

洗錢防制為哪樁？



國際上誰在反洗錢？

- ① Moneyval 歐洲議會反洗錢及打擊資助恐怖主義評估專家委員會
- ② FATF 35個成員國 + 2個區域組織
- ③ EAG 歐亞防洗錢及打擊資助恐怖主義組織



- ④ APG 亞太防洗錢組織
APG、FATF和區域組織反洗錢機構
彼此打擊洗錢、資助恐怖主義和
打擊武器販運的全球網絡。

- ⑤ CFATF 加拿大防洗錢及打擊行動工作組織
- ⑥ GAFILAT 拉丁美洲防洗錢行動工作組織
- ⑦ GIABA 非洲政府間反洗錢行動組織
- ⑧ MENAFATF 中東及北非防洗錢行動工作組織
- ⑨ GABAC 中非防洗錢組織
- ⑩ ESAAMLG 東非及反洗錢組織

為什麼台灣要參與反洗錢？

台灣的國際貿易依存度高，
資金在國際流動需要按照國際遊戲規則。

106年台灣貿易依存度超過100%，
產業結構以製造業為首，對貿易有非常高的需求。

台灣對外貿易依存度

資料來源：STOCK.AICOM



台灣很早就有洗錢防制的觀念

90年第一輪相互評鑑，
評比為：相當先進的組成與立法。

100年落入加強追蹤名單



台灣是APG正式會員，
也是APG創始會員國。



96年第二輪相互評鑑，評比為：法制面缺失+執法不足+
金融機構防制措施未落實+通緝現金管制不佳+非金
融事業人員僅限定銀權業，台灣遭列入一般追蹤名單。



106年脫離過渡追蹤程序
107年準備接受第3輪相互評鑑

大家逗陣來！全民總動員



洗錢防制是因應洗錢、資助恐怖主義和武器擴散的一項國際標準，台灣是APG會員國當然要遵循FATF制定的準則，共同防範洗錢、資助恐怖主義等犯罪，以斷絕不法黑錢的來源。

臺灣的積極參與，可成為有影響力的國際會員，在國際舞台發光、發熱，提升臺灣在國際的形象與地位。

所洗錢 國家向前
金流透明 世界好評+

行政院洗錢防制辦公室
Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan



行政院洗錢防制辦公室
Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan

洗錢防制

層層把關·打破洗錢循環



銀行



落實客戶審查，瞭解業務關係之目的、性質、資金來源，交易持續監控，可疑交易申報

銀樓



以下現金交易需作紀錄：
1. 金額超過新臺幣50萬元
2. 交易由代理人為之

不動產



確認及審查不動產買賣交易客戶身分，提醒客戶以現金支付價款時提供合法資金來源

出入境



出入境可攜帶的現鈔、有價證券、貴金屬/寶石等須受到規範

洗錢手法 分層洗錢, 跨國整合



跨境洗錢

利用「人肉運鈔機」夾帶現鈔、有價證券、貴金屬、珠寶等高價值物品之方式，於機場邊境間關，將從事詐欺、走私等犯罪不法所得跨境運送，讓黑錢變成合法的錢，使受害者求償無門。



集團洗錢

從事詐欺、販毒、走私、內線交易等犯罪，透過專業水房，將不法所得直接利用人頭帳戶匯款到國外，再經由國外公司匯回臺灣從事更多犯罪活動，傷害國民身心健康，所得下滑，臺灣成為犯罪天堂。



貿易洗錢

從事虛假貿易，不法企業透過假交易，真洗錢，以合法掩飾非法，將不法資金移轉到國外，傷害經貿發展，影響海外投資，喪失經濟自主力，臺灣成為洗錢天堂。



專業洗錢

地下匯兌業者、不肖律師、會計師等，透過專業服務設立空殼公司，協助將犯罪不法所得移轉到國外或避稅天堂，國家經濟蒙受重大損失，影響國際競爭力，臺灣成為國際黑名單。

洗錢損國家經濟、防制保全民利益
支持洗錢防制、守護你我家園

為何你的朋友都是檢察官？



車手是穩賠不賺的不歸路

洗錢防制 黑錢收網

勿當犯罪車手





洗錢 防制

專業總動員

以下職業需負責客戶審查、交易紀錄保存及申報可疑交易的義務。

金融機構	銀樓業	地政士	律師
公證人	會計師	不動產經紀業	
記帳士	記帳及報稅代理人		



縱容洗錢 會流失比錢

競爭力 自由度 公信力

更重要的事



因應**洗錢防制** 民眾應配合**客戶審查**

重要政治性職務人士及其親友，應配合加強客戶審查





金流透明 犯罪現形

黑錢來自毒品，貪污，詐欺，吸金等犯罪所得
全民防制洗錢，國家金流透明，臺灣幸福美好



Anti-Money Laundering

當車手洗錢 爽爽賺 陷阱多

成為集團的傀儡

失速人生 失去更多

別當洗錢車手

宣導大使 彭政閔



洗錢防制

建構穩健的金流秩序
有你支持 臺灣更好

宣導大使 彭政閔



誠實申報

誠実な申告により、
税関に没収と罰則を避けましょう
Honest declaration
From confiscation or punishment

免遭海關沒入或受罰



新臺幣逾 **10萬元**

台灣元が10万円を超える場合
Maximum NT\$100,000.

人民幣逾 **2萬元**

人民幣が2万円を超える場合
Limit of RMB\$20,000.

黃金逾 **2萬美元**

金塊が2万米ドルを超える場合
Gold total value not exceeding US\$20,000.

外幣逾等值 **1萬美元**

外貨が1万米ドル相当を超える場合
Amounts exceeding US\$10,000, or the equivalent in other currencies, must be declared to Customs.

有價證券逾等值 **1萬美元**

有価証券が1万米ドル相当を超える場合
Negotiable securities with a face value equivalent to US\$10,000 or more must be declared to Customs.

鑽石、寶石或白金逾等值新台幣 **50萬元**
且超越自用目的

ダイヤモンド、宝石やプラチナが50万台湾元相当を超え、かつ自己
使用目的を超える場合
Diamonds, precious stones or platinum equivalent to
NT500,000 or more, not for personal use.

