

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





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



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 NTS100,000.

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/宝石類は合計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
NT500,000 or more, not for personal use.



縱容洗錢 會流失比錢

競爭力 自由度 公信力

更重要的事



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和其他區域反洗錢機構
構成打擊洗錢、資助恐怖主義和
資助武器擴散的全網。

- ⑤ CFATF 加勒比海防制洗錢金融行動工作組
- ⑥ GIABA 非洲政府間反洗錢行動組織
- ⑦ GAFILAT 拉丁美洲金融行動特別工作組
- ⑧ MENAFATF 中東及北非防制洗錢金融行動工作組
- 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。

台灣對外貿易依存度
資料來源：STOCK-AL.COM



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

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

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





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
看守你我荷包

洗錢的定義

洗錢就是「清洗黑錢」，簡單說，是將不法犯罪所得，以各種方式合法化。



什麼是AML

Anti-Money Laundering 洗錢防制

要事前的預防洗錢，也要事後的追查洗錢，採取任何必要的措施和手段，全面防制洗錢犯罪。



擴大洗錢態樣 放寬犯罪門檻

除詐欺、販毒外

逃稅也正式納入洗錢的前置犯罪，
符合國際規範

以詐術或不正當方法逃漏稅捐，
依稅捐稽徵法規定移送外，
並依洗錢防制法追訴洗錢罪



逃稅的常見手段

營業稅漏開發票、跳開發票、虛報進項，取得虛設行號發表。

所得稅短報收入、浮報成本、虛報薪資、虛列費用、虛報扶養親屬。

遺產稅短、漏報或虛列債務。

印花稅未貼、少貼、撕下重貼印花稅票或貼用偽造的印花稅票。



逃稅不等於節稅

逃稅是犯罪行為，但是，如果只是因為疏忽而短繳稅捐，只需儘快主動申報、補繳稅額和利息，就不構成逃稅。

節稅，則是以法律賦予人民善用減輕稅捐的規定，來減輕納稅負擔，這是法律允許的行為，當然也不算是犯罪。



若為了逃稅 而進行上述行為，將觸犯《稅捐稽徵法》，並為洗錢的前置犯罪行為，會被移送司法單位偵辦。



逃稅的法律責任

民衆如果刻意逃稅，將觸犯稅捐稽徵法，屬刑事責任，可處5年以下有期徒刑、拘役或科或併科新台幣6萬元以下罰金。

教唆或幫助他人逃稅，則可能處3年以下有期徒刑、拘役、或科新台幣6萬元以下罰金。



總結

不管是逃稅，或是洗錢，都是犯罪行為

民衆切勿違背相關規定，以身試法

