

防制洗錢及打擊資恐
AML/CFT

國內外洗錢案例分享

法務部調查局洗錢防制處
報告人：劉嘉瑄調查專員



報告大綱

- 壹、洗錢之本質與手段
- 貳、洗錢防制之目的與任務
- 參、防制洗錢實務
- 肆、金融情資與申報
- 伍、監控態樣與案例研討



洗錢之本質與手段

維護社會安寧
MAINTAIN SOCIAL SECURITY.



MJIB
法務部調查局

調查局·守護你的安全!
MJIB, Protects Your Life!

“Money Laundering” 的由來？





紙幣被淹 忙「洗錢」

屏東縣

屏東枋寮鄉民鄭達成(64歲)自27歲起開始收藏錢幣，總計數百萬枚硬幣和上百萬張紙鈔，一袋袋放在住家一樓，但因日前凡那比颱風造成淹水，全泡在泥水中(左圖)，他連日忙於「洗錢」(左上圖)，洗好的拾元、伍元舊紙鈔擺滿床上及地上，數量驚人(上圖)。

提著一袋袋，民國五十六年的一角，鄭達成如數家珍說，他收藏的錢幣以早年的一角、五角、一元硬幣居多，其中一角硬幣就有逾百萬枚。

希望開錢幣展覽館

而國內五角硬幣發行過4種，從民國三十八年銀製硬幣到民國

六十二年的小圓花硬幣，他都有收藏。

「收藏這些錢幣是希望有天開錢幣展覽館」鄭達成說，但想到不知何時才能清理完這些收藏，實在有夠頭痛，且現在沒什麼收入，盼有緣人協助達成他的願望。

文·圖/陳宏銘



(歐洲圖片新聞社) 非報系

《日本現場》洗錢招財 日本婦女三日在東京以南古城鎌倉的宇賀福神社清洗她們的紙鈔和硬幣。根據傳說，凡在宇賀福神社洗過的錢幣都會增加一倍。鎌倉是鎌倉幕府時代的日本首都。

經濟新潮社



橘玲 TACHIBANA RIKO 定價/380元

洗錢

50億圓為什麼憑空消失?!

日本媒體好評

驚天動地的「合法」逃稅小說

沈雲驄
平安財經文化發行人

陳鳳馨
知名媒體人

詹宏志
PChome Online
網路雜誌董事長

強力聯合推薦

每一次开启 都有新期待



全球有**4.2亿人**
跟你一起收发红包



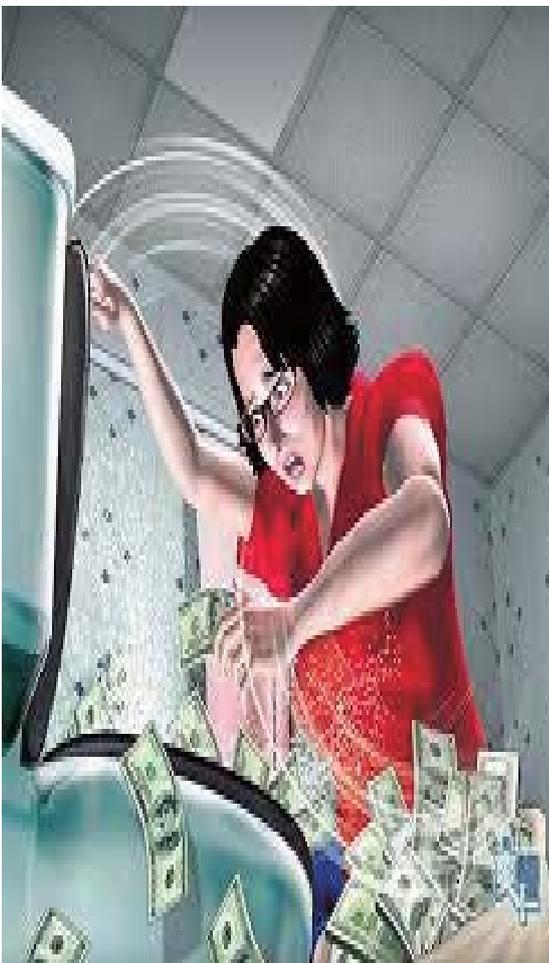
除夕当天
红包收发总量达**80.8亿个**



24:06:09
这一刻，祝福达到峰值

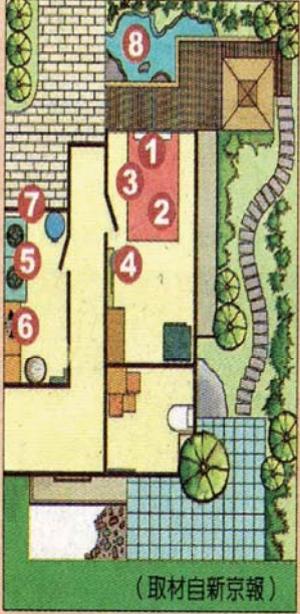
每秒收发**40.9万个**红包
网易号 | 五龙有情





貪官藏錢 糞坑、樹洞無奇不有

103年1月4日 中時 (A16)



官員「藏錢圖」

1 抱枕內	海南省萬寧市 原副市長 林禮深
2 床鋪下	遼寧省北票市 原糧食局長 胡憲林
3 皮帶夾層	貴州長順縣 原政協副主席 胡方瑜
4 穿衣鏡夾層	南京新聯機械 原副廠長 吳錦賢
5 煤氣罐下夾層	江西省贛州市 原公路局長 李國蔚
6 魚肚子裡	天津市塘沽區 原副區長 姚建華
7 天花板裡	遼寧省北票市 原糧食局長 胡憲林
8 魚塘	重慶市 原司法局長 文強

(取材自新京報)

白德華／台北報導

2013年12月底，原呼和浩特鐵路局副局長馬俊飛，因受賄罪和巨額財產來源不明罪被判死緩。總值超過1.3億元（人民幣，下同）錢財，堆滿他兩間房子。據稱，馬俊飛沒有動過賄款，在任期間最頭痛的事就是藏錢。

其實，如果此人花點時間，研究過往貪官的「藏錢高招」，就不會為此頭痛了。

房間內無處不藏錢。像原海南省萬寧市副市長林禮深，就把錢藏在抱枕內，深圳原民政局長黃亦輝將錢藏保險櫃和衣櫃。

在屋外，原重慶市司法局長文

強，曾將錢藏魚塘淤泥裡，垃圾堆、花池都可藏錢。當然還有很多人選擇把貪汙的贓款，存在外地或者外國銀行。如貪汙錢款放到親戚家遭到「挪用」，只好選擇銀行保險櫃。

離家越遠也是個方式，像馬俊飛就是在外地租了兩間房，而河北省外貿廳原副廳長李友燦，也是買了別墅專門藏錢。

生怕被抓，藏錢真是比創意。比如江蘇省建設廳原廳長徐

其耀，就將受賄近400萬，悉數藏在家中院子的樹洞用、屋頂瓦下及糞坑。不過不管怎麼藏，仍躲不過眼尖的中紀委。

中國時報，民國103年01月04日，A16 兩岸新聞



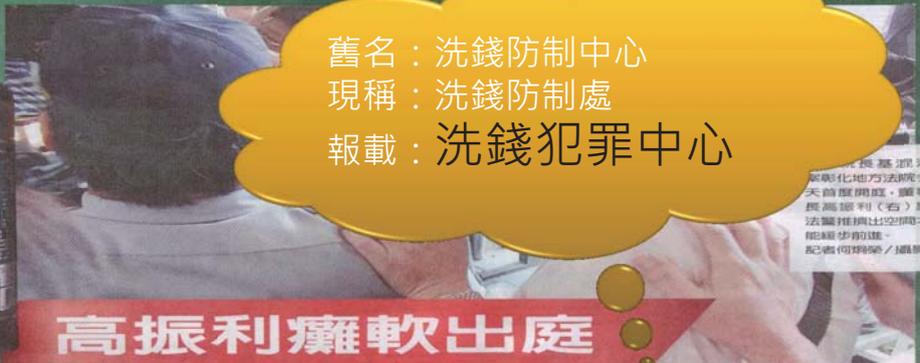
含銅葉綠素

泰山、福壽也中

大廠幾乎都淪陷



記者曾吉松 / 攝影



高振利癱軟出庭

舊名：洗錢防制中心
 現稱：洗錢防制處
 報載：洗錢犯罪中心

【記者曾吉松/台北報導】國內研發出油品質檢驗方法，衛福部食藥署今天表示，已針對目前市售的160家236項油類中，已針對目前市售的160家236項油類中，第一波檢驗在25件完成的油類中，有11件產品呈現銅葉綠素陽性。據各方研判，除了已知的大統、頂新（味全）、福懋外，泰山、福壽的油類也都淪陷。

食藥署長葉明功表示，國內專家初步認為研發出的方法可行，將陸續針對大統、頂新、福懋及之前曾檢驗過脂肪酸類的產品進一步檢驗。

在檢驗人員日以繼夜的努力中，目前已經完成25件，其中共有11件產品呈現陽性，亦即應有添加銅葉綠素。這些疑似有問題的油品還在進行解膏中，預計下午公布結果。

食藥署表示，檢驗是以大統使用的銅葉綠素添加物為對照品，將其純化、萃取，再萃取福懋、頂新等油品的銅葉綠素，利用高解析度串連質譜儀進行鑑定，並輔以資料庫中銅葉綠素圖譜，多方比對就能直接判定是否人工添加銅葉綠素。食藥署下午也將會公開這項檢驗技術，讓大眾瞭解該如何進行檢驗。

【記者何雅榮/彰化縣報導】彰化地方法院今天首度開庭審理大統長基食品公司認油案，董事長高振利對檢方指控推卸銅葉綠素調色，點頭認罪，但對其餘部分都不認罪，檢察官以高振利犯後態度不好，認為有串證之虞，建議羈押禁見。承審法官表示，事前合議庭已討論，認為高振利每天按時報到，應無逃亡之虞，但提高交保金為1200萬元。

高振利仍熱衷經營麵子和口取出庭，顯得虛弱癱軟。高振利辯稱表示，公司和他個人的銀行帳戶及不動產，都被檢方扣押，他沒錢了。

【本報記者曾吉松/台北報導】大統長基食品公司認油案，董事長高振利對檢方指控推卸銅葉綠素調色，點頭認罪，但對其餘部分都不認罪，檢察官以高振利犯後態度不好，認為有串證之虞，建議羈押禁見。承審法官表示，事前合議庭已討論，認為高振利每天按時報到，應無逃亡之虞，但提高交保金為1200萬元。

高振利仍熱衷經營麵子和口取出庭，顯得虛弱癱軟。高振利辯稱表示，公司和他個人的銀行帳戶及不動產，都被檢方扣押，他沒錢了。

現金、旅支、有價證券



破32億假美鈔 連美商銀也難辨

史上最大案 單張面額「100萬」被識破

【本報記者王立德/紐約報導】美法兩國警方最近破獲史上最大宗假美鈔案，共計32億元。由於偽造技術高超，連美商銀也難辨。

據悉，這批假鈔是由一名在紐約居住的美籍男子，利用其在美商銀工作的機會，利用其對美商銀內部運作及印鈔機的了解，偽造出這批假鈔。這批假鈔的面額為100萬美元，共計32億元。這批假鈔的偽造技術非常高超，連美商銀也難以辨別。

這批假鈔的偽造技術非常高超，連美商銀也難以辨別。這批假鈔的偽造技術非常高超，連美商銀也難以辨別。

貴金屬、寶石

EE.UU. y Panamá inician investigaciones
 Agentes de la Admon. de Control de Drogas (DEA) de EE.UU. y autoridades de Panamá inician investigación de lavado de dinero por tráfico de narcóticos a través de Speed Joyeros, S.A. y Argento Vivo, S.A. en la Zona Libre, Colón.

Bienes criminales decomisados gracias a trabajo conjunto de EE.UU. y Panamá
 Gobierno de Panamá y DEA trabajan juntos para decomisar más de \$36 millones en bienes criminales de Speed Joyeros, S.A. en la Zona Libre, Colón.

\$36 millones para combatir el lavado de dinero en Panamá

Panamá y los Estados Unidos firman acuerdo para compartir \$36 millones decomisados para combatir el lavado de dinero.

*Zoo monto más grande compartido por el Depto. de Justicia de EE.UU. con un gobierno extranjero.

Facebook: [@Estados Unidos Panamá](#) | [@USGCB&PAN](#) | [panama.embassy.gov](#)



信用卡

刷卡換現金交易流程圖

為避免交易困擾!

多溝通 找對業者 放心交易 免煩惱

1 請先來電告知您所在縣市及所需刷卡金額



2 了解相關費用收購價格合則交易! 不合謝謝您來電



確認收款方式



商品賣給我
現金跟您收購



ATM匯款入帳



專人現金即付



3 攜帶信用卡+證件前往指定實體門市刷卡消費!



**現金!商品
點收無誤
交易完成**

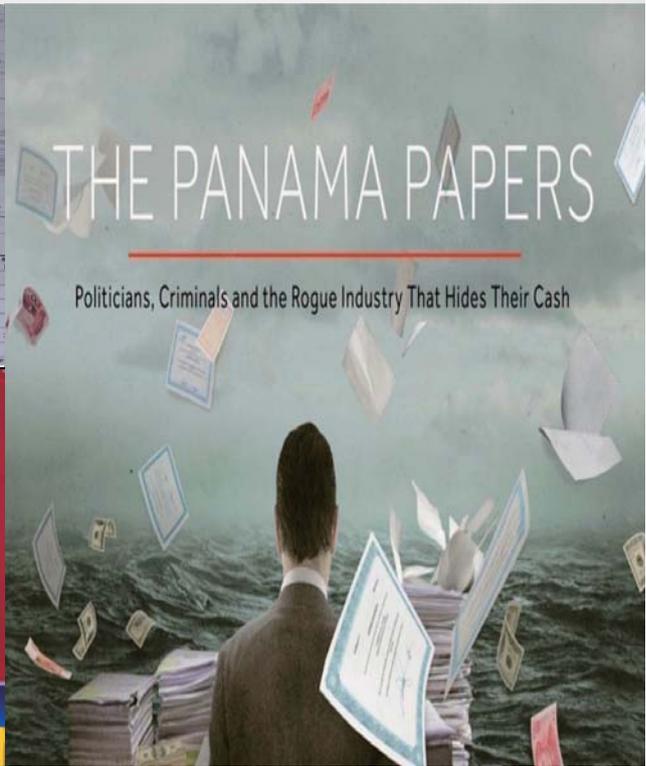
[注意事項]

- 1:信用卡必須有可用餘額且為正卡申請人。(何謂正卡申請人:指信用卡為您本人向銀行申請,非夫妻,男女朋友卡)
- 2:刷卡過程店家有權要求刷卡人提出身份證件或進行銀行授權身份核對,以確認為正卡本人消費行為。

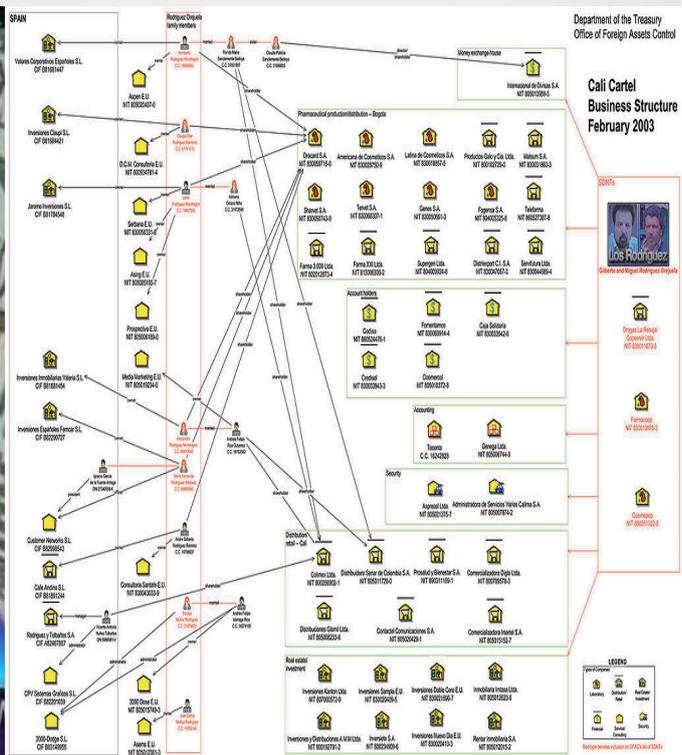
0956-155144 找大熊

LINE ID :0956155144

紙上公司



人頭帳戶



地下通匯

五分埔大亨 涉地下匯兌百億

【記者張宏業、台北報導】五分埔大 雄等四人已坦承犯罪。 享、三通刺繡公司負責人陳俊雄與妹 陳瓊霜，被檢舉五分埔服飾業者地下 匯兌到大陸，調查局北市調處昨天依 違反銀行法搜索約談陳等四人到案。檢 察官複訊後令陳俊雄五十萬元交保，限 制住居出境出海，其餘三人五到廿萬元 不等交保。

據了解，調查官查扣大批存摺印鑑， 上面有近百家商行大額匯兌紀錄，陳俊 雄等四人已坦承犯罪。

台北市調處估計陳家兄妹六年內匯兌 超過百億元，賺取手續費及匯差六十萬 餘元。再於大陸以人民幣支 付當地廠商貨款，藉以沖銷兩岸交易貨 款，規避銀行手續費並賺取匯差。

檢方調查，陳俊雄、陳瓊霜表面開 辦三通刺繡公司，在五分埔商圈相當有 名，二〇〇九至二〇一五年間，不服 實、泰國、印尼及緬甸籍外勞借地下 匯兌，大陸台商也很依賴地下匯兌爭取 節批發業者，零售商要從大陸進口商品 時，找兩人安排地下匯兌，事成後按比 例賺手續費，估計台灣每年地下 匯兌金額高達數百億元。



毒梟江念祖、林隆光由泰國走私30餘公斤海洛因 入台，部份海洛因磚上，還標示上等級，以為辨別 (資料照片，記者林慶川攝)

地下匯兌 利私梟洗錢

檢調去年查獲毒販江念祖走私27公斤海洛因來台 案，查出銀樓涉嫌以人頭帳戶來進行兩岸匯兌，且 僅在2本疑似人頭帳戶每月就有高達10億元進出， 若再加上兩岸中小企業相互的調頭寸，數量就更為 驚人，兩岸地下匯兌管道暢通，無形便利私梟洗錢 ，值得相關單位注意。

投資市場

挪1.2億公款炒股 國小校董遭約談

【游仁汶、陳威敏、李俊淇／新北報導】 新北市私立育才雙語國小驚傳董事長郭志超和 妻子徐小美，涉嫌在四年間挪用公款一點二億 多元投資股票，新北地檢署昨指揮調查局在郭 男的學校辦公室內，搜出許多匯款單據等證 物，並約談郭男等四人，全家朝向公益優占罪 嫌偵辦。

雙語班一學期9萬

育才國小在新北私校界風評不錯，一般生 每學期學費四萬多元，雙語班近九萬元。但檢 調查出，郭志超涉嫌指示會計每學期將學生繳 費，以每次數十萬元，匯進他與擔任駐校董事 的妻子徐小美等親友帳戶，再分別轉匯到美 國、瑞士等外銀戶頭。

調查局洗錢防制中心查出，郭從二〇一 一年至去年間，挪用校款當個人存款、投資證券



育才國小董事會主席郭志超 涉嫌挪用校款1.2億元 遭約談。

或繳保費，為區別款項來源，相關匯款單據選 會註記年級班級字樣。檢調昨約談郭與校長潘 慶輝等人，將追查郭男是否自一九九九年起擔 任董事長就開始自肥。

新北市教育局局長林騰蛟昨指出，若查證 屬實判刑確定，依《私校法》最高可處一百五 十萬元罰款。一名家長表示，印象中郭對人親 切，希望不要影響小朋友就學權益就好。

樂陸案 爆中資幕後炒股 百億大盜楊瑞仁操盤

【游仁汶、陳威敏、李俊淇／新北報導】 據中國網路遊戲大亨王佑、主使佈局 樂陸案爆中資幕後炒股 百億大盜楊瑞仁操盤

據中國網路遊戲大亨王佑、主使佈局 樂陸案爆中資幕後炒股 百億大盜楊瑞仁操盤



樂陸案爆中資幕後炒股 百億大盜楊瑞仁 (資料照) 幕後炒盤，也中資。

不動產



古董、藝術品、高價精品



誠邀蒞臨

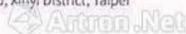
YOU ARE CORDIALLY INVITED TO

2017年春季拍賣台北預展
2017 SPRING AUCTIONS PREVIEW - TAIPEI



2017.03.18-19 | 10:00am-6:00pm

地點 | 台北市信義區松仁路105號 全豐盛信義105克緹大樓14樓
VENUE | 14/F, Xinyi 105 Building, NO.105, Songren Road, Xinyi District, Taipei



洗錢防制之目的與任務

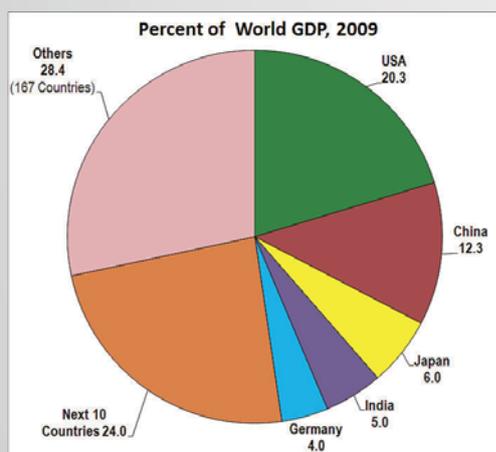
維護社會安寧
MAINTAIN SOCIAL SECURITY.



MJIB
法務部調查局

調查局·守護你的安全!
MJIB, Protects Your Life!

全球犯罪所得估計



- UNDOC、World Bank根據2009年調統估計占全球GDP 3.6%，約合美金2.1兆元，相當於全球經濟規模7%，躋身前二十大經濟體。
- UNDOC於2011年年研究指出全球犯罪所得僅查扣0.2%。



法務部調查局
<http://www.mjib.gov.tw/>

7/8/23

26

七國集團的兩條戰線



27

洗錢的負面影響—非傳統安全威脅

- 擴大前置犯罪的影響
- 稅收流失、加劇犯罪與貪腐
- 造成市場經濟體制的黑洞
 - 擾亂自由市場秩序
 - 破壞金融市場穩定
 - 扭曲利率與交易價格
 - 導致宏觀調控失靈



港商王○遭綁票案

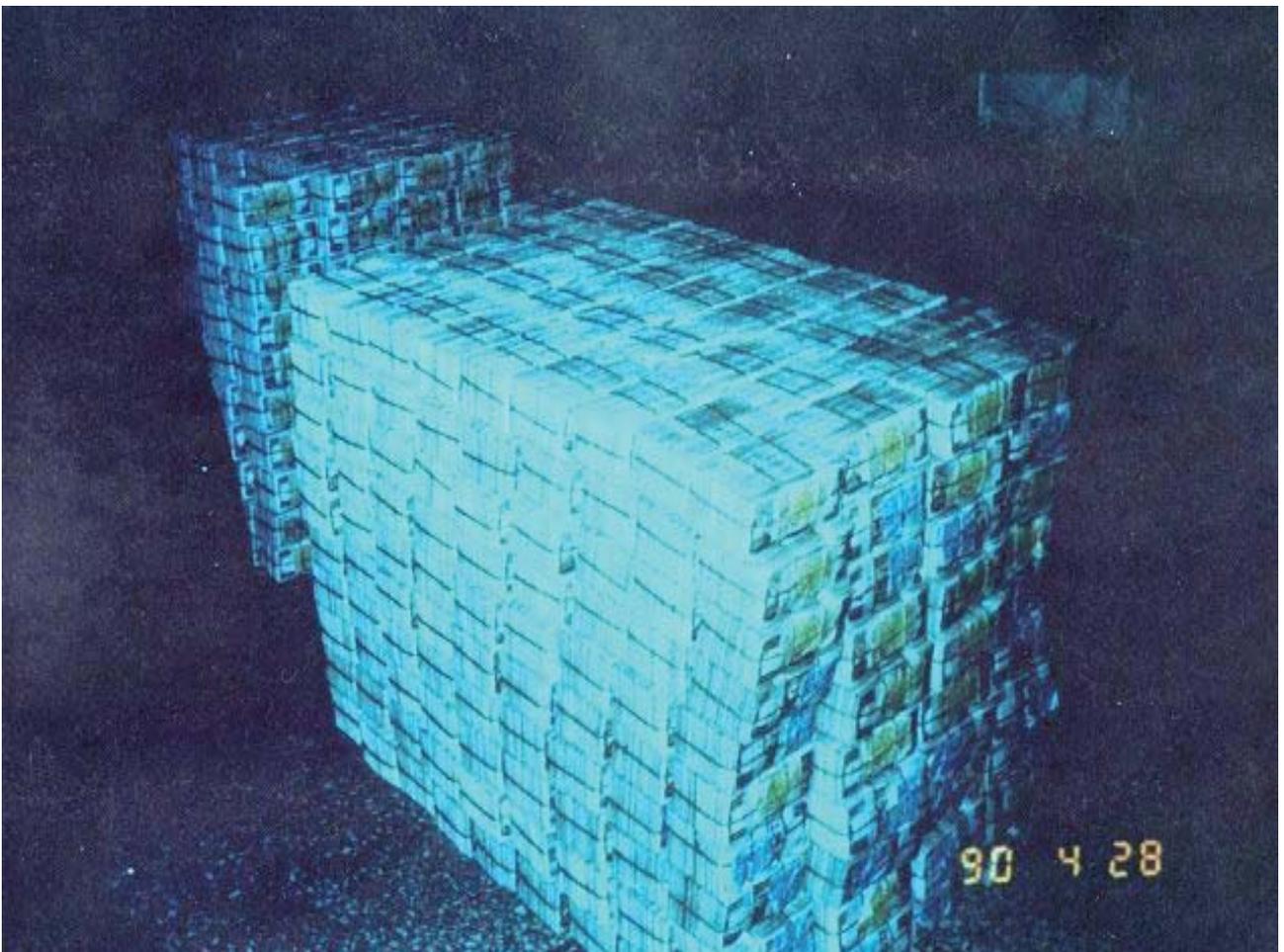


中國時報

中華民國八十九年八月三日 星期五

富婆龔如心 亞洲第一名宅院 香港大宅院

11年前繼承王德輝遺產 3歲全推百億港幣



大○公司股票交易違反證交法案

■大同今年改選董事，各路「人馬」進，讓林蔚山（左）及林郭文魁夫妻不敢掉以輕心。



套利20億大同爆市場派引中資炒股

證交所：啟動監視 檢調鎖定可疑帳戶

【法庭中心、財經中心／台北報導】老牌家電廠大同(2371)驚傳有市場派引入中資，自去年9月起至本月間炒大同股價，從去年9月每股5.48元一路漲到最高每股20.65元，再下跌至本月只剩下11.85元，從中套利近20億元。檢調已經鎖定數個可疑帳戶過境，調查有無惡意操弄股價行為，大同官方則呼籲檢調應主動積極查明真相。

若涉及「炒作」者，最重會被關10年。據政府部門與市場人士掌握的消息，市場派藏鏡人並非中資，而是一票在香港非常有實力的台商，據傳已掌握大同25~30%股權，對公司派構成極大威脅。

知情人士透露，上周三大委託書案者之一的「聯洲企管公司」發函給大同公司及委託書徵求人中國信託銀行，正式解除合約，意味著聯洲正式跟大同公司派分道揚鑣，力挺市場派；另外兩大委託書案者，則支持公司派。

大同去年6月股東會小股東群起砲轟公司，隨後成立自救會集結，揚言今年董事改選要集合小股東勢力拿下1~2席席次，而大同股價從去年底就出現異常大漲，近期有出現暴跌。

檢調接獲情資指出，有股市手疑在香

港設信託專戶引入中資後，在兆豐、永豐金、元大等5家證券商開戶，從去年9月起炒大同股價，讓股價從去年9月1日每股5.48元，一路漲到今年2月曾出現最高每股20.65元，隨後持續跌到本月間最低只剩每股11.85元。

在5家券商開戶

檢調發現兆豐證券等5家券商的相關帳戶，在去年9月初、今年1月底及本月初，至少有4波不正常大量買賣，走勢與同期間大盤、同產業類股相連，套利近20億元，懷疑有作手引進中國資金炒股，再倒貨坑殺投資人，已涉嫌違反《證交法》禁止相對成交等罪嫌，不排除蒐證告一段落後，發動搜索約談行動。

大同經營權經歷多次爭奪

時間	各方人馬
2006年	傳聞聯電榮譽董事長曹興誠、與大房次子林蔚東、二房長子林鎮源計劃聯手，最後未成功
2008年	華映前董林鎮弘結合前開發金胡定吾勢力，希望取得1席董事，最後公司派引進林文淵力量擊退
2011年	傳市場派主力林滄海及賈文中都有意搶奪席次，最後公司還是保住全部董監席次
2017年	新大同欣同投顧兩市場派推舉10位董事及獨董候選人，伺機奪席，傳個人大股東陳麗卿也加入支持

資料來源：《蘋果》採訪整理

傳藏鏡人是台商

金管會副主委鄭貞茂說，證交所已啟動監視大同股票，若有不當資金炒大同，將會同檢調調查。據了解，金管會認為，涉及「炒作」的機率較大，也懷疑可能有假外資，目前已分析大同股票的價量。依規定，

防制洗錢實務

維護社會安寧
MAINTAIN SOCIAL SECURITY.



MJIB
法務部調查局

調查局，守護你的安全！
MJIB, Protects Your Life!

認識客戶(KYC)



請出示
身分證



實質受益人與洗錢資恐辨識



PEPs與客戶風險

◆ 範圍

- 國安會、國安局、中央二級機關正、(政務)副首長
- 編階中將以上
- 報請核定人員

◆ 對象：客戶、實質受益人為本人、家庭成員、有密切關係之人

重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人認定標準

The screenshot shows a news article from Le Monde dated December 5, 2012. The headline is 'Cahuzac: l'aveu enregistré' (Cahuzac: the confession recorded). The article discusses the resignation of Jérôme Cahuzac, a French politician, and his admission of having a hidden Swiss bank account. The article is written by Fabrice Arfi. The page includes a search bar, navigation links for various sections (International, France, Économie, Culture, English), and social media sharing options. There are also sections for 'MOTS-CLÉS' (Keywords) and 'DERNIERS ARTICLES' (Latest Articles).

風險基礎方法(RBA)與反資恐



紀錄保存

國安密帳涉案人

中央社製圖

身份	前總統	台綜院創辦人	前國安局長	前國安局會計長	前國安局組長	獨泰集團負責人
涉案內容	涉侵占「彙案」整款 779 餘萬美元	與李登輝共犯侵占彙案款、協助尹衍樞逃漏稅	指示徐炳強挪用國安密帳公款購辦台綜院	指示劉冠軍將彙案整款交給劉泰英	侵占國安密帳利息約新台幣 2 億	將劉泰英交付的彙案款美元旅行支票以捐款方式捐給台綜院，再拿收據抵稅
司法進度	特偵組貪污起訴，台北地方法院判決無罪。	特偵組貪污等罪起訴，台北地方法院判 2 年 8 月徒刑，褫奪公權 3 年。	病故獲不起訴	檢方依貪污起訴，法院判無罪定讞	逃亡遭通緝	台北地檢署緩起訴

強調是為生計才接通告，買金流向

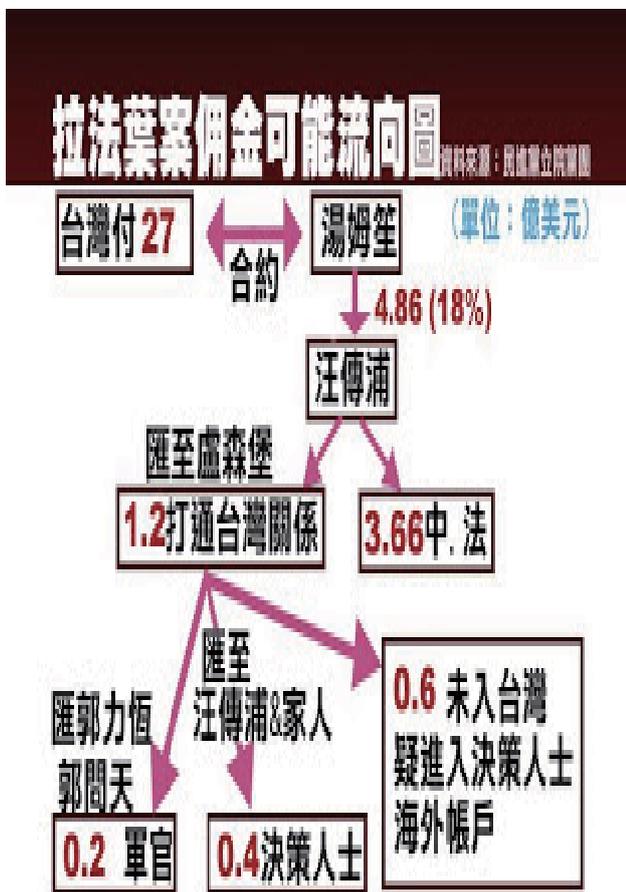
彙案代整款 2億5

15萬美金 (私有)

735萬美金

台綜院 安泰登豐 潤泰敦品

小附設幼稚園，出現8名學童疑似集體感染



打拉案：40億佣金流向前朝高官

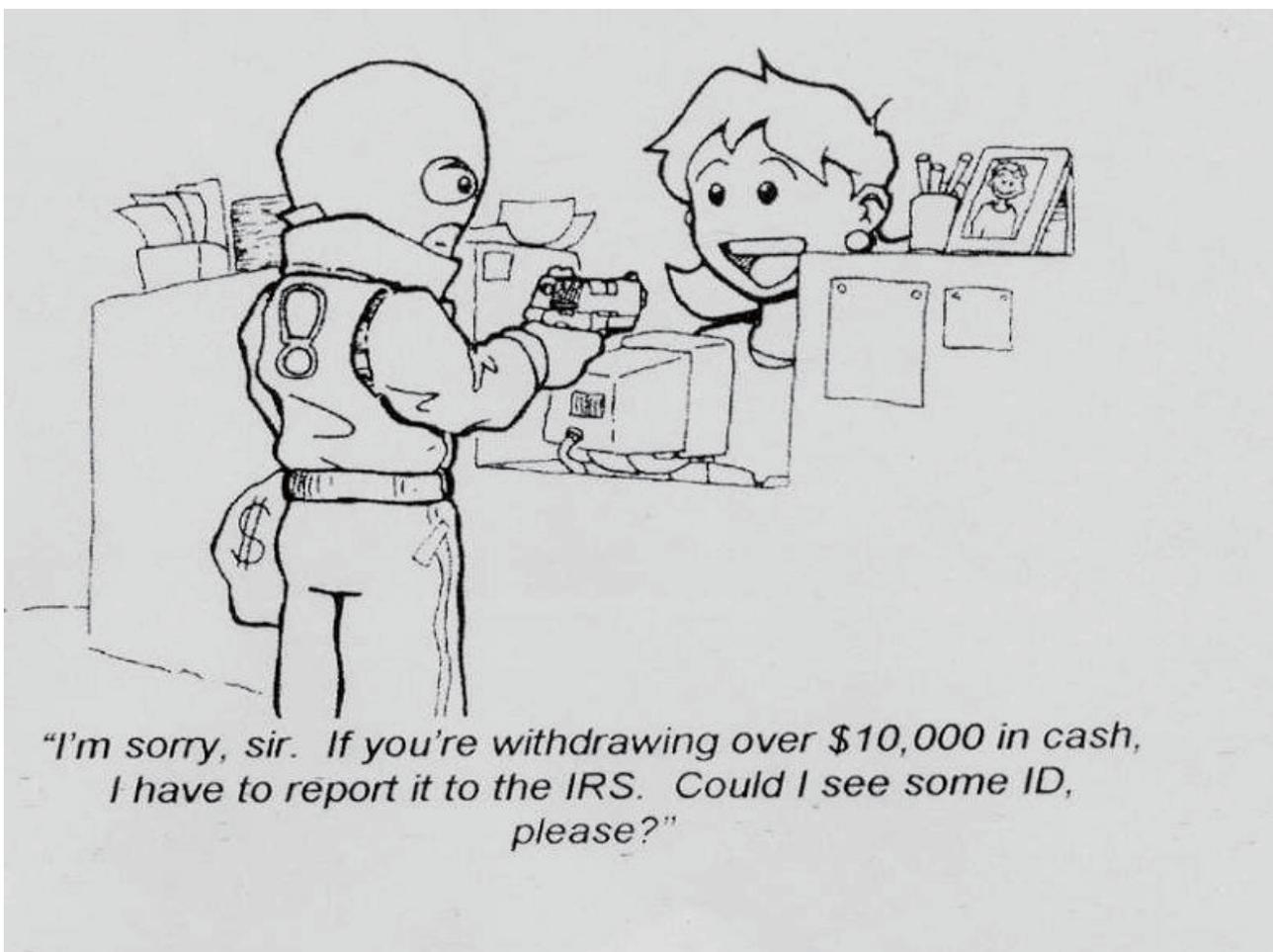
郭力恆與其兄郭天拿出7億 另有30億流向政商 要求郭柏村、蔡品麟、楊學豐公布帳戶

▲ 拉法葉案郭家的巨額佣金究竟流向何方？十餘年來始終成謎！不過，如今已逐漸浮現表面。

▲ 宣布「動盪國本到到底」的阿扁總統，竟連郭柏村投資報紙成誠「何謂國本」等顯示再入心緒。

► 國高阿扁在立委任內授與「及斯」布律律堂，以及當年為「尹清楓命案」舉行記者會中。

達一定金額以上通貨交易報告 (CTR)



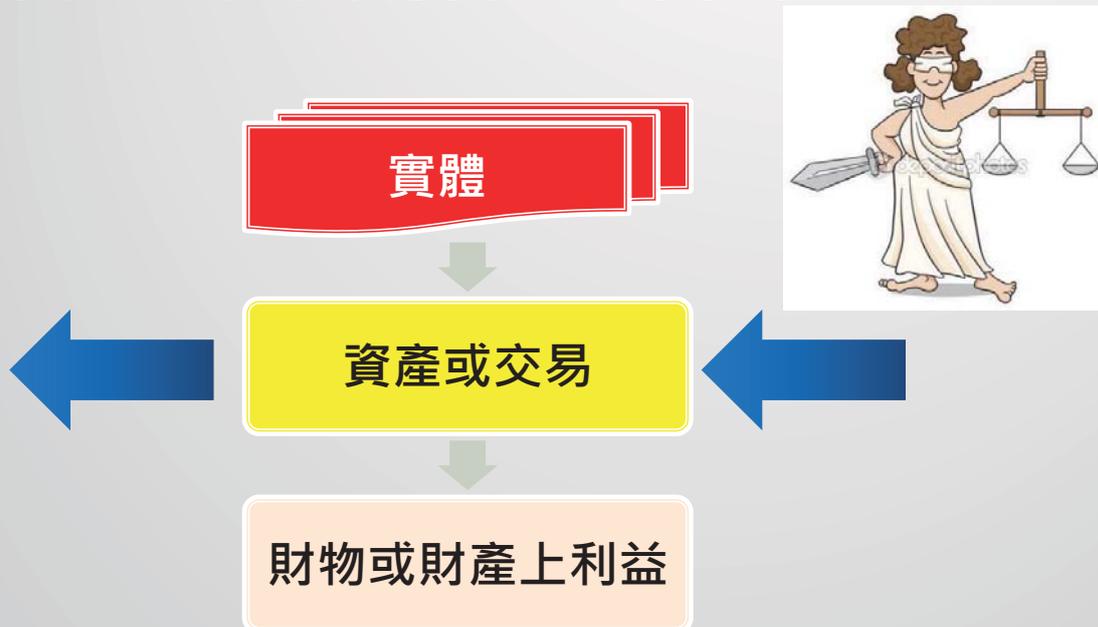
"I'm sorry, sir. If you're withdrawing over \$10,000 in cash, I have to report it to the IRS. Could I see some ID, please?"

疑似洗錢交易報告 (STR)



www.shutterstock.com - 351803471

落實KYC與交易審查是關鍵

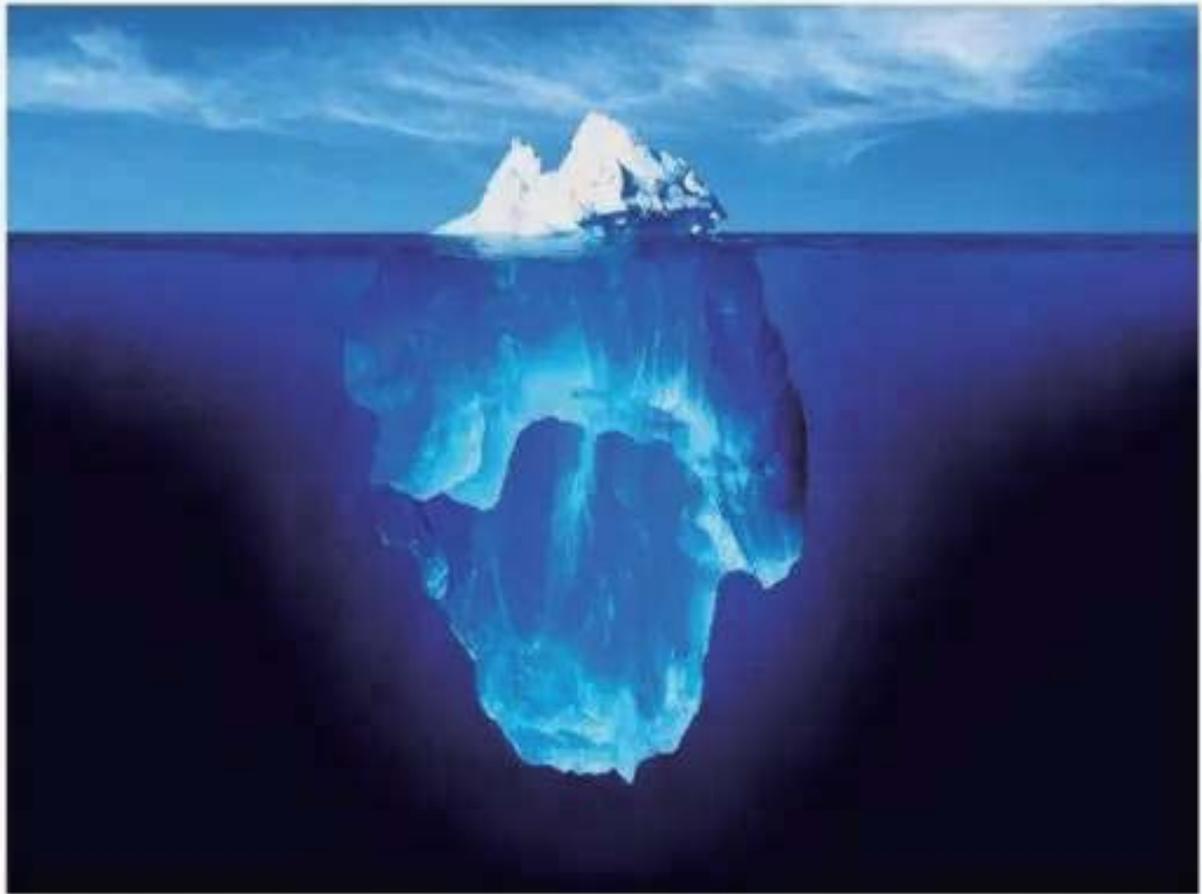


法務部調查局

<http://www.mjib.gov.tw/>

7/8/23

42



全球財經週報 中東 中華民國102年01月06日 星期日 C7

空運黃金走私潮

文 蕭蕭南

■ 雖然很多黃金通過空運機上由阿富汗，但走私黃金和美國大感不解，難以理解其目的和分子的解決辦法。

■ Roughly hewed bars of gold are being flown out of Kabul with increasing regularity, confounding Afghan and American officials who fear money launderers have found a new way to spirit funds from the country.

這難道不該是導向的，但證據也很少見。或許證據並不可靠。據西方和阿富汗的官員表示，空運也趨十分普遍。根據非法金融網絡的英國資深官員表示，「大多數的人我們時常面臨的證據，究竟這其中是否涉及不法，或這只是阿富汗的商務模式？」

是不法還是商務模式？

空運黃金令人起疑也是有所原因的，這令人想起更嚴厲的現金走私問題。多年來每天官邸在辦公室內的密櫃幾乎都攜帶大量現金、美元、歐元、挪威克朗，少數地阿拉伯幣和其他貨幣，被塞進手提箱或是裝進袋子裏，有一次現金還被藏在食物托盤。

巨額現金轉運無目的流動，讓許多現金走私者感到恐慌，這些現金常被用來資助恐怖份子、購買毒品或是其他非法行動。阿富汗官員表示，「明顯的懷疑」就是，至少有一部分黃金運至杜拜是和非法行動有關。

據機場的資料顯示，2012年10月最後2周被攜出的黃金達560磅，價值高達1,400萬美元。考量到阿富汗是全球最貧窮的10個國家之一，這不是一個小數目，但似乎沒有人感到驚訝。

歐洲重新進入市場，但似乎沒有人感到驚訝。

1名阿富汗官員表示，「這證明只要有價值，又能放進口袋的東西，就會有人把它們運走。」

只要是有價值，又能放進口袋，就會有人把它們帶走

據阿富汗官員和黃金交易商表示，大多數... 於黃金的來源感到不解... 為極少數出自阿富汗的礦場... 而且為什麼黃金都被運至... 問題比答案更多，「除非你能告訴我，不然我不知道這麼多... 狀況並不容易，阿富汗90%的金融活動都在正規銀行外進行

金融情資與申報

維護社會安寧
MAINTAIN SOCIAL SECURITY.



MJIB
法務部調查局

調查局·守護你的安全!
MJIB, Protects Your Life!

金融情報的產生

數據：客戶、交易

偵測
辨識

情報資料

申報
通報

資料庫：整合與保管

分析
增值

情資分析、處理、運用

分送

金融情報：開啟偵查、參處

何謂情報

情報的功能

陳述

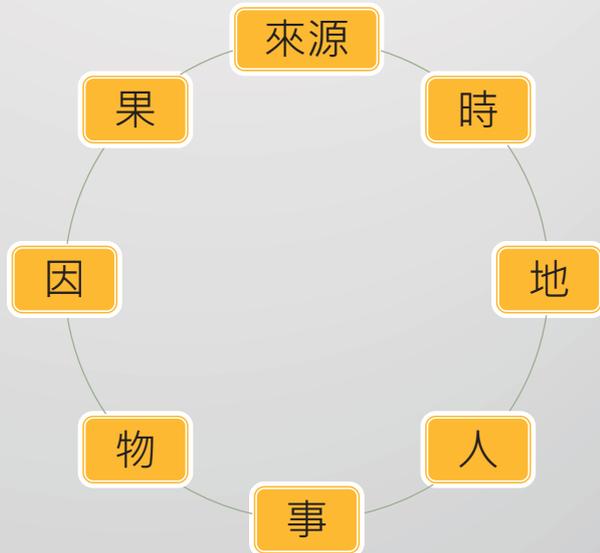
解釋

預測

信息的特性

- ★知識性
- ★秘密性
- ★時效性
- ★完整性
- ★實用性
- ★輔助性
- ★目標性
- ★正確性
- ★連鎖性

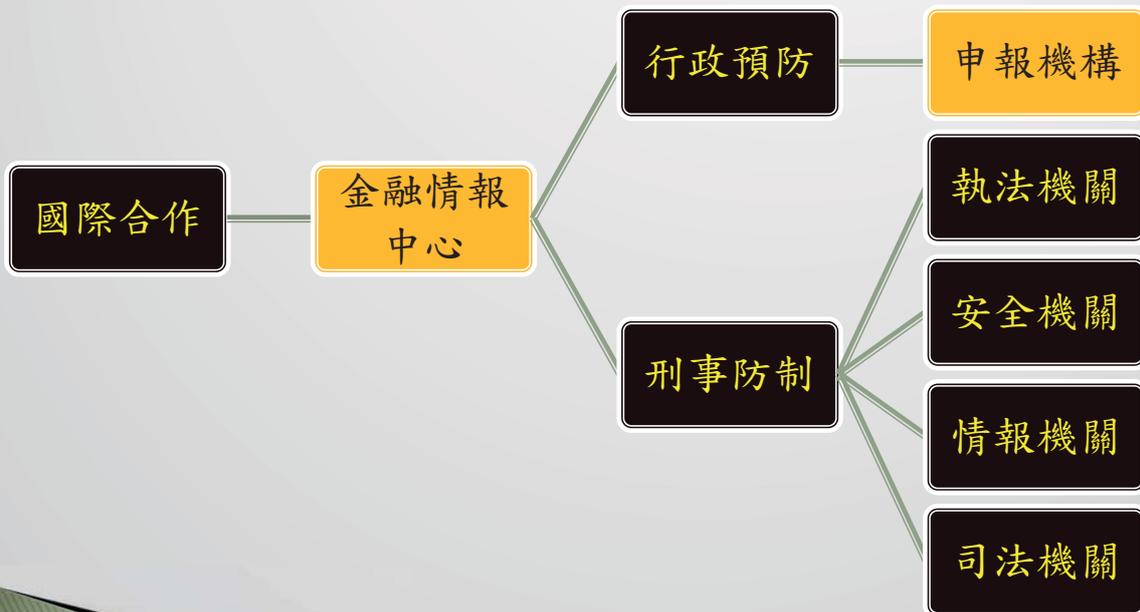
信息的要素



金融信息的本質



金融情報中心 (FIU) 的角色



法務部調查局洗錢防制處單位網頁

http://www.mjib.gov.tw/mlpc

進階搜尋
熱門：廉政 經濟犯罪防制 毒品防制 洗錢及資恐防制 保防 鑑識科技

工作概述 - 國內法規 - 國外資料 - 年報及出版品 - 申(通)報專區 - 外部資源

★洗錢防制法業於106

資恐防制法公告制裁名單 (以下名單連結聯合國各該制裁委員會專頁)

- 資恐防制法第五條第一項法定制裁名單
- 第1267/1989/2253號決議制裁名單(106年8月9日更新)
- 第1988號決議制裁名單(106年2月16日更新)
- 第1718號決議制裁名單(106年8月7日更新)

參考資料

- 聯合國安理會決議
- 聯合國安理會綜合制裁名單
- 美國
- 歐盟
- 國際刑警組織特別通告

FATF公佈ML/TF高風險國家或地區名單

目的爭業主管機關函文

FATF文件

- 防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區
- 其他非達標準者在分達國際防制洗錢

洗錢及資恐防制訊息

詳細資訊

法務部調查局
http://www.mjib.gov.tw/

下午 02:32
2017/8/15

大額通貨申報專區

法務部調查局洗錢防制處

Google 自訂搜尋

進階搜尋
熱門：廉政 經濟犯罪防制 毒品防制 洗錢及資恐防制 保防 處置科技

工作概述 - 國內法規 - 國外資料 - 年報及出品 - 申(通)報專區 - 外部資源

大額通貨申報專區

媒體申報專區 達一定金額以上通貨交易申報專區 可疑交易申報專區 資恐防制法通報專區

106-08-03 03:17:24

金融機構非個人帳戶免申報達一定金額以上通貨交易申請表(odt)
達一定金額以上通貨交易(書面)申報表(odt)
達一定金額以上通貨交易書面申報確認表(odt)

法務部調查局
<http://www.mjib.gov.tw/>
下午 02:19
2017/8/15

可疑交易申報專區

法務部調查局洗錢防制處

Google 自訂搜尋

進階搜尋
熱門：廉政 經濟犯罪防制 毒品防制 洗錢及資恐防制 保防 處置科技

工作概述 - 國內法規 - 國外資料 - 年報及出品 - 申(通)報專區 - 外部資源

可疑交易申報專區

媒體申報專區 達一定金額以上通貨交易申報專區 可疑交易申報專區 資恐防制法通報專區

106-08-10 09:25:05

疑似洗錢或資恐交易報告申報表(odt)
疑似洗錢或資恐交易報告申報表---金融機構填寫說明(pdf)
疑似洗錢或資恐交易申報表---銀樓業填寫說明(pdf)
疑似洗錢或資恐交易申報表---地政士及不動產經紀業填寫說明(pdf)
疑似洗錢或資恐交易申報表---律師填寫說明(pdf)
疑似洗錢或資恐交易申報表---會計師填寫說明(pdf)
疑似洗錢或資恐交易申報表---公證人填寫說明(pdf)

法務部調查局
<http://www.mjib.gov.tw/>
下午 02:20
2017/8/15

資恐防制法通報專區

The screenshot shows the official website of the Financial Crimes Investigation Center (FCIC) of the Ministry of Justice, Taiwan. The page is titled "資恐防制法通報專區" (Anti-Money Laundering and Anti-Terrorism Reporting Special Area). The header features the FCIC logo and the text "法務部調查局洗錢防制處". Below the header, there are navigation tabs for "工作概述", "國內法規", "國外資料", "年報及出版品", "申(通)報專區", and "外部資源". The main content area includes a search bar and a list of reporting categories: "媒體申報專區", "達一定金額以上進貨交易申報專區", "可疑交易申報專區", and "資恐防制法通報專區". A date stamp "106-04-12 12:00:44" is visible. A table lists documents for download, including "金融機構", "資恐防制法第七條第二項通報書(docx)(docx)", and "資恐防制法第七條第二項年度報告(docx)(docx)". The footer contains the FCIC logo, the website URL "http://www.mjib.gov.tw/", and the date "2017/8/15".

監控態樣與案例研討

維護社會安寧
MAINTAIN SOCIAL SECURITY.



MJIB
法務部調查局

調查局·守護你的安全!
MJIB, Protects Your Life!

銀樓業應申報疑似洗錢之交易

不尋常之交易，且與客戶身分、收入顯不相當或與其營業性質無關。

連續以略低於新臺幣五十萬元進行現金交易。

確認時發現客戶否認該交易、無該客戶存在或其他有相當之證據或事實，確信客戶被人冒名。

媒體報導之重大特殊案件之涉案人之交易。

客戶為法務部公告或國際組織認定或追查之恐怖分子或組織。

其他經認定有疑似洗錢交易情形。

中華民國105年2月3日/星期三 新聞投訴專線: 02-23064553 · 02-23087111 轉5550 傳真: 02-23085924 E-mail: news.ct@chinatimes.com.tw

社會綜合 A14 中國時報

http://www.chinatimes.com

投資醫療腎幌子 5年詐30億



馬瑞君、陳淑娥/台中報導
傑華財富管理顧問公司打著「投資中國洗腎醫療業務，2年回本」噱頭，假醫療真吸金，5年多來非法吸金30億元，台中地檢署1日指揮調查官，在北中南同步搜索傑華公司等19處所，帶回主嫌程克強等12人，訊後程嫌等5人被依違反《銀行法》收押禁見、另5人以50萬到10萬不等交保，2人訪回。

吸金5嫌收押禁見

為取信投資者，程嫌等還帶領幾位大戶到大陸參觀醫療院所，並盜刻上百個醫院章偽造文件，許多投資者在嘗到甜頭後，砸重金投資一百萬，甚至加碼投資或期滿後不領回再持續滾利，有人竟一口氣投資3000萬元；去年6月出現紅利降低及延遲發放，投資者恐血本無歸，向檢調檢舉投訴。

檢調經過半年的調查，前天收網，程克強等辦稱真的有到大陸購買洗腎機100部提供醫院租用；但也有幹部坦承「知道所為是非法吸金，已違反銀行法」。

訊後，程克強、程克達、劉佳謀、沈雪玲及林秀峰5人被依違反《銀行法》聲押禁見獲送。

查扣千萬、名車、鑽石

調查局去年6月間接獲線報，指稱全台灣各地皆傳出「假醫療真吸金」的詐欺情形，檢察官李俊毅前天指揮120多位調查官同步搜索傑華財富管理顧問公司的19個據點，查扣現金1000多萬元、賓士及奧迪名車4輛、鑽石和金條等，檢方同時凍結相關帳戶的6000餘萬元，初估5年來有一千多名投資人受害。

檢方調查，程克強（49歲，違反安全駕駛、醫師法前科）和人在大陸的楊進盛兩人具醫師資格，但對外打著「楊醫師」、「程醫師」名號，透過程克強之弟程克達（45歲）在北中南各地設立人頭公司，並藉名流會館召開投資說明會。

上千名投資人受害

其中，劉佳謀（52歲）、沈雪玲（45歲）夫妻檔為中部負責人，而林秀峰（49歲）為北部負責人，他們在各地舉辦說明會，謊稱在中國大陸從事洗腎醫療業務，招攬不特定民眾以每單位50萬

偵破傑華財顧公司吸金

偵查站

貪得無厭

1 調查局查扣傑華財富管理顧問公司4輛名車、主嫌之一程克強擁有2輛
→ 調查局兵分多路搜索傑華財富管理顧問公司19個處所，現場查扣現金1千多萬元
(陳淑娥攝)

鴻海集團爆出前資深副總裁萬成等高层集體收回扣，董
事長郭台銘震怒，下令揪出「蛀蟲」。



郭董清門戶

副總裁收回扣

老臣污億元 郭台銘震怒

檢調約談12人 兩人聲押

涉掏空 協益董座 家裡搜出3.5億現金



規避洗錢防制法 每次約領49.7萬元

（記者林慶川、何瑞玲、李宜儒、范家瑜／綜合報導）股票上櫃公司「協益電子」董事長吳俊良（右圖，記者方寶照攝）被控長期掏空公司資產，特殊的是，他將侵占的款項以「螞蟻搬象」方式搬回家中，檢調昨天搜索他位於台北市的豪宅，一舉查扣三億五千萬現金，創下調查局偵辦金融犯罪案件現場查扣現金的新高紀錄。三．五億元是三十五萬張一千元現鈔組成，銀行業者指出，總重量約四百公斤。一名辦案人員說，有人在家裡面堆了數億現金，實在太誇張，他們都看傻了眼。

台北市調查處查出，吳俊良自九十六年起以轉投資方式將協益電子的資金挪至海外子公司 Sirtec International（協益威京）、Srlong（協隆威京），之後再將資金轉匯入利用員工名義設立的海外紙上公司帳戶藏匿。





歐文龍3.5億海外資產 英國政府助成功追回

藥價大黑洞 秀傳A很大 黃明和3人聲押






秀傳集團財務長
黃意婷

秀傳集團副財務長
胡毓美

◀秀傳醫療體系驚爆涉嫌詐領健保費，經過一夜漏夜偵訊，在清晨五時許將秀傳醫療集團負責人黃明和、財務長黃意婷、副財務長胡毓美三人聲押。
記者黃士航 / 攝影
相關新聞見A3版

【記者何炳榮、林敬家、林宛諭 / 彰化縣報導】

秀傳醫療體系涉嫌成立人頭公司，四年多來牟取採購藥品價差後流入私人帳戶案，檢察官偵查後認為總裁黃明和、擔任財務長的三女兒黃意婷和副財務長胡毓美涉嫌重大，有串證、湮滅事證之虞，今天凌晨5時多聲請羈押禁見；法院上午10時起開羈押庭，逐一訊問被告，預計下午裁定是否收押。

「你們都認識我，我很正直，請支持我。」黃明和中午步出法官室時對在場記者如此說，隨後步入法庭接受訊問。

上午10時，彰化地方法院召開羈押庭，首先訊問胡毓美；據了解，胡女仍否認涉有不法，庭訊一個小時後，胡暫時在候訊室等候裁定；審判長接續訊問黃意婷，她和胡毓美步出法官室到法庭

時，都不發一語，表情凝重，審判長決定3名被告都訊問結束，再作裁定處分。

昨天彰化地檢署檢察官指揮調查局多個單位，兵分14路同步展開搜索，約談8名涉案被告和24名證人；其中，多數訊後請回，但聲押黃明和等三人。

據了解，黃明和家族在台中市市政北一路的棟大坪數豪宅，擁有7戶，這棟豪宅是八年前推出的建案，黃家在這幾年購置並搬進居住；檢調懷疑黃家購屋的資金，取自空殼的健活公司，但黃明和否認，表明當初買房每戶只要2500萬元，以他家的財力是足以支付。

2010年3月間，黃家找上黃妻的侄子陳柏丞成立健活公司，營業項目是採購藥品。檢調查出，事實上健活是空殼的人頭公司，實際操作者是黃家女兒，所有的營收也都陸續匯入黃家的帳戶裡；因陳柏丞已說明公司組成和運作模式，檢察官認為他配合辦案，訊後請回。

秀傳醫療集團總裁
黃明和

澳○公司涉違銀行法案

