

# 數位防制洗錢實務 課程簡介

2019/09/16

# -----補充內容-----

# 洗錢

- 掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有權、處分權或其他權益者。
- 洗錢之前必先有特定犯罪，才會有犯罪所得需要漂白。
- 早期對於洗錢的行為犯罪類型主要鎖定毒品交易，後來則擴大到走私、搶劫、經濟犯罪、貪汙等重大犯罪。

- 洗錢常透過金融機構進行，以人頭帳戶、虛假資料、免稅天堂的境外公司、層層架構的公司股權、複雜的金流與交易等手法，來藏錢、轉錢及隱匿最終受益人的身分，震驚世界的「巴拿馬文件」即活生生地揭露冰山一角。

# 依洗錢防制法規定，金融業構 及被指定業者應採取以下措施

1. 依洗錢與資恐風險及業務規模，建立洗錢防制內部控制與稽核制度。
2. 進行確認客戶身分程序，並留存其確認客戶身分程序所得資料；其實質受益人之身分應以風險為基礎，並應包括實質受益人之審查。
3. 對現任或曾任國內外政府或國際組織重要政治性職務之人，應以風險為基礎，執行加強客戶審查程序。
4. 因執行業務而辦理國內外交易，應留存必要交易紀錄。
5. 對於達一定金額（即新台幣50萬元）以上之通貨交易，應向法務部調查局申報。
6. 對疑似犯洗錢罪之交易，應向法務部調查局申報。

# 近幾年有金融機構因洗錢防制 疏失遭到金管會裁罰

1. 第一銀行曾對大額通貨交易與疑似洗錢交易未依洗錢防制法規定申報而遭處罰；
2. 台銀人壽保險公司曾因承保人壽保險契約尚未將受益人納為執行強化確認客戶身分措施之考量因素、對於客戶之審查有未訂定高風險客戶身分定期審查之完成期限等疏失而遭處罰。
3. 以P2P模式進行國際匯款的「櫻桃支付」  
（CherryPay），它曾被譽為台灣之光，卻遭  
檢調偵辦涉及地下匯兌、洗錢的疑慮而暫停營  
運。

- 由上可知，相關機構單位執行洗錢防制作業不僅要監測、分析，還要依法向法務部調查局申報

# 亞太防制洗錢組織（APG）

- 於1997年成立，台灣為創始會員
- 於1996年即制定亞洲第一部洗錢防制的專法。
- 台灣於2001年接受APG會員相互評鑑表現良好，
- 但在2007年起的第二輪評鑑則被列為一般追蹤名單，嗣後還因追蹤結果不佳，落入加強追蹤名單。
- 台灣對於2018年第三度接受APG的同儕評鑑
- 修正洗錢防制法、公司法及通過資恐防制法，以完善洗錢防制相關之法制環境



- 2019年，根據APG報告指出，台灣在11個效能遵循項目中，共有7個項目做到實質上相當有效(substantial)，包括風險、政策與協調、國際合作、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、及資助武擴之目標性金融制裁，而標準值為5個以上；在40個法令遵循項目中，低於未遵循項目者只有7個，而標準值為未遵循項目需少於8個，因此取得最佳之「一般追蹤」成績

# 科技能幫忙

- KYC, AML
- 大量分析客戶的關係人及追縱背景的龐大工作
  - 充分了解客戶的背景，
  - 從每天高達數以百萬計的金融交易中，找出異常狀況，分析是否為洗錢交易

# 例子: Eureka Fintech

- 「用AI追縱關係人」的平台，結合AI技術及數據演算法，從與中華徵信所合作的65萬筆公司資料、法院120萬筆判例、媒體相關報導、上下游供應鏈與子公司產業關係、註冊國別等借由大數據演算方式計算出公司及個人之合規分數 (Compliance Score)，未來還會陸續擴大至全球關鍵資料庫內容。
- 以樹狀圖像式方式展開所有關係人背景與關係，循線脈絡的找到關係合理性。建立一個全方位全視角的AML/KYC機制，透過動態的評分模型做到持續、涵蓋關聯性的反洗錢AML/KYC報告與評分。

- 在金融科技時代、純網銀、P2P借貸、及金融供應鏈

# 參考資料

1. [https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news\\_view.jsp&dataserno=201905090002&aplistdn=ou=news,ou=multisite,ou=chinese,ou=ap\\_root,o=fsc,c=tw&dtable=News](https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=201905090002&aplistdn=ou=news,ou=multisite,ou=chinese,ou=ap_root,o=fsc,c=tw&dtable=News)
2. <https://www.netadmin.com.tw/netadmin/zh-tw/viewpoint/787A1E1FDA5E4E90ADEE5B7EFF000622>
3. <https://money.udn.com/money/story/5635/4769730>