

# 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



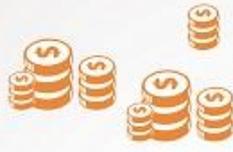


# 金流透明 犯罪現形

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



# 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個成員與52個區域組織
- ③ IAG 歐亞防制洗錢及打擊資助恐怖主義組織



- ④ APG 亞太防制洗錢組織  
APG、FATF和美洲區域反洗錢機構  
組成打擊洗錢、資助恐怖主義和  
資助犯罪活動的全球網絡。

- ⑤ CFATF 加拿大防制洗錢金融執行工作組織
- ⑥ GAFILAT 拉丁美洲金融執行動特務工作組
- ⑦ GIABA 非清政府間反洗錢行動組織
- ⑧ MENAFATF 中東及北非防制洗錢金融執行工作組織
- ⑨ GABAC 中非防制洗錢組織
- ⑩ ESAAMLG 東南非反洗錢組織

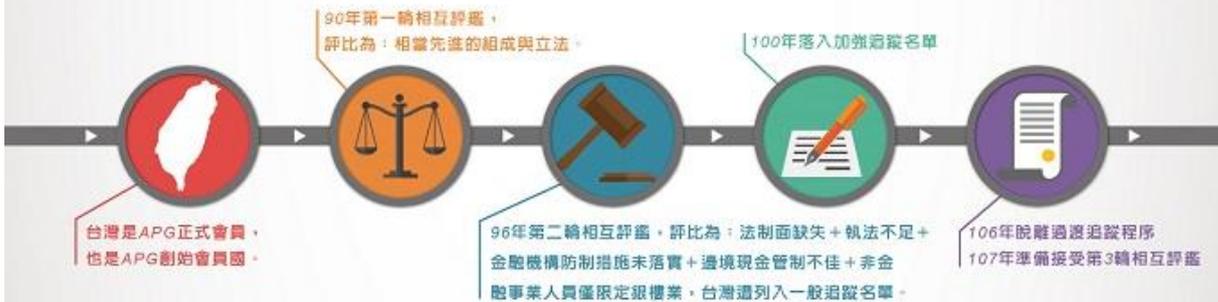
## 為什麼台灣要參與反洗錢？

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。



## 台灣很早就有洗錢防制的觀念



## 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套國際標準，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，以斷絕不法黑錢的流竄。

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。

### 防制洗錢 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





# 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



# 為何你的朋友都是檢察官？



車手是穩賠不賺的不歸路

# 姊說.... 傻傻當人頭 當成冤大頭



## 安心5撇步

1. 遺失存摺或提款卡，立馬掛失。
2. 不因求職而交出帳戶。
3. 不將個人帳戶借給親友使用。
4. 不出售個人帳戶、提款卡、密碼給他人。
5. 不因申辦貸款，任意把帳戶、提款卡、密碼交給陌生人代辦。

洗錢防制大使

A stylized handwritten signature in black ink.



# 冒險當車手 錢入他人手

當了車手就有罪 他人賺飽卻脫罪



擔任詐騙集團洗錢車手，  
一旦遭緝捕，一罪一罰，  
最高可判 **30** 年徒刑。





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

客戶詳審查 · 金流有保固 · 客 流有保固 客戶詳審查 · 金流

洗錢防制大使

# 洗錢防制

客戶審查詳實 金流安全保固



# 誠實申報

誠実な申告 侵害または罰から  
**Honest declaration**  
**From confiscation or punishment**

# 免遭海關沒入或受罰



## 新臺幣逾10萬元

台灣ドル10萬元以上  
Maximum NT\$100,000.

## 人民幣逾2萬元

人民幣20,000まで  
Limit of RMB\$20,000.

## 黃金逾2萬美元

黃金總額で米ドル20,000まで  
Gold total value not exceeding US\$20,000.

## 外幣逾等值1萬美元

外貨現金及び有価証券の総額が1万USD相当以上  
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

携帯する有価証券の総額が1万米ドルに達する場合、税関審査を受ける必要があります  
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

金/プラチナ/ダイヤモンド/寶石類は合計50万TWD相当以上の自身目的を超えたもの  
Diamonds, precious stones or platinum equivalent to NT\$500,000 or more, not for personal use.



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，於機場邊境闖關，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

# 縱容洗錢 會流失比錢

競爭力 自由度 公信力  
更重要的事

