

防制洗錢及打擊資恐
AML/CFT

銀樓業防制洗錢法規宣導



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.



調查局·守護你的安全!
MJIB, Protects Your Life!

“洗錢”的定義

洗錢：

- ▶ 將從事不法活動之資金或財產，經由金融或非金融機構管道之運作，藉以掩飾其本質、來源、歸屬或流向，以避免執法機關追查。
- ▶ 協助不法活動者規避法律責任、偵測機制等，也屬於洗錢行為。

~~聯合國1988年反毒公約

~~FATF40項建議



洗錢的目的

- ▶ 清洗髒錢、掩飾隱匿資金來源—妨礙司法或執法機關追查
- ▶ 使用、收益、運用—享受不法利得、投資市場牟利
- ▶ 切斷資金與持有人的關係、掩飾隱匿權利歸屬—藏匿、分散、移轉
- ▶ 混淆誤導資金之用途—挹注不法活動、發展組織

5

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!

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



國際防制洗錢機制演進概述

- ▶ 1988年 - 聯合國 - 「聯合國禁止非法販運麻醉藥品和精神藥物公約」
- ▶ 1989年 - 七國經濟高峰會 - 成立「防制洗錢金融行動工作組織」
- ▶ 1995年 - 比利時布魯塞爾 - 成立「艾格蒙聯盟」



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!



洗錢防制三義務

客戶審查

紀錄保存

申報可疑交易

11

大額通貨交易報告

洗錢防制法第9條

金融機構及指定之非金融事業或人員對於**達一定金額以上之通貨交易**，應向法務部調查局申報。

一定金額：指新台幣五十萬元（含等值外幣）。

通貨交易：單筆現金收或付（在會計處理上，凡以現金收支傳票記帳者皆屬之）或換鈔交易

違反者，由中央目的事業主管機關處指定之非金融事業或人員新臺幣五萬元以上一百萬元以下罰鍰。



12

疑似洗錢交易報告

洗錢防制法第10條

金融機構對疑似犯第十四條、第十五條之罪之交易，應向法務部調查局申報；其交易未完成者，亦同。 **不管金額，只問是否可疑**

依本法規定為申報者，免除其業務上應保守秘密之義務。

違反者，由中央目的事業主管機關處指定之非金融事業或人員新臺幣五萬元以上一百萬元以下罰鍰。



13

什麼是疑似洗錢交易？

法務部86.03.21. (86)檢07744號函】

「疑似洗錢之交易」，乃參酌世界先進國家有關洗錢防制法令之用語，其意指「**交易有異常，可能是洗錢**」之義。

識別可疑交易的方法—SAFE

Screen：識別一項或多項可疑交易指標；

Ask：向客戶作出恰當提問；

Find：翻查客戶已知紀錄，以判斷客戶是否從事可疑交易；

Evaluate：綜合前述的資料，了解客戶交易是否有可疑，而作出中肯的決定。

金融情資與申報

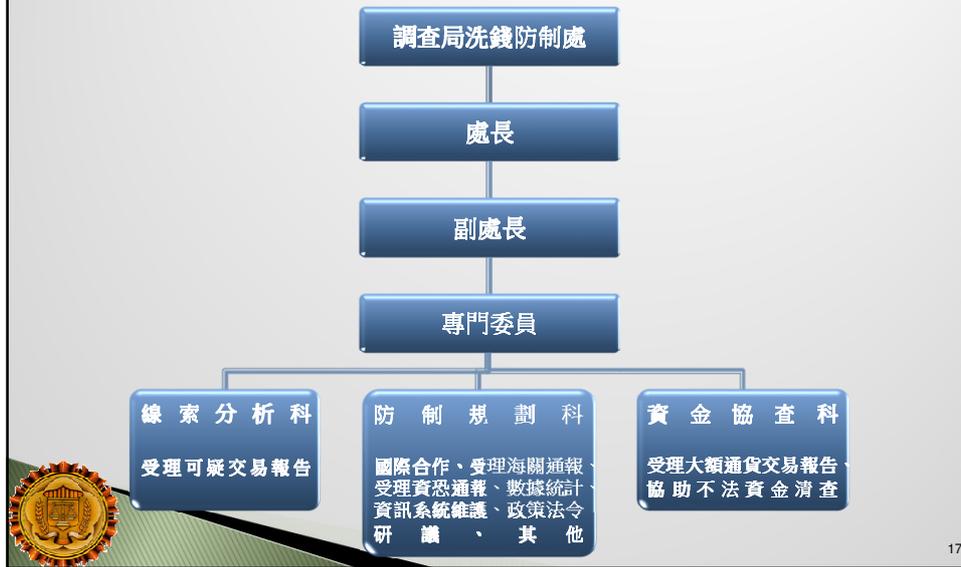
維護社會安寧
MAINTAIN SOCIAL SECURITY.



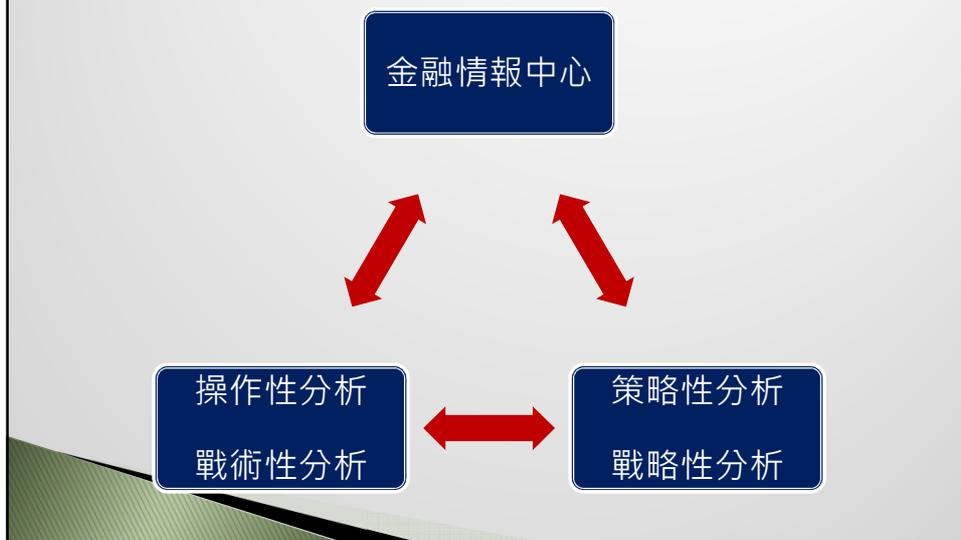
MJIB
法務部調查局

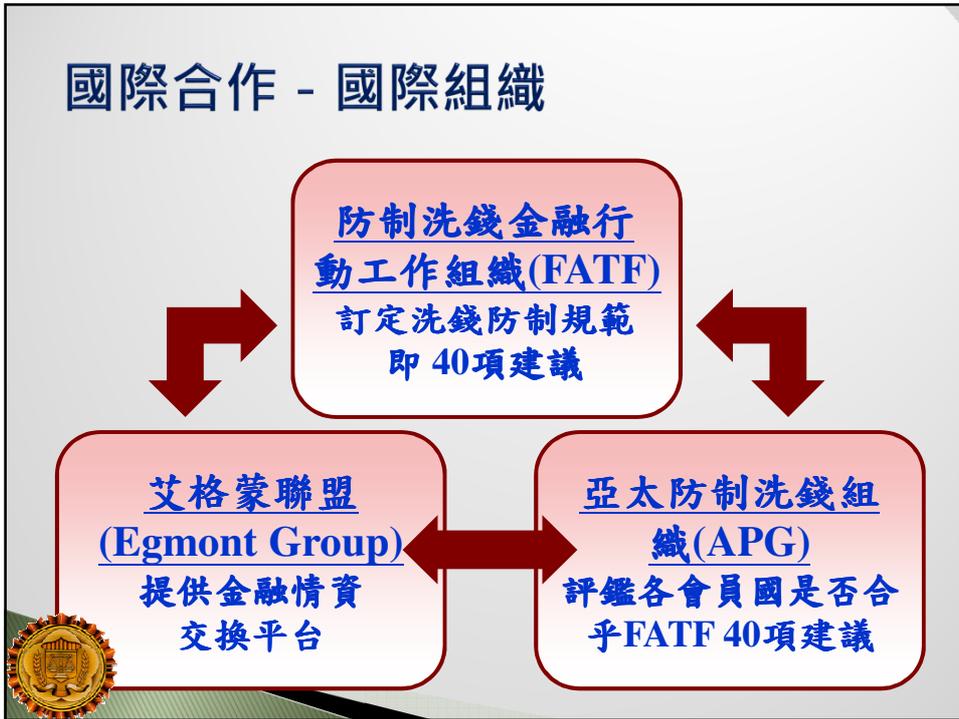
調查局，守護你的安全！
MJIB, Protects Your Life!

洗錢防制處組織圖



金融情報中心 (FIU) 的任務





大額通貨申報專區

法務部調查局洗錢防制處

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

大額通貨申報專區

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/>
2017/8/13

可疑交易申報專區

法務部調查局洗錢防制處

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

可疑交易申報專區

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/>
2017/8/13

資恐防制法通報專區

法務部調查局洗錢防制處

資恐防制法通報專區

106-04-12 12:00:44

金融機構
資恐防制法第七條第二項通報書(docx)(docx)
資恐防制法第七條第二項年度報告(docx)(docx)

法務部調查局
http://www.mjib.gov.tw/

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。