1分鐘 看懂洗錢防制新法

行政院洗錢防制辦公室

Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan

修正背景

國際接軌

近年因國際洗錢與資恐事件頻傳，我國自2007年以來洗錢防制法落後國際標準甚遠，且2018年將進行第三輪評鑑

國內司法實務

面臨防制洗錢不彰問題，如人頭型犯罪型態、人肉運鈔、吸金案件、跨境電信詐欺案層出，反映執法機關及邊境查緝困難

斷金流，遏止犯罪發生、追及犯罪利得

106年6月28日全新洗錢防制法上路

洗錢防制新法修正重點

Enhance提升

(一) 提升洗錢犯罪追訴可能性

Enhance加強

(二) 建立透明化金流軌跡

Enhance增強

(三) 增強我國洗錢防制體制

Enhance強化

(四) 強化國際合作

洗錢防制新法---日常生活實用篇

行政院洗錢防制辦公室

Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan

洗錢防制作不好 經濟體制怎會好

吸引犯罪分子，諸如詐欺、毒品、吸金、走私等犯罪活動活絡，將影響百姓安居樂業生活及產業發展！

資金匯兌受阻

犯罪洗錢天堂

其他國家金融機構將提高審查與臺灣有關之投資、匯兌等金融活動門檻，進而嚴重影響臺灣工商活動的效率及一般民眾之跨境匯款！！

合法產業潰堤

犯罪分子以合法掩飾非法，創造不法利得之犯罪黑洞，造成合法產業蕭條之惡性循環！！！

全民落實反洗錢 國際評鑑齊向前

為何要有國際評鑑?

1.我國為亞太防制洗錢組織(Asia Pacific Group on Anti-Money Laundering, 簡稱APG) 會員

-國際洗錢防制評鑑係透過其區域組織以會員間相互評鑑的方式進行，我國為該組織會員，應參與亞太區之反洗錢相互評鑑。

2.需接受防制洗錢及打擊資恐評鑑

-評鑑未通過→追蹤→加強追蹤→制裁

3.評鑑係為健全我國金融體制接軌國際經濟，列入制裁名單將影響臺灣經濟地位

-如果我國被列入制裁名單，所有民生物資將因制裁行動而增加無謂的成本，如銀行將提高客戶及資金審查門檻，影響你我的生活品質。

加強審查PEP 政府清廉民安心

▪PEP（Politically Exposed Person）為擔任重要政治職務人士

報紙常在講洗錢要查的密友或小三是什麼

【總統、副總統】

【家庭成員】
一親等直系血親或姻親
兄弟姊妹
配偶及其兄弟姊妹
相當配偶之同居伴侶

【中央及地方首長】

【有密切關係之人】
著眼於財務處理上的密切關係
需視密友或小三是否與該重要政治職務人士有財務處理之密切關係

【立法委員等】

【國營事業董總等】

資金留軌跡 犯罪都絕跡

銀行存提款或換鈔超過50萬要審查及申報，是國際慣例!!

國際標準對於臨時性交易(單筆現金收付或換鈔交易) 金額超過指定門檻15,000美元/歐元時，銀行需要對客戶進行審查及申報，並留存客戶資料

超過13,000美元(約新台幣40萬元)，銀行需要對客戶進行審查及申報，並留存客戶資料

超過16,666美元(約新台幣50萬元)，銀行需要對客戶進行審查及申報，並留存客戶資料

超過14,000美元(約新台幣42萬元)，銀行需要對客戶進行審查及申報，並留存客戶資料

超過10,000美元(約新台幣30萬元)，銀行需要對客戶進行審查及申報，留存客戶資料並向財政部提交「貨幣交易報告」

交易申報透明化 國家財富不外流

金融業及非金融事業從業人員=洗錢防制全員到齊

金融業

- **銀樓業**

- **律師、公證人、會計師**

為客戶準備或進行
- 買賣不動產
- 管理金錢
- 證券或其他資產

等相關交易

- **地政士**
- **不動產經紀業**

- **律師、會計師**

為客戶準備或進行
- 擔任法人名義代表人等相關交易

現金珠寶帶出國 申報清楚才安全

出國或回國時，到底可以帶多少現金?
通關時要申報的物品如下：

新臺幣現鈔逾10萬元

逾新台幣10萬元

人民幣現鈔逾2萬元

逾人民幣2萬元

-外幣、 香港或澳門發行之貨幣現鈔

-有價證券(包括無記名之旅行支票、其他支票、本票、匯票或得由持有人在本國或外國行使權利之其他有價證券)

總價值逾等值美金1萬元

黃金及有被利用進行洗錢之虞之物品(例如珠寶等)達一定金額以上

行政院洗錢防制辦公室 關心您

行政院洗錢防制辦公室

Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan