



# 洗錢防制

總則篇

金融機構篇

出入境管制篇

洗錢犯罪案例篇

宣導網站推廣

### 什麼是洗錢

洗錢就是「清洗黑錢」，是指將各種特定犯罪不法所得，以各種手段掩飾、隱匿而使犯罪所得在形式上合法化的行為，並避免被追查。

### 洗錢的態樣

洗錢的態樣很多樣，大致可分類為「處置」、「分層化」及「整合」。

例如將大筆不法所得分散成小額款項分批存入銀行帳戶；或把不法所得轉移至境外存入外國金融機構；或以不法所得購買藝術品、古董、貴金屬和寶石等高價值商品，再出售而獲取對價等；或將不法所得轉匯至其他帳戶；或將現金存款轉變為其他金融票據、投資股票、債券和人壽保險；或利用空殼公司隱匿不法資產等；或將不法所得進行產業投資而經營正常工商活動，或購買不動產、跑車、遊艇等奢侈品。

## 洗錢防制法

凡是「意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，或使他人逃避刑事追訴，而移轉或變更特定犯罪所得。」、「掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有權、處分權或其他權益者」或「收受、持有或使用他人之特定犯罪所得」者，均屬於洗錢行為。

### 第一道重要防線：金融機構

金融機構進行客戶審查是遏止不法金流的第一道重要防線。金融機構扮演好守門員的角色，可有效降低人頭帳戶，避免成為罪犯利用的工具；民眾的帳戶也不會被輕易盜用或冒用，可以確保財產安全。

銀行會確認客戶身分，看客戶有沒有使用匿名或假名，瞭解客戶辦理什麼業務，再依其對客戶的瞭解，採取適當的審查程序。例如對於來自洗錢或資恐高風險地區之客戶，便會採取強化確認客戶身分措施。

## 銀行開立公司帳戶，需要準備什麼資料？

金融機構進行確認客戶身分程序，包括對法人實質受益人之審查。到銀行開立公司帳戶，除應提供公司登記證照（如公司設立或變更事項登記表）、公司章程或董事會議紀錄等一般的公司證明文件外，另須提供該公司之實質受益人身分資料，包括姓名、出生日期、國籍及身分證明文件號碼等。

### 在什麼情況下金融機構會婉拒建立業務關係或交易？

「金融機構防制洗錢辦法」列舉9種情形，包括：疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開設帳戶；客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件；持用偽變造身分證明文件等。另外銀行基於他們的內部政策，也可能會在契約中與客戶約定其他得婉拒客戶開戶或交易之情形。

### 出國旅遊關於攜帶物品的申報規定

由於不法所得金流的移動，也可能透過邊境實體移轉，所以邊境透明金流軌跡的建置，是非常重要的。

除了原有的新臺幣現鈔、人民幣現鈔、外幣現鈔、黃金及有價證券的規定外，還增加一定金額以上有可能被利用做為洗錢之虞的物品，也列入要申報的範圍，以及有關未申報或未如實申報的部分，予以沒入或科以相當金額罰鍰的規定。



有一天我的部門主管突然很神秘的給我400萬元不明現金，請我去銀行把這些現金分成10筆40萬元借存在我的帳戶裡，若我照著做，這樣有什麼後果？

依洗錢防制法，銀行對於50萬元以上之現金交易須向調查局申報。收受、持有之財物，有規避洗錢防制程序之情形，而無合理來源且與收入顯不相當者，處6月以上5年以下有期徒刑。

若刻意分批將400萬元現金拆解為各筆50萬元以下交易，顯然為規避洗錢防制法第9條之規定，該400萬元又來源不明，很可能會觸犯洗錢防制法第15條的特殊洗錢罪。



報紙刊載「徵求帳戶2000元」小明為賺2,000元的利益而提供帳戶，會構成洗錢罪嗎？

詐欺集團常利用大量人頭帳戶作為詐騙及洗錢的犯案工具，而報紙上之徵求帳戶廣告，背後極有可能就是詐欺集團在收購帳戶。

小明為提供帳戶而將其金融卡、存摺、開戶印章等交付收購者，其實就是在幫助詐騙集團掩飾其犯罪所得去向之洗錢行為，小明仍可能構成洗錢罪。

(1) 防制洗錢宣導影片動畫版-洗錢防制做不好全民投資很煩惱！

• 網頁：<http://www.sfi.org.tw/amlweb/>

(2) 防制洗錢宣導影片微電影-拒絕成為洗錢的人頭戶-命運的Enter鍵。

• 網頁：<http://www.sfi.org.tw/amlweb>

(3) 防制洗錢宣導漫畫- (107)年度「投資人停看聽宣導漫畫」

• 12則洗錢防制Q版漫畫網頁：

[https://www.youtube.com/playlist?list=PLS9g2LvnYkMI6nm9xqAEJwWHcAwTE6Ui\\_](https://www.youtube.com/playlist?list=PLS9g2LvnYkMI6nm9xqAEJwWHcAwTE6Ui_)

(4) 行政院洗錢防制辦公室網站：

• 網頁：<https://www.amlo.moj.gov.tw/>