

107 年 2 月

防制洗錢最新法規及新聞稿

單位:_____

(公會/事務所)

負責人:_____

洗錢防制專員:_____

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期:107 年 02 月 01 日)

單位:_____ (公會/事務所)

負責人:_____ 洗錢防制專員:_____

一、本日新聞或新規定重點

<https://udn.com/news/story/7321/2960016>

洗錢防制新法奏效！ 士檢急扣 100 萬美元

王姓夫妻涉嫌侵占新加坡一家公司資產 156 萬美元，士林地檢署獲報依洗錢新法急扣國內洗錢帳戶中的 100 萬美元，王男另繳回餘款，檢察官今天依業務侵占罪緩起訴王男。

士檢表示，王姓男子坦承犯行並繳回不法所得，被害人也同意，因此給予緩起訴 2 年，條件是向公庫支付新台幣 30 萬元。王男的詹姓妻子今年初因罹癌辭世，檢察官依法不起訴。

士林地檢署今天發布新聞稿指出，去年 12 月 14 日接獲報案，指稱詹姓女子民國 87 年起受新加坡一家公司姜姓執行董事委託，在國內管理該公司的 OBU 帳戶，但帳戶款項不翼而飛。

主任檢察官邱智宏、檢察官張聰耀指示指揮調查局台北市調查處中山站清查金流，發現詹女、王男與姜姓執行董事相處不睦，先後於去年 12 月 11、12 日將 OBU 帳戶內 156 萬美元，陸續匯至國內與美國的親友帳戶隱匿犯罪所得，涉嫌業務侵占、洗錢罪。

由於新修正的洗錢防制法 106 年 6 月 28 日施行，降低前置犯罪門檻為最輕本刑 6 個月以上之罪。檢察官考量業務侵占罪已屬洗錢前置犯罪，依法緊急查扣被告借用的國內親友銀行帳戶，共計扣得 100 萬美元，並向士林地方法院備查獲准。

王姓夫妻見東窗事發，且隱匿在國內的犯罪所得已全數被扣押，因此自白全部犯行。王姓男子並將移轉至美國親友銀行帳戶中的 56 萬美元匯回 OBU 帳戶。

士檢指出，新法擴大洗錢犯罪的定義及降低前置犯罪門檻，使檢察官得以迅速查扣犯罪所得，確保不遭被告隱匿，避免被害人無求償無門，以保障被害人權益，充分體現洗錢防制新法為防制洗錢、打擊犯罪的目的。

<https://tw.appledaily.com/new/realtime/20180131/1289249/>

她私吞好友託管資金 4600 萬 被逮 1 個月癌逝

士林地檢署去年 12 月接獲告發，詹姓女子及王姓丈夫，侵占新加坡木鄉家具公司 156 萬美金公款（約台幣 4689 萬元），立即依新《洗錢防制法》查扣其中的 100 萬美金，詹女在被逮後 1 個月癌逝，依法只能不起訴，王男則東窗事發後，主動陸續將 156 萬美金全數匯回公司帳戶，檢察官考量其犯後態度良好，依業務侵占等罪給予緩起訴 2 年處分，另需繳納國庫 30 萬元。

士林地檢署指出，他們去年 12 月 14 日接獲新加坡木鄉家具公司姜姓董事告發，指他因認為台灣金融環境穩定，決定將公司的錢放置新加坡中國信託國際金融業務分行帳戶(OBU)，另外每月付 15000 委請高中王姓同學的詹姓妻子管理帳戶。

但詹女和丈夫因先前曾和姜男投資木材業務有虧損，因此雙方有間隙，竟心懷不軌，先向不知情親友借美國及台灣銀行帳戶，再先後於去年 12 月 11 及 12 日將公司 OBU 帳戶內的 156 萬美金匯入，藉此侵占公款。

新修正的《洗錢防制法》去年施行後，擴大洗錢犯罪的定義，並將原本只論處最輕本刑 5 年以上的犯罪，降低門檻，改為最輕本刑 6 月以上的罪嫌，都是《洗錢防制法》規定範圍。

士林地檢署主任檢察官邱智宏及檢察官張聰耀受理此案後，立即指揮台北市調處朝業務侵占及洗錢罪方向偵辦，受理當天就立即查明資金去向，並依新《洗錢防制法》緊急查扣詹女及王男兩人借用的國內親友銀行帳戶，扣得美金 100 萬元。

詹女及王男 15 日到案後，詹女對犯行坦承不諱，王男原本否認犯罪，事後得知妻子已認罪，自知難逃法網，隨即自白所有犯行，並在庭訊後，主動陸續將 156 萬美金匯回木鄉公司帳戶，詹女在偵訊後 1 個月就因為胃癌辭世。

檢察官偵查後，認為詹女及王男罪證明確，但詹女已於今年 1 月 18 日逝世，依法只能予以不起訴處分，王男犯後態度良好，且已主動繳回不法所得，經徵詢木鄉公司台灣地區代表人意見，也同意給予王男機會，因此依業務侵占罪及違反《洗錢防制法》給予王男緩起訴 2 年處分，另外需繳納 30 萬元給國庫。(顏凡裴/台北報導)

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期:107 年 02 月 07 日)

單位: _____(公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、 本日新聞或新規定重點

<http://www.chinatimes.com/newspapers/20180207000388-260205>

玉山金 連 6 年獲利創新高

玉山金控昨(6)日召開法人說明會,公布 2017 年全年獲利 147.4 億元,連續 6 年獲利創新高,至於今年 1 月獲利 19 億元也創下玉山金單月獲利新高紀錄。玉山金總經理黃男州表示,隨整體獲利動能趨穩,加上股本增至千億元以上,預估未來股利政策將朝提高現金股利的方向進行。此外,今年將聚焦在科技、跨境及三道防線,因此延攬大數據及人工智慧專家陳昇璋教授擔任科技長。黃男州表示,去年財富管理業務中的手續費收入成長不如往年,但是憑藉外幣存款大幅成長 30.2%,以及信用卡消費金額創新高、玉山 Wallet 數位錢包進入四大超商通路助攻,讓全年信用卡淨手續費收入成長率 13.1%,成長率持續領先同業,加上其他存放款業務穩定成長,去年整體獲利依舊成長 12.2%,每股盈餘 1.49 元,持續創下獲利新高紀錄。他預估,今年財富管理手續費收入成長動能可望恢復前年水準,維持兩位數的成長。至於今年主要發展策略,黃男州表示,將聚焦在科技、跨境及三道防線。他也宣布邀請大數據及人工智慧專家陳昇璋,帶領玉山未來的科技發展,玉山金也是國內家設科技長的金控。針對「科技」的策略發展,黃男州指出,玉山將持續提供創新的產品服務及優質的顧客體驗;在「跨境」的策略布局,玉山目前在 9 個國家地區,共有 25 個營運據點,將以打造完整的亞洲跨境金融平台為目標。至於「三道防線」的策略執行方面,他強調,玉山認為法令遵循與洗錢防制是金融業經營的重要關鍵,APG(亞太洗錢防制國際組織)將於今年年底來台驗收洗錢防制成果,因此玉山自行建構第一道防線自行查核、第二道防線法令遵循與風險管理及第三道防線內部稽核。隨玉山金控資產突破 2 兆元、股本達 1,018.55 億元,黃男州表示,未來股利政策將以提高現金為方向,預估今年現金股利可能就會比去年高。至於籌資方面,目前預估今年暫時沒有現增計畫,但定期的發債計畫將繼續實施,以持續拓展海內外業務。

二、 已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期:107 年 02 月 09 日)

單位:_____ (公會/事務所)

負責人:_____ 洗錢防制專員:_____

一、本日新聞或新規定重點

<https://ppt.cc/f7Budx>

工商時報【朱漢崙／台北報導】

據了解，金管會上月底召開 14 家國銀的 APG 模擬面談已在昨（8）日告一段落，其中兆豐銀為「壓軸」，在全體國銀裡被金管會排序最後一家進行模擬面談，已在昨日上午由金管會副主委黃天牧主持下應試，歷時約 3 小時完成。

在昨日財政部的年終記者會上，財長許虞哲則再度發聲力挺兆豐。對於上月兆豐銀被美國 Fed 裁罰一事，許虞哲表示，Fed 所裁罰的案子都是在 2016 年新團隊上任之前發生，並非新案，也特別引述其他跨國銀行被裁罰及改善的經驗指出，像是渣打、?豐等知名外銀，都花了至少 6 年時間改善，兆豐已全力投入法遵再造等改革，特別在國外分行的部分 已積極建立新制度改善。

昨日上午兆豐銀也在新任總經理、兆豐銀 APG 評鑑專案小組召集人蔡永義帶隊下，一行 30 多人前往金管會進行 APG 的模擬面談，除由黃天牧主持，現場包括銀行局邱淑貞及檢查局長王儷娟也都出席，顯示對於匯銀龍頭參與模擬面談的重視，應試時間從上午 9 點半直至 12 點半左右結束。

原先金融圈預期，兆豐銀應會是第一家被安排模擬面談，但卻出乎意料的被排最後一家，而且在短短 2 周內，趕在農曆年之前完成 14 家銀行的面談，金管會動作之快，由此可見。

據了解，最主要在於兆豐銀的存匯業務量為全國最大，此外自從 2016 年 8 月被 NYDFS 開罰紐約分行之後，兆豐銀在全體國銀裡對於洗錢防制人力、資訊設備等投入可說最積極，因此金管會希望把兆豐銀安排在最後一家，在測試完其他 13 家銀行後，一併聽聽兆豐對於類似模擬問題的回應。

相關人士指出，黃天牧昨日在兆豐銀前來模擬面談時，對於這段期間兆豐銀在法遵再造及洗錢防制相關制度重建的努力予以肯定。

二.已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期:107 年 02 月 13 日)

單位:_____ (公會/事務所)

負責人:_____ 洗錢防制專員:_____

一、 本日新聞或新規定重點

<https://tw.appledaily.com/new/realtime/20180212/1297082>

詐騙老梗「帳號涉洗錢」 她百萬年終險飛了

年關近，各公司行號發放年終獎金，詐騙集團覬覦這點，又施「假檢警」老梗進行詐騙。嘉義縣民雄鄉范姓老闆娘，遭詐騙集團佯稱該公司帳號涉及洗錢案，要求配合檢察官將存摺、提款卡、密碼等資料交出，以便檢警進行調查。因警方早已鎖定該名車手，及時在太保高鐵站順便逮捕王姓車手，並保住范婦百萬年終獎金。

警方表示，王男（46 歲）得手後，前往嘉義太保高鐵站準備搭乘高鐵返回新北市，在高鐵站驗票閘門前，遭埋伏員警壓制逮捕，起出被害婦人遭詐騙提款卡、存簿、現金新台幣 14 萬元等證物，加上帳戶內尚未被提領餘額，成功攔阻詐騙金額近百萬元。

警方指出，王嫌今年 1 月間，以同樣手法在嘉義縣詐騙成功，被害人損失 10 多萬元，驚覺受騙，報警處理，警方鎖定王嫌後，日前發現他再度搭高鐵到嘉義縣犯案，便鎖定埋伏逮捕。

警方逮到王嫌，通知被害范婦到場指認時，她一度誤以為真正的警察是詐騙集團而想掛電話，所幸經員警解釋，才意識到原來自己是被詐騙，立即趕到警局認領財物，還頻頻向承辦員警說：「謝謝你們守住年終獎金，不然錢都被騙走，這個年不知道該怎麼過。」

嘉義縣刑警大隊科偵隊長陳坤宗說，「資深車手」王嫌原本旗下有多名年輕車手，因去年 12 月間遭警方強力掃蕩，今年只好自己下海，重操舊業；王嫌被依詐欺罪嫌移送，經檢方聲請羈押獲准。

另於偵辦中發現，王嫌竟然大喇喇選定被害人住家附近的廟宇前詐騙交付財物，偵辦人員表示：「敢在神明面前為非作歹，註定賊星該敗！」（徐彩媚／嘉義報導）

<https://ppt.cc/frNuax>

整頓金融業 澳洲啟動全國性調查

（法新社雪梨 12 日電） 澳洲金融業歷經一連串打擊信心的醜聞之後，澳洲政府今天啟動一項外界等候多時的金融調查，對象是澳洲大型金融單位。

澳洲「四大銀行」遭指控，提供不可靠的理財與壽險建議、以及貸款詐欺等情事，近幾年受到放大檢視。也有人聲稱這些銀行觸犯反洗錢法、操弄基準利率。

在野的工黨長期呼籲皇家委員會介入調查，都遭澳洲總理滕博爾（Malcolm Turnbull）以浪費公帑為由拒絕。但越來越大的政治壓力使他被迫屈服。

隨著境外投資者信心受到影響，滕博爾去年底宣布調查「全國大大小小銀行、財富管理公司、退休金管理公司、保險公司等」。

澳洲銀行業公會主席卜萊（Anna Bligh）表示，審訊過程可能很不舒服。

卜萊向澳洲廣播公司（ABC）表示：「重要的是這調查處理的是大眾的不安。」

「我認為這對銀行與員工來說會很痛苦。」

這項調查針對銀行、退休金與金融服務業，皇家委員會有權傳喚證人並取證，也能夠授權警方聲請搜索令，也能逮捕不出庭的證人，但無法對受影響者進行賠償。

皇家委員會能向政府提出建議，修改金融法規。主委海恩（Kenneth Hayne）曾任高等法院法官，擁有 12 個月的時間調查，最後向政府提出報告。（譯者：林宏翰/核稿：劉淑琴）

二.已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期:107年02月14日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

https://udn.com/news/story/6656/2985822?from=udn-catelistnews_ch2

行政院版財團法人法防洗錢？藍批「針對性立法」

行政院版「財團法人法」遭質疑是強取民產。民進黨團總召柯建銘表示，立法是為了避免有心人士利用法人洗錢，將搭配上會期的「洗錢防制法」運用，形成配套。國民黨團書記長李彥秀則批評，行政院版本擴大解釋接收日產成立的財團法人為政府捐助的財團法人，是為掌握特定組織的針對性立法。

外界質疑，草案將民國卅八年以後政府接收日產或捐助成立的財團法人，視為政府捐助的財團法人。若政府捐助後股權被稀釋者，政府仍必須依照當初捐贈比率占有董事會席次。如此一來，如蔣經國基金會、中技社、郵政協會、電信協會等原本不受政府監管的財團法人，未來都可能回到政府手上，有些可能得由政府官派董事，有些則可能連董事長都得由政府派任。

柯建銘說，財團法人主要分為政府出錢的公辦，與民間私辦財團法人，公辦部分會嚴格監督，私辦部分則較寬鬆。將「財團法人法」列為優先法案，主要是希望與先前通過的政黨法、社會團體法及職業團體法作為配套，隨後就能讓人民團體法慢慢退場。

國民黨立委賴士葆表示，黨團已成立修法小組，將與智庫討論後，於開議後提出黨版草案。

他質疑，蔡政府想修財團法人法，目的是想動蔣經國國際學術交流基金會，「因基金會想籌備蔣經國紀念園區」，說到底還是政治意識形態作祟。

二.已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期:107 年 02 月 21 日)

單位:_____ (公會/事務所)

負責人:_____ 洗錢防制專員:_____

一、本日新聞或新規定重點

<https://udn.com/news/story/7243/2991321>

公司帳戶、個人帳戶分不清 恐構成洗錢罪

財政部提醒，洗錢防制法新制去年 6 月底上路後，公司帳戶與個人帳戶分不清，不但恐遭補稅處罰，還可能構成洗錢罪。

南區國稅局進一步表示，洗錢防制法新制施行後，營利事業利用負責人或周遭親友名義開立銀行帳戶，並操控帳戶間資金調度，進而規避租稅，除了涉及漏報銷售收入，逃漏營業稅及營利事業所得稅外，所衍生的洗錢行為還可能構成洗錢罪。

洗錢防制法新制的修法幅度相當大，除了修正洗錢罪的構成要件、重新定義洗錢外，同時也將逃漏稅行為納入「特定犯罪」種類。

官員指出，我國逃漏稅捐罪規定在稅捐稽徵法第 41 條至第 43 條，其構成要件為「以詐術或不正當方法逃漏稅」及「教唆或幫助他人犯逃漏稅捐」，而洗錢防制法規定犯有前述特定犯罪逃漏稅捐的所得為特定犯罪所得，如意圖掩飾或隱匿逃漏稅捐所得來源，即可能構成洗錢罪。

值得注意的是，官員強調，洗錢防制法第 4 條第 2 項規定，特定犯罪所得的認定，不以其所犯特定犯罪經有罪判決為必要，也就是說洗錢犯罪的追訴，不必然以特定犯罪本身經有罪判決確定為唯一認定方式，所以營利事業勿存僥倖心態，即使未被判決稅捐稽徵法的「以詐術逃漏稅捐罪」，仍可能涉及洗錢罪。

南區國稅局日前查核甲公司，發現該公司銷售未依規定開立發票，涉及短漏報銷售額，又公司為隱匿銷售收入，而以負責人個人帳戶提供公司存入貨款，因涉及逃漏營業稅與營利事業所得稅，遭國稅局補稅並處罰鍰。

該局呼籲營利事業，銷售貨物或勞務應依法開立統一發票，切勿取巧將銷售款項存入外圍或人頭帳戶以逃漏營業稅及營利事業所得稅，否則一經查獲除補稅及處罰外，可能還會多一條洗錢罪，實得不償失。

南區國稅局提醒營利事業自行檢視，如有逃漏稅行為，應在未經檢舉、未經稅捐稽徵機關或財政部指定的調查人員進行調查前，儘速依稅捐稽徵法第 48 條之 1 規定，自動向管轄稽徵機關補報並補繳所漏稅款，僅須加計利息，免予處罰

<http://news.ltn.com.tw/news/focus/paper/1177400>

成衣包搖頭丸 中國走私 600 公斤來台

〔記者吳政峰／台北報導〕基隆地檢署指揮調查局等單位，昨宣布破獲史上最大量的走私二級毒品 MDMA（亞甲二氧基苯乙基胺，俗稱搖頭丸）案，共查扣約六百公斤，黑市價高達三十億元，可供二三〇〇萬人施用，犯嫌自以為透過免驗的優良貿易商進口，就可規避查緝，竟只用成衣隨便包一包，就以貨櫃夾藏毒品方式從中國運到台灣。前來取貨的陳姓男子被捕後遭收押，檢調將追查幕後主嫌。

黑市價 30 億 可供 2300 萬人施用

調查局台北市調處去年底接獲線報，指台灣端有貨主向中國訂了大量搖頭丸，欲用貨櫃運回台灣。檢調發現，這名貨主去年陸續以進口成衣名義，從中國運送貨品回台，每次只有兩、三箱，但去年十一月突暴增到二十五箱，情況有異。

委託免驗廠商輸台 規避查緝

經報請基隆地檢署指揮，今年一月十五日分別在基隆關與台北關攔截該貨主的二十七箱貨物，緝毒犬與 X 光機檢驗貨品有異，立刻開箱檢查，果然從成衣中找到搖頭丸。

辦案人員指出，通常毒販會用盡心思藏匿毒品，但這批毒品卻是一網五件成衣夾帶兩包 MDMA，沒做任何遮蔽，手法掉漆，查驗毫不費吹灰之力。

台北市調處表示，我國海關為加速驗關，會篩選優良貿易商當成免驗廠商，只要是該貿易商進口的貨品均可免驗，犯嫌利用這個機制，委託免驗廠商輸台，卻未料早在中國端就被盯上。

緝毒犬攔截毒包 檢調追查主嫌

檢調不動聲色，讓貨運公司將貨送到台中集貨場，但貨主兩度說要取貨卻都未現身，直到本月十二日，由三十歲陳男到台中探詢貨品情況，辦案人員立刻逮人。陳男承認受託取貨，基隆地院裁定羈押，檢調正追查主嫌與金流。

法務部政務次長蔡碧仲表示，政府強力打擊毒品，並落實「阻絕境外」政策，避免毒品流入台灣；調查局局長蔡清祥指出，本案到此尚未告一段落，洗錢防制組已啟動國際偵查，追查跨國毒品金流。

二.已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期:107 年 02 月 23 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

<http://www.chinatimes.com/newspapers/20180223001652-260205>

美伊貿易制裁 國銀資恐敲警鐘

美伊貿易制裁 台資銀融資業務可能違規情況 APG 亞太洗錢防制組織還沒來台進行洗錢防制評鑑，台灣的銀行業者又因美國對伊朗實施的貿易制裁而再度拉警報。外電報導，美國徹底執行對伊朗的貿易制裁，使相關貿易以及金流重心已從美系銀行轉到亞洲地區銀行，不僅南韓，甚至以出口貿易為經濟基礎的台灣也被關注，這也再度敲響台灣金融業者的洗錢防制警鐘。

金融業高層指出，現在台灣全體金融業須以兩種方式因應，一是在出口押匯業務上，除掃描匯款金流的往來地區是否為受貿易制裁國家，倘若不是，下一步則須檢視「物流」，透過調查「出貨單」了解出口的貨物是否運往伊朗。二是與伊朗有關的進出口外匯，不宜再用美元交易，而應全面改走台伊清算機制路線，目前台伊清算機制則採用日圓交易。

大型行庫高層私下指出，原本最安全的方式就是走台伊清算機制，因為該清算機制是用日圓，而非用美元清算交易，如此一來可避免對美伊貿易制裁「誤觸地雷」，但由於去年日圓大貶，使得許多出口廠商傾向直接用美元清算交易，如此一來，風險甚高。更嚴重之處在於目前台灣仍有不少銀行內部人員還不知道美方現在的態度是只要交易幣別用的是美元，除了要求檢視金流往來是否涉及貿易制裁對象以外，「連物流也要查」。

舉例來說，某銀行的客戶接受來自新加坡的一筆訂單及美元匯款後，由大陸的代工廠出貨到伊朗，銀行僅看到匯款是來自新加坡，可能未進一步掌握最後出口國。

行庫高層指出，未來物流也會成為美國進行調查的重點，倘若銀行未進一步了解貨物的最終出口國，一經美方調查違規，不僅廠商受罰，銀行倘若未予申報，也會遭受處罰。至於擔綱國銀的跨國美元清算交易的兆豐銀紐約分行，恐怕也會有無端遭「連累」的風險。

一位了解美方規定的國銀法遵人員指出，擁有 78 家會員銀行兆豐銀紐約分行，每天都有約 4 千筆交易，其中會員銀行間的匯款若出現差額，均由兆豐銀行以統包式的方式補足，但若會員銀行間的交易，經美國調查與伊朗等受貿易制裁國家有關，則兆豐銀就連「補差額」也會一起遭殃，這也將使兆豐銀未來在執行美元清算任務時，恐面臨更大的風險。(工商時報)

<https://news.tvbs.com.tw/life/873338>

「網搜名字、時間拉長」 銀行開戶變嚴謹

有民眾發現現在到銀行開戶變得更嚴謹了，甚至還會拿名字去網路搜尋，看是否有不良紀錄，對此，銀行表示主要是為了防範詐騙和洗錢才會嚴格把關。

想到銀行開戶，銀行保全除了協助，還叮嚀可能要等比較久。銀行行員說，開戶的時間會拉長一點、也採取審核制，不一定能開成。原因就在於很多人來辦人頭戶，銀行為了怕有人洗錢，現階段開戶都採審核制，網路上如果有查到洗錢或是什麼的，還會婉拒開戶。避免客戶過去有一些不好案例，把關再把關，有民眾分享開戶經驗，說行員快弄完資料的時候，還在 Google 搜尋過往紀錄，也有網友分享要買淘寶開戶被拒絕機率也較高，說是儲蓄也不見得好開。

對此銀行表示得防詐騙洗錢所以才加強把關，也因此辦理開戶的時間拉長、審核手續更嚴謹，只是現在各大銀行防止有人惡意洗錢，或是做為詐騙帳戶，對民眾開戶都相對嚴謹很多。

對一般民眾來說，因為開戶被調查背景資料似乎都習以為常，儘管對部分人來說小有不便，但也有人認為詐騙太多，銀行本來就該把關，多擔待些沒有不好。

二.已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期:107 年 02 月 26 日)

單位:_____ (公會/事務所)

負責人:_____ 洗錢防制專員:_____

一、本日新聞或新規定重點

<http://www.chinatimes.com/newspapers/20180225000454-260119>

張永源涉運煤 土檢他案追查

美國政府宣布最新制裁北韓名單中，台商張永源是唯一遭到制裁的個人，張的內湖住處轄區士林地檢署襄閱主任檢察官吳怡明 24 日表示，張永源涉扮演掮客仲介北韓與他國交易的消息曝光後，檢察長張清雲即指示先依剪報簽分「他字」案了解，待相關單位提供更多事證，積極追查涉案人相關責任。

法務部政務次長陳明堂表示，正透過外交部與國安單位，取得張永源遭美國公告制裁的具體資料，展開蒐證處理。調查局則說，將由國家安全調查處進行調查，另洗錢防制處會配合，清查張永源名下在台灣的公司及資產先行列參，待事證更明確後進行相關處理。

據悉，美方以往提供國安單位相關制裁案件，情節相當具體明確，但美方這次僅通知台灣國安及外交單位張永源個人及公司的英文名稱，並未提供具體事證。

媒體昨至張永源公司登記處的內湖區大樓探訪，鄰居知道他從事船運生意，但不知竟和北韓扯上關係，對此議論紛紛：「經濟制裁會怎樣？算恐怖分子嗎？」

另外有媒體恰好目擊張永源和 1 名婦女準備出門，詢問他是否知道被美國點名制裁，張先是錯愕媒體到訪，接著揮手說：「別說啦」，隨後轉身進入大樓神隱，不表示意見。

依經濟部資料，張永源的「郁豐金實業有限公司」，2013 年登記在他的內湖路 2 段大樓住處，資本額 10 萬元，代表人就是張永源；登記業務為人力派遣業、國際貿易業。

法務部依資恐防制法規定邀集國安局等部會不定期召開的「資恐防制審議會」，預計下次會議將審查目前已遭羈押的江權、遭搜索的莊錦宏，及被美國宣布制裁的張永源，經委員會審查通過，將依資恐防制法公告制裁。

一旦公告制裁，未來受制裁對象資產將被凍結，除個人或受扶養的新屬家庭生活所必須的財物或財產上利益，包括伙食費、租金、貸款費、醫療費及稅務費、保險金及任何與公共目的有關的費用可以酌留，其他金錢使用，都必須由主管機關法務部，或受制裁對象申請，經提報資恐防制審議會審議授權才可使用。

在資恐防制審議會開會審查前的「空窗期」，如受制裁對象企圖脫產，主管機關法務部在審查通過公告後，也可對移轉的資產或移轉後的價金進行查扣，並追訴受制裁對象違反洗錢防制法的刑責。

(中國時報)

二.已閱同仁簽名

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期:107 年 02 月 27 日)

單位:_____ (公會/事務所)

負責人:_____ 洗錢防制專員:_____

一、本日新聞或新規定重點

<https://money.udn.com/money/story/6710/3001669>

公司個人帳戶 要分清楚

財政部提醒，《洗錢防制法》新制去年 6 月底上路後，公司帳戶與個人帳戶分不清，不但恐遭補稅處罰，還可能構成洗錢罪。

南區國稅局進一步表示，洗錢防制法新制施行後，營利事業利用負責人或周遭親友名義開立銀行帳戶，並操控帳戶間資金調度，進而規避租稅，除了涉及漏報銷貨收入，逃漏營業稅及營利事業所得稅外，所衍生的洗錢行為還可能構成洗錢罪。

洗錢防制法新制的修法幅度相當大，除了修正洗錢罪的構成要件、重新定義洗錢外，同時也將逃漏稅行為納入「特定犯罪」種類。

官員指出，我國逃漏稅捐罪規定在稅捐稽徵法第 41 條至第 43 條，其構成要件為「以詐術或不正當方法逃漏稅」及「教唆或幫助他人犯逃漏稅捐」，而洗錢防制法規定犯有前述特定犯罪逃漏稅捐的所得為特定犯罪所得，如意圖掩飾或隱匿逃漏稅捐所得來源，即可能構成洗錢罪。

值得注意的是，官員強調，洗錢防制法第 4 條第 2 項規定，特定犯罪所得的認定，不以其所犯特定犯罪經有罪判決為必要。

<https://udn.com/news/story/11321/3001879>

新國安團隊 先解決功能性議題

政府近日針對國安團隊進行改組，大有在兩岸關係低迷、與梵蒂岡邦交生變等大環境不利因素下，試圖力挽狂瀾之意。

受限於國際政治現實，我國被排除在如聯合國等「政治性」國際組織之外，所能參與者，均為針對諸如洗錢、環保等特定目的而成立的「功能性」組織。然而，近來屢傳台商資助北韓的案件，在美國於廿四日公布的制裁名單中，也赫然有台商入列，這些都構成我國在參與功能性組織時的不利因素。

為因應北韓近數月來頻頻試射飛彈的行為，聯合國安理會於去年十二月間決議，擴大對北韓的物資禁運，同時呼籲各國遣返近一年內赴海外工作的北韓勞工。我國雖非聯合國會員，該組織決議對我並無拘束力，但一方面為塑造正面的國際形象，另一方面則因我國仍是艾格蒙組織、亞太洗錢防制組織等反洗錢組織會員，因此歷來均配合聯合國決議。

自二〇一五年十一月發生巴黎恐攻後，國際間即有立法斷絕恐怖組織金援之倡議，各反洗錢組織均致力於推動資恐防制，我國也於二〇一六年七月完成《資恐防制法》立法。依據該法，主管機關依據法務部調查局之提報，或本於職權，認定個人、法人或團體有資恐之虞者，得指定為制裁名單並公告之；一旦被列入制裁名單，相關金融帳戶、資金、不動產，除維持基本生活所需外，都會被凍結。

值得注意的是，《資恐防制法》除了用以防制恐怖主義外，也規定為了反大規模毀滅性武器擴散，若聯合國通過制裁案時，將同步適用之。檢調單位在今年一、二月間，率續破獲三起疑似資助北韓的案件，雖然發生時間係在去年八月到十一月間，其時聯合國尚未通過禁運決議，基於法律不溯及既往原則，當中僅有一案因行為係違反更早期的聯合國決議，始被依《資恐防制法》偵辦外，其餘兩案最後均只能論以偽造文書，但這也反映出少數台商為了獲利而不顧國家形象的心態。

類似事件頻傳，可能使我國在反洗錢組織中遭降評，屆時恐怕形成政治性組織無法參與、功能性組織也岌岌可危的狀況。新任國安團隊，倘若短時間內無法解決高度政治性議題，宜先就功能性議題多加關注。

[聯合國](#) · [北韓](#)

二.已閱同仁簽名