



洗錢防制處電子報

目 錄

- 壹、本期摘要
- 貳、本期焦點
- 參、防制洗錢小教室
- 肆、洗錢防制處業務統計資訊
- 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) 於今(2023)年6月21日至23日間舉行全體會員大會, 本次會議決議, 繼續暫停俄羅斯 FATF 會籍, 並呼籲各國對此決議產生各類風險更加提高警覺。

本次大會議題聚焦強化各國執行虛擬資產 (Virtual Assets, 下稱:VA) 及虛擬資產服務提供商 (Virtual Assets Service Provider, 下稱:VASP) 國際標準、落實 FATF 第 15 項建議; 另就資產返還、打擊

貪腐、不正確執行 FATF 標準的意外結果以及打擊濫用非營利組織 (NPO) 資恐等議題進行討論; 此外, 本次大會公告「加強監督國家及地區」(即洗錢防制法第 11 條第 2 項第 2 款規定所稱「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」) 新增喀麥隆、克羅埃西亞及越南。

另總統於今年 6 月 14 日明令公布洗錢防制法增修條文 (修正該法第 16 條條文, 增訂第 15 條之 1、第 15 條之 2 條文), 相關更新訊息詳見本刊法規資訊。

貳、本期焦點：FATF 新加坡主席 T. Raja Kumar 任內第 3 次大會關鍵議題

本次大會於今年 6 月 21 日至 23 日召開，超過 200 位國家、地區及國際組織代表齊聚 FATF 法國巴黎總部，共同參與討論；本次會議聚焦下列關鍵議題：

一、FATF 聲明繼續暫停俄羅斯會籍：

俄羅斯 1 年多來持續軍事侵略烏克蘭，大會對於烏克蘭面臨之損失與破壞表達深切同情，認定俄羅斯軍事行動已違反 FATF 促進全球金融體系安全與完整之原則，強烈譴責俄羅斯加劇對烏克蘭關鍵基礎設施的攻擊，認可聯合國大會第 ES-11/1 決議¹，並密切注意俄羅斯與聯合國制裁司法管轄區間武器貿易、來自俄羅斯之惡意網路攻擊等活動。

俄羅斯軍事行動已違反 FATF 核心原則，亦違背 FATF 會員實施並支持 FATF 標準之國際合作與相互尊重的承諾，本次大會決議繼續暫停俄羅斯會員資格，然俄羅斯仍負執行 FATF 標準之義務；此外，俄羅斯依然係歐亞防制洗錢打擊資恐組織 (Eurasian Group on Combating Money Laundering and Financing of Terrorism, 下

稱：EAG，區域性防制洗錢組織) 之會員，仍保有 EAG 會員權益，FATF 亦將於接續大會中討論相關限制必要性。

FATF 持續呼籲各國對俄羅斯軍事行動威脅國際金融體系完整性一事保持警惕，並對抵制俄羅斯所生風險更加警覺。若有必要則應採取措施降低風險。

二、FATF 第 5 輪相互評鑑：

FATF 持續為第五輪相互評鑑進行準備，包含制定適用於下一輪評鑑的通用準則。各國代表聽取評鑑員訓練最新規則，確保下一輪評鑑係由訓練有素、經驗豐富反洗錢 / 反資恐專家執行，會中亦將區域性防制洗錢組織下一輪相互評鑑準備工作納入討論議題。

三、主要倡議：

1. FATF 更新 VA 及 VASP 國際標準：

FATF 公布 VA 及 VASP 國際標準已逾 4 年，各國實施情形仍不佳。根據 FATF 相互評鑑及追蹤報告，近四分之三司法管轄體僅部分遵循或未遵循 FATF 要求。

¹ 2022 年 3 月 22 日通過，該份決議要求俄羅斯立即、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。

許多司法管轄體尚未實施基本要求，超過半數受訪者回應未對轉帳規則 (travel rule) 採取任何措施，然轉帳規則是 FATF 防止資金流至受制裁個人或實體的關鍵。

6 月 27 日 FATF 公布報告，敦促各司法管轄體加速實施 FATF 40 項建議有關 VA 及 VASP 的要求，包含轉帳規則等，以填補漏洞。報告也強調新風險，包含來自北韓用以資助大規模毀滅性武器 (weapon of mass destruction, WMD) 的非法 VA 交易及點對點交易 (Peer-to-peer transactions)。

FATF 持續推動全球司法管轄體合乎規範，並將於 2024 年上半年公布一份調查，載明 FATF 成員國及其他司法管轄體針對 VA 活動符合第 15 項建議所採取步驟。

2. 資產返還

FATF 致力於修訂與資產返還相關國際標準，優先強化各國剝奪犯罪不法所得措施，旨在提供一套新工具，使各國不論國內或國際合作皆能有效用於凍結、扣押及沒收犯罪所得。本次會議在推動改革上有重要成果，FATF 預計於今年 10 月全面批准第 4 項及 38 項建議修訂。

3. 打擊貪污

FATF 對打擊貪腐有重要貢獻，本次會議通過加速評估第 36 項建議之新作爲，要求各國落實聯合國反貪腐公約 (United Nations Convention against Corruption, UNCAC)，並改善全球評估的一致性。FATF 也更新「投資移民相關公民權及居住權濫用」計畫的進展，爲成員國在反貪腐工作上提供助益。

4. 不正確執行 FATF 國際標準的意外結果

2021 年以來，FATF 致力於降低不正確執行 FATF 建議的「意外結果」(unintended consequence)，這些結果可能導致「去風險化」(de-risking)、「金融排斥」(financial exclusion) 及將非營利組織當成不當目標。

5. 打擊濫用非營利組織 (Non-Profit Organizations, NPO) 資恐

本次會議討論第 8 項建議文字修訂，旨在保護非營利組織不受可能的資恐影響，解決部分國家對非營利組織過度預防的問題，並體認到相關措施對合法非營利組織的負面影響。

會議討論打擊濫用非營利組織 (Combating the Abuse of Non-Profit Organizations) 最佳實踐白皮

書 (Best Practices Paper) 更新，目的係幫助政府、金融機構及非營利組織更有效地執行風險為本的方法，藉以保護非營利組織免於被資恐濫用，同時也不干擾合法營利組織的活動。

會中同意發布修訂後最佳實踐白皮書及第 8 項建議俾利公眾諮詢，兩份文件均曾在今年 5 月份「私部門論壇」(Private Sector Consultative Forum) 與私部門及公民團體討論，FATF 歡迎各方提供意見，期望於今年 10 月大會完成該項修訂。

6. 評估意外結果

FATF 相互評鑑對辨識及解決「FATF 建議不正確執行」(incorrect implementation of the FATF Recommendations) 扮演重要角色，本次會議同意修訂第 5 輪相互評鑑程序適用之評鑑方法論，以確保下一輪相互評鑑將執行 FATF 建議的「意外結果」列入考慮。

7. FATF 副主席

大會感謝墨西哥籍副主席 Ms. Elisa de Anda Madrazo 對 FATF 的領導，及對國際洗錢防制

及打擊資恐的貢獻。加拿大籍 Mr. Jeremy Weil 將自今年 7 月 1 日起接任 FATF 副主席職位。

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：阿爾巴尼亞、巴貝多、布吉納法索、喀麥隆（新增）、開曼群島、剛果民主共和國、克羅埃西亞（新增）、直布羅陀、海地、牙買加、約旦、馬利、莫三比克、奈及利亞、巴拿馬、菲律賓、塞內加爾、南非、南蘇丹、敘利亞、坦尚尼亞、土耳其、烏干達、阿拉伯聯合大公國、越南（新增）、葉門。

參、防制洗錢小教室

◆艾格蒙聯盟 (Egmont Group, EG)

因應洗錢防制與打擊資恐 (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism, AML/CFT) 國際合作之重要性，多國金融情報中心 (Financial Intelligence Units, FIU) 於 1995 年在比利時艾格蒙宮集會，倡議成立正式艾格蒙聯盟合作網絡，以共同協商方式加強國際合作，特別致力於情資交換、訓練與技術分享，為世界各司法管轄體提供情資交換的安全網絡平台。艾格蒙聯盟官方文件有「艾格蒙聯盟章程」及「艾格蒙聯盟金融情報中心情資交換原則」，以利各金融情報中心遵循艾格蒙聯盟規範。

艾格蒙聯盟目前有 170 個司法管轄體金融情報中心會員，我國調查局洗錢防制處自 1998 年 6 月第 6 屆年會時加入，會籍名稱為「AMLD, Taiwan」。艾格蒙聯盟每年定期舉辦委員會會議、工作組會議及年會，秘書處現位在加拿大渥太華。

艾格蒙聯盟除秘書處外，分成 4 個工作組及 8 個區域組，說明如下：

一、工作組：

- (1) 情資交換工作組 (Information, Exchange Working Group)，簡稱：IEWG。
- (2) 政策及程序工作組 (Policy and Procedures Working Group)，簡稱

：PPWG。

- (3) 會員、支援及遵循工作組 (Membership, Support, and Compliance Working Group)，簡稱：MSCWG。
- (4) 技術協助及訓練工作組 (Technical Assistance and Training Working Group)，簡稱：TATWG。

二、區域組：

- (1) 美洲區 (Americas Regional Group)：包含美國、墨西哥等 39 個會員國。
- (2) 亞太區 (Asia and Pacific Region)：我國屬此區域工作組，成員包含日本、香港、澳洲等 29 個會員國。
- (3) 東南非區 (East and Southern Africa Regional Group)：包含安哥拉、尚比亞等 10 個會員國。
- (4) 歐亞區 (Eurasia Regional Group)：包含塔吉克共和國等 7 個會員國。
- (5) 歐洲一區 (Europe 1 Regional Group)：包含法國等 29 個會員國。
- (6) 歐洲二區 (Europe Region II)：包含英國等 24 個會員國。
- (7) 中東與北非區 (Middle East and Northern Africa Regional Group)：包含埃及等 14 個會員國。
- (8) 西非與中非區 (West and Central Africa Regional Group)：包含塞內加爾等 14 個會員國。

肆、洗錢防制處業務統計資訊

(統計期間：今年 3 月 1 日至 6 月 30 日)

一、可疑交易報告 (STR) 申報統計：

(一) 金融機構申報STR件數

申報機構	件數	申報機構	件數
本國銀行	8,403	證券投資信託事業	7
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	169	證券集中保管事業	6
農會信用部	254	期貨商	22
漁會信用部	12	指定非金融事業或人員	50
郵政機構	516	電子支付機構	99
票券金融公司	1	外幣收兌處	4
信用卡公司	21	外籍移工匯兌業	3
保險公司	538	融資性租賃業	4
證券商	78	虛擬通貨業	146
總 計			10,336

(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	
業 別	件數
會計師	17
記帳士、記帳及報稅代理人	0
銀樓 / 珠寶業	1
公證人	5
律 師	0
地政士	19
不動產經紀業	1
第三方支付	7
總 計	50

二、達一定金額以上通貨交易資料（CTR）申報統計²：

CTR 申報統計資料	
申報機構	筆數
本國銀行	853,653
外國 / 大陸銀行	1,703
信用合作社	39,478
農、漁會信用部	87,749
郵政機構	104,531
保險公司	1,274
銀 樓	116
投信投顧公司	3
電子票證公司	0
融資性租賃	0
虛擬通貨業	602
地政士或不動產經紀業	283
總 計	1,089,392

三、海關通報洗錢管制物品資料（ICTR）統計

2023.3.1 ~ 6.30 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（隨交通工具服務之人）
臺北	出口	24,680	9,496
	進口	118,422	
基隆	出口	148	23
	進口	1,172	
高雄	出口	143	1639
	進口	484	
臺中	出口	24	39
	進口	4	

² 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		
事 項	案 數	件 數
外國請求我國協查	14	60
我國請求外國協查	11	40
外國主動提供情資	9	17
我國主動提供情資	1	1
問卷及其他事項	0	177
總 計	36	294

伍、活動紀實

◆艾格蒙聯盟阿布達比年會

艾格蒙聯盟第 29 屆年會於今年 7 月 3 日至 7 日在阿拉伯聯合大公國首都阿布達比舉行，共有約 450 名來自 108 個國家或地區金融情報中心首長等人員及國際刑警組織（Interpol）、世界海關組織（World Customs Organization, WCO）等 10 個觀察員國際組織與會，調查局洗錢防制處（下稱本處）藍處長家瑞及許庭甄調查官

2 人代表我國金融情報中心出席會議，會議期間與多個司法管轄體 FIU 人員進行雙邊會談，針對未來相互合作模式及簽訂 MOU 等規劃進行討論，亦就金融情報中心組織架構、人員編制及新興犯罪型態等議題交換意見，利用各種時機積極拓展工作網絡、深化專業友誼，汲取新知並學習應處新興洗錢態樣，掌握國際防制洗錢及打擊資恐國際標準發展趨勢。



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

◆ 洗錢防制處與稅務機關辦理業務聯繫會議

財政部臺北國稅局監察室股長薛寶樹與銷售稅組組長陳麗美，率領組員分別於今年 3 月 28 日及 7 月 19 日蒞臨本處，就稅務案例、態樣及法規層面與本處進行意見交流，另特別針對第三方支付及網購業者開立發票等問題，探究金融情報研析編報的精進做法。本處作為國家金融情報中心，致力於支援執法及權責機關實

務需求，以期提升金融情資運用效能，而臺北國稅局除充分運用本處分送金融情報在稅務稽查上，更積極反饋效能意見，協助調整金融情資蒐整研析做法與方向，透過雙方協力無間合作，有效防制稅務犯罪，維護租稅負擔公平及正義，更係金融情報中心與權責機關合作及金融情報迴圈 (Financial Intelligence Circle) 雙向交流、資訊分享之最佳實踐典範。



3月28日日本處藍處長與臺北國稅局業務討論

陸、法規資訊

總統於今年6月14日以華總一義字第11200050491號總統令公布洗錢防制法增訂第15條之1及第15條之2條文；並修正第16條條文，詳情請參閱調查局洗

錢防制處「國內法規」\「法律」網頁
(<https://www.mjib.gov.tw/EditPage/?PageID=d3175791-04c8-4073-86fd-b6ab3b81c239>)