

# 金管會顧主任委員致詞稿

—金融 IN 洗錢 OUT! Let' s Act Now!

活動：台灣金融服務業聯合總會「金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會」

時間：107 年 4 月 20 日（星期五）

地點：集思國際會議中心 5 樓集會堂

## 【開場】

法務部邱部長(太三)、行政院洗錢防制辦公室蔡主任(碧仲)、台灣金融服務業聯合總會(金融總會)許理事長(瑋瑤)、各金融同業公會代表，以及與會所有金融界、各位媒體朋友，以及銀行業邀請來的 100 多位客戶，大家好。今天很榮幸應邀在台灣金融服務業聯合總會舉辦的「金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會」擔任致詞人。

防制洗錢及打擊資恐是國際趨勢，也是我國重大政策，需要金融業全力支持。今天很高興可以看到在金融總會的號召下，銀行公會、信託公會、票券公會、證券公會、投信投顧公會、期貨公會、壽險公會、產險公會及信聯社等九大公會代表齊聚一堂，共同宣示金融業防制洗錢及打擊資恐的決心。

## 【國際間對防制洗錢及打擊資恐之重視】

防制洗錢及打擊資恐的目的，是為了保護合法合理的商業活動，避免金融業成為非法犯罪的工具，因此多年來，一

直都是國際間重視的議題。但隨著國際金融自由化程度日益提高，金融商品與網路科技的蓬勃發展，洗錢手法亦不斷翻新，因此各國對防制洗錢議題的重視程度，也與日俱增，關注的範圍並日益擴大。例如防制洗錢金融行動工作組織(FATF)今(107)年2月21日至23日於巴黎舉行的會員大會，即提到FATF將於G20財長會議報告其在降低洗錢風險所做的努力，包括提高法人透明度及實質受益權資訊之揭露；確保金融科技(FinTech)、監管科技(RegTech)之發展足以防制洗錢及資恐風險等。此外，今年3月於阿根廷舉行的G20財長會議所發布的公報也表示，G20承諾會致力於防制洗錢及打擊資恐或武擴，並落實FATF相關標準。G20是全球經濟合作的重要平台，其將防制洗錢列為聚焦的議題，充分顯示世界各國對於防制洗錢的高度重視。

### 【因應 APG 第三輪相互評鑑的準備】

國際間對防制洗錢的重視，也表現在國際組織對各國相互評鑑的標準愈來愈高，因此各國在評鑑的準備工作上，都比過去投入更多的人力、物力。我國即將在今年11月接受亞太防制洗錢組織(APG)第三輪相互評鑑的實地審查，金管會及所有金融機構，都在各自的工作崗位上，兢兢業業積極因應，希望能爭取佳績，並透過相互評鑑的準備，完備我們的防制洗錢機制，降低金融體系遭受不法分子利用的風險。使我們的金融機構或企業在邁出國際化的腳步時，能夠獲得全球的信任，與國外的通匯往來、貿易融資及金融交易等，

也都能順暢運行。

有關評鑑工作的準備，涉及法制面及執行面，需要公私部門協力合作。以政府部門為例，在過去這一、兩年，我國的反洗錢法規做了多項增修，除了資恐防制法在 105 年 7 月 27 日公布施行，洗錢防制法也在 105 年 12 月 28 日公布，106 年 6 月 28 日施行。而本會也陸續依資恐防制法及洗錢防制法授權，並參酌國際規範，分別訂定相關法規，希望藉此強化我國防制洗錢機制，並降低金融機構的風險。但在法規完備後，更重要地是要藉由金融機構的落實，才能真正達到防制洗錢機制的有效性。

#### 【我國金融機構近年對防制洗錢之投入、決心及成果】

落實防制洗錢工作不是一件簡單的事，金融機構必須充分瞭解客戶的背景，並在每天高達百萬計的金融交易中，找出其中異於平常的情形，再進一步分析或於必要時向客戶詢問，從中發掘出疑似洗錢交易。為了達成這項工作，在過去這一兩年，我們看到金融機構投入大量的人力和資源，包括設立防制洗錢專責單位，人員配置也從早期僅有幾位兼辦人力，目前多數銀行已有數十位，甚至超過百位的專責人員。另一方面，我們也看到銀行不斷強化系統輔助、行員訓練及與客戶舉辦座談，今天更特別邀請 100 多位客戶與會，以加強與客戶的溝通，取得客戶的理解與支持。這些努力，充分顯示國內金融機構做好防制洗錢工作的決心，更強化了政府、金融機構與客戶的連結，也讓我們在防制洗錢工作上，

有了更好的效果。例如金融機構在申報可疑交易件數方面，從104年的9千多件，逐年成長至105年的1萬3千多件及106年的2萬3千多件，有效遏止人頭戶，並協助警察及檢調單位於稅務犯罪、金融違法案件、毒品詐欺等重大犯罪之偵查，對社會治安之維護發揮關鍵性力量。

### 【結語】

在經過這一、兩年來的法規調整及宣導後，我國相關規範雖已與現行國際標準相當，執行也已經步上軌道，但還是需要大家持續的投入。因為防制洗錢不只是為了相互評鑑，更是為了保障所有合法經濟及金融活動能夠順利運行，創造民眾、企業、金融機構和政府的共同利益，並善盡臺灣身為國際社會一分子的责任，讓臺灣成為 Active, ACcountable, Transparent and Sustainable Global Contributor。而這件事必須要大家有共同的決心和堅持，並付諸行動，才能真正做到，這也是今天這場誓師大會，金管會最大的期許。金融 In！洗錢 Out！Let's ACT now！謝謝大家。