部的財務賬目，並請求法庭對方舟子進行懲罰性賠償。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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://www.ntdtv.com/b5/2019/04/04/a102549091.html>

加拿大是全球主要洗錢地 每年或達 400 億

【新唐人 2019 年 04 月 04 日訊】按美國國務院的最新報告，加拿大是去年全球主要洗錢地區之一。雖然加拿大有能力了解這些洗錢的運作，但針對這些犯罪的調查和起訴，還做得不夠。

《2019 年國際麻醉品管制戰略報告》(INCSR) 是美國國務院為國會準備的年度報告。該報告稱，發現跨國有組織犯罪集團和專業洗錢者正在加拿大開展業務，他們把從「販毒、欺詐、腐敗、假冒和盜版，以及菸草走私」獲得的髒錢在加拿大洗白。

實際上，加拿大對國際洗錢團夥已有相當了解。據「環球新聞」(Global News) 之前的報導，該媒體依據《信息獲取法》得到的政府調查報告顯示，在中國廣東省控制多家化工廠的犯罪團夥，一直在把包括芬太尼在內的毒品運來溫哥華，並在當地賭場和高端房市洗白販毒所得的黑錢，然後把錢轉回中國，用於生產更多毒品。

另外，被披露的政府文件顯示，在 2010 年到 2016 年間，來自中國的豪賭客和卑詩省高利貸者利用現金交易方式，把 6 億加元通過卑詩省賭場洗白。後來政府又發現，在 2010 年至 2018 年間，中國豪賭客利用可疑銀行匯票流經賭場的可疑資金高達 17 億加元。

美國報告稱，加拿大反洗錢法允許警方和加拿大金融交易和報告分析中心 (FinTRAC) 有效地分享蒐集到的洗錢信息。但是，鮮少罪犯被判刑。

報告稱，考慮到已被確定的洗錢風險，加拿大的洗錢罪定罪率看起來偏低。「政府應該採取措施加強執法和起訴」。該報告稱，能找到的最新加拿大官方數據是 2010 至 2014 年的，期間只有 169 項關於洗錢的指控被定罪。

據《環球郵報》報導，FinTRAC 的一項保密分析，使用了 5 種不同的估算方法，發現每年在加拿大的洗錢金額介於 50 億至 400 億加元。

加拿大政府上個月宣布，在 4 年內每年額外投入 2,910 萬加元用於反洗錢行動，其中大部分資金會流去卑詩省，因為該省遇到的洗錢問題最嚴重。

透明國際加拿大公司 (TIC) 執行總監科恩 (James Cohen) 表示，他擔心聯邦政府過多關注卑詩省，從而忽略了其它地區，因為哪裡有漏洞都會吸引犯罪分子。

實際上，根據透明國際加拿大公司 3 月 21 日發表的一份報告，在過去 10 年，有 200 億加元的匿名資金投入了大多倫多地區的房市。#

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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.udnbkk.com/article-276649-1.html>

反洗錢委拍賣會 鳳凰號 90 萬起拍

編譯單亦霆／曼谷報導】反洗錢委員會辦事處代理秘書長畢查警少將昨天(4日)召開新聞發布會，表示計畫在10日舉行第9次拍賣會(2019年度)，拍賣品除了全國黃金地段的21套違約公寓外，還包括去年在普吉島沉沒的鳳凰號沉船殘骸(見上圖，取自網路)，屆時希望競投者能夠踴躍參加，也可事先到反洗錢委員會官方網站

www.amlo.go.th 查詢更多信息，或者致電1170熱線了解詳細資料。

畢查警少將透露，這次推出競拍的21套公寓和鳳凰號沉船殘骸，其中最值得注意的包括：1、New Nordic's Palace Condominium 項目的NPL-701公寓，原業主是QINGDUAN ZHANG先生，單位總面積71.23平方米，起拍價為1550萬銖；2、C-View Boutique Condominium 項目的N-CVB-407公寓，原業主是QINGDUAN ZHANG先生，單位總面積55平方米，起拍價為495萬銖；3、South point 芭堤雅項目的A棟大樓802室，原業主是YUAN LUO女士，單位總面積30平方米，起拍價342萬銖；4、鳳凰號沉船殘骸(登記編號6000-12210)，船體寬6.5米、長29.13米，將附送若干工具等，起拍價90萬銖。

如果民眾有興趣參與競拍，希望能夠獲得更多有關拍賣品的信息，可於9日早上9時30分-下午4時到春武里府挽拉蒙縣廊類區12鄉389/89號，該地點能夠查看拍賣品編號1-19的詳細資料；拍賣品編號20-21則可到春武里府挽拉蒙縣廊類區甲盛信路7巷查看。至於鳳凰號沉船殘骸的相關信息，只能到普吉島直轄縣叻達區，以及噠叻北區巴迪帕路查看。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 月 06 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.news.sina.com.tw/article/20190406/30807666.html>

荷蘭公司涉嫌為印度客戶洗錢 12 億美元 3 疑犯被捕

原標題：荷蘭公司涉嫌為印度客戶洗錢 12 億美元 3 名疑犯被捕

中新網 4 月 6 日電 據歐聯網援引歐聯通訊社報導，當地時間 4 月 5 日，荷蘭檢察官表示，檢方已經拘捕了荷蘭一家公司的 3 名離職員工，這家公司涉嫌為印度客戶洗錢約 12 億美元。

據報導，檢方表示，涉案公司曾幫助一家印度客戶採購原料和服務，而印度客戶自 2006 年起參與了印度一項重大的天然氣輸送管工程。目前檢方並未披露這家印度公司與客戶的名稱。

涉案的 3 名離職員工被控在職期間曾幫助印度公司偽造發票，使其得以向天然氣客戶收取兩次費用。這些收益隨後涉嫌透過一個國際企業網路，轉到了該印度客戶在新加坡擁有的一家公司。

涉案的 3 名離職員工於 4 月 5 日出庭，檢方指控涉案人員通過偽造文件和安排洗錢，而收取了大約 1000 萬美元的酬勞。

負責案件的檢察官表示，荷蘭公司協助將來自海外的數十億美元進行洗錢，數額巨大且性質嚴重。將購買天然氣的成本轉嫁給了消費者，導致印度公民成為了洗錢的受害者。(黃鑫)

<http://www.epochtimes.com/b5/19/4/6/n11167300.htm>

濫開藥物致人死及洗錢 美華醫獲刑 27 年半

【大紀元 2019 年 04 月 06 日訊】(大紀元記者蔡溶紐約報導)「李先生不是醫生，他是毒販，持有醫療執照的毒販。」美國緝毒局特工 Thomas Hodnett 說。

賓州 Milford 一名 54 歲的華裔醫生李富海 (Fuhai Li, 音譯) 涉嫌非法開立處方止痛藥致人死亡、洗錢、逃稅等罪名，3 日被賓州聯邦法庭判處 27 年半 (330 個月) 監禁。他的醫生執照也被沒收。

在判決後罕見召開的新聞發布會上，賓州中區聯邦檢察官 David Freed 說，李富海的罪行影響了數十人的生命，一名女患者甚至死於其高劑量的止痛藥，李富海還為一名孕婦非法開止痛劑羶考酮。在他開出 120 粒羶考酮 (每粒 30 毫克) 的片劑 11 天後，該孕婦生下了一個對阿片類藥物上癮的嬰兒，嬰兒在重癮病房接受十天的治療才恢復健康。李富海原是賓州聯邦許可的醫師，授權可以開二級管制處方藥用於合法醫療，他在賓州 Milford 開設一家神經內科和病痛理療中心。

根據法庭文件，2011 年 8 月至 2015 年 1 月，李醫生開處的 26,985 張二級管制處方藥中，99.37% 為阿片類藥物，其中 18,115 個處方是羶考酮，且 12,129 個處方中的羶考酮為 30 毫克，是短效羶考酮中可用的最高劑量，造成很多患者對阿片類藥物上癮。

檢察官提出的證據還證實，他向剛完成戒毒項目的病人開了高劑量阿片類藥物，導致這些病人再次上癮。也有患者轉手兜售藥物賺錢，又用這些錢買海洛因吸食。甚至有患者甘願墮落與李富海性交易，換取四年大劑量的各種阿片類藥物。

「這個受過良好教育、擁有高報酬的人，他有各種優勢，能夠給家人帶來一切好處，結果他不但毀了自己，還整慘了其他數十人的生活。」聯邦檢察官 David Freed 說，這數十名患者的餘生恐怕都要在努力戒除藥癮中度過。

庭審證據顯示，他的患者多使用現金支付看診及醫療費用。緝毒署 (DEA) 於 2015 年 1 月在李富海的辦公室及其住所搜查，查獲一百多萬美元現金，藏在床底下和壁櫥裡。根據國稅局記錄，李富海在 2011~2013 年間少報 80 萬收入。

李富海的兩處房產、100 萬美元現金、銀行帳戶中的一百多萬美元存款都被沒收。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 月 07 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/5602/3741078?from=udnamp_storysts_line

防洗錢 丹麥禁用大面額歐元 朝野議員同聲支持

丹麥國會為防洗錢，下月將投票禁用面額 500 歐元紙鈔，目前朝野議員均支持此案，通過後明年 1 月 10 日生效，違者罰款。這款大鈔屢被犯罪集團利用，歐洲央行去年已停印但未禁止流通。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 月 08 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/7239/3742374?utm_source=linemobile&utm_medium=share

防洗錢 金管會盯上虛擬貨幣業者

金管會盯上虛擬貨幣業者，首度將銀行對虛擬貨幣業者往來情況，納入今年度金檢重點，包括是否列高風險客戶採取強化控管措施，虛擬貨幣平台交易的使用者是否採實名制等，防堵透過虛擬貨幣洗錢。

亞太防制洗錢組織 (A P G) 對台評鑑結果八月正式出爐，金管會今年對金融機構金檢，洗錢防制仍是重點，首度鎖定虛擬通貨業者。

知情官員表示，比特幣等一七〇〇多種虛擬貨幣交易盛行，也引發洗錢防制等疑慮，金管會去年七月針對銀行辦理虛擬貨幣相關帳戶業務，發函訂定反洗錢規範；去年十一月新修正的洗錢防制法，也將「虛擬通貨平台及交易業務之事業」納入管理。

官員表示，洗防法雖將虛擬貨幣業者納管，但法務部與金管會尚未訂出相關子法，子法訂定還要一段時間，目前只能先透過銀行防堵虛擬貨幣業者洗錢防制問題，有必要透過檢查，實地了解銀行對虛擬貨幣相關帳戶業務，是否確實符合金管會的要求。

據了解，金管會檢查的重點，包括第一，銀行對包含虛擬貨幣交易平台業者在內的「高風險」客戶，是否依規定強化審查措施。

根據金融機構防制洗錢辦法，金融機構應定期檢視並更新客戶資訊，尤其是高風險客戶，應至少每年檢視一次；對高風險客戶還須採取一些強化措施，包括建立或新增業務往來關係前，應取得高階管理人員同意，並了解客戶財富及資金來源（例如是薪資或投資收益等）。

第二，是否確實執行金管會去年七月發布的規定。官員說，銀行跟客戶建立業務關係，基於 K Y C（認識客戶），須辨識客戶是否為虛擬貨幣服務業者（代購業者）或虛擬貨幣平台業者（交易所），如果是，虛擬貨幣服務業者或平台業者須對其客戶 K Y C，且採實名制。

官員舉例說，虛擬貨幣代購業者甲公司，對使用者 A、B、C 提供代購等服務須採實名制，銀行藉此才能了解客戶身分、做什麼交易、是否涉及洗錢交易等；使用者若不願採實名制，銀行應拒絕交易。

除了銀行，壽險公司的客戶中如果有虛擬貨幣交易平台業者，金管會也列金檢重點。

<http://www.bcc.com.tw/newsView.3282335>

資金回台優惠稅率 8%到 10%須存專戶

為鼓勵台商回台投資，行政院今天與民進黨立院黨團達成共識，海外資金匯回台灣提供優惠稅率 8%到 10%，但不可買房地產，且須存在銀行專戶。專法草案預計 11 日送行政院會討論。

行政院今天舉行行政立法協調會報，由行政院副院長陳其邁與立法院民進黨團總召柯建銘共同主持，行政院發言人 Kolas Yotaka（谷辣斯·尤達卡）會後表示，台商在法案通過後的兩年內匯回資金享有優惠稅率，第一年稅率 8%，第二年 10%；若實質投資特定產業，如 5+2 創新產業等，可退回一半已繳稅金，也就是稅率將再降至 4%及 5%。

草案規定，個人或營利事業匯回海外資金必須存入金融機構專戶控管，並遵循洗錢與資恐防制規範，且匯回台灣資金不得購置不動產，以避免炒作房市。她說，海外資金存入專戶後，沒有從事投資的錢，在 5 年內不得領出，第 6 年起可以每年提取 1/3。海外匯回資金須接受洗錢防制和防資恐審查，個人或營利事業申報文件不實，將被處新台幣 3000 元到 30 萬元罰鍰。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 月 09 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://newtalk.tw/news/view/2019-04-09/230906>

海巡破 40 億偽鈔 瓦解跨國走私洗錢

海巡署破獲偽造外幣集團，包括日幣、美金以及德國馬克、債券，換算台幣共 40 多億的紙鈔、債券。日本警方兩年前向台灣通報，有台籍人士涉嫌走私偽造日幣至日本地區，海巡署隨即組成專案小組展開偵查，兩年的佈線，今年 4 月初收網，在新北市鶯歌一處民宅查獲大量偽幣，抱括日本舊版聖德太子版面額 1 萬圓日幣，共計 2 億 2 千 8 佰 7 拾 9 萬日圓、美國 100 萬面額美金 300 萬元、德國面額 5 億馬克債券計 40 億元及證券帳冊紀錄資料、收支帳簿及貨幣彩色影本、買賣貨幣協議書等贓證物，偽鈔數量多到還向銀行借用點鈔機才於短時間完成清點。

海巡署說，這次破案關鍵，是前年 8 月間接獲日本偵查機關通報，有台灣人士涉嫌走私偽造日幣到日本地區，海巡署隨即組成專案小組展開偵查，期間會同財政部關務署關務查緝組比對、清查偽鈔來源與犯罪網絡。歷經近 1 年半的監控蒐證，確認陳姓女嫌犯多次從大陸地區走私舊版偽鈔來臺，其中日幣偽鈔以市價 8 折至 85 折銷售，再透過第三者仲介轉銷售亞洲各國，而疑似偽造美金、馬克債券則以低價賣到日本作為民間借貸抵押使用。

海巡署以及其他協辦人員確認偽鈔來源與囤放地點後，4 月 2 日上午 11 時許，持法院核發之搜索票至新北市鶯歌區陳嫌住所進行搜索，當場查扣印製精美、票號重複之偽造日幣 2 億 2,879 萬元日幣、偽造美金 300 萬元、偽造德國馬克債券 40 億元等贓證物，全案依違反刑法第 201 條第 2 項偽造有價證券罪及懲治走私條例第 2 條進口管制物品等罪移送檢方偵辦，避免不法份子藉此管道進行洗錢或其他犯罪。

陳姓犯嫌長期走私偽造外幣、債券，藉購買者撿便宜心態或對於舊版有價證券資訊不足情況販售牟利，目前已知國內、外已不少人受騙。本分署除持續積極清查相關共犯及偽造貨幣之流向外，並請民眾提高警覺，小心辨識，若發現可疑可利用海巡署「118」免付費報案電話提供相關線索，藉由全民的力量共同杜絕不法情事，維護我國在國際間的金融活動國際信譽及形象。

<http://www.epochtimes.com/b5/19/4/9/n11172955.htm>

卑詩洗錢氾濫 警方為啥「什麼都沒做」

【大紀元 2019 年 04 月 09 日訊】(記者余天白編譯報導)週一(4 月 8 日),卑詩省檢察長尹大衛(David Eby)公佈了一份最新洗錢報告的部分內容。內容披露,聯邦皇家騎警沒有一名專職警察調查卑詩省內的洗錢現象,非專職調查洗錢的警力部門也嚴重缺人。

卑詩省洗錢泛濫的傳聞由來已久,但真正受到起訴的洗錢案件卻寥寥無幾。前皇家騎警副長官哲曼(Peter German)受省府之邀對此事進行調查,其最新報告在 3 月 31 日已遞交省府,目前正在接受其內容能否公開的評估。然而,省檢察長尹大衛認為,報告的部分內容「極其令人不安」,需要立即公佈於眾。

「我們加快公佈了報告的這部分內容,讓聯邦政府和公眾知道,警方對國際犯罪團伙通過我們省內經濟洗錢的執法進展如何。」尹大衛在新聞發佈會上說,「進展就是,什麼都沒有做。」

聯邦警力嚴重短缺 調查洗錢乏力,報告指出,卑詩省內唯一專門針對洗錢行為執法的警力資源是由省府資助的,或在省級警務協議下運作。而在聯邦皇家騎警警力中,沒有任何一人專職負責調查卑詩省的洗錢現象。與此同時,聯邦皇家騎警非專職調查洗錢的部門——聯邦重大團伙犯罪部(Federal Serious Organized Crime),其 26 個職位竟有 21 個空缺,整個部門僅有 5 名警察。

聯邦重大團伙犯罪部門現有的 5 名警察負責將可疑的洗錢案件轉交給卑詩省民事財產沒收辦公室(B.C.'s Civil Forfeiture Office)。而尹大衛指出,沒收洗錢者的財產雖然重要,但對於杜絕洗錢還遠遠不夠。

在聯邦政府中負責邊境安全與打擊團伙犯罪的部長布萊爾(Bill Blair)在週一對報告作出了回應。他承認,聯邦政府近年來大幅削減了對皇家騎警的撥款。但他還指出,聯邦政府在 2019 年預算中重新增加了警力投入,未來將能促成更多的洗錢者被調查和成功起訴。

房地產、賽馬和豪車成洗錢重災區

哲曼本次撰寫的最新洗錢報告著重調查卑詩省房地產、賽馬業、豪車業與犯罪團伙之間的聯繫。其上一次撰寫的洗錢報告在去年 6 月出台,稱卑詩省的賭場已在不知情的情況下成為了犯罪臟款的「自助洗衣店」。

本月初,卑詩省府提出「土地所有者透明度法案」,以制止國際匿名投資者利用卑詩省房地產業洗錢、逃稅。該法案通過後,擁有或購買卑詩省房地產的公司、信託和合夥企業將被要求披露房產真正受益的業主。省府將為此建立一個房產受益業主登記庫(beneficial ownership registry),成為加拿大首例。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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://m.ctee.com.tw/dailynews/20190410/a13aa13/971942/524bd47f454e1923eed7ea92a153b0d1#.XK1zVJuc_G0.lineme

強化外匯洗防 兆豐銀成立外匯營運處

為強化外匯業務洗錢防制，兆豐銀再度進行組織結構調整，新成立「外匯營運處」。兆豐銀指出，為提升外匯業務營運管理綜效，4月成立「外匯營運處」。兆豐銀指出，外匯交易重要度有增無減，加上2016年發生紐約分行風暴後，兆豐銀法遵及洗錢防制意識抬頭，因此決定直接對外匯業務設置更細部的專責單位強化管理。

身為匯銀龍頭，兆豐銀的外匯業務量不僅大幅領先國內金融業，且年年攀升，根據兆豐金在法說會上所揭露數字，兆豐銀在2018年的外匯業務總量，已達等值新台幣6.5兆元，年增新台幣5千億元，年增率7.7%，並因而獲利19億元，對此兆豐銀內部已訂出目標，今年的外匯業務量，至少將維持去年成長率。為此，兆豐銀在組織調整上，特別將外匯相關業務的管理，從「業務管理處」職掌拆分，另設「外匯營運處」專職掌理，兆豐銀內部也評估，透過專責單位進行更細部的管理，在推展業務的同時，也更能兼顧法遵及符合國際洗錢防制的規定。

兆豐銀總經理蔡永義指出，此次的組織改造，將能提高總管理處在各項業務規劃執行與管理的效能，並且在以法遵文化為主軸的基礎上，有效支援營業單位業務推展，確實提升業務動能及營運綜效，以讓兆豐銀以原有的外匯優勢為基礎，在加強法令遵循及管理效率之下持續擴張兆豐銀行外匯業務動能。

根據兆豐銀最新的組織規劃，新成立的外匯營運處，除原有的匯兌及進出口業務管理外，亦會在風險控管與洗錢防制原則下，進行作業流程簡化，並強化總處單位與分行之間的互動，協助分行推展外匯業務。

<https://www.worldjournal.com/6223497/article-%E6%8B%9B%E7%94%9F%E8%B3%84%E8%B3%82%E6%A1%88%E5%8A%A0%E6%8E%A7%E6%B4%97%E9%8C%A2%E3%80%81%E9%99%B0%E8%AC%80%E8%A9%90%E6%AC%BA-%E8%8F%AF%E5%95%86%E6%81%90%E5%88%A440%E5%B9%B4/?ref=%E8%A6%81%E8%81%9E>

招生賄賂案加控洗錢、陰謀詐欺 華商等 16 人恐判 40 年

聯邦檢察官 9 日宣布，對好萊塢女星蘿瑞羅夫林(Lori Loughlin)夫婦、為運輸業提供倉儲及相關服務供應商陳愛辛(I-Hsin “Joey” Chen，音譯)等 16 名高校招生舞弊案被告追加陰謀欺詐和洗錢指控。這些被告之前已被指控共謀從事郵電欺詐，但暫未認罪；上述指控每項至多可判處 20 年監禁。

➤➤➤ 7.5 萬助兒舞弊華男落網

根據聯邦檢察官勒林(Andrew E. Lelling)辦公室資料，瑞羅夫林和她時裝設計師的丈夫 Mossimo Giannulli，以及來自加州 Newport Beach 的陳愛辛及另外 13 名被告將就新指控擇日再度上庭。他們之前已被指根據檢方資料，這些被指控父母疑似向大學入學顧問辛格(Rick Singer)設立組織付款或捐款來幫子女提高入學考試分數或買通學校校隊教練，進行招生舞弊。

新指控指出，這些被告通過辛格聲稱的慈善和盈利企業，共謀洗錢-清洗賄款和其他款項-來進行欺詐行為；同時跨境匯款入美國，用於推廣欺詐計畫。

根據法院資料，瑞羅夫林夫婦疑似花費 50 萬元通過辛格讓兩名女兒進入南加州大學。陳愛辛被控疑似支付 7 萬 5000 元提高兒子考試成績。

4 月 8 日，同樣涉及該案的另一名女星佛莉西霍夫曼及另外 12 名家長，同意對觸犯一項共謀從事郵電詐欺認罪。控共謀從事郵電欺詐。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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://udn.com/news/story/7321/3750263?from=udnamp_storysns_line

內政部資訊中心主任施明德 涉收賄洗錢遭北檢大搜索

台北地檢署接獲情資，移民署前移民資訊組組長施明德承辦有關入出境等相關標案涉及圍標與綁標，北檢查出，施明德疑似收受跨越科技廠商 500 萬賄款，再透過 10 餘名親友帳戶洗錢，涉及貪汙與洗錢罪，今兵分 21 路搜索，約談 13 人。

據了解，檢方前接獲相關情資後，開始對施明德主導的 7 件可疑標案展開調查，今天見時機成熟展開收網。

移民署移民資訊組負責的業務，主要是入出境相關應用系統的規劃、執行、推動及管理，其內容包括國人入出境時常使用的自動通關系統、人臉生物辨識與指紋建檔系統等。據了解，施任內經手不少金額頗高的採購案，以移民署 2014 年度預算書為例，該年度用於資訊軟硬體設備的歲出預算就高達 1 億 5 千萬元。

施明德現職為內政部資訊中心主任。

<http://m.match.net.tw/pc/news/politics/20190411/4860916>

政院通過資金回流專法

行政院會上午通過《境外資金匯回管理運用及課稅條例》草案，為鼓勵台商資金回流，修法後第一年匯回資金課徵稅率 8%，第 2 年匯回則課徵 10%，若實質投資特定產業，政府將再退回半數稅額，等於稅率只有 4% 及 5%。但境外資金需在金融專戶管控，不得購置房地產，「金融投資」方面，雖不能投資不動產投資信託基金 REITs，不過營建類股票不在此限。

財政部表示，為協助臺商重新調整全球投資布局，鼓勵我國個人及營利事業回國投資，有效促進經濟發展及增加就業，於遵循洗錢與資恐防制相關國際規範前提下，提供個人及營利事業匯回境外資金合宜租稅措施，因此擬具「境外資金匯回管理運用及課稅條例」。

財政部說，草案適用的對象包括個人及營利事業，但匯回資金不得購置不動產，必需存入金融專戶控管，並遵循洗錢資恐防制相關規範。在所有匯回的資金中也有比例限制，其中個人匯回的 5% 可自由運用，但不得購置不動產；25% 可進行金融投資，像是購買上市匯股票及公債，金管會將擬定可投資金融商品類別，報行政院核定；70% 個人或企業可實質投資，像是可直接投資台灣產業沒有產業別限制，或透過創投及私募股權基金投資國家重要產業，像是 5+2 產業及長照，其他實質投資範圍由經濟部擬定報行政院核定；至於未投資金融或實質投資，則要放在專戶 5 年不得提出，第 6 年開始才可分 3 年提取每年三分之一額度。

在實質投資年限放寬方面，財政部表示，直接投資產業者，1 年提出投資計畫，2 年內完成，得展延 1 次，期限為 2 年；而透過創投或私募基股權 基金投資重要政策產業者，1 年內提出申請，4 年內投資達一定比例，相關細節將由經濟部規劃。

財政部次長吳自心表示，根據學者估算，海外台商未分配保留盈餘可能停留在海外，過去 1996 年到 2008 年左右的時間，規模就高達 2 兆 2 千多億元，這次引資為台就是希望這些資金能回來投資台灣。

對於草案規定除經濟部核准投資用於興建或購置供自行生產或營業用建築物者外，境外資金不得購置房地產。外界好奇金融投資是否可以投資不動產投資信託基金 REITs，金管會證期局副局長張振山表示，境外資金不可投資 REITs，但可購買上市櫃營建類股。另外，財政部也說，現行一般資金匯回的稅率是 20%，未來立法通過後，第一年匯回的稅率 8%；第二年是課 10% 稅率，但如果資金有實質投資，政府會退回半數稅額，也就等於稅率僅 4% 及 5%。

此外，修法也新增罰則，如果個人跟營利事業申報文件不實，會被處罰 3000 元到 30 萬罰鍰，受理銀行也要罰一倍以下罰鍰。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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://m.news.sina.com.tw/article/20190414/30917712.html>

歐洲最大銀行洗錢案始末

這起牽涉 2300 億美元的洗錢案是如何進入公眾視野的？除了丹斯克銀行這所百年大行，還有哪些銀行被牽涉其中？隨著事件的發酵，這又會對歐洲銀行業產生什麼樣的影響？

這場由丹麥丹斯克銀行愛沙尼亞分行掀起的洗錢案風波，已是愈演愈烈。隨著調查深入，不僅涉案金額如滾雪球般一飆再飆，諸多大型商業銀行也被曝牽涉其中。

截至目前，德意志銀行作為該行的代理銀行，已被美聯儲仔細審查是否充分監控來自丹斯克銀行愛沙尼亞分行的可疑資金。另外，因可能與洗錢案相關，瑞典銀行 CEO Birgitte Bonnesen 更是在 3 月 28 日被該行董事會解除職務……

那麼這一洗錢大案是如何進入公眾視野的？它將一所百年大行拖入了怎樣的境地？隨著事件的發酵，這又會對歐洲銀行業，甚至是全球銀行業產生什麼樣的影響？

從媒體曝光到律所的審計報告

2017 年，丹麥媒體《貝林報》(Berlingske) 就率先揭發了丹斯克銀行利用愛沙尼亞分行進行洗錢，涉及金額為 39 億美元。

隨後該媒體又取得曾於 2007 年到 2015 年間在丹斯克銀行愛沙尼亞分行開戶的 20 家企業的銀行對帳單，經過比對后發現，丹斯克銀行洗錢的金額超過原本預估的兩倍，實際金額或高達 83 億美元。

然而到了 2018 年，據英國《金融時報》報導，丹麥銀行愛沙尼亞分行僅 2013 年的洗錢金額就高達 300 億美元，當時有媒體諷刺稱，愛沙尼亞 2013 年國內生產總值 (GDP) 為 250 億美元，丹麥銀行愛沙尼亞分行當年的洗錢金額都超過了該國 GDP 水平。

與此同時，丹麥律所 Bruun & Hjejle 也受託與丹斯克銀行進行獨立審計，2018 年 9 月 19 日該律所公佈一份內部審計報告顯示，丹斯克銀行愛沙尼亞分行在 2007 年至 2015 年期間，因監管人員嚴重失職，被利用從事非法交易。

在被統計的 1.5 萬名客戶賬戶交易信息中，超過 6200 個賬戶參與了「可疑」交易，約 2000 億歐元 (約合 2300 億美元) 的資金通過該分行在這些非居民客戶投資組合賬號中流轉，這些賬戶主要來自英國、俄羅斯、烏克蘭、亞塞拜然和英屬維爾京群島，期間丹斯克銀行從中獲利 15 億丹麥克朗 (約合 2.3 億美元)。

此外，其中的一些錢還被懷疑被用於賄賂。Hermitage Capital 創始人 Bill Browder 就表示，在愛

沙尼亞分行流轉的資金一部分可以追溯到對某些官員的行賄，以及豪華遊艇、毛皮和鑽石的買賣。

由於丹麥銀行擁有丹麥全國三分之一的存款，洗錢案對丹麥銀行業的安全穩定甚至丹麥經濟產生嚴重影響。歐盟競爭事務專員 Margrethe Vestager 就直言這是一起「千兆級別的醜聞」。

丹麥反洗錢和反欺詐案件專家 Jakob Dedenroth Bernhoft 也表示，這樁洗錢案的涉案金額堪稱「天文數字」：

「事情十分嚴重，這已是歐洲歷史上最惡劣的洗錢案之一。對丹麥銀行而言，更無異於一場災難。」

前僱員早已發現端倪

有不少反洗錢專家認為，鑒於丹麥丹斯克銀行愛沙尼亞分行的洗錢案金額如此巨大，銀行管理層不可能對種種貓膩毫無察覺，而真實情況也的確如此。

丹斯克銀行早在 2007 年就通過丹麥的監管機構收到了來自俄羅斯央行的警告，後者稱丹斯克銀行的客戶「參與了來源可疑的金融交易」，每月涉案數估摸有幾十億盧布。

而 2012 年的夏天，也有人向丹麥丹斯克銀行高層反映愛沙尼亞分行涉嫌洗錢。據《華爾街日報》報導，此人叫做 Howard Wilkinson，當時只是愛沙尼亞分行市場部負責人。

他在工作期間發現倫敦 Lantana Trade LLP 公司在向英國公司註冊處提交的文件中號稱自己淨資產為零，但是卻連續多日在愛沙尼亞分行有著每日高達一百多萬美元的進出帳，大約五個月的時間里已轉賬 4.8 億美元。

於是 Wilkinson 花費了 1 英鎊，下載了這些文件，並在次日向丹斯克銀行四名管理人員寫了檢舉郵件。只可惜，這封郵件未得到重視。Wilkinson 僅在兩天後接到一則通知其高層已知曉此事，會儘快展開調查的電話。

根據知情人士透露，在 2014 年第一次周，丹麥銀行執行董事會舉行了一次會議，會上雖然討論了 Wilkinson 的舉報電郵，但並未引起太多關注。

2014 年 3 月，Wilkinson 又查閱了丹斯克銀行的另外 12 名客戶公司遞交給英國有關部門的文件。無一例外，這些客戶平日過手的資金都以百萬計，然而卻報告自己僅有零星收入或資產。

在此期間，Wilkinson 又陸續發出了三封舉報信。雖然，丹麥管理層後來也的確派遣內部審計團隊展開調查。但審計人員也向其表示，歷經兩個月的調查所寫出的報告草案因受到壓力而無法見光。最終，Wilkinson 選擇從該行辭職。

去年，Wilkinson 接受了《華爾街日報》採訪，他表示，其實最初在調查愛沙尼亞分行的一些交易時，並不清楚當中涉及的規模，但是他非常的震驚和失望，不過自己也已盡了綿薄之力：

「如果你想洗錢，只需要找一家聲譽不錯的銀行，看看它有沒有什麼不起眼的分行，在這種分行辦理業務，沒有人會問你問題。」

深陷泥沼的百年大行

成立於 1871 年 10 月 5 日的丹斯克銀行，總部位於丹麥首都哥本哈根，它不僅是丹麥最大的銀行，也是北歐地區較大的零售銀行，擁有 500 萬零售業客戶。

自 2008 年以來，這家銀行的股東投資回報飆升了 5 倍，而同期歐洲銀行業的市值平均上漲不到 20%。在 2011 年，丹斯克銀行還位列財富世界 500 強榜單第 454 位。

然而，隨著愛沙尼亞分行洗錢案持續發酵，丹斯克銀行股價在 2018 年暴跌近 50%，市值蒸發

逾 150 億美元。而如今，其股價已跌至 9.61 美元。

去年聖誕節前，丹麥警方表示，他們已拘留了 10 名前丹斯克員工，原因是他們涉嫌參與愛沙尼亞分行的洗錢醜聞。而該行董事長 Karsten Dybvad 也在年度股東大會上對股東表示，執行董事會已決定放棄 2018 年的獎金。

與此同時，丹斯克銀行還在接受美國、丹麥、愛沙尼亞、法國和英國等多國調查。

丹麥商業部長 Rasmus Jarlov 和負責監督丹麥銀行本土市場金融立法的負責人表示，丹麥銀行可能面臨高達 40 億克朗（6.3 億美元）的罰款。這將是丹麥有史以來最高的罰款規模。不過他們也提到，6.3 億美元的罰金規模是基於一個假設，即丹麥銀行從洗錢交易中的獲利約 15 億克朗（2.4 億美元）。

而 Bloomberg Intelligence 則分析認為，丹麥銀行的罰款可能超過 10 億歐元（約合 11.3 億美元）。此外，在去年 9 月，丹斯克銀行 CEO Thomas Borgen 也因愛沙尼亞分行涉嫌洗錢引咎辭職，不過他強調本人並未犯法。

Thomas Borgen 在擔任 CEO 之前負責該行國際業務，而愛沙尼亞分行正是重要的利潤來源。

Thomas Borgen 在 2010 年的董事局會議上稱，他「沒有看到任何值得引起注意事情」。

目前，丹麥銀行已經承諾，將 2007 年至 2015 年間愛沙尼亞分行非居民客戶的業務收入全部捐出，並在丹麥和愛沙尼亞建立一個反洗錢基金會，用以打擊包括洗錢在內的國際金融犯罪。

不過出於對反洗錢問題的疑慮，不少企業客戶還是與丹麥銀行「劃清界限」，包括德意志銀行、摩根大通在內的多家機構已經結束了與丹斯克銀行在美元清算上的合作關係。

另外，丹麥一家市值 26 億美元的電子遊戲初創企業優美締軟體技術公司也宣布不再與丹麥銀行打交道：

「銀行管理層應該確保行事遵守法律，要能經得起檢驗。你們這次捅了大婊子，我們作為客戶必須考慮後果，調整航向」。

而標準普爾此前還警告稱，洗錢醜聞可能會影響丹麥 AAA 的信用評級。穆迪就已將丹麥銀行的展望從「穩定」下調至「負面」，但表示沒有理由認為丹麥的 AAA 評級會受到影響。

多家大型銀行被牽連

英國《金融時報》曾報導，在丹斯克銀行愛沙尼亞分行的洗錢醜聞中，有四家大行幫助丹斯克愛沙尼亞分行進行鏡像交易，摩根大通、美國銀行和德意志銀行均代表愛沙尼亞非居民客戶進行了美元轉賬，而花旗銀行莫斯科分行則參與到資金轉入/轉出丹斯克銀行愛沙尼亞分行。

所謂鏡像交易，指的是俄羅斯客戶用盧布購買證券，隨後以美元等外幣拋售此前用盧布買入的證券，雖然鏡像交易是合法的，但對調查洗錢的檢察官是個危險信號。

代表其他銀行進行轉賬交易的銀行通常被稱為「通匯銀行」，也叫「代理銀行」。以往通匯銀行幾乎不會對轉移支付的發起人和最終接收人有任何了解，他們通常信任客戶銀行能依法行事，客戶滿意度始終被放在首位。頑疾難改，2016 年國際足聯的腐敗案調查中，包括花旗銀行、滙豐銀行、富國銀行和巴克萊等通匯銀行都牽涉其中，儘管他們都聲稱自己並不知曉轉賬支付是用於腐敗。

而 2018 年 11 月，也有舉報人在對丹麥議會的證詞中表示，丹斯克銀行 2340 億美元的洗錢醜聞中，約有 1500 億美元可疑資金經由一家大型歐洲銀行清算，不過並未提及銀行名字。

但當時有媒體稱援引知情人士消息稱，德國金融監管機構 Bafin 就在丹斯克銀行披露愛沙尼亞

分行涉嫌洗錢醜聞的兩天後，對德銀反洗錢不力提出譴責，並強制要求外部監管機構敦促監督其改善反洗錢程序。

並且今年 1 月，美聯儲也在審查德銀的美國業務，調查其如何處理來自丹斯克銀行高達數十億美元的可疑交易。雖然德意志銀行急於撇清關係，然而可能並不足以打消美國監管機構的疑慮，特別是 2017 年 5 月德意志銀行曾因反洗錢不力，項目存在缺陷遭美聯儲罰款 4100 萬美元。另外，這場洗錢風波也將瑞典銀行捲入其中。瑞典電視台 SVT 報導稱，在 2007 年至 2015 年期間，有 50 家與丹麥丹斯克銀行洗錢案有關的客戶通過瑞典銀行轉移資金 58 億美元。

3 月，SVT 又後續報導稱，通過瑞典銀行轉移的資金總額約為 100 億美元。不過瑞典銀行對這一資金總數提出異議，稱該數額包括的是該行與丹麥丹斯克銀行在上述七年期間的所有交易，並非是可疑交易的全部。

然而，瑞典銀行 CEO Birgitte Bonnesen 還是在 3 月 28 日被該行董事會解除職務。

瑞典銀行的董事長 Lars Idermark 說：

過去幾天的事態發展給銀行帶來了巨大的壓力。因此，董事會決定將 Birgitte Bonnesen 從她的職位上解僱。

在 Bonnesen 被解職後，該行 CFO Anders Karlsson 將暫時履行 CEO 職責。

政府欲加強監管，提高懲治力度

近年來，越來越多國際大銀行都相繼曝出大規模洗錢的醜聞，法國巴黎銀行、德國德意志銀行、荷蘭商業銀行、澳大利亞澳洲聯邦銀行等等都難逃其中。

對此，有不少業內人士表示，許多國家在針對洗錢犯罪的打擊措施上力度不夠，使得不少犯罪分子讓銀行和其他金融機構淪為了洗錢工具。

在事發銀行所在地愛沙尼亞，個人參與洗錢犯罪可能面臨最高 10 年監禁，而企業參與洗錢犯罪只是面臨最多 1600 萬歐元罰款。這一懲罰力度明顯太輕，無法有效防止企業捲入獲利豐厚的洗錢活動。

據歐洲媒體 European Interest 援引反腐敗組織「透明國際」董事總經理 Patricia Moreira 稱，歐盟銀行體系需要得到更好的監管：

歐洲銀行系統應該是一個防火牆，可以阻止來自俄羅斯和其他地方的腐敗資金被吸納進來。與之相反的是，我們一次又一次地看到腐敗、洗錢、逃稅或其他犯罪活動在這裡是多麼容易且安全，所需要的只是一家匿名的離岸公司和幾家不擇手段的銀行。

如果沒有更有效的銀行監管，我們將會看到更多這樣的醜聞，破壞整個歐盟銀行體系。

值得注意的是，在丹斯克銀行洗錢案曝光後，丹麥國內要求加強立法、嚴懲金融犯罪的呼聲也不斷高漲。丹麥政府在去年已經起草一項新法案並提交議會。如果新法案生效，丹麥對洗錢犯罪的罰款額被提高 7 倍。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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

<https://fnc.ebc.net.tw/FncNews/stock/76881>

金融機構防詐騙成效佳 去年成功攔下近千件詐騙案

金管會主委顧立雄今 (15) 日下午出席「銀行執行洗錢防制作業說明會」致詞時表示，金融機構配合警政署實施臨櫃關懷提問，在 2013 年到 2017 年，有效防止民眾受騙共計 1521 件，金額約新台幣 11.36 億元。2018 年 1 至 12 月，則有 936 件，金額達 4.39 億元，成效不錯。

顧立雄說，台北場的說明會是這系列說明會的第三場，上周參加台南場的說明會，客戶非常踴躍參加並提問，像是為什麼銀行總是要詢問客戶很多問題、為什麼去銀行辦事要出示身分證明文件、客戶已經與銀行往來很久了，為什麼銀行還要求更新資料等，透過面對面對談，讓政府單位、銀行直接向客戶說明並解釋，讓客戶瞭解銀行實務措施背後的原因及相關規定的立意。

顧立雄表示，去年是洗錢防制非常重要的一年，我國在去年 11 月接受亞太防制洗錢組織 (APG) 第三輪相互評鑑的實地審查，為了準備相互評鑑，公私部門都非常積極投入，希望能在準備過程，讓國內相關機制和國際充分接軌，也避免因為評鑑成果不理想，影響我國金融活動，衝擊到民眾和廠商的交易跟經濟活動。這幾年反詐騙成為大家共同的課題，金融機構同時也擔負起推動反詐騙工作的重要防線，顧立雄表示，在最近幾年，金融機構為了強化防制洗錢和反詐騙機制，在人力、資源的投入都較過去有明顯成長，對阻止民眾被詐騙及協助檢調單位查緝不法犯罪，發揮相當大的效果。

顧立雄指出，例如金融機構配合警政署實施臨櫃關懷提問，在 2013 年到 2017 年有效防止民眾受騙共計 1521 件，金額約新臺幣 11.36 億元。去年 1 至 12 月，則有 936 件，金額達新臺幣 4.39 億元。

顧立雄表示，由於金融機構防制洗錢跟反詐騙工作的基礎，都是建立在對客戶的瞭解，所以會視需要請客戶提供資料或詢問相關問題，可能因為溝通問題或執行細緻度問題，導致部分客戶的抱怨不諒解。

不過，行政院院長蘇貞昌在今年 1 月 17 日實地前往銀行視察，針對存款、提款及匯款等民眾日常經常辦理的交易，提醒金融機構執行太過或不及都不好，要儘可能做到有效而不增加麻煩，避免妨礙正常交易的進行，並希望金管會繼續推動針對認識客戶作業的簡政便民措施。

因此，金管會在 1 月 21 日先發布無摺存款懶人包和問答集給銀行參考，明確說明金融機構針對已認識的客戶，辦理無摺存款 50 萬元以下交易，可以採取簡便方式辦理。1 月 23 日也轉知金融機構，民眾繳納稅款、規費，不適用洗錢防制法規定。

同時，為了讓銀行更清楚瞭解正常交易活動範圍，使銀行執行防制洗錢措施適中適當，金管會也發布民眾例行性交易問答集，並公告在官方網站上給銀行參考。顧立雄強調，金融機構執行防制洗錢及反詐騙等措施，是為保障所有合法經濟及金融活動能夠順暢運行，強化臺灣金流安全並與國際接軌，保護民眾的財產與權益，金管會也會持續向金融機構與民眾說明，希望能得到大眾的理解與支持。

https://money.udn.com/money/story/5613/3757181?from=udnamp_storysts_line

中資疑雲卡雙子星 金管會考量洗錢防制關注金流

雙子星開發案陷入中資疑雲，經濟部投審會已將相關資料送請相關單位審查，投審會今天表示，近期已收到金管會回覆，金管會提醒，金流方面須依洗錢防制規定來辦理。

高達新台幣 600 億元的雙子星開發案，歷經 6 次招標，去年底確定由香港商南海發展集團獲最優申請人資格，台北市捷運局原預計今年 3 月底與廠商簽約，不過南海發展母公司南海控股向經濟部投審會提出的申請案仍在審查。

時代力量立委黃國昌今天於立院經委會質詢南海控股涉中資一案，經濟部投審會執行秘書張銘斌表示，近期已收到金管會回覆，僅剩外交部、文化部尚未回文。

至於金管會回覆結果，張銘斌表示，金管會提醒，金流部分，須依洗錢防制規定辦理；黃國昌進一步詢問，金管會對於南海控股是否為中資的看法為何，張銘斌未答覆。

立法院也要求投審會審核完竣前，應先進行專案報告，投審會現階段除了追蹤各部會的意見回覆，也同步與立院洽排專案報告。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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

<http://www.msn.com/zh-tw/money/topstories/%e6%b5%b7%e5%a4%96%e8%b3%87%e9%87%91%e7%b7%8a%e7%ae%8d%e5%92%92%e6%88%90%e5%bd%a2-%e6%9c%83%e8%a8%88%e5%b8%ab%e7%b1%b2%e5%8f%b0%e5%95%86%e6%aa%a2%e8%a8%8e%e7%87%9f%e9%81%8b%e6%9e%b6%e6%a7%8b/ar-BBVZ6qT?ocid=sli>

海外資金緊箍咒成形 會計師籲台商檢討營運架構

(中央社記者邱柏勝台北 16 日電) 富人想把資金移往海外避稅，難度越來越高。安永會計師事務所表示，海外資金面臨 4 大緊箍咒，過去習慣將資金放在租稅天堂的台商，必須全盤檢討營運架構，才能避免稅務風險。

隨著英屬維京群島 (BVI)、開曼等租稅天堂陸續實施經濟實質法，加上台灣早已通過的反避稅條款，實施金融帳戶資訊交換 (CRS)，以及洗錢防制新規定上路，儼然成為海外資金 4 大「緊箍咒」，對過去習慣透過海外紙上公司從事資金活動的台商，已造成巨大影響。

安永會計師事務所表示，立法院 2016 年三讀通過反避稅條款，雖要等兩岸租稅協議生效後才會正式實施，但上路後，台商無論利用境外公司 (CFC) 從事個人理財、控股或接單，都無法透過 CFC 保留盈餘不分配，甚至企業所掌控的境外公司若符合實際管理處所 (PEM) 條件，稅上效果將與台灣公司相同，應負申報納稅及扣繳等義務。

而台版肥咖條款 (CRS) 也於今年上路，過去台商利用 BVI 公司在其他國家從事金融活動，若該國與台灣簽署 CRS，則雙方國家的稅捐稽徵機關都能掌握彼此稅務居民的金融帳戶資料，意即台商已無法透過 BVI 公司規避稅負。

另外，安永指出，洗錢防制新法上路後，過去企業利用低價將商品出售給自己掌控的境外公司，再由境外公司高價出售給最終客戶，將其貿易盈餘保留於境外公司的營運模式，這可能會被認定為試圖掩飾應課稅所得，而構成洗錢刑事罪。

最後，則是租稅天堂國家陸續實施的經濟實質法，要求設在境內的新舊公司需有經濟實質活動，若無法提出證明，恐遭罰鍰、甚至撤銷營業登記。對許多台商而言，要在免稅天堂建立經濟實質，在實務上恐窒礙難行，使得境外紙上公司將面臨生存空間的限縮。

對此，安永會計師林志翔表示，過去台商利用境外公司作為投資理財、控股公司或三角貿易的營運模式，勢必得面對並思考營運模式的調整，尋求最適合地點進行資金繳稅與營運實質落地，例如轉移陣地到香港、新加坡，或乾脆回台灣。

至於台商在境外累積的資金，林志翔表示，財政部今年初已頒布解釋令，明定海外資金匯回免課稅 3 樣態，且行政院日前也通過海外資金匯回專法草案，明定匯回資金若進行實體投資可享稅率優惠，台商可自行選擇有利的方式將資金匯回。

林志翔說，因應海外資金 4 大緊箍咒，過去利用紙上公司的營運模式，未來勢必面臨更嚴格的挑戰，建議台商應考量企業及資金長期永續發展，盡快採取行動因應大環境的變革，勿將未合規的稅務風險留給下一代去面對。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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://today.line.me/TW/pc/article/98XoZr?utm_source=lineshare

【面板老將落難記】股市金釵插旗誠美材爆洗錢 檢調大搜索

上週才被打入全額交割股的誠美材（4960）公司，日前因台灣之聲負責人許榮棋刊登廣告點名董事葉美麗涉及洗錢等弊案，台北地檢署分案後，檢方今（17日）指揮調查局兵分多路，搜索誠美材及子公司茂豐和茂宇等相關辦公處所，搜索行動正在進行中。

許榮棋認為全案有諸多疑點，包括第一，葉美麗擔任茂豐董事長，涉嫌在 2018 年 9 月 13 日，將 286.36 萬美元（約 8800 萬台幣）匯到香港「BAO DUI INTERNATIONAL LIMITED」帳戶。由於該公司設立在英屬維京群島，股東只有「kuo Ya-Wen」一人，正是葉美麗的女兒，詭異的是，2016 年震驚全球涉洗

錢的「巴拿馬文件」，也查到相關資料。

第二個疑點，葉美麗在 2018 年 1 月以每股 7 元、總價 4,200 萬元，向郡宏光電公司購買 6,000 張股票，並擔任董事。同年 10 月 4 日又轉手給綠營南部立委女助理，後來對方再以 9,000 萬賣回給葉美麗擔任董事長的茂豐貿易和茂宇兩家公司，涉嫌掏空洗錢 9,000 萬元。

葉美麗早年在證券界被稱為四大金釵，也是已故寶來證券集團總裁白文正的二房，她在股市名號不小，後來到中國光華學院攻讀在職班企管碩士班，也在海外募集私募基金，一度擔任康和證券董座。今年初，誠美材爆出董座之爭，葉美麗扮演關鍵角色，不排除背後還有民代捲入。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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

<http://hk.crntt.com/crn-webapp/touch/detail.jsp?coluid=209&kindid=9572&docid=105404043>

央行：推動中國反洗錢工作縱深發展

中評社北京 4 月 18 日電／2019 年 4 月 17 日，金融行動特別工作組（FATF）公布了《中國反洗錢和反恐怖融資互評估報告》。中國人民銀行表示，下一步，中國相關部門將以此次互評估為契機，結合國情，吸收報告中的合理建議，繼續推動中國反洗錢工作向縱深發展，為防控重大風險、維護金融安全作出貢獻。

金融行動特別工作組是國際上最具影響力的政府間反洗錢和反恐怖融資（以下統稱反洗錢）組織，是全球反洗錢標準的制定機構。2007 年，中國成為該組織正式成員。2012 年，金融行動特別工作組修訂發布新的國際標準——《打擊洗錢、恐怖融資和擴散融資的國際標準：FATF 建議》，並以此為依據，從 2014 年至 2022 年對所有成員開展互評估，旨在綜合考察成員反洗錢工作的合規性和有效性。2018 年，金融行動特別工作組委托國際貨幣基金組織牽頭組成國際評估組，對中國開展為期一年的互評估。評估組現場訪問了中國北京、上海和深圳三地，與 100 多家單位 900 多名代表進行了面談。人民銀行會同反洗錢工作部際聯席會議各相關成員單位為此精心準備，配合評估組順利完成了互評估工作。2019 年 2 月，金融行動特別工作組第三十屆第二次全會審議通過了《中國反洗錢和反恐怖融資互評估報告》。

《中國反洗錢和反恐怖融資互評估報告》認可近年來中國在反洗錢工作方面取得的積極進展，認為中國的反洗錢體系具備良好基礎。報告認為，中國建立了多層次的國家洗錢風險評估體系，制定和實施了國家反洗錢戰略政策。反洗錢工作部際聯席會議機制運行有效。金融業反洗錢監管工作取得積極進展，金融機構和非銀行支付機構對反洗錢義務有充分認識。執法部門能夠廣泛獲取金融情報，打擊腐敗、非法集資、販毒等洗錢上游犯罪取得了顯著成效，追繳和沒收犯罪收益達到了較高水平。中國高度重視反恐怖融資工作，對恐怖融資案件開展了有效的調查、起訴和宣判。在國際合作方面具有較為完備的法律框架，開展了“天網行動”和“獵狐行動”，從境外追回了大量犯罪資產。

同時，報告指出，中國反洗錢工作也存在一些問題需要改進。例如：相對中國金融行業

資產的規模，反洗錢處罰力度有待提高；對特定非金融行業反洗錢監管缺失，特定非金融機構普遍缺乏對洗錢風險及反洗錢義務的認識；法人和法律安排的受益所有權信息透明度不足；執法部門查處案件、使用金融情報、開展國際合作工作時側重上游犯罪，而相對忽視洗錢犯罪；中國在執行聯合國安理會定向金融制裁決議方面存在機制缺陷，包括義務主體、資產範圍和義務內容不全面，國內轉發決議機制存在時滯等。

報告建議，中國應拓展國家洗錢和恐怖融資評估信息來源；健全特定非金融機構反洗錢和反恐怖融資法律制度，加強對金融機構和特定非金融機構風險評估，加大監管力度，提高金融機構和特定非金融機構合規和風險管理水平；完善金融情報中心工作流程，加大對洗錢和恐怖融資犯罪打擊力度；考慮建立集中統一的受益所有權信息登記系統，提高法人和法律安排的透明度；加強司法協助和其他國際合作時效性，完善執行聯合國定向金融制裁的法律規定，提高國內轉發決議機制效率等。

中國人民銀行表示，總的來看，評估報告代表了國際組織對中國反洗錢和反恐融資工作的整體評價，對中國國家風險評估和政策協調、特定非金融行業監管、執法以及國際合作等工作的評價是中肯的，所提建議對中國提升反洗錢工作合規性和有效性水平具有很好的借鑒意義。但由於中外法律制度、文化等方面的差異以及評估程序、時間的限制，報告某些內容也難免存在偏頗之處。下一步，中國相關部門將以此次互評估為契機，結合國情，吸收報告中的合理建議，繼續推動中國反洗錢工作向縱深發展，為防控重大風險、維護金融安全作出貢獻。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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://m.ctee.com.tw/livenews/aj/a00616002019041909505608>

郡宏聲明：無品質問題、無協助洗錢

郡宏光電表示，在高端導電膜的製造技術上具有舉足輕重的地位，製造之產品品質獲國際認證，運用於檢測嚴格的高端手機和汽車產業上，所有之交易均依合約按照客戶規格交付，絕無葉美麗女士指稱之品質瑕疵，若因葉美麗等人犯罪違法行為，造成本公司商譽及任何實質損失，絕對依法追訴。

郡宏專注於本業製造，並未涉入任何違法交易，報載本公司與茂豐公司之間的交易紀錄，均屬合法常規交易，每筆商業交易均有貨物金流可對照追查，絕無協助或參與葉美麗女士洗錢案等任何不法情事。

郡宏目前營運正常不受影響，亦會以既有之合法誠信原則持續推動業務。

任何外界之不實指控或揣測，將依法追訴絕不寬貸

<https://www.chinatimes.com/newspapers/20190419000269-260202?chdtv>

防洗錢 OIU 業績急凍

洗錢防制要求愈來愈多，加上富邦人壽因接受大陸客戶在香港投保被罰，讓壽險業國際保險業務分公司（OIU）業務急凍，3月只有46萬美元（約新台幣1,417萬元），還不如網路投保的業績，且首季OIU保費收入僅965萬美元，比去年同期衰退54%以上。

保險局18日表示，壽險OIU業務共有16家公司開辦，但有九家首季業績「掛零」，即台銀人壽、中國人壽、三商美邦、安聯、安達、保誠、第一金、元大、中泰人壽等。

壽險業表示，在台灣要求金融機構強化防制洗錢後，境外客戶來OIU投保必須交待最終受益人、資金來源等，影響客戶投保意願，同時銀行的國際業務行（OBU）開戶難度亦大幅提高；第二大原因即是大陸管制資金外流，愈來愈少大陸民眾可在海外投保保單。

OIU極盛時期是2017年約有新台幣51億元的保費收入，但在強化防制洗錢、大陸控管外匯等情況下，今年恐怕僅有10多億元保費收入。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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.ntdtv.com/b5/2019/04/21/a102561321.html>

涉洗錢 蘇丹前總統住處搜出巨量外幣

【新唐人 2019 年 04 月 21 日訊】蘇丹司法界消息人士今(20)日表示，檢方已開始調查 11 日遭推翻的前總統巴席爾，並在他的住處發現多個裝滿現金的行李箱，內有超過 35 萬 1000 美元、600 萬歐元與 500 萬蘇丹鎊。當局已針對巴席爾展開洗錢調查，並將在戒備森嚴的科巴爾監獄審問他。

綜合媒體報導，巴席爾被控涉及洗錢以及沒有法律依據持有大量外幣。消息人士告訴路透社：「公共檢察官…下令羈押並盡快偵訊（前）總統，準備讓他接受審判。」他的兩名兄弟也因涉嫌貪汙被羈押。

這位消息人士還說：「公共檢察官將在科巴爾（Kobar）監獄偵訊這位前總統。」

據悉，巴席爾任職總統期間，曾多次強調自己出身貧寒，是來自首都喀土木（Khartoum）150 公里處的一處小村莊，出生於貧困農民家庭。

據司法部長 20 日表示，政府未來將成立一個新的委員會，主要負責監督反貪調查。

由於蘇丹人民對軍方沒有信心，仍傾向「文人統治」，目前喀土木市中心的大規模靜坐抗議仍持續進行，抗議者 18 日晚徹夜高喊：「文人掌權、文人掌權。」

「蘇丹專業人員協會」（SPA）領袖拉比（Ahmed Rabi）表示，他和部分力挺示威的人士 20 日第三度與軍事委員會會面，但據信目前仍未取得新進展來突破僵局。

巴席爾 11 日被軍方推翻，前任國防部長奧夫（Awad Ibn Auf）擔任過渡時期執政的軍事委員會主席，但僅一天多的時間，就突然宣布請辭。由曾任中國北京蘇丹大使館武官阿布德拉曼（Abdel Fattah Abdelrahman）接任。

13 日，阿布德拉曼再接受高許（Salah Gosh）的請辭。據悉，在蘇丹 4 個月來的抗議風潮中，國家情報與安全局（NISS）特工對示威者展開全面鎮壓行動，在此期間有數十名示威者喪命，數千名活躍人士、反對派領導人和記者被捕，而高許就負責監督此一行動。

如今阿布德拉曼面臨的艱困任務是勸使數萬名逗留街頭的示威民眾相信，他不只是另一名出身巴席爾政權的將領，而是真正致力於文人領導的改革。

但一位不願具名的軍官說：「阿布德拉曼在軍中的階級很高，但基本上他像是一名老兵。」

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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://udn.com/news/story/7315/3770333?from=udnamp_storysns_line

詐團藏東南亞騙大陸人 兩岸地下匯兌洗錢破億

陳姓男子在台設轉帳水房，透過兩岸地下匯兌，替騙大陸人的詐騙集團洗錢，1年來經手高達1億元，李姓男子則幫詐團在東南亞架設話務機房，假冒檢警致電行騙；刑事局分4波行動逮捕12人，檢方命陳、李各以30萬、3萬元交保，其餘犯嫌限制住居或請回。

警方調查，陳姓男子（30歲）在台中市租屋處成立水房，透過第三方支付轉帳贓款，接著操作兩岸對沖，從大陸領出人民幣，在台放款等值台幣；李姓男子（29歲）協助詐騙集團在東南亞架設機房，假冒檢警致電大陸人，謊稱涉及刑案，要求匯款監管。去年5月，大陸上海市公安局通報刑事局，有3、4名被害人共被騙走人民幣770萬元（約台幣3500萬元），刑事局偵一大隊第三隊追查，鎖定台中市水房與新北市地下匯兌據點，清查金流發現有10多人受騙，尚在統計財損。

去年7月，警方搜索水房逮捕陳等3人，同年12月及今年2月，分別在桃園市及新北市查獲8名共犯，本月18日在高雄市逮捕李；陳供稱操作兩岸轉帳匯兌，對金錢來源不知情，李稱在東南亞架設話務系統，但與撥打詐騙電話無關。

警方查扣現金358萬元、大陸法院偽造公文及教戰手冊，調閱李的入出境資料，查出去年曾赴馬來西亞，懷疑至馬國架設機房，詢後將陳、李等12人依詐欺、銀行法罪嫌移送法辦，將情資提供給大陸及馬國調查。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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://www.rti.org.tw/news/view/id/2018493#.XL7hwxGEmmg.lineme>

防洗錢 開戶 1 小時惹怨 銀行智慧櫃員機 20 分內搞定

立法院去年修正「洗錢防制法」，將防制洗錢的強度再升級，銀行在洗錢防制的要求更加嚴格，民眾到銀行開戶，流程至少得 1 個小時，引發民怨。現有銀行和業者合作，自行研發推出「智慧櫃員機(STM)」，開戶流程縮短至只要 20 分鐘以內，客戶全程只需要簽署 1 份開戶申請書。銀行在金融科技的運用上，更加邁進一步。

公股行庫兆豐銀行紐約分行 2016 年因為違反美國洗錢防制缺失，遭美國紐約州金融署(NYDFS)重罰約新台幣 57 億。由於曾遭到重罰，兆豐在去年立法院修正「洗錢防制法」之前，針對民眾開戶等洗錢防範，就比其他台灣國內銀行嚴謹。

只是銀行為了防範洗錢，民眾開戶就得花冗長的時間。如果想要申請金融卡、轉帳或是信用卡等功能，得簽署包括開戶總約定書、金融卡和金融卡轉帳申請書等，至少得簽名 10 次，開戶作業得要 1 個小時。

兆豐銀行由於比其他銀行還要早投入防制洗錢，因此和業者合作，自行研發推出「智慧櫃員機(STM)」，客戶只需要在 STM 的螢幕上閱讀開戶作業相關條款，就可快速申辦新台幣或是外幣帳戶、金融卡、網路銀行、行動 e 碼等各項功能，並和櫃員直接連線，是否為「問題戶」或是「黑名單」，立即可判別，整個開戶流程也縮至只要 20 分鐘以內，最快只要 11 分鐘。兆豐銀副總陳國寶說：『(原音)我們在開戶的時候要放身分證，會自動辨識這個人，然後就會知道這個人的資料，現場就可以透過黑名單掃描，其實使用者感覺不太出來，經過洗錢防制的掃描之後，就可以確認這個人不在黑名單裏面。』

洗錢防制趨嚴格後，銀行辦理民眾開戶，一天大概最多只能 6 位，但如今可以增加 3 倍的量。日前兆豐銀行辦理新進行員開戶，近 30 位的成員，1 天就能搞定，和過去 3 點半之後，銀行還得拉下鐵門，持續辦理的情況，已經大不相同。

<https://www.chinatimes.com/newspapers/20190423000519-260110?chdtv>

資金匯回專法 恐成防洗錢漏洞

政院通過《境外資金回台運用及課稅條例草案》(簡稱境外資金匯回專法)，期吸引台商資金回流，但不分藍綠立委對這項專法存有三大質疑，首先專法恐成防洗錢漏洞，其次在國際大查稅間，資金雄厚企業將資金匯回套利，現賺 12% 稅差，解禁後炒房炒股；反觀真想回台投資企業，若虧損一樣要被綁 4 年，恐影響匯回意願。經濟部允諾，在 1 個月內研究企業虧損可否納入不可歸責、轉投資其他行業因素。

境外資金匯回專法針對海外台商資金匯回給予第一年 8%、第二年 10% 優惠稅率，投資特定產業，更分享 4% 與 5% 的稅率優惠。曾銘宗等立委認為有洗錢疑慮，實質投資項目，允許台商透過創投或私募股權基金投資重要政策產業，則恐淪為變相炒股。

賦稅署長李慶華解釋，即使透過創投等投資，進來會先課稅，這些創投本身也須符合規定，且須投資經濟部核定產業並達一定比例，並須持有 4 年內不能移轉，才會退稅。

立委江永昌質疑，在全球推動反避稅之際，台商依專法匯回資金，即使完全不投資，稅率僅 8%，較依一般海外所得課稅 20%，直接賺取 12% 稅差，還無風險利差，另在專戶要放 5 年，但之後便可分 3 年分批領出 1/3，拿來炒股炒房，只是延後發生罷了！

對立委關切專案可吸引台商回流資金與增加稅額規模，蘇建榮指出，財部目前推估可能吸引資金回流規模，低、中推估值平均年增 1333 億元、4272 億，最高推估值約可達 8907 億元；每年平均新增貢獻國庫稅收，分別為 30 多億元、248 億多元，與近 600 億。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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://www.setn.com/News.aspx?NewsID=531567>

親友匯款、上網換匯、網路購物 都可能成為洗錢幫兇

國內人頭戶氾濫，早已成為詐欺、綁票及洗錢等犯罪幫兇，一旦被查獲，不但成為幫助犯，甚至得背負龐大債務。銀行帳戶裡突然多出一筆錢，你可別開心太早，因為你有可能已經成為人頭戶，千萬為了一些小錢而出借你帳戶，甚至為了避稅開設人頭帳戶，不只違法逃漏稅，還可能構成洗錢犯罪，連網路購物都有可能淪為洗錢目標，虛擬貨幣都能成為洗錢的工具，什麼樣的行為有可能讓你涉及洗錢的嫌疑呢？你要如何避免涉入洗錢或淪為詐騙人頭戶？三立《全民金融通》節目邀請了金融研訓院所長黃崇哲、行政院洗錢防制辦公室檢察官蔡佩玲，分析洗錢的手法及危機。

黃崇哲說明，「洗錢」一詞的由來，是源自於 1930 年代的美國芝加哥黑幫老大卡彭 (Al Capone)。美國當時經濟大蕭條，實施禁酒令。卡彭犯罪集團靠著釀造與販賣私酒，獲利頗豐。為了掩飾製售私酒所獲得的不法利益，聲稱他的大量現金收入是來自他經營的連鎖洗衣店。由於洗衣店確實都是小額現金交易，稅務單位難以將卡彭治罪。如一部非常著名的美劇「絕命毒師」，也是在講洗錢。所以，洗錢的手法是五花八門，但是多數都與犯罪、恐怖行動與逃稅有關係。

洗錢活動的經濟規模很大，IMF 國際貨幣基金就估計大概佔全世界 GDP 的 2%到 5%。也就是 1.6 兆到 4 兆美元之間，以平均 2.8 兆美元來算，約莫為台灣 GDP 的 5 倍，如果洗錢是一個國家，它的經濟產值大概可以排世界第五，還比英國大！也因為洗錢規模如此巨大，對世界不管是社會與法律秩序、人民生命財產、經濟金融各方面干擾與威脅很大，因此，各國對洗錢防制的工作都非常重視。

蔡佩玲分析，洗錢分防制面及犯罪面。當民間的錢進到金融機構或非金融機構時，由金融防治中心，就是調查局的洗錢防制處來監控是否有異狀，若發現有異狀，就會把這些情報送到司法部門，這個部份才叫洗錢犯罪。國內常見的六大洗錢手法有：國外匯款洗錢、海外紙上公司洗錢、藝術品洗錢、地下匯款公司洗錢、人頭帳戶洗錢、銀樓洗錢等。個案上較常發現非法資金會透過貿易管道進行假買賣運作，由金融機構來洗錢也不在少數，還有成立假公司作帳或運用虛擬貨幣運作，也是常見的洗錢手法。甚至有透過宗教、慈善團體等非營利組織來洗錢，把不法所得放進大筆匿名捐款中運作，以避免資金異流動受到調查。

黃崇哲提醒，洗錢的管道絕對不會只透過金融機構，每一個人都可能是洗錢的管道，包括幫親友轉帳、攜帶現金或當人頭戶等，尤其是很多洗錢為了逃避監督，根本不透過金融機構。例如商人行賄官員，為了掩飾罪行，當然不可能透過銀行匯款。但是雙方擔心送收大筆鈔票容易引人注意或被跟蹤偷拍，因此也不敢使用現金。甲乙可能約好時間，同時，至合法賭場賭博，甲私下移交籌碼給乙，乙持籌碼至櫃台換成現金，即可聲稱為賭博所贏得之財物，達到資金移轉的目的。也可能使用其他手法，例如贈與一小

張極為稀有的郵票，任何時候均可於公開的集郵市場賣出高價，神不知鬼不覺地將甲的賄款移轉到收賄者口袋中。在網路交易上，則可能是假借網路購買商品，透過超商取貨付款，因為使用現金交易，超商人員很難辨識是不是黑錢，甚至購買了再申請退貨，黑錢經過購物平台的退款機制順利轉換成乾淨的錢。所以，一不小心，我們就會變成洗錢的幫凶

【銀行開戶變麻煩 全和洗錢防制法有關？】

金融機構因為防制洗錢，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和印鑑，大致上就能完成開戶；但是因為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。常常聽到有人說開戶如辦案，去銀行辦事情的手續雖然因為自動化變簡單了，可是檢核機制只會越來越複雜，這都是為了加強確認你我的身分，當然很多人會覺得自己並不是可疑人士，為什麼還要接受這樣的調查式詢問，不過其實很多人都是在無意間被當了人頭或是被詐騙，銀行人員每天經手各式各樣的交易行為，對於不法交易的敏感度絕對比我們高出很多，這樣的確認過程在無形之間對我們也起了一種保護作用。

當然，到銀行領一點點錢，就算熟識也一再被詢問、填資料，不管是誰都會覺得麻煩，多數金融交易也都是正常交易活動，我們的洗錢防制措施還是應考量便民，並且符合比例原則。也就是客戶的「例行行為」，在銀行有往來資料的，就不必要再增加關心，對於陌生的交易行為則加強關懷及防範。

【幫親友匯款 反變成洗錢犯？】

事實上，並不是不能幫忙，重點是你清不清楚這筆金錢的來源？以及知不知道可能會承擔什麼樣的風險？因為輕則你可能幫助親友逃漏稅，重則若是這筆金錢是不法所得，你就會承擔更重的刑責！常常有些人想幫忙，但卻沒能解釋清楚資金的來源，不但因此自己的帳戶可能被加強監控，也可能面臨檢調的調查。不過，我還是建議大家不要經手這些金錢往來，畢竟我們真的很難可以知道這背後是不是有什麼不法的目的，以免讓自己在無意間被利用從事不法活動，反而招致不必要的法律風險。

【黑錢怎麼洗？ 如何判定黑錢？】

只要是犯罪所得，就是黑錢。對犯罪人而言，這些非法所得龐大，大筆使用容易被發現，進而追查到犯罪行為，因此這些黑錢就需要透過一般合法的金錢流動，滲入合法的資金中「洗白」，然後犯罪人再把這些錢拿回來使用。

【網路金融交易變洗錢管道 如何自保？】

坊間有很多 app 提供便利的換匯服務，透過看似合法的外匯購買行為，將非法所得的黑錢混入其中，民眾若使用，就會成為洗錢共犯。金融活動屬於特許行為，在銀行法等相關法令規犯，一定要政府核可的金融機構才能進行，若非透過金融機構交易，全都是違法。建議民眾在使用 app 前，可以上網查詢，或透過金管會的網站公告或新聞稿，來判定是否合法。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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://tw.news.yahoo.com/%E5%B7%A5%E5%95%86%E7%A4%BE%E8%AB%96-%E5%8F%B0%E7%81%A3%E6%B4%97%E9%8C%A2%E9%98%B2%E5%88%B6%E6%8E%AA%E6%96%BD%E9%9C%80%E8%88%87%E6%99%82%E4%BF%B1%E9%80%B2-215006528--finance.html>

工商社論》台灣洗錢防制措施需與時俱進

為了提高洗錢防制成效，不少台灣民眾都發現近年到銀行開戶或匯款的手續，變得相對繁複費時。誠然，透過金融機構過濾交易有其必要性，但洗錢防制是否能就此做好、做足，恐又另當別論。

因為，即使目前主管機關對於毒品、詐欺、貪污、內線交易與炒作、稅務犯罪、走私等高風險犯罪，以及成立空殼公司、境外金融業務（OBU）、銀行、會計師及律師等專業服務易被濫用的洗錢管道，已有相當程度的了解。惟仍有不少避開金融機構的交易手法，例如名為哈瓦拉（Hawala）的古老匯兌制度，以及在科技加持下，偽裝與隱匿手法均更先進的交易方式，像是網路支付工具、密碼數位貨幣與暗網（Dark Web）等，都屬於道高一尺、魔高一丈的案例。

首先，就非取道金融機構的哈瓦拉來說，它係借助服務提供者（哈瓦拉經紀人）將資金從一地轉移至另一地的非正規管道，且其不區分交易性質和國家，現今主要分布在中亞、非洲、印度、阿富汗等銀行體制不完備的地方，這些地區每年有大筆金錢經過哈瓦拉之手移動，既不受管制，也未有相關文件留存。而在合法銀行體系內亦有類如哈瓦拉的西聯匯款（Western Union），它不受匯款人與收款人都需要銀行帳戶的限制，只憑雙方匯款監控號碼，即可領取現金。這種匯款方式認碼不認人，亦即只要有取款碼，任何人皆可取款。由於哈瓦拉機制有其便利性，讓很多在異地工作的外籍勞工，偏好藉此匯款回家鄉。只是，這種非正規的資金轉移機制，常被當作洗錢媒介。

其次，隨著網際網路興起，線上購物相應普及，電子支付與轉帳遂成為主要的交易結算方式。雖然電子支付系統規定要通過數位簽名認證交易雙方的身分後，才能進行結算，但目前很多支付型態並沒有做到實名制，使不肖人士可使用人頭或虛假身分進行帳戶註冊。同時，電子支付系統無法審查付款方的資金來源，讓洗錢者可開通一個第三方支付平台上的資金存儲帳戶，存入犯罪所得，並利用線上支付與轉帳進行隱蔽的洗錢活動。

所幸，類如哈瓦拉的匯兌機制與電子支付平台的洗錢行為，多少有方法可防制，像是將哈瓦拉

經紀人或系統業者列入黑名單，或是將其合法化以限縮其業務範圍，如規定業者僅能供外籍勞工小額且例行性匯款、匯款申請人與收款人必須是外籍勞工本人及與其有關聯性者等加強監管措施；抑或是落實電子支付平台使用者的身分認證要求、要求使用者提領款項時，必須先轉入使用者銀行帳戶，不得直接以現金存儲來支付，且要求電子支付機構將交易紀錄及相關資訊留存，以利查核資金實際流向及其明確的歸屬等。

相形之下，與電子支付平台同樣源於網路與金融科技發展、可在全球自由流轉的密碼數位貨幣，則是目前極難進行洗錢防制的一塊。其中，名氣最大的莫過於比特幣。透過比特幣等數位貨幣的交易較前述電子支付簡單，不需綁定使用者個人身分或帳戶，只要使用比特幣位址及特定產生的密碼即可，更能隱匿交易人身分與交易紀錄。此外，另有一類無法被 Google 等搜尋引擎搜索出來的網站，俗稱「暗網」(Dark Web)，常是非法藥物、武器和駭客資訊、勒索病毒等交易的網路黑市。要連上這些網站需要特定的軟體和密碼，加上在「暗網」交易本就需要隱藏真實身分，與許多非法活動會採取數位貨幣交易，令人很難窺得其交易情形。遑論這種方式完全顛覆了傳統監管與犯罪偵查模式，技術複雜性也超出主管機關的知識範圍，使得藏匿於數位貨幣交易中的洗錢活動、資金轉移更難以被監控，為非法交易提供了便利的場所。

由於數位貨幣是一種貨幣單位的加密資料串，透過區塊鏈技術經由點對點網路監控和管理，作為交易的分散式帳簿 (Distributed Ledger)，亦即數位貨幣可說是數位簽名鏈。因此，去年 3 月 IMF 總裁拉加德 (C. Lagarde) 即表示，洗錢防制機關可透過對數位簽名鏈加強辨識，像是利用生物辨識和能自動標記可疑交易的機器學習技術，讓區塊鏈的匿名因素消失，以利打擊洗錢和恐怖融資等犯罪行為；抑或善用區塊鏈技術為分散式帳簿，具有記錄保存特性，將其轉換為監控交易與資金流向的平台。如此一來，不僅能追蹤匿名支付，也能符合各國的監管需求。惟將生物辨識、機器學習與區塊鏈結合的技術，仍亟待各界努力。

要言之，隨著網路興起與金融科技的發展、非法交易型態的轉變，讓資金已非單純在不同金融機構之間的流動。台灣若想真正提升洗錢防制成效，獲得亞太洗錢防制組織 (APG) 等國際機構的認可，就不能僅將防制工作重心放在過濾金融機構的交易，而是應善用台灣資通訊技術的強項，在破解洗錢手法上發揮關鍵力量。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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

<http://news.knowing.asia/news/79d294d8-c8f2-4d1f-a7da-d1bc5bd575d1>

加密貨幣前景堪憂？印度就「全面禁止加密貨幣」進行磋商

據印度當地媒體《經濟時報》(The Economic Times) 4 月 25 日報導，印度政府各部門正在討論一項全面禁止使用加密貨幣的草案。

據報導，一位知情官員告訴印度《經濟時報》，政府已經開始就「2019 年禁止加密貨幣和正式監管數位貨幣法案」草案，進行部門間的磋商。

由印度經濟事務部(DEA)、印度中央直接稅委員會(Indian Central Board of Direct Taxes, CBDT)、中央間接稅和海關委員會(CBIC) 和投資者教育和保護基金管理局(IEPFA) 等組成的委員會，支持完全禁止「出售、購買和發行所有類型的加密貨幣」。

由於數位貨幣可以用於洗錢，委員會還在考慮根據《洗錢防制法》(Prevention of Money Laundering Act, PMLA) 來禁止數位貨幣的使用。據報導，印度公司事務部(Ministry of Corporate Affairs) 表示，加密貨幣被用於詐欺計劃，目標瞄準容易輕信的投資者。

《經濟時報》的報導與其去年 12 月份的報告截然相反。去年 12 月的報導稱，另一個不同的政府委員會建議該國將加密貨幣合法化，並強調人們普遍認為不能將加密貨幣視為完全非法。

今年 2 月，印度最高法院(Supreme Court of India) 給予印度當局四周的時間來制定加密貨幣監管政策，之後，法院將停止審理與加密貨幣相關的案件，包括要求印度央行(Reserve Bank of India) 撤銷其對涉及加密禁令的當事人的申訴。

同月，印度經濟事務部長領導的一個小組發布了一份報告，報告指出，由於加密貨幣正日益成為支付手段，其對當地法定貨幣產生很大的影響。

本文為巴比特資訊授權刊登，原文標題為「印度就全面禁止加密貨幣進行磋商，加密貨幣在印度前景堪憂」

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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://hk.on.cc/hk/bkn/cnt/aeanews/20190428/bkn-20190428183215219-0428_00912_001.html

攜來歷不明 352 萬美元現鈔入境 3 內地男被捕

3 名中國內地男子上周二 (23 日) 企圖把來歷不明的 352 萬美元 (約 2746 萬港元) 現鈔, 偷運入柬埔寨首都金邊, 結果事敗被捕。金邊法院周日 (28 日) 正式起訴各人洗錢罪及資助恐怖主義罪, 罪成面臨監禁 10 至 20 年。柬埔寨內政部表示, 被告王施平 (Wang Shiping, 音譯)、王利秋 (Wang Lichao, 音譯)、張江 (Zhang Jian, 音譯) 由香港乘飛機出發, 他們把多張 100 美元現鈔藏在袋子中, 企圖瞞天過海, 但被金邊國際機場的警員識破。各人被捕後供稱, 該筆美元巨款部分在澳門賭場贏得, 部分由親戚借出, 擬用於投資柬埔寨的房地產。由於未能證明巨款來源合法, 因此由警方沒收。柬埔寨副總理兼內政部長韶肯近日指示全國地方警察首長, 要求嚴厲打擊跨境罪案及恐怖主義。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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.chinatimes.com/newspapers/20190429000207-260205?chdtv>

防洗錢 航空公司緊縮機上刷卡金

除了分行臨櫃作業，因為過度「洗錢防制」而淪「變相擾民」的例子又一樁，這次是航空公司的機上免稅商品購物。據了解，國內大型航空公司從今年 1 月起發布機上刷卡購物新措施，目前已知有的航空公司以不得超過 250 美元，有的以等值台幣 8 千元為限，超過的部分必須以現金支付或者由第二張卡來刷卡，只有透過網路預購者才不在此限。

對此，有銀行業者指出，近來有接獲卡戶詢問是否愈來愈多的航空公司有這類型的強制規定，且抱怨這種「反應過度」的作法，已等同「擾民、不接地氣」。對機上購物刷卡被限縮，銀行業者也覺得莫名其妙，刷卡業績還因此被牽連。主掌信用卡部多年的銀行主管指出，國際組織有所規定，不得限制客戶多少錢以上就不能刷卡，否則形同對客戶的「歧視」；該主管進而分析，某些情境下的「離線交易」可允許「一定金額」以上的刷卡消費有限制空間。

但不論是 250 美元或 8 千元，因為連新台幣 1 萬元都不到，銀行信用卡部主管直批「這種門檻也未免太低」，更何況飛機上的乘客，都經過重重身分關卡的驗證才能登機，因此更不易有偽卡等爭議發生。據航空公司的說法，所以在機上購物刷卡是因為「執行洗錢防制的要求」，所以才從今年 1 月開始執行新令，超過限額的部分就不得機上刷卡，必須付現，或是拿出第二張卡「兩卡一起刷」。

銀行業者對此指出，這種作法實在看不出和洗錢防制之間有何因果關係，也有銀行業者批評，收現金的作法「反而容易收到偽鈔」，而且同一筆消費硬是要分成二筆刷，這種作法也未免太奇怪。銀行業者指出，政府鼓勵「無紙化」的電子支付，航空公司這種作法等於背道而行。再就實務面來看，機上的免稅購物品，幾乎超過一半以上的價格都在 250 美元以上，例如，知名品牌的珠寶項鍊、皮包或頂級保養品等，「買個東西，難道還要機上乘客必須掏出現金才能買？」更何況現在大部分的旅客都習慣帶信用卡，儘量少帶現金以免失竊、被搶，航空公司這種「新制」也因此更受質疑。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 04 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://www.moea.gov.tw/Mns/populace/news/News.aspx?kind=1&menu_id=40&news_id=84129

85%公司完成首次申報，未申報公司請儘快申報！

配合洗錢防制政策，公司法新增第 22 條之 1 大股東申報制度，已有將近 59 萬家公司完成申報，惟仍有 10 萬家公司未申報，經濟部將在 4 月底寄出第 2 次通知，並提醒暫停營業公司也應申報，如欲結束營業應辦理解散登記。

依據 107 年 11 月 1 日施行的新公司法第 22 條之 1 規定：公司必須上網申報「董事、監察人、經理人及持有股份(或出資額)超過 10%股東」的相關資訊。首次申報期間為 107 年 11 月 1 日到 108 年 1 月 31 日。由於新制申報便捷簡易，且無須規費，因此目前將近 59 萬家公司已完成首次申報，佔全部 85%。

經濟部已於 2 月底針對未申報公司寄出第 1 次通知，另將於 4 月底針對 10 萬家仍未申報之公司進行第 2 次通知。經濟部提醒，停業中但未辦理解散或廢止登記的公司，仍要申報！若公司無意繼續經營，可至所轄登記機關辦理解散登記。

由於公司法第 22 條之 1 訂有處罰規定，未申報公司應儘速上網申報，以免公司代表人將遭處 5 萬元至 500 萬元罰鍰。

申報如有疑問，經濟部提供以下協助：

1. 網路：前往「公司負責人及主要股東資訊申報平臺」首頁(網址：<https://ctp.tdcc.com.tw>)，觀看教學影片或操作簡報，依步驟完成申報；

2. 電話：可撥打 412-1166 客服專線，或 02-23963866 與 02-23963867 經濟部商業司專線，或 02-23212200 經濟部總機，由專人引導線上申報；

3. 駐點服務：服務時間及地點如下，由專人現場協助上網申報。

二、 已閱同仁簽名