

108 年 6 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 06 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://m.news.sina.com.tw/article/20190601/31488272.html>

證監會召開系統反洗錢工作聯席會議

證監會召開系統反洗錢工作聯席會議

來源：金融時報

記者 楊毅

本報訊 記者楊毅報導 為全面提升證監會反洗錢監管工作水平，充分發揮系統合力，進一步完善反洗錢監管鏈條，督促行業機構切實履行好反洗錢義務，近日，證監會在北京召開系統反洗錢工作聯席會議。證監會副主席李超出席會議並講話。人民銀行反洗錢局，證監會相關業務部門、各證監局以及部分系統單位的有關負責同志參加了會議。

會議認為，做好反洗錢工作有利於推進國家治理體系和治理能力現代化，是切實防範金融風險、優化行業監管效果的重要抓手，是進一步擴大資本市場雙向開放、提升行業機構核心競爭力的必然要求。

會議要求，全系統要深刻認識反洗錢監管工作對維護資本市場穩定健康發展的重要意義，把反洗錢工作放在更加重要的位置，以實際舉措推進行業反洗錢工作。一是加強與人民銀行的監管合作和信息共享，避免監管重疊和監管真空，形成監管合力；二是結合金融行動特別工作組評估結果及我國反洗錢工作實際需求，推動完善反洗錢監管制度體系；三是進一步完善系統反洗錢聯席會議制度，構建統籌協調的行業反洗錢監管格局；四是通過市場准入、反洗錢檢查、處罰等加強反洗錢監管，督促行業機構切實提升反洗錢意識和工作水平；五是培養一批「干中學，學中專」的反洗錢監管專家，提升監管能力。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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://udn.com/news/story/7333/3849356?from=udnamp_storysns_line

大陸·資金·對策／台灣、香港等銀行來自大陸的反洗錢風險

台灣、香港等境外銀行不可因大陸有外匯管制就輕忽反洗錢作業風險。台商在大陸常見的資本項下外匯內容例如註冊資本、外債等，屬於經常項下常見的外匯作業像外國客戶的貸款，向境外供應商採購的原物料或設備款等，外管局要求大陸境內銀行在為企業辦理外匯業務時，都必須對客戶進行所謂的 KYC (know your customer)，並核實外匯收支業務的真實性和合規性，這使得台灣、香港等地境外銀行，在辦理來自大陸地區公司或個人的跨境業務時，誤認為大陸境內銀行已進行了嚴格的外匯核實作業，從而採取較簡化的 KYC 或其他反洗錢核查措施，忽略了大陸的外匯管制與反洗錢兩者間，不論是出發點還是目的都存在差異，不能認為大陸有外匯管制措施，境外銀行就認為洗錢的風險不大，甚至就降低反洗錢作業的必要程序。

1、台灣、香港等地境外銀行來自大陸地區的反洗錢風險

大陸的外匯管制所採取的是「寬進嚴出」原則，根據大陸外匯法規，大陸境內銀行在為企業辦理從境外匯款到大陸的貿易貸款收入時，並不會對境外匯款對象或境內實際收貨人是否一致進行核實，只有在客戶的外匯分類被歸類為 B、C 級，或是大陸境內銀行對客戶的貸款外匯收入存在疑問時，才會要求客戶提供合同、發票、出口報關單、提單等資料證明交易真實性。

反之，當大陸境內企業向境外跨境支付採購設備或原物料等貨款時，大陸端的銀行對外匯分類為 B、C 級企業，或是單筆付款金額超過等值 10 萬美元的情況，銀行才會登陸「報關信息核驗」系統，對相對應的進口報關電子信息進行核驗手續，雖然看起來大陸境內銀行對跨境支付貨款，會要求核對合同、提單等資訊，但實務中就算如出現實際收款人與合同、提單不一致，銀行往往也只要求境內付款企業提供說明就會放行外匯支付作業。

從上述分析可看出，即使大陸仍存在外匯管制，但因實務中大陸境內銀行對跨境匯款，不管是外匯的收款還是付款，審核重點都是交易真實性，對資金流往來對象核實並不嚴格，這從大陸外管局發布的銀行外匯處罰案例中，有很多是非真實的貨物貿易，但銀行卻未審核出來便可獲得證明，再加上大陸

境內企業會通過非真實的預付貨款或預收貨款，繞過大陸外匯管制，將資金進行跨境劃轉，這都為台灣、香港等地境外銀行帶來不小的反洗錢風險。

2、利潤分配常見新舊股東不一致問題

外商投資企業將在大陸的利潤分配到境外股東帳戶，是在大陸常見的經常項下支付作業，由於事實明確且單純，在大陸境內僅需銀行審核後就可匯往境外，根據外管局規定，銀行對外商投資企業的利潤匯出，必須審核企業董事（股東）會決議、歷年審計報告、利潤分配的稅務備案表等資料，雖說對大陸境內銀行來說，辦理利潤分配的跨境資金匯款風險不大，但今年外管局有實例，正是關於利潤分配到境外的處罰案例，原因是境內的外商投資企業在以前年度曾辦理股東變更，但銀行在執行利潤分配到境外股東帳戶作業時，並未核實到此一情況，造成利潤分配的資金仍被劃轉至原股東在境外的銀行帳戶，不是匯款至新股東境外銀行帳戶，類似情況在大陸的台資企業非常見，特別是設立較久，境外股東經過多次變化，甚至是原境外母公司都已經沒有存續的情況，若香港、台灣等境外銀行收到來自大陸的利潤分配資金，是原股東帳戶而非目前的新股東帳戶，那也會等於是反洗錢工作上的缺失，所以台灣、香港等境外銀行別以為來自大陸的利潤分配資金，在反洗錢工作上就不存在風險。

(本文發自上海、台北，[網址](#))

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 月 03 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、 本日新聞或新規定重點

<https://www.msn.com/zh-tw/news/techandscience/line-bank%E4%BB%A5%E4%B8%89%E5%84%AA%E5%8B%A2%E6%89%93%E9%80%A0%E5%85%A8%E6%B0%91%E9%8A%80%E8%A1%8C%EF%BC%8C%E5%BC%B7%E5%8C%96%E5%8F%8D%E6%B4%97%E9%8C%A2%E3%80%81%E9%87%91%E8%9E%8D%E7%8A%AF%E7%BD%AA%E9%98%B2%E5%88%B6/ar-AACjzXS>

LINE Bank 以三優勢打造全民銀行，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應邀出席「國際金融犯罪防制研討會」，分享 LINE Bank 將如何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」，並首度於會中公布 LINE 全球資安聯防數據。黃以孟特別表示：「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。」



© 由 Home Media Group (II) 提供 LINE Bank 以三優勢打造全民銀行，強化反洗錢、金融犯罪防制

優勢一：運用創新科技 導入即時、精準的風險管理平台

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 4,000 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。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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://hk.on.cc/hk/bkn/cnt/cnnews/20190604/bkn-20190604121343197-0604_00952_001.html

為賭博網「洗錢」 警拘團夥 31 人涉資 7 億人民幣

賭博網站除了通過「代理」招賭，還得想辦法處理賭資。浙江樂清市警方近日成功摧毀一個為賭網提供充值、提取現金等服務的「洗錢組織」，拘捕 31 名疑犯。初步調查發現，該組織在短短數月間流入的資金接近 7 億元（人民幣·下同，約 8 億港元）。目前，一眾疑犯因涉嫌開設賭場罪已被警方刑事拘留。

警方表示，去年 12 月底接獲一間銀行提供線索，指 4 個可疑帳號在大約半年時間內，交易金額高達 2.5 億元（約 2.8 億港元），而帳號持卡人登記的職業、年齡和帳面資金流水極不相符。經查，該批可疑帳號與一間伺服器設在境外的賭網有密切關係，而該賭網的「代理」及參賭人員更是遍布全國。

據了解，由於通過現有的支付寶或微信等「第三方支付平台」具有嚴格監管機制，而「第三方支付」平台則因為由個人組建，沒有相關許可證也能營運，所以備受賭博、私彩等犯罪份子「青睞」，並以此作為「金融結算中心」。而涉案的賭網便利用了這樣的「灰色地帶」，以交易金額 1%至 2.8%的比例手續費，誘使朱某、卜某及尚某等人在福建及湖南協助處理賭資。

警方調查後指出，朱某等人自去年以來開設的工作室和支付平台，為賭網提供掃碼收付服務，「賭網提供給賭徒的二維碼不斷變化，所以手機屏幕上的二維碼也在不斷更新」，也負責各種宣傳招攬賭客的工作。警方在朱某等人的「洗錢中心」內除了拘捕涉案人員，同時扣查 30 多部電腦、逾 300 台智能手機、資金 480 多萬元（逾 540 萬港元），以及凍結 250 多張銀行卡等涉案物品。

<https://fnc.ebc.net.tw/FncNews/stock/82469>

金管會 7 月邀美國證管會、期交會來台交流

金管會表示，美國證券管理委員會（SEC）及美國商品期貨交易委員會（CFTC）代表在證基會邀請下將在 7 月來台參加研討會，過去邀請這些單位出席，會由對方自行推派代表，這次出席最高層級為地區副董，將分享最新金融監理趨勢及實務，以深化各國金融監理機關的交流合作。

金管會指出，證基會自 2013 年起就開始邀 CFTC 官員做專題研討，去年金管會也邀請過 SEC 參加國際證券監理研討會，一直以來和相關監理機關都有密切合作跟交流。

本次研討會將於 7 月 17 日及 18 日舉辦，議題包括：全球資本市場及期貨市場的監理趨勢、資訊安全與金融科技、金融業吹哨者保護、全球金融科技新潮流下的金融監理趨勢、店頭衍生性商品集中結算新制度、洗錢防制及打擊資恐之實務及案例等。

金管會表示，本次研討會的參加對象還有新南向國家的監理機關代表，以及國內證券期貨周邊單位、證券期貨業者及金融業者等，全程皆為免費參加。

金管會表示，透過辦理研討會，邀請外國證券期貨監理機關來台分享其經驗，除可深化與外國監理機關的交流合作，亦可提升我國金融市場國際能見度。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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://www.ntdtv.com/b5/2019/06/04/a102593561.html>

【禁聞】江澤民家族財富藏匿海外 評：將遭美調查

【新唐人北京時間 2019 年 06 月 05 日訊】最近，有海外人士曝光中共前黨魁江澤民家族，攫取巨額國家財富，並藏匿海外。評論指出，美國對中共貪官將贓款轉移海外洗錢的調查，越來越嚴格，江澤民家族首當其衝。

今年 4 月，在美國的大陸富豪郭文貴爆料，江澤民的長孫江志成至少擁有 5000 億美元資產；江澤民家族在海外控制的財富至少 1 萬億美元，其中約 5000 億美元已通過洗錢轉移到世界各地，包括投資美國幾大基金和科技公司。

早在 2014 年 4 月，路透社就披露，江志成 2010 年創辦的博裕資本在 18 個月內就成功促成阿里巴巴和信達公司的「首次公開募股」交易，賺得益滿鉢滿。報導指出，博裕的成功主要得益於江澤民的勢力。

2011 年初，博裕斥資 8000 萬美元收購估值 2 億美元的日上免稅行 40% 的股份。報導說，免稅商店在中國一直為國營所壟斷，直到江澤民主政的 1999 年才把上海浦東國際機場的免稅商店對外開放。結果，與江家關係密切的美籍華人江世干得標，成立了日上免稅行，年收入超過 10 億美元。

目前博裕管理近百億美元的私募基金，是中國最大私募基金之一。而江綿恆利用父親江澤民的勢力，掌控中共政、商、軍界，成為名副其實「官商一體」的最高代表，建立了令人咋舌的貪腐王國，被稱為「中國第一貪」，涉及多起轟動國際的貪污案，如周正毅案、劉金寶案、招沽權證案等。

根據郭文貴的調查，江澤民家族在海內外持有的現金和資產合計超過 5000 億美元，控制的資產包括基金、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，而海外很多大公司也被江家持有的家族基金、離岸公司等所控制。

旅美時事評論員藍述表示，美國政府對中共官員將贓款轉移到海外洗錢的調查，越來越嚴格。

旅美時事評論員藍述：「他們的錢到了海外，用不正當的渠道去投資，很多東西也都是不合法的，只要一查，就很容易把這個問題查清楚，他就成為美國聯邦調查局的目標。抓中共在海外的貪官，總得從大頭開始，江澤民家族肯定就是最大了，所以江澤民家族就首當其衝。」

日前，美國政府決定對人權及宗教迫害者拒發簽證，美國法輪功學員還被告知，可以提交迫害者名單。

對此，南加州大學公共政策博士葉科表示，這是一件非常好的事，江澤民是迫害法輪功的元兇，對法輪功的迫害是千古奇冤，而且已經持續 20 年，應該採取各種措施制止。

南加州大學公共政策博士葉科：「對江澤民的以前的起訴也好、控告也好，還有各種舉報，還有現在的就海外資產的曝光、還有這種調查追究，我覺得都是打擊那些迫害者的一個有力的做法。」

葉科表示，迫害法輪功的都是貪官污吏，這些人把大筆資產轉移到海外，因為他們知道，中共遲早會倒臺，但他們最終逃避不了美國政府的追查。

葉科：「江澤民最應該被追查，他在國內掌權幾十年，他兒子、孫子都在利用這種權力大發橫財，而且幹了那麼大的壞事，善惡有報，現在也應該到了遭報應的時候。這件事情也是警醒那些迫害法輪功的人，應該看清時勢，懸崖勒馬，將功補過。」

葉科表示，美國禁止人權及宗教迫害者入境，只是第一步，相信還會有相關的措施出臺。

葉科：「美國不是中共貪官的天堂，遲早有一天，這些人都會被送上歷史的審判台，中共解體之後，中國老百姓也會根據法律，把這些人送上審判台，對他們進行制裁和追究。」

葉科表示，相信有更多的國家會採取和美國一樣的做法，那些迫害人權和信仰，竊取國家財富的人是無路可逃的。

採訪/陳漢 編輯/陳潔 後製/周天

<http://m.match.net.tw/pc/news/local/20190605/4917387>

偵辦施明德涉貪案 檢廉搜索大同神通約談 6 人

內政部資訊中心前主任施明德貪汙案，續有發展！施明德任職移民署移民資訊組組長期間，承辦 7 項採購案收受回扣遭羈押後，廉政署全面清查施經手的標案中，發現大同、神通電腦公司在得標的電腦、資訊設備特定標案，疑涉有圍標等不法弊端，涉嫌違反《政府採購法》，今天執行第 3 波偵查行動，檢廉兵分 2 路，搜索大同、神通電腦公司，並以被告、證人身分約談 2 家公司的業務主管、職員 6 人到案。檢廉漏夜偵訊中。

據了解，檢廉不排除施明德在大同、神通公司得標的特定標案中，涉嫌包庇，由於羈押期限即將到期，檢方考慮向法院聲請延長羈押施 2 個月。

廉政署據報，指施明德等多名官員涉嫌自 2009 年間起，利用任職移民署移民資訊組期間，承辦移民署入出境資訊系統 7 項採購案，收受回扣、協助廠商獲取標案，涉嫌違反貪汙治罪條例的圖利、行收賄罪、違反政府採購法，檢廉 2017 年 11 月 13 日約談施明德 41 人後，翌日凌晨諭令施明德以 100 萬交保、國發會資訊管理處科長陳英傑 30 萬交保，另有李姓、郭姓、彭姓 9 名業者各以 50 萬、60 萬至 100 萬元交保。

但內政部長徐國勇上任後，指示全面清查施在移民署經手過的全部標案，並將資料交給廉政署調查，廉政署經 1 年多期間，先針對 7 項採購案中的 2009 年「外網安全節能設備案」、2010 年「電腦設備更新案」2 項標案，懷疑施涉嫌收受李姓業者數百萬元回扣，協助廠商獲取標案，涉嫌違反貪汙治罪條例的圖利、行收賄罪，收賄金額高達數百萬元。

施明德涉嫌利用多位親友帳戶，在採購案招標、得標前後期間收受賄款，並隱匿貪汙所得涉嫌洗錢，今年 4 月間再度針對施明德親友的 21 處地點搜索、約談施明德、洗錢親友、行賄的業者共 13 人調查，檢方訊後聲押施明德獲准。

但檢廉懷疑施經手的多項標案中，包括大同公司等多家廠商得標的標案，招標過程亦疑涉不法，疑有圍標或綁標情事，因此在施明德羈押期限屆滿前，今天動員大批廉政官，兵分 2 路搜索大同、神通公司 2 家廠商，並約談多名廠商到案。

大同公司今天發布重訊，指北檢今天指揮廉政署針對該公司移民署某項招標案件，進行調查，並調取相關業務採購等資料，大同公司將全力配合檢廉調查。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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://www.chinatimes.com/realtimenews/20190606003391-2604>

[10?chdtv](#)

《期貨》防制洗錢及打擊資恐，宣導說明會 13 日起跑

期交所表示，將自 6 月 13 日開始，於全國分區舉辦今年度 12 場期貨商及期貨交易輔助人內部控制制度暨防制洗錢及打擊資恐宣導說明會。期交所指出，為協助期貨業者充分瞭解 108 年度期貨商及期貨交易輔助人內部控制制度標準規範修正暨為使期貨業者瞭解檢查機構查核防制洗錢及打擊資恐作業所見缺失態樣，俾利業者修正或強化相關措施，預定於 6 月 13 日起分別在臺北市、新竹市、臺中市、臺南市及高雄市等地辦理 12 場「期貨商及證券商經營期貨交易輔助業務內部控制制度標準規範」修正內容暨防制洗錢及打擊資恐相關議題宣導說明會。

此次宣導說明會內容包括期貨商內部控制制度標準規範、證券商經營期貨交易輔助業務內部控制制度標準規範暨防制洗錢及打擊資恐相關議題等，內部控制制度標準規範涵蓋主管機關近期發布之函令及期交所修訂之規章，防制洗錢及打擊資恐議題則涵蓋期貨業者面臨之洗錢及資恐風險、防制洗錢及打擊資恐計畫之運作及期貨業者防制洗錢、打擊資恐缺失樣態說明，其中 6 月 17 日、6 月 18 日、6 月 20 日及 6 月 21 日分別於臺中市、臺南市、新竹市及高雄市舉辦 4 場宣導會，其餘 8 場次將於 6 月 13 日至 6 月 28 日期間於期交所 6 樓大會堂辦理，預計於 6 月 10 日起開始報名，詳細場次及報名資訊將於近日通知期貨商及期貨交易輔助人並公布於期交所網站。鑑於歷年來從業人員報名皆十分踴躍，期交所也提醒業者通知總、分公司相關人員應儘速至網站完成報名

<https://m.news.sina.com.tw/article/20190606/31543428.html>

梅西又捲入財務風波！基金會涉嫌洗錢遭舉報

巴薩球星梅西近期再次捲入財務風波，他的基金會又因為涉嫌洗錢等行為遭到舉報。

據《世界報》報導，梅西和他的父親豪爾赫、弟弟羅德里戈，以及他的基金會 NGO 和該基金會的前任經理被舉報至西班牙國家法院，罪名是涉嫌做假賬、欺詐和洗錢。原告是基金會前僱員 **Federico Rettori**，他已經在阿根廷對此事進行了調查，現在在西班牙提起訴訟。

舉報中指出，梅西等人利用基金會來提升梅西的形象，但卻並沒有把他們的收入投入社會項目。**Rettori** 給出的文件顯示，梅西基金會和 **Universal Assistance** 以及 **Lafmur** 兩個組織簽訂了價值 210 萬美元的合約，但最終這筆款項並沒有存入基金會的賬戶，而是存在了盧森堡的一個戶頭上，挪作他用。

此前就有媒體質疑梅西基金會成立於 2007 年，卻在 2013 年才正式註冊，並且在此期間，巴薩曾向基金會捐贈了至少 750 萬歐元，2016 年財政部曾向巴薩詢問這筆錢是不是梅西工資的一部分。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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://www.ducn.net/news/42378.html>

美司法部追查外國高官貪腐 沒收盜竊資產

「美國不會成為外國官員洗錢、隱藏腐敗的避風港。」美國聯邦調查局副局長大衛·鮑迪奇 (David Bowdich) 曾這樣說。

最近，關於中共前黨魁江澤民家族在美國藏匿貪污資產的消息再度引起公眾關注。美國政府一直強力打擊腐敗犯罪，包括外國人利用美國金融系統來轉移財產及洗錢等活動。因此，江澤民等中共迫害人權官員及其家屬在美國的經濟行為便成為了一個新聞焦點。

說到國際反腐，「追回盜竊資產計劃」(Kleptocracy Asset Recovery Initiative) 是美國政府的一項有力措施。

該計劃於 2010 年由美國司法部制定，司法部刑事司財產沒收暨洗錢科主導，搜查並沒收外國貪腐高官轉至美國或經由美國洗錢的資金，調查並起訴這些腐敗官員。此項目由司法部刑事司財產沒收暨洗錢科主導，多位政府律師、聯邦調查局 (FBI) 及國土安全部執法人員聯合協作。

9 年來，他們起訴了數十名外國高官，沒收了大筆非法資金，並向有的國家返還了部分被貪官侵吞的財產。

2015 年，美國聯邦調查局 (FBI) 在全國範圍內成立了「國際腐敗調查行動組」，以應對外國腐敗帶來的國內和國際影響。

2019 年 2 月 22 日，美國司法部關於 1MDB 調查案發布文件，其中提到，「任何人，如有關於存放在美國境內、或經由美國洗錢的，可能是來自外國貪污款項的信息，應當與聯邦執法部門聯絡。」並附上了「追回盜竊資產計劃」的電郵

(kleptocracy@usdoj.gov)。

追回盜竊資產 打擊盜賊統治

「追回盜竊資產計劃」中的英語 Kleptocracy 是政治術語，意為「盜賊統治」，指某個政權中的腐敗統治者利用政治權力剝削人民，侵占自然資源，擴張個人財富和政治權力。

2014 年，美國司法部繳獲了韓國前總統全斗煥貪污的 120 萬美元，包括其子全在庸在加州出售房地產所得的 72 萬 6,000 美元，以及全斗煥的兒媳婦在賓州一家公司的 50

萬美元投資。

全斗煥在任期間從韓國企業收受賄賂達 2 億美元以上，於 1997 年獲罪。全斗煥及其親屬和合伙人在韓國和美國進行了有組織的洗錢活動，以轉移侵吞的財產。

2015 年 11 月 9 日，美國司法部宣布，將全斗煥腐敗案中被沒收的 \$1,126,951.45 美元歸還韓國。

時任美國司法部總檢察長洛麗塔·E.林奇 (Loretta E. Lynch) 表示，「美國司法部將動用所有資源以確保政府資金得到合法使用；偷盜來的資金被返還給所屬國；腐敗官員應對其濫用職權負起全責。」

現任聯邦調查局副局長、時任 FBI 洛杉磯分局助理主任大衛·鮑迪奇 (David Bowdich) 評論說，「美國不會袖手旁觀，不會成為外國官員洗錢、隱藏腐敗的避風港。」

美媒報導司法部調查案

2016 年 2 月 16 日，《紐約時報》發表題為「美國追討：被暴君和不法權貴偷走的數百萬美元」的報導，介紹了美國司法部針對赤道幾內亞總統奧比昂之子特奧多羅 (Teodoro Nguema Obiang Mangue) 在美國洗黑錢的調查案例。

特奧多羅在美國花費三億美元，購買了名車、豪宅、私人飛機等奢侈品，而他當時作為林業部長的年薪不到 10 萬美元，財富都來自巨額賄賂。2012 年，美國司法部對他提起訴訟。2015 年 10 月，美方與特奧多羅達成協議，他同意從其被拍賣的房產款中，取出大約 3 千萬美元，捐給由美方和他共同選定的一個慈善機構，幫助赤道幾內亞民眾。此文還提到，美國檢察官的目標包括來自尼日利亞、烏克蘭、烏茲別克斯坦、南韓、台灣、洪都拉斯及加拿大政府官員控制的資產。美國政府希望繳獲流散於美國房地產和銀行系統的 15 億美元非法資金。

報導引述時任司法部刑事司司長及助理檢察長萊斯里·卡爾德威爾 (Leslie Caldwell) 的話說，「假如贓款進入美國，我們有能力將它截獲。盜賊統治破壞法律實施，滋生犯罪和恐怖主義。」「我們取得了許多扣留不法財產的法庭令，使得貪腐官員無法動用他們的資產，這是很有意義的。」

1MDB 在美國洗黑錢案

2016 年 7 月 20 日，美國司法部提起民事訴訟，指控由時任馬來西亞總理納吉布 (Najib Razak) 主導成立的一馬發展公司 (1MDB) 在美國洗黑錢，要求將該公司超過 10 億美元的資產充公，歸還給馬來西亞政府。這是美國司法部有史以來打擊外國官員貪污的最大規模行動。

1MDB 是由納吉布在 2009 年成立的，馬來西亞政府全資擁有的主權投資基金。但是，公司成立後短短 4 年內，便累積了 110 億美元的債務。後來媒體曝光了 1MDB 涉嫌洗錢、數十億美元資金遭挪用的內幕。2015 年 9 月，美國聯邦調查局對 1MDB 展開調查。司法部的訴狀稱，一馬公司的資金遭挪為私用，在美國購買豪宅、到拉斯維加斯賭場

豪賭作樂、購買珠寶遊艇和超過 2 億美元的藝術品、投資紐約房地產，通過紅山電影公司投資好萊塢電影等等。

聯邦調查局「國際反腐敗小組」負責人達里爾·威格納（Darryl Wegner）評價「一馬」案說，「這類腐敗分子利用美國的銀行系統來隱藏或漂洗他們的犯罪所得。」「今天的行動向腐敗的外國官員發出了一個信息，FBI 與我們的國際夥伴合作，將找到這些人，把他們的腐敗連根拔起。」

2017 年 6 月和 2019 年 2 月 22 日，美國司法部又兩次對 1MDB 提起訴訟，使得要求充公的一馬公司資產總額達到 17 億美元。

中共迫害人權的貪腐官員面臨清查

近年來，中共貪官紛紛將貪污資產轉移到美國、利用美國金融系統洗錢的非法行為早已不是新聞。據媒體及知情人曝光，江澤民等多名迫害人權的中共高官的貪腐金額更為巨大，情節更為惡劣，正屬於「追回盜竊資產計劃」的調查對象。

中共前黨魁江澤民在位期間以貪腐「治國」，有「腐敗總教練」之名。他在 1991 年提出「黨管財產經濟，成為所有者」，要把在理論上屬於全民所有的財產劃為黨產。江澤民的兒子江綿恆、江綿康依靠其父的權勢，大發橫財，積累了天文數字的財富。江家壟斷了中國的電信行業，被網民稱作「天下第一貪」。

江綿恆的兒子江志成留學美國，加入美籍，其於 2010 年在香港成立私募基金博裕資本（Boyu Capital），目前該公司是中國最大的私募基金之一，管理近百億美元。據悉，江志成現擁有中美雙重國籍。#

來源：大紀元

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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://m.news.sina.com.tw/article/20190608/31559094.html>

「港險」兇猛：非法代理背後「洗錢」行為猶存

日前，上海銀保監局發佈「滬銀保監保罰決字〔2019〕36號」行政處罰決定書，上海奮威保險代理有限公司（以下簡稱「奮威保險代理」）因「宣傳推介境外保險產品」被處罰。

以上絕非個案，中國香港保險業監管局公佈的2019年一季度數據顯示，內地訪客新造（注：新增）保單數量上升趨勢明顯。多位業內人士對《中國經營報》記者表示，「銷售香港保險產品傭金非常高，過高的傭金促使內地代理人銷售港險。另一方面，買香港大額保單過程中，境內資金通過什麼方式流向境外也值得關注，例如『螞蟻搬家』、『套刷信用卡』、『地下錢莊』……」記者注意到，此前，監管部門亦曾多次明確，近年來，境內非法銷售、非法代理香港保險產品的行為日益增多，既擾亂境內保險市場秩序，造成消費者被誤導和維權成本增加，又干擾國家外匯管理秩序，造成資產外流甚至黑錢清洗。

內地新造保單飆升

記者注意到，奮威保險代理被處罰一事，或源於2018年8月上海銀保監局網站「局長信箱」一則留言。留言內容大致為，舉報奮威保險代理銷售香港保險及非保險類理財產品。

案件背後，一方面顯示監管對非法代理港險的高壓態勢未變，另一方面，也側面反映出非法代理港險市場依然兇猛。

中國香港保險業監管局官方網站信息顯示，自2012年起，內地居民已經成為香港保險市場最重要的保費來源。

數據顯示，內地居民每年赴港投保為香港保險業貢獻了大量保費，並逐年增長，到2016年，這一貢獻率達到了40%左右。從2017年起，因受多種因素影響，內地居民買香港保險熱度有所降溫，但中國香港保險業監管局2018年的數據依然顯示，內地訪客新造保單保費佔香港新造個人人壽業務總額的比重接近30%。

中國香港保險業監管局官方網站信息顯示，自2012年起，內地居民已經成為香港保險市場最重要的保費來源。

數據顯示，內地居民每年赴港投保為香港保險業貢獻了大量保費，並逐年增長，到2016年，這一貢獻率達到了40%左右。從2017年起，因受多種因素影響，內地居民買香港保險熱度有所降溫，但中國香港保險業監管局2018年的數據依然顯示，內地訪客新造保單保費佔香港新造個人人壽業務總額的比重接近30%。

中國香港保險業監管局數據顯示，2018年，內地訪客帶來的新造保單保費為476億港元，佔

香港個人業務總新造保單保費的 29.4%。

2019 年 5 月 31 日，香港保險業監管局披露的 2019 年一季度香港保險業臨時統計數字顯示，期內毛保費總額達到 1488 億港元，較去年同期上升 12.3%。而由內地訪客帶來的新造保單保費為 128 億港元，同比上升 7.9%，佔香港個人業務總新造保單保費的 26.4%。

香港保險持續受到內地居民的追捧，「港險代理人」的大力推銷功不可沒。

記者了解到，香港保單傭金提取比例遠高於內地。香港保單有著較高的件均保費和傭金，與內地保險代理人傭金相比，一些香港保單首年最高傭金可以高達投保人所繳保費的 85%，次年及以後的傭金也可以拿到 20%左右的水平，而內地代理人的傭金水平則遠遠不及。

多位內地保險銷售人員向記者表示，「銷售香港保單，傭金提取可達到 90%，最高還可以達到 105%。內地代理人傭金比例相比差距太大。」

根據原保監會發佈的《關於規範人身保險業務經營有關問題的通知》，規定個人壽險保單支付的直接傭金標準：躉交保費的直接傭金占保費的比例不得超過 4%；期交保費的直接傭金總額占保費總額的比例不得超過 5%，其中，首年傭金最高不得超過 40%。

潛藏風險

需要注意的是，香港保險火熱背後隱藏著諸多風險。

原保監會此前發佈關於內地居民赴港購買保險的風險提示，監管部門主要羅列了五個提示，其中，在「香港保單不受內地法律保護、存在匯率風險和外匯政策風險、保單收益存在不確定性」三個方面，監管部門曾用較大篇幅進行重點描述。

首先，香港保單不受內地法律保護。內地居民投保香港保險，需親赴香港投保並簽署相關保險合同。如在境內投保香港保單，則屬於非法的「地下保單」，既不受內地法律保護，也不受香港法律保護。內地居民投保香港保險適用香港地區法律。如果發生糾紛，投保人需按照香港地區的法律進行維權訴訟。與內地相比，香港法律訴訟費用較高，可能面臨較高的時間和費用成本。除了法律訴訟之外，投保人也可選擇向香港的保險索償投訴局投訴與理賠索償有關的糾紛，但該局目前可裁決的賠償上限是 100 萬港元，大額保單的賠償糾紛無法通過該局裁決處理。其次，存在匯率風險和外匯政策風險。一方面，內地居民在香港購買的保單，賠款、保險金給付以港元、美元等外幣結算，消費者需自行承擔外幣匯兌風險。另一方面，內地居民個人到境外購買人壽保險和投資返還分紅類保險，屬於金融和資本項下的交易，是現行的外匯管理政策尚未開放的項目，存在一定的政策風險。此外，如以期交保費方式購買長期壽險保單，也可能存在因外匯支付政策變化導致無法交納續期保費的風險。

最後，保單收益存在不確定性。對於分紅保險，其保證收益之上的紅利分配是不確定的。目前內地保險產品遵照監管要求，按照低、中、高三檔演示紅利水平，演示利率上限分別為 3%、4.5%和 6%。但是香港保險市場化程度較高，未對紅利演示作出明確要求，大多數產品通常採用 6%以上的投資收益率進行分紅演示。但分紅本身屬於非保證收益，具有較大不確定性，能否實現主要取決於保險公司能否長期保持高投資收益率。

事實上，對內地投保人來說，最大的風險是「地下保單」，既不受內地法律保護，也不受香港法律保護，一旦有了糾紛，根本無處申訴。

「港險」暗道

值得一提的是，多位保險經紀人向記者透露，香港保單頗受高淨值客戶歡迎的原因就是能進行

境外資產配置以及資產轉移。

某諮詢公司相關負責人對記者表示，大額香港保單可以用來進行資產轉移。常用途徑是，內地投保人投保香港大額壽險保單，保單的保費可以高達幾十萬、上百萬美元，保費繳納之後，投保人可將保單在境外進行質押貸款，貸款額可達保費的八成或九成，資產便通過這種方式由境內轉至境外。

此外，記者採訪的多位業內人士還表示，「部分投保人買香港保險是為了對抗匯率風險，因為港險多是美元結算。」

近年來，隨著外匯管理局、中國銀聯的各項關於外匯支付規定的重申，以及 2017 年 7 月 1 日施行的《非居民金融賬戶涉稅信息盡職調查管理辦法》，監管部門通過各種方式不斷為香港保單熱度降溫。

記者注意到，按照現行外匯政策法規，境內居民個人到境外旅行、商務活動以及留學等，購買人身保險（健康保險和意外傷害保險），屬於服務貿易類交易，在外匯管理的政策框架下是允許和支持的。對於居民個人到境外購買人壽保險和投資返還分紅類保險，屬於金融和資本項下交易，根據《個人外匯管理辦法》（中國人民銀行令〔2006〕第 3 號）和《國家外匯管理局關於印發個人外匯管理辦法實施細則的通知》（匯發〔2007〕1 號）等現行個人外匯管理政策法規，尚未開放。

2016 年 10 月，中國銀聯發佈《境外保險類商戶受理境內銀聯卡合規指引》，境內居民在境外購買與意外、疾病等旅遊消費相關的經常項目保險，可以使用銀聯卡支付；其他保險項目嚴禁使用銀聯卡支付。嚴格落實外匯政策規定的境外保險類商戶單筆交易不超過 5000 美元或其他等值外幣的消費金額限制。

2016 年 12 月，央行發佈《金融機構大額交易和可疑交易報告管理辦法》實行嚴格的外匯管制。每人每年 5 萬美元的換匯額度沒有下降，但是當日單筆或者累計交易人民幣 5 萬元以上（含 5 萬元）、外幣等值 1 萬美元以上（含 1 萬美元）的現金繳存、現金支取、現金結售匯、現鈔兌換、現金匯款、現金票據解付及其他形式的現金收支都需要上報。

2017 年 7 月 1 日，被稱為中國版「CRS」的立法發佈——《非居民金融賬戶涉稅信息盡職調查管理辦法》。這一辦法規定，銀行、證券、信託、期貨、保險公司等金融機構開展對非居民金融賬戶的盡職調查。

2018 年 9 月，中國政府與 CRS 其他成員國或地區進行首次信息交換，從而得到對方收集到的特定中國人的金融賬戶信息；2018 年 12 月 31 日前，完成對存量個人低淨值賬戶和全部存量機構賬戶的盡職調查。

某香港保險人士對記者透露，目前內地購買巨額香港保單，境內的錢流向境外一般是通過不合規的手段，而且風險比較大。「現在國家嚴監管的情況下，還能赴港買大額保險，說明仍有很多非法資金通道存在，『蛇有蛇道，鼠有鼠窩』」。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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

<http://sd.people.com.cn/BIG5/n2/2019/0610/c386785-33025285.html>

恆豐銀行濟南分行開展支付結算暨反洗錢集中宣傳活動

人民網濟南 6 月 10 日電 為有效防范電信網絡新型違法犯罪，遏制洗錢犯罪，普及反洗錢知識，同時宣傳普及優化企業開戶服務知識，營造良好的社會氛圍，切實保護人民群眾財產安全合法權益，恆豐銀行濟南分行於 6 月 5 日在泉城廣場開展了“遏制洗錢犯罪維護群眾切身利益”“防范電信網絡詐騙 共創美好和諧生活”和“取消企業銀行賬戶許可支持民營小微企業發展”主題宣傳活動，中國人民銀行濟南分行營業管理部相關領導到現場指導工作。恆豐銀行濟南分行歷來重視金融知識普及教育和宣傳，將普及反洗錢知識、防范電信網絡詐騙和支持民營小微企業發展作為一項長期基礎性工作來抓，建立起宣傳教育長效機制，並通過網點陣地宣傳、進社區、進企業等多種措施和方法，向廣大市民宣傳洗錢、電信網絡詐騙危害，提高群眾的識別能力。同時濟南分行堅持回歸服務實體經濟本源，持續優化企業銀行賬戶服務舉措，強化銀行賬戶管理職責。

活動現場，濟南分行宣傳隊熱情地為群眾派發宣傳折頁、調查問卷，現場接受群眾對支付結算、反洗錢等知識的諮詢，解答社會公眾疑問，同時設置有獎問答、群眾互動等環節，增加了群眾學習金融安全知識的興趣和參與度。此次宣傳使社會公眾對遏制洗錢活動、防范電信網絡詐騙等有了更清晰的認識。宣傳活動共接待群眾諮詢 300 余人次，發放各類宣傳折頁 500 余張，營造了良好的宣傳氛圍，充分展示了恆豐員工的良好精神風貌，受到現場群眾好評。遏制洗錢犯罪、防范電信網絡詐騙工作長期而艱巨，恆豐銀行濟南分行將始終堅持以向公眾普及金融知識、維護金融秩序為己任，積極落實監管要求，秉承務實的工作作風，將遏制洗錢犯罪宣傳、防范電信網絡詐騙融入到日常工作中，服務廣大基層群眾，為維護社會金融秩序貢獻力量。(李偉)

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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://blockcast.it/2019/06/10/g20-members-were-expected-to-establish-new-aml-regulations-on-cryptoassets-but-what-about-our-financial-privacy/>

G20 財長承諾遵循「國際加密貨幣反洗錢指引」為何關注度如此之高？

G20 於 6 月 8 日召開財長會議後，隨即在�本財政部的官網上發表聯合聲明表示，20 國眾財長及央行總裁已要求金融穩定理事會（FSB）及其他國際規範準則制定組織嚴格監控加密貨幣的風險。

該聲明還承諾，待國際防制洗錢金融行動工作組織（FATF）發佈最新版本的《加密貨幣指引》後，G20 成員國將遵循其有關加密貨幣反洗錢的指導方針。這意味著加密貨幣交易所將遵循嚴格的操作程序標準，更甚於當前的 KYC 身分認證機制，除了驗證和保存用戶身份等記錄外，交易所和相關服務供應商在轉移資金時，也必須比照銀行的處理方式，連同客戶信息一起傳遞給對方。但話說回來，這是否就意味著加密貨幣持有者的財務隱私「理應」受到侵犯？

簽署該文件的領導人表示，他們將敦促相關機構密切關注加密貨幣並採取適當行動。該聲明還指出，「加密貨幣在內的創新科技可以為金融體系和更廣泛的經濟帶來巨大利益，雖然加密貨幣仍未對全球金融穩定構成威脅，但我們將持續對其風險保持警惕，尤其在牽涉到消費者及投資者保護、反洗錢（AML）以及恐怖主義融資（CFT）相關風險時，我們更應堅守崗位。」

區塊鏈客今日稍早報導，FATF 已在 G20 財長會議上預告，《加密貨幣指引》將在本月內出台。事實上，FATF 早於今年 3 月發表該指引的草案，內容大致為：「全球各地的管轄區將被要求對加密貨幣交易所，以及一些提供加密錢包的公司進行監管，甚至釋出營運許可，以防止不法者使用加密貨幣進行洗錢、恐怖主義融資或其他犯罪行為。值得注意的是，為新加密貨幣發行提供金融服務的公司亦須遵守相關規則」。

Chainalysis 政策負責人 Jesse Spiro 因此預測，FATF 即將發布的《加密貨幣指引》會趨近於早前的草案，他如此說道，「若 FATF 大幅修改已有的草案，我們會感到驚訝。」

另一方面，日本虛擬貨幣交易所協會（JVCEA）則並未對 G20 峰會的結果進行預測，僅透露「將為新指引做好準備工作」。該協會表示，「我們正密切關注 AML/CFT（洗錢防制與打擊資助恐怖主義）的全球動向，並持續監督我們的成員，即日本的加密貨幣交易所，以確保他們遵守相關法規。」

根據匿名幣 Bean 執行長 Alexander Zaidelson 的說法，政府將逐步對「那些可將加密貨

幣轉換成法幣的交易所」加強監管及審查措施，而不受監管的交易所也有可能被「突擊」。當被問及「是否擔心 G20 禁止匿名幣」時，Zaidelson 回答道，「我認為禁止匿名幣是不可能的，監管機構也明白這一點，解決洗錢問題固然重要，但不要忘記隱私也是基本人權」。

對 Zaidelson 而言，假設監管機構隨時都在審查所有的金融交易，是不可被接受的，正如他所說，「你（監管機構）無法檢查每台電腦、每部手機是否裝置加密錢包，更無法阻止互聯網。監管機構不應與匿名幣展開徒勞鬥爭，而應與開發商合作，並試圖讓其成為現有生態系統的一部分」。

<http://chinese.efreenews.com/a/diexiantanfuhuoxianjian-bajisitanqian-zongtongxiongmeibeibu>

涉嫌貪腐和洗錢 巴基斯坦前總統兄妹被捕

【大紀元 2019 年 06 月 10 日訊】（大紀元記者徐簡綜合報導）6 月 10 日，巴基斯坦前總統阿西夫·阿里·扎爾達里（Asif Ali Zardari）因涉嫌貪腐和洗錢案，在伊斯蘭堡被捕。這對巴基斯坦的反對黨人民黨來說，是一個巨大打擊。

扎爾達里和他妹妹法雅爾·塔蒲爾（Faryal Talpur）被指控開設假帳戶，用來隱瞞非法財務回扣。此前高等法院一再延長保釋，推遲逮捕。週一，兩人都在嚴密的保安下出庭，但他妹妹尚未被關押。

扎爾達里是巴基斯坦已故前總理貝·布托的丈夫。貝·布托被暗殺後，他在 2008 年 8 月以超過三分之二得票率當選，成為巴基斯坦第 11 任總統。

扎爾達里被認為是巴基斯坦政治中最具爭議的人物之一，在當上總統之前，他曾指控涉嫌勒索和涉嫌殺人而入獄，服刑 11 年。他在貝布托擔任總理期間因涉嫌貪污，得外號「百分之十先生（Mr. 10 Percent）」，被諷刺任何交易一經他手，都要被收取 10% 的佣金。他在 2013 年 9 月卸任後，2014 年 1 月因貪腐案現身反腐法庭。

調查人員說，當局從 2015 年以來一直調查該案，扎爾達里的虛假銀行帳戶裡存有數十億盧比，數十家公司和數百人涉嫌這起醜聞，而扎爾達里聲稱自己無罪。#

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 月 13 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、 本日新聞或新規定重點

<https://www.singtao.ca/3532426/2019-06-13/news-%E8%81%AF%E9%82%A6%E5%86%8D%E5%90%91%E9%A8%8E%E8%AD%A6%E6%92%A5%E6%AC%BE1%2C000%E8%90%AC%E5%85%83%E6%89%93%E6%93%8A%E6%B4%97%E9%8C%A2%E7%8A%AF%E7%BD%AA/?variant=zh-hk>

聯邦再向騎警撥款 1,000 萬元打擊洗錢犯罪

聯邦政府周四在溫哥華宣布，再向騎警投資 1,000 萬元用於打擊洗錢犯罪，不過仍未明確表示該筆資金，以及此前聯邦承諾未來 5 年投資 1.6 億元用於反洗錢專款，如何在各省及執法機構內部分配。聯邦稱支持卑詩擬立法堵住通過公司及他人代持物業，以實現洗錢及逃稅的政策漏洞，指出該業主透明登記法例出台後，或被其他各省借鑒推廣。

聯邦財政部長莫奈 (Bill Morneau) 及聯邦邊境安全及打擊全國有組織犯罪部長貝理爾 (Bill Blair)，周四在哥華福溪 (False Creek) 旁的溫哥華科學館 (Science World) 內，同加國各省的財政及司法律政首長會談，商討合作打擊洗錢犯罪全國性策略。兩人此後同卑詩財政廳長及副省長詹嘉路 (Carole James)、卑詩律政廳長尹大衛 (David Eby)，共同召開記者會。

莫奈首先宣布聯邦再出資 1,000 萬元，供騎警打擊洗錢犯罪使用，他指出該筆專項資金，是聯邦 2019 財政預算中承諾 1.6 億元以外的打擊洗錢追加投資。莫奈表示，周四聯邦及各省負責同僚，商討了追查及預防洗錢犯罪，以及堵住現有政策漏洞的多項建議，例如設立物業實際擁有人登記系統等。莫奈說：「儘管這實際屬於省府管轄範圍，但現實情況要求必須在全國展現領導力，以實現各省合作及一致行動。」

詹嘉路認同莫奈的看法，她表示犯罪分子追逐非法所得時從不會考慮行政邊界，若只有卑詩推出某項政策，罪犯可能轉去其他未實行該政策的省份從事非法活動。卑詩目前正著手推出的打擊洗錢政策不僅是為卑詩省民，若獲其他省份借鑒會有利於全體國民。

安省也提出獲得與卑詩同等的聯邦撥款以打擊洗錢犯罪，為此貝理爾表示周四的會議沒有商討聯邦的投資如何在各省分配。他在被問及有報道指卑詩列治文國會議員蘇立道 (Joe Peschisolido) 此前的律師行，涉嫌以「簡易信託」(Bare Trust) 的合資項目，捲入通過大溫柏文洗黑錢時，貝理爾說他不能評論具體事件，但就表示聯邦已與本國律師行業協會商討，如何應對可能存在的問題。

尹大衛支持向騎警提供更多資源打擊洗錢犯罪，他表示目前有很多無牌貨幣服務機構，未向反洗錢機構金融交易報告分析中心 (Fintrac) 登記，如果警方有足夠的資源採取調查及行動，這些違法機構可在一天內被查封。

<https://udn.com/news/story/7315/3869550>

黃祺瑋破獲洗錢機房 獲選全國模範警察

警察節前夕，刑事局今天表揚 4 名模範警察人員，其中，偵查正黃祺瑋透過垃圾袋內的金融卡和 U 盾物品，進而破獲位於桃園的跨境轉帳洗錢機房，優異表現獲選為全國模範警察。

刑事局今天舉行警察節慶祝大會，由局長黃明昭親自主持，除針對陞職及初任警察官人員公開授階外，也親自頒獎、表揚當選模範警察人員，獲獎者包括黃祺瑋、張基銘、偵查員劉鎧銘和等警務佐王昌暉 4 人，均對刑事偵防工作均有特殊貢獻。

獲選為全國模範警察的黃祺瑋，為中央警察大學 74 期畢業，他去年 5 月下旬辦理一名台南市停車場收費員撿拾到裝有丟棄中國大陸金融卡、U 盾和手機等物的垃圾袋案件時，立即研判此應為轉帳洗錢機房所使用，經調閱監視器和通聯分析，查知其位置在桃園市楊梅區，進而逮捕涉案賴嫌等 10 人，洗錢金額逾新台幣 11 億元。

另，偵查第九大隊偵查員劉鎧銘去年 11 月偵破以蔡嫌為首等 21 人詐欺收簿手、車手集團案，從基層收簿手、車手起案，四層溯源，被害人逾 50 件，獲選為刑事局模範警察。

國際刑警科偵查正張基銘去年辦理警政署拜訪馬來西亞高層警政交流，充分展現國家尊嚴，厚植警政高層情誼，促進兩國執法合作，績效卓著；警務佐王昌暉從警以來考績多列甲等，且工作勤奮、積極。兩人也同樣獲選刑事局模範警察。

警務正陳穩中、技士歐陽泰儒、劉純興等 3 人於鑑驗工作領域貢獻傑出，獲選為該局刑事鑑識楷模；以及包括隊長黃文圳等 12 人也獲頒各級別資深績優警察獎章。

黃明昭致詞表示，警察節前夕，感謝同仁這一年來辛勞付出，也對傑出表現者予以嘉許，針對當前治安重點工作「反毒、打詐、掃黑、肅槍」表現都有目共睹，未來科技犯罪是重點項目，需不斷精進。

他提到，由於明年適逢總統大選，除積極查察賄選外，刑事局也成立專責查緝小組，加強查處爭議訊息及監控網路號召群眾等相關作為，落實情蒐及情資布建，盼徹底淨化選風，維護社會安寧。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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

<http://it.people.com.cn/BIG5/n1/2019/0614/c1009-31136485.html>

支付平台變成洗錢渠道

據新華社電（記者白陽）醫院剛放出的號源瞬間就被“秒搶”；加入網聊群結果被教唆自殺……近年來，新型網絡犯罪形式不斷涌現，成為影響社會治安的突出問題。13日，公安部召開新聞發布會，通報全國公安機關“淨網 2019”專項行動典型案例，解析新型網絡犯罪特點。

惡意軟件“開掛”

知名醫院號源遭“秒搶”

公安部網絡安全保衛局巡視員、副局長張宏業介紹，當前傳統違法犯罪正加速向以電信、互聯網等為媒介的非接觸性犯罪轉移，惡意搶佔醫療衛生公共資源、網約暴力刑事犯罪等多發高發，大量非法“第三方支付”平台不斷涌現，極大危害我國網絡安全與人民群眾生命財產安全。

2018年12月，北京公安機關網安部門接群眾報案，“京醫通”掛號平台中部分知名醫院號源一經放出即被“秒搶”，患者無法通過此渠道正常掛號。專案組經偵查，查明一犯罪團伙利用惡意軟件繞過正常驗證機制非法搶佔號源的犯罪事實。

今年1月10日，專案組在北京、河南、山西、雲南等地將高某等4名主要犯罪嫌疑人抓獲。4月15日，又在廣東揭陽將非法制作、傳播該惡意軟件的某軟件公司負責人李某某等4名犯罪嫌疑人抓獲。

北京市公安局網安總隊案件偵查支隊副支隊長鄭浩表示，北京公安機關網安部門持續對網絡掛號環境進行監測，發現惡意搶佔號源的情況有所緩解。

下一步，北京公安機關網安部門將繼續會同北京市衛健委以及‘京醫通’掛號平台加強合作，對網上非法屯號、惡意搶號並且牟利的行為開展持續打擊，維護正常的網上掛號秩序，切實保障人民群眾公平就醫的權利。”鄭浩說。

勾連靠網絡反偵意識強

網約犯罪呈現新趨勢

今年2月24日，浙江嘉興公安機關網安部門在工作中發現，一河北網民李某網上僱傭貴州網民賴某前往河北省廊坊市文安縣預謀殺害一名男子。經偵查，賴某已到達文安縣伺機作案。河北廊坊公安機關網安部門迅速查明李某、賴某2人活動軌跡，於2月25日凌晨將2人成功抓獲。

浙江省公安廳網安總隊副總隊長黃海濤表示，網絡相約暴力犯罪的重要特征之一，是團伙成員往往之前互不相識，從成員招募到作案策劃，包括犯罪工具的準備，都高度依賴互聯網。從過往案件來看，嫌疑人具備一定反偵查意識，作案對象主要是反抗力比較弱的女性及經濟能力較強的企業老板。

不僅如此，近年來，一些有自殺傾向人員通過網絡社交平台相識，相約共赴特定地點集體自殺的事件也屢有發生。張宏業表示，有極少數別有用心人員在網上誘導、鼓動心智不成熟、抑郁等人員集體自殺，嚴重侵害當事人和人民群眾生命安全。記者了解到，近年來在一些青少年群體中流行的“藍鯨遊戲”，就被多次曝光利用精神控制手段教唆遊戲對象自殺。

張宏業介紹，浙江公安機關按照公安部統一部署，組建專門工作力量，以公安大數據為抓手，預警研判相關犯罪苗頭線索，及時處置網約暴力刑事犯罪及網約自殺案事件。截至今年 5 月，浙江公安機關網安部門共向全國推送網約犯罪線索 215 條，破獲嚴重暴力刑事案件 101 起，刑拘犯罪嫌疑人 271 名；推送網約自殺線索 88 條，及時挽救自殺人員 152 名。

支付平台變成洗錢渠道

“第三方支付平台”被搗毀

隨著移動支付的快速發展，網絡金融犯罪已成為網絡犯罪的重要方面。特別是近年來冒頭的“第三方支付平台”，成為當前電信網絡詐騙、網絡賭博等犯罪團伙套取、漂白非法資金的新途徑。

福建省順昌縣公安局網安大隊教導員黃浩表示，所謂“第三方支付平台”是指未獲得國家支付結算許可，違反國家支付結算制度，依托正規第三方支付平台，通過大量注冊商戶或個人賬戶非法搭建的支付通道。

2018 年 5 月，福建公安機關網安部門在工作中發現以肖某等人為首的犯罪團伙大肆利用非法“第三方支付平台”進行“洗錢”活動的線索，隨即成立專案組開展立案偵查，查明了該團伙組織架構及犯罪事實。2018 年 12 月至今年 1 月，專案組在福建、北京、河北等地陸續開展收網行動，抓獲主要犯罪嫌疑人 42 名，凍結涉案資金 580 余萬元。

張宏業表示，各級公安機關網安部門將繼續對各類網絡違法犯罪亂象保持嚴打高壓態勢，堅決維護人民群眾切身利益，全面提升網絡安全綜合治理能力和水平，努力營造安全、清朗的網絡空間。同時，公安機關提醒廣大群眾，樹立合法上網意識，面對網上各類違法犯罪信息要提高警惕，及時向公安機關舉報，避免落入不法分子的陷阱，造成人身財產損失。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 月 16 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、 本日新聞或新規定重點

https://money.udn.com/money/story/5648/3875810?from=udnamp_storysts_line

防洗錢！虛擬幣交易 超商不納管

防堵洗錢漏洞，金管會與法務部會商達共識，虛擬貨幣納入洗錢防制管理的範圍，將以加入自律組織的近 20 家業者為管理對象，包括虛擬貨幣平台業者及交易所，超商則不在直接納管範圍內，將在下半年預告子法後上路。

據悉，已加入自律組織的業者包括 BitoEX 幣託、BiTPoint 幣寶、BitRabbit Exchange、BiTWe、BitAsia、Ktrade 等。

比特幣等虛擬貨幣交易盛行，引發洗錢防制疑慮，亞太防制洗錢組織（APG）將在 8 月召開會員大會，通過對台灣的評鑑結果，在 APG 通過評鑑前夕，國內對虛擬貨幣洗錢防制納管有具體進展，對我評鑑結果將有正面助益。

至於超商不直接納管，而是交由虛擬貨幣業者自行控管，官員表示，虛擬貨幣業為符合金管會訂定的洗錢防制規定，會透過代收付契約去約束超商，業者控管每人每天可用現金在超商買虛擬貨幣限額等，不致有反洗錢的漏洞。

知情官員表示，經過多次研商後，金管會與法務部已達共識，虛擬貨幣業者納管範圍，將比照融資性租賃業作法，以加入公會者為納管對象，因虛擬貨幣業沒有公會組織，因此以加入自律組織為對象，較為明確。

只要是加入自律組織，參與虛擬貨幣發行、銷售者，都須納管，在報行政院核定後，金管會預計在下半年預告訂定相關子法後，就可上路。

根據金管會資料，目前國內虛擬貨幣自律組織主要有兩大體系，包括「台灣區塊鏈暨加密貨幣自律組織」及「亞太區塊鏈產業自律聯盟」，扣除重疊成員後，有近 20 家虛擬貨幣業者。

官員表示，根據相關部會敲定的納管範圍，包括從事虛擬貨幣交易平台、交易

所，及 STO（證券型代幣發行）以外的 ICO（首次代幣發行）的業者，只要加入自律組織，都是納管對象。

官員說，因金管會將開放 STO 並訂定規範，屆時發行一定金額以下者將走群募機制，發行者須有券商執照，券商已有反洗錢規範，不在虛擬貨幣業納管範圍內。

金管會去年 7 月發函要求銀行，透過採實名制方式，要求虛擬貨幣平台業者做好洗錢防制；未來依洗錢防制法納管，則是直接將虛擬貨幣業納入反洗錢管理，比透過銀行管理更直接有效。

虛擬貨幣依洗防法納管範圍與影響

項目	內容
納管範圍	<ul style="list-style-type: none">● 加入自律組織的虛擬貨幣業者，目前有近 20 家● 超商不直接納管，由委託超商代收付的虛擬貨幣業者自行管理
納管意義與可能影響	<ul style="list-style-type: none">● 防堵虛擬貨幣淪為洗錢工具● 納管後，透過市場機制可產生正向循環，有助虛擬貨幣產業發展
時程	報行政院核定後，預計下半年預告相關子法後上路

資料來源：採訪整理 邱金蘭 / 製表

經濟日報提供

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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://www.blocktempo.com/taiwan-fsc-moj-regulators-aml/>

台灣加強虛擬貨幣監管：反洗錢納管下半年開跑；三種特許業務須向金管會申請

由於全球虛擬貨幣交易所盛行，為配合亞太防制洗錢組織（APG）與國際防制洗錢金融小組（FATF）的最新動作，金管會、法務部也嚴密備戰，以防堵洗錢漏洞，反洗錢納管預計在下半年預告相關子法後即會正式上路。

>>G20 成員國達成共識，將遵循防制洗錢金融小組「FATF」的《加密貨幣指導方針》

據聯合報引用知情官員報導，金管會與法務部自去年 11 月起，經過多次研討、協商，最終在本月 17 日達成共識，同意將比照融資性租賃業作法，將加入自律組織的虛擬貨幣業者作為納管對象。

意味著，不論是從事虛擬貨幣交易平台、交易所，或 STO（證券型代幣發行）以外的 ICO（首次代幣發行）等業者，只要加入自律組織，都將列入納管範圍；而超商則不直接納入列管。

官員表示，超商是幫虛擬貨幣業者做代收付的通路，不是虛擬貨幣業，未來可由虛擬貨幣業者自行管理。虛擬貨幣業可透過代收付契約去約束超商，訂定每人的每日購買上限以進行控管，以符合金管會訂定的洗錢防制規定。

根據金管會資料，目前國內虛擬貨幣自律組織主要有兩大體系，包括「台灣區塊鏈暨加密貨幣自律組織」及「亞太區塊鏈產業自律聯盟」，扣除重疊成員，已有將近二十家加密產業業者加入自律組織，被列入納管範圍。

接著將報由行政院核定，金管會預計在下半年預告訂定相關子法後，相關規範就可正式上路。

動區先前報導，金管會在去年原透過發函銀行，讓銀行業要求虛擬貨幣業者落實實名制，但隨著國際監管趨勢明朗，金管會現在將直接納入反洗錢規範管理。

三大特許業務須申請

另外據經濟日報報導，如果涉及金管會特許業務，必須提出申請，其餘則要申請進入沙盒實驗。目前虛擬貨幣可能涉及金管會主管的特許業務，主要有三大類型，包括電子支付、匯款及 STO。

金管會預計本月底前出台 STO 相關規範，依規劃，發行金額在一定金額以下者，將採群募機制，一定金額以上則進入沙盒；另外官員指出，由於虛擬貨幣的交換行為或帳戶間的轉移，都將涉及電支或匯款業務的規定，故依規定，除 STO 之外的這兩項業務也必須向金管會申請核准。

官員表示，在虛擬貨幣業者的納管業務範圍確定後，將會與業者展開溝通，告知須申請的特許業務，或進入監理沙盒。

報導表示，亞太防制洗錢組織（APG）將於今年八月召開會員大會，此次定案對虛擬貨幣市場的洗錢防制納管有具體進展，也可望對臺灣的評鑑結果有正面助益。

動區於 6 月初報導，隨著國際組織對於虛擬貨幣的監管升溫，目前的監管風向可能會讓習慣於點對點（P2P）交易服務的業者面臨衝擊，專精於金融科技科技與監理科技的哈佛法學博士、台大法學院助理教授楊岳平當時就指出：

「去年 11 月修法將交易所業者納入反洗錢規範時，已經明文朝比照金融業的路線辦理，因此接下來的監管難免會比較嚴格。」

<https://m.news.sina.com.tw/article/20190618/31662900.html>

反洗錢監管趨嚴 多家公募要求客戶完善身份信息

今年以來，央行不斷加大金融系統的反洗錢監管力度，基金公司也在逐步完善反洗錢監管的合規工作。近期，數十家基金公司公告提醒投資者儘快完善、更新身份信息資料，以免影響業務辦理，並表示將限制或中止未完善身份信息客戶的業務。

南方基金 6 月 17 日發佈《關於提醒電子直銷個人投資者及時上傳有效身份證件照片並完善、更新身份信息以免影響業務辦理的公告》。南方基金表示，南方基金 APP、網上交易、微信公眾號三個直銷渠道的個人投資者要在 6 月 29 日前上傳客戶本人的有效身份證件照片。南方基金自公告日起將持續開展個人投資者客戶身份識別工作，需要核實並採集的身份信息包括：姓名、性別、國籍、職業、居住地址或者工作單位地址、聯繫電話、身份證件或者身份證明文件的種類、號碼和證件有效期等。

南方基金強調，對於身份信息資料缺失、無效且未在合理期限補全更新的客戶，自 6 月 30 日起，南方基金有許可權制或中止辦理相關業務。這也意味著，投資者若沒有及時完善身份信息的話，將無法正常辦理基金申贖等業務。

事實上，除南方基金之外，浦銀安盛、國投瑞銀、鵬華等多家基金公司近期先後公告提醒投資者儘快完善身份信息，不然有違《反洗錢法》、《金融機構反洗錢規定》等法律法規，投資者在限定期限內未完成身份信息的完善，基金公司都有許可權制或中止辦理業務。

對此，北京某中型公募的督察長表示，這是央行不斷加大金融系統的反洗錢監管力度的結果。今年初以來，從央行到各層監管單位，不斷召開反洗錢相關的工作會議，證券公司、基金公司等金融機構因而紛紛嚴格細緻地落實央行的反洗錢要求。

浦銀安盛基金表示，根據《金融機構客戶身份識別和客戶身份資料及交易記錄保存管理辦法》規定：在與客戶的業務關係存續期間，金融機構應當採取持續的客戶身份識別措施，關注客戶及其日常經營活動、金融交易情況，及時提示客戶更新資料信息。客戶先前提交的身份證件或者身份證明文件已過有效期的，客戶沒有在合理期限內更新且沒有提出合理理由的，金融機構應中止為客戶辦理業務。

為了鼓勵客戶儘快完善個人身份信息，部分基金公司採取激勵機制呼喚用戶完善身份信息。銀華基金簡訊通知用戶即日起至 6 月 24 日 15 點，登錄銀華生利寶 APP 完善個人信息，可以參加抽獎活動，獎品有手機、話費等。

值得注意的是，為符合反洗錢相關的法律法規規定，泰信基金已於 5 月 17 日中止身份證過期和最近三年無交易活動的業務，投資者要恢復交易，需儘快更新身份信息。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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/7239/3880941?from=udnamp_storysns_line

虛擬通貨納入洗錢防制 美國財政部官員肯定台灣

立法委員許毓仁近日赴美參加「美國領袖人才參訪計畫」，最新一站來到財政部，會晤相關官員及防制洗錢金融行動工作組織（FATF），許毓仁分享台灣推辦加密貨幣及區塊鏈相關政策與法規的進展，獲得美方代表肯定。

許毓仁表示，立法院日前三讀通過洗錢防制法，其中，他所提出的第五條修正案，獲法務部、金管會與跨黨派立委支持，將虛擬通貨正式納入洗錢防制體系，證券型代幣發行（STO）相關子法則預定於 6 月底對外預告。

根據規劃，未來發行金額在一定金額以下者，將採群募機制，發行者須有券商執照，一定金額以上則進入沙盒。

對此，美方代表表示肯定，期許台灣未來能在國際防洗錢行動上扮演一定角色，並且成為亞洲地區金融創新的典範。

近年興起的虛擬通貨，常被不肖份子用於混淆金錢流向。美方強調，加密貨幣是跨國洗錢重要的一環，必須加以管制，包括歐盟、美國及加拿大都有規範，虛擬通貨服務提供者須向該國金融情報中心登記，並寫遵循洗錢防制規範。

許毓仁向美國官員表示，好的立法可以催生產業，將虛擬通貨納入規範，不僅能讓台灣洗錢防制體系與國際接軌，有助於台灣通過亞太防制洗錢組織（APG）第三輪評鑑結果，也能建立良好形象，促進產業正向發展。

<https://www.inside.com.tw/article/16676-Facebook-Libra-considerations>

讓你一次搞懂臉書幣 Libra 的注意事項

本文獲得作者同意轉載。作者 Clement Tang，長期關注網路科技、網路行銷、電子商務的發展。現任職於 91APP 產品資深專案經理，專注於生態圈與合作夥伴計畫。平時活躍於各大網路社群，創辦 Chatbot.tw 台灣開發者社群，深信網際網路會引領下一個世代變革。

Facebook 稍早正式宣佈將於 2020 推出加密貨幣 #Libra 及同名的獨立非營利運營組織。

1. 全世界有 17 億成年人口沒有銀行帳戶，然而這 17 億人中卻有 10 億人其實是有手機並且 5 億人是可以上網的。此外，現在跨國匯兌程序複雜又有高額手續費，Facebook 將推出基於 Libra 的虛擬貨幣錢包 Calibra 來解決這個問題，讓使用者在 Messenger 及 WhatsApp 能像是傳訊息一樣輕鬆轉帳。
2. 區塊鏈和加密貨幣可以解決上述問題，但現行的區塊鏈缺乏擴展性且加密貨幣的價值波動幅度大 (炒幣問題) 導致市場應用不夠廣泛，此外也缺乏監管和防洗錢的措施。
3. 因此，Facebook 基於 VMWare Research 在 2018 年發表的 Hotstuff 框架及基於拜占庭將軍難題 (Byzantine Generals Problem) 的實用拜占庭容錯機制 (Practical Byzantine Fault Tolerance, PBFT) 演算法推出 LibraBFT Consensus Protocol，因此嚴格來說 Libra 跟 Bitcoin 或 Ethereum 是不同的。此外，Facebook 還推出了新的 Move 程式語言，讓開發者可以透過 Move 語言在 Libra 中實現自定義交易邏輯與撰寫智能合約 (smart contract)。
4. Libra 的營運將會由獨立、成立於瑞士日內瓦的非營利組織 Libra Association 主導。在現階段，只有 Libra 成員機構能參與並存取網絡成為驗證節點，也就是說在初期將會是許可型區塊鏈的模式，而也只有作為 Libra 成員才能創造與銷毀 Libra 代幣。不過 Facebook 也表示，後期將過渡至無權限模式也就是非許可型區塊鏈運作，以期待 Libra 能真正成為一個底層公眾基礎建設。
5. 如附圖，Libra 一推出就靠 Facebook 招牌以及 David Marcus 這位 Libra VP 及 Co-Creator、前任 Messenger VP、前 PayPal VP 及現任 Coinbase 董事，召集了 29 個創始會員，包含傳統支付服務既得利益者 MasterCard、VISA，新興支付公司 PayPal、Stripe、PayU，技術與應用市場公司如 Booking、eBay、Facebook、Farfetch、Lyft、Mercado Pago (巴西網絡與電商巨頭的 FinTech 公司)、Spotify 和 Uber 等，電信商 Iliad (法商) 和 Vodafone (英商)，區塊鏈公司 Anchorage、Bison Trails、Coinbase、Xapo 等，VC 如 A16Z、Breakthrough Initiatives、Ribbit Capital、Thrive Capital、Union Square Ventures 等，以及其它 NPO / NGO 學術機構如 Creative Destruction Lab、Kiva、Mercy Corps、和 Women's World Banking 等。Facebook 表示在 2019 年底就會結束領導角色回歸協會與董事會運作，並預期在 2020 上半年推出時，達到約 100 位創始成員的規模。
6. Libra 協會的加入方式是每投資 \$10M 可獲得一票表決權並可成為驗證節點，當然技術方面有需多要求包含不只出得起錢還要有運作節點的能力。商業方面，公司市值

要超過 \$1B 或擁有同等 \$500M 的客戶價值，服務客群一年要超過 2000 萬人。品牌影響力也是參考指標之一，要在第三方機構的指標中達到全球前 100 名。NPO / NGO 及學術機構則有另計的各式標準。

7. Libra 將會有發行準備，預期將會是主流的法定貨幣如美元、歐元、日圓和英鎊以及法幣債券等，但不會使用黃金作為儲備。這會使 Libra 與一般加密貨幣不同，而是與法幣價值連動的穩定幣 (Stable Coin) 以降低風險與波動。至於儲備金的來源會來自 Libra 創始成員的投入，以及用戶購買時以 1:1 的法幣購入這兩種方式，這些儲備金會被投入至低風險投資而其產生的利息收入則會用於 Libra 協會的運作、研發、資助 NGO 等，剩餘部分則會依照一系列準則提供給早期投資者作為分紅。

8. 終端用戶購買 Libra 時不會直接接觸到發行準備，而是在交易所透過授權的經銷商購入，且經銷商必須按照金額存入 1:1 的法幣至儲備中。

9. Facebook 自己參與 Libra 的部分是以加密貨幣錢包 #Calibra 及同名子公司為主，在官網圖片中可看到屆時 Facebook 本家的通訊軟體 Messenger 和 WhatsApp 將內建支援 Calibra，可提供數十億用戶直接轉帳與支付。

10. 對 B 端而言，這代表未來可面向更廣的客群服務，而不用自己串接大量在地支付或找支付整合商，由於內建在 IM 內也代表這個支付本身就是全通路，即便實體門市也能使用，Facebook 也支援 QRCode 掃碼支付。對小商家或個體戶而言，這代表沒有信用或銀行帳戶也能做生意 (負面影響就是洗錢)，未來也有 POS 端的整合可能性。

11. 對 C 端而言，用戶之間可以 P2P 轉帳，不受到時間、空間、跨境的限制，而 Calibra 也會推出獨立於 Facebook 平台的專屬錢包 App，不過現階段轉帳的手續費只有說會比業界行情 \$40 要低但尚未具體公佈金額。

12. Calibra 的資料與 Facebook Inc 將完全切開，除非經過用戶同意 (這但書就有趣了) 否則相關資料也不會用於 Facebook 的廣告系統。不過 Facebook 當然會間接受益，想想那數十億的人能更方便的在生活中應用網路，並且活絡交易，這當然對廣告業務有助益，包含在 Messenger 或 WhatsApp 內投放直接轉換型的成效廣告等。然而，推動全球規模的加密貨幣體系並不只對 Facebook 一家有利，而是對整個網路圈、生活型態都將帶來巨大的影響。

13. 消息發布不到 24 小時，目前法國財政部長已經出面表示 Libra 不可能成為主權貨幣 (sovereign currency)，英國英格蘭銀行行長也表示這個貨幣將受到最嚴格的法遵管制。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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

<http://www.epochtimes.com/b5/19/6/19/n11333798.htm>

溫華裔涉販毒洗錢 豪車及 23 萬現金被充公

法庭文件顯示，被充公的財產包括一輛雪佛蘭科爾維特跑車 (Chevrolet Corvette)、一輛皮卡和 23 萬元現金。根據 6 月 7 日的法院裁決書，本家中卑詩民事充公辦公室 (B.C. Civil Forfeiture Office) 沒收其價值 147 萬元、位於溫哥華東南部的 2 處商業用房的申請被駁回。以上裁決均根據被告與卑詩民事充公辦公室雙方同意的法院決定 (consent order) 作出。

據《溫哥華太陽報》(Vancouver Sun) 報導，王姓男子在 Ritzy Product Co. Ltd 和 552888 卑詩有限公司擔任董事。王是 552888 卑詩有限公司的兩名董事之一，該公司在座商業樓內擁有相鄰的兩個單位。被沒收的跑車和皮卡都在王的名下。卑詩民事充公辦公室在法庭文件上稱，該化妝品公司廠房是「直接或間接透過不法活動取得」，而這些活動包括洗錢。

在法庭訴訟中，王被指控參與販毒和洗錢活動，但他否認了這一說法。法院訴訟稱，其購買的商業物業和車輛的資金均來自販毒和洗錢，但王否認了全部指控。法庭文件顯示，2015 年，溫哥華警察局進行了名為 Project Trunkline 的長達數月的調查。調查發現，Ritzy Products 名義上是一家位於溫哥華東南部的化妝品製造商，但其實是列治文 Silver International 地下錢莊的其中一間分行。這家地下錢莊涉嫌透過亞洲賭客到低陸平原的賭場賭博洗錢，涉案金額達數億元。這些賭客在指定地點提取裝有現金的錢袋，他們可以在中國的地下錢莊存錢來支付賭博所用資金。

2015 年 9 月 25 日的監控顯示，一名疑似毒販在溫哥華東南部的商業區放下一個棕色盒子。當王姓男子離開該棟樓時，他隨即在 Oak 街被拘捕。警方搜出 22 萬 5 千元現金，其中大部分是 20 元鈔票，部分鈔票沾有可卡因。第二天，警方在涉案的物業查獲另外 5000 元，還發現少量的甲基苯丙胺和迷幻藥，以及製造這些毒品的原料。

王在法庭上回應稱，警方的搜查並沒收他的車以及物業，侵犯了他的憲法權利。根據警方搜出的帳目顯示，王在 2015 年 4 個半月內，一共向 Silver International 存入近 390 萬元。

王尚未受到刑事檢控，主要因為民事沒收行動所提供的證據要求的門檻比刑事指控要低，不過，王的案子仍在警方的調查中，警方已掌握其參與「黃三角男孩黑幫」(Triangle Boys gang) 的證據，提交訴訟還需要時間。

國際金融洗錢防制新趨勢

台灣已於 2018 年第四季亞太防制洗錢組織（APG）完成第三輪相互評鑑，相關機關單位已全面性建立洗錢防制法遵機制，意味著台灣在洗錢防制上邁向全新的里程碑。隨著第三輪評鑑進入尾聲，截至 2019 年 4 月 17 日，全球已經有 75 個國家已經完成國際防制洗錢金融行動組織（Financial Action Task Force，簡稱 FATF）的第四輪國家相互評鑑；亦帶起國際上第四輪國家相互評鑑的國際洗錢防制趨勢。

台灣洗錢犯罪八大類型，販毒威脅居首

根據 2018 年《國家洗錢及資恐風險評估報告》公布的洗錢威脅辨識結果發現，台灣深受洗錢「非常高度威脅」的犯罪共有八大類型，包含毒品販運、詐欺、組織犯罪、貪污、走私、證券犯罪、第三方洗錢、稅務犯罪等；「高度威脅」的犯罪則為智慧財產犯罪。在非常高度與高度威脅之犯罪中，犯罪所得流出前五大國家或地區分別為中國大陸、香港、澳門、馬來西亞、及同樣並列第五大的包括菲律賓、印尼及越南；犯罪所得流入前五大國家或地區分別為中國大陸、香港、澳門、越南及菲律賓。

低	中	高	非常高
1. 人口販運 Trafficking In Human Beings (Migrant Smuggling)	1. 非法販運武器 Illicit Arms Trafficking	1. 仿冒、盜版、侵害營業秘密 Counterfeiting and Piracy of Product, IPR Crime	1. 毒品販運 Drug Trafficking
2. 性剝削(含兒童) Sexual Exploitation	2. 贓物 Illicit Trafficking In Stolen and Other Goods		2. 詐欺 Fraud
3. 偽造貨幣 Counterfeiting Currency	3. 竊盜 Theft		3. 走私 Smuggling
4. 殺人、重傷害 Murder, grievous Bodily Injury	4. 綁架、拘禁等妨害自由 Kidnapping, illegal Restrain		4. 稅務犯罪 Tax Crimes
5. 搶奪 Robbery	5. 環保犯罪 Environmental Crime		5. 組織犯罪 Organized Crime
6. 勒贖 Extortion	6. 偽造文書 Forgery		6. 證券犯罪 Securities Crime
7. 海盜 Piracy			7. 貪污賄賂 Corruption And Bribery
8. 恐怖主義、資恐 Terrorism(TF)			8. 第三方洗錢 Third-party ML

圖一、台灣洗錢及威脅評等表（資料來源：2018 年行政院洗錢防制辦公室公告之《國家洗錢及資恐風險評估報告》）分享

KPMG 安侯建業金融服務產業主持會計師吳麟表示，洗錢防制（Anti-Money Laundering，簡稱 AML）已成為持續發展與落實的全球化活動，洗錢防制作業中交易監控作業落實程度，也會影響金融機構的營運成本。金融機構如何確保交易受到適當管控、洗錢防制系統運作的有效性，以及洗錢防制調查人員對於疑似洗錢案件調查的敏感度，將是金融機構防守裁罰風險議題的關鍵。

LINE Bank：純網銀更要智慧化控管洗錢犯罪

連線商業銀行 LINE Bank 執行長黃以孟出席 KPMG 安侯建業聯合會計師事務所舉辦的「國際金融犯罪防制研討會」時指出，LINE Bank 不像傳統金融機構，是一家「純網路」銀行，面對日新月異的金融犯罪，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。

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，經由預防、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。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持續、涵蓋關聯性的反洗錢偵測。消費者在純網銀的交易絕大部分會透過手機進行，因此在反詐欺與反舞弊方面，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，例如透過手機地理位置的智慧監控，都是預警詐欺的偵測指標。

金融機構三大方向優化洗錢防制

KPMG 安侯建業風險顧問暨鑑識會計團隊執行副總朱成光認為，當前金融機構要優化洗錢防制措施，建議可朝下列三大方向推動與發展，首先是思考執行 AML 科技系統驗證與交易資料完整性驗證；其次是整合反貪腐及反賄賂管理機制於金融機構的風險評估報告書；第三則是防範資助大規模毀滅性武器擴散，提升目標性金融制裁執行成效，落實確認客戶身份程序（Know your customer，簡稱 KYC）的審查作業。朱成光指出，科技系統的運作必須發揮建置時設定的功能與預期風險管理目標，科技系統正是影響洗錢風險管理成敗的重要因素，金融機構應就現有 AML 科技系統進行驗證。

此外，行政院會剛通過的「揭弊者保護法草案」，再加上國際沃夫斯堡問卷中早已將貪腐及賄賂風險管理議題納入問卷，貪腐與賄賂風險亦為洗錢的前置犯罪行為，因此金融機構可將貪腐風險與洗錢、資恐暨武擴風險等議題，用更主動積極的角度納入自身的風險評估報告書中，讓洗錢防制機制更即時地與國內外法令遵循趨勢接軌。

KPMG 中國區反洗錢暨反資恐業務負責人周郁建議，台灣金融機構可以參考美國驗證實務作業（OCC11-12）經驗，定期評估洗錢防制系統，確保 AML 系統相關文件的完整性，亦需評估監控態樣參數的合理性、確保交易資料自前台系統拋轉至後台系統中的正確性與完整性。朱成光表示，從台灣金融機構角度，可以借鏡美國於系統驗證的實務做法，縮短落實法令的摸索時間、深化洗錢防制管控措施，以便從容面對未來的第四輪國家評鑑。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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.storm.mg/article/1382555>

金融科技成為洗錢新工具？ ICO 的匿名和去中心化技術成為監管漏洞

金融科技(FinTech)以爆炸性的速度快速成長，除了帶給所有人便利之外，也變成了有心人士，新興且快速的洗錢工具，其中，最受矚目的莫過於虛擬貨幣的崛起，包含比特幣(Bitcoin)、以太幣(Ethereum)都曾出現驚人的狂飆現象。

其中，虛擬貨幣仰賴的區塊鏈，具備去中心化、匿名、分散式帳本、不可竄改的特質，讓人看到新興科技的崛起，而 ICO(首次虛擬貨幣發行)更是風起雲湧，讓人眼花撩亂，是創新還是詐騙？是新興科技還是泡沫？是讓科技更先進還是成為洗錢新工具？大家的答案並不相同。

ICO 成為詐欺新興溫床 各國將開始積極管理

而 ICO 運用科技方式，不受到主管機關的監理及規範，即可以募集大筆資金，因此也成為詐欺的新興溫床，各國也開始陸續禁止或開始管理，就是希望避免有心人士運用此方式造成民眾金錢上的損失，而變成監管的漏洞。

但重要的是，金融與科技結合的趨勢已經勢不可擋，未來勢必有更多的新興科技出現，在這同時，也讓洗錢的態樣更加複雜且難以掌握，而近期的勒索病毒層出不窮，甚至第一銀行也因遭到國際級的犯罪團體入侵，而出現 ATM 隔空吐鈔的情形，顯見現在的犯罪已是無國界之分，只要有漏洞，就有可能遭到入侵。

現在從指紋辨識、虹膜辨識、指靜脈辨識、人臉辨識，都讓金融與科技的結合更是密不可分，要如何兼顧安全與便利，已經成為所有機構的最重要目標，就是希望避免出現漏洞。

APG 評鑑後 台灣需要改進之處仍然有很多

在去年亞太洗錢防制組織 (APG) 評鑑台灣後，雖然結果預計在 8 月公布，但是，法務部次長兼洗錢防制辦公室主任陳明堂日前指出，台灣在評鑑各等級一般追蹤、加強追蹤、加速加強追蹤、不合作四種等級裡，將會以「一般追蹤」作為最終目標，也代表認為台灣在洗錢防制是做的很好，未來 10 年後再接受 APG 評鑑。但其實去年 APG 評鑑後的初步建議裡就指出，台灣對於境外犯罪威脅、離岸金融等方面的風險評估明顯仍有不足，共有三個面向的問題可被探討：

- 1、對於客戶的審查義務，太過於依賴基本的文件。
- 2、國內客戶的實質受益權的辨識，也過度依賴經濟部的資訊，但是經濟部的資訊卻不是最新的。
- 3、無法清楚了解境外公司的實際股權結構及最終受益人。

這既有的問題，也成為法令遵循的隱形漏洞，企業經營者會以為自己已經有防範，但其實是用不健全的資訊去查證，這問題必定會隨著科技成長而更為嚴重。

金融科技崛起後 更需要擁有智能科技的專業單位協助

在金融科技崛起後，洗錢的態樣更加多元且難以辨識之下，更需要擁有智能科技的第三方公正單位的協助。

目前已有第三方公正單位有著獨步全球的商業數據庫與專業分析，可協助幫忙監控交易公司的背景，洞悉交易公司在全球的狀態，可以避免出現可能洗錢的漏洞，也讓企業進軍全球時，更能輕鬆了解交易公司，可以安心跨出台灣、邁向國際走透透。

更重要的是，不管企業規模大小，進軍國際都要符合國際的最新法規規範，更要全方位了解有業務往來的公司，第三方公正單位的盡職查核報告，可以協助了解合作對象，避免誤踩全球或當地法規，降低合作風險，符合監管法規要求，更能強化公司風險防範能力，是不可或缺的最佳幫手。

https://today.line.me/TW/pc/article/%E5%A5%BD%E6%96%B9%E4%BE%BF%EF%BC%81%E9%80%997%E9%A1%9E%E6%AC%BE%E9%A0%85%E9%96%8B%E6%94%BE%E8%B6%85%E5%95%86%E3%80%8C%E5%88%B7%E5%8D%A1%E3%80%8D%E4%BB%A3%E6%94%B6+%E6%9C%80%E5%BF%AB%E5%B9%B4%E5%BA%95%E4%B8%8A%E8%B7%AF-ovrqqW?utm_source=fbshare#

好方便！這 7 類款項開放超商「刷卡」代收 最快年底上路

你是不是也常到便利商店繳納各種費用呢？金管會近日宣佈，考量到民眾習慣在便利商店進行日常生活消費及代繳費用，將開放便利商店與超商可接受民眾以信用卡支付 7 類受委託代收之款項，包括網購 5 千元以下之貨到付款，但考量各銀行系統需進行調整，最快於今年底上路。

金管會表示，為提供民眾更多元之支付管道、擴大電子化支付交易應用場域，已於去(108)年 11 月 29 日就超商受委託代收款項中，收款對象較為明確、性質相對單純、較無洗錢風險與消費爭議之政府規費、稅捐及公用事業服務費等，開放民眾得以信用卡支付。

至於政府及公用事業服務費用以外的代收款項，因涉及信用卡收單機構遵循洗錢防制及信用卡管理規範等議題，經考量將開放 7 類超商受委託代收款項，包含公私立學校學雜費、瓦斯費、有線電視費、電信費、大樓管理費、外勞仲介費等 6 類，以及網購 5 千元以下之貨到付款。只不過，網購貨到付款的部分，金管會說明，收單機構基於洗錢防制及風險控管等考量，以委託代收業者直接販售商品予買家之型態為限，且每筆代收金額上限為新台幣 5 千元。

金管會表示，現行民眾繳費管道眾多，除可至超商以現金或信用卡支付外，亦可採約定自動扣繳、ATM 轉帳或網路刷卡支付等方式，民眾得依自身需求，選擇適合之繳費管道。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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/6811/3886786>

2016 才除名 巴拿馬重回 FATF 洗錢觀察名單

中美洲國家巴拿馬經濟部長瓦雷拉 (Eyda Varela) 今天表示，防制洗錢金融行動小組 (Financial Action Task Force, FATF) 將巴拿馬重新列入國際洗錢觀察名單。

瓦雷拉說：「儘管肯定巴拿馬取得的進展與最高層級做出的政治承諾，本週的 FATF 全體會議仍通過將巴拿馬列入觀察名單。」

打擊洗錢的國際組織 FATF 本週在美國佛羅里達州奧蘭多舉行會議，約有 200 個會員出席，包括聯合國、國際貨幣基金 (International Monetary Fund) 與世界銀行 (World Bank)。

巴拿馬數十年來被稱為洗錢天堂，因為金融體系作法出現嚴重瑕疵，2014 年被列入所謂的「灰名單」。

巴拿馬推出法律與監管架構改革措施後，2016 年從觀察名單中除名，但 FATF 本週評估巴拿馬各項承諾後，態度出現大轉彎，再度將巴拿馬列入名單。

https://money.udn.com/money/story/5648/3886841?utm_source=moneylinemobile&utm_medium=share

涉嫌公海賣油給北韓纏官司 油商陳世憲住處跳樓身亡

高雄籍油品商陳世憲被控賣油給北韓，又揚言欲殺害法務部次長陳明堂全家，今上午 10 時許卻驚傳在高雄市五福四路住處跳樓自殺，從 6 樓一躍而下，當場明顯死亡。

陳世憲遭控在公海賣油給北韓，法務部祭出制裁凍結他資產，檢方認定他 4 度不實報關出口，高雄地院依偽造文書罪處拘役 119 日、宣告緩刑 2 年。陳世憲又涉嫌致電法務部，嗆要殺政次陳明堂及洗錢防制辦公室檢察官蔡佩玲。

高雄市鹽埕轄區警、消今獲報，五福四路一帶有民眾企圖自殺，警消人員趕抵，只見陳世憲已墜樓，經檢視無生命跡象，明顯死亡，警方已報請檢察官相驗。據悉，陳世憲過去曾服藥意圖輕生獲救。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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://udn.com/news/story/7315/3891685?from=udnamp_storysns_line

5 個月洗錢 6 億！八年級生繳 7 百萬換回藍寶堅尼超跑

28 歲高姓男子涉嫌從事兩岸地下匯兌，水房藏身在台北內湖科學園區，以合法貿易公司掩護，近 5 個月經手高達 6 億餘元，賺取不法手續費 1062 萬元，還駕駛藍寶堅尼及保時捷跑車代步。士林地檢署日前偵結，嫌犯坦承是幫詐騙集團處理贓款，洗成「乾淨的草」，全案依違反銀行法起訴 9 人。

起訴指出，高、李、江、段姓男子等 4 人，2018 年 4 月間涉嫌合夥經營非法匯兌，幫助台灣詐騙集團洗錢，且陸續找來方、褚、陳、張、沈姓男子加入地下匯兌集團，擔任轉帳手、外務手，並在內湖科技園區商辦大樓承租辦公室，假借合法貿易公司，掩蓋洗錢水房。

檢方表示，高等人以 skype、telegram、微信等通訊軟體，用巴菲特、郭台銘等暱稱，聯繫詐騙集團客戶，確認兌換金額、匯率及手續付，涉嫌透過其他非法匯兌業者，層層轉帳，在兩岸之間收放人民幣、新台幣。

段等人指示外務小弟，前往高鐵台中、台北站，及台北、桃園等地，面交大筆現金，收取 3.5% 至 8% 的高額手續費後，交給指定客戶。段嫌供稱，台灣的客戶就是詐騙機房，「我們這行就是洗詐騙的錢」，將錢洗乾淨，「乾淨的草」。

據悉，高等 4 人均是七、八年級生，且是國高中同學，從 2018 年 4 月間合夥從事兩岸地下匯兌，從 2018 年 10 月 22 日，至 2019 年 3 月 6 日止，近 5 個月時間，經手款項約新台幣 6 億 8989 萬，從中賺取 1062 萬元手續費。

檢方依照合夥時間、比例分配計算不法所得，高等人合夥期間約 1 年，推算共賺取 2 千萬元，依照 35%、15% 之分配，高、李不法所得為 700 萬，江、段則是 350 萬元。

檢方表示，今年 3 月李從大陸返回台灣，檢警收網，持拘票搜索票前往內湖豪宅、內湖科學園區貿易公司，逮補高、江等人，也查扣高的藍寶堅尼、保時捷跑車，市價分別為 1200 萬元、400 萬元，高為了取回超跑，已繳回 7 百萬元犯罪所得。

段嫌在高、江等人落網後，逃亡藏匿在桃園租屋處及汽車旅館，繼續從事地下匯兌，1 個月經手 9506 萬元，賺取 2 百萬手續費。段涉嫌持有具殺傷力的仿金牛座改造手 2 支、非制式子彈 11 顆子彈，陳嫌涉嫌協助寄藏槍枝子彈。

士林地檢署表示，高等人經營、參與非法匯兌業務，長期助長詐欺、賭博集團，有暢通管道取回犯罪所得，犯罪所生危害甚巨，全案僅高、張交回犯罪所得，其餘人在偵

查中假意允諾繳回，難認態度良好，無可憫之處，全案依違反銀行法、槍砲彈藥刀械管制條例提起公訴。

<https://ec.ltn.com.tw/article/breakingnews/2833277>

中國銀行涉北韓洗錢 恐遭美「判死刑」切斷美元

〔財經頻道／綜合報導〕3家大型中國銀行遭美國法官裁定，在一項對違反對北韓制裁調查中，拒絕遵守傳票內容，而3家銀行中的上海浦東發展銀行，恐因此被拒絕進入美國金融體系，並導致業務癱瘓。

《華盛頓郵報》24日報導，1名美國法官裁定，3家大型中國銀行拒絕遵守關於北韓違反制裁調查的傳票，其中1家銀行恐因此在美國司法部長或財政部長的要求下，被排除於美國金融體系。

據報導，3家銀行的名字尚未公開，但法院裁決中的細節，與2017年的民事沒收行動一致，美國司法部當時指控中國國有交通銀行、中國招商銀行和上海浦東發展銀行（SPDB），與1間香港公司合作，為北韓受制裁的國營「朝鮮貿易銀行」（Foreign Trade Bank of the DPRK）洗錢超過1億美元。

若遭排除於美國銀行體系，中國銀行可能遭遇難以獲得美元的風險，而屬中國第9大銀行的上海浦東發展銀行，目前最符合美國指控，該銀行的資產規模約達9000億美元，相當於投行高盛（Goldman Sachs）的資產。

另外，上海浦東發展銀行沒有美國分行，但有處理美元交易的美國帳戶。而法院的裁決，意味著美國司法部長巴爾（William Barr）或財政部長努勤（Steven Mnuchin），可以終止銀行的美國帳戶和處理美元交易的能力，導致銀行業務癱瘓，而此舉是全球貿易中，可能遭遇的最嚴重懲罰。

二、已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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://www.news.gov.hk/chi/2019/06/20190626/20190626_184703_635.html

港打擊洗錢制度獲評為強而有效

財務行動特別組織在成員相互評估報告中讚揚香港擁有強而有效的法律框架和制度，打擊洗錢和恐怖分子資金籌集活動。特區政府歡迎報告肯定香港打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的制度。

該組織 6 月 20 日於美國奧蘭多舉行的大會上審核香港的相互評估報告，按相關國際標準檢視香港打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的制度，確認本港制度整體上合規而有效，使香港成為亞太區第一個成功通過審核的司法管轄區。目前，在 23 個已受評估的司法管轄區中，僅五個被評為整體上合規。

報告認為香港擁有穩健的法律及制度框架打擊洗錢和恐怖分子資金籌集活動。有關制度在風險評估、執法、沒收犯罪得益、反恐融資，以及國際合作等方面成效尤其顯著。

財政司司長陳茂波表示，報告充分展示香港對維持金融體系健全穩定，以及維護本港作為安全廉潔的國際金融中心的承擔和努力。

財務行動特別組織為跨政府組織，負責制定國際標準以打擊洗錢和恐怖分子資金籌集活動，成員包括全球 39 個主要經濟體，香港自 1991 年起成為組織成員。

有關香港的相互評估報告預期 9 月公布。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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://www.exmoo.com/article/112915.html>

加強反洗錢研討會今舉行各地專家學者齊聚交流

「加強反洗錢/反金融犯罪實用工具和技巧」研討會今(27)日上午假美獅美高梅宴會廳舉行，邀請海外的專家學者和監管機構從業人員，親身感受澳門博監及同業者如何進行反洗錢工作，並提供交流平台。

博彩監察協調局局長陳達夫致辭時表示，特區政府早已對博企及博彩中介人的「進入」設有嚴緊的法律框架及資格審查程序。博監局早於 2007 年起已採用「風險為本」的模式對行業進行監管，為博彩業界制定專門的行業準則，亦定期進行審查，確保業界遵守反洗錢或反恐融資的各項要求。他提及，由於特區的反洗錢工作不限於博彩業，故博監局會持續與本地政府部門建立有效的合作機制，尤其是與金融情報辦公室、司法警察局等執法部門。

陳達夫稱，反洗錢是長遠工作，隨著科技及全球局勢的變化，反洗錢監管也面臨著新挑戰，所以當局必須與時俱進，透過持續的培訓，學習，交流，共同提升專業知識。澳門反洗錢師專業協會會長劉澤光表示，本澳博彩中介行業存在投入反洗錢工作資源不足的情況，有關企業和員工應重視反洗錢意識和工作。

至於應如何做好反洗錢工作？劉澤光提出幾點建議予業界參考，

- 第一， 各司其職，不互相推諉；
- 第二， 部分敏感行業需加大培訓資源投入，包括博彩中介行業；
- 第三， 加強刑偵手段或方法，提高入罪率；
- 第四， 強化反洗錢普法宣傳及教育，包括在各口岸宣傳與執法；
- 第五， 反洗錢專業人士，含反洗錢師要重視持續培訓，吸收新知識。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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/7314/3898798?from=udnamp_storysns_line

行政院：防制洗錢 國際評鑑傳捷報

行政院洗錢防制辦公室晚間發出新聞稿表示，「亞太防制洗錢組織 (Asia-Pacific Group on Money Laundering, APG)」今天正式發布我國第三輪相互評鑑報告，我國比以往評鑑屬於「加強追蹤等級(enhanced follow-up)」更加進步。

行政院洗防辦指出，該報告發布後將轉由「國際防制洗錢金融行動組織 (Financial Action Task Force, FATF)」與其周邊組織計 2 百餘個會員國，及國際貨幣基金、世界銀行等國際組織表示意見，並於今年 8 月 22 日於澳洲坎培拉 APG 年會大會中，由各會員國提問及採認通過；此段時間內，國內各機關(構)、團體或個人，仍須結合國內外力量，促使各會員國看見台灣的努力與決心，支持台灣順利通過本次評鑑。

洗防辦指出，我國在 11 個效能遵循項目中，取得共計 7 個項目 (風險、政策與協調；國際會議；洗錢及資恐金融情報；沒收；資恐調查與起訴；資恐防制措施與目標性金融制裁；資助武擴之目標性金融制裁)，屬於實質上相當有效 (substantial) (標準值為 5 個以上)；在 40 個法令遵循項目中，低於未遵循項目者僅 7 個項目 (標準值係需少於 8 個)，確定達最佳之「一般追蹤等級 (regular follow-up)」，比以往評鑑屬於「加強追蹤等級(enhanced follow-up)」更加進步。

洗防辦指出，洗錢防制評鑑效益長達近 10 年，評鑑結果不僅影響我國金融秩序與發展健全與穩定，更實質涉及外商投資對我國金流環境評估，長期影響台灣經貿發展，而評鑑佳績更有助於台灣深化並實質參與國際組織；對此評鑑成果，除感謝各界體認洗錢防制推動工作是國家競爭力重要一環，且在觀念行動一致努力，未來，我國不僅要以經濟繁榮為目標，尚要提升高度，贏得國際尊敬，始得致遠。

<https://www.blocktempo.com/us-lawmakers-question-fincen-on-terrorist-use-of-facebooks-libra/>

美眾議員擔憂 Facebook《Libra》計畫成為外國勢力入侵漏洞，與反洗

錢機構 FinCEN 進行會談

肯尼斯·布蘭科（Kenneth Blanco），是美國財政部反洗錢機構「金融犯罪防制署（FinCEN）」主任，於週四 6 月 27 日，協美國眾議院議員伊曼紐·克萊弗（Emanuel Cleaver）、特雷·霍靈斯沃斯（Trey Hollingsworth）、比爾·福斯特（Bill Foster）弗蘭奇·希爾（French Hill）等人，和美國眾議院金融服務委員會成員進行簡報會議，討論 Facebook 的《Libra》計畫。

該會議是針對「機器學習和人工智能如何限制非法洗錢及相關活動」做出更深入的探討。並由布蘭科向眾議院議員與金融服務委員會介紹《Libra》計畫在洗錢、非法融資和其他非法活動中使用的可能性。根據一份新聞稿，民主黨議員克萊弗的擔憂似乎源於 Facebook 在過去幾年中，不當存取用戶數據和傳播錯誤訊息等行為，他表示：「我們已經看到外國勢力*透過 Facebook，對我們的民主造成的重大損害，而這僅只有透過訊息和廣告（就已經造成傷害）。」

[註*]美國特別顧問羅伯特·穆勒（Robert Mueller）發現俄羅斯情報員利用比特幣資助並干擾 2016 年美國總統大選，其後也特別呼籲 FinCEN 積極調查加密貨幣領域。

「在我們允許這樣一家大公司處理數百萬到數十億的金融交易之前，我們必須研究這些問題，並確保我們擁有適當的防衛，以阻止恐怖分子、極端分子或敵人利用這樣的平台傷害我們的國家。」雖然新聞稿中沒有透露 FinCEN 負責人布蘭科對《Libra》計畫的觀點，或者任何關於 FinCEN 是否或如何監督該項目的資訊，但有確實顯示出民主黨議員克萊弗的問題焦點集中在 Libra 和 Calibra*上。

[註*]Calibra，是 Facebook 在瑞士成立的一家受監管的子公司，代表 Facebook 參與 Libra 計畫，該公司也在先前於 FinCEN 註冊為貨幣服務業務。

克利弗長期以來，一直都在關注那些使用加密貨幣的潛在非法活動，他聲稱「麻煩製造者（Bad Actors）」正在尋找新的方式來開展非法金融犯罪，而加密貨幣和其他新的相關市場可能會成為這些罪犯的溫床；另外，也呼籲比特幣基金會（Bitcoin Foundation）和數字貨幣商會（Chamber of Digital Commerce）研討防止極端主義團體使用加密貨幣的方法。他表示：「現在我們看到像 Facebook 這樣的巨型公司，已經表現出無法將這類罪犯限制在可接受範圍，而他們將創建自己的虛擬貨幣 Libra，他們應該要預想到國會和金融產業相關人士會積極主動地運用最新、最強大的技術，以確保金融系統不會遭到不當使用。」

據動區先前報導，參議院銀行委員會將於 7 月 16 日協同城市事務委員會、住房委員會，針對《Libra》計畫召開聽證會，眾議院金融服務委員會也計劃將於隔日舉行第二次聽證會；全球各地的監管機構也都正快馬加鞭地研究《Libra》計畫，如七國集團（G7）召集了一個專門小組調查其影響。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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

<http://www.epochtimes.com/b5/19/6/28/n11352293.htm>

替朝鮮洗錢 學者：陸 3 銀行面臨美嚴重制裁

【大紀元 2019 年 06 月 28 日訊】(大紀元記者徐翠玲台灣台北報導) 歷史文化學者章天亮在《天亮時分》節目中指出，中國有 3 家銀行涉嫌替朝鮮洗錢，違反國際對朝鮮制裁決議，美國雖沒點名是哪 3 家銀行，據美國法官披露的文件推斷，可能是建設銀行、招商銀行、浦東發展銀行。美國對這些中國銀行可判處金融死刑，若把這 3 家銀行踢出美元結算體系，這 3 家銀行恐怕一夜之間就破產、完蛋了。中美博弈如果中國（中共）和美國發生金融戰，中國（中共）沒有任何勝算。

章天亮表示，據《華盛頓郵報》26 日報導，中國有 3 家銀行涉嫌替朝鮮洗錢。中共簽署了對朝鮮制裁決議，卻替朝鮮洗錢。據美國調查，這 3 家銀行洗錢至今達將近上億美元。雖然法官並沒有點名是哪三家銀行，但根據法官披露的文件細節，可以推斷這三家銀行是建設銀行、招商銀行、浦東發展銀行。

章天亮指出，美國可以對銀行進行金融制裁，把銀行從美元結算體系中踢出、隔離出去，等於對這些銀行判處金融死刑（Financial death penalty）。美元貨幣主權在美國，所有涉及美元結算都是在美國結算。在歐洲、非洲等國家做生意，只要牽涉美元轉移，美國都會知道發生這樣一筆交易。如果中共幫助朝鮮洗錢，只要是用美元交易，很容易就會被美國發現。

章天亮表示，如果美國把嚴重違規銀行如浦發行踢出美元結算體系，浦發行從此之後，就不能夠再做任何美元交易，也會產生在浦發行存錢的企業擠提美元問題。浦發行面對大規模擠提發生，加上中共央行幫不了忙，無法發行美元幫浦發行托底，浦發行恐怕只有破產一途。

章天亮認為，中美博弈如果中國（中共）和美國發生金融戰，中國（中共）是沒有任何勝算的。美國只要把中國某家銀行踢出美元結算體系之外，該銀行就死了，踢一個死一個。哪怕美國不是把銀行真正踢出去，只是嚇唬嚇唬做姿態，就足以引起恐慌性擠提，甚至釀成銀行破產。如果中美貿易戰升級到金融戰，中國（中共）只能是慘敗，美國不是只有懲罰銀行，根本是槍斃銀行，踢出一個就槍斃一個。#

<http://news.m.pchome.com.tw/politics/cna/20190629/index-15617995626343818001.html>

蔡總統：國安主權應是共識 會小心翼翼守護

總統蔡英文今天表示，不論哪一黨派，國家安全和主權意識應該是大家的共識，她不會用國家安全當做幌子，她會非常認真且小心翼翼來守護。

2019 總統盃黑客松第二次工作坊今天舉辦，下午蔡總統親自出席並參觀各組成果，會後接受媒體採訪。

談到國家安全，蔡總統表示，不論哪一黨派，國家安全和主權意識應該是大家的共識，國家安全本來就是執政者必須小心翼翼守護的重大事情，她不會用國家安全當做幌子，會非常認真且小心翼翼來守護國家安全。

蔡總統並指出，最近為了拿掉國際上對台灣較偏負面的標籤，行政團隊、相關組織和產業人士盡了很大的努力，才有今天的成績，包括歐盟解除台灣稅務不合作名單、歐盟解除遠洋漁業黃牌、台灣從美國匯率操縱國名單除名、亞太防制洗錢第三輪評鑑報告台灣獲最佳評等，以及台灣將挑戰口蹄疫非疫區資格等，這些有助提升台灣在國際上的產業競爭力，對於整體國家形象也有正面幫助。

對於美國參議院通過國防授權法、美軍艦應繼續通行台海，蔡總統表示，近年來台灣與美國關係持續進展，總統感謝美國行政和立法部門對台灣正面的決議，確保台海穩定和區域和平。

媒體問及總統在 20 歲到 39 歲年齡層的民調支持度居高，蔡總統指出，國家施政必須往前走，施政上對國家未來方向特別關注，政府在政策取向上希望將台灣帶往更好的未來，總統希望不論任何世代，一起把台灣未來做得更好。

媒體詢問參選 2020 年總統的副手條件，蔡總統表示，相關人選考量社會支持、黨的團結，以及未來勝選等 3 個因素，待適當時間到了，會向外界公布。

談到高雄市登革熱疫情，蔡總統指出，行政院長蘇貞昌積極任事，很多事情在很短時間內就有很大成效，對於高雄市疫情，行政院全力支援，總統相信蘇貞昌也是提醒高雄市長韓國瑜，必須把精神放在疫情上，中央資源協助絕對沒問題。

談到黑客松 (Hackathon)，蔡總統表示，透過開放資訊和團隊協作，加上創新和共享的精神，可以激盪出解決問題的新方法，相關新模式也引進政府施政的過程中。總統指出，會繼續開放政府的精神，透過跨機關、跨領域的協力方式，促進政府效能優化。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 108 年 06 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

<http://m.match.net.tw/pc/news/international/20190630/4941562>

立委許毓仁受邀出席 G20 峰會 分享虛擬通貨與洗錢防制法規並與多國 簽訂合作備忘錄

二〇一九年二十國集團（G20）高峰會甫落幕，外界高度關注的「川習會」達成重大協議，雙方將重啟貿易談判，美方不再對中國出口產品加徵新的關稅，並同意美企可以向華為出售產品。值得一提的是，本次 G20 也是首次將虛擬通貨在監管上的議題納入正式議程，長期關注區塊鏈與虛擬通貨法制化的立法委員許毓仁受邀出席 G20 高峰會，是我國首位以官方身份出席峰會的立法委員，並與多國簽訂合作備忘錄。

本次 G20 虛擬貨幣法規議程由日本國會眾議竹本直一（Naokazu Takemoto）擔任總召集人，邀請區塊鏈立委許毓仁分享台灣推動虛擬通貨法規及洗錢防制立法經驗，許毓仁說，透過科技讓台灣走出去他不遺餘力，許毓仁並與澳洲、日本、韓國、新加坡、香港等國家與地區的代表，簽訂加密貨幣法規以及洗錢防制互助 MOU。

為了防堵虛擬通貨遭用於混淆金錢流向，立法院日前三讀通過許毓仁提出的洗錢防制法第五條修正案，正式將虛擬通貨（virtual currency）納法規範以健全洗錢防制。許毓仁也對 G20 峰會各國領袖分享日前出爐的金管會證券型代幣發行（Security Token Offer，STO）規範。

許毓仁表示，國際防制洗錢金融行動工作組織（Financial Action Task Force，FATF）在今年六月廿二日首度召開國際會議，要求所有成員國於一年內必須將虛擬通貨納入洗錢防制體系內，台灣作為第一個率先響應的國家實屬不易，不僅將帶動我國相關產業的發展，未來在國際上也將掌握產業話語權。

許毓仁指出，日前與 FATF 資深官員會晤時，對於他提案將虛擬通貨納入洗錢防制體系表示高度肯定。許毓仁補充，在他的邀請下，日本國會眾議員、同時也是大阪 G20 高峰會區塊鏈小組召集人的竹本直一將出席下週在台灣舉辦的、亞洲最大的區塊鏈國際高峰會《亞洲區塊鏈高峰會 ABS2019》，並將簽署合作備忘錄，「台灣這次走在前頭，我們要掌握產業先機，擴大利基！」

<https://www.hk01.com/%E7%A4%BE%E6%9C%83%E6%96%B0%E8%81%9E/346510/%E9%99%B3%E8%8C%82%E6%B3%A2-%E9%A6%99%E6%B8%AF%E9%80%9A%E9%81%8Efatf%E5%AF%A9%E6%A0%B8-%E7%A2%BA%E8%AA%8D%E6%9C%AC%E6%B8%AF%E6%89%93%E6%93%8A%E6%B4%97%E9%8C%A2%E5%88%B6%E5%BA%A6%E5%BC%B7%E8%80%8C%E6%9C%89%E6%95%88>

陳茂波：香港通過 FATF 審核 確認本港打擊洗錢制度強而有效

財政司司長陳茂波發表網誌表示，多年來特區政府一直致力於建立一套符合國際標準的打擊洗錢制度，香港本月中（6月）通過財務行動特別組（FATF）的相互評估，成為亞太地區第一個通過審核的地區，證明香港打擊洗錢制度強而有效。

由 39 個主要經濟體組成的財務行動特別組織(FATF)，是現時國際打擊洗錢的主要平台。特別組織建立了一套非常嚴謹的相互評估制度，評估一個地區管控洗錢活動的成效，目前只有五個地區能通過審核。本月中，香港通過了財務特別組織為期 18 個月的互相評估和專家審核，成為亞太地區第一個成功通過審核的地區。

陳茂波表示，特區政府多年來一直致力於建立一個符合國際標準的打擊洗錢制度；由其主持的打擊洗錢中央統籌委員會，亦從很早階段便加強相關的立法工作，以互相評估工作做準備。他表示，通過審核確認香港的打擊洗錢制度強而有效，在風險評估、執法、沒收犯罪得益、反恐融資，以及國際合作等方面都取得特別顯著的成效。

本屆政府上任兩年，陳茂波表示，政府在發展經濟、改善民生方面做了不少工作，並以破格思維推動金融服務進一步發展，包括去年成功改革本港的上市制度，容許同股不同權，並推出「轉數快」快速支付系統，並批出多個虛擬銀行及虛擬保險牌照，同時在參與並配合全球金融體系的治理亦取得不俗成果。

二、 已閱同仁簽名