

## 金融業防洗錢 2017 年銀行申報可疑交易逾 2 萬件

記者顏真真／台北報導 2018/04/20 18:27



▲在金融總會的號召下，包括銀行公會、信託公會、票券公會、證券公會、投信投顧公會、期貨公會、壽險公會、產險公會及信聯社等9大公會代表20日齊聚一堂，共同宣示我國金融業防制洗錢及打擊資恐的決心。(圖／記者顏真真攝，2018.4.20)

金融總會20日與各金融公會聯合舉行「金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會」，金管會主委顧立雄在會中表示，政府積極推動洗錢防制，降低金融體系遭受不法分子利用的風險，金融機構申報可疑交易件數也從2015年的9千多件，逐年成長至2016年的1萬3千多件及2017年的2萬3千多件，有效遏止人頭戶，並協助警察及檢調單位於稅務犯罪、金融違法案件、毒品詐欺等重大犯罪的偵查，對社會治安維護發揮關鍵性力量。

在金融總會的號召下，包括銀行公會、信託公會、票券公會、證券公會、投信投顧公會、期貨公會、壽險公會、產險公會及信聯社等9大公會代表20日齊聚一堂，共同宣示我國金融業防制洗錢及打擊資恐的決心。

受邀致詞的金管會主委顧立雄指出，隨著國際金融自由化程度日益提高，金融商品與網路科技的蓬勃發展，洗錢手法亦不斷翻新，各國對防制洗錢議題的重視程度，也與日俱增，關注的範圍並日益擴大，例如防制洗錢金融行動工作組織（FATF）今年2月間在巴黎舉行的會員大會，就提到了該組織將於G20財長會議報告他們在降低洗錢風險的具體要求，包括提高法人透明度及實質受益權資訊之揭露。

另一方面，隨著金融科技（FinTech）、監管科技（RegTech）發展，FATF 也要求要有足夠的能力，來防制洗錢及資恐的風險等。此外，今年3月在阿根廷舉行的 G20 財長會議所發布的公報也表示，G20 承諾會致力於防制洗錢及打擊資恐或武器擴散，並落實 FATF 相關標準。

我國也即將在今年11月接受亞太防制洗錢組織（APG）第三輪相互評鑑的實地審查，希望能爭取佳績，並透過相互評鑑的準備，完備我國的防制洗錢機制，降低金融體系遭受不法分子利用的風險，使金融機構或企業在邁出國際化的腳步時，能夠獲得全球的信任，與國外的通匯往來、貿易融資及金融交易等，也都能順暢運行。

當然，落實防制洗錢工作不是一件簡單的事，金融機構必須充分瞭解客戶的背景，並在每天高達百萬計的金融交易中，找出其中異於平常的情形，再進一步分析或於必要時向客戶詢問，從中發掘出疑似洗錢交易。為達成這項工作，在過去這1、2年，看到金融機構投入大量的人力和資源，包括設立防制洗錢專責單位，人員配置也從早期僅有幾位兼辦人力，目前多數銀行已有數十位，甚至超過百位的專責人員。

同時，我國在防制洗錢上的努力也體現在金融機構在申報可疑交易件數上。從2015年的9千多件，逐年成長至2016年的1萬3千多件及2017年的2萬3千多件，有效遏止人頭戶，並協助警察及檢調單位於稅務犯罪、金融違法案件、毒品詐欺等重大犯罪之偵查，對社會治安的維護發揮關鍵性力量。

法務部部長邱太三則表示，國際恐怖攻擊、跨國犯罪愈趨嚴重，特別在全球化背景下，防制洗錢更顯重要，但本國銀行因未感受到國外對防制洗錢的重視，因而發生遭重罰的事件，另一方面，我國在相關法規也嚴重不足，對此主管機關積極修正或訂定相關法規，所幸目前我國防制洗錢在法制上的努力也獲得外界認可。

金融總會理事長許瑋瑤也談到，我國在防制洗錢的起步相當早，於1996年通過亞洲第一部洗錢防制專法，隔年更加入亞太防制洗錢組織，成為創始會員國，2001年接受 APG 第一輪相互評鑑，成效良好，之後2007年接受第二輪相互評鑑。

許瑋瑤認為，台灣雖在防制洗錢起步早，仍有相當多的不足之處，而政府也相當重視我國在防制洗錢上的推動，金融業群起響應政策推動多項措施，並獲得成效，尤其是傳來華南銀行紐約分行防制洗錢缺失，未遭美國聯準會開罰的消息。

連結網址

<https://www.nownews.com/news/20180420/2739430>