



從洗錢防制法令 遵循談會計師產 業如何遵循

朱成光 執行副總經理
國際舞弊稽核師 / 國際電腦稽核師 /
ISO37001主導稽核員
國際公認反洗錢師協會會員
風險顧問暨鑑識會計服務
安侯企業管理股份有限公司

December 2020



APG相互評鑑



評估技術遵循（FATF 40項遵循評鑑）

- 依據FATF之40項建議，參照受評國家過去之評鑑結果、後續追蹤報告，以及更新之資訊等，對受評國家進行評鑑，主要係採書面審查（Desk-based review）方式，評鑑結果分為遵循（C）、大部份遵循（LC）、部份遵循（PC）、未遵循（NC）、不適用（NA）



評估執行效能（11項直接成果）

- 效能評鑑主要係在確認防制洗錢及打擊資恐是否達到FATF建議之標準，並指出其執行面弱點，提出建議促請改善。效能評鑑包括 11 項直接成果（Effectiveness-Immediate Outcomes, IOs），評鑑結果分為高度有效、相當有效、中度有效、低度有效
- 上述11項直接成果中與金融業者直接相關，包含直接成果3（簡稱IO3）及直接成果4（簡稱 IO4），其中IO3係針對金融監理機關，IO4則針對金融機構

評鑑結果評等分級

技術遵循評等

Compliant	C	There are no shortcomings.
Largely compliant	LC	There are only minor shortcomings.
Partially compliant	PC	There are moderate shortcomings.
Non-compliant	NC	There are major shortcomings.
Not applicable	NA	A requirement does not apply, due to the structural, legal or institutional features of a country.

效能遵循評等

<u>High</u> level of effectiveness	The Immediate Outcome is achieved to a very large extent. Minor improvements needed.
<u>Substantial</u> level of effectiveness	The Immediate Outcome is achieved to a large extent. Moderate improvements needed.
<u>Moderate</u> level of effectiveness	The Immediate Outcome is achieved to some extent. Major improvements needed.
<u>Low</u> level of effectiveness	The Immediate Outcome is not achieved or achieved to a negligible extent. Fundamental improvements needed.

相互評鑑之後續追蹤標準

一般追蹤	A. 一般追蹤的會員在 Mutual Evaluation Report (MER) 後將 <u>每兩年</u> 提供一份追蹤報告
加強追蹤	<p>A. 加強追蹤的會員在 MER 後將<u>每年</u>提供一份追蹤報告</p> <p>B. 在MER後，若適用下列任一情況應立即讓會員接受加強追蹤：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 技術遵循有八個（含）以上 NC/PC 評等 (2) 在 R3、R5、R10、R11 和 R20 任一或多個獲得 NC/PC 的評等 (3) 在 11 個直接成果中有七個（含）以上是低度或中度效能 (4) 在 11 個直接成果中有五個（含）以上是低度效能
緊急加強追蹤	<p>A. 緊急加強追蹤的會員在 MER 後可能將每季提供追蹤報告，最嚴重甚至要求每月提供報告，直到問題處理的程度令人滿意</p> <p>B. 在MER後，若適用下列任一情況應立即讓會員接受緊急加強追蹤：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 若會員在技術遵循方面針對下列 13 項建議有 10 項（含）以上獲得 NC/PC 評等，則將立即接受緊急加強追蹤：R3、R5、R10、R11、R20 以及 R1、R4、R6、R26、R29、R36、R37、R40 (2) 在 11 個直接成果中有九個（含）以上是低度或中度效能
International Co-operation Review Group (ICRG) 觀察名單	<p>在MER後，若適用下列任一情況應立即讓會員列入FATF公告其他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：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 技術遵循有二十個（含）以上 NC/PC 評等 (2) 在 R3、R5、R6、R10、R11 和 R20 任三個（含）以上獲得 NC/PC 的評等 (3) 在 11 個直接成果中有九個（含）以上是低度或中度效能，且至少有兩個是低度效能 (4) 在 11 個直接成果中有六個（含）以上是低度效能

2019年臺灣第三輪洗錢防制相互評鑑成果

2019年臺灣第三輪洗錢防制相互評鑑成果報告

日期：108-07-04 資料來源：洗錢防制辦公室

「亞太防制洗錢組織 (Asia-Pacific Group on Money Laundering, APG)」於108年6月28日正式發布我國第三輪相互評鑑報告，依據報告，我國在11個效能遵循項目中，取得共計7個項目（風險、政策與協調；國際合作；洗錢及資恐金融情報；沒收；資恐調查與起訴；資恐防制措施與目標性金融制裁；資助武擴之目標性金融制裁），屬於實質上相當有效 (substantial) (標準值為5個以上)；在40個法令遵循項目中，低於未遵循項目者僅7個項目(標準值為未遵循項目需少於8個)，確定達最佳之「一般追蹤等級 (regular follow-up)」，比以往評鑑成績「加強追蹤等級 (enhanced follow-up)」，更加進步。

洗錢防制評鑑效益長達近10年，評鑑結果將影響我國金融秩序發展健全與穩定及社會安定，對我國的正面效益包括：

- 一、促進臺灣經貿發展
- 二、健全與穩定金融秩序
- 三、有效打擊犯罪
- 四、有助於臺灣實質國際參與

台灣第三輪評鑑結果

Effectiveness & Technical Compliance Ratings

獲得最佳成績「一般追蹤」

效能遵循有7項達標

Effectiveness Ratings

IO.1 - Risk, policy and coordination	IO.2 - International cooperation	IO.3 - Supervision	IO.4 - Preventive measures	IO.5 - Legal persons and arrangements	IO.6 - Financial intelligence
Substantial	Substantial	Moderate	Moderate	Moderate	Substantial
IO.7 - ML investigation & prosecution	IO.8 - Confiscation	IO.9 - TF investigation & prosecution	IO.10 - TF preventive measures & financial sanctions	IO.11 - PF financial sanctions	
Moderate	Substantial	Substantial	Substantial	Substantial	

技術遵循有36項達標

Technical Compliance Ratings (C – compliant, LC – largely compliant, PC – partially compliant, NC – non compliant)

R.1 - Assessing risk & applying risk-based approach	R.2 - National cooperation and coordination	R.3 - Money laundering offence	R.4 - Confiscation & provisional measures	R.5 - Terrorist financing offence	R.6 - Targeted financial sanctions – terrorism & terrorist financing
LC	LC	LC	LC	LC	LC
R.7 - Targeted financial sanctions – proliferation	R.8 - Non-profit organisations	R.9 - Financial institution secrecy laws	R.10 - Customer due diligence	R.11 - Record keeping	R.12 - Politically exposed persons
LC	LC	C	LC	LC	C

台灣第三輪評鑑結果(續)

技術遵循有36項達標

Technical Compliance Ratings (C - compliant, LC - largely compliant, PC - partially compliant, NC - non compliant)

R.13 - Correspondent banking	R.14 - Money or value transfer services	R.15 - New technologies	R.16 - Wire transfers	R.17 - Reliance on third parties	R.18 - Internal controls and foreign branches and subsidiaries
C	C	C	C	C	LC
R.19 - Higher-risk countries	R.20 - Reporting of suspicious transactions	R.21 - Tipping-off and confidentiality	R.22 - DNFBPs: Customer due diligence	R.23 - DNFBPs: Other measures	R.24 - Transparency & BO of legal persons
C	LC	LC	PC	LC	LC
R.25 - Transparency & BO of legal arrangements	R.26 - Regulation and supervision of financial institutions	R.27 - Powers of supervision	R.28 - Regulation and supervision of DNFBPs	R.29 - Financial intelligence units	R.30 - Responsibilities of law enforcement and investigative authorities
PC	LC	LC	PC	LC	C
R.31 - Powers of law enforcement and investigative authorities	R.32 - Cash couriers	R.33 - Statistics	R.34 - Guidance and feedback	R.35 - Sanctions	R.36 - International instruments
LC	LC	LC	C	PC	LC
R.37 - Mutual legal assistance	R.38 - Mutual legal assistance: freezing and confiscation	R.39 - Extradition	R.40 - Other forms of international cooperation		
LC	LC	LC	LC		

獲得最佳成績「一般追蹤」

評鑑結果-直接結果4主要發現

1. DNFBP相關規範2018年末方完成修訂，防制措施之有效性尚未彰顯。
2. 風險基礎原則於非銀行業尚未落實。
3. 各金融機構與DNFBP之具體風險防制措施仍須強化，且須反映風險評估結果。
4. CDD倚重基本文件審查；EDD的管控強化程度未能彰顯；實質受益人辨識過於倚賴所有權文件與客戶聲明書。
5. OBU客戶之實質受益人辨識多有未更新CDD資訊；近期更新的OBU客戶資訊，其審查深度與品質須注意。
6. 國外PEP審查過於倚賴文件審查，且未反映其風險。
7. 記錄保存、通匯銀行管控、新科技之風險評估管控等皆有良好落實。
8. 電匯管控良好落實。
9. 制裁管控良好落實，亦有系統輔助。
10. 本國所面對之洗錢及資恐地域風險於2018NRA中有重點關注與說明。
11. 整體可疑交易申報之品質與數量已改善，惟DNFBP之申報率仍低。
12. 內控措施良好發展建置。



台灣洗錢防制發展趨勢

01 加強提供金融機構及
指定之非金融事業或
人員(DNFBP)之監理
機關相關威脅分析



02 加強DNFBPs以風險
導向為基礎之風險
評估，並據以建立
抵減措施



03 加強DNFBPs對可疑
資恐活動申報及目
標性金融制裁之範
圍。



04 加強執行金融機構和
DNFBPs之客戶審查義
務，以確保金融機構
或DNFBPs有效執行實
益受益人的客戶審查。



誰是DNFBP？

- 依106年6月28日修正實施之洗錢防制法，將銀樓、地政士及不動產經紀業、律師、公證人、會計師等DNFBP納入規範，賦予DNFBP業者辦理客戶審查、紀錄保存及可疑交易申報之義務，金管會並配合訂定會計師防制洗錢辦法及會計師防制洗錢注意事項，發布相關問答集以利業者遵循。



Designated Non-Financial Businesses and Professions

指定之非金融事業或人員

- 包括銀樓業
- 不動產經紀業
- 律師
- 會計師等

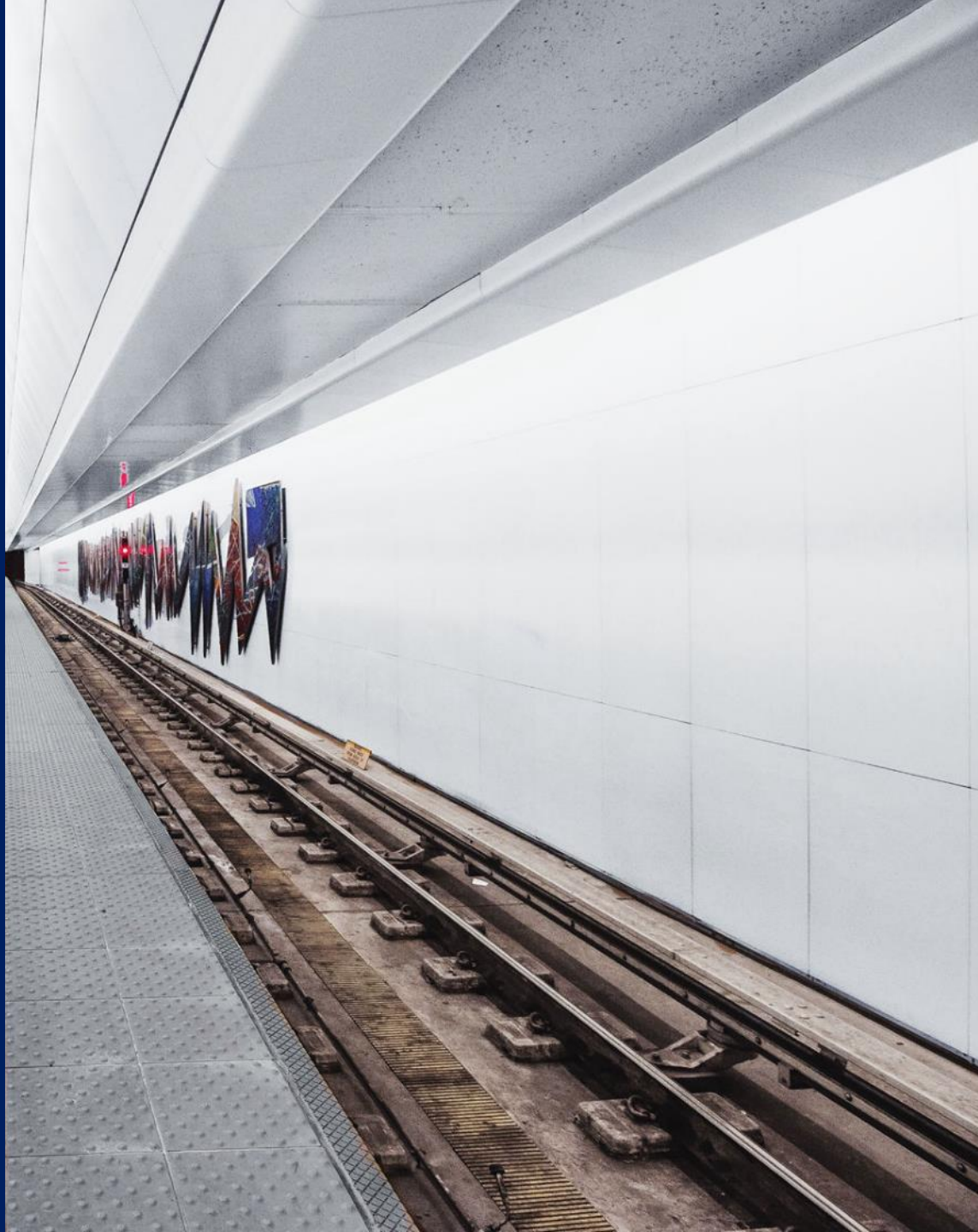
洗錢防制法 修法後DNFBP要做什麼？

- 依106年6月實施之洗錢防制法，將會計師從事之非審計業務，如：買賣不動產；管理金錢、證券或其他資產；管理銀行、儲蓄或證券帳戶；提供公司設立、營運或管理服務；法人或法律協議之設立、營運或管理以及買賣事業體等，納為規範之交易型態。





臺灣國家評 估報告：會 計師之洗錢 與資恐弱點



國家洗錢及資恐弱點評估結果

產業及部門弱點評等表

低	中	高	非常高
1.期貨經理事業 Managed futures enterprises 2.信用卡公司 Credit card companies 3.非人壽保險公司 Non- Life Insurance companies 4.外幣收兌處 Foreign currency exchange counters 5.證券集中保管事業 Centralized securities depository enterprises	1.信用合作社 Credit cooperatives 2.證券投顧事業 Securities investment consulting enterprises 3.地政士 Land administration agents 4.證券金融事業 Securities finance enterprises 5.融資性租賃事業 Financial Leasing enterprises 6.期貨商 Futures commission merchants 7.保險代理人及經紀人公司 Insurance agents and brokers 8.記帳士暨記帳及報稅代理人 Certified Public Bookkeepers, Bookkeeping and Tax Return Filing Agents 9.電子支付機構 Electronic payment institutions 10.第三方支付服務業 Third-party payment enterprises 11.票券金融公司 Bills finance companies 12.公證人 Notaries	1.國際證券業務分公司 Offshore Securities Unit 2.外國銀行在臺分行 Branches of foreign banks 3.郵政機構 The postal institution 4.證券商 Securities firms 5.國際保險業務分公司 Offshore Insurance Unit 6.銀樓業 Jewelry retail businesses 7.會計師 Accountants 8.律師 Lawyers 9.不動產經紀業 Real estate brokers 10.農業金融機構 Agricultural financial institutions 11.人壽保險公司 Life Insurance companies 12.證券投信 Securities investment trust enterprises	1.國際金融業務分行 Offshore Banking Unit 2.本國銀行 Domestic banks



- 會計師、律師：
高風險弱點
- 記帳士暨記帳及稅務代理人：
中風險弱點

資料來源：2018年行政院洗錢防制辦公室公告之《國家洗錢及資恐風險評估報告》

dependent member firms affiliated

國家洗錢威脅辨識結果一覽表(前置犯罪)

洗錢及恐威脅評等表			
低	中	高	非常高
1.人口販運 Trafficking In Human Beings (Migrant Smuggling) 2.性剝削(含兒童) Sexual Exploitation 3.偽造貨幣 Counterfeiting Currency 4.殺人、重傷害 Murder,grievous Bodily Injury 5.搶奪 Robbery 6.勒贖 Extortion 7.海盜 Piracy 8.恐怖主義、資恐 Terrorism(TF)	1.非法販運武器 Illicit Arms Trafficking 2.贓物 Illicit Trafficking In Stolen and Other Goods 3.竊盜 Theft 4.綁架、拘禁等妨害自由 Kidnapping,illegal Restrain 5.環保犯罪 Environmental Crime 6.偽造文書 Forgery	1.仿冒、盜版、侵害營業秘密 Counterfeiting and Piracy of Product, IPR Crime	1.毒品販運 Drug Trafficking 2.詐欺 Fraud 3.走私 Smuggling 4.稅務犯罪 Tax Crimes 5.組織犯罪 Organized Crime 6.證券犯罪 Securities Crime 7.貪污賄賂 Corruption And Bribery 8.第三方洗錢 Third-party ML



資料來源：2018年行政院洗錢防制辦公室公告之《國家洗錢及資恐風險評估報告》

法人風險評估結果

1. 公司被利用洗錢風險

	股份有限公司		有限公司	無限及兩合公司	有限合夥
	公開發行	非公開發行			
風險	低	高	高	低	低

2. 非營利組織之資恐風險

人民團體	財團法人				
	全國性宗教	社會福利慈善類	醫療類	教育類	文化類
有風險			無或低風險		

資料來源：中華民國107年8月16日金融監督管理委員會發表之專題《會計師洗錢及資恐相關風險評估》

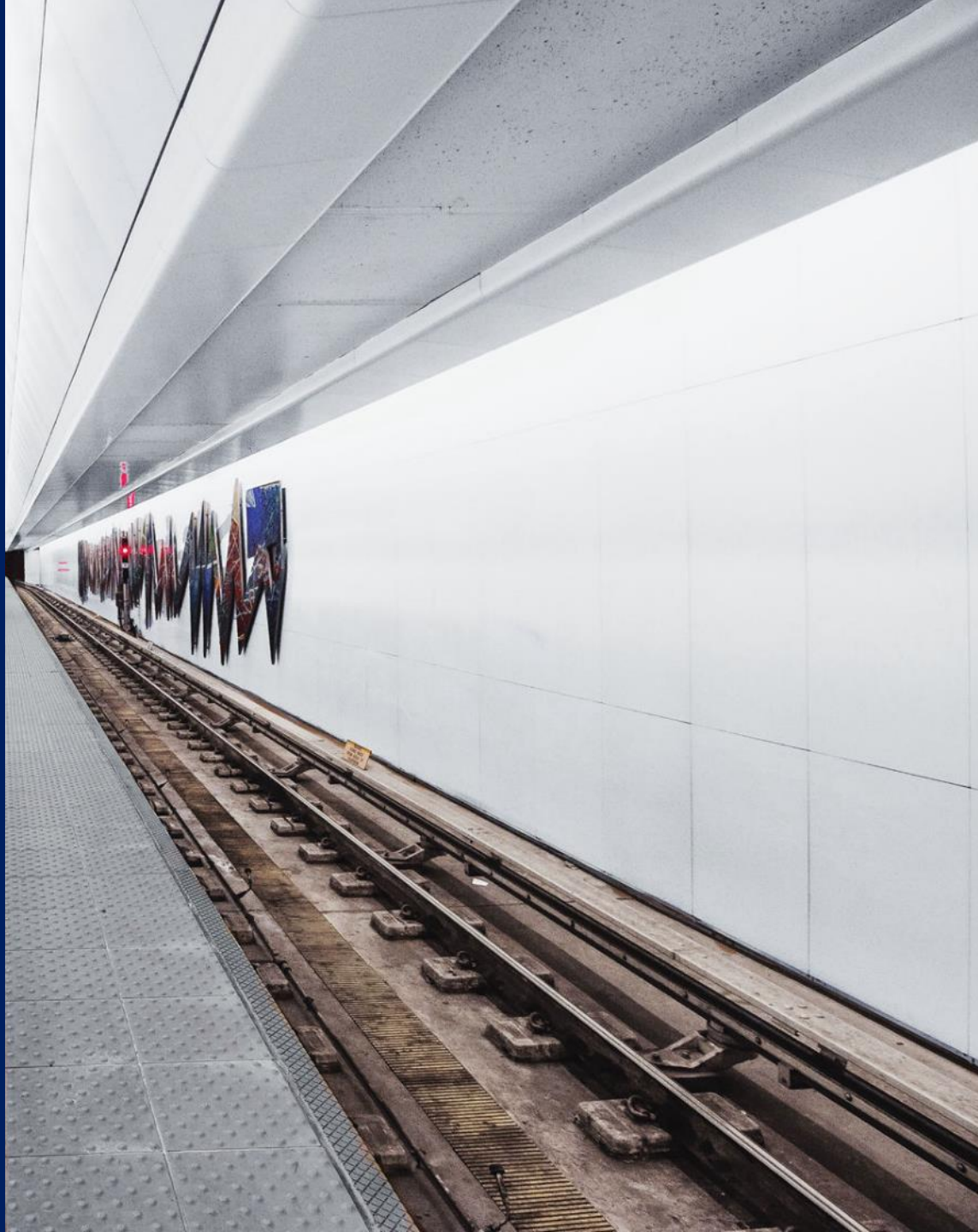
會計師之弱點評估結果

風險因子	評比	考量因素
1. 固有特性	高	<ul style="list-style-type: none"> ● 行業規模較大 ● 業務結構複雜度較大 ● 與其他應申報可疑交易行業之整合度較多
2. 產品或服務	非常高	<ul style="list-style-type: none"> ● 容易被洗錢 / 資恐所利用之服務較多 ● 經檢調單位發現之違法樣態較多
3. 客戶	非常高	<ul style="list-style-type: none"> ● 業務關係之性質：屬一次性交易或間接關係之比例較高 ● 客戶身分：屬重要政治性職務人士之比例較高 ● 客戶職業 / 業務：屬高淨資產人士、現金密集業務、複雜控股或業務結構之比例較高
4. 國家 / 地域	高	<ul style="list-style-type: none"> ● 可能涉及洗錢 / 資恐關切國家交易之比例較高 (例如金融秘密指數名列前茅的國家，包括瑞士、美國等主要經濟國家及免稅天堂地區等)
5. 產品或服務 管道	中	<ul style="list-style-type: none"> ● 匿名性：可能涉及非面對面、透過代理人 / 第三方辦理之業務 ● 複雜性：可能涉及多重中介者

資料來源：中華民國107年8月16日金融監督管理委員會發表之專題《會計師洗錢及資恐相關風險評估》



前置犯罪與 洗錢活動之 關係



洗錢防制法之特定犯罪

- 我國先前洗錢之前置犯罪因以「重大犯罪」為規範，造成洗錢犯罪成立門檻過高，而被亞太洗錢防制組織(APG)於2007年第二輪相互評鑑指出我國刑度門檻規範過嚴，即**現行法規範方式過度限縮洗錢犯罪之成立，致洗錢犯罪難以追訴**。為徹底打擊洗錢犯罪行為，並匡正前置犯罪之功能，爰修正為「特定犯罪」。



本國洗錢防制法之特定犯罪範圍

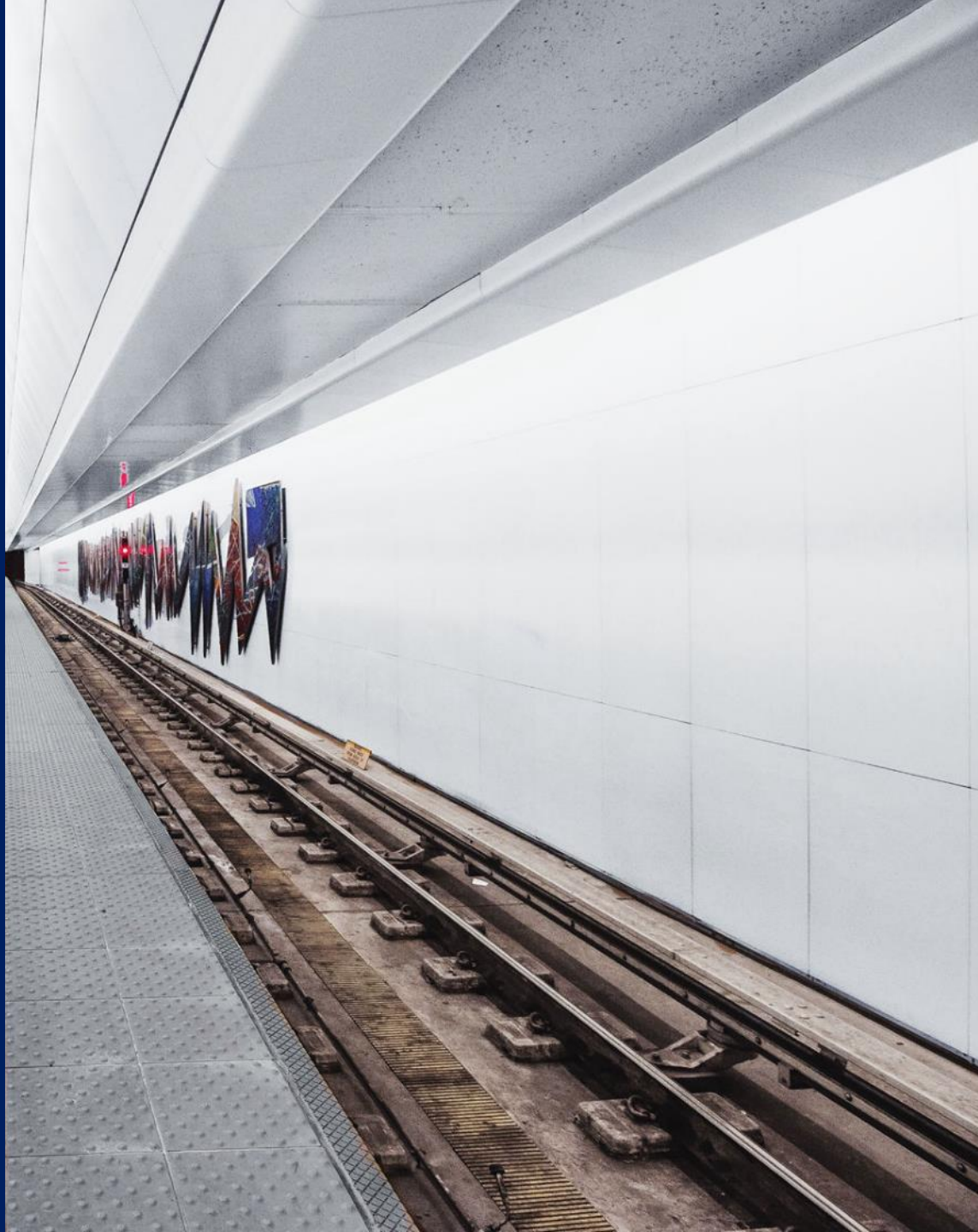
➤ 洗錢防制法 第 3 條

本法所稱**特定犯罪**，指下列各款之罪：

- 一. 最輕本刑為六月以上有期徒刑以上之刑之罪。
- 二. 刑法第一百二十一條第一項、第一百二十三條、第二百零一條之一第二項、第二百六十八條、第三百三十九條、第三百三十九條之三、第三百四十二條、第三百四十四條、第三百四十九條之罪。
- 三. 懲治走私條例第二條第一項、第三條第一項之罪。
- 四. 破產法第一百五十四條、第一百五十五條之罪。
- 五. 商標法第九十五條、第九十六條之罪。
- 六. 廢棄物清理法第四十五條第一項後段、第四十七條之罪。
- 七. 稅捐稽徵法第四十一條、第四十二條及第四十三條第一項、第二項之罪。
- 八. 政府採購法第八十七條第三項、第五項、第六項、第八十九條、第九十一條第一項、第三項之罪。
- 九. 電子支付機構管理條例第四十四條第二項、第三項、第四十五條之罪。
- 十. 證券交易法第一百七十二條第一項、第二項之罪。
- 十一. 期貨交易法第一百十三條第一項、第二項之罪。
- 十二. 資恐防制法第八條、第九條之罪。
- 十三. 本法第十四條之罪。



國際防制洗 錢與打擊資 恐之趨勢與 最新發展



國際洗錢防制發展趨勢

趨勢一

近年國際洗錢防制發展重點集中在法人（legal persons）或其他法律協議（legal arrangement，指非屬法人與自然人的其他態樣）的透明化。因為在金流通過的管道中，法人或其他法律協議等實體的出現，造成金流軌跡複雜化，也阻斷了追溯金流軌跡的可能性。

趨勢二

其次，隨著全球恐怖主義高漲，近年有關於非政府組織（Non-Political Organization，簡稱NPO）的透明化也是國際洗錢防制與打擊資恐趨勢上的發展重心。蓋非政府組織本質上有醫療、宗教、扶弱等行善目的，在進行金流活動時，不易被察覺，甚至可能因經辦人員研判屬於風險低的交易主體而加速時程處理，被恐怖組織濫用之機會升高，故在近年為主要的關注重點。

防制洗錢及打擊資恐趨勢



國際趨勢－組織透明化

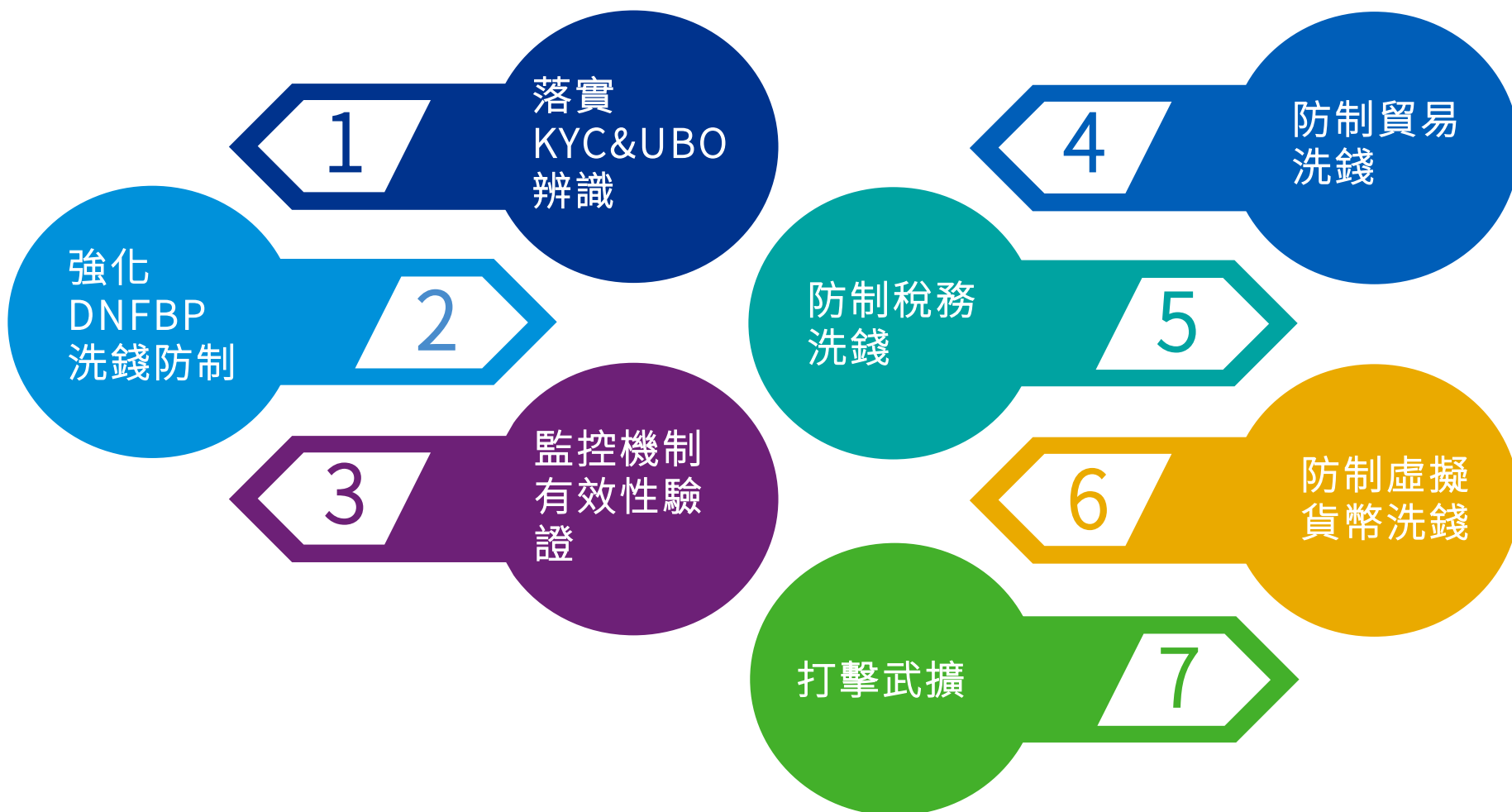
組織透明度

近年國際洗錢防制發展重點集中在法人（legal persons）或其他法律協議（legal arrangement，指非屬法人與自然人的其他態樣）的透明化。因為在金流通過的管道中，法人或其他法律協議等實體的出現，造成金流軌跡複雜化，也阻斷了追溯金流軌跡的可能性。

非政府組織

其次，隨著全球恐怖主義高漲，近年有關於非政府組織（Non-Political Organization，簡稱NPO）的透明化也是國際洗錢防制與打擊資恐趨勢上的發展重心。蓋非政府組織本質上有醫療、宗教、扶弱等行善目的，在進行金流活動時，不易被察覺，甚至可能因經辦人員研判屬於風險低的交易主體而加速時程處理，被恐怖組織濫用之機會升高，故在近年為主要的關注重點。

台灣洗錢防制發展趨勢



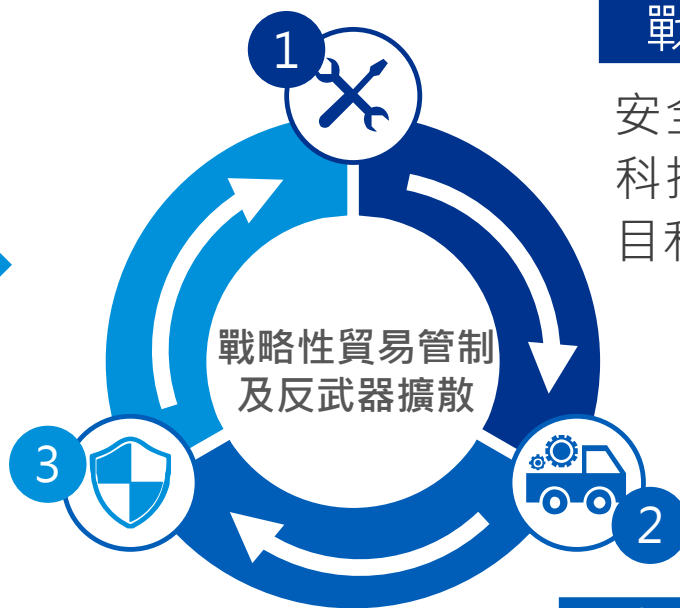
Sanctions - OFAC發布之制裁名單

- 美國財政部OFAC辦公室發布了八大類制裁名單，其中以「特殊指定國家和個人制裁名單」(Specially Designated Nationals and Blocked Persons (SDN) List)最廣為人知。
- 除了SDN名單，OFAC還發布了以下七類制裁名單，合稱Non-SDN List。
 1. 行業制裁名單 (Sectoral Sanctions Identification (SSI) List)
 2. 海外逃避制裁者名單 (Foreign Sanctions Evaders (FSE) List)
 3. 非SDN巴勒斯坦立法會名單 (Non-SDN Palestinian Legislative Council List)
 4. 非SDN伊朗制裁法案名單 (Non-SDN Iranian Sanctions List List)
 5. 外國金融機構第561條款名單 (The List of Foreign Financial Institutions Subject to Part 561 List)
 6. 13599號行政令凍結人士名單 (The List of Persons Identified as Blocked Solely Pursuant to Executive Order 13599 List)
 7. 外國金融機構代理帳戶或通匯帳戶制裁名單 (Correspondent Account or Payable-Through Account Sanctions (CAPTA) List)

戰略性貿易管制及反武器擴散

反武器擴散

有效地「反制」最近被大規模毀滅性武器相關之供應鏈網絡所使用之非法購買戰略性貨品



戰略性貿易管制

安全地製造管制之高科技軍民兩用貨品項目和軟體與技術

戰略性貿易管制

對中間商、無形轉移、轉運及再出口、復運出口戰略性貨品執行廣泛及有效之管制

何謂資恐？何謂武器擴散？何謂資助武器擴散？

資恐 (Terrorism Financing, TF)

資恐係對恐怖活動、組織、分子的資助行為，洗錢通常為資恐之關鍵要素，恐怖組織及份子通常同時透過合法及非法資金來源以支應其活動。

武器擴散 (Proliferation of Weapons, PW)

大規模毀滅性武器(Weapon of Mass Destruction, WMD)及小型武器的擴散，指無這類武器的國家獲得製造武器的原料、零組件、專業技術、管理技術與處理廢料的方法，以及投射這類武器的系統，以直接轉移、合作生產或科技轉移、軍事交流及代訓的方式，從一個國家轉移到另外一個國家。

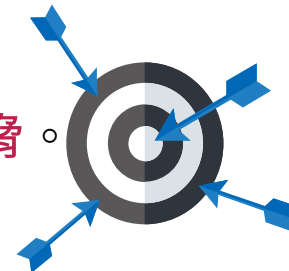
資助武器擴散 (Proliferation Financing, PF)

資助武器擴散是提供資金或金融服務以用於製造、獲取、擁有、開發、出口、轉運、經紀、運輸、轉讓、儲存或使用核、化學、生物或放射性武器及其運載工具和相關材料（包括用於非法目的的技術和軍民兩用物品），違反國家法律或適用的國際義務。

當前反武擴之挑戰

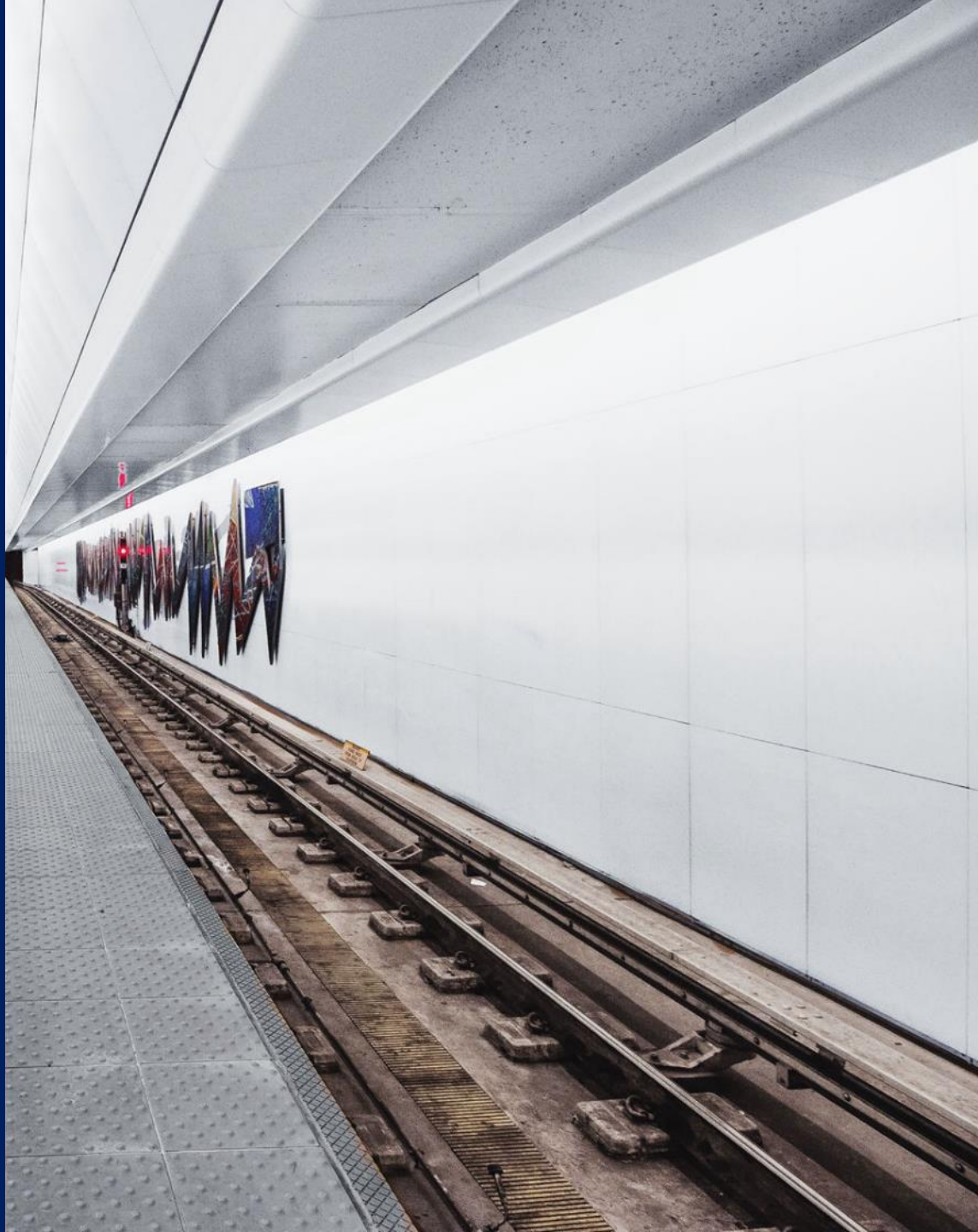
核武器不擴散制度之核心係不擴散核武器條約 (Nuclear Non-Proliferation Treaty，縮寫NPT)，簽署於1968年，1970年生效，主旨為禁止更多國家獲得核武器，使各國均有權和平使用核能，要求最終實現核裁軍，惟現今面臨多項挑戰：

1. 以色列、印度、巴基斯坦等擁核國未簽署擴散核武器條約，以色列的核武器令其他中東國家不願意完全遵守不擴散承諾。
2. 印度與巴基斯坦的衝突引發了對核戰爭的恐慌。同時出現北韓、伊朗等新擴散國。
3. 非國家行為者及恐怖主義者涉入武器擴散網路。
4. 核武器擁有國裁軍承諾的狀況仍不盡如人意，可能引起條約的最終瓦解。
5. 目前貿易出口管制主要對象為**北韓、伊朗，以及恐怖主義威脅**。





反武擴國際 趨勢



北韓疑有八成油品來自台灣？

2019/06/22 中央通訊社

- 雖然國際全面貿易制裁北韓，但我國接獲的最新情資竟顯示，**北韓疑有八成油品來自台灣**。由於能源輸入關係到核能發展，此事恐讓台灣背上「反武擴」破口之汙名。
- 除了北韓，伊朗也被聯合國列為貿易制裁對象，只不過對伊朗的禁令小於北韓（只禁止金流，不限物流），台灣商人的交易對象自然擴及伊朗。至於如何處理貨款？知情人士表示，這些商人透過地下匯兌取得金流，但這個狀況似乎也被國際組織盯上。
- 和被制裁的國家進行貿易的風險是什麼？答案是遭到國際處罰。今年初國際金融圈最大的新聞，就是渣打銀行被控為伊朗等國家客戶進行交易，四月甫以支付逾十億美元（折合新台幣超過三一〇億元）和美國、英國等主管單位和解。
- 行政院洗錢防制辦公室：**「台灣貿易商若鋌而走險，陪葬的是台灣的金融聲譽！」**



反武擴之立法緣起



UN Security Council Resolution 1540 (2004)

[Weapons of Mass Destruction...](#)

- 各國應採取和實施有效措施，建立國內管制，以防止核生化武器及其運載工具的擴散，為此目的應：
 1. 制定和保持有效的邊境管制和執法努力，以便按照本國法律授權和立法，並遵循國際法，包括必要時通過國際合作，查明、阻止、防止和打擊這種物項的非法販運和中間商交易。
 2. 對這些物項的出口和轉口制定有效的國家管制，以管制其出口、過境、轉口和再出口，**管制為這種出口和轉口提供資金和服務，例如有助於擴散的融資和運輸**，以及建立最終用戶管制；並對違反這種出口管制法律和條例的行為制訂和實施適當的刑事或民事懲罰。
- ➡ 依聯合國安理會1540號決議內容，反武擴之範疇包含應反資助武擴。

FATF-資助武擴規範架構

[FATF] 北韓制裁架構 - 應指名制裁的情形

1. 參與核武、毀滅性武器、彈道式導彈活動；
2. 提供核武、毀滅性武器、彈道式導彈相關活動之支援；
3. 受指定制裁者的指示或代理為相關行為；
4. 北韓政府或是朝鮮勞動黨(2016新增)；
5. UNSCR 2270 所列Ocean Maritime Management(簡稱OMM)船務公司的相關船隻(2016新增)

[FATF] 伊朗制裁架構 - 應指名制裁的情形

1. 參與或直接提供協助以利敏感性核子活動或核武發展；
2. 幫助受制裁者進行違反伊朗協議之行動；
3. 受指定制裁者的指示或代理為相關行為

FATF-反武器擴散指引

➤ FATF反武器擴散指引(2018)所建議應考慮之背景及環境因素如下：

1. 國際金融服務的數量

- 金融中心有可能為擴散者提供利用合法融資和商業渠道隱藏擴散活動的機會。

2. 反洗錢/反資恐的法遵水準

- 非法金融活動通常發生在法律和監管框架薄弱的司法管轄區。
- 薄弱的客戶審查措施(CDD)、目標性金融制裁措施(TFS)、以及辨識實質受益人作業可能有助於有心人士透過法人形式或特定安排規避制裁。

3. 潛在的武擴風險

- 影響武擴風險的因素（即敏感貨物的非法流動）可能與擴散籌資背景有關。這些因素包括聯合國安理會決議所認定的對象及活動（例如：生產兩用、擴散敏感或軍用物資的行業；國際貿易和航運服務；地緣性；以及外交人員和受制裁國家的人員）。

4. 出口管制、海關和邊境管制以及其他管控措施的力度

- 有效實施出口管制和其他管控措施可以在很大程度上降低潛在的擴散風險。

FATF-三大反武擴制裁類型

第一大類

聯合國安理會發布的相關禁令

包括聯合國安理會第1267號及其後續制裁決議（蓋達、塔利班、ISIL）、第1718號及其後續決議（北韓）與第2231號決議（伊朗）。

第二大類

國內的指名制裁機制

聯合國安理會第1373號決議，此決議要求各國應有國內的指名制裁機制。

第三大類

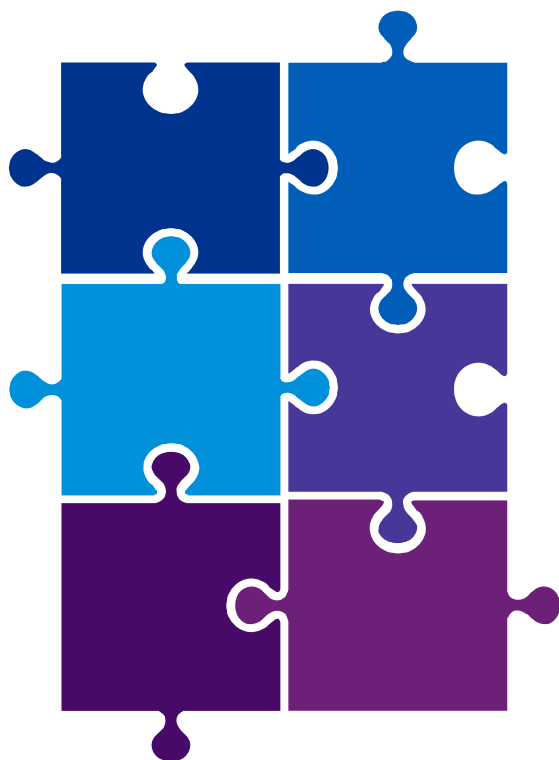
自願性指名制裁機制

各國可基於其政治、外交或其他考量，自願性配合其他國家（包括美國、歐盟、澳洲、加拿大、日本等）之指名實施制裁。

資料來源：行政院《參加「FATF TREIN-防制資助武器擴散訓練」出國報告》

武擴難以控制之原因

武擴難以因應的原因，主係大多數國家和金融機構都沒有足夠的能力來識別和處理武擴，理由如下：



缺乏對武擴的瞭解
(常被認為等同於規避制裁)

國家提供給金融機構的
指引不足

僅有少部分金融機構將
武擴指標納入現有評估
風險程序內

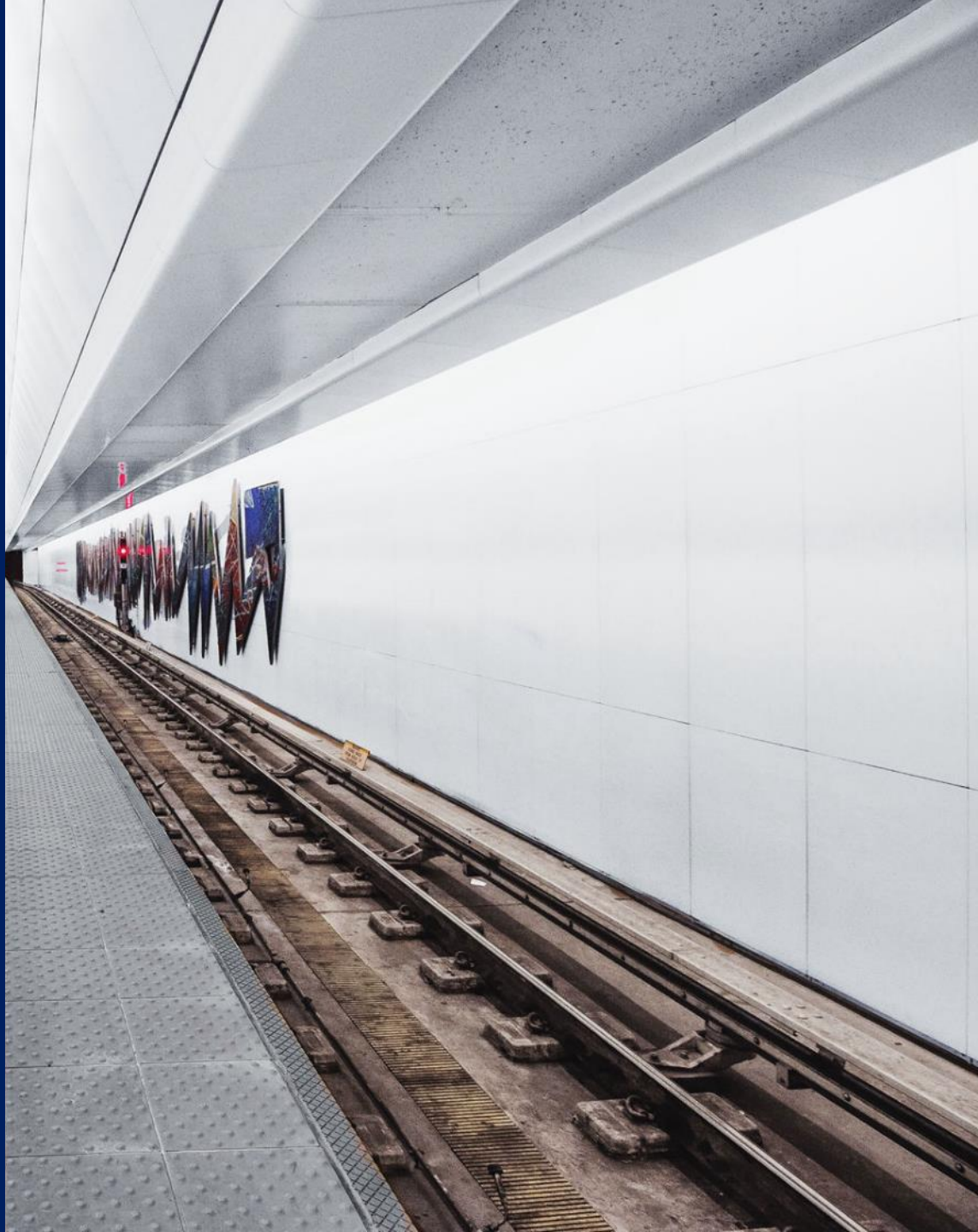
與國家打擊資恐或防制洗
錢的架構相比，反武擴的
監理框架發展不足

個別金融機構可能只涉及
部分相關金融交易，而非
整體網絡

限制數據分享可能會阻礙
金融機構間、主管機關與
金融機構間的資訊交換



適用會計師 防制洗錢及 打擊資恐辦 法之會計師 業務



會計師執行業務適用會計師防制洗錢及打擊資恐辦法之規定為何？



規定一

會計師只有受委託辦理特定交易型態才需要適用該辦法，特定交易係指下列法規指定之交易型態。：

- 1) 洗錢防制法第 5 條第 3 項第 3 款
- 2) 行政院 108 年 4 月 9 日院臺法字第 1080085454 號令



規定二

會計師為客戶辦理財務報表查核(核閱)、稅務簽證、代理稅務申報、記帳或核算薪資非屬洗錢防制法規範之交易，惟若受客戶委任發放薪資係屬於洗錢防制法所稱「管理客戶金錢或其他資產」，**另為客戶提供稅務規劃服務則屬洗錢防制法所稱「法人或法律協議之設立、營運或管理」。**

1) 洗錢防制法第 5 條第 3 項第 3 款

➤ 本法所稱指定之非金融事業或人員，指從事下列交易之事業或人員：

一. 銀樓業。

二. 地政士及不動產經紀業從事與不動產買賣交易有關之行為。

三. 律師、公證人、會計師為客戶準備或進行下列交易時：

(一) 買賣不動產。

(二) 管理客戶金錢、證券或其他資產。

(三) 管理銀行、儲蓄或證券帳戶。

(四) 有關提供公司設立、營運或管理之資金籌劃。

(五) 法人或法律協議之設立、營運或管理以及買賣事業體。



2) 行政院 108 年 4 月 9 日院臺法字第 1080085454 號令

- 律師、會計師、記帳士、記帳及報稅代理人為第五條第三項第五款指定之非金融事業或人員。
- 上開指定非金融事業或人員適用之交易型態：**為客戶準備或進行下列交易時：**
 - ① 關於法人之籌備或設立事項。
 - ② 擔任或安排他人擔任公司董事或秘書、合夥之合夥人或在其他法人組織之類似職位。
 - ③ 提供公司、合夥、信託、其他法人或協議註冊之辦公室、營業地址、居所、通訊或管理地址。
 - ④ 擔任或安排他人擔任信託或其他類似契約性質之受託人或其他相同角色。
 - ⑤ 擔任或安排他人擔任實質持股股東。
- 指定第五條第三項第五款之律師、會計師、記帳士、記帳及報稅代理人，不適用第九條第一項申報規定。

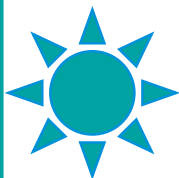


行政院已排除律師、會計師、地政士及不動產經紀業對於達一定金額的交易應通報之義務。

公司設立後之增資案件，是否屬洗錢防制法規範之範疇？



現金增(減)資之公司變更項目，係屬洗錢防制法所稱「法人或法律協議之設立、營運或管理服務」之範疇。確認客戶身分之對象，視其為原有股東及員工全部認足或由特定人協議認購而有所不同，倘由原有股東及員工全部認足者，除對該委託公司進行審查外，對參與現金增資者應以風險為基礎方式進行審查，並採取合理措施以確認實質受益人身分。至由特定人協議認購者，應審查該委託公司及參與認購之特定人並確認實質受益人身分。



另公積轉增資部分，盈餘或法定盈餘公積轉增資並非屬洗錢防制法規範之範疇，至資本公積轉增資部分，視資本公積之來源有所不同，若為受領贈與之所得者，仍屬洗錢防制法規範之範疇，應依會計師防制洗錢法令辦理。

確信案件是否屬於洗錢防制法第 5 條第 3 項第 3 款或第 5 款特定交易之範疇？



Point 1

- 一. 會計師提供確信服務時，應依據該案件性質判斷，若涉及洗錢防制法指定型態之交易，仍應適用洗錢防制法相關規範。



Point 2

- 二. 如為企業社會責任報告書進行確信服務、對金融機構出具法規遵循相關之確信報告等非屬洗錢防制法規範之業務。

確信案件是否屬於洗錢防制法第 5 條第 3 項第 3 款或第 5 款特定交易之範疇？(續)



Point 3

- 三. 對私募基金客戶提供資金募集、投資目標選擇、投資組合管理等服務，**則屬於洗錢防制法「管理客戶金錢或其他資產」或「法人或法律協議之設立、營運或管理服務以及買賣事業體」之範圍。**



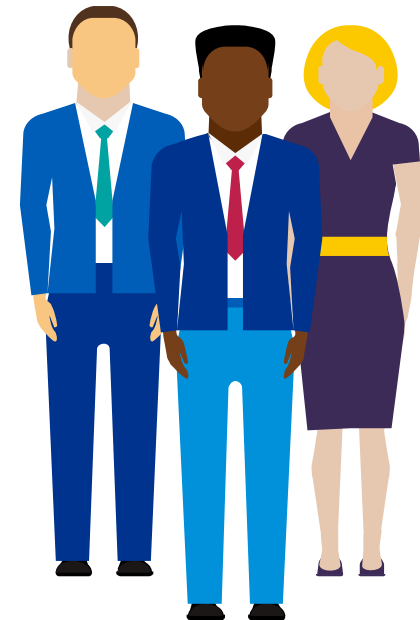
Point 4

- 四. 為客戶併購交易出具之股權盡職調查報告，應依委任契約之實質內容判斷是否屬於洗錢防制法規範範圍。倘會計師出具資產或事業體之估價報告，其用途僅供內部管理階層決策使用，未涉及買賣標的價格之議定、中介等，則非屬洗錢防制法規範範圍。

客戶詢問如何辦理不動產買賣或如何設立公司等，也要依會計師防制洗錢及打擊資恐辦法確認客戶身分？



單純為客戶提供專業諮詢或提供範本參考，並不適用會計師防制洗錢及打擊資恐辦法之規定。依照洗錢防制法第 5 條第 3 項規定，會計師為客戶「準備」或進行特定交易時，才需要受洗錢防制法的規範，其中「準備」係指受委託辦理特定交易的前置作業，不包含提供如何進行的諮詢或是提供參考範本等服務。



106 年 6 月 28 日洗錢防制法施行前，會計師已接受委託之案件，是否需重新辦理確認客戶身分？

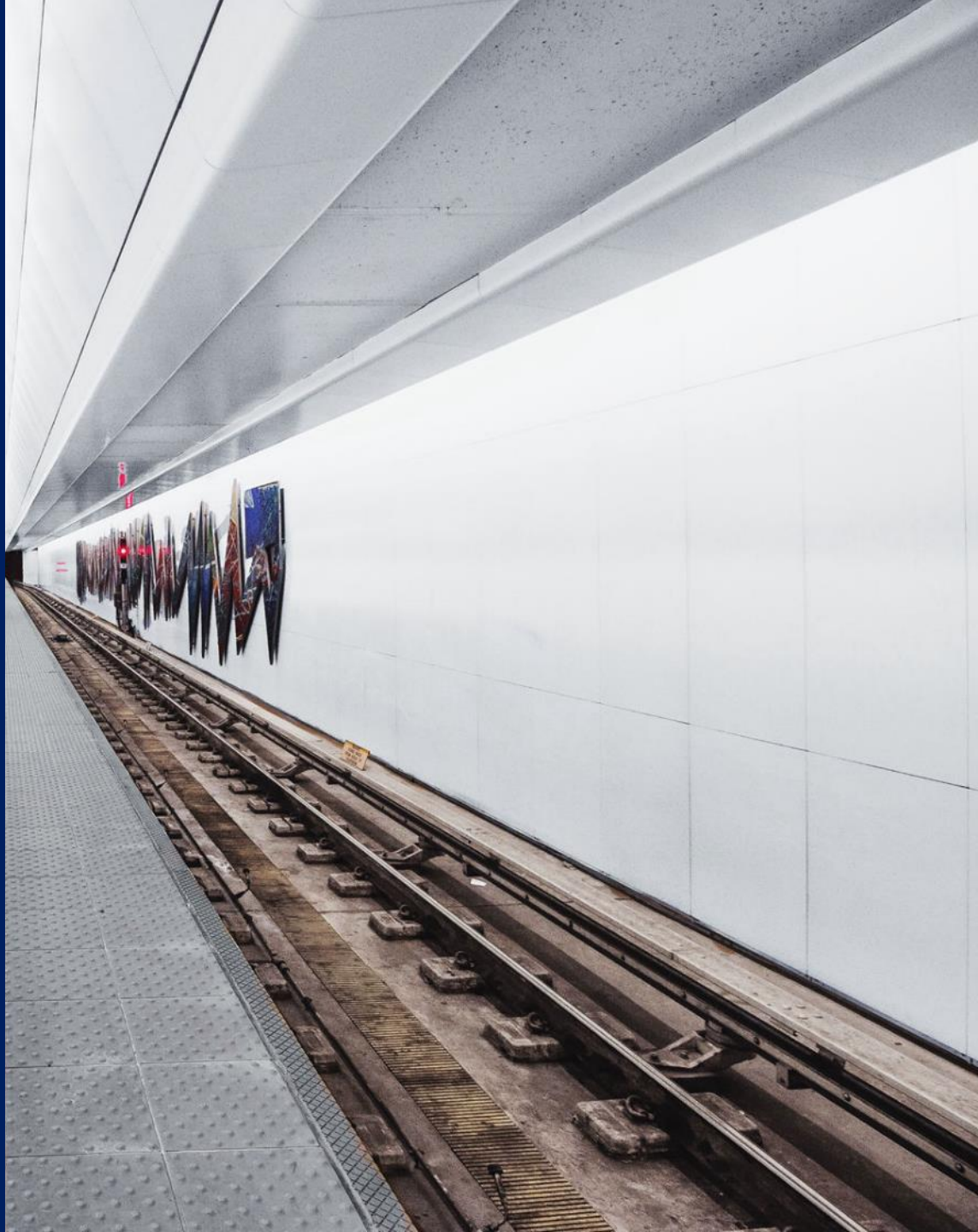


106 年 6 月 28 日以前已接受委託之案件，原則上不需要重新依會計師防制洗錢辦法辦理確認客戶身分的程序，惟對過去所取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑或過去所取得客戶之身分資料有變更時，需要重新辦理確認客戶身分程序。

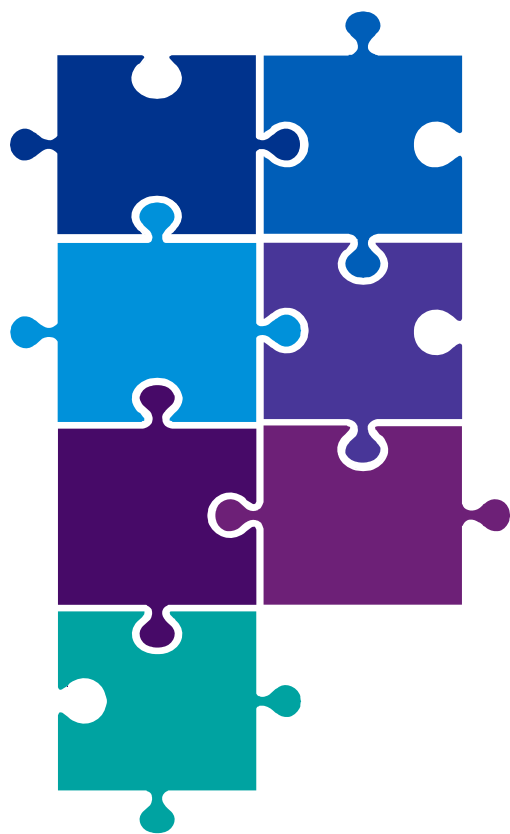




我國洗錢資 恐防制法規 對會計師之 基本要求



我國洗錢資恐防制法規對會計師之基本要求



KYC：認識
你的客戶

UBO：實質
受益人辨識

TM：持續交
易監控

STR：疑似
洗錢及資恐
交易通報

紀錄保存

備置並定期
更新風險評
估報告

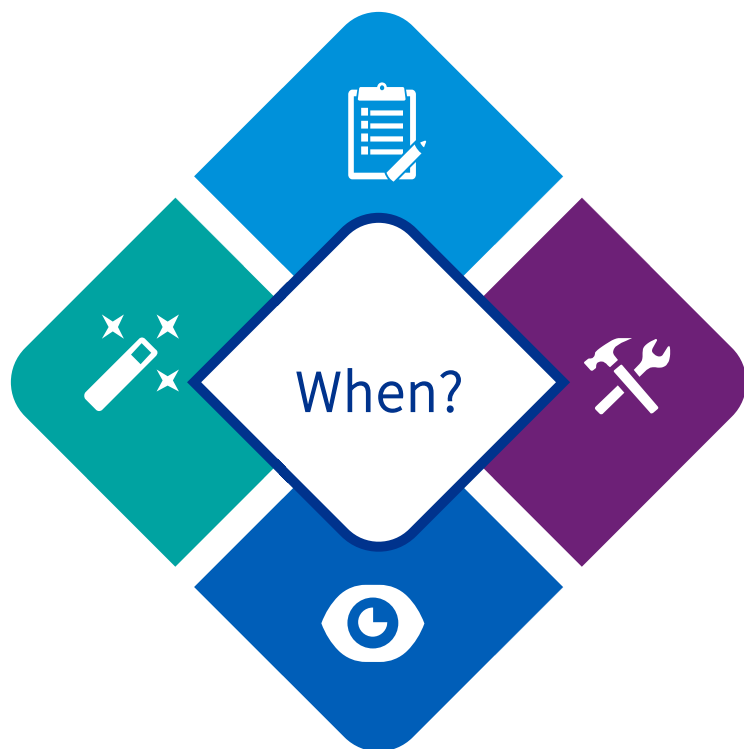
防制洗錢在
職訓練

防制洗錢內
部控制之稽
核辦理



KYC：認識你的客戶

確認客戶身分-When



與客戶建立業務關係時



進行臨時性交易
(包括單筆及拆分為顯有關聯之多筆交易。)



發現疑似洗錢或資恐交易時



客戶身分資料之真實性有所懷疑時

確認客戶身分-Who



客戶



實質受益人



交易有關對象



信託之受託人



高階管理人員

確認客戶身分-How

1

辨識及驗證



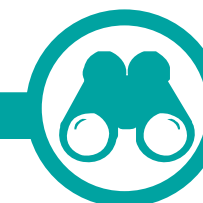
2

加強確認(高風險客戶)

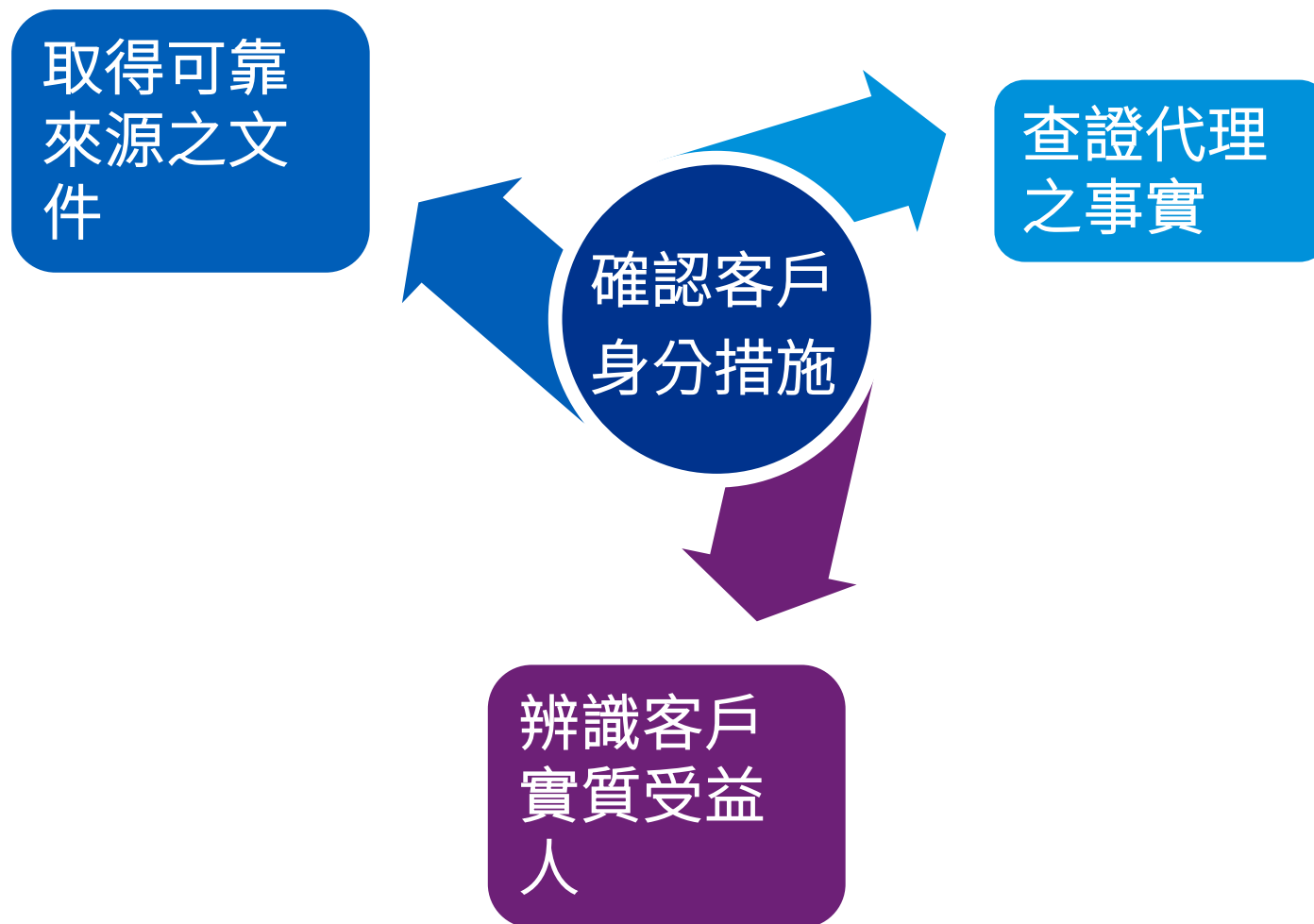


3

姓名及名稱檢核



確認客戶身分之方式



辨識及驗證客戶身分-自然人

取得可靠來源之文件

以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證客戶身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄。



辨識及驗證客戶身分-法人、團體或信託

取得可靠來源之文件

以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證客戶身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄。



確認客戶身分之方式

辨識客戶實質受益人

辨識客戶實質受益人，
並以合理措施驗證其身分，
包括使用可靠來源之資料或資訊。

確認客戶身分措施

查證代理之事實

對於由代理人辦理者，
應確實查證代理之事實，
並以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，
辨識及驗證代理人身分，
並保存該身分證明文件影本或予以記錄。

高風險客戶之管控措施

在建立或新增業務往來關係前，應取得下列人員之同意：

- 會計師事務所高階管理人員
- 律師事務所主持律師、負責營運管理律師

對於業務往來關係應採取強化之持續監督。



應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源。

HOW?

※DNFBPs 可以查閱公開資訊或直接詢問客戶，並作成書面紀錄。

會計師防制洗錢及打擊資恐辦法 第 8 條

會計師於確認客戶身分時，有下列情形之一者，應考量婉拒建立業務關係或進行交易：

- | | |
|----|---|
| 1) | 疑似使用匿名、假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體名義往來或進行交易。 |
| 2) | 客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件。 |
| 3) | 對於由代理人辦理且查證代理之事實及身分資料有困難。 |
| 4) | 持用偽、變造身分證明文件。 |
| 5) | 出示之身分證明文件均為影本。但依規定得以身分證明文件影本或影像檔，輔以其他管控措施辦理之業務，不在此限。 |
| 6) | 提供文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證。 |
| 7) | 客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件。 |
| 8) | 建立業務關係對象為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體。 |
| 9) | 建立業務關係或進行交易時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明。 |

持續性之客戶審查

對客戶業務關係中之交易進行詳細審視，確保所進行之交易與客戶及其業務、風險相符，必要時並應瞭解其資金來源。

交易審查



定期檢視



應定期檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，特別是高風險客戶，應至少每年檢視一次。

應依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查；在得知客戶身分與背景資訊有重大變動時。應進行審查。

風險基礎



專業懷疑



對客戶資訊之妥適性有所懷疑、發現客戶涉及疑似洗錢或資恐交易、或客戶之交易或帳戶之運作方式出現與該客戶業務特性不符之重大變動時，應依規定對客戶身分再次確認。

持續性之客戶審查檢核項目



- 1 會計師、律師應盡可能取得各種充分且正確資訊
- 2 自然人/法人身份辨識及驗證
- 3 了解並記錄法人和法律協議之業務性質、所有權和控制權結構
- 4 蒐集法人組織之正確資訊
- 5 確認法人之法定代表人為何並驗證法定代表人之身分
- 6 確認並辨識授權代理人之身分
- 7 辨認實質受益人
- 8 客戶審查適用於既存客戶和委託人



UBO：實質受益人辨識

OBU、BO與UBO之定義

UBO

最終實質受益人：
指對客戶具最終所有權或控制權之自然人，或由他人代理交易之自然人本人，包括對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人。



OBU

—國際金融業務分行
以境外個人、境外法人及境內金融機構為主要客戶，提供外幣相關金融服務及商品。

BO

實質受益人：指對客戶具所有權或控制權之自然人，或由他人代理交易之自然人本人。

OBU、BO與UBO識別重要性

法人之設立

- ① 在許多司法轄區，登記設立公司不會要求提供身分確認的資訊。
- ② 複雜的擁有人結構、文書作業和不記名股份/股權證

金流軌跡複雜化

- ① 法人或其他的法律協議造成金流軌跡複雜化。
- ② 追溯金流軌跡的可能性降低
- ③ 隱匿或洗清犯罪所得之容易性提升

辨識BO、UBO

- ① 瞭解客戶
- ② 瞭解稅務法規遵循
- ③ BO與UBO之識別有助於瞭解供銷商、第三方引導流程的所有產業

實質受益人辨識原則 - 法人、團體

Step 1

具控制權之最終自然人身分

所稱具控制權係指直接、間接持有該法人股份或資本超過百分之二十五者。得請客戶提供股東名冊或其他文件協助完成辨識。

Step 2

如依前述規定未發現具控制權之自然人，或對控制權之自然人是否為實質受益人而有所懷疑時，應辨識有無透過其他方式對客戶行使控制權之自然人身分。

Step 3

如依前述規定均未發現具控制權之自然人時，應辨識高階管理人員之身分。

※銀行公會於2020/4/13發布「銀行辨識實質受益人實務參考做法」，實務辨識時得參考之。

辨識實質受益人身分之例外情形

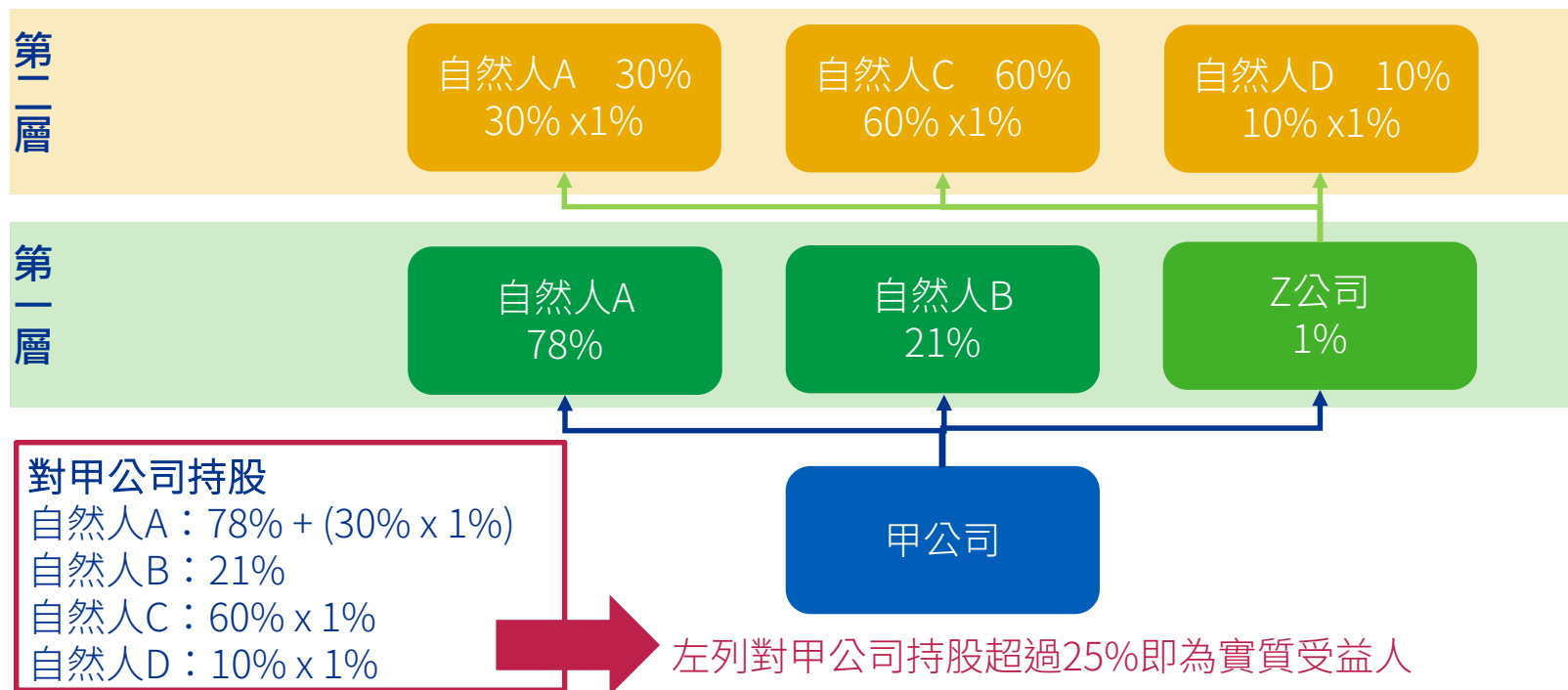
客戶或具控制權者為下列身分者，不適用辨識及驗證實質受益人身分之規定。
除非有下列情況：(1)客戶來自高風險國家或地區，(2)足資懷疑該客戶或交易涉及洗錢或資恐，(3)已發行無記名股票情形者外。

1. 我國政府機關。
2. 我國公營事業機構。
3. 外國政府機關。
4. 我國公開發行公司或其子公司。
5. 於國外掛牌並依掛牌所在地規定，應揭露其主要股東之股票上市、上櫃公司及其子公司。
6. 受我國監理之金融機構及其管理之投資工具。
7. 設立於我國境外，且所受監理規範與防制洗錢金融行動工作組織(FATF)所定防制洗錢及打擊資恐標準一致之金融機構，及該金融機構管理之投資工具。
8. 我國政府機關管理之基金。
9. 員工持股信託、員工福利儲蓄信託。



客戶身分辨識及驗證－實質受益人釋例

依辨識實質受益人之第一步驟，客戶持股是否逾25%之計算方式為何？
持股25%之計算，應考量直接及間接持股。計算方式參見下圖。



對於法人股東(如上圖之Z公司)，如其持股未達25%，且經採合理方式瞭解，其對法人客戶（上圖之甲公司）實質受益人之認定不致有影響時，得不納入計算。

釋例來源：銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本及相關規定問 答集

信託之實質受益人辨識





TM：持續交易監控

持續交易監控

業務關係及目的

1. 對複雜、異常、可疑或大額交易、無明顯經濟或合法目的之活動進行持續監控。
2. 參考業務關係目的、業務關係開始時紀錄之資金來源。

監控指標

設置相關業務/交易之警示指標，對觸發警示指標業務/交易進行檢視。

風險基礎

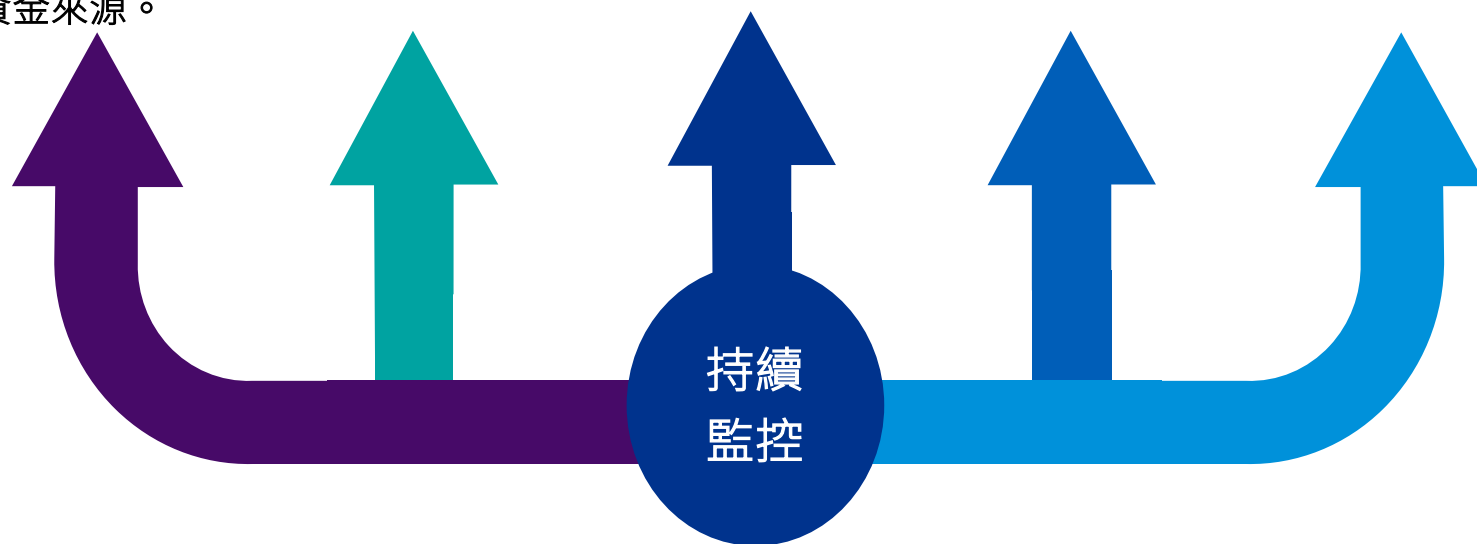
1. 於檢測出符合高風險指標時加強監控。
2. 對高風險業務/交易進行更頻繁審查。

辨識及分析

辨識複雜且異常大額交易、無明顯經濟目的或合法目的之活動是否涉及洗錢或資恐，並應分析上述交易之背景及目的。

記錄保存

紀錄異常交易或客戶活動，並將紀錄內容予以保存。



加強持續監控之交易項目



疑似洗錢或資恐交易情形



無正當理由之異常交易行為

- 多次或連續以現金支付酬金、交易款項
- 以現金、外幣現金或其他無記名金融工具支付
- 要求立即買賣不動產或事業體



客戶為制裁對象

- 法務部公告制裁之個人、法人或團體
- 法務部公布之其他國家、國際組織認定或追查之恐怖組織、恐怖分子



客戶或交易與恐怖主義有關

- 恐怖活動
- 恐怖組織
- 資助恐怖主義
- 武器擴散



其他情形

- 客戶未能說明交易事由，或其事由顯不屬實
- 委託關係結束後，客戶否認該委託
- 客戶消失或客戶被他人冒用

來源：會計師防制洗錢及打擊資恐辦法

會計師防制洗錢及打擊資恐辦法 第 13 條

會計師對於客戶交易事項有下列疑似洗錢或資恐交易情形之一者，應依本法第十條第一項規定向法務部調查局（以下簡稱調查局）申報，交易未完成者，亦同。

- | | |
|----|--|
| 1) | 酬金或交易金額高於新臺幣（以下同）五十萬元，客戶無正當理由，自行或要求多次或連續以略低於五十萬元之現金支付。 |
| 2) | 酬金或交易金額高於五十萬元，客戶無正當理由，以現金、外幣現金、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具支付。 |
| 3) | 無正當理由要求立即買賣不動產或事業體。 |
| 4) | 客戶為法務部依資恐防制法公告制裁之個人、法人或團體，或法務部公布之其他國家、國際組織認定或追查之恐怖組織、恐怖分子。 |
| 5) | 交易疑似與恐怖活動、恐怖組織、資助恐怖主義或武器擴散有關聯。 |
| 6) | 為客戶準備或進行指定各項交易，客戶未能說明具體事由，或其事由顯不屬實。 |
| 7) | 委託關係結束後，發現客戶否認該委託、無該客戶存在或其他有事實足認該客戶係被他人所冒用。 |
| 8) | 其他疑似洗錢或資恐交易情事。 |

會計師疑似洗錢或資恐交易態樣

與工商登記有關之態樣

- | | |
|----|---|
| 1) | 客戶營業項目涉及疑似洗錢或資恐高風險之活動，如輸出入受禁運、限制輸出入貨品、高價值但量少之商品者，或該貨物運至或來自洗錢或資恐高風險國家或地區。 |
| 2) | 由設於洗錢或資恐高風險國家或地區的海外公司、機構或其他組織轉投資或介紹的客戶。 |
| 3) | 客戶意圖使用假名或偽變造證件、文件進行交易且無正當理由拒絕提供所要求之資料。 |
| 4) | 客戶負責人及股東等相關對象疑似為重大犯罪案件之涉案人或人頭。 |
| 5) | 與新承接案件客戶或原客戶面談時，發現客戶交易有關對象或實質受益人為金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體；或國際組織認定或追查之恐怖組織、恐怖分子；或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者。 |
| 6) | 客戶有多家公司密集申請設立，或是其擔任多家公司負責人，疑似為人頭公司之情形。 |

會計師疑似洗錢或資恐交易態樣(續)

與資本額簽證有關之態樣

1)	辨認及審核股款時，有來源不明或有異常之情形。
2)	非股東本人繳納股款且無法提出合理說明，或其說明顯不屬實。
3)	如股款已動用，其動用有不尋常交易且無法提出合理說明，或其說明顯不屬實。
4)	客戶受託管理之資產，有來源不明或有異常之情形。

會計師疑似洗錢或資恐交易態樣(續)

其他態樣	
1)	客戶及管理階層的行為表現有所轉變，例如生活變得奢華。
2)	客戶疑似以詐術或其他不正當方法逃稅涉關稅捐稽徵法第四十一條之罪者。
3)	客戶疑似以詐術或其他不正當方法匿報、短報、短徵或不為代徵或扣繳稅捐涉關稅捐稽徵法第四十二條之罪者。
4)	客戶疑似有教唆或幫助他人犯前揭其他第(2)及(3)項涉關稅捐稽徵法第四十一條、第四十二條與第四十三條第一項及第二項之罪者。
5)	受任保管客戶財物或處理財務資訊，察覺其資金與財力顯不相當、資金來源不明確或收受對象與交易事實不符，且客戶對此情形無法提出合理之說明。
6)	由會計師以經驗觀察客戶不合理之交易型態。

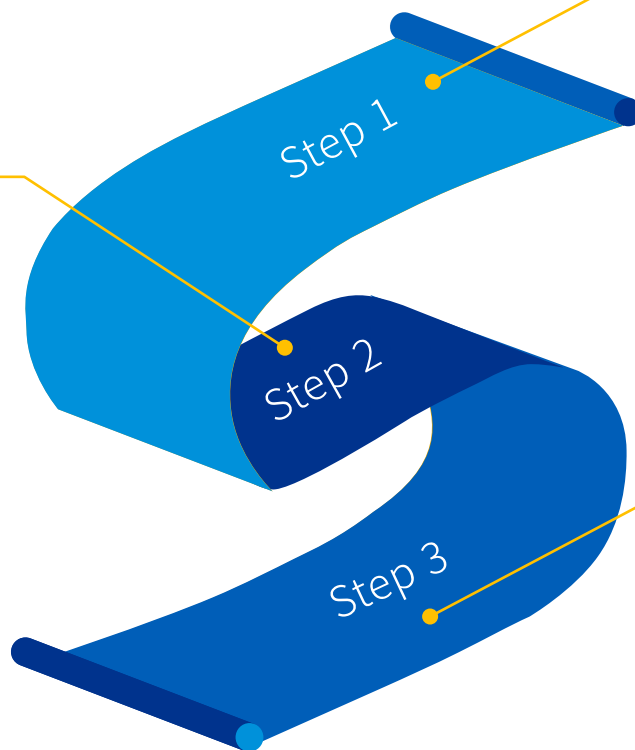


STR：疑似洗錢及 資恐交易通報

疑似洗錢或資恐交易之申報程序

重大緊急之疑似洗錢或資恐交易案件

立即以傳真或其他可行方式儘速向調查局申報，並應補辦書面資料。
※申報書及傳真資料確認回條，應依調查局規定之格式辦理。



疑似洗錢或資恐交易

對於經認定屬疑似洗錢或資恐交易，應於**二個營業日內**，向調查局申報。

※申報書及傳真資料確認回條，應依調查局規定之格式辦理。

紀錄保存

應以紙本或電子資料保存與客戶往來及交易之紀錄憑證，並應**至少保存五年**。

疑似洗錢或資恐交易通報程序



Step. 1 通報義務

會計師對於客戶交易事項有下列疑似洗錢或資恐交易情形之一者，有通報義務

Step. 2 通報內容

- ① 疑似洗錢
- ② 疑似資恐
- ③ 疑似武擴

Step. 3 通報對象

法務部調查局

Step. 4 未通報之罰鍰

未通報者，處新臺幣 5 萬元以上 100 萬元以下罰鍰



紀錄保存

基本注意事項

- 指定之非金融事業或人員必須在活動/交易完成或業務關係結束後，保存經客戶審查程序取得之所有相關紀錄、業務關係及活動/交易紀錄至少5年。



進階注意事項

- 有關客戶、業務關係跟活動/交易之特定資訊，必須依照以下注意事項(檢核項目)之規定保存。

檢核項目一

文件自活動 / 交易完成或業務關係結束起，保存5年。指定之非金融事業或人員必須依據相關法規，在執行活動 / 交易或業務關係結束後，保存資料或文件至少5年。

檢核項目二

指定之非金融事業或人員應建立並保存所有活動 / 交易的紀錄。紀錄內容應包括：客戶的姓名、出生年月日、地址、電話、帳號、活動 / 交易金額和身分證或法人 / 組織之統一編號。

進階注意事項(續)

檢核項目三

依據監理規範要求，進行記錄保存：

- a) 經由客戶審查程序取得之所有正式文件紀錄，如護照，身分證，駕駛證照或類似文件之影本或紀錄。
- b) 客戶資料或契約檔案。
- c) 商業往來文件，包括用於確定活動 / 交易背景、複雜、不尋常、大額活動 / 交易及任何分析結果。
- d) 指定之非金融事業或人員保存活動 / 交易紀錄需足以重建個人活動 / 交易，以便在必要時作為起訴犯罪行為之證據。
- e) 指定之非金融事業或人員應確保活動 / 交易及客戶審查程序取得之所有紀錄，可適時提供給權責機關。



防制洗錢內部控制 之稽核辦理

會計師防制洗錢及打擊資恐辦法 第 5 條

會計師及其所屬會計師事務所應依洗錢及資恐風險與業務規模建立洗錢防制之內部控制與稽核制度，其內容應包括下列事項：

- | | |
|----|----------------------------|
| 1) | 防制洗錢及打擊資恐之作業及控制程序。 |
| 2) | 定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練。 |
| 3) | 由負責人或指派專責人員負責協調監督第一款事項之執行。 |
| 4) | 備置並定期更新洗錢及資恐風險評估報告。 |
| 5) | 稽核程序。 |

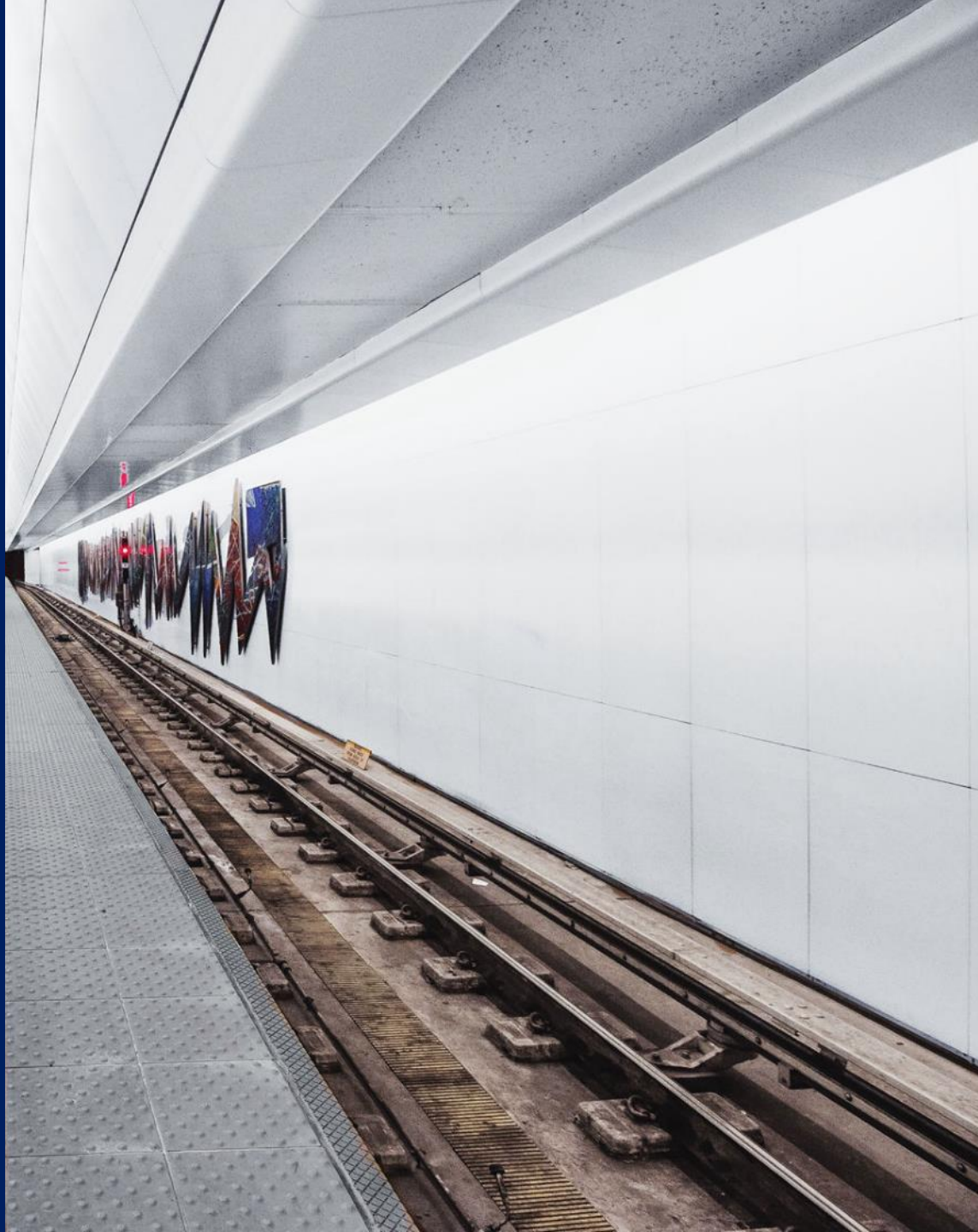
會計師辦理防制洗錢及打擊資恐內部稽核

會計師辦理防制洗錢及打擊資恐之行內部稽核，應注意以下事項：

- 1) 內部稽核範圍應以書面記錄。
- 2) 內部稽核應與業務規模成正比。
- 3) 內部稽核應該具備全面性。
- 4) 內部審查應包括面談、測試和抽樣。
- 5) 內部稽核至少每1年進行1次。
- 6) 內部稽核結果應向管理階層報告。

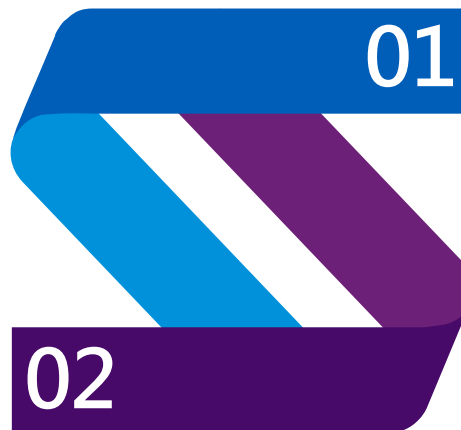


主管機關對 會計師辦理 洗錢資恐防 制之查核



主管機關如何查核會計師辦理洗錢防制 執行情形

依洗錢防制法第 6 條第 2 項、會計師防制洗錢及打擊資恐辦法第 5 條第 4 項規定，金管會每年將派員抽查會計師及其所屬會計師事務所辦理洗錢防制內部控制與稽核制度之執行情形，查核方式包括現地及非現地查核，並得視辦理情形委由全聯會辦理。



金管會或全聯會執行前開查核，得命會計師及其所屬會計師事務所提供相關資料，前開資料不論係以書面、電子郵件或任何形式儲存，均應提供，會計師及其所屬會計師事務所不得以任何理由規避、拒絕或妨礙查核。

內部控制與稽核制度主管機關查核事項



防制洗錢及打擊資恐之作業及控制程序



定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練



指派專責人員負責協調監督上開作業及控制程序之執行



備置並定期更新防制洗錢及打擊資恐風險評估報告



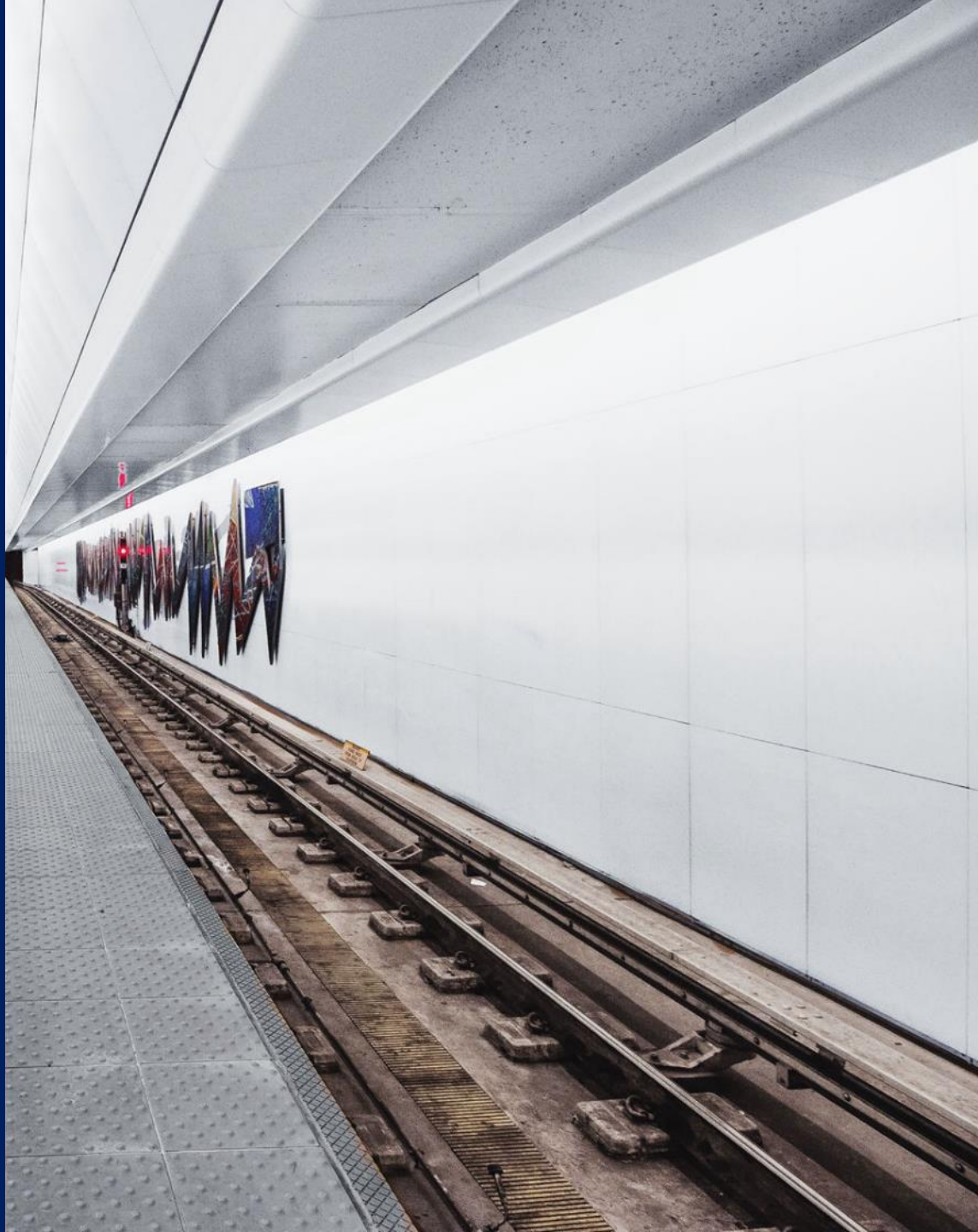
稽核程序



其他經中央目的事業主管機關指定之事項



虛擬貨幣之 洗錢問題與 風險



何謂比特幣Bitcoin

- 最初在2008年由一位化名「中本聰」的匿名人士所發表的想法：一種去中心化、純粹的P2P電子貨幣。比特幣沒有發行單位，是透過特定算法的大量計算產生，此算法被稱為「挖礦」。比特幣去中心化的特點讓它的每一筆交易更動都必須要通過所有的「節點」同意，因此透明公開，難以竄改交易資料。
- 比特幣協定數量上限為2100萬個，以避免通貨膨脹問題。使用比特幣是透過私鑰作為數位簽章，允許個人直接支付給他人，與現金相同，不需經過如銀行、清算中心、證券商、電子支付平台等第三方機構，從而避免了高手續費、繁瑣流程以及受監管性的問題，任何用戶只要擁有可連線網際網路的數位裝置皆可使用。
- 位址用於接收比特幣，功能類似銀行的存款帳號，但不需要實名登記，故有著極高的匿名性。



比特幣的特性



虛擬數位化



低交易風險，帳本公開透明，且無法竄改



低通膨風險，限量發行



無須身分驗證，高匿名特性



不需要政府背書支持，付款不可逆



交易程序迅速，手續費低廉

比特幣兩大特點

比特幣 特點

- 中本聰提出區塊鏈總帳，讓交易以按照時間順序來安排，讓礦工比對過去總帳餘額，驗證區塊內容。可排除數位偽造。

- 挖礦的獎勵，讓參與網路的電腦主人投入所需的電力和計算資源，協助維護區塊鏈總帳。

有關比特幣

以比特幣的區塊鏈來說明，區塊鏈為一個公開的帳本，它有以下特性：

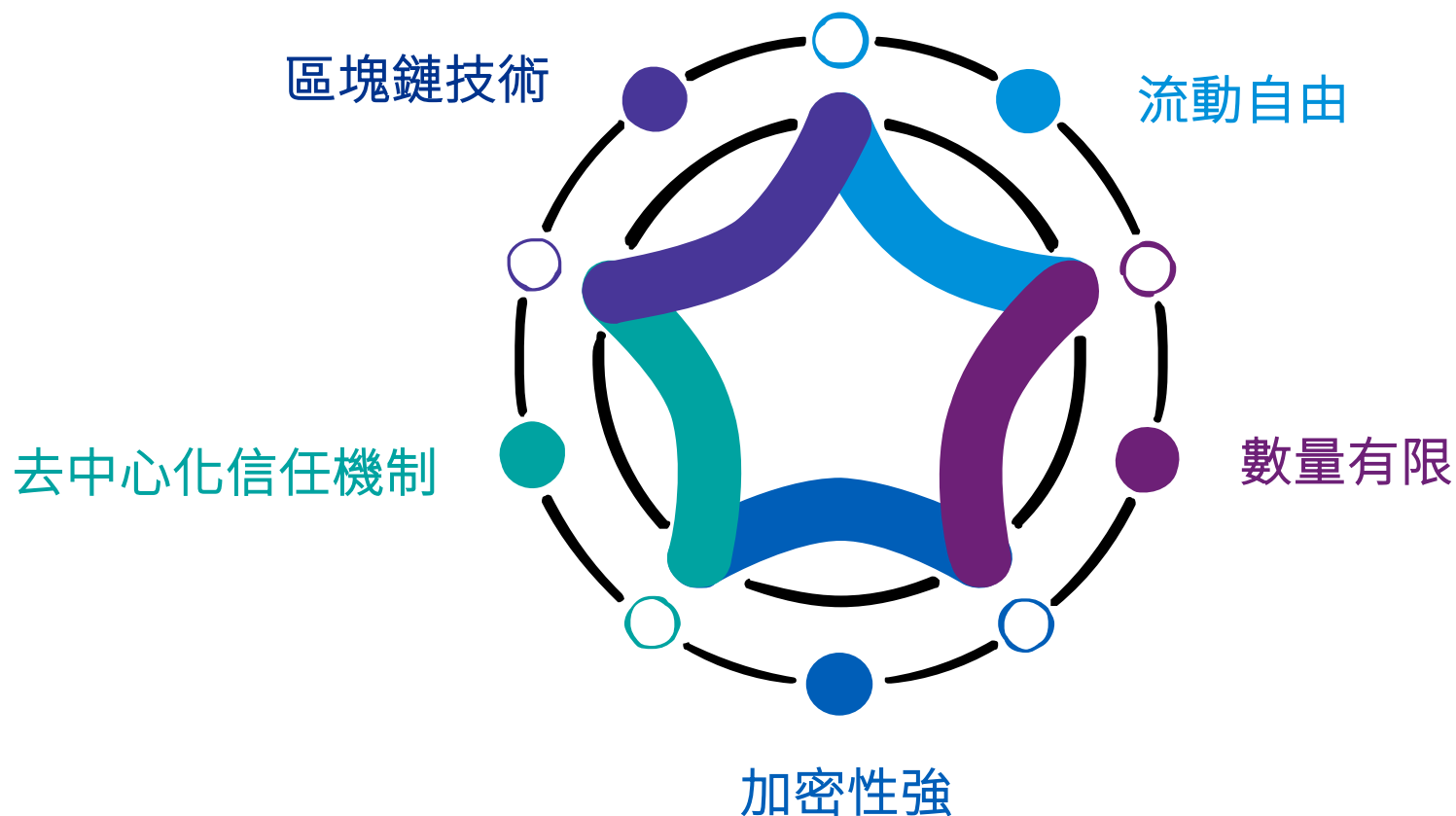
- 1) 網路上的各節點都有完整的帳本備份。
- 2) 帳本裡面存在比特幣從誕生到現在的所有交易紀錄。
- 3) 帳本本身以區塊紀錄，每個區塊包含一部分的交易，而每個區塊記著前面區塊的id，形成一種鍊狀的資料結構，所以稱之為區塊鏈。
- 4) 當發起交易時，所有節點都可以經由共識演算法來決定誰可以驗證這筆交易，也就是“解題”，之後就有礦工幫你的交易訊息包成一個新的區塊送上區塊鏈，此時交易完成 (blockchain.info可以看到區塊的即時訊息)。
- 5) 當其中一個節點先解出題目時，便由該節點將驗證過的交易寫進區塊鏈中，並廣播通知其他節點。而資料一旦被寫進區塊鏈之中，便無法再被竄改。

有關比特幣(續)

以比特幣的區塊鏈來說明，區塊鏈為一個公開的帳本，它有以下特性：

- | | |
|----|---|
| 6) | 每個比特幣帳戶都有公鑰跟私鑰，發起交易時只需要用私鑰簽名，然後礦工用公鑰檢查簽名即可。 |
| 7) | 若你帳戶中的比特幣餘額不夠，只需要回溯整個帳本的交易紀錄就可以察覺有異並且取消交易。 |

虛擬貨幣特色



依據FATF指引，統一將虛擬貨幣改稱為虛擬資產Virtual assets

ICO(首次代幣發行)

- 全稱Initial Coin Offering，意思是“數字貨幣首次公開募資”，為區塊鏈技術愈來愈常用的募資途徑，募資對象是一般大眾。概念類似股票市場的IPO，但購買代幣的投資人，拿到的不是公司的股份，而是一種代幣。代幣的權益包括：未來買平台服務或產品時，可以打折、可以預購等優惠。
- 與ICO連結的是虛擬貨幣交易所，現實社會的交易所多半具官方色彩，也受政府監管。但在虛擬貨幣世界，交易所是民間設立，沒有家數限制，投資人來自全球各地。
- 交易所允許客戶將加密貨幣與其他資產進行交易，將買賣價差作為服務的交易佣金；或者作為純粹收取佣金的配對平台。
- 截至目前為止交易所都是私人的，且目前各國對虛擬貨幣交易所和ICO的監理條件不一。

目前ICO改稱為：證券型代幣發行Securities Token Offering-STO













世界前十大虛擬貨幣交易所

排名	交易所	手續費	槓桿	交易對	註冊地	排名	交易所	手續費	槓桿	交易對	註冊地
1.BitMEX		0.075%	100倍	11	塞舌爾	6.OKEX		0.2%	20倍	527	香港
2.Binance		0.1%	–	318	馬耳他	7.Deribit		0.075%	100倍	22	荷蘭
3.火幣		0.2%	20倍	235	新加坡	8.Bybit		0.075%	100倍	2	塞舌爾
4.Coinbase		0.25%	–	5	美國	9.Bit-Z		0.1%	–	136	美國
5.Bitfinex		0.2%	3.3倍	191	香港	10.Gate.io		0.18%	–	175	香港

交易所的服務？依據FATF，目前改稱為：平台業者Virtual Assets Service Providers

總市值前10名的虛擬貨幣

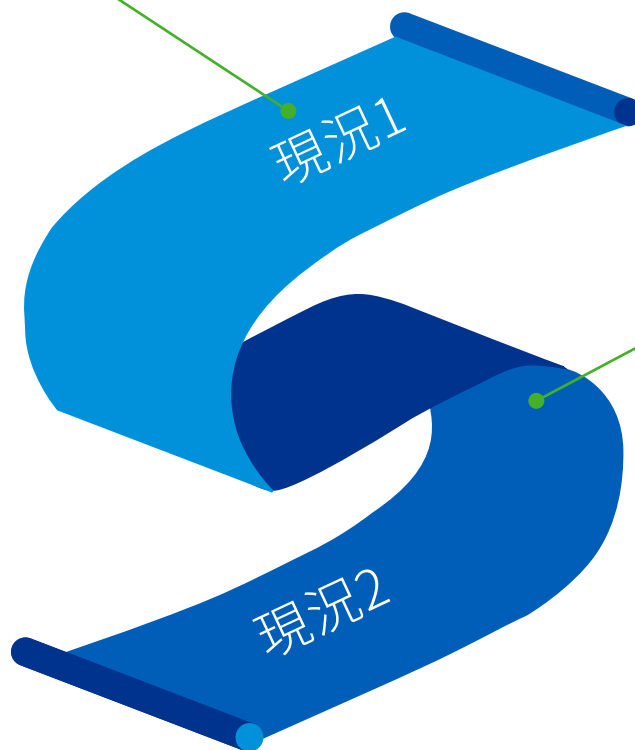
USD ▾		篩選條件	★ Favorites	🌐 瀏覽所有貨幣						市場	歷史高價	開發方	社群媒體	Gecko (幣虎)
#	貨幣	匯率	1 小時	24 小時	7 天	24 小時交易量	總市值	最近 7 天						
☆ 1	 比特幣 BTC	\$9,271.39	0.0%	2.9%	6.0%	\$49,907,454,577	\$170,316,128,515							
☆ 2	 以太幣 ETH	\$204.39	-0.1%	-1.4%	-5.2%	\$17,503,539,263	\$22,653,390,415							
☆ 3	 瑞波幣 XRP	\$0.215843	-0.0%	-1.4%	-4.5%	\$2,254,705,094	\$9,520,875,842							
☆ 4	 泰達幣 USDT	\$1.00	0.2%	0.2%	0.5%	\$59,515,865,318	\$8,054,950,500							
☆ 5	 比特現金 BCH	\$244.45	-0.0%	-1.1%	-5.1%	\$3,780,149,073	\$4,498,307,252							
☆ 6	 Bitcoin SV BSV	\$203.37	-0.3%	-1.2%	-1.7%	\$1,830,413,140	\$3,742,791,084							
☆ 7	 萊特幣 LTC	\$45.81	-0.0%	-2.1%	-6.1%	\$3,409,496,600	\$2,963,505,825							
☆ 8	 柚子幣 EOS	\$2.70	-0.3%	-2.7%	-10.1%	\$2,938,881,682	\$2,527,898,651							
☆ 9	 幣安幣 BNB	\$16.61	0.3%	-1.6%	-4.5%	\$368,305,127	\$2,456,603,864							
☆ 10	 Tezos XTZ	\$2.68	-0.6%	-3.5%	-8.9%	\$143,571,070	\$1,900,517,540							



虛擬貨幣風險及 監管重點

現況

比特幣等虛擬通貨為高度投機之虛擬商品，其匿名交易之特色，易成為洗錢及資恐工具，而虛擬通貨所衍生之首次代幣發行 (Initial Coin Offering, ICO) 投機風氣過盛，多數涉及金融詐騙、傳銷吸金及違法募資等，已衍生金融、社會問題，對監理形成挑戰。

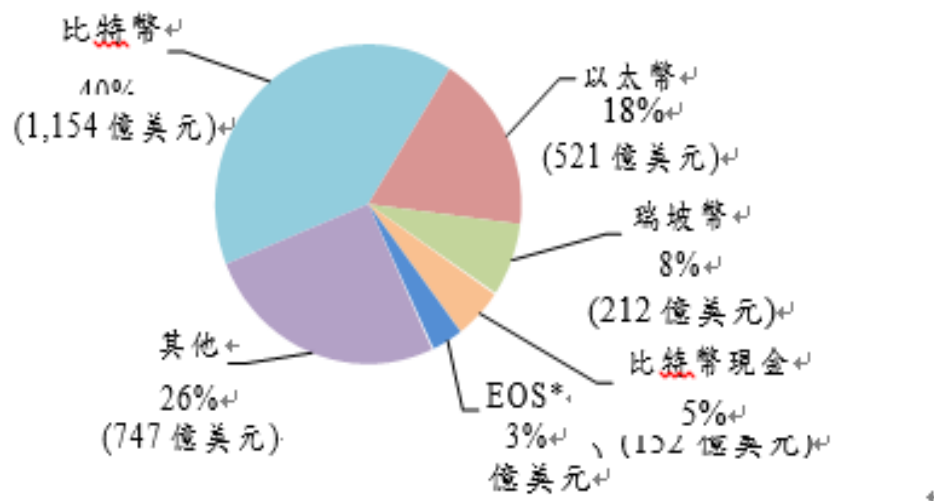


中國大陸自上(2017)年9月全面禁止虛擬通貨交易及ICO後，近期平台業者似有轉向鄰近監管較為寬鬆國家從事相關交易業務之情形，相關風險與問題也隨之擴散至其他國家，值得密切關注。

虛擬通貨市場與ICO發展近況

- 全球多達 1,600 種虛擬通貨，市值以比特幣居首；比特幣交易幣別以日圓為主。截至本(2018)年 6 月 19 日止，全球虛擬通貨總市值計約 2,881 億美元，比特幣市占率約 40%居首。

虛擬通貨市值占比

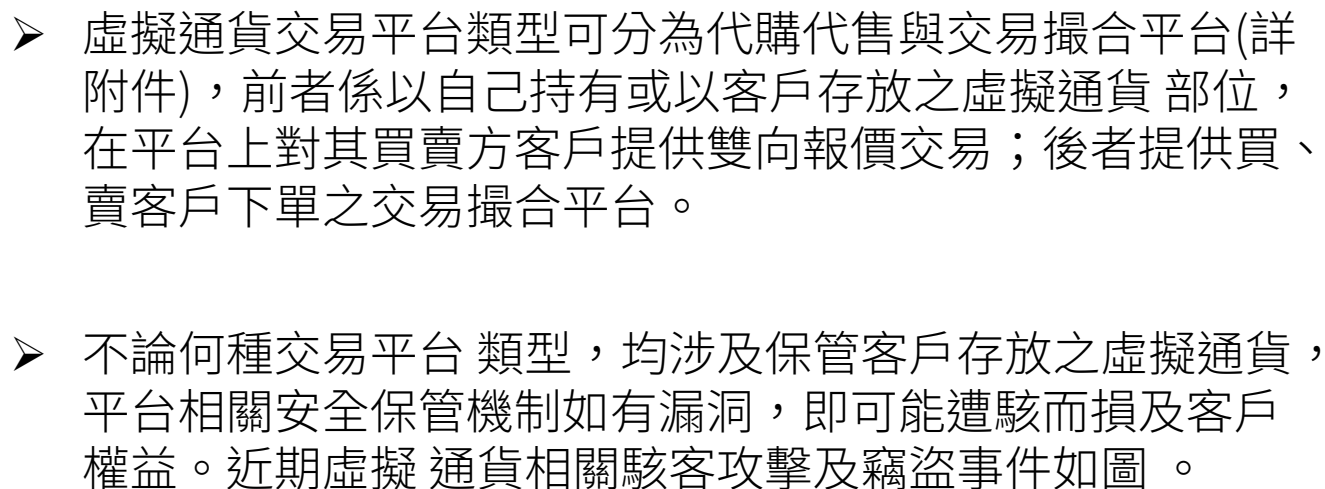


* EOS 係新創公司 Block.one 發行，以建立新一代區塊鏈基礎設施。

資料來源：[CoinMarketCap](https://coinmarketcap.com/) 網站(2018.6.19)

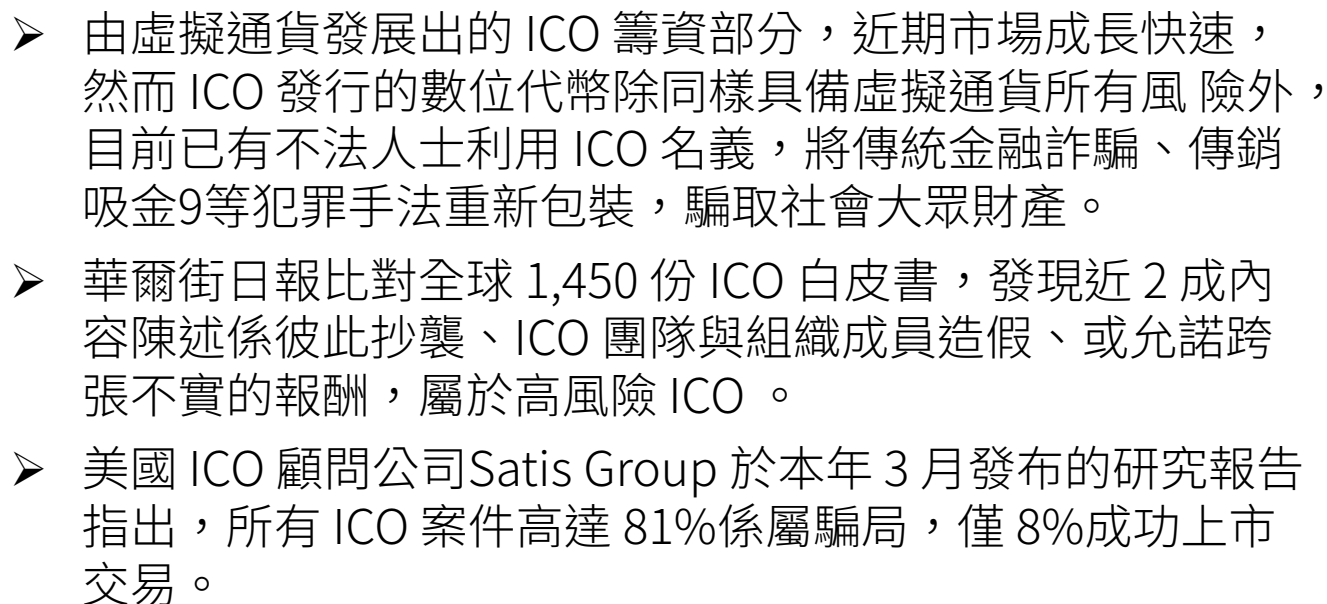
虛擬貨幣之潛在風險

1. 虛擬通貨系統設計存在瑕疵、投機性高、被駭事件頻傳、易淪為洗錢工具

- 
- 虛擬通貨交易平台類型可分為代購代售與交易撮合平台(詳附件)，前者係以自己持有或以客戶存放之虛擬通貨 部位，在平台上對其買賣方客戶提供雙向報價交易；後者提供買、賣客戶下單之交易撮合平台。
 - 不論何種交易平台 類型，均涉及保管客戶存放之虛擬通貨，平台相關安全保管機制如有漏洞，即可能遭駭而損及客戶權益。近期虛擬 通貨相關駭客攻擊及竊盜事件如圖。

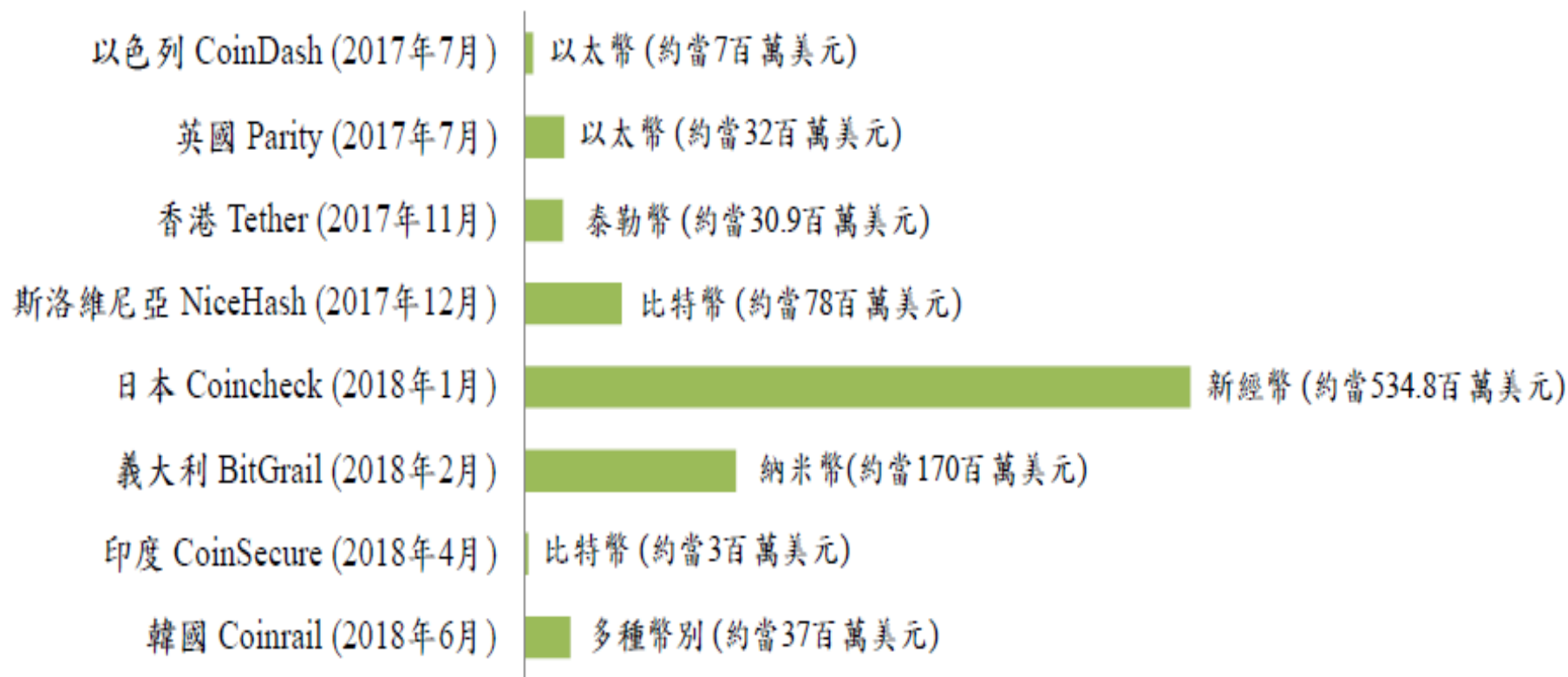
虛擬貨幣之潛在風險(續)

2. ICO 除具備虛擬通貨所有風險外，更衍生出金融詐騙、傳銷吸金、違法募資等問題

- 
- 由虛擬通貨發展出的 ICO 籌資部分，近期市場成長快速，然而 ICO 發行的數位代幣除同樣具備虛擬通貨所有風險外，目前已有不法人士利用 ICO 名義，將傳統金融詐騙、傳銷吸金等犯罪手法重新包裝，騙取社會大眾財產。
 - 華爾街日報比對全球 1,450 份 ICO 白皮書，發現近 2 成內容陳述係彼此抄襲、ICO 團隊與組織成員造假、或允諾誇張不實的報酬，屬於高風險 ICO。
 - 美國 ICO 顧問公司 Satis Group 於本年 3 月發布的研究報告指出，所有 ICO 案件高達 81% 係屬騙局，僅 8% 成功上市交易。

虛擬貨幣之潛在風險(續)

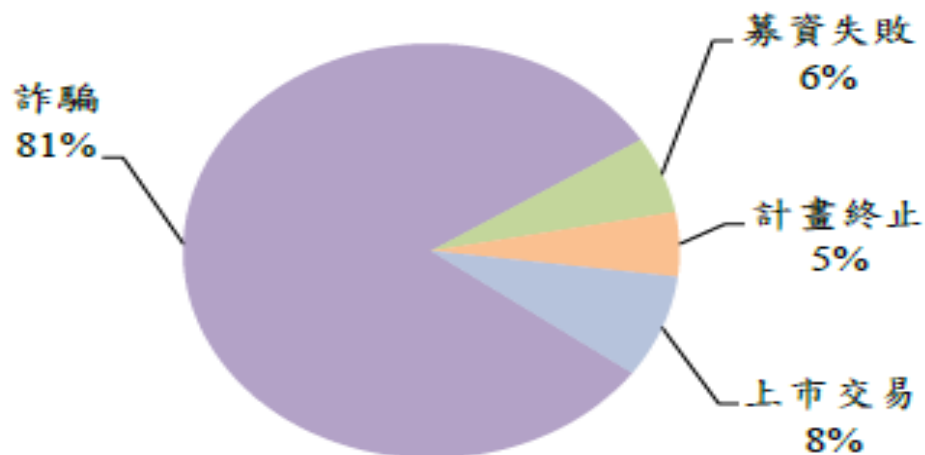
➤ 2017 年以來損失金額較大之駭客攻擊及竊盜事件



資料來源：Insider.pro 網站

虛擬貨幣之潛在風險(續)

➤ ICO 案件詐騙比重過高



資料來源：Satis Group(2018)

目前我國對比特幣的看法

- 目前我國認定比特幣並非貨幣，不具真正通貨特性。
- 2013年中央銀行會同金融監督管理委員發佈新聞稿告知比特幣屬高度投機之數位「虛擬商品」，缺乏專屬法規之交易保障機制，故民眾應自行承擔有關收受、交易或持比特幣所衍生的相關風險。
- 金管會於2014年發布新聞稿，要求銀行等金融機構禁止辦理比特幣相關業務或交易，亦不得於銀行ATM提供比特幣相關服務，且禁止比特幣於第三方支付流程中使用。
- 目前我國尚無虛擬貨幣交易所，僅有兩家平台代理商：BitoEX、Maincoin。



銀行對虛擬貨幣平台業者控管之外部規範

《金管銀法字第 10702729040 號》

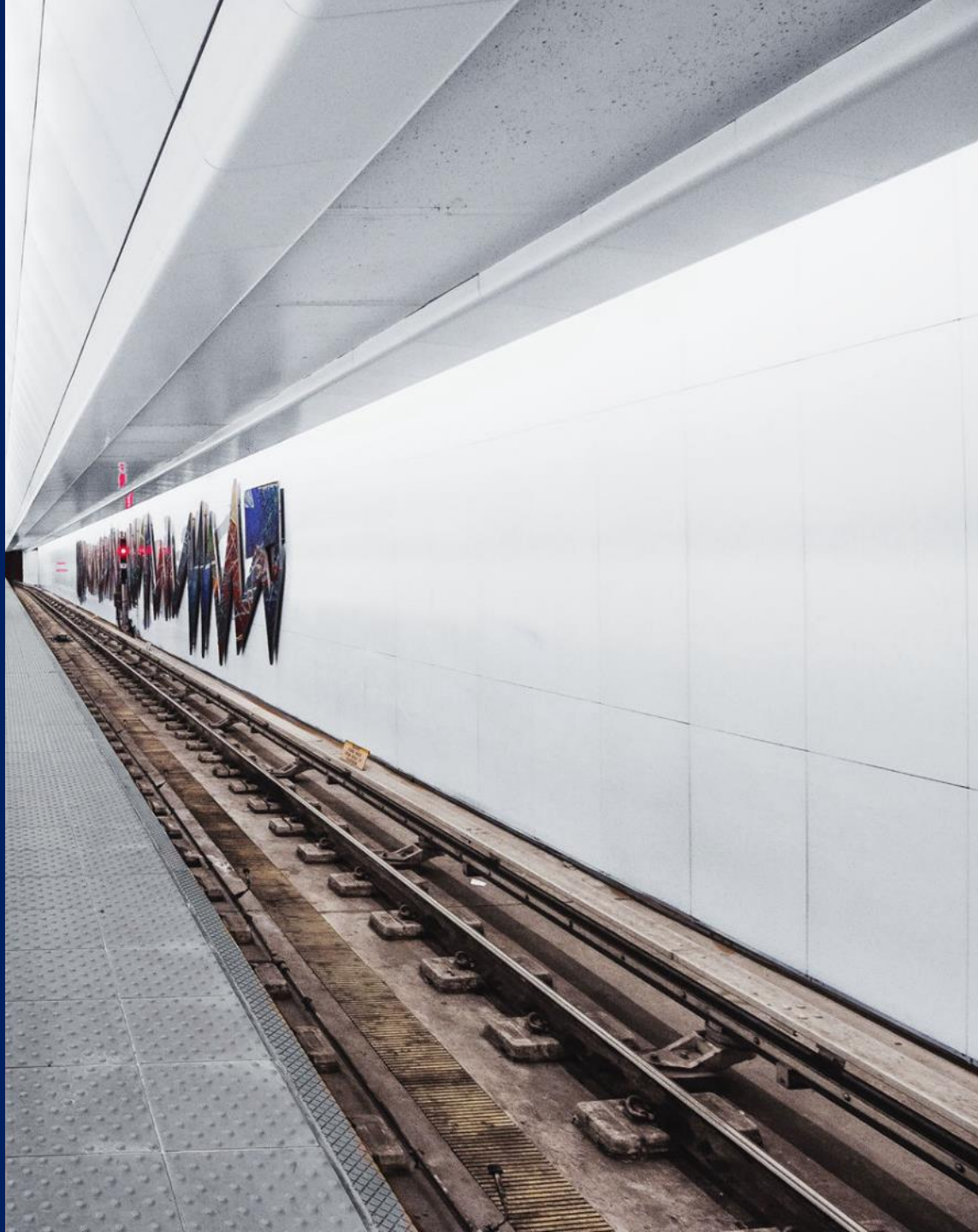
考量虛擬貨幣可能衍生洗錢及資恐風險，為因應此類新科技之發展，金融機構接受虛擬貨幣交易平台業者為客戶之政策，除依「金融機構防制洗錢辦法」相關規定辦理外，請依下列原則辦理，對於現有客戶並請充分溝通，適度提供調整期，以因應相關規定之執行：

- 一. 瞭解客戶建立業務關係之目的，辨識客戶是否為平台業者。
- 二. 如客戶為平台業者，應於確認客戶身分時，確認該等業者已對平台使用者採行實名制，及該使用者以同名存款帳戶進行款項收付(排除現金交易)。
- 三. 如客戶為平台業者，應將其列為高風險客戶，採取強化確認客戶身分(EDD)措施，並增列相關監控態樣，將平台業者及其使用者一併納入監控態樣進行監控
- 四. 經辨識客戶為平台業者，如該等業者未採行實名制、拒絕提供審核客戶身分措施相關文件(如確認實名制所需之平台使用者資料等)，或營業模式有違法疑慮時，應予以婉拒建立業務關係或交易。





虛擬貨幣之 洗錢活動與 犯罪型態



FATF對新興金融科技犯罪相關指引

R36	FATF關於國際合作的第36項建議，鼓勵各國應批准並執行2004年7月的網路犯罪公約。
2008年	發布了關於商業網站和網際網路支付系統的洗錢及資恐漏洞的報告。
2013年	發布報告：「預付卡、移動支付和網際網路支付服務的指南——以風險為基礎的方法」
2014年	發布報告：「虛擬貨幣：關鍵定義及潛在的反洗錢/反資恐風險」
2015年	發布指引：「虛擬貨幣指南——以風險為基礎的方法」
2018年	修訂建議15，以澄清FATF標準如何適用於涉及虛擬資產的活動或運營。
2019年	發布指引：「以風險基礎的虛擬資產與虛擬資產服務商指引」

網路對於洗錢及資恐犯罪之促發作用

➤ 資訊與傳播科技的進步，使網際網路及社群媒體科技受利用為金融犯罪的利器，例如：

① 利用網路洗錢的前置犯罪（網路犯罪）

② 利用網路作為犯罪所得或資恐行為的清洗工具（網路洗錢）。

➤ 網路犯罪是一種可以使犯罪不斷演化的領域。犯罪行為人在此領域中可以利用網路的匿名性、速度性及便利性來達成各種形式的非法行為，且在具體或虛擬的模糊界線下，對全球的被害者造成實際威脅並導致嚴重損害。



潛在的洗錢及資恐風險：虛擬貨幣

報告內容包含：

1. 商業網站和網際網路支付系統的脆弱性
2. 許多有關非面對面的商業、金融交易以及貿易洗錢之洗錢資恐風險，也適用於網際網路支付系統和商業網站。

網路犯罪公約
(歐洲理事會網
路犯罪公約)



是第一個尋求通過協調各國法律、改進調查技術和加強各國間合作打擊網路犯罪和電腦犯罪的國際條約。

FATF報告「商業
網站和網際網路
支付系統的洗錢
及資恐漏洞」



FATF「預付卡、
移動支付和網際
網路支付服務的
指南」



FATF 針對「新型支付產品和服務
(NPPS)」制定並反洗錢/反資恐的規
範。

FATF報告「虛擬
貨幣：關鍵定義
及潛在的反洗錢
/反資恐風險」



為了瞭解並解決有關網路支付系統的反洗錢/反資恐風險，這份報告提出了一個概念框架：虛擬貨幣。

虛擬貨幣交易所遭駭客攻擊案例

2014年 Mt.Gox 比特幣遭竊140億

- 原為世界最大的數位貨幣交易平台。
- 駭客公開入侵 Mt.Gox 伺服器取得的文件，其中記錄了上百萬筆以8種不同貨幣進行比特幣交易的試算表，顯示 Mt.Gox 仍持有宣稱已失竊的95萬枚比特幣。最終負責人因偽造數據之嫌疑被警方逮捕。

2018年 幣安Binance暫停提幣傳遭駭客攻擊

- 幣安系統於3月7日晚間故障。
- API 機器人被駭客攻擊，駭客利用盜用用戶的帳號高價買入VIA(維爾幣)。
- 導致VIA最高點價格漲幅超過110%。
- 引發其它交易所幣價的連鎖反應，駭客再從其他交易所掛好的空單中漁利。

為何比特幣具有高隱匿性

- 主要缺乏中央監管與身分認證機制。並可透過以下方式增強隱匿性：

01

針對每次交易建立或是使用新的比特幣錢包位址

02

透過某些隱匿性軟體隱匿其IP位址

03

支付時，將原有的比特幣錢包位址結合新建立的比特幣錢包位址

04

透過特定洗錢機構

05

使用第三方數位錢包合併多個比特幣錢包位址，並可在任何設備儲存及取得比特幣

06

某些客製化軟體可讓用戶挑選任其所有比特幣錢包位址進行交易

比特幣犯罪型態

比特幣 詐騙

依詐騙階段將其分為四種詐騙類型-投資、探勘、錢包、交易，與傳統詐騙案件類似，主要是宣稱可獲得高投資報酬率，吸引大眾買賣比特幣，待吸收到一定金額後便捲款潛逃。

比特幣 竊盜

透過駭客手法，取得被害人比特幣位址私鑰或侵入其線上錢包，再將比特幣竊取移轉。

被害支付

因比特幣具即時性及隱匿性，被許多犯罪者用來要求被害人付贖的方式，以避免取款與被追查之風險。

買賣非法 物品交易

許多非法網站會進行武器、毒品與兒童色情圖影買賣，買賣雙方透過比特幣支付進行交易，導致難以追蹤到支付方的真實身分。

洗錢

- 洗錢係將犯罪不法所得，漂白為看似合法之所得。洗錢會經歷三個步驟：(a)置入-將髒錢置入某個經濟系統 (b)層析分離-將髒錢與其非法來源脫勾 (c)混和-將已漂白之金錢以看似合法狀態重新置入經濟系統。
- 比特幣無須身分認證、輕易匿名、交易快速、無範圍限制的特性，近年來已成為犯罪集團新興洗錢管道。

利用比特幣犯罪原因







- 經常被用於詐欺、非法交易的主要原因，是錢一旦到手就再也拿不回去了。
- 銀行在特殊情況下，能主動介入並凍結交易或帳戶。然而**比特幣的交易沒有銀行作為中間人**，而是由網路上的礦工驗證後記錄到區塊鏈上就完成交易。而**礦工在執行運算的時候，並不會知道哪一筆交易是贓款或哪一筆不是**。
- 而且每一筆交易都是由大批的礦工彼此競爭驗證速度以獲取獎勵，因此在事前沒人知道會由哪個礦工負責驗證。公權力也就沒有明確的目標可以停止，使得比特幣的交易一旦開始就是完全不可逆的。
- 在常見的利用比特幣實施的洗錢犯罪中，行為人通常會**用上游犯罪得到的收益購買大量比特幣，隨後將比特幣轉移到境外再兌換為美元等貨幣**，從而完成其洗錢行為。
- 行為人之所以選擇以比特幣作為其洗錢行為的工具，正是**因為比特幣的匿名性，不法分子可以完全避開監管機構**，數分鐘就可以完成洗錢兌換的操作。





虛擬資產洗錢和資恐的 紅旗指標

FATF對虛擬資產洗錢犯罪相關指引

- 2014  發布報告：虛擬貨幣－關鍵定義及潛在的反洗錢/反資恐風險
- 2015  發布指引：虛擬貨幣指南－以風險為基礎的方法
- 2018  修訂建議15：以澄清FATF標準如何適用於涉及虛擬資產的活動或運營。
- 2019  發布指引：以風險基礎的虛擬資產與虛擬資產服務商指引
-  2020  發布紅旗指標：虛擬資產洗錢和資恐的紅旗指標



金融和非金融部門應注意 之虛擬資產洗錢和資恐的 紅旗指標

金融和非金融部門之因應對策

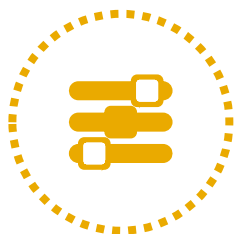
挑戰



缺乏與虛擬資產相關之專業知識及技術

- 隨著虛擬資產的蓬勃、快速發展，現今已發展出很多僅適用於虛擬資產活動、過程、功能的新詞彙，例如：點對點交換、混合或翻滾服務、匿名增強加密貨幣。
- 由於不瞭解虛擬資產之詞彙或功能，加深執行CDD的難度。

因應對策



- ✓ 以風險為基礎之方法監理，尤其在執行CDD時，應確實辨識UBO、交易本質和目的、資金來源。
- ✓ 不應以單一指標做為辨識標準，應以多個指標綜合評估一項交易，並考量不合常理之處，方能辨識出潛在犯罪活動。
- ✓ 培養具備虛擬資產相關專業知識及技術之人員，以偵測、預防所提供之服務遭犯罪人士利用。

點對點交換

- 點對點計算(Peer-to-Peer, P2P, 同儕計算)是繼主從架構(Client-Server)後新興的網路應用模式。傳統的主從架構應用系統中，用戶端(client)與伺服器端(server)有明確的分界，常常發生用戶端能力過剩，伺服器端能力不足或網路壅塞的現象。
- P2P系統中的使用者則能同時扮演用戶端及伺服器端等多重角色，任兩個使用者之間可以不透過伺服器而直接進行資訊分享或交換，建構具有自主、開放等特性的分散式網際網路應用系統。

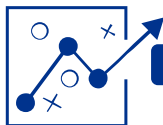
比特幣攪拌機－比特幣混幣服務

- 比特幣混幣服務(Bitcoin Mixers，比特幣攪拌機、翻轉器、或混洗器)，是指允許比特幣用戶隱藏其交易來源的服務。這些服務用於支持用戶實現一定的隱私性和更進一步的匿名性，由於所有比特幣交易都可以在比特幣區塊鏈的公共分類帳中被追蹤。
- 混幣服務基本上混洗了比特幣交易的過程，因為它們與來自其他比特幣地址的代幣混合在了一起。

比特幣攪拌機－比特幣混幣服務(續)

- 例如，如果A先生向B先生發送了X個比特幣，但是他想隱瞞自己是發送比特幣的那個人，於是他透過比特幣混幣服務器，將看似隨機數量的比特幣發送到不同的地址，而通過這些地址又把那些不同的數額傳遞給B先生。
- 因此，觸達到B先生錢包地址的比特幣數額將會是毫無關聯的，並且送達時間也將是不連續的。如果沒有人真正知道A先生和B先生之間的交易，A先生和B先生之間的聯繫可能永遠不會完全建立起來。
- 多個混幣服務器的結合使用並配合點對點網絡服務來隱藏一個人的身份，可以做實現某種形式的偽匿名。

虛擬資產洗錢和資恐的紅旗指標



交易規模及頻率

以結構化方式拆解交易金額，使交易金額低於應申報門檻並留存交易紀錄。

建立多筆高價值之交易

迅速移轉資金至虛擬資產服務提供商(VASP)，該虛擬資產服務提供商可能包含有登記註冊者或是在其他國家營運者。

虛擬資產洗錢和資恐的紅旗指標



不尋常或不常見之交易型態

錢包A從許多不相關的錢包收到小額資金，隨後將錢包A的資金移轉至另一個錢包B或是兌換成法定貨幣。此類交易顯示錢包A係用來累積資金，且此類交易起初通常選擇利用其他錢包進行資金移轉，而非兌換成法定貨幣。

在有可能會產生兌換損失的情況下（例如：虛擬資產的市價波動時、高於市場行情的手續費），仍將虛擬資產兌換成法定貨幣，且對此不尋常交易無合理解釋。

將大額法定貨幣兌換成虛擬資產，或是將虛擬資產A兌換成虛擬資產B，且對此不尋常交易無合理解釋。

虛擬資產洗錢和資恐的紅旗指標



客戶身分資訊具犯罪的可能性

客戶以不合常規的方式開立帳戶，例如：使用不同名稱開立不同帳戶、交易的IP位址位於受制裁地區。

在執行CDD時有不合常規的情形，例如：提供不完整或是不充足的身分資訊、偽造身分資訊

可疑的客戶身分資訊，例如：共用證件、客戶身分資訊出現在與非法活動有關的論壇中。

客戶可能為潛在的詐騙受害者（受害者通常對虛擬資產不熟悉），或客戶可用的財富不符合其歷史財務狀況。

虛擬資產洗錢和資恐的紅旗指標



資金來源與犯罪活動有關

交易所使用的銀行卡與已知的詐欺案件、勒索軟體事件、暗網市場有關連。

使用一個或多個簽帳卡或信用卡綁定虛擬資產錢包，以兌換大量法定貨幣；或將現金存入信用卡以購賣虛擬資產

帳戶或虛擬資產位址的存款明顯高於一般帳戶存款，且資金來源不明，隨後即將該帳戶之資金兌換成法定貨幣，該筆不明資金可能為被偷盜之犯罪所得。

虛擬資產洗錢和資恐的紅旗指標



資金來源與犯罪活動有關

缺乏資金來源及其擁有者之資訊，或該資訊不透明。例如：涉及使用空殼公司或是存放在 ICO(首次代幣發行)的資金

客戶大部分的財富來源來自對虛擬資產、ICO或欺詐性ICO等的投資。

客戶的財富來源不成比例地來自缺乏反洗錢或反恐融資控制的其他虛擬資產服務提供者的虛擬資產。

虛擬資產洗錢和資恐的紅旗指標



國家地域之防制措施不足

犯罪分子可以利用缺乏相關防制措施之國家，或利用防制措施較薄弱之國家進行洗錢或資恐行為。依現行反洗錢之國際趨勢，未符合FATF的要求，許多國家已實施強而有力的反洗錢和反資恐措施；然而，在虛擬資產造成的洗錢和資恐風險層面，一些國家尚未或尚未充分執行FATF的最新防制措施。犯罪人士可以利用這些執行層面的差距或漏洞，將非法資金轉移到法規不太嚴格的國家。

虛擬資產洗錢和資恐的紅旗指標



國家地域之防制措施不足

客戶以未在其所在地司法管轄區註冊的交易所進行資金發送；或客戶之資金係來自未在其所在地司法管轄區註冊的交易所。

客戶在洗錢和資恐防制措施不足的國家地域（如已知虛擬資產實體監管不力）進行虛擬資產交換或是外幣兌換等價值移轉服務。



FATF建議事項

- 虛擬資產服務商應參考金融機構之作法，並實施與金融機構之一致的預防措施，包含：客戶盡職調查、記錄保存、申報可疑交易等。
- 虛擬資產服務商進行資金移轉時，應獲取、保存並安全地傳輸交易資訊，包含受益人資訊、交易來源等交易資訊。
- FATF還要求主管當局應制定準則並提供反饋，以協助虛擬資產服務商及其他傳統金融機構在面對虛擬資產對法定貨幣之交易、或虛擬資產間之交易等能採取足夠的防制措施，特別是在偵查和可疑交易申報等資訊反饋及準則訂定。
- 無論虛擬資產服務商的伺服器位於哪個位置，也無論其業務營運地在哪裡，應以虛擬資產服務商所註冊之國家/地區之執法機構為主管當局。



問題討論與交流

聯絡我們

朱成光 執行副總經理

風險顧問暨鑑識會計服務

T: +886 2 8101 6666 #07100

Email: rexchu@kpmg.com.tw





kpmg.com/socialmedia



kpmg.com/app

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavour to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2020 KPMG Advisory Services Co., Ltd., a Taiwan company limited by shares and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.