



金融總會與各金融公會 20 日聯合召開「金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會」，法務部部長邱太三（右）及金管會主委顧立雄（左）共同出席。圖 / 顏謙隆

2018 年 04 月 21 日 04:10 工商時報

彭禎伶、孫彬訓 / 台北報導

防制洗錢「有心無心」差很多。華南銀行紐約分行已與美國聯準會（Fed）簽署意向書，確定不會因防制洗錢疏失被罰款，金管會主委顧立雄 20 日表示，

華銀的事證明「有心做好就會得到肯定」，最後並沒有被罰款，華銀只要在 2 個月內提出缺失改善計畫並落實，代表防制洗錢「有心無心差很多」。

但顧立雄亦表示，先前因防制洗錢疏失被美方二監理單位罰款的兆豐銀行，主要因為發生時間較早，但目前兆豐金也已「非常非常努力」，投入相當的資源，相信應可作好改善工作。

2018 年可以說是台灣金融界的「大考年」，今年 11 月台灣將接受亞太防制洗錢組織 (APG) 第三輪相互評鑑，為宣示台灣金融業積極推動及落實防制洗錢及打擊資恐的決心，金管會與金總 20 日舉辦「金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會」，共有 9 大公會、150 家金融機構董總參加，甚至有 124 家金融機構的客戶與會。

金總理事長許瑋瑤致詞時即表示，誓師這天一早就接到一個好消息，就是金總秘書長吳當傑所屬的華南金控已獲美方確定，在防制洗錢相關疏失上不用罰錢，也代表金融業的努力獲得肯定。

台灣早在 1996 年就通過亞洲第一部洗錢防制專法，隔年 1997 年更加入亞太防制洗錢組織成為創始會員國，2001 年接受 APG 第一輪的相互評鑑，成效良好。在全球金融扮演起積極參與角色，但隨著國際金融自由化及全球化趨勢，以及金融商品與網路科技的蓬勃發展，洗錢手法亦不斷翻新，如何防止罪犯透

過我國金融體系洗錢，確保我國金融市場受國際信賴，保障國內合法商業活動，強化防制洗錢已成為不可忽視的課題。

顧立雄表示，台灣金融業在防制洗錢上已有效果，如申報可疑交易件數上，104 年為 9,000 多件，105 年增加到 1.3 萬件，去年則有 2.3 萬件，有效遏止人頭戶，協助警方及檢調單位偵辦稅務犯罪、金融違法案件等重大犯罪。

(工商時報)