

目 錄

壹、活動議程.....	1
貳、專題講座.....	4
一、簡介銀樓業防制洗錢之相關法規命令規範.....	5
二、洗錢防制查詢系統介紹.....	18
三、簡介亞太防制洗錢組織評鑑制度及洗錢案例分享.....	49

壹、活動議程

推動銀樓業防制洗錢及打擊資恐宣導會

(台中場)

洗錢防制法新制已於 106 年 6 月 28 日施行，本部為促進銀樓業者能確實遵循洗錢防制法、銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法、銀樓業防制洗錢注意事項等法令規定，爰舉辦銀樓業者防制洗錢及打擊資恐之宣導會議，以提升銀樓業者落實法遵能力，進而協助防範犯罪所得透過銀樓業之管道進行洗錢行為，維護社會正義。

◎日期：2017 年 11 月 25 日(星期六)

◎時間：上午 9：30 至 12：00

◎地點：國立臺中科技大學（臺中市三民路三段 129 號）
中商大樓 2F 國際會議廳。

◎主辦單位：經濟部

◎協辦單位：國立臺北商業大學財經學院、國立臺中科技大學商學院

◎參加對象：銀樓業經營者及對防制洗錢相關規範有興趣之社會大眾

◎活動網址：<http://cob.ntub.edu.tw/files/13-1015-58816.php?Lang=zh-tw>

◎報名方式：傳真報名 FAX: 02-23226294

◎聯絡窗口：國立臺北商業大學財經學院

洪小姐

電話：02-23226363

傳真：02-23226294

E-Mail：ntubcob@ntub.edu.tw

活動議程

時 間	項 目	活 動 內 容
9:00-9:30	報 到	報到及領取資料
9:30-9:40	長官致詞	經濟部商業司朱一萍副參事
9:40-10:40	專題講座	主題：簡介銀樓業防制洗錢之相關法規命令規範 主講人：經濟部代表
10:40-11:00	中場休息	
11:00-12:00	專題講座	主題：簡介亞太防制洗錢組織評鑑制度及洗錢案例分享 主講人：法務部調查局洗錢防制處代表
12:00	結 束	

報名方式

1. 網路報名：<http://cob.ntub.edu.tw/files/13-1015-58816.php?Lang=zh-tw>
2. 傳真報名：02-23226294



交通資訊

校園平面圖



備註

1. 免費參加，參加本宣導會之銀樓業經營者，經濟部將會留存該經營者之學習時數資料備查。
2. 為免不可預期之突發因素，主辦單位保留本次活動之更改權利。
3. 請儘早報名，並歡迎團體報名。

貳、專題講座

專題講座

一、簡介銀樓業防制洗錢之相關 法規命令規範

主講人：經濟部代表



銀樓業防制洗錢法規宣導

經濟部商業司

民國106年6月



緣由



- ◆ 為防制洗錢，及打擊犯罪。
- ◆ 「洗錢防制法」第五條規範防制洗錢之業者或人員：
 - ◆ 金融機構、融資性租賃業。
 - ◆ 銀樓業、律師、會計師、地政士與不動產經紀業、公證人、信託及公司服務業。

◆ 銀樓業被納入為防制洗錢之非金融機構。

銀樓業防制洗錢相關法規

銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法

銀樓業防制洗錢及打擊資恐注意事項

自中華民國一百零六年六月二十八日施行

3

銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及 申報辦法

- ◆ 適用對象。〔第二條〕
- ◆ 現金交易須確認客戶身分及留存資料與記錄〔第三條〕
- ◆ **新增**—重要政治性職務之客戶等加強審查程序。
〔第四條〕
- ◆ 大額現金交易須再向法務部申報。〔第五條〕
- ◆ 疑似洗錢須再向法務部申報。〔第六及第七條〕
- ◆ **新增**—客戶為依資恐防制法指定公告之制裁對象者，須向法務部通報。〔第八條〕

4

適用對象—銀樓業者

◆ 銀樓業為何？

銀樓業係指商業團體分業標準中之金銀珠寶商業，符合前揭資格標準實際從事金銀珠寶商業者即適用，至是否加入公會則非所問。



5

確認客戶身分及留存資料與記錄

◆ 進行**現金交易**，應確認客戶身分，留存客戶身分資料及交易紀錄。



◆ 免除上述規定：

1. 交易金額未達新臺幣五十萬元（含等值外幣）之飾金或首飾買賣，涉及洗錢風險不高者，得**免**確認客戶身分及留存紀錄。

2. 客戶若採非現金(如信用卡或票據等)交易。

6

確認客戶身分及留存資料與記錄

◆ 如何確認客戶身分及留存紀錄？

請客戶提供身分證明文件，交易如由他人代理時，代理人亦應提供身分證明文件。

◆ 如何留存紀錄？

應留存紀錄包括客戶身分資料及交易紀錄。

1. 客戶身分資料：客戶及代理人之姓名、統一編號及電話。
2. 交易紀錄：交易日期、交易品項、單價、數量及交易總金額。

◆ 應以原本方式自交易完成時起留存至少五年。

7

新增重要政治性職務之客戶等~加強審查

- ◆ 銀樓業對重要政治性職務之客戶或受益人與其家庭成員及有密切關係之人，除應依前條規定辦理外，並應請其說明資金來源與購買用途，加強客戶審查。(第四條)



確認客
戶身分



留存
紀錄



請其說明資
金來源與購
買用途



8

新增重要政治性職務之客戶等~加強審查

- ◆ 依據「重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準」第二、三條規定：

- ◆ **重要政治性職務之人**

- 在國內擔任重要公眾職務之個人，例如，總統、副總統；總統府秘書長、副秘書長；國家安全會議秘書長、副秘書長；五院院長、副院長等。
- 中華民國以外之國家或地區，擔任國家正副元首、政府正副首長、議會議員、高級政府、司法或軍事官員、國營企業高階經理人及重要政黨職務之人員，皆屬擔任重要政治性職務。



9

新增重要政治性職務之客戶等~加強審查

- ◆ 依據「重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準」第六、七條規定：
- ◆ **家庭成員範圍**包括，一親等直系血親或姻親；兄弟姊妹；配偶及其兄弟姊妹；相當配偶之同居伴侶。
- ◆ **密切關係人**包括，與重要政治性職務之人屬同一政黨、公民團體、工會之主要成員，例如，與重要政治性職務之人為同一合夥事業之合夥人；與重要政治性職務之人為同一公司之董事、監察人或高級主管；與重要政治性職務之人有密切商業往來關係之人等。

10

大額通貨交易之處理



- ◆ 大額通貨交易：即是新臺幣**五十萬元**（含等值外幣）以上之現金交易

確認客
戶身分



留存
紀錄



向法務部調
查局申報



11

大額通貨交易之申報



- ◆ 應如何向法務部調查局申報？

1. 應於**交易後五個營業日**內，依法務部調查局所定之通報格式，蓋用銀樓戳章後，以郵寄、傳真、電子郵件或其他方式，向法務部調查局申報。
2. 申報資料應留存至少五年。
3. 法務部所訂的通報格式可在法務部調查局洗錢防制處網站中點選申(通)報專區，並於達於一定金額以上通貨交易申報專區中下載書面申請表單。

12

疑似洗錢交易之情況



◆ 疑似洗錢之情況為何？

1. 客戶有不尋常之交易，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與其營業性質無關。
2. 客戶連續以略低於新臺幣五十萬元進行現金交易。
3. 交易完成後，對有存疑之客戶予以確認時，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，確信該客戶名稱係被他人所冒用。
4. 電視、報章雜誌或網際網路及其他相關媒體報導之重大特殊案件之涉案人之交易。
5. 客戶為法務部調查局所公告之恐怖分子或組織；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織。
6. 其他經認定有疑似洗錢交易情形。

13

疑似洗錢交易之處理

◆ 疑似洗錢交易之處理：



☆☆交易未完成者，仍須申報客戶特徵及交易過程。

14

疑似洗錢交易之申報



◆ 申報程序為何？

1. 於發現疑似洗錢交易之日起十個營業日內，依法務部調查局所定之通報格式，蓋用申報單位之戳章後，以傳真、電子郵件或其他方式向法務部調查局申報。
2. 對明顯重大緊急之疑似洗錢交易案件，應立即以傳真或其他可行方式儘速辦理申報，並應於五日內依法務部調查局所定之通報格式補辦申報。但經法務部調查局以傳真資料確認回條回傳銀樓業確認收件者，無需補辦申報，惟應留存傳真資料確認回條。
3. 申報資料，應以原本方式留存至少五年。

15

資恐防制法指定公告之 制裁對象者之處理



確認客
戶身分



留存
紀錄



向法務部調
查局通報



16

資恐防制法指定公告之制裁對象者之通報



◆ 確認客戶身分+留存紀錄+向法務部調查局通報。

◆ 通報程序為何？

1. 確認客戶或其受益人為法務部依「資恐防制法」第四條第一項或第五條第一項規定，指定公告之制裁對象者，應自知悉之日起十個營業日內，依法務部調查局所定之通報格式，蓋用通報單位之戳章後，以郵寄、傳真、電子郵件或其他方式，向法務部調查局通報。
2. 有明顯重大緊急之情事者，應立即以傳真或其他方式儘速辦理通報，並應於五日內依法務部調查局所定之通報格式補辦通報。但經法務部調查局以所定格式傳真回覆確認，無需補辦通報，惟應留存傳真資料確認回條。
3. 通報資料，應以原本方式留存至少五年。

17

資恐防制法指定公告之制裁對象者之通報



☆ 「資恐防制法」

第四條第一項或第五條第一項，指定公告之制裁對象為何？

1. 涉嫌犯第八條第一項各款所列之罪，以引起不特定人死亡或重傷，而達恐嚇公眾或脅迫政府、外國政府、機構或國際組織目的之行為或計畫。
2. 依資恐防制之國際條約或協定要求，或執行國際合作或聯合國相關決議而有必要。
3. 經聯合國安全理事會資恐相關決議案及其後續決議所指定者。
4. 聯合國安全理事會依有關防制與阻絕大規模毀滅性武器擴散決議案所指定者。

18



銀樓業防制洗錢與打擊資恐注意事項

- ◆ 銀樓業者之作業及內部管制程序。〔第二條〕
- ◆ 銀樓業者之教育訓練規範。〔第三條〕
- ◆ **新增—銀樓業者之業務檢討與查核相關事項。**
〔第四條〕



19



作業及內部管制程序

- ◆ 防制洗錢及打擊資恐之作業及內部管制程序如下：
 1. 銀樓業應由**負責人負責監督本注意事項之執行**。
 2. 銀樓業應依銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法第三條及第四條規定，辦理確認客戶身分，記錄並留存客戶身分資料及交易紀錄憑證。
 3. 銀樓業應依銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法第五條至第八條規定，向法務部調查局為大額通貨交易、疑似洗錢交易等之申報及通報事宜。
 4. 銀樓業確認客戶或其受益人**為法務部依資恐防制法指定公告之制裁對象者，應留存交易紀錄，並向法務部調查局通報**。
 5. 銀樓業依規定申報及通報之資訊，銀樓業負責人及員工均應**保守秘密**，不得任意洩漏，申報及通報相關文書均應以機密文件處理，如有洩漏秘密案件，應依相關規定處理。

20

教育訓練規範



◆ 防制洗錢及打擊資恐之教育訓練辦理及參加方式如下：

1. 銀樓業 **負責人應至少每二年**參加一次政府機關、金銀珠寶商業同業公會、法人或團體等辦理之防制洗錢及打擊資恐在職教育訓練。**新進員工**並應安排職前訓練，以瞭解有關規定及責任。
2. 防制洗錢及打擊資恐教育訓練**得安排與其他專業訓練一起辦理。**

21

業務檢討與查核事項

◆ 防制洗錢及打擊資恐之業務檢討與查核事項如下：

1. 中華民國金銀珠寶商業同業公會全國聯合會**每年期末**應辦理銀樓業防制洗錢及打擊資恐業務**推動情形檢討，並報經濟部備查。**
2. 經濟部應**每年派員查核銀樓業者**辦理防制洗錢及打擊資恐作業之內部管制程序辦理情形，並得由銀樓業所在地之地方金銀珠寶商業同業公會派員陪同。
3. 前款查核業務，經濟部得依洗錢防制法第六條第三項規定，委託其他機關(構)、法人或團體辦理。
4. 銀樓業者有規避、拒絕或妨礙前二款查核者，經濟部將依洗錢防制法第六條第四項規定辦理。



22



罰則



- ◆ 若未依規定辦理確認客戶身分，並留存記錄，或向法務部調查局為大額通貨交易、疑似洗錢交易等之申報及通報事宜者，依據洗錢防制法第七條至第十條規定，指定之銀樓業事業或人員將處新臺幣五萬元以上一百萬元以下罰鍰。
- ◆ 未依「資恐防制法」第七條第二項規定通報法務部調查局者，指定之銀樓業事業或人員將處新臺幣二十萬元以上一百萬元以下罰鍰。
- ◆ 銀樓業者有規避、拒絕或妨礙查核者，依「洗錢防制法」第六條第四項規定，指定之銀樓業事業或人員將處新臺幣五萬元以上五十萬元以下罰鍰。

專題講座

二、洗錢防制查詢系統介紹

主講人：臺灣集中保管結算所 廖長泉



洗錢防制查詢系統

臺灣集中保管結算所
2017年10月

1

大綱

壹、系統功能介紹

貳、線上申請使用

參、相關詢答事項



2

壹、系統功能介紹

2. 洗錢防制查詢系統資料庫內容

- 目前本公司洗錢防制查詢系統採用美國 DOWJONES Risk & Compliance 資料庫，該資料庫為多國知名金融機構所採用，資料內容約200萬筆。



DOWJONES | Risk & Compliance
Anti-Corruption • Anti-Money Laundering • Anti-Fraud • Sanctions Compliance

5

壹、系統功能介紹

2. 洗錢防制查詢系統資料庫內容（續）

DOWJONES Risk & Compliance Anti-Corruption • Anti-Money Laundering • Anti-Fraud • Sanctions Compliance			
黑名單	Global Sanctions Lists (Other Official List)	全球制裁名單：主要國際組織、國家或地區政府（含監管機構）發布的對特定的實體/個人進行經濟、貿易、金融等方面制裁的名單。	SAN
PEP	Politically Exposed Persons	全球政要名單：指現任或離任的履行重要公共職能的人員，如國家元首、政府首腦、高層政要、重要的政府、司法或者軍事高級官員、政黨要員等23個類別	PEP
RCA	Relatives & Close Associates	親屬或關係密切人員名單：親屬或關係密切人員名單，以及利益關聯人。關係密切的人員包括透過商業關係或個人友情關係與某人維持緊密聯繫的人員	RCA
負面新聞	Special Interest Persons (High Profile Criminals)	需特別關注名單：包含全球需特別關注的貪污、有組織犯罪、金融犯罪、走私活動、恐怖主義等實體和個人名單，及其家庭成員和特殊利益相關人等	SI
	Adverse Media Entities	全球負面信息名單：聚焦於有較低級別的犯罪的個人和實體，涵蓋面包括了在監管、競爭、金融、環境、生產、社會和勞動力等全球負面信息涉及的各種主題	AM
	State Owned Companies	全球國有企業及其董事成員名單：商業機構中有政府股份的企業組織，並提供及時更新的董事成員名單，幫助金融機構有效開展反賄賂和反腐敗。	SOC BRD

6

壹、系統功能介紹

3. 洗錢防制查詢系統功能

使用單位/
線上查詢

- 即時、單筆線上查詢

使用單位/
整批上傳

- 使用單位視需要針對一定筆數上傳名單查詢
- 於上傳名單後3個營業日內可下載資料
- 系統不保留上傳資料

使用單位/
帳號權限管理

- 首次申請
- 新增使用者帳號
- 使用單位及帳號維護
- 密碼變更、忘記密碼

本系統開放時間為**上班日之上午7時至下午7時止**

7

壹、系統功能介紹

3. 洗錢防制查詢系統功能（續）

使用單位/
線上查詢

- 即時、單筆線上查詢

➤ 由使用單位自行登入系統進行單筆查詢

洗錢防制查詢系統
Anti Money Laundering

線上查詢

帳號

密碼

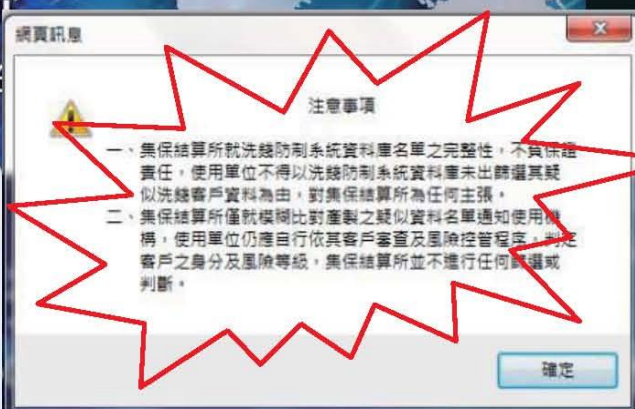
請輸入右方驗證碼

忘記密碼 登入

金融事業首次申請

非金融事業首次申請

h3admi



8

壹、系統功能介紹

3. 洗錢防制查詢系統功能（續）

使用單位/
線上查詢

• 即時、單筆線上查詢

➤ 登入後，點選線上姓名檢核



9

壹、系統功能介紹

3. 洗錢防制查詢系統功能（續）

使用單位/
線上查詢

• 即時、單筆線上查詢

The screenshot shows the '線上姓名檢核' (Online Name Check) form. The left sidebar shows the menu with '線上姓名檢核' circled in red and a hand icon pointing to it. The main form area has a blue header bar labeled '目錄 (Production)'. Below it, the '線上姓名檢核' section is active. It includes a '搜尋歷史記錄' (Search History) button and a '步驟一：輸入主要資料' (Step 1: Enter Main Data) section. The form fields are: '客戶名稱' (Client Name), '地址' (Address), '國家' (Country), '出生日期' (Date of Birth), '關係' (Relationship), '城市' (City), '稅號/統一編號' (Tax ID/Unified Number), and '註冊國籍' (Registered Nationality). Annotations include: 1. '客戶名稱必輸' (Client Name is mandatory), 2. '含國家、地區及人名' (Include country, region, and person's name), 3. '請輸入客戶完整名稱 eg. 兆豐國際商業銀行..' (Please enter the client's full name, e.g.,兆豐國際商業銀行..), '其他欄位輸入無功能' (Other fields are non-functional), and '出生日期、註冊國籍 選填' (Date of Birth, Registered Nationality are optional).

10

壹、系統功能介紹

3. 洗錢防制查詢系統功能（續）

使用單位/
線上查詢

• 即時、單筆線上查詢

線上姓名檢核

搜尋歷史記錄

步驟一：輸入主要資料

* 此資料是必填欄位的

* 客戶名稱：

地址：

國家：

出生日期：

關係：

城市：

稅號/統一編號：

註冊國籍：

Taiwan

選擇填寫
下拉式選單

✓ 出生日期及註冊國籍屬**選填欄位**，比對系統資料如有不符，相似度分數(RC值)各減10分，因資料庫之出生日期屬約當值，請自行斟酌是否輸入選填欄位

11

壹、系統功能介紹

3. 洗錢防制查詢系統功能（續）

使用單位/
線上查詢

• 即時、單筆線上查詢

模糊比對：相似度100、99、98... 90。

➤ 相似度分數(RC值)
比對資料庫姓名及名稱、註冊國籍及出生日期，RC值越高則表示相似度越高

查詢名稱

編號	客戶名稱	關係
1	類清德	客戶名稱

疑似符合的名單資料

編號	姓名/名稱	相似度分數	SDN禁制類別	名單資料編號	單查符合名單?	理由	Is RCA?	Name Property		
					全不符合	全符合		PEP	黑名單	負面新聞
1	類清德	100	DJ ALT	361128	全不符合	全符合	N/A	不是	☒	☐
2	類清德	100	DJ ALT	361128	全不符合	全符合	N/A	不是	☒	☐

1如果國家不符，扣除 10 %

2如果出生日期不符，扣除 10 %

3如果可疑姓名存在於低風險名單內，扣除 0 %

欄位無功能

RC值高於90分者，系統不會顯示低於(含)90分者
沒有RC值高於90分者，系統會出現低於(含)90分最高分數之N筆

12

壹、系統功能介紹

3. 洗錢防制查詢系統功能（續）

使用單位/
線上查詢

• 即時、單筆線上查詢

DJ = Dow Jones 縮寫

Relative or Close Associate
親屬或親密關係人

查詢名稱			
編號	客戶名稱	關係	
1	賴清德	客戶名稱	

疑似符合的名單資料									
編號	姓名/名稱	相似度分數	SDN禁制類別	名單資料編號	是否符合名單？		理由	Is RCA?	Name Property
					全不符合	全符合			PEP
1	賴清德	100	DJ ALT	361128	☐	☐	N/A	不是	☒
2	賴清德	100	DJ ALT	361128	☐	☐	N/A	不是	☒

¹如果國家不符，扣除 10 %
²如果出生日期不符，扣除 10 %
³如果可疑姓名存在於低風險名單內，扣除 0 %

- ✓若系統判別同時符合PEP、黑名單及負面新聞，則皆會勾選
- ✓若系統判別該姓名為RCA，則不會勾選其為PEP、黑名單及負面新聞

Politically Exposed Person
高知名度政治人物

13

壹、系統功能介紹

3. 洗錢防制查詢系統功能（續）

使用單位/
線上查詢

• 即時、單筆線上查詢

查詢名稱			
編號	客戶名稱	關係	
1	賴清德	客戶名稱	

疑似符合的名單資料									
編號	姓名/名稱	相似度分數	SDN禁制類別	名單資料編號	是否符合名單？		理由	Is RCA?	Name Property
					全不符合	全符合			PEP
1	賴清德	100	DJ ALT	361128	☐	☐	N/A	不是	☒
2	賴清德	100	DJ ALT	361128	☐	☐	N/A	不是	☒

¹如果國家不符，扣除 10 %
²如果出生日期不符，扣除 10 %
³如果可疑姓名存在於低風險名單內，扣除 0 %

✓點選姓名/名稱或名單資料編號可以
看詳細資訊

14

壹、系統功能介紹

3. 洗錢防制查詢系統功能（續）

使用單位/
線上查詢

• 即時、單筆線上查詢

Profile ID: 361128
 記錄類型: Person
 性別: Male
 已婚: False

主要名稱:

編號	名字	姓	Sub Name Type	類型	名字
1	Ching-Te	Lai		OSN	賴清德

別名(a.k.a):

編號	名字	姓	中間名
1	Ching-Te	Lai	William
2	William	Lai	Ching-Te

拼寫變化:

編號	名字	姓	中間名
1	Ching Te	Lai	
2	Ching-Teh	Lai	
3	Ching Teh	Lai	
4	Qingde	Lai	
5	Ching Te	Lai	William
6	William	Lai	Ching Te

國家資料:

編號	類型	國家
1	Jurisdiction	Taiwan
2	Resident of	Taiwan
3	Citizenship	Taiwan

出生地點:

編號	城市	國家
1	Wanli District	New Taipei, Taiwan

日期:

編號	類型	日期
1	Date of Birth	06-Oct-1959

圖像:

編號	圖像
1	http://img.chinatimes.com/newsphoto/2013-09-03/656/a04a00_p_05_02.jpg



15

壹、系統功能介紹

3. 洗錢防制查詢系統功能（續）

使用單位/
線上查詢

• 即時、單筆線上查詢

類別:

編號	描述
1	Special Interest Person (SIP)
2	Politically Exposed Person (PEP)
3	Special Interest Person (SIP)

主要職業:

編號	類型	類別
1	Previous Roles	Members of the Nation
2	Primary Occupation	Members of the Nation

簡介說明:

Hsien, Kuo Chuan-Ching 'Companies mentioned' Pacific SOGO Department S...
 wife of Taiwanese President Chen Shui-Bian, was cleared of allegations of cor...
 2004 in return for receiving free store vouchers valued at TWD 270,000 (appre...
 favour of entrepreneur Douglas Hsu, head of the Far Eastern Group, although...
 Prosecutor's Office in May 2006. Hsu and Lin Hua-Teh, who jointly acquired P...
 Nov-2006 Wu Shu-Chen was formally indicted on corruption charges on Nov...
 Taiwan's diplomatic interests. Three presidential aides were also indicted on th...
 Hsiao-chen, 2002 and 2006. But that Hsiao-chen's name was not doct...
 Hsiao-chen, 2002 and 2006. But that Hsiao-chen's name was not doct...

相關資訊連結

編號	來源
1	Central News Agency English News, 26-Jul-2012, on Factiva.com (h...
2	http://jirs.judicial.gov.tw/GNNWS/download.asp?sdmMsgId=19655
3	http://jirs.judicial.gov.tw/GNNWS/download.asp?sdmMsgId=28018
4	http://jirs.judicial.gov.tw/GNNWS/download.asp?sdmMsgId=27054
5	Central News Agency English News, 05-Nov-2010, on Factiva.com (h...
6	China Times (Chinese Language - Traditional), 06-Nov-2012, on Fa...
7	Central News Agency Commercial News (Chinese Language - Trad...
8	http://jirs.judicial.gov.tw/GNNWS/NNWS002.asp?xd=95067&flag=1
9	Taipei Times, 21-Dec-2012, on Factiva.com (https://global.factiva.com/redr/default.aspx?P=sa&AN=TAIP000020121221e8c10000&cat=a&ep=ASE)
10	http://jirs.judicial.gov.tw/GNNWS/download.asp?sdmMsgId=23546

司法最新動態

公告日: 99.06.11 分享至 facebook 分享至 twitter 分享至 plurk

發布單位: 臺灣高等法院

標題: 臺灣高等法院有關本院98年度囑上重訴字第60號被告陳水扁等貪污等案件附表之新聞稿。

檔案下載: 98囑上重訴60號判決附表.zip

臺灣高等法院有關本院98年度囑上重訴字第60號被告陳水扁等貪污等案件附表之新聞稿。

臺灣高等法院新聞稿(二) 99.6.11

臺灣高等法院有關本院98年度囑上重訴字第60號被告陳水扁等貪污等案件，其中所犯偽造文書罪部份之金額、附表(2-9)，及本院自公務員侵佔公有財物罪中剔除部份之附表(2-17)。

三上一頁 回本頁上方

最後審查日期: 2017/7/31

16

壹、系統功能介紹

3. 洗錢防制查詢系統功能（續）

使用單位/
線上查詢

• 即時、單筆線上查詢

Dow Jones風險與合規

Dow Jones Risk & Compliance

列印

Profile_ID: 361128
記錄類型: Person
性別: Male
已故: False

主要名稱:

編號	名字
1	Ching-Te

公司代號: TDCC

2017/10/18 下午 05:44

姓名詳細資料(DowJones)

Profile_ID : 361128
記錄類型 : Person
性別 : Male
狀態 : Active
已故 : 否

主要名稱

編號	頭銜	名字	姓	中間名	尾碼	Sub Name Type
1		Ching-Te	Lai			類型 名字
						OSN 賴清德
						OSN 賴清德

17

➢提供姓名詳細資料之PDF匯出列印功能

壹、系統功能介紹

3. 洗錢防制查詢系統功能（續）

使用單位/
線上查詢

• 即時、單筆線上查詢

搜尋歷史記錄

姓名檢測歷史

步驟一：輸入主要

* 此資料是必須填寫的

* 客戶名稱:

地址:

國家:

查詢條件

查詢名稱:

日期範圍: 從: 2017/9/12 至: 2017/10/12

使用者帳號:

使用單位代號: TDCC (TDCC)

查詢 列印查詢清單

➢使用單位得登入本系統查詢或列印前一年度迄查詢日之查詢軌跡資料。

➢超過前述期間仍有查詢軌跡資料之必要時，得向本公司申請，本公司就該查詢軌跡資料至少保存五年。

壹、系統功能介紹

3. 洗錢防制查詢系統功能（續）

使用單位/ 整批上傳

- 使用單位視需要針對一定筆數上傳名單查詢
- 於上傳名單後3個營業日內可下載比對結果資料
- 系統不保留上傳資料

原則

1. 預計於11月20日上線
2. 一次最高可上傳1萬筆，每日最高限額5萬筆（考量系統頻寬建議使用單位依客戶重要性及風險程度制定排程）
3. 上傳之授權使用者始有下載權限
4. 本系統於上傳後之第14日，自動刪除上傳資料及比對結果
5. 檔案上傳及下載格式



19

壹、系統功能介紹

3. 洗錢防制查詢系統功能（續）

使用單位/ 整批上傳

- 使用單位視需要針對一定筆數上傳名單查詢
- 於上傳名單後3個營業日內可下載比對結果資料
- 系統不保留上傳資料

➤由使用單位自行登入系統進行整批上傳

洗錢防制查詢系統 Anti Money Laundering

臺灣集中保管結算所
TDCC Taiwan Depository & Clearing Corporation

20

壹、系統功能介紹

3. 洗錢防制查詢系統功能（續）

➤選擇【批次比對檔案上傳】功能將整批查詢名單之CSV格式檔案上傳

洗錢防制查詢系統-整批上傳

使用單位代號：L00100Y | 使用者帳號：高青龍(L00100YA001)

批次比對檔案上傳

批次比對結果查詢

操作紀錄查詢

登出

上傳檔案說明：

20171024整批上傳測試

請選擇上傳檔案：

\\規劃管制組\防制洗錢\非金融事業

瀏覽...

上傳檔案

洗錢防制查詢系統-整批上傳

使用單位代號：L00100Y | 使用者帳號：高青龍(L00100YA001)

批次比對檔案上傳

批次比對結果查詢

操作紀錄查詢

登出

上傳檔案成功，檔名：整批上傳TEST.csv；上傳檔案筆數：10000

21

壹、系統功能介紹

3. 洗錢防制查詢系統功能（續）

洗錢防制查詢系統-整批上傳

使用單位代號：L00100Y | 使用者帳號：高青龍(L00100YA001)

批次比對檔案上傳

批次比對結果查詢

操作紀錄查詢

登出

檔案上傳日期：

2017/10/17

~

2017/10/23

查詢

序號	上傳時間	上傳人員	上傳檔案說明	上傳筆數	處理狀態
1	2017/10/23 14:22:23	L00100YA001/高青龍		10000	處理中
2	2017/10/18 10:34:43	L00100YA001/高青龍		9994	下載檔案
3	2017/10/18 09:05:23	L00100YA001/高青龍		10000	下載檔案

➤選擇【批次比對結果查詢】功能，查詢名單比對結果

洗錢防制查詢系統-整批上傳

使用單位代號：L00100Y | 使用者帳號：高青龍(L00100YA001)

批次比對檔案上傳

批次比對結果查詢

操作紀錄查詢

登出

檔案上傳日期：

2017/10/23

~

2017/10/23

操作類型：

全部

查詢

序號	操作日期	操作類型	操作人員	操作訊息
1	2017/10/23 14:22:23	UPLOAD	L00100YA001/高青龍	上傳檔案成功，檔名：整批上傳TEST.csv；上傳檔案筆數：10000
2	2017/10/23 14:21:38	LOGIN	L00100YA001/高青龍	登入成功，authToken=2c9488f35f47dfd1015f47e4cab20000
3	2017/10/23 14:11:35	LOGIN	L00100YA001/高青龍	登入成功，authToken=2c9488f35f3324d6015f47db9bf20021

➤選擇【操作紀錄查詢】功能，查詢登入、上傳及下載等紀錄

4. 常見問題

➤輸入：陳怡靜

RC值如下，姓名順序不影響RC值

陳怡靜 = 100

靜陳怡 = 100

陳靜怡 = 100

怡靜陳 = 100

靜怡陳 = 100

怡陳靜 = 100

2) 英文RC值>90可能情況如下

拼寫錯誤	Ibrahim Walid	Input :	Ibrahim Walik
干擾字	Abd-al-Majid Aziz Al-Zindani	Input :	AZIZ AL-ZINDANI, ABD-AL-MAJID
缺少字元	NATIONAL BANK OF CUBA	Input :	NATIONAL BANK CUBA
同義字	Gordon, Mikey	Input :	Mike Grimm

4. 常見問題 (續)

3) 負面新聞之簡介說明為英文：建議使用Google翻譯

狀態:

Active

編號	描述1	描述2
1	Special Interest Person (SIP)	Other Official Lists
2	Special Interest Person (SIP)	Corruption

簡介說明:

PROFILE CREATED: 18-Aug-2008 UPDATE ADDED: 18-Dec-2008 UPDATE ADDED: 20-Feb-2009 UPDATE ADDED: 10-Sep-2009 UPDATE ADDED: 11-Sep-2009 UPDATE ADDED: 11-Jun-2010 UPDATE ADDED: 09-Nov-2010 Keywords: money laundering People mentioned: Chen Chih-chung, Chen Shui-bian, Huang Jui-Ching, Wu Shu-chen Profile: Chen Chih-chung, the son of former President Chen Shui-bian, was named as a suspect in a money laundering investigation by the Supreme Prosecutor's Office on August 18, 2008. Chen and his wife Huang Jui-Ching were alleged by media sources citing a report by anti-money laundering organisation Egmont Group to have wired TWD 300m to overseas accounts in 2006, after a corruption investigation was started into the activities of Chen Shui-bian and his wife Wu Shu-chen. PROFILE UPDATED: 18-Dec-2008 Chen was indicted on charges of money laundering by the Taiwan Taipei District Public Prosecutors Office on December 12, 2008. He and his wife Huang Jui-Ching were accused by prosecutors of helping Chen Shui-bian and Wu Shu-chen to launder illegal gains of around TWD 490m. PROFILE UPDATED: 20-Feb-2009 Chen pleaded guilty to charges of money laundering on January 21, 2009. PROFILE UPDATED: 10-Sep-2009 Chen was sentenced to six months in prison after being convicted of perjury by Taipei District Court on September 1, 2009. He was found

評語

英文 中文 日文 簡體語

建議使用Google 翻譯

關閉浮動翻譯

英文(繁體) 英文 中文(簡體)

翻譯

PROFILE CREATED: 18-Aug-2009 UPDATE ADDED: 18-Dec-2008 UPDATE ADDED: 18-Feb-2009 UPDATE ADDED: 10-Sep-2009 UPDATE ADDED: 11-Sep-2009 UPDATE ADDED: 11-Jun-2010 UPDATE ADDED: 09-Nov-2010

money laundering Profile mentioned: Chen Chih-chung, Chen Shui-bian, Huang Jui, Wu Shu-chen Profile: Chen Chih-chung, the son of former President Chen Shui-bian, was named as a suspect in a money laundering investigation by the Supreme Prosecutor's Office on August 18, 2008. Chen and his wife Huang Jui-Ching were alleged by media sources citing a report by anti-money laundering organisation Egmont Group to have wired TWD 300m to overseas accounts in 2006, a corruption investigation started by the activities of Chen Shui-bian and his wife Wu Shu-chen. PROFILE UPDATED: 18-Dec-2008 Chen was indicted on charges of money laundering by the Taiwan Taipei District Public Prosecutors Office on December 12, 2008. He and his wife Huang Jui-Ching were accused by prosecutors of helping Chen Shui-bian and Wu Shu-chen to launder illegal gains of around TWD 490m. PROFILE UPDATED: 20-Feb-2009 Chen pleaded guilty to charges of money laundering on January 21, 2009. PROFILE UPDATED: 10-Sep-2009 Chen was sentenced to six months in prison after being convicted of perjury by Taipei District Court on September 1, 2009. He was found to have lied about collecting receipts and invoices used to claim reimbursements worth TWD 100m from the state coffers. PROFILE UPDATED: 11-Sep-2009 Chen was sentenced to two years and six months in prison after being convicted on charges of money laundering by Taipei District Court on September 11, 2009. He was also fined TWD 150m. PROFILE UPDATED: 11-Jun-2010 Chen Chih-Chung was sentenced to 14 months in prison and fined TWD 30m at Taiwan High Court on June 11, 2010, after being convicted on charges of money laundering. PROFILE UPDATED: 09-Nov-2010 Chen was fined not guilty of further money laundering charges by the

個人簡介: 2008年8月18日更新日期: 2008年12月18日更新日期: 2009年02月20日更新日期: 2009年09月20日更新日期: 2009年9月11日更新日期: 2010年6月11日更新日期: 09年11月09日簡體語: 洗錢: 陳志忠:陳水扁次子黃樹昌長子, 前總統陳水扁的兒子陳志忠於2008年8月18日, 臺灣檢察院在清洗黑社會錢匯集團中, 被指名為嫌人。陳和妻子黃淑萍據媒體消息指控反洗錢組織格萊特集團的報告, 中被300萬在2006年的海外賬戶中, 陳水扁及其妻子黃淑萍的賬款調查開始後進行, 陳說, 2008年12月18日陳先生於2008年12月12日台北地方法院檢察處被起訴, 他與妻子黃繼清被陳水扁, 吳淑珍的檢察機關指控陳Shu-chen洗錢所得約490萬臺銖, 陳說: 2009年2月20日陳先生於2009年1月21日認罪無罪辯護, 簡介: 2009年9月10日, 陳先生於9月11日被台北地方法院判決被判監禁6個月, 他被發現提供收單和發票, 用於向國家庫房索賠償值為100個新台幣的報銷費。簡介: 2009年9月11日, 陳先生於2009年9月11日被台北地方法院判決被判監禁兩年零六個月, 他還處以150個新台幣。簡介: 2010年6月11日陳先生被判決14個月監禁。2010年6月11日台北地方法院判決陳淑萍被定罪罪, 罰款一萬五千新台幣, 資料更新: 2010年11月9日, 陳先生於2010年11月5日被台北地方法院判決無罪無罪罪。台灣司法庭定: 日期: 2011年8月26日法院: 台灣最高法院罪刑: 陳銘另一判決所犯的洗錢行為: 上一句被判決1年2個月監禁, 罰款45萬臺銖 (罰款可以減為勞動) 和非法資產被沒收日期: 2010年11月11日法院: 台灣最高法院罪刑: 洗錢判決: 11日至9日-2009年被罰, 被判1年零2個月監禁, 罰款3000萬臺銖 (罰款可以減為6個月勞動), 非法資產被沒收日期: 2009年9月11日法院: 台北區法院罪刑: 洗錢判決被判2年6個月監禁, 罰款1.5億臺銖 (罰款可以減為6個月勞動), 非法資產被沒收日期: 2009年9月1日法院: 台北區法院罪刑: 詹銘判決: 詹銘6個月監禁日期: 2012年12月20日法院: 最高法院判決: 洗錢判決: 第二審判決: (被判1年使用利和400萬臺銖新罰款) 撤回, 訴於被起回人國法院

24

貳、線上申請使用

1. 首次申請流程
2. 新增使用者流程
3. 基本資料變更流程



25

貳、線上申請使用

原則

申請／ 資料變更

會員(使用單位)辦理首次申請/資料變更，均須線上輸入資料，再**列印紙本**經所屬公會確認會員資格無誤後，**轉送本公司**審核完成申請程序

使用單位 權限

權限分為**管理者**及**使用者**，管理者為當然使用者外，另得自行新增或維護**2位使用者**帳號資料

26

貳、線上申請使用

原則

帳號密碼 管理

- ◆經本公司審核通過之**首次申請**或**資料變更**皆會由系統發送Email通知**使用單位之管理者**
- ◆**同時變更管理者及其Email**，系統會重發初始密碼予新管理者
- ◆**首次申請之管理者**及由管理者**新增之使用者**，其帳號皆於**收到Email後之次一營業日**生效
- ◆**變更帳號之密碼**為**當日**生效

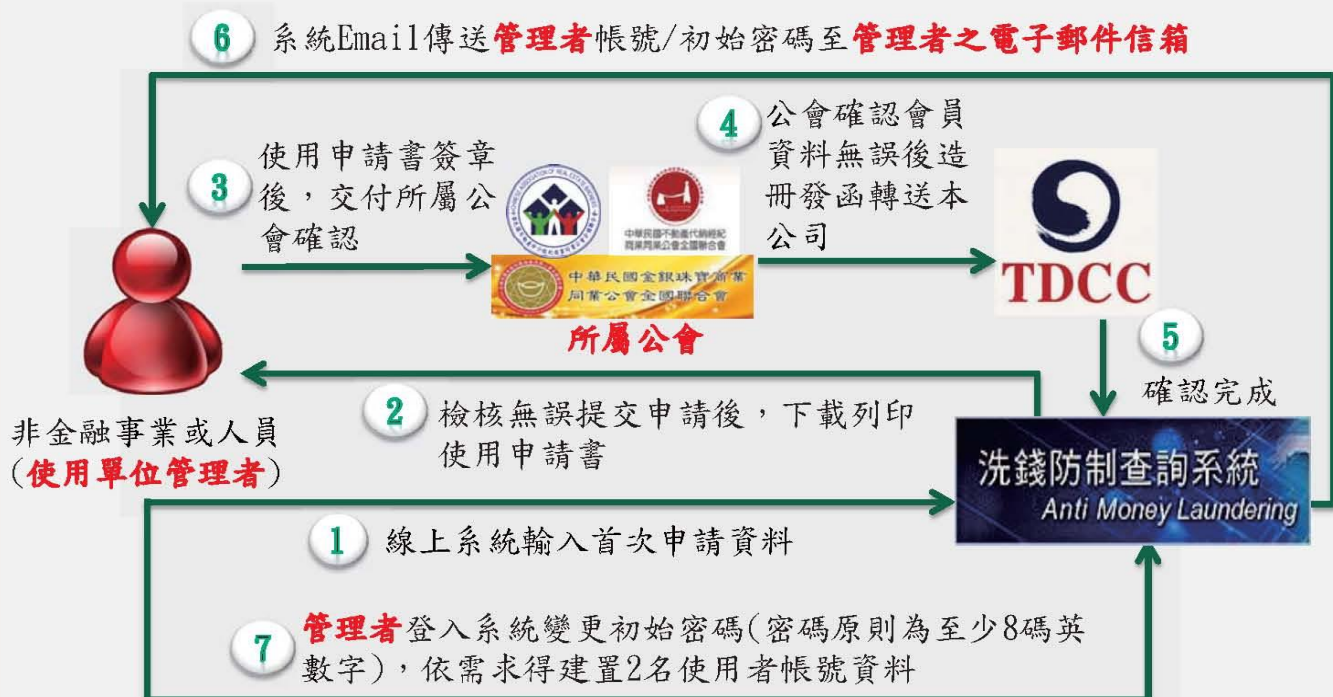
27

1. 首次申請流程

28

貳、線上申請使用

1. 首次申請流程



29

貳、線上申請使用

1. 首次申請流程 (續)

➢ 於集保結算所網站<https://www.tdcc.com.tw/portal/zh/>

> 洗錢防制查詢系統banner



30

貳、線上申請使用

1. 首次申請流程(續)

➤ 點選洗錢防制查詢系統



31

貳、線上申請使用

1. 首次申請流程(續) 非金融事業預計於11/1開放申請



32

貳、線上申請使用

1. 首次申請流程（續）

洗錢防制查詢系統 帳號權限管理

提交申請 取消



使用單位/管理資料維護
使用單位使用權維護
單位類別及連絡窗口說明
變更密碼
登出

臺灣集中保管結算所 洗錢防制查詢系統使用申請書(非金融事業專用)

編號： 申請日期： 年 月 日

使用單位代號 (首次申請免填)	使用單位類別 (請勾選或請參閱單位類別說明)	NL-律師/事務所
申請種類 洗錢防制查詢系統 ■申請使用 □停止使用 整批上傳功能(請參閱說明事項) ■申請使用 □停止使用 □變更使用單位基本資料 (請參閱說明事項)	行業別	NL-律師/事務所
基 本 資 料	所屬公會	A-台北律師公會
□使用單位名稱	□使用單位聯絡電話	
□身分證/營利事業/扣繳單位統一編號		
□使用單位通訊地址		
□負責人姓名	□負責人身分證統一編號	
□管理者姓名	□管理者電話	
□管理者電子郵件信箱位址 (e-mail Address)		
使用單位簽章	使用單位所屬公會 簽章 (請參閱約定事項六)	集保結算所審核

- 資料須全部輸入完成，檢核無誤後記得點選「提交申請」才可列印
- 公會確認會員身分資料後簽章

使用單位簽章欄簽章原則

1. 以事務所或公司名義申請者，請簽蓋事務所或公司大小章
2. 以個人名義申請者，請簽蓋個人章

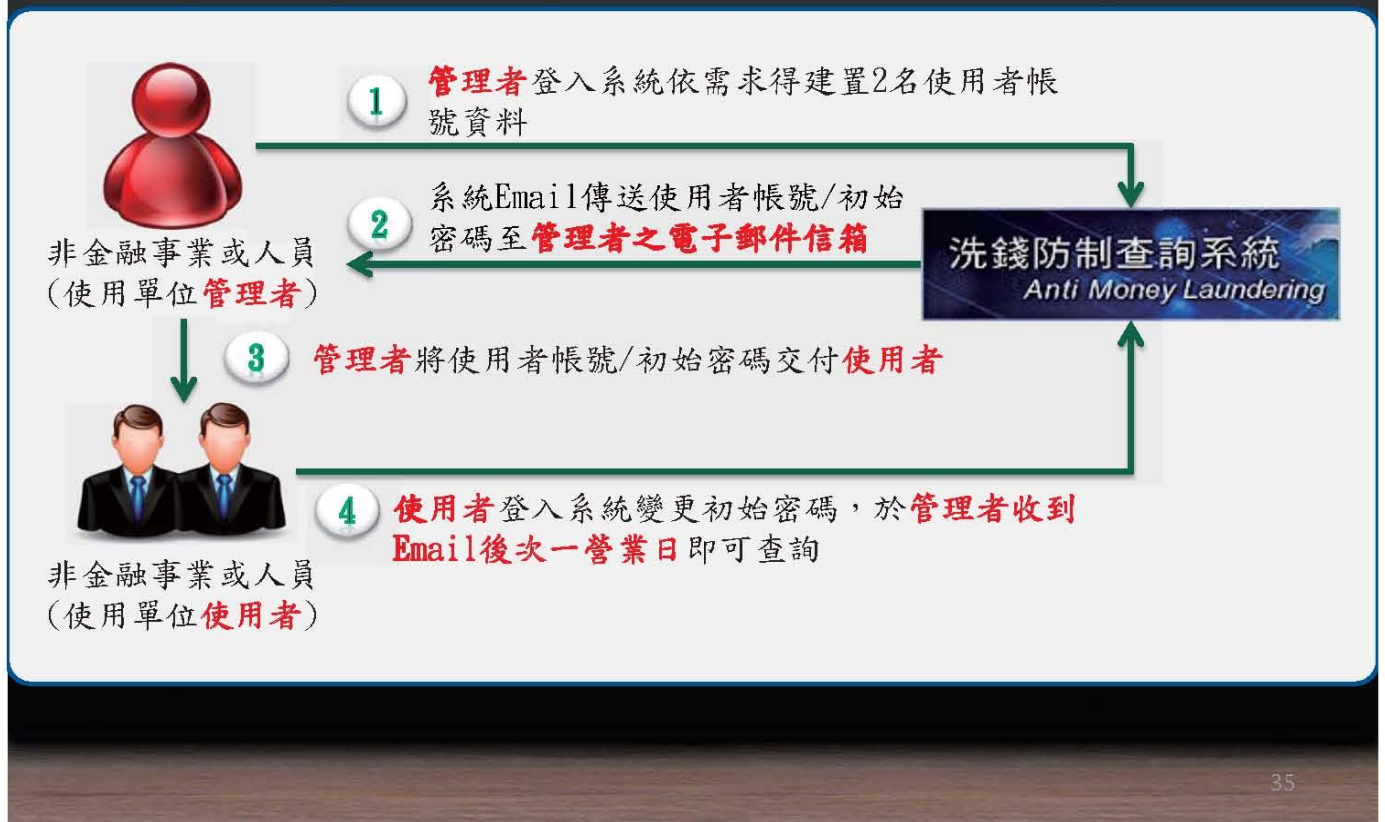
33

2. 新增使用者流程

34

貳、線上申請使用

2. 新增使用者流程



貳、線上申請使用

2. 新增使用者流程(續)

- 點選下拉式選單，選取「**使用單位資料維護**」，輸入**管理者帳號密碼及驗證碼**後點選登入

最新消息

【即日起本系統提供線上申請洗錢防制查詢系統及整批上傳功能】

洗錢防制查詢系統

Anti Money Laundering

使用單位資料維護 (selected)

金融事業首次申請

帳號

密碼

請輸入右方驗證碼

YVhxXr

忘記密碼 登入

臺灣集中保管結算所

TDCC Taiwan Depository & Clearing Corporation

36

貳、線上申請使用

2. 新增使用者流程(續)

洗錢防制查詢系統 帳號權限管理

使用單位/管理者資料維護

使用單位使用者維護

新增使用者

最多只能有 3 個啟用的帳號

使用者 ID : L00100Y U001 (4碼)

姓名 : 高小龍

聯絡電話 : 0225141228

提交申請 取消

確定 取消

帳號	姓名	聯絡電話	停用
L00100YA001	高青龍	33333333	-
L00100YU001	高小龍	0225141228	-

新增使用者或變更資料後，務必點擊右上角【提交申請】始完成作業

- 新增使用者帳號之末四碼，第一碼不得為“A”
- 變更管理者之帳號資料，請選取左側“使用單位/管理者資料維護”功能進行變更
- 變更管理者以外之使用者帳號資料，請點選欲變更之欄位兩下，即可進行編輯

37

貳、線上申請使用

2. 新增使用者流程(續)

- 1) 新增使用者時輸入使用者帳號末四碼、使用者姓名及電話號碼(使用者帳號為使用單位代號+4碼英數字)
- 2) 新增使用者帳號之末四碼，第一碼不得為“A”(此為管理者專用編號)
- 3) 管理者本身為當然使用者，如欲變更管理者之使用者帳號資料，請選取左側「使用單位/管理者資料維護」功能進行變更

38

3. 基本資料變更流程

39

貳、線上申請使用

3. 基本資料變更流程

會員
(使用單位)

公會

集保結算所

- 1.1 使用單位管理者線上輸入變更內容
- 1.2 檢核無誤提交申請後，列印使用申請書送交所屬公會

2. 確認申請資料無誤後發函轉送本公司

- 3.1 確認資料無誤完成審核
- 3.2 系統發送完成更新通知予管理者留存之電子郵件信箱
- 3.3 如同時變更管理者及其電子郵件信箱時，系統將重發管理者初始密碼

40

貳、線上申請使用

3. 基本資料變更流程（續）

- 點選下拉式選單，選取「**使用單位資料維護**」，輸入**管理者帳號密碼及驗證碼**後點選登入

最新消息 · 【即日起本系統提供線上申請洗錢防制查詢系統及整批上傳功能】

洗錢防制查詢系統

Anti Money Laundering

金融事業首次申請

非金融事業首次申請

帳號

密碼

請輸入右方驗證碼

忘記密碼 登入

YVhxXr

臺灣集中保管結算所
TDCC Taiwan Depository & Clearing Corporation



41

貳、線上申請使用

3. 基本資料變更流程（續）

洗錢防制查詢系統 帳號權限管理

使用單位/管理者資料維護

使用單位使用者維護

查詢密碼變更紀錄

查詢系統操作紀錄

單位類別及連絡窗口說明

變更密碼

登出

洗錢防制查詢系統 帳號權限管理

使用單位/管理者資料維護

使用單位使用者維護

查詢密碼變更紀錄

查詢系統操作紀錄

單位類別及連絡窗口說明

變更密碼

登出



42

貳、線上申請使用

3. 基本資料變更流程 (續)

洗錢防制查詢系統 帳號權限管理

提交申請

臺灣集中保管結算所
洗錢防制查詢系統使用申請書(非金融事業專用)

申請日期： 年 月 日

使用單位代號 (首次申請免填)	L00100A	使用單位類別 (請勾選()請參閱單位類別說明)	NL-律師/事務所
申請種類	☐ 申請使用 ☐ 停止使用 ☐ 整批上傳功能(請參閱說明事項) ☐ 申請使用 ☐ 停止使用 ☒ 變更使用單位基本資料 (請參閱說明事項)	行業別	NL-律師/事務所
所屬公會	A-台北律師公會	使用單位聯絡電話	02-22116789
基本資料	☐ 使用單位名稱 穩贏律師事務所		
身分證/營利事業/扣繳單位統一編號	12345678		
使用單位通訊地址	台北市復興北路365號9樓		
負責人姓名	王大中	負責人身分證統一編號	A123456789
管理者姓名	王小華	管理者電話	02-22116789
管理者電子郵件信箱地址 (e-mail Address)	e999999@gmail.com		
使用單位簽章	使用單位所屬公會 簽章 (請參閱約定事項六)	集保結算所審核	

- 輸入變更資料，檢核無誤後記得點選「提交申請」才可列印
- 公會確認資料後簽章

使用單位簽章欄簽章原則

1. 以事務所或公司名義申請者，請簽蓋事務所或公司大小章
2. 以個人名義申請者，請簽蓋個人章

43

參、相關詢答事項

Q.1 管理者之電子郵件信箱地址輸入錯誤，以致無法接收Email時，該如何處理？

A.1

- 1) 本公司尚未完成審核前，必須重新辦理線上申請
- 2) 本公司已完成審核後，須請本公司提供空白使用申請書填寫變更資料，送所屬公會核章轉送本公司辦理變更後，請管理者以忘記密碼方式辦理

Q.2 管理者之電子郵件信箱地址正確，但一直未收到帳號及初始密碼之Email，該如何處理？

A.2 檢視是否Email被列入垃圾信件夾，如仍未收到Email，請聯繫本公司窗口查詢，本公司將告知管理者相關帳號資訊後，以忘記密碼方式辦理

44

參、相關詢答事項

Q. 3 公司有分支機構可以單獨申請嗎？

A. 3 會員之**總分公司得單獨申請**成為使用單位

Q. 4 查詢時帳號可以重複登入嗎？

A. 4 同一時間如有同一帳號**重複登入**查詢系統時，系統自動將前一位相同帳號登入者查詢頁面**登出**

45

Thank you Q&A

◆ 洗錢防制查詢系統說明會**簡報影音檔連結**。
TDCC首頁點選【e-Training數位學習平台】

◆ 如有申請使用系統方式及洗錢防制查詢系統功能疑問，可洽本公司稽核室。

聯絡電話

02-2514-1113	林組長秀芳	02-2514-1340	沈副組長民賢
02-2514-1227	朱正寰	02-2514-1228	高青龍
02-2514-1469	陳仲麟	02-2514-1146	林鳳秋
02-2514-1381	廖長泉	02-2514-1242	趙光隆



46

附件1

整批上傳檔案格式

檔案屬性

編碼: UTF8

格式: CSV

上傳檔案規格:

序號	參數名稱	序號	類型	說明/值	欄位長度
1	識別碼		必要	上傳檔案唯一識別碼	字串(20 個字)
2	非英文姓名		必要，兩個其中一個一定要有值	非英文姓名	字串(40 個字)
3	英文姓名			英文姓名	字串(80 個字)
4	生日		可選用	帳戶所有人生日 (YYYY/MM/DD，如： 2017/09/01)	字串(10 個字)
5	國籍		可選用	ISO 國家代碼 (如臺灣為 TW，美國為 US)	字串(2 個字)

備註：

1. 欄位與欄位使用” ; ” 分隔。

2. 國籍可以參閱https://en.wikipedia.org/wiki/ISO_3166-1_alpha-2中的【Code — ISO 3166-1 alpha-2 code】。

附件1

輸出檔案規格

輸出檔案規格:

序號	參數名稱	類型	說明/值	欄位長度
1	識別碼	必要	上傳檔案唯一識別碼	字串(20 個字)
2	最高 RC 分數	必要	名單資料比對的最高 RC 分數	整數
3	名單資料編號	必要	名單資料編號	字串(10 個字)
4	最高 RC 名單資料姓名	必要	名單資料匹配程度最高的姓名	字串(350 個字)
5	名單資料國籍	Optional	Citizenship, Country of Registration Resident of.	字串(50 個字)
6	名單資料生日	Optional	DOB of the entity matched in watch list?	字串(50 個字)
7	命中類型	Optional	PEP、黑名單、負面新聞、RCA	字串(50 個字)

備註：

1. 欄位與欄位使用” ; ” 分隔

2. 系統僅取其中一筆分數最高者，請使用單位務必再進入洗錢防制查詢系統，進一步查詢更多資訊。



附件2

查詢經驗分享

- 一、洗錢防制查詢系統僅供參考用，資料庫內容不一定完整，曾發生知名非現任政治人物，系統查無該人資料，建議使用者仍應利用Google搜尋資料
- 二、公司行號請利用全名輸入查詢比對，如為外國公司或自然人並以其英文名稱輸入查詢比對
- 三、為減少比對結果出現相似度(RC值)為100之情形，建議查詢時同時輸入姓名及國籍
- 四、輸入姓名查詢比對，如相似度(RC值)為100，但其姓名前後倒置或順序不符時，即可判斷非同一人，無須進行後續名單資料編號查詢名單詳細資料
- 五、法定之PEP家庭成員範圍及英文名稱詳附件3，僅供參考
- 六、姓名輸入查詢比對為RCA時，於進一步依名單資料編號查詢名單詳細資料時，僅須就法務部規範之範圍查詢，如aunt、uncle、grandfather、grandmother均非法定之家庭成員定義，毋需進一步查詢
- 七、本公司購買之道瓊資料庫其定義之PEP範圍遠大於法務部所訂，如總統府國策顧問或資政、政黨副主席以下職位、民間協會理事長或主席等，部會之下層署長、局長、處長、組長等職務，均非屬之

49

附件2

查詢經驗分享

- 八、姓名查詢比對，如相似度(RC值)為100，無法判斷為同一人時，除可比對客戶提供之身分證影本反面父母或配偶等欄位資料，或直接詢問客戶外，亦可善加利用Google搜尋資料
- 九、客戶為法人，依法應瞭解其實質受益人時，可先由其提供之公司變更事項登記表計算全部股東持股是否大於75%，如未達到75%，請客戶提供股東名冊/名簿核算是否有持股超過25%之自然人，另客戶提供之公司變更事項登記有持股較大之法人股東，為進一步瞭解其股權結構及是否有直接或間接持股超過25%之自然人，建議至經濟部公司及分公司基本資料查詢網站查詢

50

附件3

法務部訂定之PEP家庭成員範圍及英文名稱

一、一親等直系血親

(一)父親：father

(二)母親：mother

(三)子：son

(四)女：daughter

二、一親等直系姻親

(一)繼父：Stepfather

(二)繼母：Stepmother

(三)繼子：Step-son

(四)繼女：Step-daughter

(五)岳父、公公：father-in-law

(六)岳母、婆婆：mother-in-law

(七)媳婦：daughter-in-law

(八)女婿：son-in-law

三、兄弟姊妹

(一)兄弟：brother

(二)姊妹：sister

四、配偶及其兄弟姊妹

(一)配偶：先生-husband 妻子-wife

(二)配偶之兄弟：舅子、小叔、大伯
-brothers-in-law

配偶之姐妹：姨子、姑子
-sisters-in-law

五、相當於配偶之同居伴侶

-unmarried partner

非金融事業使用洗錢防制查詢系統說明會 QA 彙總表

日期	編號	問題	答覆
106.10.24 律師公會	1	許多律師事務所是合署辦公或合夥性質，如以律師事務所名稱當使用者來申請使用，最多只能有 3 個使用者帳號，可能無法滿足需求。	遇此情形，建議由個別律師當使用者提出申請，公會確認其律師身分後，本公司即同意其申請，但要提醒注意的是，使用系統將來須酌付費用，費用的計算係以每一申請帳號為計費基礎。
	2	一位律師參加不同公會，可否分別申請數個帳號？	可以，但應考慮將來收費的問題。
	3	負面新聞為英文，有沒有可能直接轉換為中文資料？	目前系統沒有直接翻譯功能，如遇英文，建議可使用 Google 翻譯，應可大致了解負面新聞內容，另查詢畫面下方亦有相關新聞連結，此路徑可能連結到中文新聞網頁，亦可能是司法院判決書內容。
	4	申請後多久會收到帳號密碼的 email？	使用單位上網填寫申請書，經所屬公會確認身分，送交本公司審核無誤後，約 3 個工作天即可收到本公司寄送之帳號密碼 email。
	5	除了中、英文姓名外，可否輸入其他國文字(如日文)？	目前系統大多輸入中（含簡體）、英文姓名進行查詢，但只要電腦鍵盤可以輸入其他語文，亦可進行姓名查詢。
	6	RC 值可否隨各使用單位需求自行調整？	本系統啟用初期 RC 值設定為 70，後經使用單位如證券商、票券商、金融機構等反映，查詢結果有太多無關的姓名出現，經與該等使用者討論後，才將 RC 值設定為 90，目前系統無法提供個別使用者調整 RC 值。
	7	若被查詢者因婚姻關係而冠夫姓，這種狀況可否查得出來？	以本公司同仁處理實務上來說，有些查得出來，有的查不出來，所以還是要蒐集其他資料進行辨識、驗證。
	8	據悉經濟部已研擬修正公司法，未來律師會計師等行業得查詢實質受益人資料，此系統	目前實質受益人之身分辨識及驗證，仍應由各行業蒐集客戶股東名冊等資料，縱使經濟部通過修法，

日期	編號	問題	答覆
		資料庫內容，可否將實質受益人資料納入，以便使用者查詢？	該實質受益人資料能否納入本公司資料庫提供外界查詢，仍待研議。
	9	可否說明資料庫各類名單內容？黑名單係來自那些單位所發布？	簡報第6頁有介紹各類名單內容，至於黑名單發布之來源單位，本公司會整理公告在網站供外界查詢。
106.10.25 會計師公會	10	自然人姓名有許多菜市场名，於查詢時如何篩選以避免出現過多 RC 值為 100 之狀況？	系統提供使用者得輸入客戶出生日期及國籍資料之功能，只要系統有蒐集客戶出生年及國籍資料，輸入比對結果如不符即會各減 10 分，可避免出現 RC 值 100 分之狀況，惟提醒使用者，系統呈現之出生年多數由網路媒體蒐集，不見得正確，輸入出生日期可能會被過濾掉。
	11	使用單位及管理者基本資料有任一欄位例如聯絡電話變更，是否均須列印紙本透過公會辦理？	是的，請各公會確認變更資料無誤簽章後發函本公司。
106.10.30 不動產仲介公會 不動產代銷公會	12	可否說明貴公司單筆查詢及批次上傳之計費標準？	目前費率尚未定案，惟本公司不以營利為目的，未來僅會酌收工本費，請大家放心，收費前將再與各相關單位討論。
	13	無紙化已是目前趨勢，各公會轉送貴公司之申請書及名冊可否掃描並以 e-mail 方式傳送？	目前各證券商及票券商等單位均以紙本公文方式處理，為一致性及慎重計，仍請各公會以紙本方式處理。
	14	各公會於收到會員之申請書，除確認其身分及輸入資料無誤蓋用印章並造冊發函貴公司後，是否須於貴公司系統為任何處理？造冊內容有無規定之格式？	於系統審核會員資料為本公司權責，各公會僅需造冊發函即可。造冊之內容僅需依序編列序號及會員姓名，不限格式。
	15	由於不動產仲介業經常需於晚間工作，可否將系統之查詢時間由晚間七點延長至九點？	此部分本公司將再研議。

日期	編號	問題	答覆
106.10.31 記帳士公會 各地方法院公證 處	16	已於系統查詢後忘了列印或下載查詢結果，如何補救？	使用者可於系統按下「搜尋歷史記錄」，輸入查詢名單即可顯示原查詢結果，再列印或下載即可。
	17	申請書公會簽章處是否需加蓋公會理事長印章？	由於公會轉送申請書時會發函本公司，函文已有理事長章戳，申請書無須再加蓋理事長印章。
	18	未來會員退會時須通知貴公司，為免增加公會作業負荷，可否以半年或一年為期再通知貴公司？	此部分未來可視本公司收費規劃再通知各公會通知之周期。
	19	密碼至少 8 位英數字，可否全為英文或全為數字？有分大小寫？	密碼必須含英數字，不可全為英文或數字，但不分大小寫。
	20	驗證碼有分大小寫？	不分大小寫。
	21	可否提供簡報檔方便未參加宣導說明會之人員閱讀？	本公司已將簡報檔及錄影檔置放於網站 e-Training 學習平台供外界閱讀。
	22	目前較大之地方法院公證處如台北市、新北市、桃園等有較多之公證人，每一公證處只能有含管理者共 3 個使用者，恐不敷使用，同一公證處可否再申請不同之管理者帳號？	可以，但應考慮將來收費的問題。
	23	批次上傳之結果可於 3 個營業日內或 3 個營業日後下載？	本公司會在 3 個營業日內產製比對結果提供使用單位下載，另在上傳之第 14 日自動刪除上傳資料及比對結果。
	24	管理者可否先建置 1 位使用者，未來視需要再行增加？	可以。
	25	使用者線上查詢時篩選出客戶為黑名單，係由管理者或使用者通報？	客戶為黑名單，依規定須婉拒建立或終止業務關係，如於交易時有疑似洗錢之行為才須通報，至於何者為通報人端視各公司風險政策及規定而定。
	26	申請書上公會簽蓋之章戳有無規範（方形或圓形章）？	並未規範，本公司係審核發函之名義人與申請書填載之所屬公會及蓋用之公會是否相同。

日期	編號	問題	答覆
	27	未加入公會之非金融事業或人員是否不得申請使用？	是的。
	28	會員首次申請及變更基本資料均須列印申請書透過公會確認身分及蓋用印章並發函，增加公會作業負擔，未來貴公司收費後是否考慮回饋公會？	本公司不以營利為目的，故收費僅是分攤成本，各公會基於服務會員代為處理相關事務有其必要。
106.11.3 記帳及報稅代理人 地方公證人	29	登入系統輸入密碼錯誤，帳號會被鎖死？	不會。
	30	會員首次申請及變更基本資料均須列印紙本透過公會轉送，公會還需專人處理及郵寄，增加人力及郵資成本，可否直接由會員向貴公司辦理，公會做這麼多事沒有任何好處。	本公司提供此系統供非金融事業或人員使用是基於善盡企業社會責任，並非以營利為目的，會員透過各公會轉送申請書係因本公司無法確認會員身分，故與各相關主管機關及多數公會討論確認作業流程，希望各公會也能秉持服務會員之精神為會員服務。
	31	1. 貴公司之收費方案可否考量各使用單位之組織規模與查詢筆數？ 2. 可否給予收費寬限期？	本公司會將此建議列入考慮。
	32	可否考慮我們行業特性，將系統開放時間予以延長？	此部分本公司將再研議。
	33	「使用單位簽章」欄位，是簽名或蓋章？或是簽名加蓋章？	使用單位簽章原則，以事務所或公司名義申請者，請蓋事務所或公司大小章，以個人名義申請者，請蓋個人章。
	34	什麼是查詢軌跡？為何查詢後要列印查詢結果？	查詢軌跡就是查詢紀錄，因使用單位依規定應保存查詢結果紀錄，本系統可提供使用單位選擇以列印紙本或存檔方式保存紀錄。

日期	編號	問題	答覆
	35	各公會於申請書蓋用之章戳是否係於主管機關登記之章戳？	本公司不知各公會於主管機關登記之章戳樣式，故只要各公會有來函，申請書蓋用之章戳有各公會名稱即可。
	36	1. 會員取得帳號密碼後如不用如何處理？ 2. 會員死亡未向公會註銷資格如何處理？ 3. 在貴公司開始收費後，使用單位都沒使用，是否收費？	1. 會員不用時須登入系統於申請書「停止使用」欄勾選，提交申請後列印紙本送交公會轉送本公司。 2. 公會知悉會員退會或死亡請來函通知本公司辦理停用。 3. 考慮未來係以預收年費方式處理，會員申請後如無使用需求，為避免負擔費用，請於本公司開始收費前辦理停用。
	37	使用單位數量多，貴公司是否考慮加大系統之頻寬？	本公司會隨時注意系統頻寬，必要時會加大頻寬，以免影響使用效率。
106.11.7 地政士	38	查詢使用的電腦設備有無規格限制？未來是否設計 app，以便利用手機或平板電腦來查詢？	電腦設備沒有規格限制，一般得上網、列印的電腦均可。以手機登入本系統查詢並無問題，但查詢結果如要列印或儲存 PDF 檔，須解決列印或儲存問題，故建議使用桌上型或筆記型電腦較適當。
	39	貴公司未來收費可能採年費方式計收，考量我們行業的使用量與金融業不同，建議以使用量做為計費標準。	本公司會將此建議列入考慮。
	40	會員退會公會通知貴公司停用，可否透過 email 方式辦理，以減少公會的郵寄成本。	公會可彙整一段期間之會員退會資料寄交本公司，即可減少郵寄成本。
106.11.8 金銀珠寶	41	業者之電腦設備較不足，未來是否設計 app，以便利用手機或平板電腦來查詢？	目前以手機登入本系統查詢並無問題，但查詢結果如要列印或儲存 PDF 檔，須解決列印或儲存問題，故建議使用桌上型或筆記型電腦較適當。有關設計 app 議題，將請本公司資訊部門納入考量。

專題講座

三、簡介亞太防制洗錢組織評鑑制度及洗錢案例分享

主講人：法務部調查局洗錢防治處
高子雯 調查官



簡介亞太防制洗錢組織評鑑制度 及洗錢案例分享

調查局洗錢防制處 高子雯 調查官
106年11月25日



防制洗錢 / 打擊資恐
國際標準與相互評鑑



國際間防制洗錢機制演進概述



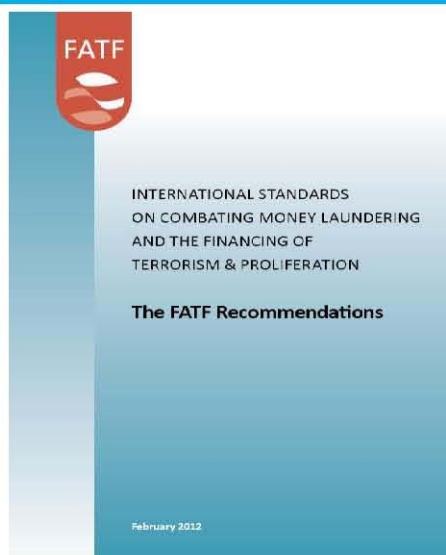
FATF 40項建議之演進

1990	• 首次發布40項建議
1996	• 首次修正
2001	• 發布有關資恐之8項特別建議
2003	• 第2次修正
2004	• 發布有關資恐之第9項特別建議(40+9項建議)
2012	• 第3次修正(將40+9項建議整合為新的40項建議)



防制洗錢 / 打擊資恐國際標準

- 40項建議：防制洗錢金融行動工作組織（FATF）2012年2月頒佈
- 任務目標：防制洗錢、打擊資助恐怖主義、打擊資助大規模武器擴散



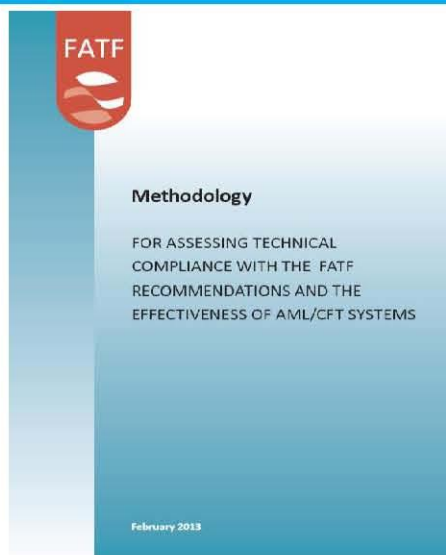
防制洗錢 / 打擊資恐相互評鑑





防制洗錢 / 打擊資恐評鑑方法論

- 評鑑方法論：FATF 於2013年2月頒布
- 法制、金融監理、執法等三個面向



防制洗錢 / 打擊資恐相互評鑑





防制洗錢 / 打擊資恐相互評鑑評等

技術遵循評鑑等級		效能評鑑等級	
遵循(C)	無缺失	高度有效(HE)	絕大部分內容已達成，僅須作輕微改善
大部分遵循(LC)	僅有輕微缺失	相當有效(SE)	大部分內容已達成，僅需作適度改善
部分遵循(PC)	有中度缺失	中度有效(ME)	部分內容已達成，但仍須作重大改善
未遵循(NC)	有重大缺失	低度有效(LE)	均未達成或達成部分可忽略，須從基本作改善



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



我國相互評鑑時程

- 準備工作
- 107年4月完成國家風險評估報告
- 107年4月提交技術遵循報告
- 107年6月提交效能報告
- 107年11月評鑑團現地評鑑
- 108年7月APG年會討論及認可我國相互評鑑報告



法務部調查局
<http://www.mjib.gov.tw/>



對洗錢高風險國家之制裁

強化審查

- 對該國客戶或交易強化審查
- 對該國客戶或交易強化申報
- 禁止金融機構信賴該國之第三者所為之客戶審查程序

限制交易

- 對該國或該國個人之業務關係或金融交易予以限制
- 要求金融機構審查、修正或在必要情形下終止與該國金融機構之通匯關係

限制據點

- 拒絕或審慎考量該國金融機構在本國設立據點
- 禁止或審慎考量本國金融機構至該國設立據點

加強外部稽核

- 對該國金融機構位於本國之分支機構加強外部稽核
- 要求本國金融機構位於該國之分支機構加強外部稽核

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



參考資料

洗錢防制處 工作概述 國內法規 國外資料 年報及出版品 論著瀏覽 金融資訊 成員與分工 檔案下載

法務部調查局 > 洗錢防制處

法務部調查局洗錢防制處

國內法規 國外資料 年報及出版品 申(請)報專區

洗錢防制法業於105年12月28日公布，訂自106年6月28日施行，條文內容請參閱「國內法規」→「法規」→「01洗錢防制法」★本處並未發函凍結民眾

實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)

- 實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26日更新)
- 第1988號決議制裁名單(105年2月16日更新)
- 第1718號決議制裁名單(105年8月7日更新)
- 實恐防制法第四條第一項指定制裁名單

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

目的事項三對機關公文

FATF文件

- 防範洗錢與打擊資恐的國際份子有重要缺失之國家或地區
- 其他全面或尚未充分遵循國際防洗錢組織建議之國家或地區

洗錢及實恐防制訊息

新聞資訊



洗錢防制概要



洗錢的概念

你會如何處理？





洗錢態樣



- 藏起來
- 開立人頭戶
- 成立空殼公司
- 信託
- 購買房地產
- 等等



法務部調查局
<http://www.mjib.gov.tw/>

用黃金洗錢 既保值又難查

黃季敏被檢調搜出19塊、總重16.4公斤黃金，令辦案人員咋舌，懷疑他涉嫌以黃金收賄，或收賄後以現金買黃金「洗錢」。雖大額黃金買賣須申報，但只要銀樓業願配合，用買賣黃金洗錢到星、港並不難。一名專辦金融犯罪及貪污案的檢察官說：「現金換黃金就是要製造黑錢的



金流斷點，且金價不斷上揚，用黃金洗錢既保值又難查緝。」

銀樓配合匿報即可

銀樓業者私下表示，黃金沒編號，全世界流通，脫手容易，財政部雖規定個人出售黃金給銀樓須填寫來源登記證明書，調查局洗錢防制中心也規定銀樓須登記50萬元以上黃金消費者資料，但只要銀樓業者願配合匿報，就可透過地下通匯管道將髒錢匯到星、港等地。

調查局官員也說，利用黃金、藝術品、鑽石等交易洗錢，比用人頭帳戶儲匯方便且安全，既不用擔心留下轉匯交易紀錄，也不用擔心對方捲款潛逃。

中正大學犯罪防制研究所所長鄭瑞隆則表示，黃季敏的黃金若曾申報，或可釐清是誰購買，藉以勾勒對價關係；若確是黃季敏自購保值，檢方也會要求說明金錢來源，若無法交代清楚，黃季敏就可能觸犯公務員財產來源不明罪。

■記者郭花余

蘋果日報，2012年8月30日 A2

用黃金洗錢既保值又難查

黃季敏被檢調搜出19塊、總重16.4公斤黃金，令人咋舌，懷疑他涉嫌以黃金收賄，或收受賄賂後以現金買黃金「洗錢」，雖大額黃金買賣須申報，但只要銀樓業願配合，用買賣黃金洗錢到星、港並不難。一名專辦金融犯罪及貪污案的檢察官說：「現金換黃金就是要製造黑錢的金流斷點，且金價不斷上揚，用黃金洗錢既保值又難查緝。」

銀樓配合匿報即可

銀樓業者私下表示，黃金沒編號，全世界流通，脫手容易，財政部雖規定個人出售黃金給銀樓須填寫來源登記證明書，調查局洗錢防制中心也規定銀樓須登記50萬元以上黃金消費者資料，但只要銀樓業者配合匿報，就可透過地下通匯管道將贖錢匯到星、港等地。

調查局官員也說，利用黃金、藝術品、鑽石等交易洗錢，比用人頭帳戶儲匯方便且安全，既不用擔心留下轉匯交易紀錄，也不用擔心對方捲款潛逃。中正大學犯罪防制研究所所長鄭瑞隆則表示，黃季敏的黃金若曾申報，或可釐清是誰購買，藉以勾勒對價關係；若確是黃季敏自購保值，檢方也會要求說明金錢來源，若無法交代清楚，黃季敏就可能觸犯公務員財產來源不明罪。

蘋果日報，2012年8月30日 A2



洗錢及資恐防制相關規範

► 洗錢防制法第5條-行政防制義務主體



法務部調查局
<http://www.mjib.gov.tw/>



洗錢及資恐防制相關規範



洗錢及資恐防制相關規範

► 洗錢防制法第9條-大額通貨交易報告(CTR)申報

執行門檻	◆一定金額(新台幣五十萬元含等值外幣)以上單筆現金收或付或換鈔交易
執行措施	◆ 確認客戶身分 ： * 應憑客戶身分證件。但如能確認客戶為交易帳戶本人者，可免確認身分，惟應於交易紀錄上敘明係本人交易。 * 代理人交易憑代理人身分證件。
	◆ 資料保存 ：確認紀錄及交易憑證，應以原本方式保存五年
	◆ 向調查局申報 ：5個營業日內完成



洗錢及資恐防制相關規範

► 洗錢防制法第10條-可疑交易報告(STR)申報

執行門檻

- ◆ 疑似洗錢、資恐交易
- ◆ 無金額門檻，包括未完成交易

執行措施

- ◆ 確認客戶身分
- ◆ 資料保存：保存5年
- ◆ 向調查局申報：
 - 依調查局所定之申報格式，簽報專責主管核定
 - 十個營業日內完成（重大緊急案件應立即傳真）



洗錢案例分享



案例：澳斯芬公司吸金案



法務部調查局
<http://www.mjib.gov.tw/>



案例：澳斯芬公司吸金案

馬來西亞 MBI集團 (張譽發)

MFC CLUB網站: 經營GRC遊戲代幣
平台 (戴通明)

澳斯芬公司 (王金木)、山水公司
(周克良)



法務部調查局
<http://www.mjib.gov.tw/>



案例：澳斯芬公司吸金案

- 100美金即可加入，取得MFC CLUB網站帳號
- GRC遊戲代幣只要售出，價格上漲
- 系統平台自動拆分
- 投資1000美金，6個月增值1.5倍，年利率125%
- 「一次參與、一直受惠，複利能量、百萬代幣」
- 招攬手法：說明會、網站
- 投資人將投資款現金交予王金木，或匯款至其指定帳戶



法務部調查局

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



案例：澳斯芬公司吸金案

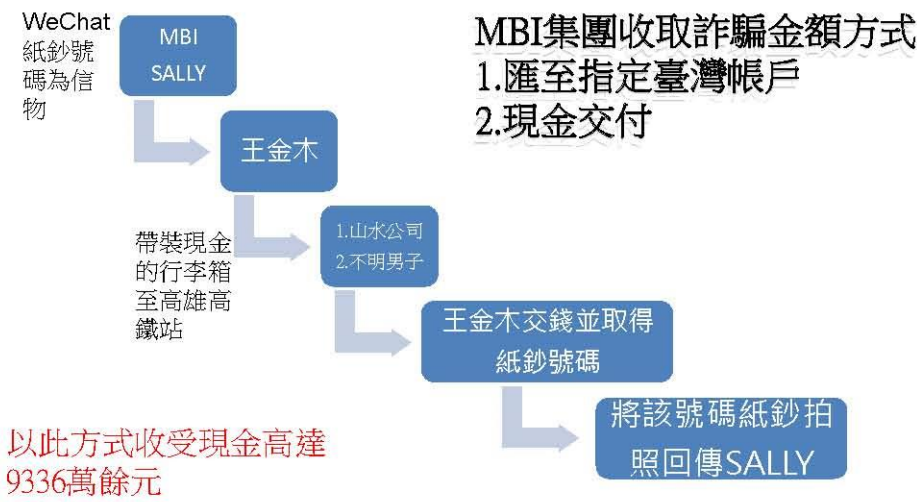


法務部調查局

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

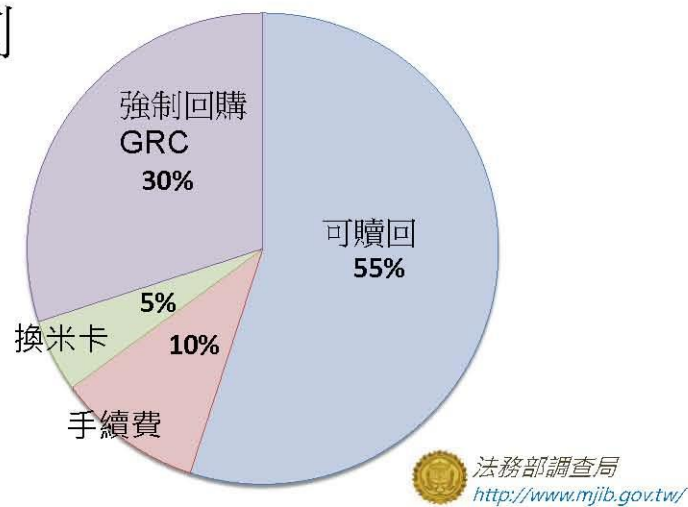


案例：澳斯芬公司吸金案



案例：澳斯芬公司吸金案

贖回比例





案例：澳斯芬公司吸金案

米卡

- MBI提供資金予山水公司發行
- 山水公司招攬特約商家
- 特約商店、網路消費
- 漢神百貨、義大世界禮券
- 可換悠遊卡、一卡通



案例：澳斯芬公司吸金案

投資虛擬幣 · 集團詐光10億 (三立新聞HD)

2.4億現金 高級跑車

『投資GRC遊戲平台』

吸金手法 投資代幣1000美元
 \$ 每半年增值1.5倍
 \$ 54個月增值3.8萬美元
年利125%

非法發行 點數兌換
 非法資金10億
 兌換悠遊卡 特約店消費
 面額百元 查扣千餘

18:11:49 冷血竊賊 逮到了! 冷血偷車賊輾人 逮共犯,主嫌在逃



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

涉犯法條

- 

[illegible]



另類洗錢，銀樓業者？

101年5月
林○雄匯
出1500萬
元

黃季敏另
提現750
萬元

玉山銀行
林園分行
黃○琴帳
戶

15公斤黃金



法務部調查局

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



兆豐假美鈔案

AB 要聞

▲馬國成與謝良男(中)已遭收押。 呂志明攝

▲馬國成與謝良男(中)已遭收押。 呂志明攝

▲馬國成與謝良男(中)已遭收押。 呂志明攝

蘋果日報

二〇一六年三月八日 星期二

農曆丙申年正月三十日

假美鈔騙倒驗鈔機

DB版道具 9嫌收押 兆豐銀追回1/3

【綜合報導】兆豐銀行行庫遭騙倒驗鈔機，被以二百多萬元假美鈔騙走，六千六百萬元假美鈔，檢警正追緝中。據悉，騙案發生在二月廿九日，當時兆豐銀行林園分行，一名男子持有一大疊假美鈔，向櫃檯人員提現，經櫃檯人員提現後，再於一月內，多次向小提現，檢警正追緝中。據悉，騙案發生在二月廿九日，當時兆豐銀行林園分行，一名男子持有一大疊假美鈔，向櫃檯人員提現，經櫃檯人員提現後，再於一月內，多次向小提現，檢警正追緝中。

近年破獲假美鈔案例

年份	案情摘要	資料來源
2015/03	新北市男子蘇松寶持197張假美鈔贖金，5間店被騙近90萬元台幣	資料來源：《蘋果》資料庫
2011/03	詔陽鈔製造的偽造人壽險單，連同幾百張假美鈔，金額上千張半成	資料來源：《蘋果》資料庫
2009/03	男子鄭士傑將送北韓印製的「超級美鈔」給在美國的女友陳美伶，陳女在美給盜匪假美鈔44萬元	資料來源：《蘋果》資料庫



兆豐假美鈔案

持假美鈔 領走6600萬台幣

騙過兆豐銀！騙過驗鈔機！農曆年前成功盜領 北檢2月底逮8男1女 全部聲押獲准



兩岸關係的有一成二。樣的，是「二〇二五」年實施非，受防公協會代表中，百六十一點七六的受訪者擔心供應因此不穩定，百分之四九擔心電價上漲，百分之七五的受訪者表示不擔心。

相關新聞見A2 A4 A5



【記者黃安樂／台北報導】兆豐銀行爆發多起以假美鈔詐騙案，金額大案，調查局偵查發現，有偽鈔集團在農曆年前，持兩百萬偽鈔，成功騙取兆豐銀行的現金，成功騙走新台幣六千六百萬元，台北地檢署二月月底逮獲八男一女，九人全部聲押獲准。

這批偽鈔的集團成員分別是吳俊賢、張榮男（女）、徐國程、許國仁、潘良男、李紀衡、陳嘉成、劉國仁、郭正等九人，檢調認為這批偽鈔在遠東、已審判過。

據指出，這批百元偽鈔印製過程，不但經過偽造，連驗鈔機也騙不出，這也顯示偽鈔集團不僅有技術，持假美鈔詐取大金額的案件，檢調投入不少人力偵辦，對銀行作業深入調查。

這批歹徒是以偽造二大世界第一戰時使用的舊版美鈔兌換新台幣，舊版美鈔仍可流通使用，但有特定年份容易偽造的顧慮，銀行透過客戶持舊版美鈔兌換時，應先向主管機關及美國銀行查詢。

檢調調查，歹徒兌換現金後，先持資金分批存入個人銀行帳戶，再提領一空，製造金流斷點，辦案人員研判有百分之資金已流至海外。

洗錢防制法規定，民衆提、匯款達新台幣五十萬元，若檢調行調查有疑難洗錢行為，須主動向調查局洗錢防制處通報，兆豐銀雖有依流程通報調查局，但當時行員沒有認出鈔票是假的，未及時截留，直到事後銀行主管發現異常，緊急送交調查局鑑定確認為假鈔，報請警方偵辦。

據了解，吳俊賢等人到案後，對於主謀，是否有偽鈔工廠、金鍊流向等問題均三緘其口，檢方認為有串謀之嫌，向法院聲請羈押。

假與真線與黑
兆豐銀行爆發多起以假美鈔詐騙案，金額大案，調查局偵查發現，有偽鈔集團在農曆年前，持兩百萬偽鈔，成功騙取兆豐銀行的現金，成功騙走新台幣六千六百萬元，台北地檢署二月月底逮獲八男一女，九人全部聲押獲准。

這批偽鈔的集團成員分別是吳俊賢、張榮男（女）、徐國程、許國仁、潘良男、李紀衡、陳嘉成、劉國仁、郭正等九人，檢調認為這批偽鈔在遠東、已審判過。

據指出，這批百元偽鈔印製過程，不但經過偽造，連驗鈔機也騙不出，這也顯示偽鈔集團不僅有技術，持假美鈔詐取大金額的案件，檢調投入不少人力偵辦，對銀行作業深入調查。

這批歹徒是以偽造二大世界第一戰時使用的舊版美鈔兌換新台幣，舊版美鈔仍可流通使用，但有特定年份容易偽造的顧慮，銀行透過客戶持舊版美鈔兌換時，應先向主管機關及美國銀行查詢。

檢調調查，歹徒兌換現金後，先持資金分批存入個人銀行帳戶，再提領一空，製造金流斷點，辦案人員研判有百分之資金已流至海外。

洗錢防制法規定，民衆提、匯款達新台幣五十萬元，若檢調行調查有疑難洗錢行為，須主動向調查局洗錢防制處通報，兆豐銀雖有依流程通報調查局，但當時行員沒有認出鈔票是假的，未及時截留，直到事後銀行主管發現異常，緊急送交調查局鑑定確認為假鈔，報請警方偵辦。

據了解，吳俊賢等人到案後，對於主謀，是否有偽鈔工廠、金鍊流向等問題均三緘其口，檢方認為有串謀之嫌，向法院聲請羈押。

生活秘書

星座 今日運勢

獅子：人際運佳
處女：家宅安全
天秤：桃花運旺
天蠍：努力付出

歷史上的今天

1969年：西藏首府拉薩爆發動亂，中共派兵鎮壓，數百名藏胞遭射殺。
2007年：俄羅斯軍火販子



兆豐假美鈔案

中視新聞

雲林 22-27

以假亂真... 詐領8000萬

中視新聞 無票搜索 憲兵隊違法濫搜民宅案 羅瑩雪：院長要求徹查



兆豐假美鈔案

- 聯○公司張某於105年1、2月間持偽造美鈔兩百餘萬元至兆豐銀行敦化分行辦理現金存款，並隨即辦理換匯提領大額新臺幣現款。
- 2月下旬，敦化分行將前述美鈔送至總行並以較新之驗鈔機重新驗鈔方發現係偽鈔。
- 手法：105年2月上旬先領1百餘萬臺幣，2月下旬提領千萬元



法務部調查局
<http://www.mjib.gov.tw/>



兆豐假美鈔案

以假換真

- 偽造美鈔為何能通過分行驗鈔機檢驗？
敦化分行使用之驗鈔機係微克HT-3000A，據瞭解，微克公司認為兆豐銀行未定期更新驗鈔機軟體，故未能檢驗出偽鈔。



法務部調查局
<http://www.mjib.gov.tw/>



兆豐假美鈔案

以假換真

- 涉嫌人自稱持有之美金偽鈔能通過舊款驗鈔機檢驗。
- 美金偽鈔價格：
1美元偽鈔兌換20元至22元不等新臺幣，或收取21%換匯佣金方式。
- 美鈔來源？多來自大陸地區。
- 不法所得資金去向？寧可被關也不吐錢...



法務部調查局
<http://www.mjib.gov.tw/>

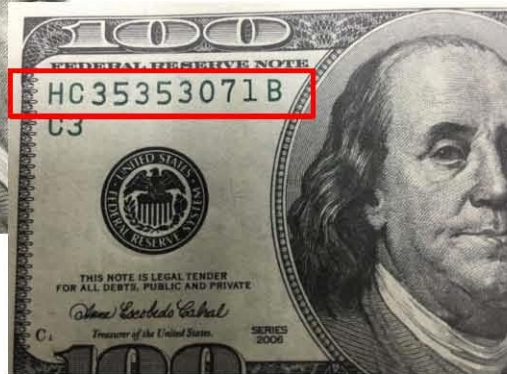


兆豐假美鈔案





兆豐假美鈔案



人工辨識？表情？



兆豐國際商業銀行收受客戶存入大量美金偽鈔，核有未落實建立及未確實執行內部控制制度之缺失，違反銀行法第45條之1第1項規定，核處新臺幣300萬元罰鍰

儲 2016-06-21

一、裁罰時間：105年6月21日

二、受裁罰之對象：兆豐國際商業銀行

三、裁罰之法令依據：銀行法第129條第7款

四、違反事實理由：兆豐國際商業銀行收受客戶存入大量美金偽鈔一案，查有下列缺失事項，顯示該行未落實建立及未確實執行內部控制制度，核有違反銀行法第45條之1第1項規定：

(一) 未落實建立完善內部控制制度：對已申報疑似洗錢交易之帳戶未落實建立系統註記機制；對大額現鈔收兌未落實建立加強風險控管之機制；對驗鈔機之管理維護未訂定作業規範。

(二) 未落實執行內部作業規範：未落實對屬高風險客戶之帳戶及交易持續監控；未確實瞭解客戶大額現鈔來源，亦未落實徵提相關交易文件以確認交易真實性；未以人工辨識鈔券真偽，過度依賴驗鈔機。

五、裁罰結果：依銀行法第129條第7款規定，核處新臺幣300萬元罰鍰

聯絡單位：銀行局金融控股公司組

聯絡電話：8968-9826

如有任何疑問，請來信：

<http://fscmail.fsc.gov.tw/FSC-SPS/SPSB/SPSB01002.aspx>



兆豐假美鈔案

發現可疑外幣結售、匯款交易

01

發現可疑外幣結售、匯款交易時，儘量拖延，並立即通報當地調查站，俾利犯罪嫌疑人逮捕

02

犯罪嫌疑人使用或接觸物品，如偽鈔、紙、筆等，應減少觸摸並妥適保管，俾利蒐證

03

監視錄影資料應妥善保存至結案止



案例：假授權碼案

姓名法人團體名稱：劉○○銀樓

交易地點：桃園市

可疑交易起始日：20170725

交易金額：7,369,035

洗錢表徵：其他明顯不正常之交易行為。

可疑理由陳述：劉○○銀樓發生單筆高額交易，信用卡疑提供假授權碼。



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



案例：假授權碼案

姓名法人團體名稱：劉○○銀樓

交易地點：桃園市

可疑交易起始日：20170725

交易金額：7,369,035

洗錢表徵：其他明顯不正常之交易行為。

可疑理由陳述：劉○○銀樓發生單筆高額交易，信用卡疑提供假授權碼。



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



案例：假授權碼案

銀樓交易明細

編號	發卡行	卡號	特店代號	特店名稱	特店地址	電話	端末機編號	交易金額	授權碼	交易日期	交易時間
	Citibank (Hong Kong) Limited	4524421	1411	5			18103651	\$7,369,035	267489	20170725	122720

可疑理由陳述：對方係3香港人，先刷2筆金額分別為7,369,035及2,456,345元，出現拒絕交易訊息後（訊息代碼-D，偽卡或沒收卡交易），再提供假授權碼予商店進行人工輸入，該交易為強制補登交易。

商家經電信用卡中心討論後，覺交易異常，拒絕出售金條交易。



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



案例：假授權碼案

本案調查情形

- 一、106.7.25有3-4位臺灣人夥同2女1男之香港人赴該銀樓交易。
- 二、該銀樓拒絕交易後，香港人翁女曾數度至該銀樓爭論，並有自稱當舖小弟者前來關切。
- 三、翁女自105年至106年8月共三次入境臺灣，7/25入境後即赴銀樓交易，7/27出境香港。
- 四、本案進行國際情資交換。



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



案例：韓籍崔姓商人攜外幣闖關



桃機最大幣端
◀62歲崔姓韓國商人（右）
，26日晚上攜帶5224萬日幣
，準備搭泰航前往曼谷時，在
桃園機場遭海關查獲，海關依
法發還1萬美元等值的日幣外
，其餘5146萬元日幣（約新
台幣1936萬）將予以沒入，
這是桃機史上查獲旅客違法攜
帶日幣出境最多的一次。
（圖文：高興宇）

101.9.26



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



案例：韓籍崔姓商人攜外幣闖關



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



案例：首O客運公司李O不法案

■調度員李明思竊硬幣（下圖·張良一攝）的畫面，全遭監視器錄下（左圖·翻攝畫面）。

螞蟻搬家 客運員工偷150萬硬幣

【吳佩如／台北報導】首都客運公司資深調度員李明思，長期利用值機機會偷取調度站的硬幣，導致公司營收與往年相比下降。首都客運公司昨日表示，李明思已被移送法辦，並已移送台北地檢處起訴。李明思在調度站，連捕正在行竊的李明思，並查獲三萬元硬幣，人贓俱獲。原來李明思從去年開始，用同樣手法陸續偷走至少一百五十萬元。

監守自盜1年半

檢調調查，李男（四十三歲）擔任調度員十多年，在汐止284路公車調度站負責調度、保管零錢。由於司機每天會將零錢交由調度員，調度員再將錢裝入小錢箱，再裝進大錢袋保管，平日會收由運鈔車，每周五、六、日則點放站內保管。

李男看準司機和公司不會計算硬幣金額，從去年一月開始，趁著假日凌晨值機時，「螞蟻搬家」，拿針子破壞大錢袋的封條和銅線，為掩人耳目每次只拿十元、五元與一元的硬幣，在下偷到再分批夾在車上，不讓別人發現。他全程被監視器拍到。

李男昨將硬幣搬上車，當值調度員李男查獲，李男承認錢花在此下，被移送法辦。李男昨將硬幣搬上車，當值調度員李男查獲，李男承認錢花在此下，被移送法辦。

■首都客運調度站爆發竊案，若李男深調度員監守自盜的醜聞。林挺弘攝



案例：首O客運公司李O不法案

與首O客運聯繫，瞭解公司內部作業流程

李O係汐止二站站管人員，負責公車零錢箱開箱及保管業務

請金融機構提供監視器畫面，並請經辦職員協助調查

首都客運自行展開調查，調閱監視器畫面並自行蒐證



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



案例：首O客運公司李O不法案

拂曉出擊

新北市調查處於104.5.24（星期日）凌晨趁李O將侵占所得之零錢放入後車廂時，以現行犯方式逮捕李某

李O於詢問中坦承犯行，其犯罪所得均用以信用卡消費、房貸、車貸及女友生活費

人贓俱獲



案例：高鐵炸彈案



兩炸彈犯押返 主嫌胡宗賢是律師



潛逃珠海 胡染髮朱變裝 被識破

2013.04.17,自由時報



案例：高鐵炸彈案

行李炸彈含劇毒 若引爆不堪設想

雙炸案 2嫌押回

主嫌是律師 在陸落網開自殺 幫凶運將 放炸彈曾腳軟

「胡宗賢44歲、朱亞東46歲」

2013.04.17.聯合報

沙隆高鐵路及立委服務處行李炸彈案嫌犯胡宗賢(左)及朱亞東(上),逃亡大陸不到兩天就被逮,昨天押返。記者徐亮宣/攝影

【記者陳金松、廖炳祺、劉詩均、陳嘉寧、連錦輝報導】行李炸彈案嫌犯胡宗賢與朱亞東在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈案，警方昨天將兩名嫌犯押回台灣。警方表示，兩名嫌犯在大陸期間，曾試圖在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈，但被警方及時發現並制止。警方在兩名嫌犯身上搜出大量劇毒物質，若被引爆，後果不堪設想。警方表示，兩名嫌犯在大陸期間，曾試圖在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈，但被警方及時發現並制止。警方在兩名嫌犯身上搜出大量劇毒物質，若被引爆，後果不堪設想。警方表示，兩名嫌犯在大陸期間，曾試圖在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈，但被警方及時發現並制止。警方在兩名嫌犯身上搜出大量劇毒物質，若被引爆，後果不堪設想。

中華民國一〇二年六月七日 星期五

聯合報

話 題 A12

胡宗賢放炸彈當天 放空期貨

檢警認為犯案動機為錢 胡用所有資產買摩台指 企圖製造連續攻擊事件獲利 但慘賠800多萬元

【記者陳金松、廖炳祺、劉詩均、陳嘉寧、連錦輝報導】行李炸彈案嫌犯胡宗賢與朱亞東在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈案，警方昨天將兩名嫌犯押回台灣。警方表示，兩名嫌犯在大陸期間，曾試圖在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈，但被警方及時發現並制止。警方在兩名嫌犯身上搜出大量劇毒物質，若被引爆，後果不堪設想。警方表示，兩名嫌犯在大陸期間，曾試圖在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈，但被警方及時發現並制止。警方在兩名嫌犯身上搜出大量劇毒物質，若被引爆，後果不堪設想。

高鐵路炸彈案

郭董：感謝開聖帝君護佑

【記者陳金松、廖炳祺、劉詩均、陳嘉寧、連錦輝報導】行李炸彈案嫌犯胡宗賢與朱亞東在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈案，警方昨天將兩名嫌犯押回台灣。警方表示，兩名嫌犯在大陸期間，曾試圖在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈，但被警方及時發現並制止。警方在兩名嫌犯身上搜出大量劇毒物質，若被引爆，後果不堪設想。警方表示，兩名嫌犯在大陸期間，曾試圖在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈，但被警方及時發現並制止。警方在兩名嫌犯身上搜出大量劇毒物質，若被引爆，後果不堪設想。

電腦揭密「九陰白骨爪」列出嫁禍計畫

【記者陳金松、廖炳祺、劉詩均、陳嘉寧、連錦輝報導】行李炸彈案嫌犯胡宗賢與朱亞東在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈案，警方昨天將兩名嫌犯押回台灣。警方表示，兩名嫌犯在大陸期間，曾試圖在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈，但被警方及時發現並制止。警方在兩名嫌犯身上搜出大量劇毒物質，若被引爆，後果不堪設想。警方表示，兩名嫌犯在大陸期間，曾試圖在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈，但被警方及時發現並制止。警方在兩名嫌犯身上搜出大量劇毒物質，若被引爆，後果不堪設想。

打開箱行李冒白煙

【記者陳金松、廖炳祺、劉詩均、陳嘉寧、連錦輝報導】行李炸彈案嫌犯胡宗賢與朱亞東在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈案，警方昨天將兩名嫌犯押回台灣。警方表示，兩名嫌犯在大陸期間，曾試圖在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈，但被警方及時發現並制止。警方在兩名嫌犯身上搜出大量劇毒物質，若被引爆，後果不堪設想。警方表示，兩名嫌犯在大陸期間，曾試圖在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈，但被警方及時發現並制止。警方在兩名嫌犯身上搜出大量劇毒物質，若被引爆，後果不堪設想。

採證聞到刺鼻味警躺了兩天

【記者陳金松、廖炳祺、劉詩均、陳嘉寧、連錦輝報導】行李炸彈案嫌犯胡宗賢與朱亞東在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈案，警方昨天將兩名嫌犯押回台灣。警方表示，兩名嫌犯在大陸期間，曾試圖在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈，但被警方及時發現並制止。警方在兩名嫌犯身上搜出大量劇毒物質，若被引爆，後果不堪設想。警方表示，兩名嫌犯在大陸期間，曾試圖在高雄與立委盧嘉喜服務處放炸彈，但被警方及時發現並制止。警方在兩名嫌犯身上搜出大量劇毒物質，若被引爆，後果不堪設想。

