

106年3月16日  
行政院第3540次會議

# 防制洗錢 國家向前

## - 我國防制洗錢策略與未來展望

---

提報機關：法務部

報告人：檢察司林司長邦樑

# 「洗錢防制」=「錢的秩序」 對我國經貿發展之重要性

---

- 一、經貿發展為我國立基國際之優勢，重視金流秩序才可能贏取國際信譽，爭取極佳金融活動空間
- 二、金流秩序之國際信譽，不能只有做，還要做到有聲譽，進一步爭取國際話語權



# 不重視金流秩序之影響

---

## 一、對經濟的影響

一旦受制裁或成為制裁觀察名單，金流流通性將嚴重下降，或不能流動，在凡事均需要錢的時代，金流流通性低，或不能流動，貨幣使用價值將變低，除非可以回到以物易物的社會，否則許多社會問題就會接連發生，包括通貨膨脹、進出口貿易受影響、國家建設受影響、海外商業重挫等。

## 二、對治安的影響

犯罪之成因主要都是經濟因素，經濟差犯罪頻繁度和數量就會大幅增高。這也是為何世界各國願意遵守金流秩序國際規範之原因，因為沒有任何國家能承受金融反制措施之後續效應。

# 防制洗錢世界趨勢

美國、加拿大、英國：  
因應洗錢防制針對高額不動產交易採取重大措施

香港：  
因應洗錢防制大幅修正公司法

中國大陸：  
人行強化洗錢防制相關措施



德國：  
因應洗錢防制提出重大法制與政策修正

南韓：  
因應洗錢防制進行修法

澳門：  
政府與洗錢防制工會合作進行洗錢防制教育

# 防制洗錢政策關鍵點

---

- 政府決心——  
政策思維應並重「錢的秩序」
- 民眾觀念與文化——  
政府應強力宣導與教育



# 我國洗錢高風險端分析

---



- 威脅： 毒品、詐欺、地下通匯
- 弱點： 高度仰賴對外貿易需求  
民眾現金基礎依存度高  
人頭文化盛行
- 高風險： 貿易洗錢  
人頭帳戶與人頭公司洗錢  
高價值商品現金交易  
跨境現金移動

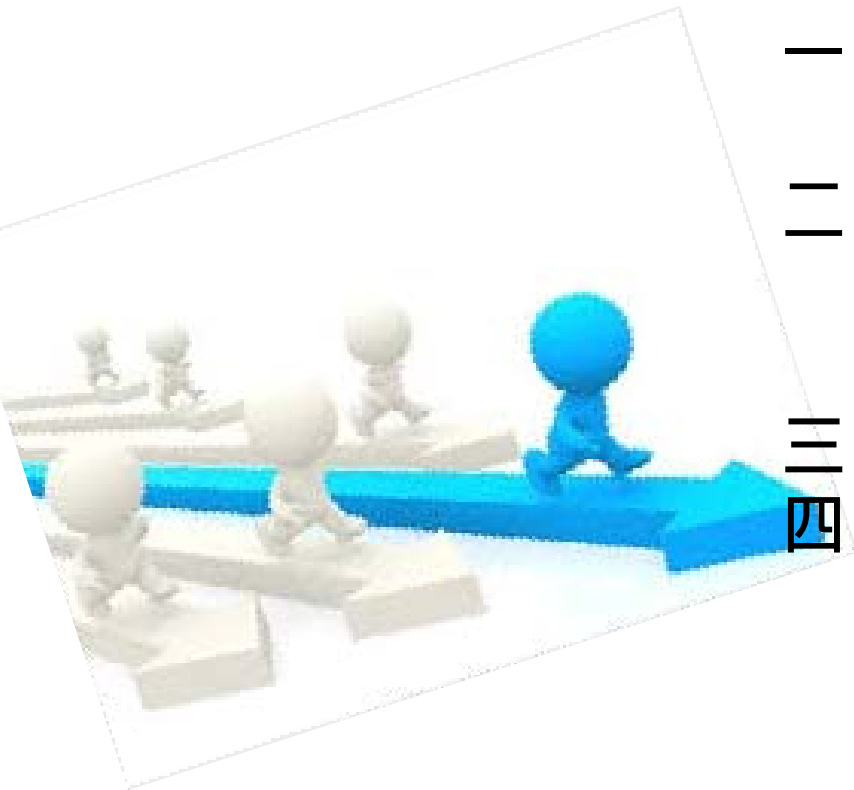
# 策略與展望

---



# 行政院洗錢防制辦公室 三年期工作綱領與計畫

---



- 一、對外展現高度政治決心，宣傳我國相關法制建置，贏取國際信譽
- 二、統籌整合洗錢防制政策方針，執行我國國家洗錢風險評估，推動相關法制建置與重大政策
- 三、積極籌備第三輪相互評鑑，贏取佳績
- 四、洗錢防制產業教育與全民宣導

# 近期亟待處理問題

---

- 一、重要法令，包括國際司法互助法、財團法人法亟待通過、公司法之修正亦應觀察國際趨勢，納入洗錢防制之精神，強化法人之實質受益人透明
- 二、我國現金基礎極高，應參考國際趨勢，研議就單筆高額現金交易，考量採取無現金政策推動



# 核心思考對了，資源的配置才會正確

- 一、洗錢防制法新法修正，將於106年6月28日正式上路，屆時將應生許多議題，民眾勢必感覺金流的規範增多。新法在基礎的思考上，某程度是和我國現金基礎、人頭文化、財不露白等習慣、文化、觀念間的大挑戰
- 二、但對於生活在資本主義為宗的大環境的我們，絕對是要有更深的體認與決心，如果沒有相當的認知與決心，失去錢的遊戲的話語權代價更高。



# 洗錢防制法修正新法訂定相關授權法規命令盤點表

- 有關洗錢防制法修法之相關授權法規命令之訂定，相關主管機關包含司法院、行政院農業委員會、金融監督管理委員會、中央銀行、財政部、內政部、經濟部及法務部。
- 目前進度：各業別之防制洗錢注意事項及防制洗錢辦法均已完成草案初稿或正研擬中，部分已進行預告程序之準備。
- 各部會分工及授權法規命令進度請參所附之列管表



# 簡報完畢

---