

108 年 5 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 05 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://www.upmedia.mg/news_info.php?SerialNo=62368

證實瑞士來函關切陳水扁洗錢案 蔡清祥：是否重啟審理由法院決定

前總統陳水扁涉多項洗錢案，2016 年停審至今已 3 年多，傳高院可能在 2020 大選前重啟審理，為國內政壇投下震撼彈。據媒體報導，扁案重啟審理的關鍵，在於瑞士威格林銀行已凍結扁家 3 億鉅款長達 11 年，導致瑞士司法部遲遲無法結案，瑞士檢方因此密函我國法務部詢問審理進度。

針對報導內容，法務部長蔡清祥 1 日證實，去年 12 月確實有收到瑞士給法務部的函件，要了解案件審理情形。但他也說法務部只是司法互助窗口，因此把函件發交給高檢署，再由高檢署轉給審判中的法院；了解後，法務部再回函給瑞士。

至於陳水扁涉案的案件中，哪些與瑞士帳戶有關係、何時要開始審理、陳水扁現在的狀況是否適合接受審判等問題，蔡清祥表示，這將由法院做決定，法務部、檢察機關無法說明；而陳水扁是否適合接受審判，要由醫療團隊來做判斷；台灣高等檢察署檢察長王添盛則回應，函件有轉給台灣高等法院，促請他們依法辦理。

扁案恐重啟審判 柯文哲：有人敢拆炸彈？

柯文哲 1 日出席市長與里長市政座談會，會後受訪時表示，扁家洗錢案在蔡英文上任後就應該解決，拖到選前怎麼做都「怪怪的」，可能會有太多傳言。媒體追問是否支持特赦陳水扁？柯文哲回應，並不是要無條件特赦，「老實講現在保外就醫就趴趴走，這也是怪，」認為應該要把案子結束，將錢的來源、事件經過完整交代。

柯文哲並舉中國處理前主席毛澤東當例子，指中國這樣的威權國家都敢論毛澤東的功過、將他蓋棺定論，民主國家的台灣應該更有能力把扁案了結。但由於扁案停審距今長達 3 年多，柯文哲對此不看好，認為「2016 不處理、現在 2019 要處理，這變成拆炸彈，這就更困難了。我倒覺得現在有人敢去拆炸彈嗎？」(2019 首波梅雨鋒面過境)

http://www.mingpaocanada.com/van/htm/News/20190501/vaa2_r.htm

華漢涉年洗錢 2.2 億被捕 列市百萬大宅閃電易手

【明報專訊】曾經是皇家騎警 2015 年打擊洗黑錢行動的目標人物金姓華漢(Jin, 譯音), 被揭當年被警方拘捕後, 他妻子在列治文所擁有的大宅迅速易手, 而與金有關的低陸平原物業及資產, 總值超過 4300 萬元。

據 Postmedia 報道, 當騎警於 2015 年 10 月 15 日採取代號 E-Pirate 打擊洗黑錢行動的 11 天後, 即 10 月 26 日列治文西區費爾布克徑(Fairbrook Crescent)一間房屋以 193 萬元易手。

原業主在 2013 年以 180 萬元買入該間有 4 個睡房、5 個洗手間和一個家庭電影院的房屋, 而賣家正是金的妻子韋氏(Wei, 譯音)。

金姓男子被指在列治文經營非法賭場, 又利用一間公司進行洗黑錢活動, 該公司被指為一個地下錢莊, 一年可洗淨多達 2.2 億元。

警方 E-Pirate 行動中, 從多個地方採取行動的地點, 一共檢逾 800 萬元現金, 不少是一繡繡 20 元紙幣以橡筋圈網規, 還有一些被指記錄了有關洗黑錢帳目文件, 以及電腦、手提電話和賭具。

報道亦指, 據法庭文件顯示, 警方在金與韋氏居住的列治文柏文內, 從主人房一個夾萬內亦檢逾 400 萬元現金。金名下沒有登記物業, 而呈法庭的文件中, 則指控他利用費爾布克徑的大宅洗黑錢, 用黑錢買下物業或支付訂金。

報道提到, 遭指控以犯罪收益買來的物業及資產, 在低陸平原一共有 20 個, 總值逾 4300 萬元, 而上述費爾布克徑的大宅是其中之一。被指控的人曾經是 E-Pirate 行動的目標人物, 亦與警方指控的販毒、非法賭博和洗黑錢調查有關。

報章指分析大批法庭及物業紀錄顯示, 被指經營非法賭檔及洗黑錢的人物, 常將物業及資產安排由另一人擁有, 例如親戚; 此做法可在引起執法人員的注意時, 能迅速保護資產。例如, 在一次溫市警調查一宗指控為地下錢莊的行動中, 警方將黃姓男子(Wong, 譯音)拘捕和檢走逾 20 萬元現金, 黃在溫市西區, 西 62 街(W. 62nd Ave.)一間 280 萬元的房屋便轉給同姓女子。

據卑詩田土廳紀錄顯示, 該溫西房屋的業權轉讓在 2015 年 10 月 14 日進行, 即黃姓男子於 9 月 25 日被捕 19 天後。

有專家指資產在家人名下這做法常見, 有時亦會共同持有, 使警方更難以犯罪收益來檢走資產。報道稱, 這亦令人質疑低陸平原在過去數年樓價大升, 其中成因有多少是受到黑錢的影響。

有多項物業資產在家人名下

前騎警反賄賂探員 Patrice Poitevin 表示, 對於由其他人持物業或轉名的做法並不意外, 即使是有組織犯罪集團, 也經常將物業以其他人擁有。不過, 他指難以估計經地產市場洗乾淨的黑錢金額是多少, 但他同意洗黑錢為一個全球性的大問題, 並可對地區經濟帶來重大影響。

卑詩大學商學院(Sauder School of Business)教授達維多夫(Tom Davidoff)亦認為很困難去評估地產市場洗黑錢的影響，「但若果有影響，我相信是屬較高端(的市場)。」

報道指，上述提到的 4300 萬元物業，部分現已易手，款項放在一個信託戶口內，等待卑詩民事充公辦公室所提出充公訴訟有結果後才可處理；另一部分物業的登記業主是民事充公對象人物的家人，但並不在被申請充公的物業名單上。

報道指金的姪女在列市擁有價值 76.4 萬元的柏文，但充公辦公室指稱實際業主是金；該姪女另外於素里和西溫分別擁有一間 63.4 萬元的柏文和 324 萬元的大宅。至於金的父親，於列治文原本擁有一間 56.3 萬元的柏文，但已於 2014 年易手。

此外，金的姪女與父是一間卑詩註冊有限公司的董事，該公司曾營運一間按摩店，而該按摩店則由金管理。

充公訴訟中，辦公室亦指金的父親、外父及外母的銀行戶口亦被用來將金錢從中國運到加拿大，那是金被指控洗黑錢活動的其中部分。呈法庭文件的指控亦包括兩間由金設立的非法賭檔房屋，但登記業主並不是金。

其中一間是在列治文第四路(No.4 Rd.)11 公頃的房屋，價值 900 萬元，業主登記為一名尹姓(Yin，譯音)的學生。另一間地下賭檔被指設在列治文布里格豪斯道(Brighthouse Way)一豪華柏文內，而該柏文當時是在韋氏母親的名下，價值約 290 萬元。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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://m.ntdtv.com/b5/mkt_ipad/2019/05/02/a102569145.html

中共 3 家銀行犯案 美國勒令：必須交出帳目

【新唐人 2019 年 05 月 02 日訊】中共 3 家銀行因涉嫌違反對朝國際制裁，被美國聯邦法官裁決，必須交出數千萬美元的相關轉帳記錄。

美國之音報導說，4 月 30 日，美國司法部公布華盛頓地區首席聯邦法官豪厄爾（Beryl Howell）3 月 8 日的裁決意見刪節版。

裁決意見說，法院發傳票要求取得一間現已停止運營、以香港為基地的門面公司，和一間朝鮮國營實體公司間的交易紀錄。

法院文件中沒有提到 3 家中國銀行、香港門面公司和朝鮮國營實體的具體名稱。僅提及，這 3 家中國銀行都有中國政府的股份，其中兩家銀行在美國設有分行。

法院傳票於 2017 年 12 月發出要求 3 間中國的銀行交出 2012 年以來的財務紀錄。

在此之前，美國方面一直在調查有關海外企業違反朝鮮制裁令，包括有否替朝鮮洗錢，以及違反美國針對打擊洗錢的法律問題。

裁決意見說，2018 年 4 月和 8 月，司法部官員曾前往中國，討論這 3 間銀行未有回應提供證據問題。由於這 3 家中國銀行拒不提交任何文件，同年 11 月，美國檢察官向法院提出強制執行動議。

今年 3 月 18 日，華盛頓地區首席聯邦法官裁決，要求這 3 間銀行中的 2 間立即提交相關信息或出席大陪審團聆訊，並要求在 3 月 28 號前提交。

中國和朝鮮接壤，中共是朝鮮的主要貿易夥伴，雖然表面上同意對朝鮮實施國

際制裁，但一直暗渡陳倉偷偷幫朝鮮輸血。

2017 年底，在韓國媒體報導間諜衛星拍攝的圖像顯示，朝鮮 Kumbyol 貿易公司的 Rye Song Gang 船隻和中國船隻掛靠，Kumbyol 貿易公司在 11 月 21 日上了美國制裁朝鮮黑名單。

同年 12 月 20 日，美國要求聯合國禁止 10 艘涉嫌與朝鮮交易的船隻進入世界各地的港口，其中就包括 Rye Song Gang。

當時，美國總統川普（特朗普）在推特上，用大寫字母寫道：抓個正着。

川普還表示，他對中共向朝鮮出口石油感到非常失望，此舉將對解決朝鮮危機造成障礙。

去年 6 月，首次「川金會」在新加坡舉行之前，有美媒披露，川普擬定了一份對至少 6 家中國銀行 13 名高管進行制裁的計劃，他們將面臨從資產凍結和沒收到旅行禁令等各種後果。

首次「川金會」後雙方簽署聯合聲明，承諾朝鮮半島完全無核化。但由於此後朝鮮沒有兌現承諾，導致朝美對話一度停滯。

今年 2 月底，第二次「川金會」在越南河內舉行，白宮再次要求平壤完全無核化，來換取解除經濟制裁；平壤則希望採取漸進式無核化方法，只提議拆除寧邊核設施。川普拒絕了金正恩的提議，會晤提前結束，雙方未能簽署共同文件。

朝鮮前駐英國大使館公使太永浩（Thae Yong-ho）此前分析認為，金正恩絕對不會棄核，他只會拖延時間，同時等着美國總統換人

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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

<https://money.udn.com/money/story/11038/3795333>

大陸·資金·對策／反洗錢影響大陸台商分析

大陸嚴格執行反洗錢將提高台資銀行被罰款風險並影響台資企業資金調度。

大陸 NRA 帳戶和台灣 OBU 帳戶類似，兩者在外匯監管上都採取和大陸保稅區「境內關外」相同的原則，也就是 NRA 帳戶雖然開在大陸境內銀行，但監管上卻和大陸本地帳戶不同，而是採取對大陸境外的外匯帳戶對待，因為是境外帳戶，所以 NRA 只能以非大陸境內法人主體，台商多以傳統 BVI 等境外公司在大陸開設 NRA 帳戶。

和台灣 OBU 相同，NRA 近期也被大陸本地銀行要求執行 KYC(know your customer)，不管帳戶背後有幾層股東，都要穿透到最後找出該帳戶真正所有權人為止，其實不只 NRA 帳戶，台商在大陸近期都已明顯感覺到銀行大幅提升對公司和個人帳戶的監管，許多台商都被銀行逼著飛回大陸配合個人帳戶的 KYC 工作，即使是在大陸工作的台灣居民，最近要新開一個薪資帳戶，在銀行嚴謹的 KYC 作業下都要花上很長一段時間。

今年起台商在大陸遭遇的資金調度和銀行開戶問題，其實也都是因為「反洗錢」原因，特別當 2019 年 2 月，專門負責國際反洗錢工作的「金融行動特別工作組」(FATF) 通過了《中國反洗錢和反恐怖融資互評估報告》後，大陸官方給予銀行的反洗錢壓力更是有增無減。

雖然這份評鑑報告認可了近年來中國在反洗錢工作方面的進步，也認為中國反洗錢體系具備良好基礎，但卻也指出在客戶盡職調查、透明度及法人收益所有權等方面並不合格，特別是相對於中國金融行業資產規模如此巨大，相對比目前的反洗錢處罰力度仍然不夠，對特定非

金融行業反洗錢監管也不足。

可以這麼說，在國際壓力下，大陸人民銀行和銀保監會等金融主管機關，一定會提高大陸境內金融機構反洗錢的罰款金額，從過去幾十萬罰單上升到幾百萬甚至上千萬元人民幣，台資銀行等台灣金融機構在大陸必須特別留心。

以今年銀保監會挑選反洗錢議題做為 1 號令《銀行業金融機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法》，足可看出官方已將反洗錢提升到一個相當重視的高度，其實早在 2017 年及 2018 年，大陸官方密集發布了 12 個與反洗錢相關的法令法規，其中 2018 年 9 月中國人民銀行反洗錢局發布的《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險管理指引（試行）》（銀反洗發〔2018〕19 號），10 月份人民銀行又聯合銀保監會、證監會聯合發布《互聯網金融從業機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法（試行）》，都可看出台資銀行等金融機構未來在大陸都將面臨和美國相類似的巨額反洗錢處罰風險。

大陸官方重視反洗錢，除了增加台資銀行在大陸的經營風險外，對台資企業在大陸的資金調度也一樣帶來風險。

嚴格說，反洗錢不是銀行單方面的責任，企業一樣負有必須反洗錢的責任，只不過金融業是反洗錢的第一線，所以金融業比企業更早面對大陸官方壓力罷了，大陸台資企業也應該要重視大陸反洗錢趨勢，重新檢視企業本身在大陸資金進出和在境內的資金安排，類似境外公司或其他灰色地帶的資金流未來都應儘量避免，才可能降低因違反反洗錢規定而被處罰的風險。

<http://m.match.net.tw/pc/news/local/20190505/4884599>

1 年 150 億！地下匯兌規模大 僅次詐團、運毒

記者廖炳棋／台北報導 根據行政院洗錢防制辦公室發布的「國家洗錢及資恐風險評估報告」，台灣從事地下通匯業者的犯罪所得，每年約為一百五十億元，僅次於詐欺及毒品販運的第三大犯罪所得。

今年二月，趙姓、李姓男子經營兩岸地下匯兌業務，透過朋友介紹，得知綽號「小強」的男子，有意以三百五十萬元代價兌換人民幣，雙方約在新光三越站前廣場交易，卻在當場換匯完畢後，被黑吃黑搶走現金。

台北市李姓女子只有卅二歲，但她經營地下匯兌業務，從三年前至今交易金額已高達七千萬元。刑事局日前到李女住處搜索，扣押犯罪不法所得，除銀行帳戶近四百萬元，還有一輛保時捷轎車、兩處北市房產，總價值超過四千五百萬元。

警政署分析，地下匯兌抽佣比率在匯兌金額的百分之一到百分之五，多數利用如東南亞商店、網拍業等掩護，收取客戶現金後，再以 LINE、微信等通訊軟體或電話方式，通知境外據點放款或轉帳，通匯地區以中國大陸、香港、澳門、泰國、韓國為主。

警方指出，地下匯兌因為手續方便、快速，加上金流隱密，不會讓政府掌握，無形中減少稅務相關問題，國內部分從事國際貿易的公司，也會利用地下匯兌管道，進行資金流通及節稅。

地下匯兌除擾亂金融秩序外，更嚴重的是詐騙集團及簽賭網站，利用地下匯兌規避警方查緝。

台北市一名警官去年在偵辦詐騙集團案件時，發現背後首腦在兩岸開設「創投公司」，實際上從事地下匯兌業務，目的就是在資金轉移過程中，以創投名義在兩岸掩護非法並洗錢，同時將詐騙犯罪所得透過地下匯兌轉移到境外，造成金流斷點，嚴重妨害刑案追查。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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

<http://tnr.com.tw/txtsemple.aspx?id=15113>

洗錢防制花蓮場 座無虛席反應熱烈

為因應防制洗錢與打擊資恐之國際趨勢及亞太防制洗錢組織（APG）第三輪相互評鑑，我國主管機關已配合修訂相關法規，以提升對防制洗錢及打擊資恐之執行與監管力道，而金融機構全力落實相關洗防作業之執行，亦需全體國人充分了解與配合，因此銀行公會在金管會的指導下，今(108)年 3 月份起陸續在臺中、臺南、臺北及花蓮舉辦「洗防 RBA，好評又便民—銀行執行洗錢防制作業」四場說明會。

第一銀行負責 4 月 30 日花蓮場次之安排工作，當天除金管會銀行局邱淑貞局長親自率領相關部會主管蒞臨指導外，行政院洗錢防制辦公室、內政部警政署、銀行公會等代表亦共襄盛舉，並由第一銀行對客戶進行銀行防制洗錢相關作業之說明，廣泛徵詢客戶的意見，並與民眾進行面對面交流與溝通。

本次說明會，各界人士參與非常踴躍，達 200 人以上，可謂座無虛席。首先由金管會銀行局邱淑貞局長與第一銀行廖燦昌董事長分別引言及致辭，說明防制洗錢及打擊資恐作業於我國之重要性與迫切性。接著由第一銀行法令遵循處金佩華副處長針對民眾關切的議題，如開戶或交易時對客戶審查、客戶資料更新及需要客戶配合的事項詳細解說，讓客戶深入了解洗錢防制的重要性。

最後進行現場意見交流，由第一銀行法遵長江賢馨副總經理擔任主持人，金管會銀行局童政彰主任秘書、行政院洗錢防制辦公室蔡佩玲檢察官、內政部警政署林標油研究員、中國信託銀行高維謙法遵長與中華郵政楊蕙華專門委員現場接受民眾提問，讓客戶體認銀行執行洗錢防制相關措施的用意，即為阻絕詐騙、保障社會大眾權益及維護金融秩序之目的，不過為達成這些目的，同時也需要客戶的密切配合與協助，會議全程獲得民眾的熱烈迴響，圓滿順利結束，讓參與民眾對洗防有更深一層的認知。我們相信在政府、金融機構及民眾的密切合作配合執行下，台灣防制洗錢及打擊資恐業務的執行成效必定能日益精進，並獲得國際洗錢防制組織的好評。

<https://www.cw.com.tw/index.php/article/article.action?id=5095052>

900 天用洗錢風暴，兆豐董座張兆順告白：我來一星期也想辭職

孔子說「七十而從心所欲」，張兆順卻在年近七十之際跳入火坑，在洗錢案風暴中接下兆豐這個燙手山芋，力掃不法疑雲。現在，他還要帶兆豐進行百年轉型，重啟成長。

2016 年 8 月 19 日，兆豐紐約分行遭美國紐約州金融服務署（NYDFS），指控違反銀行保密法及反洗錢法，開罰 1.8 億美元（約 57 億台幣）。兆豐獲利重挫，更面臨高層全面換血、法遵金檢等風暴。（延伸閱讀：[兆豐銀為何被罰 57 億？](#)）

但今年《天下》兩千大調查裡，兆豐銀行營收成長率達 15.9%，比中信、國泰等民營商業銀行都高，稅後純益也創下 3 年新高。

「So far so good（目前都順利）！」張兆順在案發後接下兆豐金控董事長後，鮮少出現在媒體上。但接受《天下》專訪時，他的表情比起過去輕鬆許多。

過去華僑銀行、台企銀、第一銀行出問題，張兆順都是空降救火隊。張兆順透露，他當初以為是暫時性的，「不至於那麼困難。查清楚、說明白就行了嘛！」

他這一幹，就是兩年半。從洗錢風暴到重啟成長，他怎麼用 9 百天做到不可能任務？

第一步：釐清無洗錢犯罪問題

張兆順到職第一天，就進行內部調查，確定兆豐銀行是否有洗錢？他釐清美國開罰的癥結點，「不是因為真的有洗錢交易，而是沒有按照美國法律來辨識客戶、也沒有交易監控等制度。問題出在防制洗錢的制度，不是洗錢。」

他到立法院解釋、還親自與指控洗錢的電視名嘴一一解釋，平息外界質疑。但這並沒有讓兆豐脫離困境。張兆順在了解美國對客戶辨識及交易監控的要求後，才理解問題的嚴重性。（延伸閱讀：[兆豐繳 57 億 給銀行業上的課](#)）

「台灣以前就是雙證件開戶，然後主觀判斷風險。銀行當然都判斷是低風險，因為高風險客戶很難做嘛。但是美國不吃台灣這套，」張兆順說。

美國的洗錢防制與反資恐（資助恐怖主義）制度，要求銀行確實查核客戶的性質、資金來源、最終受益人等客戶確認作業程序。再來要建立客戶風險評估系統，分出低、中、高風險客戶，高風險還要加強盡職調查。

第二步：建立洗錢防制系統

「所有的系統，都要有模型和方法論，我們什麼都沒有。這些動作，過去台灣的銀行都沒有做，」張兆順說。（延伸閱讀：[不只兆豐金 新風暴席捲台灣金融業](#)）

而這只是對客戶的基本掌握。對每天的交易，銀行也要建立交易監控系統。系統要自動辨識，是否在反資恐的制裁名單上？交易屬性是否異常？如果出現可疑交易，也要有通報的決策系統。

「我聽到傻眼了，怎麼可能這樣做。這不是課本上的理論而已嗎？怎麼都已經在實施了？而且這樣做要花多少錢啊！」那時候張兆順才意識到「這個工程太大了，我走不了。」

張兆順幾乎每個月要飛紐約兩次，還要請獨立法遵顧問來審理，共列出九大面項、數百件待改善事項。從總行董監事到教育訓練都要，每一項都要制定政策、程序、手冊。還要先建理論模型和方法論、數據做根據，並通過第三方獨立機構驗證。

「半夜 12 點是我的下班時間，因為通常都是晚上 9 點才開始和紐約開會，」張兆順說。外界說他空降董事長是酬庸，他駁斥，「我的薪酬全部繳庫了，一毛錢都沒領！」

外匯交易從優勢變金檢負擔

兆豐的紐約分行對台灣還有一個重要的角色：台灣官方唯一「外幣結算平台」。中央銀行的美元清算交易，經過財金公司結算後，由兆豐紐約分行負責每日淨額轉帳。「台灣有 78 家銀行在我們這裡開戶，一天有 4 千、5 千筆交易，」張兆順說。

既然是在美國交易美元，不管是誰，都一樣要建立模型及方法論，否則就會開罰。為了配合美國的規定，兆豐接管洗錢防制程序，成立另外一個獨立監控部門，每天掃描交易監控及檢查。

（延伸閱讀：[兆豐金重罰亡羊補牢](#) [洗錢防制啟動最大規模修法](#)）

「以前我們的外匯交易是優勢，現在變成很大的負擔，」張兆順說。

為了強化法遵系統和人才，兆豐的營業費用大增。2018 年，法遵人員就增加了百名左右，還再增加 12 億元在律師及會計師費用。外資報告指出，兆豐在美國金檢完成前，都無法降低營業費用，是未來獲利的一個隱憂。

金檢壓力下，留不住人是另一個大煩惱。「有一個主管，來了一個星期就想辭職，」年逾 70 的張兆順老實跟他說，「我來一個星期後也想辭職。但是我們不能走。如果我們不做，那誰來做？」

經過兩年，現在張兆順已經進行到執行階段，面對去年底亞太防制洗錢組織（APG）評鑑，張兆順說，「我們也很重視，前年開始準備。但是有了美國經驗，APG 我們真的不怕，」

拚消金，打造第二具成長引擎

「過去兩年，我都在處理紐約。去年起，我終於有心思規劃下個 10 年要做什麼，」張兆順說。他的解答，是兆豐過去不重視的消費性金融。

「我們強項一直是企金，財富管理過去是『花瓶』，整個文化都不一樣，」張兆順解釋，「因為企金雖然穩，但是風險低，利潤也低。消金利潤高，但是風險也高。所以你要要有評估風險、承擔風險的能力。」

2018 年，兆豐成立全新的消金業務處，配合信用卡、信託及財富管理攻佔消金市場；還推出首次聯名卡，與 Gogoro 等年輕人喜愛的品牌聯名。今年信用卡的發卡量預計成長到 81 萬張，和公營行庫信用卡龍頭第一銀行的百萬張等級還有差距。

「這個方向是正確的，」一名不願具名評論同業的外商銀行總經理說，「財富管理、信用卡現在是銀行兵家必爭之地。關鍵是你能不能建立起專業的財管團隊，讓客戶信任你。」

「轉型都有抗拒、都有陣痛期，」張兆順坦承，「我們還有最堅苦的最後一哩路要走，改完要優化、還要持續，可能還要一、兩年。到時候，我的任務才算完成。」

採訪到晚上 7 點，張兆順的妻子打來，問他要不要回家吃飯。「妳自己先吃，」他掛上電話，對記者微笑說，「沒關係，繼續。她習慣了。」（責任編輯：賴品潔）

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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

<http://chinanews.sina.com/bg/2019-05-08/doc-ifzhxuxa7589664.shtml>

香港建立穩健制度打擊洗錢及恐怖分子資金籌集

中新社香港 5 月 8 日電 香港特區政府署理財經事務及庫務局局長陳浩濂 8 日表示，多年來，香港建立了一套穩健的制度打擊洗錢及恐怖分子資金籌集，政府亦一直參照國際標準的發展及安全環境的轉變，採取措施加強相關制度。

陳浩濂當日以書面答覆立法會議員提問時表示，以去年為例，香港便實施了多項新法例，加強預防和打擊洗錢及恐怖分子資金籌集活動。

陳浩濂表示，在推行打擊洗錢及反恐融資措施時，政府一直與相關業界和持份者保持溝通，以聽取業界意見並確保措施切實可行。以去年修訂《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》為例，除了事前就立法建議進行諮詢外，政府及監管機構在修訂通過後亦為業界舉辦了多場講座及工作坊，同時發出行業指引，協助業界遵從相關的法律規定。

香港警務處和香港海關主理的聯合財富情報組近 5 年接獲的可疑交易報告數字，由 2014 年的 37188 宗升至 2017 年的 92115 宗，到 2018 年則回落至 73889 宗。而因洗黑錢被警方檢控及法庭定罪的數字，2018 年有 143 人被檢控和 79 人被定罪；2017 年則有 133 人被檢控和 83 人被定罪。(完)

<http://www.epochtimes.com/b5/19/5/8/n11241501.htm>

加豪華洗錢細節曝光 更申請退稅 8500 萬

【大紀元 2019 年 05 月 08 日訊】(記者余天白綜合報導)週二(5 月 7 日),加拿大卑詩省府公佈了最新洗錢調查報告。該報告指出,犯罪團伙正在利用卑詩省的豪華買賣、租賃和出口活動洗錢,甚至還在出口豪華後向卑詩省府申請退稅。

卑詩省洗錢調查員、前騎警長官傑曼(Peter German)公佈了該份針對豪華業、賽馬業的洗錢調查報告。傑曼在調查中發現,省內的豪華經銷商時常遇到「拎著裝滿現金的塑料袋」前來購車的顧客。他表示,這樣的情形在部分經銷商店內平均每月出現一次,在其他經銷商店數月出現一次,因此難以估算此類涉嫌洗錢活動的具體規模。

他舉例道,一名豪華買家曾攜帶 24 萬加元現金前往車行購車。賣家在收下這筆現款後,特意派兩名員工隨自己一同前往銀行存錢,以免在路途中遭遇不測。除了直接用現金購車外,豪華業的可疑交易還包括用外國信用卡購車、以銀行匯票購車,以及租車後以現金支付每月租金等。傑曼指出,一些犯罪份子為了避免被捕後的財產損失,選擇租豪華而非買豪華。

對於此類可疑交易,傑曼表示,車行老闆並無法律義務向加拿大反洗錢官方機構 Fintrac 彙報。他還發現,省內部分二手豪華車行的老闆本人涉嫌有犯罪背景。對於賽馬業,傑曼稱省內的兩家賽馬場均沒有「過分的」洗錢問題。

索要退稅

傑曼指出,卑詩省存在著一個龐大的豪華出口灰色市場。這一市場中,部分是豪華售價的國際差異所促成的正當交易,而另一部分則摻入了洗錢因素。當豪華被運出溫哥華港口後,買家可以向卑詩省府申請退回卑詩省營業稅(PST)。在洗錢活動中,這一步驟成了犯罪份子最大化利潤的手段之一。該報告揭示的相關數據呈現出爆炸式增長的趨勢:在 2014 年之前,省府每年收到的車輛出口退稅申請不足一百份;2014 年和 2015 年間,這一數據上升到了超過 700 份/年;在 2016 年,省府收到了整整 3,674 份退稅申請,在 2018 年進一步收到了 4,452 份申請。2013 年以來,卑詩省支付的車輛出口退稅總額已達到 8,500 萬加元。省檢察長尹大衛(David Eby)對報告的這一部分內容感到「非常震驚」。他表示,省府即將迅速採取行動,制止犯罪份子從省府處獲得利潤。

漏洞難堵

傑曼表示,豪華業無需向反洗錢機構 Fintrac 彙報的漏洞讓犯罪團伙得以藉此洗錢。然而,即使修改法律、要求豪華業向 Fintrac 彙報可疑交易,犯罪團伙的黑錢仍可能流向其他領域進行洗白。尹大衛建議,聯邦政府應要求國內發生的所有高額可疑交易均彙報給 Fintrac,無論交易領域為何,才可能堵住洗錢漏洞。傑曼已於去年 6 月公佈了賭場洗錢報告,未來還將公佈針對省內房地產業的洗錢調查報告。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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://udn.com/news/story/7239/3802385?from=udnamp_storysns_line

去年經濟犯罪 違反洗錢防制暴增逾 900%

根據內政部警政署統計，2018 年警察機關查獲經濟犯罪案件 6,900 件，年減 120 件或 1.7%。若依犯罪案類觀察，由於配合亞太防制洗錢組織評鑑加強查緝，去年違反洗錢防制法案增加 496 件，較 2017 年暴增 9.4 倍。

經濟犯罪包括侵害智慧財產權、違反金融、走私、產製販賣私劣酒、破壞國土等案件；2017 年起新增違反洗錢防制法、非法食品、非法藥物等統計項目。

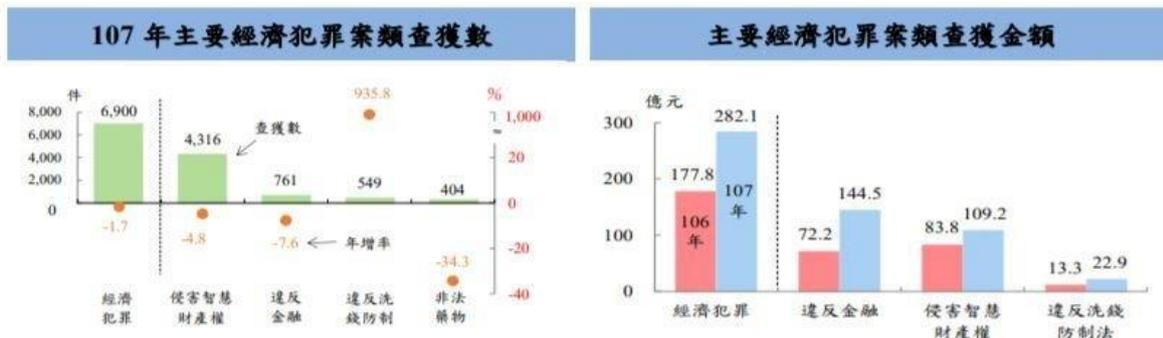
其中，侵害智慧財產權是指違反商標法、著作權法及營業秘密法；違反金融則包括偽造幣券、行使偽造幣券、高利貸放、非法討債案件、地下通匯、違法收受存款。

根據警政署統計，去年經濟犯罪以侵害智慧財產權 4,316 件（占 62.6%）最多，違反金融 761 件（占 11.0%）次之，二者合占約 74%。

相較於 2017 年，以侵害智慧財產權減少 216 件或 4.8% 較多，違反洗錢防制法案則因配合亞太防制洗錢組織評鑑加強查緝，增加 496 件或 935% 最多。以經濟犯罪金額來看，去年查獲 282.1 億元，較 2017 年增加 104.3 億元或 58.7%，其中又以違反金融案件 144.5 億元（占 51.2%）最高，侵害智慧財產權案件 109.2 億元（占 38.7%）次之，二者合計占近九成，分別年增 72.3 億元及 25.4 億元，增幅各達一倍及 30.3%。

警政署統計，去年侵害智慧財產權案件中，以違反著作權法 2,452 件（占 56.8%）最多，年增 54 件或 2.3%，其中涉及本國案件 2,368 件，占比高達 97%。

違反商標法則以 1,855 件（占 43.0%）居次，年減 268 件或 12.6%，非本國案件合計 1,174 件，占逾六成，其中又以涉及歐洲的案件 616 件（占 33%）較多。



資

料來源：主計總處

<https://blockcast.it/2019/05/09/maltas-registry-of-companies-set-to-run-on-blockchain/>

順勢追擊！馬爾他公司註冊局搶先成全球首個基於區塊鏈公司註冊機關

馬爾他《獨立報》5 月 8 日報導，該國公司註冊局（Registry of Companies Agency）即將成為全球首個基於區塊鏈系統運行的公司註冊機關。作為政府單位，公司註冊局主要負責掌管新公司和既有公司的官方信息及文件。為了加強內部管理結構，該局於去年底正式成為獨立機關，不再隸屬於馬爾他金融服務管理局（MFSA）。

馬爾他金融服務暨數位創新經濟部長 Silvio Schembri 表示：「透過積極投入 IT 研發，公司註冊局的營運將更具效率，並得以削減繁瑣的官僚程序。往後，公司註冊局所有的流程都將交由新系統處理，此外還有可能提供前所未有的新服務，成為全球首個在區塊鏈系統上運行的公司註冊機構。」

去年 12 月，7 個歐盟成員國發布聯合宣言，呼籲推廣分布式帳本技術在歐盟地區的應用，並聲稱這可能是顛覆南歐經濟體系的重要舉措。這項宣言是由馬爾他所倡議，接著由義大利、法國、賽普勒斯、葡萄牙、西班牙與希臘簽署。此外，他們還表示，區塊鏈技術能用於保護公民隱私和加速政府作業流程。

今年初，國際貨幣基金組織（IMF）宣佈調查結果指出，儘管區塊鏈技術在馬爾他得以蓬勃發展，但這也為該島國的經濟帶來了洗錢、恐怖融資等重大風險，更坦言：「受監管的金融公司日益增加、新產品迅速發展、監管環境不斷變化，以及勞動力市場緊縮，這讓 MFSA 面臨這相當大的壓力。」

相關內容：教你辨識與避免詐騙 馬爾他金管局公布加密投資「防詐」指南

今年 3 月，MFSA 委託美國區塊鏈安全公司 CipherTrace 協助監督境內加密貨幣相關企業的活動及審計，以利打擊洗錢活動。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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://tw.news.yahoo.com/%E9%87%91%E7%AE%A1%E6%9C%83-%E9%80%B2%E6%B2%99%E7%9B%92%E6%9C%89%E7%A2%B0%E9%8C%A2-%E5%B0%B1%E8%A6%81%E9%98%B2%E6%B4%97%E9%8C%A2-215008936--finance.html>

金管會：進沙盒有碰錢 就要防洗錢

進沙盒實驗只要有摸到錢，就得防洗錢。金管會 9 日公布，金融監理沙盒的防制洗錢及打擊資恐辦法確定條文，儘管預告時不少新創業者反彈會加重成本、阻礙創新，但金管會強調，只要有涉及資金收受者，就不能排除防制洗錢的相關規定。

金管會綜規處長林志吉表示，有別於金融機構要設防洗錢專責單位，進沙盒的非金融業者只要「指派專責人員」，即有一人負責即可，同時可以向集保申請使用其「防制洗錢及打擊資恐查詢系統」，一年只要 1 萬元就可不限次數查詢，若是 1 千元就是可查 100 筆，成本並不如新創業者想像中高。林志吉解釋，雖然進監理沙盒實驗的精神是可排除現有相關法令的限制，但法規中並沒有言明可排除防制洗錢及反資恐，所以只要進沙盒實驗、內容涉及資金收受，就須符合防洗錢相關規定。

目前已核准進沙盒的三案中，凱基銀行是依金融業的相關規定，另外二家實驗外籍移工跨境小額匯款者，也不是新創公司，對防洗錢與反資恐亦表示已「準備好」，可以符合將上路的新規定。至於已經過審查會、目前仍在補件的有四件沙盒申請案中，初步判斷有一件不涉資金收受，即可免進行防洗錢的相關人員配置，另外還有三件是近期遞件，仍在審理中。

先前金管會預告草案時，即有不少新創業者認為，要依金融業防制洗錢的強度，恐墊高成本、不利新創發展，林志吉表示，並沒有要求比照金融業的規模，其實只要設一專責人員負責防洗錢、反資恐的相關事務，如了解客戶、查詢是否是黑名單，另外資料庫也可查詢集保建置的部分，收費也極低，並不會墊高多少成本。林志吉強調，並不是每一宗沙盒實驗案子都必須防洗錢，若沒有收受資金，就沒有防制洗錢的問題，金管會強調會積極協助有志於金融科技創新的業者「接地氣」，以利其創新構想付諸實現。

https://ec.ltn.com.tw/article/breakingnews/2785625?utm_medium=M&utm_campaign=SHARE&utm_source=LINE

加拿大房地產淪洗錢工具 逾 1700 億黑錢洗白

〔財經頻道／綜合報導〕洗錢手法百百種，對加拿大英屬哥倫比亞省（**British Columbia**）來說，房地產就是最「熱門」的方式。該省政府週四報告指出，去年該地的住房市場洗出 74 億加幣（約新台幣 1704.44 億元），佔總估計量 3 分之 2 以上。

英屬哥倫比亞省政府成立的評估小組於去年 9 月開始調查，認為此數字已算保守。報告稱，洗錢活動與犯罪、毒品有關，已傷害稅收以及相關機構的聲譽。2018 年，加拿大全國的洗錢活動為 470 億加幣（約新台幣 1 兆 825 億元）。

該省財政部長 **Carole James** 則表示：「我們的住房市場應該用於居住，而不是用於罪犯洗錢，這個金額已經超出任何人的預測。」

該報告也提出了 29 項糾正建議，例如土地所有人登記透明化、加強聯邦法規、為反洗錢機構建立公共數據庫。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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://www.ntdtv.com/b5/2019/05/12/a102576940.html>

傳江家洗錢 5000 億美元 中共權貴資產藏匿地曝光

【新唐人北京時間 2019 年 05 月 12 日訊】中共權貴家族轉移到海外的財富早已經達到天文數字。消息稱，江澤民家族資產高達 5000 億美元，位居世界隱形首富，富可敵國。港媒早前披露一份中共特權階層 10 萬 2 千 7 百多億元人民幣資產藏富於境外的分布表。江澤民執政期間以貪腐治國，其子江綿恆素有「中國第一貪」之稱。此前就有報導披露，江家族在海內外持有現金和資產合計超過 5000 億美元，位居世界隱形首富，富可敵國。

江家控制的海外資產包括基金、股票、銀行、信託，能源股份、科技股份、黃金期貨、房地產、海外控股公司、離岸公司等，均由江孫江志成代表江家持有。

《中國事務》此前披露：江澤民在瑞士銀行的祕密帳戶上存有 3 億 5 千萬美元；江還在印尼巴厘島有一棟豪宅，據悉是由中共前外長唐家璇 90 年代花 1000 萬美元替江購買的。

中共特權階層資產藏匿地分布圖

除江家之外，中共權貴家族轉移到海外的財富早已經達到天文數字。

根據美國「卡內基國際和平基金會」列舉的數據顯示，自 1990 年以來，中共貪官每年造成的直接經濟損失約在 9875 億到 1 兆 2570 億人民幣之間。

已停刊的香港爭鳴雜誌此前報導，根據國務院研究室、國家發改委等多份調研報告，得出中國約有約有十萬二千七百多億元人民幣資產流失在境外，相當於 2016 年 GDP(七十八萬億元)的 13%。

藏富於西方的主要資產包括：所在國物業、住宅、商廈、公司企業、債券、帳戶資金等。

中共特權階層資產藏富於境外的分布表：1、美國：5200 億；2、加拿大：2000 億；3、英國：1800 億；4、法國：1300 億；5、澳大利亞：1200 億；6、西班牙：820 億；7、意大利：600 億；8、德國：550 億；9、荷蘭：300 億；10、瑞士：360 億。

資金主要來源和渠道包括：

- 1、 黨政國家高中級官員、家屬、親屬經商資金長期積累；
- 2、 國企、民企、中外合資企業高管及家屬利用特權承包工程等資金；
- 3、 中國特權階層通過地下錢莊渠道將錢套匯到境外；
- 4、 駐外中資機構、地方政府駐外辦事窗口高層及下設公司斂財；
- 5、 借公幹、外派駐境外條件開設公司斂財；
- 6、 借移民、留學把資金、資財流向海外。

報導說，從目前趨勢看，資金轉移海外是潮流。中共管天管地，特別是管人的思想，可就是管不了「錢」。因為「錢」都控制在中共特權階層手中。

儘管上述曝光的數據已經非常驚人，但仍被認為只是特權階層藏富於境外的冰山一角。中國民間一項研究發現，中共中央委員當中 91%的人都有家屬移民海外，甚至加入外籍；中共中紀委成員當中，88%的人都有親屬子女移民海外。中央黨校一名教授 2010 年曾披露，118 萬官員配偶和子女在國外定居。

而中共權貴家族轉移到海外的財富早已是天文數字，去年港媒提到，中共不少高官及軍方將領存巨額資金在美國，有部分超級大領導人在美資產更以萬億元計，家人親屬亦移民美國，以離婚作為掩飾手段。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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://www.epochtimes.com/b5/19/5/13/n11255070.htm>

不法分子鑽空子 加拿大成洗錢勝地

【大紀元 2019 年 05 月 13 日訊】(大紀元記者李平多倫多編譯報導) 加拿大反洗錢法存在漏洞，導致加拿大房市成為不法分子洗錢勝地。最新數據顯示，去年通過卑詩房市進行洗錢操作的黑錢累計 50 億元，對此專家一點也不感意外。

據《赫芬頓郵報》報導，賀維學會 (C.D. Howe) 最新洗錢報告作者、加拿大透明國際組織成員科米奧 (Kevin Comeau) 表示，一些貪腐成風的國家有錢人要隱藏財富來源，不能在國內光買豪宅，得想辦法把錢藏匿在海外。這些國家，要麼是獨裁國家，或軍人政變國家，或發展中國家或正處於歷史轉折點的國家，政客貪腐橫行，販毒和人口販賣猖獗，這些不當途徑所獲黑錢藏匿在國內，隨時有被更有錢有勢的人想辦法奪走的危險。這些人通常通過將黑錢與餐飲和其它現金交易等合法收益混在一起，然後存入銀行，再轉入在塞舌爾群島或英屬維爾京群島等海外避稅天堂註冊的眾多皮包公司或信託機構。

鑽加國法律空子

科米奧表示，洗錢的地方，公司稅率低，像加拿大等西方國家，還允許公司真正所有人或受益人匿名。再加上因民主政治等原因導致反洗錢法過於寬鬆，使得加拿大成為全球洗錢熱點。加拿大的豪宅、獨立屋、整層整層的公寓，都像是這些黑錢存放的銀行帳號，被由海外律師在加拿大註冊的眾多數字公司或設在避稅天堂的皮包公司成批成幢地大肆買入。

整個過程超級簡單，5 分鐘就能搞定，不需要對外披露任何信息。

加拿大騎警黑錢打擊工作組前全國主管克萊曼 (Garry Clement) 表示，這些國際洗錢分子買房後如果出租，涉及支票或郵箱轉帳用於租金轉入轉出，得開加拿大銀行帳戶，容易被抓住。對於犯罪團夥頭子來說，500 萬元只是個小錢，根本不屑於一點租金收入，因此一般將房屋空著，導致房價飛漲，成片成片的住宅區成為鬼鎮。

像這類洗錢物業，通常持有一段時間，不是像通過賭場或買賣豪車那樣快出快進，多數將豪宅作為一個存錢點。

加強監管勢在必行

卑詩前副司法廳長馬羅尼 (Maureen Maloney) 領導的一個專家組 5 月 8 日的報告顯示，去年卑詩洗錢金額總計 74 億元，全加洗錢金額累計 470 億元。克萊曼表示，安省也是個洗錢熱點，其它省也沒法倖免。科米奧說，去年流入全球金融系統的黑錢逾 3 萬億元。他在上週三報告中建議，政府應加強受益所有人公共註冊監管，強制公開受益所有人身分，禁止公開身分欺詐。

<https://www.blocktempo.com/fincen-identified-dapps-as-moneytransmitter/>

美國金融犯罪防制署：Dapp 也可能需要受反洗錢法、KYC 管制在所有被認定為貨幣移轉服務商的實體或個人中，該指南特別提到了 Dapp（去中心化應用程式）。而成為受到 FinCEN 監管下的轉帳機構（單位）意味著公司或個人必須遵守聯邦反洗錢條例還有 KYC 規章。

在上週四的文件中，美國財政部的反洗錢局表示，該機構並「沒有建立任何新的監管要求」，然而反洗錢局確實整理了過去八年的先前案例，詳細說明了試圖透過 Crypto 領域提供轉帳服務的公司或個人，在什麼樣的情況下會違反反洗錢法規。

該文件提到，Dapps 是不受一個人或是一群人控制，這代表沒有一個實體（Entity）在管理 Dapp，縱然如此，若是 Dapps 提供轉帳服務，就必須要夠符合相同監管要求，

「因此，在 Dapps 提供轉帳服務時，Dapp 跟 Dapp 的營運商其一或是二者需要符合監管法規。」而 Dapp 後的開發人員，甚至是專門在設計背後密碼貨幣機制的人在 Dapp 上線使用之前，依法都不具提供轉帳服務的資格。不僅如此，Dapp 的用戶也可能需要遵守到 FinCEN 的監管規定，任何投資者或是使用 Dapp 移轉資金的營運商或用戶都會歸類在法規裡的「貨幣移轉服務商（Money Transmitters）」。

而該文件影響的遠不止只有用 Dapp 轉帳的人，例如像密碼貨幣支付工具……。密碼貨幣錢包和第三方支付

文件中也討論了受監管對象中，更廣泛的定義範圍。像是 Coinbase 這種在線的託管錢包（即代客戶持有資金私鑰）就會被認定歸類在提供轉帳服務。但是如果是非託管錢包，例如 imToken 或是 Blockchain.com 這種由用戶控制自己資金的錢包，就可以免除在貨幣移轉服務商（Money Transmitters）的分類裡。還有一些案例也不會歸類在貨幣移轉服務商，包括提供貨幣發送者支援服務的人，或是不提供特定的貨幣傳輸，僅提供貨物或服務的支付處理，又或是作為銀行保密法監管機構之間的中間人都不屬於貨幣移轉服務商。

另外，像是去中心化交易所，只負責提供買方和賣方的撮合，而且在交易期間不會經手任何密碼貨幣，也不在此規範中。然而，如果是支付的過程中會碰到法幣跟密碼貨幣的轉換的支付商則會被歸類在貨幣移轉服務商的規範當中。

會有這些規定，是因為傳統的支付商僅需要跟於銀行保密法的金融機構合作，而這類金融機構在交易的模式是很透明的，而且監管單位已經很了解其交易模式。但是在支付商使用密碼貨幣或是區塊鏈的時候，就變得不透明，不容易受到監管。所以這類的密碼貨幣支付商需要被歸類在貨幣傳送者。根據美國財政部金融犯罪防制署的規定，這些服務商有向監管機關報告的義務。而這些歸類在貨幣傳送者的個人、公司、平台必須在美國財政部金融犯罪防制署註冊為貨幣服務商（money services business, MSB），制訂反洗錢計畫，並報告貨幣交易以及任何的可疑活動。若未能依照規定者，將會處以罰鍰，嚴重者甚至會遭到判刑。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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://www.ntdtv.com/b5/2019/05/13/a102578106.html>

加卑詩省豪車洗錢報告 檢察長震驚

【新唐人北京時間 2019 年 05 月 14 日訊】近日，加拿大卑詩省府公布了最新的洗錢調查報告。報告指出，犯罪團夥利用卑詩省的豪車交易活動洗錢，甚至還在出口豪車後，向省府申請退稅。其中，許多買家用中國護照作為身份證明，並以中國銀聯卡和微信支付購買豪車。

據《溫哥華太陽報》報導，卑詩省洗錢調查員、前騎警長官皮特·傑曼 (Peter German)，公布了一份針對豪車業、賽馬業的洗錢調查報告。傑曼在調查中發現，該省豪車經銷商經常會遇到「拎著裝滿現金的袋子」前來購車的顧客。

他表示，此類涉嫌洗錢活動的具體規模很難估計，有的經銷商店內平均每月出現一次，有的數月出現一次。

傑曼舉例說，一名豪車買家曾攜帶 24 萬加元現金，前往車行買車。賣家收下這筆現金後，派了兩名員工隨自己同往銀行存錢，以免在途中遭遇不測。

除直接用現金購車外，豪車業的可疑交易還包括以銀行匯票購車、用外國信用卡購車，以及租車後用現金支付每月的租金等。

傑曼指出，對於此類可疑交易，車行老闆並無法律義務，向加拿大反洗錢官方機構 Fintrac 匯報。

用豪車洗錢 退稅 8500 萬

傑曼發現，一些犯罪份子為了避免被捕後的財產損失，對於豪車只租不買。而卑詩省內部分二手豪車車行的老闆本人就涉嫌有犯罪背景。

傑曼說，卑詩省有著龐大的豪車出口灰色市場，其中部分出口是豪車售價國際差異所促成的正當交易，但另一部分卻摻入了洗錢因素。當豪車被運出溫哥華港口以後，買家就可以向卑詩省府申請退回卑詩省的營業稅 (PST)。在洗錢活動中，這一步驟成了犯罪者利潤最大化的手段之一。

該報告揭示的相關數據，呈現出爆炸式增長的趨勢：2014 年之前，卑詩省府每年收到的車輛出口退稅申請不足 100 份；2014 年和 2015 年之間，這一數據上升到了超過每年 700 份；2016 年，省府收到了 3,674 份退稅申請，2018 年則收到 4,452 份申請。自 2013 年以來，卑詩省支付的車輛出口退稅總額，已達到 8,500 萬加元。

參與該報告的前溫哥華警察局副局長道格·勒帕德透露，現金交易已變得不頻繁，取

而代之的是外國信用卡交易。他說，這也存在問題，因為警方無法從其他國家獲取銀行記錄。

報告指出，許多買家使用中國護照作為身份證明，而不是卑詩省駕照。同時，他們用中國銀聯卡和微信支付方式，來購買豪華車。

卑詩省檢察長尹大衛（David Eby）對報告的內容感到「非常震驚」。他表示，省府將迅速採取行動，制止這一犯罪行為。

另據《赫芬頓郵報》報導，加拿大透明國際組織成員科米奧（Kevin Comeau）稱，一些貪腐成風的國家有錢人要隱藏財富來源，不能在國內光買豪宅，得想辦法把錢藏匿在海外。這些國家，一般是獨裁國家、軍人政變國家、發展中國家或正處於歷史轉折點的國家，這些國家政客貪腐橫行，販毒和人口販賣猖獗。

科米奧表示，洗錢的地方，公司稅率低，像加拿大等西方國家，還允許公司真正所有人或受益人匿名。再加上反洗錢法過於寬鬆，使得加拿大成為全球洗錢熱點。

美國國務院將加拿大列為主要洗錢國家。美方指出，加拿大針對外國販毒集團的法律過於寬鬆，執法力度也不夠。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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://news.knowing.asia/news/38012360-3aec-4005-b2fe-1a63fdff97da>

Facebook 被監管「盯上」...默默從 Coinbase 挖人應對

Facebook 已經「挖來」了兩位加密貨幣交易所 Coinbase 的資深員工，其中至少有一個人會參與他們神秘的區塊鏈項目工作。傑夫·卡特賴特 (Jeff Cartwright) 此前主要負責 Coinbase 合規方面的業務，在該交易所工作了近五年時間之後，於今年三月離開。根據 LinkedIn 個人資料顯示，他已經在今年五月加入到 Facebook 公司擔任政策與合規經理。

在資料訊息中心，傑夫·卡特賴特沒有特別說明自己會如何參與 Facebook 的區塊鏈項目，包括此前披露的一項神秘的穩定幣計劃。Facebook 公司發言人艾爾卡·盧克斯 (Elka Looks) 表示，不會對企業內部人力資源工作發表評論，而傑夫·卡特賴特也表示自己不能討論新工作角色的資訊。與此同時，另一位在 Coinbase 工作了三年時間的米哈伊爾·穆沙拉夫 (Mikheil Moucharrarie) 也在五月份加入到 Facebook，並擔任區塊鏈 CCO。

作為一名經過培訓的律師，傑夫·卡特賴特於 2014 年加入 Coinbase，之前曾在信用卡龍頭美國運通和高盛集團負責合規業務，又在「四大」之一的畢馬威 (KPMG) 擔任反洗錢顧問。在 Coinbase 公司的前三年時間裡，傑夫·卡特賴特主要負責反洗錢和銀行保密法 (BSA) 合規業務，並在 2017 年 3 月晉升為內部審計主管，2018 年 12 月晉升為監管風險及考試主管。

米哈伊爾·穆沙拉夫的個人經歷，與傑夫·卡特賴特很相似，在進入 Facebook 之前擔任過反洗錢和銀行保密法合規調查員、合規經理和風險經理等職務。

Facebook Coin 引起監管關注

由於被媒體曝光將推出與法定貨幣錨定的加密貨幣項目，Facebook 最近引起了監管機構的關注。本次招募兩位在法律和監管方面較有經驗的人，可能會讓 Facebook 充分應對來自華盛頓的審查。上周，美國參議院銀行委員會向 Facebook 創始人兼執行長馬克·祖克柏寫了一封公開信，要求他分享有關加密貨幣項目「天秤座」(Libra) 的更多細節，尤其是涉及消費者隱私方面的問題。到目前為止，人們對 Facebook 的「天秤座」加密項目知之甚少。事實上，Facebook 去年就開始偷偷建構區塊鏈研究團隊，負責人是前 Coinbase 董事會成員大衛·馬庫斯 (David Marcus)。之後很多業內大咖紛紛加入其中，比如麻省理工學院的研究員加密經濟學家克里斯蒂安·加泰羅尼 (Christian Catalini)。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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.epochtimes.com/b5/19/5/16/n11261650.htm>

多個領域洗錢猖獗 卑詩開啓公眾調查

【大紀元 2019 年 05 月 16 日訊】(大紀元訊) 週三(5 月 15 日)上午, 卑詩省長賀謹(John Horgan) 宣佈正式開啓對省內洗錢活動的公眾諮詢調查。調查將覆蓋房地產、博彩、金融機構、公司和部分專業領域。

「我們已經採取了果斷的行動來打擊洗錢, 但問題還存在, 人們應該知道答案。這就是我們為什麼決定開始(公眾諮詢調查)。」賀謹在週三的新聞發佈會上表示。

卑詩高院法官卡倫(Austin F. Cullen) 被任命為本次調查的主持者。卡倫將有權命令證人出席作證、命令文件公開等等。調查的最終報告將在 2021 年 5 月出台, 但卡倫將在未來一年半內公佈一份中期報告。

卑詩省府上周公佈的一份洗錢報告估計, 卑詩省境內在 2018 年的洗錢規模超過 70 億加元, 其中 53 億左右發生在房地產行業。省府本月初發佈的另一份報告指出, 省內豪華車業也存在洗錢活動。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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://gotv.ctitv.com.tw/2019/05/1069325.htm>

資安七大疏失 南山人壽又挨罰！

南山人壽流年不利，短短一個月吃三張罰單！金管會上月才對南山連開二張罰單，罰了 780 萬，5 月 17 日金管會金檢時又抓到南山人壽在辦理電子商務系統業務時有違反個人資料保護法、洗錢防制法及保險法相關規定，針對七項疏失開罰 240 萬元加 4 項糾正，並限期一個月內改善。

金管會指出，此次開罰主要是檢查局在做資安相關檢查時發現的疏失，與境界之亂的系統疏失不同。七大疏失包括一、辦理網路投保旅平險業務時，有未進行客戶姓名檢核作業之情事，已違反了洗錢防制法有關「金融機構防制洗錢辦法」及保險法「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」。

二、南山人壽訂的應用系統安全管理作業手冊及各應用系統開發手冊等規範內容有欠完備，不利確保應用程式變更之正確性及系統維運安全。

三、南山人壽委託外部資安廠商之網路監控服務，經查其對於控管服務方式之決定有延宕情形。另該公司有未建立非屬重大資安事故事件之處理程序之情事。且該公司辦理行動裝置應用程式(APP)維護管理作業，所訂關於行動應用程式上架、安全性檢測、發布與更新等作業之規範，有違分工牽制原則。另該公司尚有未依所訂內部規範，定期辦理 APP 程式原始碼檢測、發行用密碼變更、憑證備份與封存等作業之情事。

四、南山人壽資訊安全政策係由總經理核定施行之「資訊安全準則」，未提報董事會，核定層級有欠妥適；對於應收集、監控之系統稽核軌跡或日誌紀錄(log)範圍尚未明確規範，及未就安全性資訊與事件管理平台監控所發現異常事件之後續處理程序，明確訂定於系統稽核軌跡或日誌紀錄之相關內部管理規範；對資料庫存取授權管理欠妥，未落實最小授權原則；電子商務系統之部分安全設計項目，未符合所訂內規之安全要求。

五、南山人壽網路投保之個資可複製至個人電腦，並無稽核軌跡及管控措施。

六、將正式作業主機之個資檔案及資料庫複製至開發測試主機作業，有未去識別化之情形。

七、南山人壽電子商務系統之安全設計涉及個人資料，尚未妥適隱碼顯示。

工商 魏喬怡

<https://m.mingpao.com/pns/%E7%B6%93%E6%BF%9F/article/20190517/s00004/1558031135988/%E4%B8%AD%E9%8A%80-%E5%85%B7%E7%99%BC%E5%B1%95%E8%99%9B%E9%8A%80%E5%84%AA%E5%8B%A2-%E5%B0%87%E6%8A%95%E5%85%A5%E8%BC%83%E5%A4%9A%E8%B3%87%E6%9C%AC>

中銀：具發展虛銀優勢 將投入較多資本

【明報專訊】金管局上周新增 4 個虛擬銀行牌照，今年底或總共有 8 家虛擬銀行開業爭生意。雖然競爭眾多，但中銀香港（2388）今日指出，該行在虛擬銀行有獨到優勢，並會投入較多的資本金。

稱合伙三方資金實力雄厚

中銀香港作為大股東的 Livi VB Limited 今年 3 月底獲得首批虛擬銀行牌照，Livi VB 同時還有京東數科及怡和集團作為股東。中銀香港營運總監鍾向群昨日表示，目前該行的虛擬銀行在人員招聘、產品研發、系統建設等環節，都有順利進展。他又稱，三方股東實力雄厚，況且虛擬銀行的前期投入大，因此預料在虛擬銀行所投入的資本金較多。但他指出，該行關注虛擬銀行業務是否穩健經營，因此不強調短期回報，反而更注重建立風險管理系統及嶄新業務模式。

他指出，面對 8 個參與者，市場能否容納，是很多人關注的問題。他認為市場容納量能否擴大，一來要視乎業界對客戶的培育，要令客戶接受全線上、零分行的新模式。另外，也要結合互聯網場景，做到深度融合，最後就是比併具體產品的優勢。然而不管怎樣，風險控制能力都很重要。

中銀香港副董事長兼總裁高迎欣表示，雖然虛擬銀行參與者眾，但中銀同時作為傳統銀行，在風險控制、合規以至反洗錢方面，已有一定技術與經驗，相信 Livi VB 既能創新同時也能滿足監管要求。

暫未見貿戰影響貸款質素

中銀香港昨日舉行股東會，會上有股東關注中美貿易戰與貸款風險的問題，高迎欣指出，目前未見貿易衝突升級令貸款質素出現明顯變化，因為該行的客戶結構較分散。他指出，去年貸款增長約有 10%，今年期望有高單位數增長。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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://m.news.sina.com.tw/article/20190518/31333820.html>

反洗錢師奇缺：需求或達 25 萬名 實際僅有 1 萬名

4 月 11 日，中國互聯網金融協會與公認反洗錢師協會（ACAMS）簽署互聯網金融反洗錢合作諒解備忘錄，雙方將在互金領域就反洗錢資源共享、人員培訓、資質認證等方面深入合作。這一合作背後，是反洗錢要求推向互聯網金融機構后專業人才稀缺的局面。京東、恆大也要反洗錢人才

公認反洗錢師協會執行董事、亞太區執行長鄧芳慧對 21 世紀經濟報導記者介紹，目前中國國內公認反洗錢師約有 1 萬名，但行業需求約在 22 萬-25 萬名。

不僅是金融機構、互聯網金融機構，未來反洗錢要求還將推向房地產開發及中介機構、貴金屬交易所、會計師事務所、律師事務所等，原本緊俏的反洗錢人才愈顯不足。上海金融領域「十三五」緊缺人才開發目錄中，合規與反洗錢人才被列為極度緊缺等級。

21 世紀經濟報導記者在某知名招聘網站看到，明確提出反洗錢崗位需求的包括平安銀行、郵儲銀行、寧波銀行、百信銀行等銀行機構，還有中國出口信用保險公司、太平人壽等保險公司，券商如國都證券，第三方支付公司如聯動優勢，消金公司如幸福消費金融、度小滿科技等。有意思的是，還有京東商城、恆大集團等與金融業務並不直接相關的公司。這也正符合 21 世紀經濟報導中指出的情況：電商平台成為新型洗錢行為的藏匿之地，並且也在向房地產開發和經紀、貴金屬交易等領域蔓延。

薪資情況上，多家機構給出了超過 1 萬元的月薪水平，而恆大集團、百聯優力等開出了 2 萬-3 萬的水平。

不過，這一水平相對並不十分具有誘惑力。一位機構反洗錢工程師告訴 21 世紀經濟報導記者，反洗錢職能一般屬於機構合規部門的一部分，這項工作極其重要但又相對邊緣：幹得好是職責，干不好則是責任。但他同時表示，隨著監管力度加強，各機構都更加重視反洗錢工作，對反洗錢和客戶盡職調查專業人才產生大量需求，薪酬水平也有望繼續上漲。

如何成為一名反洗錢師

多家機構提出了有國際公認反洗錢師（CAMS）資格認證優先，那麼，如何成為一名公認反洗錢師？

21 世紀經濟報導記者了解到，ACAMS 要求申請人所在的單位是其會員，單位每年會費約在 1000 元-2000 元，通過單位申請成為參加公認反洗錢師認證考試，費用約為 8000

元-11000 元，申請人要在 4 周內完成 4 個小時的課程。

但這隻是在掌握反洗錢業務的敲門磚。上海一家支付機構反洗錢工程師對 21 世紀經濟報導記者表示，沒有 3-5 年的從業歷練，很難成為反洗錢專業人才。

氮信科技副總裁高強也表示，反洗錢人才不僅要熟悉金融業務、各種金融工具，更要獲得公司相應數據資源的支持，還要經過大量案件的歷練，尤其是，要不斷更新了解新型洗錢方式以防範洗錢。

鄧芳慧介紹，銀行機構對反洗錢人才需求最大，會佔到人才需求的 55%-60%，政府等監管部門約佔 10%，會所、律所等約佔 15%，其他機構分得剩餘的份額。

反洗錢師的日常是怎樣的？上述反洗錢工程師告訴 21 世紀經濟報導記者，自己作為反洗錢系統管理員，是主要使用人和責任人之一，日常需要運用反洗錢系統異常交易監測模型、線索收集並上報可疑交易，處理風險商戶的調查和反饋，採購、維護反洗錢系統，組織開展反洗錢培訓，對接反洗錢監管部門溝通，協助檢查和調查，完成反洗錢報告、報表等。

不過 21 世紀經濟報導記者在採訪中感受到，現階段仍有許多機構對反洗錢的認識不強，人員配備和投入相對有限。

鄧芳慧表示，社會對打擊洗錢犯罪的意識培養需要時間。11 年前，亞洲地區公認反洗錢師還僅有 500 名，與機構交流時被問得最多的問題是：你們是做什麼的？我們為什麼要做反洗錢？而如今，亞洲地區公認反洗錢師已經超過 2.5 萬名，機構的問題成了我們如何將反洗錢做得更有效，這表明社會對反洗錢的意識不斷增強。

業界人士表示，相較海外動輒數千萬元乃至數億元的反洗錢罰單，國內的罰單多在幾十萬至百萬元的級別，導致許多機構會業務優先而忽視合規要求。隨著監管部門對反洗錢處罰力度的加大，合規風險的成本成為機構不能承受之重，金融機構乃至特定非金融機構將會主動加大反洗錢領域的投入。

<https://www.thenewslens.com/article/118604>

壽險業小心！2019 年 Q1 金管會開出 13 張罰單，10 張是壽險公司

去（2018）年保險業吞下 60 張罰單，罰鍰總額高達 7460 萬元，其中有 8 成來自壽險業。而今（2019）年第一季剛出爐的裁罰統計也顯示，罰鍰貢獻最高的，依然是壽險業。

根據金管會保險局最新資料，今年第一季總共對保險業開出 13 張罰單，其中有 10 張裁罰對象都是壽險公司，而產險公司、保險經紀人公司、銀行，則各吃下一張罰單。

2019 年第一季保險業裁罰案件一覽（資料來源：金管會保險局）

裁罰案件 罰鍰

台新國際商業銀行股份有限公司因違反保險法相關法令，依保險法第 167 條之 2 規定，核處限期 1 個月改正，併處罰鍰新臺幣 20 萬元整。 20 萬元

中華郵政股份有限公司辦理投資業務違反簡易人壽保險法及保險法相關法令，依保險法第 149 條第 1 項規定，核處 8 項糾正之處分。

台灣人壽保險股份有限公司辦理保險業務，核有礙健全經營之虞，依保險法第 149 條第 1 項規定，予以 4 項糾正。

富邦人壽保險股份有限公司辦理保險業務時，違反保險法及洗錢防制法相關規定，依保險法第 171 條之 1 第 4 項及第 149 條第 1 項規定，核處罰鍰新臺幣 120 萬元整及予以 3 項糾正之處分。 120 萬元

富邦人壽保險股份有限公司辦理投資業務，核有礙健全經營之虞，依保險法第 149 條第 1 項規定，予以糾正之處分。

新光人壽保險股份有限公司違反保險法令裁罰案，依保險法核處罰鍰共計新臺幣 600 萬元整及予以 16 項糾正，並限制該公司 2 年內不得以盤後定價交易及鉅額配對交易方式辦理利害關係人發行之股票交易。 600 萬元

新光人壽保險股份有限公司辦理保險業務，核有礙健全經營之虞，依保險法第 149 條第 1 項規定，予以 4 項糾正。

南山人壽保險股份有限公司辦理保險業務，核有礙健全經營之虞，應依保險法第 149 條第 1 項規定，予以 6 項糾正。

新光人壽保險股份有限公司辦理保險業務，查有違反保險法相關規定，依保險法第 171 條之 1 第 4 項及第 5 項規定，核處罰鍰新臺幣 180 萬元整。 180 萬元

宏泰人壽保險股份有限公司辦理不動產投資，核有違反保險法相關規定，依保險法第 168 條第 5 項第 3 款規定核處罰鍰新臺幣 100 萬元，並依同法第 149 條第 1 項序文規定，命其於 1 年內出售或出租案關不動產，使其符合即時利用並有收益之規定。 100 萬元

臺灣產物保險股份有限公司前理賠人員洩漏個資，有違反保險相關法令規定之情事，依保險法第 171 條之 1 第 4 項規定，核處罰鍰新臺幣 60 萬元整。 60 萬元

富理保險經紀人有限公司因違臺灣地區與大陸地區保險業務往來及投資許可管理辦法相關法令規定，依臺灣地區與大陸地區人民關係條例第 81 條第 1 項規定核處罰鍰新臺幣 200 萬元整。 200 萬元

三商美邦人壽保險股份有限公司辦理保險業務，違反個人資料保護法相關規定，核處限期 2 個月內改正之處分。

單次開罰金額最高的，是 1 月底新光人壽違反利害關係人交易、採購作業、資金運用、金融資產評價程序、電話行銷缺失、收費作業等 7 大缺失，遭金管會裁罰 600 萬元、祭出 16 項糾正，並限制 2 年內不得以盤後鉅額交易進行利害關係人交易。

此外，富理保險經紀人是唯一遭開罰的保經公司，今年 3 月該公司在香港與中國大陸人民簽訂保單，違反台灣與大陸保險業務往來及投資許可管理辦法，遭金管會開罰 200 萬元。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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.msn.com/zh-tw/news/world/%E5%B7%9D%E6%99%AE%E7%88%86%E5%A4%9A%E7%AD%86%E4%BA%A4%E6%98%93%E5%8F%AF%E7%96%91%EF%BC%81%E8%A1%8C%E5%93%A1%E8%88%89%E5%A0%B1%E8%A2%AB%E9%9B%A2%E8%81%B7/ar-AABCEpq>

川普爆多筆交易可疑！行員舉報被離職

《紐約時報》(New York Times)報導，5名德意志銀行(Deutsche Bank AG)前任、現任員工表示，在2016至2017年間發現美國總統川普及女婿庫許納(Jared Kushner)公司帳戶中有多筆交易紀錄相當可疑，員工做成報告希望向金融監管單位舉報，最後卻都被主管壓下來，員工認為德銀內部對洗錢犯罪的防治相當鬆散，高層保護大客戶的作法有違道德，甚至有員工因申訴此事而被離職。

紐時報導指出，匿名受訪的德銀員工並未透露川普及庫許納公司帳戶中可疑交易紀錄的細節，僅表示當中確實有部分交易金額很大，在外國企業或個人帳戶之間進出，因此讓行員心生懷疑。銀行行員針對可疑交易示警並不代表這筆交易一定有問題，尤其像川普這樣的房地產開發商，經常會有大筆現金和海外帳戶往來，銀行最終不一定會認定為可疑交易。不過受訪者認為，德銀管理層最終不向主管機關舉報川普及庫許納帳戶的可疑交易，反映了德銀內部對洗錢防制法的鬆散態度，員工指出公司高層為了維繫和大客戶之間的關係，有拒絕上報的風氣，前德銀洗錢防治專家麥可法登(Tammy McFadden)直白表示：「你向上級呈現了所有資料、建議，但最終什麼事都沒發生。」

報導進一步描述員工們如何處理這些可疑交易紀錄及後果。2016年夏天，德銀內部的洗錢防制預警系統發現庫許納公司帳戶有多筆可疑交易，因此發出警訊，麥可法登檢視過這些交易後，發現庫許納公司曾匯多筆資金給俄國人，她認定這些交易紀錄必須呈報給主管機關，因此迅速寫好報告並備妥資料，沒想到卻被公司管理層擋了下來。川普上任後，德銀內部的防金融犯罪單位又陸續發現川普旗下公司有多起可疑交易紀錄，但是德銀最終都未向上呈報給美國財政部，員工認為這樣一個高知名度客戶連續捲進多起可疑交易活動，德銀還不舉報，相當不尋常。不僅如此，至少有2名進行洗錢防治檢查作業的德銀行員曾向上級主管彙報，部分帳戶和重要俄國人之間有資金進出，最後卻被指示不要寫進報告。麥可法登也表示，為了防治貪腐，高知名度官員的個人帳戶通常要被額外審查，但她卻發現川普及其部分家庭成員的帳戶卻未受到另外檢視，她將這件事稟告上級主管時，卻被告知不要再提問，後續更被調離原工作單位，最終甚至被迫離職。

<http://chinese.efreenews.com/a/zhouxiaohui-huawei jijikewei-zhonggong sangan yinhengchujing fomia o>

周曉輝：華為岌岌可危 中共三家銀行處境不妙

【大紀元 2019 年 05 月 20 日訊】近日，美國總統川普（特朗普）簽署行政令，授權商務部禁止美國公司向有中共軍方和國安背景的華為公司銷售或轉移技術或產品以及提供服務後，華為的美國核心供應商均於 5 月 17 日中止了與華為的交易，這對華為來說無疑是滅頂之災。華為完全靠自力更生，並繼續在世界推廣其 5G 技術，面臨著諸多障礙，因為沒有美國的高端芯片、軟硬件產品和相關服務，華為還能生存多久，已能看到。這也是背靠中共、助紂為虐的華為必然要付出的代價。

在貿易協議前景黯淡、華為岌岌可危之際，北京再一次遭受了新的打擊。5 月 18 日，來自美國之音的消息顯示，美國哥倫比亞地區法官豪厄爾（Beryl Howell）業已下令對三家涉嫌違反對朝制裁的中資銀行每日罰款 5 萬美元，因為這些中資銀行在今年 3 月被要求提交一家現已停止運營的香港公司和一個朝鮮國營實體之間自 2012 年以來範圍廣泛的交易記錄，或者在大陪審團前作證，但迄今為止它們拒絕向法庭提交相關記錄。罰款將持續到交出記錄為止。

法庭文件顯示，正在調查朝鮮是否違反制裁的美國司法部官員，去年 4 月和 8 月曾前往中國討論這三家銀行對提供證據的要求不作回應的問題。由於這三家中國銀行拒不提交任何文件，美國檢察官去年 11 月向法院提出了強迫執行動議。這才有了 3 月的裁決。

此外，法庭文件也證實，中國（中共）政府持有上述三家銀行的股權，其中兩家在美國設有分行。他們涉嫌違反美國制裁法案，與為朝鮮籌備核武器開發資金而成立的公司進行金融交易，金額超過 1 億美元。文件沒有透露三家銀行的名稱。據悉，三家中資銀行提出的暫緩提交證據的申請沒有被接受。

網絡搜索顯示，中資銀行在美國設有的分行包括：中國工商銀行紐約分行，中國銀行紐約分行、洛杉磯分行和芝加哥分行，中國建設銀行紐約分行，以及中國農業銀行紐約分行。而它們中的三家拒絕美國政府部門提供文件，應是由其真正的主子中共決定的，理由是「美國針對中國實體進行『長臂』司法管轄」。問題是，你將銀行開在了美國境內，難道不需要遵守美國的法律？如果不需要遵守，那可真是咄咄怪事。

至於中資銀行涉及洗錢，也早已不是什麼新鮮事。美國全球金融誠信組織曾估計，2010 年，全球非法洗錢資金達 8588 億美元，其中近一半是通過中共的銀行洗白的，比洗錢天堂馬來西亞和墨西哥還高出 8 倍還多。對此，美國相關部門應該盯了很久。

去年 7 月，韓國《朝鮮日報》曾報導稱，美國眾議院外交委員會東亞委員會主席約霍在

接受美國之音時表示：「我們握有中國大型銀行逃避對朝制裁的證據。銀行加入逃避制裁，是在聯合國安理會開始對朝制裁之後的事情。雖然中國改善了對制裁的履行，但還是有資金（通過中國銀行）流入朝鮮，貿易也在進行。為了制裁違反對朝禁令的中國大型銀行，我們正在與國務院和財政部就該問題進行商討，眾議院外交委員會和金融委員會也在協商方案。」

另外，彭博社去年 4 月報導，美國眾議院東亞委員會 2017 年 9 月曾要求美國國務院和財政部討論把中國工行、農行和建行等 12 家中國銀行作為違反對朝制裁的對象。而美國政府也曾考慮過以中國農業銀行和中國建設銀行涉嫌為朝鮮洗錢為由，從美國金融系統隔離這兩家銀行的方案。但以 2017 年的資產為標準，中國建行排名世界第二，農行排名世界第三，考慮到規模如此龐大的銀行會給世界金融市場造成的衝擊，該方案未被採納。

無疑，中資銀行違反美國制裁法，為朝鮮洗錢的醜事，美國早已掌握了大量證據，只是在尋找合適時機推進。毫無疑問，在 2018 年底，隨著美國基於中共為首要對手的戰略，美國各部門都開始了針對中共的行動。美國拋出三家中資銀行就是具體行動，而這應該只是個開始。未來所有涉嫌洗錢的中資銀行被調查將是個大概率事件，尤其是沒有購買聯邦保險，以避免提交客戶資料，從而方便洗錢的中國銀行洛杉磯和芝加哥兩家分行。

筆者推測，中共當局是絕不願將相關文件交給美國司法部的，因為上交文件必將坐實銀行替朝鮮洗錢的祕密，但三家銀行如果繼續對抗法庭，那處境會越來越不妙，除了隨著每日遞增的罰款外，美國法院或許會判其有罪，而隨之而來的可能涉及金融方面的制裁，中共能吃得消嗎？

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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

<http://www.epochtimes.com/b5/19/5/20/n11269424.htm>

報告：洗錢正在腐蝕整個加拿大

【大紀元 2019 年 05 月 21 日訊】(大紀元記者周行編譯報導) 卑詩省近日公佈的洗錢調查報告顯示，該省並非全國洗錢問題最嚴重的省份。不過，報告認為洗錢最嚴重的省份，並沒特別看重這報告的結論。

卑詩省政府反洗錢特別小組在其 5 月 9 日公佈的報告中稱，估計 2018 年加拿大全國洗錢活動規模在 470 億元左右，其中 74 億元發生在卑詩省。安省和亞伯塔省境內的洗錢規模均超過卑詩省。

據 CTV News 在 5 月 20 日發表的一篇文章，該反洗錢特別小組估計，在 2015 年，亞伯塔省的洗錢規模以 102 億元領先全國，其次是安省的 82 億元，薩斯喀徹溫省和曼尼托巴省合起來以 65 億元排第 3。一直被媒體聚焦洗錢問題的卑詩省，以 62 億元排名第 4。該小組主席、前卑詩省副檢察長馬勒尼 (Maureen Maloney) 女士表示，她的專家小組使用了最好的數學模型獲得這些估計值。因為這模型在國家層面上比在省級層面上應用更可靠，於是，該小組將加拿大劃分為 6 個區域，並將每個區域視為一個國家，然後使用“引力模型”，根據人均“國內生產總值”和犯罪率等特徵，估算“各國”之間的髒錢流量。

馬勒尼目前是菲沙大學公共政策教授。她表示，有人曾質疑是否應該公佈這些數據，“但我們認為，我們需要做這事（公佈這些數據），因為人們需要知道，洗錢不僅是一個卑詩省的問題”。卑詩省已開始應對這問題，使該省不那麼吸引洗錢者，但這些洗錢者不會消失，他們會去其它地方。其它省政府沒行動

亞伯塔省司法廳長施魏策爾 (Doug Schweitzer) 表示，他們會嚴肅對待犯罪活動，但這報告中提到的數字可能不完全可靠，因為是通過模型計算出來的。省政府會使用來自前線執法機構的情報，而不是無法核實的數據。“我們將繼續與我們的執法夥伴合作，保護守法的亞伯塔省民。”

安省房地產協會（OREA）比較重視，他們已經與安省政府聯繫，要求建立房產受益所有權登記處，就像卑詩省已經宣布要做的那樣。這登記處收集使用有限公司、信託和編號公司購買房產的人的名字。

安省財政廳長費德利（Vic Fedeli）的發言人 Peter Spadoni 通過聲明稱：“我們正在與我們的聯邦和省級合作夥伴討論這個問題，最近一次是在加拿大財政廳長會議上。這是我們將繼續監測的事情。”

薩斯喀徹溫省和曼尼托巴省的省政府都表示，他們有措施打擊洗錢活動，並提到他們的民事沒收計劃，使政府能夠在沒有提起刑事指控的情況下，扣押被認為是犯罪所得的資產。

薩省政府表示，將考慮提出立法修訂案，確保有限公司掌握其受益所有者的準確及最新信息。不過，他們認為，很難從馬勒尼的報告中得出關於他們省的洗錢規模結論。

按馬勒尼報告的說法，因為全國在 2018 年的洗錢活動規模是 470 億元，如果亞伯塔省和這 2 個大草原省份的洗錢活動被高估了，那麼卑詩省和安省等地區的洗錢活動可能被低估了。

卑詩省政府反洗錢特別小組的結論是，洗錢正在腐蝕整個加拿大的社會結構，反洗錢應成為整個國家優先考慮的事項。小組建議卑詩省政府說服其它省和聯邦的合作夥伴，對洗錢採取行動。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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://www.setn.com/News.aspx?NewsID=544576>

偷賣油給北韓！惡油商嗆殺法務部次長全家 還找立委幫喬事

油商陳世憲去年偷偷賣油給北韓，此舉因違反聯合國禁運，也讓他因此吃上官司，事件鬧得沸沸揚揚，不過，卻傳出他在官司偵審期間態度相當跋扈，甚至去揚言殺光法務部次長陳明堂及洗錢防制辦公室檢察官全家。

陳世憲涉偷賣油給北韓，該案一審結果出爐，高雄地院上週依偽造文書罪，判他 119 天、緩刑 2 年，得易科罰金 35 萬元。據了解，該案爆發後，陳世憲不斷強調自己是被中國商人陷害背黑鍋，但法務部高官卻逼他上絕路。

根據《鏡週刊》報導，油商陳世憲成為台灣首位遭《資恐防制法》制裁的對象，數億元資產全被凍結，不料，如今卻傳出他官司偵審期間態度囂張，竟直接致電法務部，揚言殺光法務部次長陳明堂及洗錢防制辦公室檢察官蔡佩玲全家，針對恐嚇一事，法務部則已著手嚴辦。

除此之外，據傳就在陳世憲恐嚇檢察官後不久，多位立委竟不約而同去函法務部，主動詢問制裁案有無轉圜空間，以及是否能解凍資產，可說是相當軟硬兼施。而事件爆發後，法務部為了杜絕類似案件再度發生，也正研修資恐法，全面打擊公海非法賣油。

<https://ithome.com.tw/news/130692>

萬幼筠：臺灣純網銀將帶來 7 大趨勢，但銀行得先具備 6 項資安能力才不怕 Fintech 新風險

臺灣的純網銀結合新興科技，在未來幾年內可能出現 7 種新趨勢，與此同時，業者也需要掌握 6 大網路安全管理能力，針對伴隨而來的資安問題即時應變處理。

「純網銀的核心是建構數位化的金融服務業。」勤業眾信聯合會計師事務所董事萬幼筠在一場活動中表示，純網銀的數位轉型不只在於技術的應用，還包括經營管理流程的優化、貼近顧客需求的個人化服務、以及串聯網路金融生態系的商業模式。另外，仰賴資訊技術平臺與工具所帶來的風險，也是純網銀經營者必須面對的挑戰。

臺灣銀行網路化發展，歷經了四個階段，從銀行上網、服務與交易網路化、數位化銀行（數位帳戶整合服務）、到現在的純網銀及網銀集團（生態圈），象徵著，銀行由集中式的臨櫃交易處理，走向消費者賦權、分散於各場景的金融服務。

不過，傳統銀行近年雖然積極推動數位化，但萬幼筠觀察，但他們多半只是實驗性地測試市場水溫，或仍以舊思維描繪數位化的樣貌，「純網銀的出現可能帶來一些典範移轉的改善。」

尤其，金管會預計在今年要發放兩張純網銀執照，要讓沒有包袱又帶動異業合作的純網銀發揮鯨魚效應，回頭提升傳統銀行的競爭力。他建議純網銀業者，要積極結合各類生活服務與社群能量，要利用生態圈內複合的通路與數位化功能來推廣金融服務，但萬幼筠也提醒主管機關，新的商業模式需要摸索，因此法規也需要與時俱進來提供更多開放空間。

不同於傳統銀行，純網銀要將金融服務延伸到不同場景、發展更多通路來建立生態系，因此，「運用 API 串接跨域服務很重要。」他解釋，以歐盟新支付法規（PSD2）為例，為了讓金融服務結合生態系發展更多創新應用，各會員國的金融業者被強制得將顧客資料，透過開放 API 授權給第三方業者使用。萬幼筠表示：「開放 API 的核心理念是把資料服務的主權還諸消費者，促進銀行服務走向消費者端，並透過網路建構新的生態圈，達到普惠金融的目的。」

純網銀不只是對外發展生態圈環境，對內也要改用生態圈思維來調整，萬幼筠舉例，純網銀未來可能的 IT 架構，是透過跨金融業務的微服務容器架構（Container-based Microservices），讓業務平臺更容易開放 API、與第三方業者串聯應用數據服務，「與傳統銀不同的是，純網銀的組織和架構不是以提高業務績效或行政效率為目的，而是要讓每個服務更容易與生態圈串聯。」

未來幾年，萬幼筠認為，臺灣純網銀發展，可能出現 7 種新趨勢，首先是網站介面改造趨勢，開始發展出各種「自動化的客戶引導」設計，也會藉助 AI、大數據、雲端、區塊鏈技術來提供各類「增值的內容與功能」，第三則是「金融服務導航」能力的強化，可以精準投放金融服務，或讓顧客更容易取得客製化資訊與金融服務建議。更多創新的網路金融服務出現後，第四個趨勢是，純網銀得提供各種因應網路與虛擬金融環境

的資安功能。在生態經營上，純網銀也會與生態系合作者發展新商業模式，或是透過生態系的資料掌握新興客戶的未決信用。最後一項新趨勢則與顧客經營有關，純網銀不只追求新顧客，他認為，也會深入分析金融帳戶關閉的原因來強化客戶黏著度等。

面對新興科技的資安風險及網路犯罪供應鏈的威脅，純網銀必須做好準備

萬幼筠特別針對第四項趨勢，也就是純網銀得具備的資安能力，進一步說明，他強調：

「由於純網銀的數位轉型迅速，傳統銀行的資安防護不能解決新興金融科技衍伸的資安問題。」尤其像 AI、區塊鏈、雲端與大數據，雖然能用來加值金融服務，但也存在了更高的資安風險。

舉例來說，不夠精準穩定的 AI 技術可能遭到有心人士的利用，造成民眾隱私或權益遭到侵犯，例如匯豐銀行新推的人工智慧帳戶語音系統，就曾遭一對雙胞胎兄弟互相模仿彼此的聲音，而成功地騙過語音驗證機制；也有國外開發者利用生成式對抗網路產生以假亂真的人臉圖片，可能被拿來作為蒙騙人臉辨識的工具，引發身分盜用或詐欺的風險等。

而分析顧客消費行為來提高銷量的大數據應用，開始出現許多濫用，客戶隱私資料外洩的風險更高了。因此，他認為，純網銀得更重視資料去識別化，確保資料無法被破解或重新識別，甚至得事前擬定數據遭到非預期性揭露時的應變機制。

大量運用新興科技的純網銀，他觀察，未來必須面對更高頻率與更複雜的網路攻擊，甚至是得面對整個網路犯罪的黑色供應鏈的威脅。從上游的攻擊服務提供者製作惡意軟體、出租殭屍網路，再由中游的釣魚者、垃圾郵件發送者、駭客發動攻擊，進一步盜取銀行資料或用戶個資來詐騙、盜竊財務，最後再透過下游的洗錢驢子、虛擬貨幣賣方來洗錢等。

面對精緻化的網路犯罪供應鏈，萬幼筠建議，純網銀需要掌握 6 大網路安全管理能力：治理（Governance），先依據目標規劃組織架構，並訂立安全目標與資訊交換政策，其次是溝通（Communication），這是指建立內外都能有效溝通的資訊傳遞方式，接著要擁有能見度（Visibility），確保組織能瞭解關鍵基礎設施的管控。另外，也得完整瞭解各種威脅來源的情資（Intelligence），才能規劃弱點管理、來提升事件應變處理能力。蒐集到情資後，要進一步建立回應（Response）能力，進一步識別、分類、調查來減緩威脅事件。最後一項純網銀必須具備的資安能力是量測（Metrics），才能掌握資訊安全管理流程的有效性。

建立這六大能力後，他認為，持續對純網銀所有業務進行 360 度的威脅掃描分析，一旦發生網路資安事件，可以即時通報、應變處理，如此一來，才能維持純網銀的平臺基礎安全、保護資料與隱私、並抵禦金融科技服務帶來的風險。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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

美国拟以食品援助项目洗钱为由制裁委内瑞拉

美国消息人士 21 日披露，美方打算对多名委内瑞拉政府官员、商人等启动制裁或发起诉讼，理由是涉嫌利用军方运营的食品援助项目洗钱。只是，美方迄今没有拿出委内瑞拉政府洗钱的证据。

多名美国官员和知情人士告诉媒体记者，美国政府正在考虑针对委内瑞拉军方官员、政界人士、商人和委方海外商业伙伴启动制裁并发起欺诈诉讼，预期三个月内实施。不清楚受制裁或起诉人员的名单。

按照知情人士的说法，美国国家安全委员会、财政部、国务院和司法部等多个政府机构将联手制裁。

《华尔街日报》最先报道，美方指认多名委内瑞拉官员和多家私营承包商借助粮食援助项目和其他国家项目大规模洗钱，涉及金额数以十亿美元计。美方寻求推出一揽子举措，以阻断委内瑞拉政府的资金流，但没有提供所谓洗钱的证据。

由于美国长期制裁、国际原油价格波动，产油大国委内瑞拉深陷经济衰退和恶性通货膨胀，食品、药品和日用品短缺。为保障中低收入人群基本生活，委内瑞拉政府 2016 年起统一在国内和周边国家采购大米等食品并打包成箱，直接配送至全国 400 多万户家庭，后者只需支付象征性费用。

《华尔街日报》报道，对 15% 的委内瑞拉人而言，这一政府补贴项目是食物主要来源；对占比更多的人来说，食品援助项目是每天口粮的重要补充。

委内瑞拉近期陷入政治危机。总统尼古拉斯·马杜罗去年 5 月赢得连任，今年 1 月开始第二届任期。反对派要员、国民议会主席胡安·瓜伊多不承认马杜罗连任资格，1 月 23 日自行宣布就任“临时总统”，得到美国、欧洲和一些拉丁美洲国家承认。美国政府随后对委内瑞拉政府机构、官员和一些国有企业追加制裁。(王逸君)【新华社微特稿】

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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

<http://m.match.net.tw/pc/news/headline/20190524/4904439>

台胞在陸開戶難 辦信用卡更難

台灣人現在要在大陸銀行開立個人帳戶，變得相當困難，即便常住大陸的台胞要在陸銀辦信用卡，也難如登天。《旺報》近期調查在陸開戶程序發現，國有大行直接建議到他行，股份制銀行則嚴格要求出示工作證，還好台資銀行只要持台胞證即可。大陸許多針對台胞個人的金融惠台政策似乎是由台資企業提供相關服務，比如大陸終於核准首家台資銀行的信用卡業務，或許可解決台胞信用卡需求。

在大陸，生活的方方面面包括搭車、吃飯、訂票等都要用到行動支付，如果沒開立銀行戶頭，就無法通過實名認證，也就沒有辦法開通支付寶或微信支付，將寸步難行，生活會面臨諸多不便。國有大行開戶審核嚴

經常往返上海的一位林姓台胞表示，她在 2013 年於廣州招商銀行開戶，當時只要持台胞證、台灣身分證及提供居住地址，就順利完成開戶。南京台協青年委員會委員鄭文欽則表示，大概從 2017 年底開始，他身邊的一些台胞朋友，甚至所有外籍人士就已經不容易開戶，普遍被要求出示工作證及社保資料，這可能與大陸防洗錢及防資金外流有關。

《旺報》記者 5 月初於上海一間《工商銀行》洽詢開戶，一進門，櫃台人員就主動提醒先去別家銀行試試，並告知須備齊工作證、社保資料及居住滿 1 年等相關資料；後來到股份制銀行《興業銀行》一番交涉後，該行僅要求出示在大陸的工作證；最後轉往台資銀行富邦華一，則只需出示台胞證，便成功開戶。

富邦華一銀行主管表示，根據大陸監管機關的指導意見，針對個人客戶的開戶，不僅僅是台灣客戶，包括所有臨櫃開戶的客戶，手續都趨於嚴格，必要的 KYC（客戶投資屬性評估作業）則是從源頭杜絕洗錢等各類違規行為。

台詐騙犯多 陸銀怕麻煩

鄭文欽表示，即便領有居住證、有工作證明的常住台胞，要到銀行申請一張信用卡，也是難如登天。不過，上海銀保監局日前已批准首家台資銀行籌建信用卡業務，可以看出，大陸對台胞的金融服務政策有意逐步交給台資企業執行。

台灣人開戶難、辦信用卡更難，也不能全然歸咎於大陸未給予台胞同等待遇。有陸銀行員就說，最煩台灣人臨櫃來開戶，因為證件根本驗不起來；同時，台灣詐騙犯太多了，又不聯網，沒辦法核實身分，洗錢或是跑路，抓又抓不到，犯罪份子出境就很難抓回來了，就像貪官跑去美國一樣，引渡什麼的都很麻煩；這名陸銀行員還不忘強調，「台灣的詐騙犯超級多。」

https://news.cnyes.com/news/id/4325994?exp=b&utm_campaign=4325994&utm_medium=share&utm_source=line

國際防治洗錢組織 FATF 調查在即 日本嚴控再對交易所施壓

國際防制洗錢金融行動工作組織（Financial Action Task Force on Money Laundering，FATF）今年秋季將在日本針對非法金融活動展開調查。為此，日本金融廳目前正全面打擊「提供匿名交易」以及「身分驗證機制不夠慎密」的加密貨幣交易所。

據《日經新聞》報導，FATF 將派遣調查單位前往審查日本金融廳在反洗錢（AML）政策的實施情況，其中包括：加密貨幣交易所和其他金融服務供應商。

實際上，日本金融廳的監管行動早於去年就已經展開，曾突擊到加密貨幣兌換營運商 FSHO 的辦公室進行臨檢，當場發現多宗可疑交易。

知情人士透露，該公司在短時間內忽視了多筆可疑交易，不料竟讓用戶趁隙將大量的加密貨幣轉換成現金。後來，當局深怕不法人士再次利用這家營運商作為洗錢的管道，決定駁回該公司註冊成為合規交易所的申請。

去年 10 月，FATF 對其規範進行了修改，主要是將加密貨幣交易所納入其反洗錢監管框架，並懇請 G7 的成員國開始對加密貨幣交易所的註冊、經營許可和監控等舉措實施戰略對策。

FATF 主席 Marshall Billingslea 當時表示，該組織將定期審查各國實施監管的狀況，被判定監管不足的國家，或被列入 FATF 黑名單，限制其訪問全球金融系統的權限。

此外，該組織也承諾將在今年 6 月提出各國統一的加密貨幣監管規定，以減少利用加密貨幣洗錢、恐怖主義融資等犯罪行為。

同月，日本將在大阪舉辦 G20 高峰會，預計將在會上討論各國間的加密貨幣和 ICO 的監管情況。《日經新聞》提到，作為今年 G20 高峰會的主席國，日本不希望其政策落後於其他國家。

回顧 FATF 在 2008 年所發表的調查報告，對於金融機構在「身份驗證機制」上的完善程度，日本得分最低。努力 10 年後，日本金融廳於去年開始針對反洗錢措施相對薄弱的公司，就其不足下達「業務修進令」，甚至不惜對機構團隊進行大重組，以利有效應對金融科技和加密貨幣產業在監管上的挑戰。與此同時，日本也是首個實施加密貨幣交易所登記系統的國家。

這篇文章 國際防治洗錢組織 FATF 調查在即 日本嚴控再對交易所施壓 最早出現於 區塊客。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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://news.mingpao.com/pns/%E4%B8%AD%E5%9C%8B/article/20190525/s00013/1558722054936/%E4%B8%AD%E5%9C%8B%E8%A3%BD%E8%97%A5%E5%85%AC%E5%8F%B8%E9%AB%98%E7%AE%A1%E6%B6%89%E8%B2%A9%E6%AF%92%E5%9C%A8%E7%BE%8E%E8%A2%AB%E6%8D%95>

中國製藥公司高管涉販毒在美被捕

【明報專訊】繼美國宣布制裁 3 名中國商人之後，美國司法部表示，一名中國的製藥公司高管日前在洛杉磯被捕，他涉嫌販毒和洗錢，其中包括向美國境內輸送大批強效鴉片類藥物芬太尼（Fentanyl）。

美國之音報道，美國新澤西州紐瓦克聯邦檢察官卡爾佩尼托（Craig Carpenito）發表聲明說，現年 32 歲的秦皓（Qin Hao）被控共謀向美國輸送芬太尼類物質，並且進行國際洗錢活動。他周二（21 日）晚間在抵達洛杉磯國際機場時被逮捕，翌日在加州中央地區法院過堂，他被控涉及洗錢犯罪。

涉分發 500 公斤藥物

檢察官聲稱，至少自 2012 年以來，秦皓和幾個同謀一起在中國使用製藥和化學公司向美國分發超過 500 公斤的合成藥物和類似物，並向加州橙縣輸送毒品。據法庭文件顯示，在涉嫌串謀期間，秦皓在這些公司擔任高級行政職務，但並沒有透露秦皓供職公司的名稱。

按美國法律，共謀進口列管物質的最高刑罰為 20 年監禁以及 100 萬美元的罰款，而共謀國際洗錢的罪名最高刑罰為 20 年監禁及 50 萬美元的罰款。在上月，中國向美承諾並宣布將把芬太尼列入受管制品種目錄。

<https://www.chinatimes.com/newspapers/20190526000359-260209?chdtv>

大陸反洗錢師成奇貨

隨著金融科技興起及官方對金融安全重視的提升，大陸的反洗錢人才變得異常搶手，民間業界與機構常見搶人大戰。

據 21 世紀經濟報導稱，中國互聯網金融協會與公認反洗錢師協會（ACAMS）近期簽署互聯網金融反洗錢合作諒解備忘錄，雙方將在互金領域就反洗錢資源分享、人員培訓、資格認證等方面

深入合作。但這一合作背後，突顯出大陸政府在向互聯網金融機構要求強化反洗錢舉措時，相關專業人才稀缺的情況。

對此，公認反洗錢師協會執行董事、亞太區執行長鄧芳慧表示，目前大陸境內公認反洗錢師約有 1 萬名，但整個行業的需求卻約在 22 萬~25 萬名，這顯示市場對反洗錢師的迫切需求。

房仲、會計師 需才孔亟

鄧芳慧指出，不止是金融機構、互聯網金融機構，未來反洗錢要求還將推向房地產開發及仲介機構、貴金屬交易所、會計師事務所、律師事務所等，這讓原本緊俏的反洗錢人才愈顯不足。以上海為例，其金融領域「十三五」緊缺人才開發目錄中，就已經把合規與反洗錢人才列為極度緊缺等級。

目前在大陸的招聘網站上，明確提出反洗錢工作需求的知名大企業，包括平安銀行、中國郵儲銀行、寧波銀行、百信銀行等銀行機構，還有中國出口信用保險公司、太平人壽等保險公司。另外還有券商業者如國都證券，第三方支付公司如聯動優勢，消金公司如幸福消費金融、度小滿科技等。

就連電商業者京東商城、地產開發商恒大集團等與金融業務並不直接相關的大公司，居然也急著在找反洗錢師。對此，專家指出，這是因為近些年來大陸電商平台已經成為新型洗錢行為的藏匿之地，並且也在向房地產開發和經紀、貴金屬交易等領域蔓延。

鄧芳慧說，目前看來，大陸銀行機構對反洗錢人才的需求最大，占整個人才市場需求的 55%~60%，政府等監管部門約占 10%，會所、律師事務所等約占 15%，其他機構分得剩餘的份額。而為爭搶反洗錢人才，多家大陸機構給出了超過人民幣 1 萬元月薪，而恒大集團、百聯優力等更開出了 2 萬~3 萬元的水準。不過，這一薪資水準相對而言並不十分具有誘惑力。

政府監管力道強化

一位機構的反洗錢工程師坦言，反洗錢工作一般屬於機構合規部門的一部分，這項工作極其重要但又相對邊緣化，因為做得好是職責，做不好則是責任。但他同時表示，隨著政府監管力度加強，各機構都更加重視反洗錢工作，對反洗錢和客戶盡職調查專業人才產生大量需求，薪資水準之後可望繼續上漲。

但報導也指出，現階段仍有許多大陸機構對反洗錢的認識不夠，人員配備和投入相對有限。鄧芳慧表示，社會對打擊洗錢犯罪的意識培養需要時間，11 年前，亞洲地區公認反洗錢師僅有 500 名，如今已經超過 2.5 萬名，說明社會對反洗錢的意識不斷增強。

業界人士表示，相較海外動輒數千萬元乃至數億元的反洗錢罰單，大陸的罰單多在幾十萬至百萬元，致許多機構仍漠視合規要求。但隨著大陸監管部門對反洗錢處罰力度的加大，合規風險的成本成為機構不能承受之重，金融機構乃至特定非金融機構，今後將會主動加大反洗錢領域的投入。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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://today.line.me/tw/pc/article/%E7%BE%8E%E5%9C%8B%E5%88%B6%E8%A3%81%E9%BB%91%E5%90%8D%E5%96%AE+%E9%80%99%E9%96%93%E5%8F%B0%E7%81%A3%E5%85%AC%E5%8F%B8%E4%B8%8A%E6%A6%9C-7oBWeM>

美國商務部制裁黑名單 8 間台灣公司上榜

〔記者黃佩君／台北報導〕美國商務部 15 日宣布將華為列入涉及違反美國國家安全與外交政策利益，將華為及其附屬公司列入出口管制實體名單，包括華為在台的代理商訊威科技。不過仔細查看美國商務部的管制清單，包括訊威共有 8 家台灣公司，除華為外，遭管制內容多因違反伊朗禁運令，其中甚至包括偷運美國導彈組件銷往伊朗等情節。

華為因涉及違反美國國家安全與外交政策利益，15 日遭美國商務部將其與 70 家附屬公司列入產業安全局(BIS)的出口管制實體清單(Entity List)，這也意味美國公司必須自美國政府獲得許可後，才能夠向列入清單的公司進行出口、復出口以及轉口。而在通常情形下，美國商務部鮮少對列入實體清單的公司發放出口許可。

而華為在台的代理商訊威科技，也被列入實體清單範疇中。但查看該清單，除訊威外還有另外 7 家台灣公司，均是因違反美國對伊朗禁運令而遭列入清單。

這 7 家公司分別是：

1.Hivocal Technology Co(聲威網絡科技股份有限公司)(台北)

2.Enrich Ever Technologies Co Ltd(英銳科技有限公司)(桃園)

3.Kuang-Su 有限公司(台北)

4.Infinity Wise 科技(桃園)

其中包括 2012 年台灣女子 Susan Yeh(葉素杏)透過多間台灣公司向伊朗出口數千個電子零件，涉及幫助恐怖主義及核武計畫，葉女並遭美國政府判刑 2 年。根據美國報導指出，葉女承認透過她在台灣的公司包括 Hivocal Technology Co(聲威網絡科技股份有限公司)、Enrich Ever Technologies Co Ltd(英銳科技有限公司)、Kuang-Su 有限公司、Infinity Wise 科技等。而這 4 家公司均列入實體清單。

其中位於新北的 Hivocal 專門從事語音加密設備，而 Enrich Ever 則出口微波頻率的雷達和通信產品，Infinity Wise 則銷售微波和射頻(RF)零件、IC、電晶體、電阻器和頻譜分析儀等。

5.Arthur Shyu(個人)

Arthur Shyu 則在 2015 年涉及向向伊朗出口敏感的美國技術，為其軍事計劃提供幫助，包括可用於地對空和巡航導彈的不間斷電源和高科技微電子技術。

6.陸星科技公司(Landstar Tech Company Limited)(台北)

7.陳宜蘭(Yi-Lan Chen)(台北)

而陸星科技公司(Landstar Tech Company Limited)及其負責人陳宜蘭(Yi-Lan Chen，音譯)，則遭控非法出口軍民雙重用途物品至伊朗，其中包括飛彈和無人飛機的零件。美國司法部指出，走私品分別為 120 個密封連接器、以及 8500 個玻璃對金屬密封接合物；這些雖可作商業用途，但也可用在軍事或核子用途，將對美國國家安全造成損害。

陳宜蘭是在 2010 年接受伊朗客戶所託並收受款項，向美國製造商購買零件，計畫運回台灣後再出口至伊朗，但在關島準備領取物品即遭逮捕。

而根據美國商務部產業與安全局的資料，美國以 3 種清單限制技術輸出，其中包括實體清單(EL)、未經核實清單(UVL)，以及情節更嚴重的拒絕交易對象清單(DPL)。該管制法原來自美國的出口管理條例(Export Administration Regulations，EAR)，規範美國民用、軍用及同時具有兩用特性的商品出口。

而以上含訊嵐在內的 8 家台灣公司，均是違反美國出口管理條例中的 744.11 項，因違反美國國家安全或外交政策利益，對其出口、復出口及轉口都需要美國政府核發實體許可證。

美國商務部表示遭列入違反此項可能是涉及個人支持從事恐怖行為，或涉及支持國際恐怖主義提高軍事能力，或以違反美國國家安全或外交政策利益的方式轉讓、開發、維修、生產武器，或通過提供零件、技術等進行上述活動及提供資金等。

美國商務部實體清單中台灣公司名單。(翻攝自美國商務部網站)

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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

<http://money.people.com.cn/BIG5/n1/2019/0528/c42877-31106265.html>

支付業反洗錢罰單頻出 隨行付 5 個月內被罰 3 次

自 2019 年以來，央行對因違反反洗錢相關規定條例的第三方支付罰沒金額力度開始加大。

5 月 24 日，中國人民銀行太原中心支行公布的處罰信息顯示，隨行付支付有限公司山西分公司存在違反有關反洗錢規定的行為，被處罰 128 萬元；早在 5 月 15 日，匯潮支付也因違反《中華人民共和國反洗錢法》相關規定收到央行罰單，共罰沒金額達 630 萬元。從罰單金額可以看出，央行對違反《中華人民共和國反洗錢法》相關規定的行為處罰力度正在不斷提高。

“反洗錢確實是央行關注的重點，也處罰了一些機構。未來，支付機構的合規意識有待提高，有些支付機構並沒有完全按照央行要求履行反洗錢義務，而是重盈利而輕合規。”陳小輝表示。

今年以來匯潮支付吃最高罰單

據《證券日報》記者不完全統計，今年以來因違法反洗錢等相關規定，已有 2 家第三方支付公司共收到 4 張罰單，分別是隨行付和匯潮支付。其中隨行付因違反反洗錢相關規定，已經被處罰 3 次。

具體來看，1 月 2 日，中國人民銀行重慶營業管理部行政處罰信息公示，隨行付重慶分公司因違反有關反洗錢規定的行為，被中國人民銀行重慶營業管理部處以罰款 170 萬元，並對相關責任人員共處以罰款 4 萬元。

3 月 6 日，隨行付再次因違反有關反洗錢規定被罰。中國人民銀行營業管理部行政處罰信息公示顯示，隨行付因違反《中華人民共和國反洗錢法》等相關規定，合計被罰 590 萬元，兩名相關責任人被罰 31 萬元，共罰沒 621 萬元。

時隔兩個月后，5 月 24 日，中國人民銀行太原中心支行公布的處罰信息顯示，隨行付支付有限公司山西分公司存在違反有關反洗錢規定的行為。根據《中華人民共和國反洗錢法》第三十二條，中國人民銀行太原中心支行對其處以罰款 128 萬元，同時責令該公司給予相關責任人員紀律處分，並對相關責任人員共處以罰款 12 萬元，合計共罰沒 140 萬元。

據《證券日報》記者統計，自 2019 年初至今，隨行付及其分公司和相關負責人員共罰沒金額達 935 萬元，2019 年還未過半已罰沒近千萬元。

而在稍早之前，5月15日，匯潮支付也因違反《中華人民共和國反洗錢法》等相關規定，被合計罰款630萬元。中國人民銀行上海分行處罰信息公示顯示，其未按照規定履行客戶身份識別義務；未按照規定保存客戶身份資料；未按照規定報送可疑交易報告；與身份不明的客戶進行交易。

記者注意到，匯潮支付被罰630萬元，是今年以來支付業因違反反洗錢相關規定收到的最高罰單。

“對於支付機構而言，這個罰單金額不低。”零壹財經執行院長陳小輝對《證券日報》記者表示。

據中國支付網提供給《證券日報》記者的不完全數據統計顯示，2019年第一季度，央行對支付機構開出罰單39張，累計罰沒總額超過3575萬元。而去年一季度第三方支付領域僅為15張，罰沒總金額約為341萬元。從罰單數量看，今年一季度罰單數量比去年已經翻了逾一倍。

反洗錢依然是
監管重點關注領域

反洗錢一直是監管的重點，近幾年開始更加嚴格和細緻。”中國支付網創始人劉剛接受《證券日報》記者採訪稱。

近幾年，支付機構因反洗錢不力被罰已屢見不鮮，百萬罰單也不在少數。

陳小輝認為，“未來，反洗錢會是一個重點。原因在於，第一，支付機構反洗錢意識有待提高。第二，金融科技給反洗錢提出了新的挑戰，尤其是分布式賬本技術的匿名性。”而自2018年—2019年監管政策的密集出台更讓支付機構感到“風雨欲來”。

據蘇寧金融研究院統計顯示，2018年10月份由一行兩會聯合發布《互聯網金融從業機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法（試行）》；2019年2月21日，銀保監會發布2019年的第1號令《銀行業金融機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法》；2019年4月18日，反洗錢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》等等。蘇寧金融研究院高級研究員黃大智在接受《證券日報》記者採訪時講道，下半年的監管重點會是反洗錢。洗錢過程必然涉及資金的轉移和支付，支付機構是資金支付清算的通道，處在反洗錢的一線，自然成為監管重點。同時，監管的罰單趨勢也表明，反洗錢監管將成為更加常態化的監管措施。”

也有業內人士表示，在互聯網快速發展的今天，數據共享也是反洗錢中的一大難點。

陳小輝認為，“目前我國的反洗錢工作在全球處於相對領先地位，尤其是制度建設方面。但也存在監管資源不足，覆蓋面有待進一步提高，前金融科技時代的制度有待升級，監管科技有待引入等問題。

<https://m.moneydj.com/f1a.aspx?a=c5b89f99-7855-45c5-8a37-41075275db12>

資通今年營運展望佳；將拓展反洗錢系統業務

系統軟體廠資通(2471)Q1 較去年同期轉盈，今年在 ERP、MES 與金融大型專案都有不錯的斬獲，資通總經理林聖懿認為，今年營運可望比去年更好，資通除既有產品業務表現正面，今年也將增加反洗錢系統新業務，公司表示，相關代理已經快要談好，而資通過去替許多銀行整合反洗錢系統，在此塊領域頗有經驗，也看好反洗錢發展趨勢。

資通主要耕耘金融、政府專案、企業電子化領域，近年也積極布局資安業務，而公司在國內外匯電腦整合系統、海外分行核心系統市佔率都居冠，金融業為公司重要獲利貢獻來源，至於企業電子化領域則以 ERP、MES、CRM 為主，資通也是國內少數提供 ERP、MES 的業者。

受惠法遵需求，資通今年海外報表轉換系統有不錯的銷售成績；而因應貿易戰、企業建立第二生產基地，為統一管理海外工廠，資通今年人資系統詢問度與成交率也相當不錯；另外，ERP 系統今年也很不錯，經過兩年耕耘，資通也拿下 Fanuc 台灣公司的案子，而資通也與泰國 IT 龍頭 SVOA 集團成立泰國子公司 ARES，拓展海外 ERP 業務。

資通今年成長最快速的仍在 MES，目前已較去年同期成長 7~8 成，MES 可說是工廠自動化的核心，有點類似神經系統，包括機器對機器串聯，以及對 ERP 後端系統都要靠 MES。資通 Q1 EPS 0.15 元，較去年同期的每股虧損 0.4 元轉盈；有鑑於主要業務接案都佳，在產能滿載的情況下，資通今年會持續微幅調高售價及最低成交價，而資通今年也接獲幾個大型專案，包括銀行外匯系統專案，由於專案金額較高，也會加強控管，維持較好的獲利結構。

另外，資通過去在替客戶整合反洗錢系統頗有經驗，林聖懿指出，資通整合過市面上所有反洗錢系統；而近年因應法遵需求，銀行紛紛轉換反洗錢系統，資通透露，公司近期已經替一家銀行轉換系統，而看好反洗錢系統趨勢，資通也已經與一家國際大廠討論代理，近期即將敲定代理。

資通 2018 年合併營收為 6.74 億元，與 2017 年表現相當，EPS 為 1.21 元，較 2017 年的 0.69 元提升；資通今年擬配息 1.2 元，較去年的 1 元提升，殖利率 6.9%。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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.singtao.ca/3488886/2019-05-28/news-%E9%98%B2%E5%A0%B5%E6%B4%97%E9%8C%A2+%E7%9C%81%E5%BA%9C%E5%B0%87%E7%A6%81%E6%AD%A2%E5%A4%A7%E5%B0%88%E9%99%A2%E6%A0%A1%E4%B8%8D%E5%BE%97%E6%8E%A5%E5%8F%97%E7%8F%BE%E9%87%91%E7%B9%B3%E5%AD%B8%E8%B2%BB/?variant=zh-hk>

防堵洗錢 省府將禁止大專院校不得接受現金繳學費

為了防堵洗錢問題，卑詩省政府要求全省的大學和學院不要接受學費以大額現金方式支付。

卑詩專上教育、技術及訓練廳長馬蘭妮(Melanie Mark)寫了一封信給省內的每個公立和私立高等院校，給予它們一個月時間來審查自己的財務政策。

馬蘭妮說：「我們希望確保消除任何漏洞，我們需要確保學生不支付大量現金。」前皇家騎警副總監傑曼（Peter German）之前公布洗錢報告，當中提到了一些洗錢管道，其中高等教育機構可能是被利用的目標之一。

卑詩省司法廳長尹大衛(David Eby)表示，洗錢問題影響範圍有多大尚不清楚，因為 FINTRAC--金融交易和報告分析中心 - 不追蹤大學和學院的現金支付。但是，政府決心堵住每一個可能洗錢的地方。

傑曼的報告顯示，在某些情況下，學生簡單地用現金支付學費，甚至多付一點，然後可能又決定不讀，而可以獲得部分學費退款，這個退款支票就可以名正言順存入銀行。

尹大衛說，這的確是可能的洗錢管道，因為一些學生的學費可能高達數萬元。

<https://m.news.sina.com.tw/article/20190529/31468202.html>

出租微信收款碼能賺錢？小心！你可能被利用參與洗錢了

21 世紀經濟報導 21 財經 APP 王曉 北京報導

移動支付的便捷，人人都有了屬於自己的收款碼。如果有人告訴你，把自己的收款碼出租能賺錢，你會怎麼做？

5 月 29 日，財付通發佈消息稱，近日接到用戶關於「出借收款碼」的舉報，發現是組織賭博、色情、詐騙等黑色產業的不法分子利用普通用戶賬戶，分批分量地運作，將贓款洗白的一種新型洗錢犯罪方式。

具體操作上，一般是出借收款碼用戶 A 受「網路兼職賺傭金」誘惑，上傳了自己的收款碼並繳納保證金，但殊不知被中介平台 B 提供用戶 A 收款二維碼給到黑產網站使用。賭博、色情、詐騙等黑產活動的參與者 C 瀏覽黑產網站，按照要求掃描用戶 A 的收款二維碼進行付款，用戶 A 收到贓款。用戶 A 把贓款提現轉賬到黑產網站銀行卡賬號，完成任務，賺取傭金。

殊不知，正是這樣的操作，黑產團伙將數以億計的贓款，通過許多用戶的賬戶將資金洗白。且由於涉及人數眾多且方式隱蔽，給警方追蹤資金的去向大大增加了難度。

21 世紀經濟報導在近日報導中也指出，由於網路支付等電子化手段十分便捷，且成本更低，成為當前洗錢更主要的渠道。典型表現是虛構電商虛擬交易，但實際上並沒有真實的貨物交付。（新型洗錢盯上電商、虛擬幣、房產經紀 反洗錢加碼進行時）

洗錢行為危及金融秩序、社會穩定乃至國家安全，成為全球公害。而出借收款碼可能會被洗錢分子利用，成為賭博、詐騙等活動的幫凶。根據《刑法》第一百九十一條，為洗錢行為「提供資金賬戶」，提供賬戶的人會被立案追訴，最高刑罰是「處五年以上十年以下有期徒刑，並處洗錢數額百分之五以上百分之二十以下罰金」。

財付通方面表示，出借收款碼嚴重影響用戶賬戶的安全使用，給用戶帶來押金被騙、信息泄露等重大風險。此外，因為出借收款碼而涉嫌賭博、色情、詐騙等違法違規行為，賬戶會被凍結，影響正常使用。建議用戶不泄露自己的支付賬戶、銀行卡、收款碼、付款碼等個人信息；不參與陌生人的資金往來交易。如發現誘導用戶在平台上傳收款二維碼等不法行為，可向騰訊 110（小程序）投訴舉報。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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/7239/3842099?from=udnamp_storysns_line

防洗錢評鑑 我成績可望躍進

亞太防制洗錢組織（APG）評鑑團互評報告預計 6 月 20 日出爐。據了解，我國在指定之非金融事業或人員之客戶審查（銀樓、律師、會計師等）及法人透明度兩項評等，都有望從「部分遵循」提高為「大部分遵循」，僅剩資恐部分仍待補件，整體評鑑成績也可望與澳門並列為一般追蹤，成績料將進步許多。

據了解，APG 互評報告初稿第四版成績已經出爐，不少技術遵循的項目，在 3 月複審評等時都有提升，其中有關指定非金融事業或人員之客戶審查，以及法人透明度的平等，都將由「部分遵循」提高為「大部分遵循」。

此外，據了解，在評鑑成績各評等項目中，僅剩資助恐怖分子犯罪（資恐）部分成績尚未定調，但若在資恐的評等達到「大部分遵循」，我國此次評鑑成績，將有很高的機會能被列為「一般追蹤」。

APG 評鑑結果可分為四級，第一為「一般追蹤」名單，第二是「加強追蹤」名單，第三是「加速加強追蹤」名單，第四是「觀察名單」。

洗錢防制辦公室主任陳明堂表示，目前知道評鑑成績有比去年底初評成績提高許多，APG 預計 6 月 13 日會給洗防辦評鑑結果初稿，待他們補強一些資料給 APG 後，定版報告預計在 6 月 20 日會送交給會員國。

陳明堂表示，雖然整體評鑑成績預期會「進步很多」，但仍不敢掉以輕心，針對資恐部分成績，台灣幾乎沒恐怖活動，但周邊資助部分，仍有部分資料需補強，法務部會努力完成並爭取。

經濟部商業司長李鎡表示，我國許多銀樓業者屬於家族小型企業，不少是由年邁長輩經營，對洗錢防制、政府法規較不熟，因此他們和全台銀樓公會說明、溝通，並製作懶人包做為參考，公會對此相當支持，也協助向會員宣傳、上課。

APG 評鑑團於去年 11 月完成實地相互評鑑，初評結果肯定我國這二年來，在政府高層支持及公私部門的通力合作下，有明顯的進步。

APG 在初評後給予五項建議，包含台灣應繼續完成並執行全國性防制洗錢及打擊資恐策略；APG 第三輪相互評鑑建立的協調機制應予機構化；以支持持續進行的風險抵減措施；確保防制洗錢及打擊資恐的政策執行；應針對高風險威脅犯罪強化特定國際合作。

https://news.cnyes.com/news/id/4328892?utm_campaign=4328892&utm_medium=share&utm_source=line

LINE Bank 將以三大優勢 強化反洗錢、金融犯罪防制

台灣連線商業銀行（LINE Bank）籌備處執行長黃以孟今（30）日分享 LINE Bank 將以三大優勢，運用創新科技與跨界資源，在推動普惠金融的同時遵守「負責任的創新」，創造安全又便利的「全民銀行」，以期建立一個金融犯罪整合管理的平台，達到反洗錢、金融犯罪防制，並首度公布 LINE 全球資安聯防數據。

金管會可望於 7 月底完成純網銀申設審查，並公布 2 家出線者名單，而純網銀的資安、防洗錢機制也備受矚目，黃以孟表示，面對日新月異的金融犯罪，純網銀必須結合最新科技，利用多重的資料源整合資料庫，以創新的手法結合人工智慧、機器學習、導入機器人自動化流程，在反洗錢、反資恐、反武擴、反欺詐等議題做到最佳防衛，而 LINE Bank 有三大優勢，可以打造負責任的全民銀行。

優勢一：運用創新科技 導入即時、精準的風險管理平台

黃以孟表示，未來 LINE Bank 會導入「金融犯罪風險整合管理平台」，透過智慧分析、風險案件管理、統一資料管理，經過預防、偵測與調查三步驟，做到交易監控、即時名單檢核與掃描，以及客戶盡職調查。

人工智慧與機器學習：以客戶盡職調查為例，LINE Bank 將結合人工智慧與機器學習，運用大量的外部風險資料，並同時對既有或新客戶進行即時、不斷點的 KYC

（Know-Your-Customer），確認用戶的風險輪廓並建立靈活、多維的風險評級。

在交易監控上，也會透過智能學習針對用戶的過往行為分析、預期行為分析、身分配對、分群剖析、關注分類等，對帳戶及交易持續監控、精確預警，即時做到防制金融犯罪。在洗錢防制上，LINE Bank 將從盡職調查、名單過濾、交易監控、交易報告，建立一個客戶全方位單一視角的洗錢防制，透過動態的評分模型做到動態持續、涵蓋關聯性的反洗錢偵測。

模型化詐欺偵測指標：在反詐欺與反舞弊面向，LINE Bank 將會透過模型化詐欺偵測指標來監測可能的詐欺或舞弊。未來消費者在純網銀的交易絕大部分會透過手機進行，因此對於手機活動的模型化詐欺偵測指標就更形重要。例如以地理位置的智能監控，包括：新區域的異常活動、Cell IP 與 GPS 不匹配、不可能於短時間內完成的移動旅行 / 地理位置、來自新國外地區的異常活動等等，都是預警詐欺的偵測指標。

優勢二：匯聚跨國資源 共享頂尖團隊、技術與情報

LINE 全球資安聯防：LINE 的全球資安聯防會是 LINE Bank 的重要後盾，透過在地監控、跨國支援、環球情報，聯手抵抗可能的資安挑戰。目前 LINE 集團擁有超過 11 項資安

專利技術，全球資安中心有近 80 位成員，每日防禦攻擊數超過 230 件，每日與生態圈共同監控情資分享數更超過 4000 件，「全球聯防」會是 LINE Bank 未來的資安優勢。24 x 7 不間斷資安監控：內部資安團隊全天候 24 小時不間斷進行系統監控與回報，針對弱點即刻修補；並運用 LINE 集團資源，獲得來自日本、韓國之資安資訊，隨時補強資安設備措施；LINE Bank 比照 LINE 累積的資安防護經驗，建置高規格的安全數據環境與全方位防護架構，打造堅實的安全金融服務。

優勢三：用戶視角出發 攜手促進社會正向發展

全民銀行促進社會發展：LINE Bank 透過純網銀降低金融服務門檻，擴大金融服務的包容性（inclusiveness），進而能夠達成「普惠金融」的願景。而隨著純網銀能服務更多的客戶，客戶取得貸款之後也逐步成為「有責任的人」，進而對社區、社會與經濟發展有貢獻。

個人信用意識教育：在用戶意識上，LINE Bank 也預計在台推出信用評等機制 LINE Score，讓用戶可透過每一次和 LINE 的互動、在 LINE 生態圈的活動、以及朋友圈累積而得的「信 LINE 分」，讓用戶可憑信用分數享受到應有的金融商品與服務，並在過程中促使用戶瞭解信用分數的重要性，教育用戶對個人信用的意識與重視。

黃以孟表示，LINE 每天處理超過 260 億則的訊息，具備承載大流量的安全能力與資安技術，而 LINE Bank 將運用總部資源，利用創新的思維，與在資安、大數據、人工智慧、金融科技各領域的領先技術，以及精準的用戶觀點作為後盾，在台導入創新科技與跨界合作，不斷深化已在台落地的資安技術，並秉持合法合規處理及儲存用戶個人資料的原則，最終要為 LINE 用戶帶來更便利與安心的創新金融服務，拉近用戶與金融服務的距離。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 05 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

<https://udn.com/news/story/7239/3843537>

洗錢防制已成全球化運動 金融機構可 3 方向優化洗錢防制

KPMG 安侯建業金融服務產業主持會計師吳麟表示，洗錢防制等法遵作業儼然已成持續發展與落實的全球化活動。KPMG 風險顧問暨鑑識會計團隊執行副總朱成光建議，金融機構可朝三大方向優化洗錢防制。

包括：1 思考執行 AML 科技系統與交易資料完整性驗證。2 在金融機構風險評估報告書中整合反貪腐及反賄賂管理機制。3.落實客戶審查，防範資助大規模毀滅性武器擴散。台灣去年已完成 APG（亞太防制洗錢組織）第三輪相互評鑑，相關機關單位已全面性建立洗錢防制法遵機制，緊接著第四輪評鑑又要來了；KPMG 安侯建業聯合會計師事務所於今(30)天舉辦「國際金融犯罪防制研討會」。

朱成光表示，科技系統是足以影響洗錢風險管理關鍵控管機制成敗的重要因素，金融機構應規畫就現有 AML 科技系統進行驗證以達到風險管理之目的。

此外，貪腐與賄賂風險也是為洗錢的前置犯罪行為，在整體洗錢防制作業優化作為上，金融機構可思考將貪腐風險與洗錢、資恐暨武擴風險以主動積極的角度涵蓋於機構風險評估報告書中，讓洗錢防制機制更即時地與國內外法令遵循趨勢接軌。

因應近來國際上針對北韓與伊朗等國進行金融制裁，我國金融機構於洗錢防制管控措施上，應更加強與深入 KYC 客戶審查程序，並適時提供法人客戶相關宣導，避免法人客戶誤踩國際金融制裁與反武器擴散禁令的紅線。

KPMG 新加坡反洗錢暨反資恐服務負責人 Jason Tan 表示，新加坡在武器擴散防制的幾項重點發展方向，包括 1 清楚定義武器擴散防制等相關要求，並分享優良金融機構的作法 2 針對高風險客戶與高風險交易，定義了紅旗指標，讓金融機構採行的積極管理作為。

二、已閱同仁簽名