

# 反洗錢和個資孰重 銀行為難

新聞來源：工商時報

2017年11月20日 04:10 陳碧芬／台北報導

針對亞太防制洗錢組織（APG）將派人來台實地評鑑，行政院長賴清德周三（22日）將舉行誓師大會。銀行機構則指出，對「需誠實提報客戶資料」特別憂心，尤其是涉及跨境交易或匯款的企業金融，一方面基於法遵壓力要做到誠實透明，另一方面又有洩漏個資的違法疑慮，銀行很為難。

外銀主管表示，與業務和客戶直接有關的「資料」（data），對金融機構是雙面刃，一方面能分析客戶行為進而了解服務需求，但若使用或解析方向錯誤，就會造成機構的危機，尤其每個國家都有各自的資料規範方式，跨境處理很容易踩到紅線。

歐洲商會在最新公布的2018年的建議書上，則是點名台灣現行的全國商工行政服務公司登記查詢平台「更新太慢」，而且沒有股東名冊資料，導致金融業在KYC審查上的困難，應成立中央登記系統，揭露法人的實質受益人。

歐洲商會資產管理委員會指出，若是這次APG評鑑未過，台灣金融業將會受到嚴重的影響。以目前的法制來看，評鑑準備的進度似乎不樂觀，勢必影響台灣整體經濟。

當急之務，是參照新加坡、香港等國家公司法，建立實質受益人資訊揭露平台；主管機關或台灣集中保管結算所建置的防制洗錢名單資料庫，可以進一步籌建立完整資料，補足「重要政治職務」人士的相關認定標準。

（工商時報）

# 洗錢防制補網 保經也入列

新聞來源：工商時報

2017/12/18 | 保險稅務

朱漢崙／台北報導

保險重要銷售通路保經公司也成為洗錢防制重點。據了解，金管會已指示保險經紀人公會擬定保經公司洗錢防制態樣版本，日前已正式出爐，並送交金管會備查之後上路，合計總共列舉出17個疑似洗錢新態樣。其中，除大額保費的躉繳型保單受到矚目，連同虛設法人投保「團保」，也入列洗錢防制新態樣。

金融圈人士表示，過去僅銀行、壽險公司有訂定洗錢防制態樣，但之後發現身為保單銷售主力的保經公司未訂定洗錢防制態樣，可能成為保單銷售通路的管理「死角」，壽險公司也反應，即使管旗下業務員的保單銷售，但保經公司這塊銷售通路，所銷售的對象是否有洗錢目的，壽險公司卻管不到。

行政院洗錢防制辦公室近幾個月來接到的疑似洗錢態樣通報，保險交易已為大宗。一位知情人士指出，甚至還有壽險公司主動將多筆保單在短期內不正常的大量解約通報給洗防辦「求救」，因此金管會首度要求保經公司也必須比照銀行、壽險、證券業者，一併訂定洗錢防制態樣範本。

目前國內金控、銀行業者，轉投資保經公司者不在少數，有關銀行主管表示，不僅壽險公司的業務員，連同銀行銷售通路與保經公司亦已進入備戰狀態，尤以儲蓄型保單與投資型保單受警戒的程度最高。

保經公司洗錢防制總共區分成客戶異常行為、跨境異常交易、大額異常交易、與客戶特殊身分相關的異常交易四大類型，並由此分出17個新疑似洗錢態

樣，納入保經公司的洗錢防制範本裡，其中以客戶異常行為列舉的態樣最多，共有9項。

例如客戶繳交大額保費投保，或短期內密集投保具高現金價值準備金的保單，且對於資金來源無法說明，或與其身分、收入並不相當者，即入列可疑態樣。此外，平常只訂立小額契約，或以定期付款方式繳交保費的客戶，卻突然要求訂立一次付清保費的大額契約，也在態樣之列。

客戶的跨境支付大額保費，未來也會被關切，特別是投保之後，短期內大量申辦大額的保單借款，或終止契約者，也會被懷疑。

# 防洗錢 金管會盯上「三O」

新聞來源：經濟日報

2018-01-04 02:21 記者邱金蘭／台北報導

境外金融業務被列最容易洗錢途徑，金管會今年將盯上「三O」（OBU、OIU、OSU），首度同步將「三O」列今年度金檢重點項目，將了解金融業有無重新審視客戶身分，對高風險客戶有無強化審查、持續監控等。

根據法務部初步提出的國家風險評估報告，最容易被利用為洗錢路徑的行業別，包括本國銀行、境外金融業務及公司型態等三大類。境外金融業務主要是國際金融業務分行（OBU）、國際保險業務分公司（OIU）及國際證券業務分公司（OSU）。

經濟日報提供  
經濟日報提供

為因應新一輪國際防制洗錢評鑑，金管會決定，將OBU、OIU及OSU同步列入今年度檢查重點項目，這也是金管會開放「三O」設立以來，首度全面列金檢重點。

OBU部分，重點將了解有無妥適辨識高風險客戶，並強化確認客戶身分審查程序及持續監控，以及有無勸誘客戶設立境外法人，或推介設立境外法人的代辦公司給客戶等。

OIU部分，將了解客戶風險程度較高業務，是否採取與該風險相稱的強化審查措施等；OSU部分，重點則是對於辦理境外客戶確認身分程序，是否符合OSU管理辦法等相關規定。

除此，去年金管會修改相關規定，強化對OBU的客戶開戶規定要求，對於法人客戶的「實質受益人」也須辨識，以了解背後真正掌控的人；OIU及OSU開戶，也要求須持雙證件等。

金管會並要求金融業在去年底前，全面重新檢視所有客戶，是否符合新規定。

因此，對於OBU、OIU及OSU客戶，是否確實重新檢視及執行情況，也將是檢查人員關注的重點。

官員表示，金管會希望儘速在年底前完成重新檢視，但因每家銀行碰到的情況都不同，實際會視個案情況而定，最重要是要看金融業是否有確實執行。

# 反洗錢影響 OBU 業務？顧立雄：強化洗錢防制才能走向國際

新聞來源：自由時報

2018-01-09 21:31

〔記者王孟倫／台北報導〕受到洗錢防制工作嚴格，恐衝擊本國銀行國際金融業務分行（OBU）業務，對此，金管會主委顧立雄今天直言，加強防制洗錢工作是國際趨勢，包括認識客戶（KYC）、瞭解實質受益人等，他建議，金融業不能僅鎖定台商，應該要把業務拓展且爭取世界各國客戶。

今年下半年，我國將接受亞太防制洗錢組織（APG）相互評鑑，為順利通過這項考驗，政府各部會已經陸續通過相關修法，並嚴格落實執行；不過，有國銀業者透露，主管機關要求層層把關，讓許多海外台商客戶覺得新規定太繁瑣，而打消往來念頭。

金管會官員表示，不僅銀行業的 OBU，其他從事境外金融業務的，像是保險業的 OIU、證券業的 OSU，據瞭解，受到強化落實反洗錢及反避稅（CRS）等因素影響，有些客戶沒有到位、案源也跟著減少。

顧立雄指出，強化洗錢防制不是只有台灣在做，包括：香港、新加坡等各國都是如此，試問，我們能夠不重視客戶的資金來源、盡職調查嗎？這是無法避免的。

不過，這是否意味著，未來銀行 OBU 業務將大幅減縮或難以發展起來？

對此，顧立雄說，這沒有必然關係，金融業本來就應該做好洗錢防制，況且當初開放 OBU 或 OIU 等，就是希望金融業可以投入國際業務，爭取各國客戶，不該只是鎖定既有台商。

## APG第三輪相互評鑑籌備重要期程

時 間	對 象	工作重點
106年12月4~7日	政府公部門	模擬相互評鑑
107年4月初	行政院洗錢防制辦公室	提交書面報告
4月25~27日	民間機構及產業界	模擬相互評鑑
4月30日	行政院洗錢防制辦公室	提交技術遵循(TC)國家報告
7月31日	行政院洗錢防制辦公室	提交效能遵循(EC)國家報告
11月5~16日	所有權責機關	實地評鑑ON-SITE VISIT

資料來源：行政院洗錢防制辦公室

整理：陳碧芬

### APG 第三輪相互評鑑籌備重要期程

2018年01月20日 04:09 [工商時報](#)

[陳碧芬](#) / 台北報導

國際洗錢防制組織 APG 今年將評鑑台灣的洗錢防制實際成效，第一波要交的

「成績單」是 4 月初的書面報告。行政院洗錢防制辦公室 19 日坦言，儘管洗錢防制法已存在 20 年，台灣向來沒有洗錢 / 資恐態樣的資訊蒐集，這次首度接受國際組織「國家級」的風險評估，作業困難重重，甚至主管機關及各產業界，連辨識洗錢防制都還有錯誤觀念。

行政院洗錢防制辦公室組長、法務部檢查官蔡佩玲 19 日代表洗防辦在「國際洗錢防制研討會」說明政府就 APG 台灣 2018 年相互評鑑的籌備作業情形，如已完成威脅及弱點兩大部分的資訊蒐集及辨識，且已經由密集會議討論出確認威脅及弱點分級，並對應至技術遵循與效能遵循的落差。

洗防辦去年 3 月成立以來，即使工作時程緊湊，上個月才完成第一部分的公部門模擬相互評鑑，同時還要完成實地評鑑之前的書面報告、接下來的民間部門模擬相互評鑑等等，若一切都安全過關，政府及民間機構對於今年 11 月 APG 來台現地評鑑，才會較有信心。

但蔡佩玲說，在檢視各機構自我風險評估（ERA）時，連金融業都只有法遵部門有概念，其它一般產業、公司都沒有建立洗錢防制的基本觀念。

為此，洗防辦要求國際洗錢防制師組織 ACAMS、台灣金融研訓院，持續為業者培訓相關人才，昨天的研討會場至少有 500 位人員一起上了整天的課。台灣金融研訓院副院長盧陽正表示，如果台灣沒有通過 APG 評鑑，業者將直接面臨在國際市場上業務限制的命運，特別是金融業及科技業，很多生意都會飛掉。

盧陽正說，洗防辦責任是針對國家報告、國家風險評估等國家層級著手，現在也有國際顧問實際指導；金管會、研訓院都在推動評鑑宣導與普級教育，促請民間業者真正上緊發條。

洗防辦詭指出，今年底的現地評鑑，民間部門及國人的觀念轉變、配合，是攸關台灣能否過關的關鍵。

(工商時報)

ENDANGERED SPECIES 特價

非转基因，无麸质和符合犹太洁食，美国直邮。



## 《金融》防制洗錢，9大項列高度警戒

2018/01/29 08:00 時報資訊



【時報-台北電】國銀進行進出口業務洗錢防制，九大可能缺失已列入高度警戒標的。金融圈人士指出，由於台灣是全球知名的跨國貿易進出口國家，使得與貿易相關的存匯及進出口金流業務，成為受到APG等國際監理組織考評洗錢防制的重點。根據近半年執行成果，部分大型行庫已歸納出九大項最常見的可能缺失，要求行內人員高度警戒。

金融圈人士表示，國內銀行業進行洗錢防制將在本月邁入另一個新階段，因為金管會已要求全體國銀將先前銀行公會所列舉的53個疑似洗錢態樣，做為重要「參數」輸入反洗錢的電腦掃描系統配備，且「必須趕在2017年底上線」，因此，從本月初開始，國銀就會開始用已輸入53個態樣的新配備進行可疑態樣掃描，透過系統處理來進行全面的交易監控。

國銀主管還指出，為避免電腦上線初期有疏漏，很多銀行初期都會採取「系統和人工並行」的方式來進行查核。

此外，因應APG（亞太防制洗錢組織）今年底來台「抽考」台灣洗錢防制成果，多家銀行業者更打從去年下半年起就「提前預演」，其中台灣為進出口貿易重要國家，因此在存匯和進出口金流業務的相關交易監控，金融圈已普遍預期將為檢驗重點。

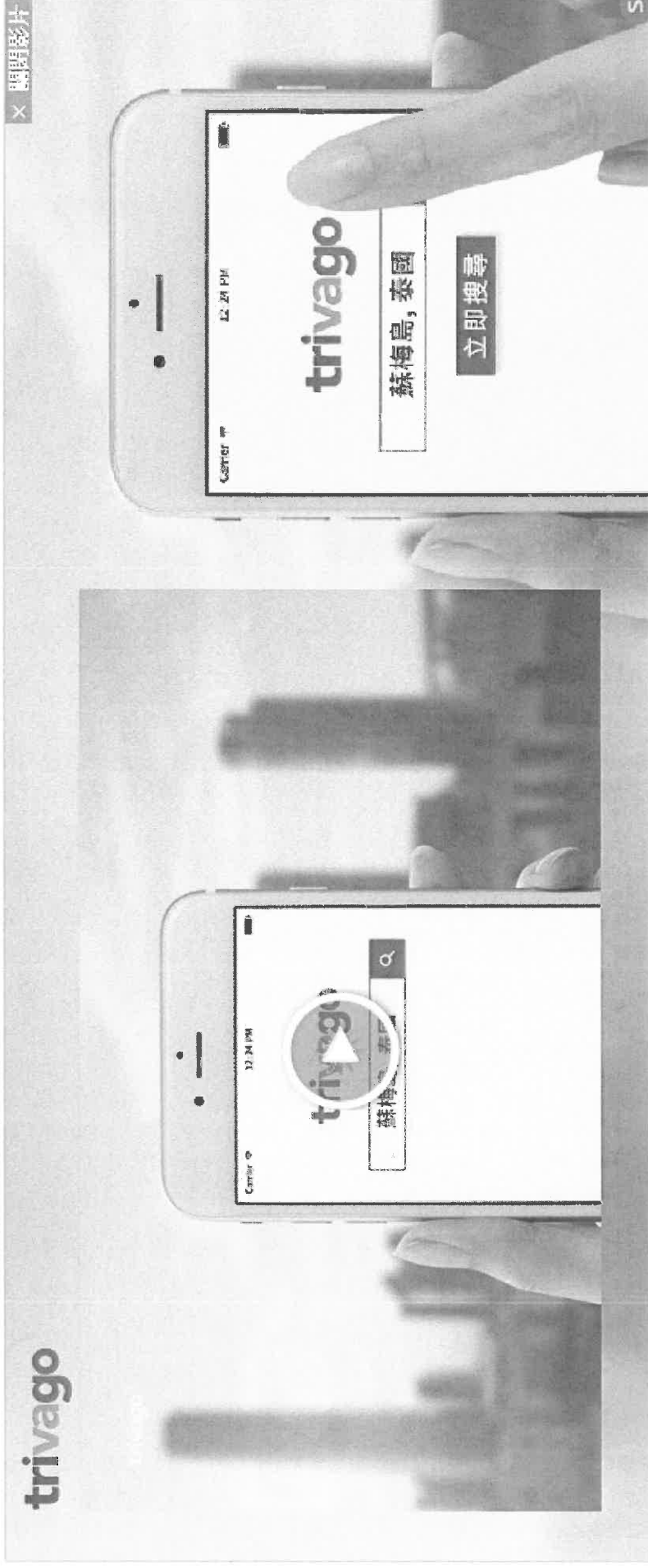
因此大型行庫內部特別歸納出九大最常見的防制缺失，要求分行人員警惕，這不僅是國銀經由大半年來實地操兵演練所歸納出來的「心法」，也成為總行在執行洗錢防制工程時，對於前線分行人員所耳提面命要求的重點。

其中，包括法人戶背後「實質受益自然人」身分的查驗比對，及異常報表的申報處理、交易憑證的查驗核對、收到匯款入帳之前的「黑名單」檢驗流程、內部通報單據的制式填寫方式、對於「過路戶」辦理國外匯兌交易是否有徵提與匯款目的交易相當的單據，及比對客戶匯款目的和實際營運行為是否相符等，均在上述九大項高度警戒洗錢防制執行是否到位的範圍之列。

當中法人戶背後「實質受益自然人」，將鎖定持股該法人25%以上，或具有控制權的股東，進行調查，國銀主管形容，這是要避免有不法的「藏鏡人」利用法人身分作掩護；可疑案件通報方面，國銀主管指出，未來不能僅把一張報表交出去，還得經過實地查核、詳細說明，才能進而由經辦主管簽註結案。（新聞來源：工商時報—朱漢崙／台北報導）

TOP





首頁 > 日報 > 工商時報 > 金融 · 稅務

## 不只個人 洗錢黑名單 船拍也入列

2018年01月29日 04:10 工商時報 朱漢崙 / 台北報導

# 國銀對存匯或進出口貿易金流 高度警戒的九大洗錢防制重點



重點項目	內容
實質受益人的辨識	對持股「多層次」的法人要加強受益人辨識
比對的加強	對於與高風險地區相關案子，要加強實地查核
代理匯款人	國內的匯款業務是否有留存代理匯款人資料
支票存款	支票存款的開戶，銀行是否有對其實際營業登記處訪查，且要加註訪查日期以免為「空頭公司」開支票
異常報表	不能僅簡單通報申報，而要詳載了解情況
過路客的國外匯兌交易	要徵提匯款目的證明及商業發票等交易單據，且要掌握實質受益人
例外管理	國外匯兌要交代清楚哪些情況下會用「例外管理方式」
匯出入款項的入帳	要等對方交出合規合法的單據之後，才能讓匯入款項入帳
船舶黑名單	船舶也必須列入黑名單的掃描範圍，而且必須註記是否為黑名單

資料來源：記者查訪

製表整理：朱漢喬

國銀對存匯或進出口貿易金流高度警戒的九大洗錢防制重點

銀行業者要小心了，現在不只個人，連「船籍」都得建立所謂「黑名單」，倘若國際金融業務分行（OBU）的相關洗錢防制工作執行時，未註記客戶進出口貨物的相關運送船舶是否和「黑名單」無關，代表洗錢防制沒有「到位」，恐將挨罰。

大型行庫法遵主管指出，以往國銀在所謂「黑名單」認知上，僅限於客戶本身或是地區，也就是客戶的貨品進出口地，是否屬於27個被制裁或是歸類為洗錢高風險的國家地區，但現在不僅是客戶個人或是其進出口往來地區，連同運貨的船舶設籍是否為洗錢高風險區，也必須納入所謂「黑名單」掃描範圍，這是和以往最大不同之處。

金融圈人士指出，在金管會緊迫盯人及海外監理機關督促洗錢防制的壓力下，多家大型國銀不僅已趕在去年提前將洗錢防制黑名單掃描的資訊系統上線，更將「船舶」新增為必須進行「黑名單」掃描的重要項目。

對此，大型行庫法遵主管說明，由於我國以進出口貿易為大宗，且進出口相關金流更是國銀OBU業務的營運大項，也因此，其中進出口貿易的「黑名單」掃描，除了進出口商本身之外，連帶所雇用的船舶，也被要求納入「黑名單」的掃描範圍。

該名位法遵主管指出，不僅必須進行掃描，連同國銀的OBU分行或是海外分行，也必須對於船舶是否屬「黑名單」範圍，在報表上面作註記。

其中，國銀在美國設置分行的不在少數，行庫主管表示，美國OFAC（外國資產管理辦公室）也非常注意運送進出口貨物船舶等細節的申報，倘若國銀分行人員未在報表

上作註記，即使已交代客戶或進出口貨品地並非在黑名單的範圍之列，也會有違反美國OFAC規定的風險。

因為這樣可能會遭到「未申報完全」的質疑，一旦美方進行查核，恐怕會有被罰的風險，正因為如此，多家在美國有設置分行的國銀，內部已嚴陣以待，通令全體國內外分行必須對於進出口「船舶」這個最容易被疏漏的項目，一定不能忘記掃描及註記。

(工商時報)

© 1995 - 2018 China Times Inc. 請尊重智慧財產權勿任意轉載違者依法必究。