

國銀 OBU 洗錢風險高 顧立雄：非管 控不佳

2018-05-02 10:58 經濟日報 記者葉憶如／即時報導

金管會主委顧立雄今日受邀出席「台灣國家洗錢及資恐風險評估首部發表會」時致詞。針對洗錢與資恐威脅及產業弱點部分，其中被辨識出來固有風險非常高的產業為國際金融業務分行(OBU)及本國銀行。他特別強調，固有風險高的產業代表是應分配較多資源及重視管理的對象，並不代表管控不佳，各國可藉由強化管理措施，來說明執行防制洗錢及打擊資恐的有效性。

顧立雄致詞說，因應我國將於 11 月接受亞太 APG 組織第三輪相互評鑑，為協助金融機構落實洗錢防制作業，金管會已透過法規整備，讓國內法規與國際接軌；執行面部分則已督促金融機構落實執行風險評估及相關程序，包括客戶審查、大額通貨及可疑交易申報等各項防制洗錢措施。

金管會目標是透過持續性的宣導及監理，形塑並內化防制洗錢之遵法文化，讓洗錢防制與打擊資恐成為金融機構守法文化的一部

分，以提升我國在防制洗錢及打擊資恐的整體效能，維護各界對我國金融體系之信賴。

他說，隨著國際金融自由化程度日益提高，金融商品與新興科技的蓬勃發展，洗錢手法亦不斷翻新，因此各國對防制洗錢議題的重視程度與日俱增，關注的範圍也日益擴大。藉由風險評估全面性了解風險來源及程序，據以發展防制洗錢及打擊資恐政策及措施之優先順序，並依評估結果適當地分配資源，以達到降低風險的最大成效，其重要性不言可喻。