

## 金融業防洗錢、打擊資恐誓師大會 - 顧立雄：有心做好 就會被肯定

2018年04月21日 04:10 工商時報 彭禎伶、孫彬訓 / 台北報導



金融總會與各金融公會20日聯合召開「金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會」，法務部部長邱太三（右）及金管會主委顧立雄（左）共同出席。圖 / 顏謙隆

防制洗錢「有心無心」差很多。華南銀行紐約分行已與美國聯準會（Fed）簽署意向書，確定不會因防制洗錢疏失被罰款，金管會主委顧立雄20日表示，華銀的事證明「有心做好就會得到肯定」，最後並沒有被罰款，華銀只要在2個月內提出缺失改善計畫並落實，代表防制洗錢「有心無心差很多」。

但顧立雄亦表示，先前因防制洗錢疏失被美方二監理單位罰款的兆豐銀行，主要因為發生時間較早，但目前兆豐金也已「非常非常努力」，投入相當的資源，相信應可作好改善工作。

2018年可以說是台灣金融界的「大考年」，今年11月台灣將接受亞太防制洗錢組織（APG）第三輪相互評鑑，為宣示台灣金融業積極推動及落實防制洗錢及打擊資恐的決心，金管會與金總20日舉辦「金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會」，共有9大公會、150家金融機構董總參加，甚至有124家金融機構的客戶與會。

金總理事長許璋瑤致詞時即表示，誓師這天一早就接到一個好消息，就是金總秘書長吳當傑所屬的華南金控已獲美方確定，在防制洗錢相關疏失上不用罰錢，也代表金融業的努力獲得肯定。

台灣早在1996年就通過亞洲第一部洗錢防制專法，隔年1997年更加入亞太防制洗錢組織成為創始會員國，2001年接受APG第一輪的相互評鑑，成效良好。在全球金融扮演起積極參與角色，但隨著國際金融自由化及全球化趨勢，以及金融商品與網路科技的蓬勃發展，洗錢手法亦不斷翻新，如何防止罪犯透過我國金融體系洗錢，確保我國金融市場受國際信賴，保障國內合法商業活動，強化防制洗錢已成為不可忽視的課題。

顧立雄表示，台灣金融業在防制洗錢上已有效果，如申報可疑交易件數上，104年為9,000多件，105年增加到1.3萬件，去年則有2.3萬件，有效遏止人頭戶，協助警方及檢調單位偵辦稅務犯罪、金融違法案件等重大犯罪。

連結網址：

<http://www.chinatimes.com/newspapers/20180421000223-260202>



## 金融 IN 洗錢 OUT 九大公會宣誓金融防制洗錢決心

2018-04-20 12:20 聯合報系攝影中心 記者杜建重/即時報導



為因應亞太防制洗錢組織今年11月來台進行評鑑，並宣示金融業落實防制洗錢與打擊資恐的決心，台灣金融服務業聯合總會上午舉行「金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會」，包括金管會主委顧立雄與法務部長邱太三及銀行商業同業公會等九大公會理事長、主席等人均出席啟動儀式，共同宣誓打擊犯罪的決心。

法務部長邱太三致詞時表示，由於國人相當關注比特幣問題，法務部已在日前邀集金管會、內政部、央行、警政署、調查局等單位跨部會協商，由跨部會來盤點比特幣的現金流機制和相關法令，會議中達成共識，「應對比特幣做相當管制」。

金管會主委顧立雄則表示，目前比特幣「金流交易」會透過銀行帳戶，有些帳戶因此被納入「高風險帳戶」控管，受到較高檢視，至於台灣會否採取「實名制」交易比特幣，顧立雄說，由法務部召開的跨部會決定。



金管會主委顧立雄表示，目前比特幣「金流交易」會透過銀行帳戶，有些帳戶因此被納入「高風險帳戶」控管，受到較高檢視，未來台灣會否採取「實名制」交易比特幣，將由法務部召開的跨部會決定。記者杜建重 / 攝影



台灣金融服務業聯合總會舉行「金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會」，包括金管會主委顧立雄(右七)與法務部長邱太三(左六)及銀行商業同業公會等九大公會理事長、主席等人均出席啟動儀式，共同宣誓打擊犯罪的決心。記者杜建重 / 攝影



金管會主委顧立雄(左)與法務部長邱太三(右)在金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會上交換意見。記者杜建重 / 攝影



金管會主委顧立雄(右二)與法務部長邱太三(左二)及台灣金融服務業聯合總會理事長許璋瑤(左一)、行政院洗錢辦公室主任蔡碧仲(右一)，與九大公會理事長、主席等人主持誓師大會，宣誓打擊犯罪的決心。記者杜建重 / 攝影



台灣金融服務業聯合總會上午舉行「金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會」。記者杜建重 / 攝影



台灣金融服務業聯合總會上午舉行「金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會」，邀九大公會共同宣誓金融業落實防制洗錢與打擊資恐的決心。記者杜建重 / 攝影

新聞連結:

<https://udn.com/news/story/6656/3097560>

## 「金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會」今召開

2018年04月20日 17:33 工商時報 孫彬訓

2018年可以說是台灣金融界的「大考年」，因為亞太防制洗錢組織(APG)將在今年年底來台評鑑台灣的洗錢防制成果。在全球化的效應下，洗錢防制已是各國高度重視的重大課題。台灣金融服務業聯合總會與各大金融公會20日召開「金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會」。

台灣早在1996年就通過亞洲第一部洗錢防制專法，隔年1997年更加入亞太防制洗錢組織成為創始會員國，2001年接受APG第一輪的相互評鑑，成效良好。在全球金融扮演起積極參與角色，但隨著國際金融自由化及全球化趨勢，以及金融商品與網路科技的蓬勃發展，洗錢手法亦不斷翻新，如何防止罪犯透過我國金融體系洗錢，確保我國金融市場受國際信賴，保障國內合法商業活動，強化防制洗錢已成為不可忽視的課題。

行政院於2017年3月成立「行政院洗錢防制辦公室」，統籌國家洗錢防制的整體工作。面對國際洗錢防制的趨勢，金管會積極與金融機構密切研討洗錢防制的相關對策，九大公會則與從業人員歸納研擬新的洗錢防制具體作為。

近三年下來，已累積舉辦300多場次的洗錢防制宣導活動，金管會及九大公會也運用影片、廣播、海報等文宣品，在各媒體通路強化對民眾的宣導。

此外，在金管會指導下，金融總會成立「金融服務業教育公益基金」，與證交所、研訓院、保發中心、會計研究基金會、證基會一起合作，針對學生、原住民、新住民與一般大眾宣導，透過生動活潑的影片、創意影片徵件競賽、系列講座等活動，將洗錢防制觀念，向下紮根。

法務部調查局統計，金融機構疑似洗錢交易報告件數，四年來逾五萬多件，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，對社會治安之維護發揮關鍵性力量。

新聞連結:

<http://www.chinatimes.com/realtimenews/20180420003510-260410>

## 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。

金融總會理事長許璋瑤也談到，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。

許璋瑤認為，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>

## 防制洗錢、打擊資恐，金融業誓師大會今登場

2018年04月20日 08:01 時報資訊 記者林資傑 / 台北報導

為宣示我國金融業近年積極推動及落實防制洗錢及打擊資恐(AML/CFT)的決心，並讓外界瞭解金融業投入的資源及努力，金管會與金融總會今(20)日共同舉辦「金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會」，預計將有300多人參與。

金管會表示，主委顧立雄將出席致詞，法務部長邱太三、行政院洗錢防制辦公室主任蔡碧仲擔任嘉賓。包括銀行、信託、票券、證券、投信投顧、期貨、壽險、產險、信合社等九大公會，以及金融從業人員、金融業客戶均將與會參與。

金管會指出，AML/CFT的目的是為保護合法合理的商業活動，避免金融工具被利用成為非法犯罪、或資助恐怖分子的工具，保障民眾及社會安全及安定。九大公會近3年來已舉辦逾300場民眾及從業人員洗錢防制宣導，以強化社會對防制洗錢認知、提高民眾配合意願。

面對國際洗錢防制趨勢，金管會已積極與金融機構密切研討AML相關對策，九大公會也與金融機構共同研擬AML具體作為。據法務部調查局統計，金融機構疑似洗錢交易報告件數持續增加，對有效遏止人頭戶、協助警察及檢調偵辦重大犯罪已發揮關鍵性力量。

此外，金管會也請金融業者應就兼顧服務客戶及執行洗錢防制措施採取相關平衡作法，適當考量客戶權益，妥善執行相關機制。其中，涉及須民眾配合提供資訊部分，希望社會大眾能瞭解並共同支持。

金管會指出，我國11月將接受亞太防制洗錢組織(APG)第三輪相互評鑑，相關單位機構均已積極因應，並透過相互評鑑的準備工作完備防制洗錢機制。歷經近2年來的法規調整及宣導後，我國相關規範已與現行國際標準相當。

(時報資訊)

連結網址

<http://www.chinatimes.com/realtimenews/20180420001248-260410>