

110年02月

防制洗錢最新法規及新聞稿

單位：_____

(公會/事務所)

負責人：_____

洗錢防制專員：_____

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 01 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、 本日新聞或新規定重點

1. 郵輪類出國 落實洗錢防制

★重點摘要：

為避免跳島或環島郵輪活動，成為不肖人士洗錢的漏洞，交通部航港局於去年 12 月向中央流行疫情指揮中心提報「郵輪類出國遊程專案」，並於 12 月 24 日獲同意辦理，後續郵輪將向航港局申請專案航班，旅客登輪前由關務署、移民署、疾管署及海巡署等單位，按照「洗錢防制法」規定辦理通關查驗。

★新聞連結：

https://udn.com/news/story/7243/5220573?from=udn-catelistnews_ch2

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 02 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 洗錢防制疏失 台新證挨罰 50 萬元

★重點摘要：

金管會公布最新裁罰案，指出去年對台新證進行金檢時，發現有未對高風險客戶強化措施、未確實辨識法人客戶實質受益人情況，與金融機構洗錢防制法相關規定不符，故依法裁罰台新證 50 萬元罰鍰。

★新聞連結：

<https://www.chinatimes.com/realtimenews/20210202001881-260410?chdtv>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 03 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 防洗錢有成！華銀紐約分行終止停止令

★重點摘要：

華南銀行紐約分行完善防洗錢制度，於美國時間 2 月 2 日由美國聯邦儲備銀行理事會(Federal Reserve Board)公告終止 2018 年 4 月 19 日所發布的停止令(Cease and Desist Order)，並自 1 月 27 日起生效。

★新聞連結：<https://udn.com/news/story/7238/5229097>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 05 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 內政部出招 防制不動產交易洗錢

★重點摘要：

強化洗錢防制，內政部昨（4）日預告修正相關辦法，未來地政士、不動產經紀業經手新台幣 50 萬元以上現金交易案件，需在交易十天內向調查局申報。內政部官員表示，這是因應亞太防制洗錢組織（APG）2019 年來台進行第三輪相互評鑑缺失進行改善。

★新聞連結：<https://udn.com/news/story/7243/5232830>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 09 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 高雄水房替賭博網站洗錢被抄 3 個月經手 32 億元

★重點摘要：

李姓男子涉嫌在高雄市經營水房替博弈網站洗錢，操作大陸銀行網路轉帳，3 個月來經手人民幣 7 億 5000 萬元（約台幣 32 億元），刑事局搜索水房逮捕李等 15 人依洗錢防制法等罪嫌移送，追查該網站涉假賭博詐騙。李因詐欺案被通緝解送歸案，檢方令其餘犯嫌 3 至 5 萬元交保。

★新聞連結：<https://udn.com/news/story/7315/5244429>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 11 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 葉倫：加密貨幣濫用等問題 可靠金融科技創新來防

★重點摘要：

路透社報導，葉倫在一場金融業創新圓桌會議發言指出，新的金融科技不僅可用來阻斷組織犯罪黑錢金流及對抗駭客，也可縮短美國境內的數位化差距。

★新聞連結：<https://money.udn.com/money/story/5599/5248131>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 12 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 美國財政部長葉倫：濫用加密貨幣、虛擬資產是日益嚴重的問題

★重點摘要：

濫用加密貨幣和虛擬資產也是一個日益嚴重的問題，這些新技術雖帶來希望，但現實是、加密貨幣被線上毒販用來洗錢並且被拿去當成資助恐怖主義的工具。

★新聞連結：<https://www.inside.com.tw/article/22564-Yellen-US>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 14 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 【隨身碟值 600 萬 2】冷錢包成洗錢工具 犯罪所得變現全靠它

★重點摘要：

刑事局表示，犯罪者在取得虛擬貨幣後，通常會將犯罪所得的虛擬貨幣，快速移轉至境外虛擬貨幣錢包，並進行多層次移轉，造成追查虛擬貨幣金流相當困難，如有跨境交易行為，更將產生偵查斷點。

★新聞連結：<https://www.mirrormedia.mg/story/20210208soc029/>

2. 杜絕中共在港洗錢！香港擬嚴審中官員的資本流動及交易

★重點摘要：

香港最新反洗錢的諮詢文件顯示，香港計劃擴大對中國官員的資本流動和交易進行審查。

★新聞連結：<https://ec.ltn.com.tw/article/breakingnews/3439700>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 15 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、 本日新聞或新規定重點

1. 皇冠度假集團再有高管「跳船」 行政總裁請辭

★重點摘要：

澳洲富豪帕克(James Packer)旗下皇冠度假集團(Crown Resorts)負面消息不斷，其行政總裁 Ken Barton 周一(15 日)宣布辭職，並由主席 Helen Coonan 出任執行主席，期間公司會選出新的行政總裁。

皇冠於 2016 年時有多名員工在中國內地涉嫌招攬賭客而被捕，其後這些員工更被定罪；2019 年公司又被澳洲媒體鋪天蓋地踢爆，指有犯罪集團在皇冠的多家賭場洗錢，以及公司聘用的賭業中介(俗稱「疊碼仔」)或涉嫌販毒。

★新聞連結：https://hk.on.cc/hk/bkn/cnt/finance/20210215/bkn-20210215134244861-0215_00842_001.html

2. 衝著中國官員 港府嚴查洗錢

★重點摘要：

中國官員未來想透過香港洗錢恐將更為困難！根據香港財庫局發出的諮詢文件，已就財務行動特別組織 (FATF) 的建議，對「打擊洗錢條例」做出修訂，將中國官員納入需要進行更嚴格盡職調查的外國政治人物 (PEPs) 類別，意味香港未來將對中國官員的銀行帳戶交易，做出更嚴格的反洗錢調查。

★新聞連結：<https://ec.ltn.com.tw/article/paper/1431432>

二、 已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 17 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 鄧文聰挨告詐貸逾 75 億 檢認定銀行早知情! 「高層是共犯」

★重點摘要:

幸福人壽前董事長鄧文聰被檢調查出，2007 年至 2014 年間利用幸福人壽資產陸續向瑞士 EFG 盈豐銀行貸款逾 2.5 億元美金（約台幣 75 億元），但錢最後卻流到鄧文聰的私人公司作為私用，如今還有 2 億美金（約台幣 60 億元）呆帳未還，EGF 事後控告鄧文聰和時任幸福人壽董事長黃正一詐欺罪，但台北地檢署認為，EGF 高層曾針對此核貸案開會，早就知道鄧是為牟私利貸款，且 EFG 香港分行女經理吳曉雲和鄧是共犯，因此 EGF 並非被詐騙，今將鄧文聰和黃正一不起訴處分。

★新聞連結:

<https://tw.appledaily.com/local/20210217/UK5YXWICGBC43DKLRX5EX67YZA/>

2. 比特幣值首破 5 萬美元 問世 12 年來毀譽參半

★重點摘要:

比特幣交易價格今天首度衝破 5 萬美元關卡。這個全球最知名的數位貨幣問世 12 年來爭議不斷，且幣值波動劇烈，但商界接受度逐漸增加，為比特幣近期旺盛漲勢帶來支撐。

數位貨幣還因缺乏監管而形成犯罪死角。根據 Chainalysis 報告，2020 年全球不法活動使用的加密貨幣約值 100 億美元。歐洲中央銀行 (ECB) 總裁拉加德 (Christine Lagarde) 近期便以洗錢為例，多次呼籲加強管理加密貨幣。

★新聞連結: <https://www.cna.com.tw/news/firstnews/202102170013.aspx>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名:

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 18 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 賣來歷不明黃金 司機涉洗錢 3.4 億

★重點摘要：

一名月薪只有八千多元的運輸司機，涉多次變賣來歷不明黃金，將賣金得來的錢存入名下兩家公司的銀行戶口，再於短時間內提走，涉嫌清洗黑錢共三億四千萬元，被海關拘捕，經長達逾三年深入追查，昨被落案檢控，下周二在粉嶺裁判法院提堂，是海關首次以洗黑錢罪名起訴變賣黃金得益的案件。

★新聞連結：<https://www.singtao.ca/4780467/2021-02-18/news-%E8%B3%A3%E4%BE%86%E6%AD%B7%E4%B8%8D%E6%98%8E%E9%BB%83%E9%87%91+%E5%8F%B8%E6%A9%9F%E6%B6%89%E6%B4%97%E9%8C%A23.4%E5%84%84/?variant=zh-hk>

2. 魯比尼：比特幣就是騙局與泡沫 甚至不如原始人的貨幣體系

★重點摘要：

比特幣突破 52000 美元價位，最高攻至 52621 美元。魯比尼表示，它的價格之所以能攀升，是因為「存在大量的操縱、拉高出貨、欺騙、洗錢交易和搶先交易」。對他而言，比特幣就是泡沫。

★新聞連結：<https://amp-news.cnyes.com/news/id/4569423>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 19 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 美國聲稱北韓為全球頭號銀行搶劫犯，起訴 3 名北韓駭客

★重點摘要：

美國司法部指出，北韓駭客的攻擊既長期又廣泛，從勒索軟體攻擊、網釣活動、搶劫數位銀行到複雜的洗錢活動等，且受害者遍布全球，美國也認為，北韓駭客的攻擊行徑，包括造成傷害、竊取資料或金錢，都是為了援助北韓政府與北韓領導人金正恩。

★新聞連結：<https://www.ithome.com.tw/news/142789>

2. 一名信徒的自白：比特幣，已失去了「初心」

★重點摘要：

自誕生之日便飽受爭議的比特幣，近期隨著特斯拉 CEO 馬斯克的背書而暴漲，並於 2 月 17 日突破 52000 美元大關。比特幣在爭議之中也收穫了不少擁躉，連老牌金融機構也紛紛入場。但同時，一些曾經的比特幣信徒卻陷入了迷茫。他們認為，今日的比特幣與最初相比，已然面目全非。

★新聞連結：<https://amp-news.cnyes.com/news/id/4569423>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 20 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 經濟部：公司年度申報 3 月底前需完成

★重點摘要：

為配合洗錢防制政策，經濟部施行公司法第 22 條之 1 規定的公司申報制度，公司每年應於 3 月 1 日至 3 月 31 日完成年度申報，經濟部提醒公司要在期限內，將上一年度（109 年）截至 12 月底止有關「公司董事、監察人、經理人及持有股份（或出資額）超過 10% 股東」的資料，申報至「公司負責人及主要股東資訊申報平台」。

★新聞連結：<https://ec.ltn.com.tw/article/breakingnews/3444507>

2. 泰國救觀光放大絕：旅客可用加密貨幣付錢！

★重點摘要：

加密貨幣比特幣近期價格持續創新高，一個國家也開始對它動起腦筋、想用它搶救因疫情受創的觀光產業。

《曼谷郵報》（Bangkok Post）報導，泰國觀光局（TAT）正計畫在觀光景點接受加密貨幣支付，可能讓泰國成為第一個接納加密貨幣持有者的國家。

★新聞連結：<https://www.businessweekly.com.tw/international/blog/3005587>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 22 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 台商使用靈活用工平台 資誠提醒評估稅務風險

★重點摘要：

中國大陸近年透過共享經濟模式進行閒置資源的重分配蔚為風潮，不少台商在防疫期間廣泛運用多種共享用工模式，結合互聯網平台經濟的「靈活用工平台」更是熱門話題。資誠聯合會計師事務所兩岸商務與稅務服務會計師段士良提醒台商，使用該類共享平台前，應評估稅務與法律風險。

近期靈活用工平台的負面新聞頻傳，爆出虛開發票、洗錢及濫用個人信息等違規事項，中國大陸政府部門對該行業的監管態度日漸趨嚴。段士良提醒，台商若要使用該類平台，應考慮與具有合法資質且信譽良好的平台合作，以免受平台違法行為牽連。

★新聞連結：<https://money.udn.com/money/story/6710/5267082>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 23 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 樂天純網銀總座談金融詐騙 籲銀行合作防範

★重點摘要：

近期許多金融業客戶遭受釣魚簡訊攻擊，純網銀樂天國際銀行佐伯和彥昨(22)日出席樂天銀行開業滿月活動，指出「世界上沒有100%安全的金融網路攻擊因應對策」，呼籲台灣銀行業「要通力合作，不該抱著自掃門前雪」的心態，甚至要跟政府機關合作。

★新聞連結：<https://money.udn.com/money/story/5613/5268936>

2. 葉倫及馬斯克言論衝擊，比特幣週一一度急殺17%，攪破5萬美元

★重點摘要：

葉倫在媒體舉行的一個活動上提到，她不認為比特幣正被廣泛用作交易機制，而且用比特幣進行交易是一種「極其低效的方式」，處理這些交易所消耗的「能源」驚人。比特幣還是一種「高度投機的資產」，數位貨幣可能會帶來更快速和更便宜的支付體驗，「但有許多問題需要研究，包括消費者保護和反洗錢」。

★新聞連結：<https://times.hinet.net/mobile/news/23233324>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 24 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 印度央行：對加密貨幣有「重大擔憂」

★重點摘要：

印度央行總裁 Shaktikanta Das 周三 (24 日) 表示，擔心加密貨幣可能會影響印度的金融穩定。這種觀點可能會影響印度即將推出的監管政策。

儘管 Das 並未詳細說明，但印度央行過去以來，多次對加密貨幣涉及洗錢到資助恐怖分子等問題感到擔憂。並在莫迪推出新計畫，將印度現金替換為新鈔票之後，印度央行在 2018 年，已經禁止銀行和其他受監管實體支持數位貨幣交易。

★新聞連結：<https://amp-news.cnyes.com/news/id/4570817>

2. 西澳著手調查珀斯皇冠業務

★重點摘要：

在新州拒絕 Crown 集團在悉尼市中心開設新賭場的執照申請後，西澳州政府本週宣布，將對珀斯皇冠集團進行獨立調查，以確認該集團在經營珀斯賭場是否也存在違規行為。

★新聞連結：<https://www.epochtimes.com/b5/21/2/22/n12767464.htm>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110年 02 月 25 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 南區國稅局攜手台南地檢署 組逃稅及打擊犯罪最佳陣容

★重點摘要：

財政部南區國稅局聯合台南地方檢察署，24日在該局舉辦「廉政雙圈學習—『建立金流分析，有效偵結犯罪』研討會」，由該局局長盧貞秀與台南地方檢察署檢察長葉淑文共同邀集國稅查緝逃漏專責人員、主任檢察官、檢察官、檢察事務官、法務部調查局臺南市調查處、財政部政風處及其他區國稅局等人員，以所成立的「反洗錢資訊聯繫平台」為基礎，展開跨域經驗交流，共同研討稅務機關與檢察機關間如何緊密合作，強化稅捐逃漏查緝成效及犯罪偵查能量，共同打擊犯罪。

★新聞連結：<https://money.udn.com/money/story/6710/5276793>

2. 「不擔心馬斯克，更擔心其他人」！看比爾蓋茲不支持比特幣的兩大理由

★重點摘要：

微軟的聯合創始人比爾蓋茲對於比特幣的看法一直在變化，早期他是比特幣的反對者，覺得容易造成管理上的漏洞，被不法分子利用。他唯一持正面觀點的，就是比特幣的區塊鏈技術。

★新聞連結：<https://www.bnext.com.tw/article/61498/bill-gates-bitcoin-musk>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 26 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 全球反洗錢！開曼群島、摩洛哥遭列恐怖主義融資觀察名單

★重點摘要：

全球持續展開反洗錢行動，防制洗錢金融行動工作組織（The Financial Action Task Force, FATF）宣布，將開曼群島、摩洛哥、塞內加爾、布吉納法索列恐怖主義融資觀察名單，納入加強監督司法管轄區名單，要求這四個司法管轄區解決在反洗錢工作中存在的監管不足問題。

★新聞連結：<https://ec.ltn.com.tw/article/breakingnews/3450788>

2. 英國大學接受現金付學費 專家擔心洗錢

★重點摘要：

英國媒體披露，英國一些大學允許外國學生用現金支付學費，過去五年裡收到了 5,200 萬鎊的現金學費，其中很多來自中國、印度、俄羅斯和尼日利亞留學生。打擊犯罪的專家擔心，這其中可能存在洗錢行為。

★新聞連結：<https://www.epochtimes.com/b5/21/2/25/n12774900.htm>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

防制洗錢最新法規及新聞稿(日期: 110 年 02 月 28 日)

單位: _____ (公會/事務所)

負責人: _____ 洗錢防制專員: _____

一、本日新聞或新規定重點

1. 反洗錢金融行動工作組發佈新版加密服務指導方針

★重點摘要：

據國外媒體報導，金融行動特別工作組(Financial Action Task Force)表示，它將發佈一份最新版加密貨幣和虛擬資產服務提供商指導方針，包括對交易所、錢包提供商和託管平台等最新要求。

★新聞連結：<https://m.news.sina.com.tw/article/20210228/37751860.html>

2. 臉書幣挨轟 披羊皮的狼

★重點摘要：

臉書 2019 年推出 Libra 協會計畫後，立即引起各國政治人物和監管當局關切。到底臉書幣有什麼厲害？竟然引起各國央行群起封殺？主要的疑慮是隱私權、洗錢，最重要的是，臉書幣讓央行的權力受損。

★新聞連結：<https://money.udn.com/money/story/5613/5282293>

二、已詳閱以上新聞稿同仁簽名：

