



# 洗錢防制處電子報

## 目 錄

- 壹、本期摘要
- 貳、本期焦點
- 參、AMLD 教室
- 肆、洗錢防制處 (AMLD) 業務統計資訊
- 伍、活動紀實
- 陸、法規資訊

## 壹、本期摘要

防制洗錢金融行動工作組織 (Financial Action Task Force, 下稱 FATF) 於 2023 年 2 月 22 日至 24 日間舉行全體會員大會，本次會議決議暫停俄羅斯聯邦之 FATF 會籍，並再次呼籲各國應針對相關洗錢 / 資恐風險提出因應作為。

本次大會討論議題聚焦於 FATF 第 24

及 25 項關於實質受益人建議、勒索軟體、協助各國強化執行與虛擬資產之建議，以及犯罪分子利用古董與藝術品市場進行洗錢 / 資恐之風險；此外，本次大會公告之加強監督國家及地區新增奈及利亞與南非，而柬埔寨與摩洛哥王國自加強監督國家及地區名單移除。

## 貳、本期焦點：FATF 新加坡主席 T. Raja Kumar 任內第 2 次大會關鍵議題

本次大會於 2023 年 2 月 22 日至 24 日召開，超過 200 位之各國代表齊聚位於法國巴黎之 FATF 總部，共同參與討論；本次會中提出下列關鍵議題及重要結論：

### 一、FATF 關於暫停俄羅斯聯邦會籍之聲明：

俄羅斯聯邦長達 1 年對烏克蘭之軍事侵略行動，大會對於烏克蘭面臨之損失與破壞表達深切同情，俄羅斯聯邦之軍事行動已違反 FATF 促進全球金融體系的安全及完整之原則。FATF 認可聯合國大會第 ES-11/1 決議<sup>1</sup>，亦關切俄羅斯聯邦與受聯合國制裁的司法管轄區之間的武器貿易、來自俄羅斯之惡意網路攻擊等活動的相關報導。

考量俄羅斯聯邦之軍事行動已違反 FATF 核心原則，亦違背 FATF 會員同意實施並支持 FATF 標準的國際合作與相互尊重的承諾，本次大會決議暫停俄羅斯聯邦的會員資格，然俄羅斯聯邦仍負執行 FATF 標準之義務；此外，俄羅斯聯邦依然係歐亞防制洗錢打擊資恐組織之會員，仍保有會員權益，FATF 大會將持續在接下來的大會，討論相關限制是否有取消或調整的必要。

FATF 重申各國應對俄羅斯聯邦軍事行動對國際金融體系之安全與完整造成的

威脅保持警惕，並且應採取必要措施減低相關風險。

### 二、FATF 第 5 輪相互評鑑：

FATF 於 2022 年 3 月通過第 5 輪相互評鑑的方法及程序，預估須 6 年時間完成，意即每年須完成 7 國的評鑑；2024 年即將開啓第 5 輪相互評鑑，此次大會商定評鑑週期第 1 年受評國家之順序，會中亦將區域性防制洗錢組織下一輪相互評鑑的準備工作納入討論議題。

### 三、主要倡議：

#### 1. 實質受益權：

##### (1) 法人實質受益權

FATF 大會在 2022 年 3 月決議採取更嚴格之全球實質受益權標準，要求各國確保權責機關能取得充分、正確且即時更新的公司實質所有人資訊。因此，FATF 修正第 24 項建議並要求各國將實質受益權資訊，應由實質受益權登記之公務部門、或其他確保有效的替代機制保管。本次大會通過相關指引文件<sup>2</sup>，將協助各國執行第 24 項建議修正內容，包含如何評估及抵減境外公司相

<sup>1</sup> 2022 年 3 月 22 日通過，該份決議要求俄羅斯聯邦立即、完全、無條件地將其軍隊自烏克蘭領土（國際公認之邊界）撤離。

<sup>2</sup> 指引文件於 2023 年 3 月 10 日公告。

關之洗錢與資恐風險，本指引旨在促進各國採取必要措施，確保空殼公司無法作為隱匿犯罪或恐怖主義之不法所得的避風港。

## (2) 法律協議之實質受益權

本次大會另決議強化第 25 項建議關於法律協議之實質受益權，使其關於實質受益權之規定與修訂後之第 24 項建議一致。FATF 已透過白皮書及公眾諮詢等管道，蒐集大眾及利益相關人之建議，下一步將著手制定相關指引文件，協助各國執行第 25 項建議之修正內容。

## 2. 阻斷勒索軟體 (ransomware) 之資金流動：

近年來勒索軟體攻擊的規模及事件越演越烈，犯罪分子利用新科技研發出強有力之工具發動攻擊，受攻擊的對象包含個人、企業及政府機關，影響商業活動、中斷重要設施及服務，犯罪分子則從中獲取勒索贖金（以虛擬資產為主）並逃逸。FATF 甫完成犯罪分子如何使用勒索軟體實施攻擊行動以及如何清洗相關不法所得之研究報告，並發現犯罪分子多利用設在洗錢與資恐監管較薄

弱之國家的虛擬資產服務提供商；有鑑於勒索軟體攻擊具跨國活動特性，因此各國的權責機關應建立、利用有效的國際合作機制，以成功解決勒索贖金的洗錢行為，權責機關尚須開發必要的技能及工具以快速蒐集關鍵資訊、追蹤瞬息完成的虛擬交易，並在這些虛擬資產消失蹤跡前追回，這也意味著權責機關必須將合作機制擴展到傳統合作夥伴以外的網路安全與資料保護機構。

本份研究報告預計於 2023 年 3 月公告，併附風險指標協助公、私部門辨識與勒索軟體相關之可疑活動。

## 3. 提升各國執行 FATF 關於虛擬資產 (virtual assets) 及虛擬資產服務提供商 (virtual assets service provider) 之標準：

如同勒索軟體研究報告之發現，許多國家對於虛擬資產缺乏監管，犯罪分子及恐怖分子亦藉機利用此漏洞。FATF 於 2018 年 10 月發布針對第 15 項建議強化虛擬資產及虛擬資產服務提供商之相關內容，迄今仍有許多國家仍無法實施相關修正，包含轉帳規則 (travel rule) 中應取得、持有及傳送虛擬資產交易發起人與受益人之資訊等；本次大會共同

<sup>3</sup> 2023 年 2 月 27 日公告於 FATF 官網，詳請參閱：  
<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfgeneral/learning-development-forum-asset-targeting-recovery.html>

商議執行藍圖，以強化各國實施 FATF 關於虛擬資產及虛擬資產服務提供商的建議，現階段預計在 2024 年上半年，將先報告 FATF 成員和區域性防制洗錢組織成員對於虛擬資產交易活動及虛擬資產服務提供商之重要監管概況。

#### 4. 藝術品及古董市場之洗錢與資恐風險：

FATF 近期完成之利用藝術品及古董市場進行洗錢之研究報告<sup>3</sup>，指出犯罪分子利用藝術品及古董的高價買賣的行業隱私特性及透過第三方仲介等方法，清洗毒品、貪污或其他犯罪所得。此外，恐怖分子亦利用其活動區域內文物買賣所得用於資助恐怖活動，許多國家對於此類市場存在的洗錢風險缺乏足夠認識，也導致調查資源及專業不足，使得難以進行跨國調查，此報告列舉風險指標，用以協助公私部門辨識藝術品及古董市場之可疑活動，也強調快速辨識及追蹤對於防制洗錢打擊資恐的重要性，另蒐集部分國家成功實例，闡明可能面臨之困境，如何建立專業部門及資料庫並與專家及考古學家共同合作以成功辨識、調查此類案件。

#### 5. FATF 副主席（2023 至 2025 年）：

本次大會選出加拿大籍 Mr. Jeremy Weil 為下任 FATF 副主席，

任期 2 年，Mr. Weil 現擔任 FATF 加拿大代表團團長，其將自 2023 年 7 月 1 日起接替現任副主席墨西哥籍 Ms. Elisa de Anda Madrazo 職務。

#### 四、公告高風險國家地區：

本次 FATF 會後公告高風險及加強監督國家及地區名單如次：

1. 應採取反制措施之高風險國家或地區（即洗錢防制法所指「防制洗錢與打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區」）：
  - (1) 防制洗錢打擊資恐工作有嚴重缺失，各國應依照第 19 項建議採取反制措施—北韓、伊朗。
  - (2) 防制洗錢打擊資恐工作有缺失，各國應就相關之洗錢資恐風險執行適當的加強盡職調查措施—緬甸
2. 加強監督國家及地區（即洗錢防制法所指「未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區」）<sup>4</sup>：阿爾巴尼亞、巴貝多、布吉納法索、開曼群島、剛果民主共和國、直布羅陀、海地、牙買加、約旦、馬利、莫三比克、奈及利亞（新增）、巴拿馬、菲律賓、塞內加爾、南非（新增）、南蘇丹、敘利亞、坦尚尼亞、土耳其、烏干達、阿拉伯聯合大公國及葉門。

<sup>4</sup> 柬埔寨及摩洛哥王國自加強監督國家及地區名單移除。

## 參、AML 教室

### ◆ 區域性防制洗錢組織 (FATF-Style Regional Bodies, FSRBs)

FATF 係國際防制洗錢打擊資恐標準之制定機構，透過對 FATF 的會員及區域性防制洗錢組織的會員進行相互評鑑，確認各國 FATF40 項建議的技術遵循與執行效能。

目前全球共有 9 個區域性防制洗錢組織，包含：

1. 亞太防制洗錢組織 (Asia/Pacific Group on Money Laundering, APG)：設於澳大利亞聯邦雪梨。
2. 加勒比金融行動工作組織 (Caribbean Financial Action Task Force, CFATF)：設於千里達及托巴哥共和國首都西班牙港。
3. 歐亞防制洗錢打擊資恐組織 (Eurasian Group on Combating Money Laundering and Financing of Terrorism, EAG)：設於俄羅斯聯邦莫斯科。
4. 東南非防制洗錢組織 (Eastern & Southern Africa Anti-Money Laundering Group, ESAAMLG)：設於坦尚尼亞聯合共和國三蘭港。
5. 中非防制洗錢組織 (Central Africa Anti-Money Laundering Group, GABAC)：

設於加彭共和國自由市。

6. 拉丁美洲金融行動工作組織 (Financial Action Task Force of Latin America, GAFILAT)：設於阿根廷共和國布宜諾斯艾利斯。
  7. 西非政府間防制洗錢組織 (Inter-Governmental Action Group against Money Laundering in West Africa, GIABA)：設於塞內加爾共和國達卡。
  8. 中東與北非金融行動工作組織 (Middle East and North Africa Financial Action Task Force, MENAFATF)：設於巴林王國麥納瑪。
  9. 歐洲議會防制洗錢及打擊資助恐怖主義評估專家委員會 (Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism, MONEYVAL)：設於法國聖特拉斯堡。
- 上述 9 個區域性防制洗錢組織旨在促進組織會員有效實施 FATF 40 項建議、為 FATF 決策提供專業知識等方面發揮重要作用，全球共超過 200 個司法管轄區承諾透過 FATF 會員及區域性防制洗錢組織會員共同組成之全球網路遵守 FATF40 項建議。

## 肆、洗錢防制處（AMLD）業務統計資訊

### 一、可疑交易報告（STR）統計<sup>5</sup>：

（一）總計各申報機構於2022年11月1日至12月31日申報STR總數為4,486件。

| 申報機構      | 2022.11.1～12.31<br>件數 | 申報機構       | 2022.11.1～12.31<br>件數 |
|-----------|-----------------------|------------|-----------------------|
| 本國銀行      | 3,570                 | 證券投資信託事業   | 6                     |
| 外國 / 大陸銀行 | 3                     | 證券金融事業     | 0                     |
| 信託投資公司    | 0                     | 證券投資顧問事業   | 0                     |
| 信用合作社     | 94                    | 證券集中保管事業   | 12                    |
| 農會信用部     | 119                   | 期貨商        | 13                    |
| 漁會信用部     | 6                     | 指定非金融事業或人員 | 19                    |
| 郵政機構      | 297                   | 電子支付機構     | 28                    |
| 票券金融公司    | 0                     | 外幣收兌處      | 0                     |
| 信用卡公司     | 9                     | 外籍移工匯兌業    | 0                     |
| 保險公司      | 255                   | 融資性租賃業     | 0                     |
| 證券商       | 18                    | 虛擬通貨業      | 37                    |

總計各申報機構於2023年1月1日至2月28日申報STR總數為3,821件。

| 申報機構      | 2023.1.1～2.28<br>件數 | 申報機構        | 2023.1.1～2.28<br>件數 |
|-----------|---------------------|-------------|---------------------|
| 本國銀行      | 3,073               | 證券投資信託事業    | 0                   |
| 外國 / 大陸銀行 | 1                   | 證券金融事業      | 0                   |
| 信託投資公司    | 0                   | 證券投資顧問事業    | 0                   |
| 信用合作社     | 65                  | 證券集中保管事業    | 1                   |
| 農會信用部     | 60                  | 期貨商         | 9                   |
| 漁會信用部     | 4                   | 指定非金融事業或人員  | 23                  |
| 郵政機構      | 192                 | 電子支付及電子票證機構 | 37                  |
| 票券金融公司    | 0                   | 外幣收兌處       | 1                   |
| 信用卡公司     | 12                  | 外籍移工匯兌業     | 21                  |
| 保險公司      | 253                 | 融資性租賃業      | 1                   |
| 證券商       | 35                  | 虛擬通貨業       | 33                  |

<sup>5</sup> STR 統計資料每半年與申報機構核對一次，本表數據包含未核對數據，相較 AMLD 年報精確數據或有些微落差，正確數據以 AMLD 年報記載為準。

## (二) 指定之非金融事業或人員各業申報STR件數

| 指定之非金融事業或人員 STR 申報統計資料 (單位：件) |                   |
|-------------------------------|-------------------|
| 業 別                           | 2022.11.1 ~ 12.31 |
| 會計師                           | 15                |
| 記帳士、記帳及報稅代理人                  | 3                 |
| 銀樓 / 珠寶業                      | 0                 |
| 公證人                           | 1                 |
| 律 師                           | 0                 |
| 地政士                           | 0                 |
| 不動產經紀業                        | 0                 |
| 第三方支付                         | —                 |
| 總 計                           | 19                |

| 指定之非金融事業或人員 STR 申報統計資料 (單位：件) |                 |
|-------------------------------|-----------------|
| 業 別                           | 2023.1.1 ~ 2.28 |
| 會計師                           | 3               |
| 記帳士、記帳及報稅代理人                  | 0               |
| 銀樓 / 珠寶業                      | 0               |
| 公證人                           | 3               |
| 律 師                           | 0               |
| 地政士                           | 17              |
| 不動產經紀業                        | 0               |
| 第三方支付                         | 0               |
| 總 計                           | 23              |

## 二、海關通報洗錢管制物品資料 (ICTR) 統計

| 2022.11.1 ~ 12.31 海關通報統計資料 (單位：件) |                |        |               |
|-----------------------------------|----------------|--------|---------------|
| 通報關別                              | 貨物運送 (含其他相類方法) |        | 旅客 (含隨交通服務之人) |
| 臺北                                | 出口             | 13,073 | 1,920         |
|                                   | 進口             | 53,348 |               |
| 基隆                                | 出口             | 25     | 13            |
|                                   | 進口             | 303    |               |
| 高雄                                | 出口             | 53     | 293           |
|                                   | 進口             | 168    |               |
| 臺中                                | 出口             | 37     | 26            |
|                                   | 進口             | 7      |               |

| 2023.1.1 ~ 2.28 海關通報統計資料 (單位：件) |                |        |               |
|---------------------------------|----------------|--------|---------------|
| 通報關別                            | 貨物運送 (含其他相類方法) |        | 旅客 (含隨交通服務之人) |
| 臺北                              | 出口             | 7,880  | 3,336         |
|                                 | 進口             | 50,579 |               |
| 基隆                              | 出口             | 28     | 20            |
|                                 | 進口             | 264    |               |
| 高雄                              | 出口             | 38     | 495           |
|                                 | 進口             | 104    |               |
| 臺中                              | 出口             | 2      | 14            |
|                                 | 進口             | 6      |               |

三、一定金額以上通貨交易資料（CTR）統計<sup>6</sup>：

| CTR 申報統計資料 |                   | (單位：筆) |
|------------|-------------------|--------|
| 申報機構       | 2022.11.1 ~ 12.31 |        |
| 本國銀行       | 435,398           |        |
| 外國 / 大陸銀行  | 850               |        |
| 信用合作社      | 19,893            |        |
| 農、漁會信用部    | 45,128            |        |
| 郵政機構       | 51,432            |        |
| 保險公司       | 689               |        |
| 銀 樓        | 52                |        |
| 投信投顧公司     | 0                 |        |
| 電子票證公司     | 0                 |        |
| 融資性租賃      | 0                 |        |
| 虛擬通貨業      | 45                |        |
| 地政士或不動產經紀業 | 122               |        |
| 小 計        | 553,609           |        |

| CTR 申報統計資料 |                 | (單位：筆) |
|------------|-----------------|--------|
| 申報機構       | 2023.1.1 ~ 2.28 |        |
| 本國銀行       | 478,243         |        |
| 外國 / 大陸銀行  | 1,036           |        |
| 信用合作社      | 22,774          |        |
| 農、漁會信用部    | 50,626          |        |
| 郵政機構       | 48,726          |        |
| 保險公司       | 672             |        |
| 銀 樓        | 47              |        |
| 投信投顧公司     | 0               |        |
| 電子票證公司     | 0               |        |
| 融資性租賃      | 0               |        |
| 虛擬通貨業      | 151             |        |
| 地政士或不動產經紀業 | 83              |        |
| 小 計        | 602,358         |        |

<sup>6</sup> 本表數據如與 AMLD 年報有些微落差，以 AMLD 年報記載為準。

#### 四、國際合作情資交換數據統計

| 國際合作情資交換統計（期間 2022.11.1 ~ 12.31） |     |     |
|----------------------------------|-----|-----|
| 事 項                              | 案 數 | 件 數 |
| 外國請求我國協查                         | 14  | 38  |
| 我國請求外國協查                         | 10  | 32  |
| 外國主動提供情資                         | 5   | 11  |
| 我國主動提供情資                         | 0   | 1   |
| 問卷及其他事項                          | 0   | 63  |
| 總 計                              | 29  | 145 |

| 國際合作情資交換統計（期間 2023.1.1 ~ 2.28） |     |     |
|--------------------------------|-----|-----|
| 事 項                            | 案 數 | 件 數 |
| 外國請求我國協查                       | 8   | 25  |
| 我國請求外國協查                       | 11  | 38  |
| 外國主動提供情資                       | 7   | 13  |
| 我國主動提供情資                       | 0   | 0   |
| 問卷及其他事項                        | 0   | 65  |
| 總 計                            | 26  | 141 |

## 伍、活動紀實：

### ◆艾格蒙聯盟塞內加爾工作組會議

艾格蒙聯盟（Egmont Group）第 29 屆工作組會議於 2023 年 1 月 30 日至 2 月 3 日假塞內加爾首都達卡舉行，共有約 300 名來自 92 國金融情報中心首長及人員、國際刑警組織（Interpol）及世界海關組織（WCO）等 12 個觀察員組織與會，我國由調查局洗錢防制處（下稱本處）藍

處長家瑞及陳調查官妍均 2 人與會，期間與多國金融情報中心人員取得良好互動，針對組織架構、人員編制、犯罪型態等議題討論，拓展工作網絡，亦藉由參與工作組會議，汲取新興洗錢態樣、國際防制洗錢打擊資恐法規更新方向。



本處藍處長與艾格蒙聯盟主席 Ms. Xolisile 及秘書長 Mr. Beaumont 合影留念

◆法務部、行政院洗錢防制辦公室及調查局共同舉辦「虛擬資產監理暨執法研討會」

為強化我國公私部門對於虛擬資產及虛擬資產服務提供商之洗錢 / 資恐風險、FATF 近期對實質受益人相關建議之更新方向，法務部、行政院洗錢防制辦公室及調查局於 2023 年 3 月 13 日共同舉辦「虛擬資產監理暨執法研討會」，特邀請亞太防制洗錢組織（APG）秘書長戈登·虎克博士（Dr. Gordon Hook），就虛擬資產與實質受益人等 2 個主題發表專題演講，

以提升國內公、私部門對虛擬資產與實質受益人國際要求標準修正重點之瞭解，俾作為未來執行因應措施之參考。

本次研討會，邀集法務部、金融監督管理委員會、行政院洗錢防制辦公室、調查局、虛擬資產服務提供商、第三方支付業者、指定之非金融事業或人員相關同業公會等派員共同參與，共計 150 餘人與會。



虛擬資產監理暨執法研討會指導長官及亞太防制洗錢組織秘書長 Dr. Gordon Hook 合影留念

◆本處與財政部北區國稅局辦理業務聯繫會議

財政部北區國稅局監察室張主任勝雄、銷售稅組吳組長海燕暨同仁，於 2023 年 3 月 16 日蒞臨本處，雙邊就近期稅務法規及案例進行意見交換，並就未來合作

需求進行溝通；本處作為國家金融情報中心，致力於支援執法機關及稅務機關實務需求，以加強金融情資運用效能，期許未來持續協力合作，共同防制稅務犯罪。



本處藍處長與財政部北區國稅局監察室張主任勝雄、銷售稅組吳組長海燕合影留念

## 陸、法規資訊：

一、數位發展部於 112 年 2 月 24 日以數授產經字第 1124000074 號令，修正第三方支付服務業防制洗錢及打擊資恐辦法修正第 3 條條文，將第三方支付服務業主管機關變更為數位發展部（原為經濟部）。詳情請參閱調查局洗錢防制處「國內法規」\「授權命令」網頁 (<https://www.mjib.gov.tw/EditPage/?PageID=e834cf2f-15cd-4b3b-91f4-33e2ce0cc886>)。另 2.

第三方支付服務業專用之可疑交易申報表已更新於調查局洗錢防制處「申通報專區」\「可疑交易申通報專區」網頁。 (<https://www.mjib.gov.tw/EditPage/?PageID=8bda0b1c-fe1f-41dd-becc-1be85b6d507d>)。

「申通報專區」\「可疑交易申通報專區」網頁。 (<https://www.mjib.gov.tw/EditPage/?PageID=8bda0b1c-fe1f-41dd-becc-1be85b6d507d>)。