

# 金融業洗錢防制暨打擊資恐誓師大會

本刊記者



2018年可以說是台灣金融界的「大考年」，因為亞太防制洗錢組織 (APG) 將在今年年底來台評鑑台灣的洗錢防制成果。在全球化的效應下，洗錢防制已是各國高度重視的重大課題。為宣示我國金融業近年積極推動及落實防制洗錢及打擊資恐 (AML/CFT) 的決心，並讓外界瞭解金融業投入的資源及努力，金融監督管理委員會 (下稱金管會) 與台灣金融服務聯合總會 (下稱金融總會) 於本(107)年4月20日共同舉辦「金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會」，約有300多人參與。

金管會顧主委立雄蒞臨致詞，法務部邱部長太三、行政院洗錢防制辦公室蔡主

任碧仲擔任嘉賓。包括銀行、信託、票券、證券、投信投顧、期貨、壽險、產險、信託社等九大公會，以及金融從業人員、金融業客戶均與會參加。

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。

行政院於 2017 年 3 月成立「行政院洗錢防制辦公室」，以提升我國洗錢防制及打擊資恐效能，並督導統籌亞太防制洗錢組織第三輪相互評鑑籌備作業。面對國際洗錢防制的趨勢，金管會積極與金融機構密切研討洗錢防制的相關對策，九大公會則與從業人員歸納研擬新的洗錢防制具體作為。

金管會指出，AML/CFT 的目的是為保護合法合理的商業活動，避免金融工具被利用成為非法犯罪、或資助恐怖分子的工具，保障民眾及社會安全及安定。九大公會近 3 年來已舉辦逾 300 場民眾及從業人員洗錢防制宣導，以強化社會對防制洗錢認知、提高民眾配合意願。

面對國際洗錢防制趨勢，金管會積極與金融機構密切研討 AML 相關對策，九大公會也與金融機構共同研擬 AML 具體作為。據法務部調查局統計，金融機構疑似

洗錢交易報告件數持續增加，對有效遏止人頭戶、協助警察及檢調偵辦重大犯罪已發揮關鍵性力量。

此外，金管會也請金融業者應就兼顧服務客戶及執行洗錢防制措施採取相關衡平作法，適當考量客戶權益，妥善執行相關機制。其中，涉及須民眾配合提供資訊部分，希望社會大眾能瞭解並共同支持。此外，法務部調查局統計，金融機構疑似洗錢交易報告件數，四年來逾五萬多件，有效遏止人頭戶，並協助警察及檢調單位於稅務犯罪、金融違法案件、毒品詐欺等重大犯罪之偵查，對社會治安之維護發揮關鍵性力量。

金管會指出，我國 11 月將接受亞太防制洗錢組織（APG）第三輪相互評鑑，相關單位機構均已積極因應，並透過相互評鑑的準備工作完備防制洗錢機制。歷經近 2 年來的法規調整及宣導後，我國相關規範已與現行國際標準相當。

