

國家風險評估 對金融機構之意義

報告人：銀行局洪稽核振哲
107年7月

大綱

壹、前言

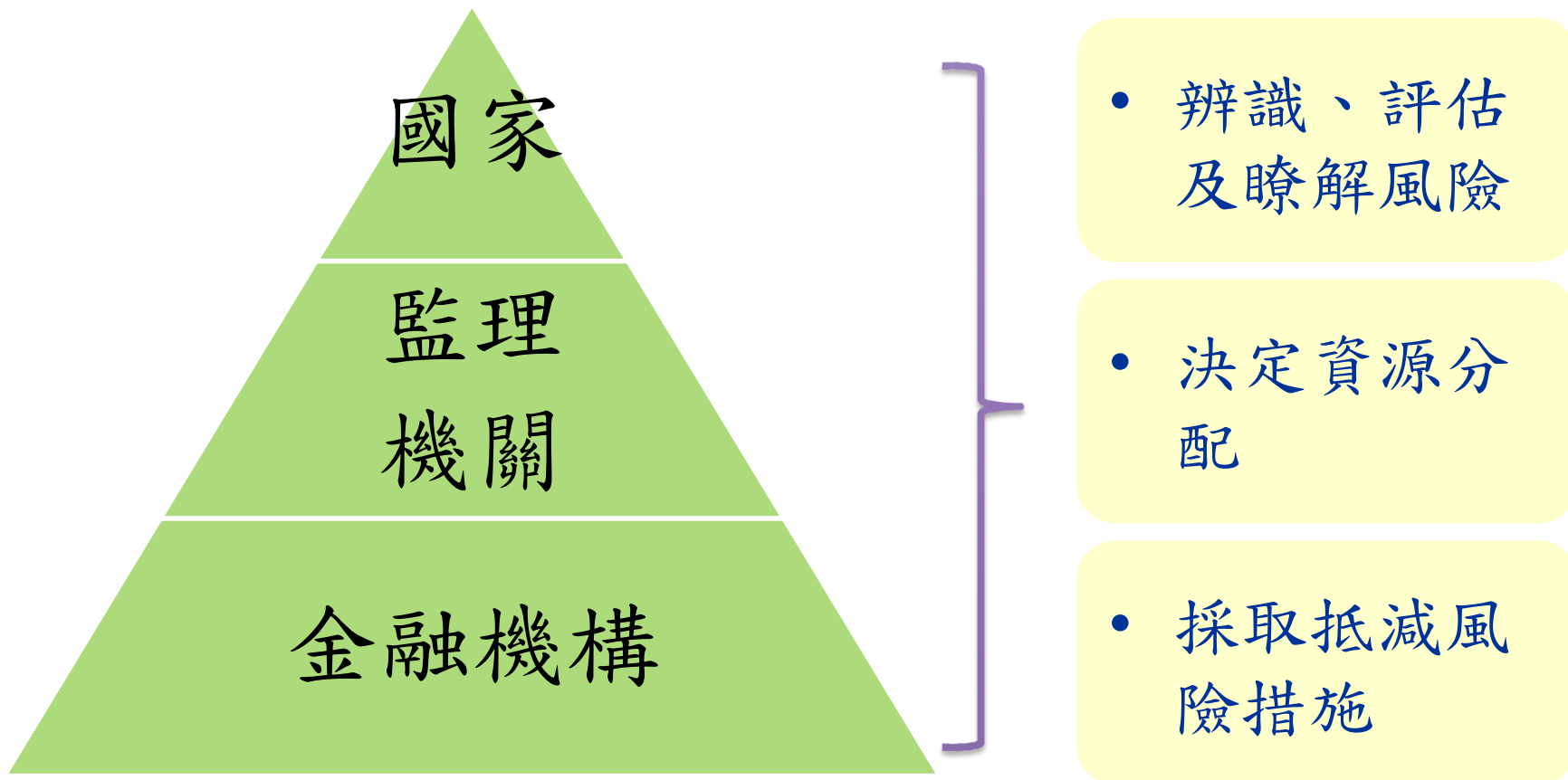
貳、國家風險評估

參、NRA對金融機構之意義

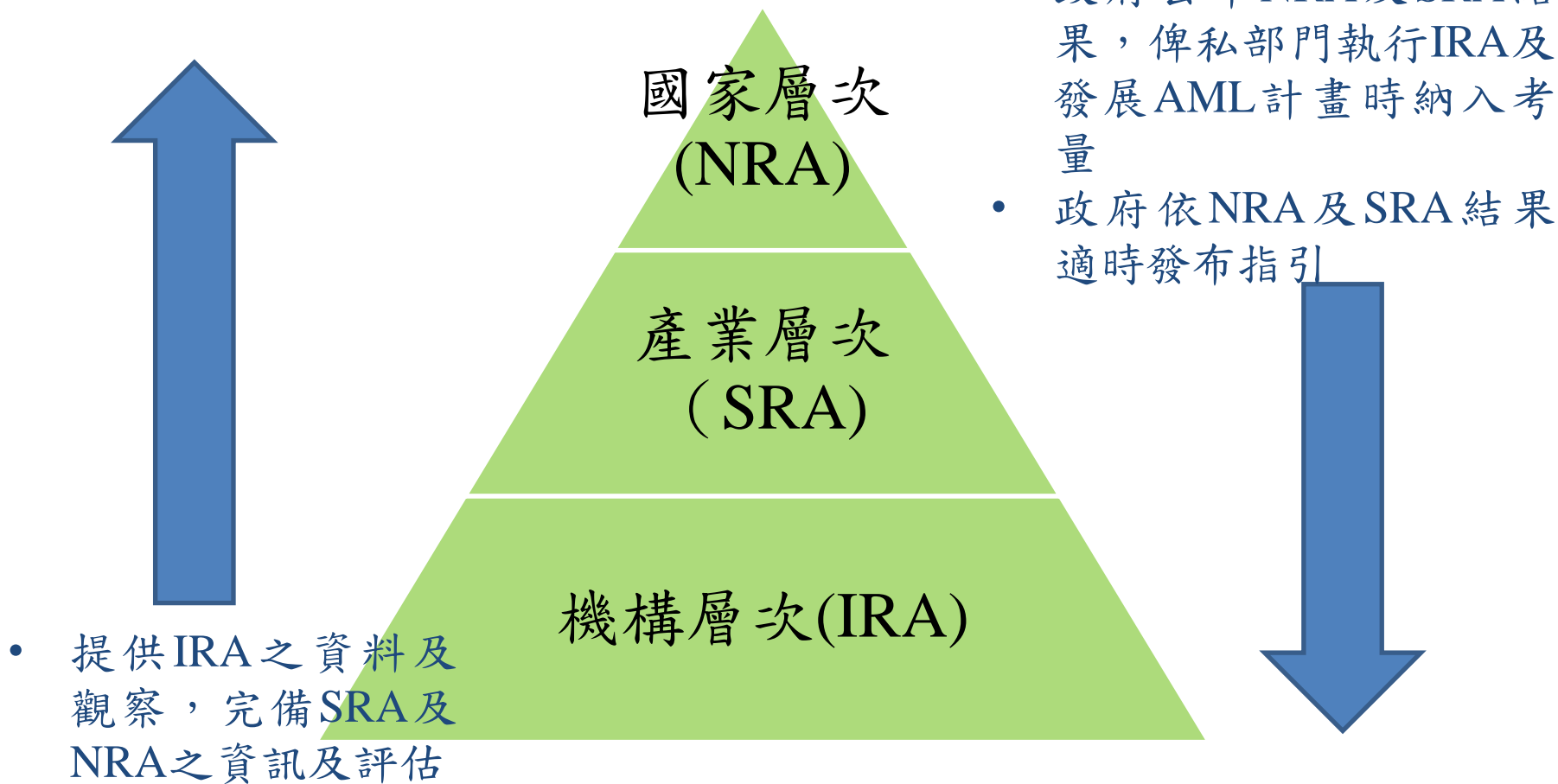
附錄：相關資源

壹、前言

RBA執行層次



風險評估執行層次及關聯



貳、國家風險評估

National Risk Assessment, NRA

國家洗錢及資恐風險簡介

- 固有風險 ± 現有管控 → 剩餘風險
- 固有風險係由威脅、弱點及後果等3項元素組成。
 - 威脅：係指歹徒在做什麼，主要分析國內的重大犯罪活動有那些
 - 弱點：係指歹徒利用什麼，主要分析各管道(行業)、產品、制度或地理環境，易被利用於洗錢之情形
 - 後果：係指可能帶來的損害

我國國家風險評估報告（摘要）

■ 洗錢威脅

- 非常高度及高度威脅：8+1犯罪
- 犯罪所得流入：中、港、澳門、越、菲
- 犯罪所得流出：中、港、澳門、越、菲、印尼、馬來西亞
- 其他應注意地區：BVI、薩摩亞及開曼群島

■ 洗錢弱點

- 地理環境、經貿發達、現金使用程度高
- 非常高度及高度弱點行業：10金融業+4 DNFBPs
- 各行業活動往來主要國家：港、美、日、中、新

我國國家風險評估報告（摘要）

- 其他具較高洗錢風險者
 - 法人：有限公司及非公開之股份有限公司
 - 信託：境外信託
- 資恐風險：極低。但人民團體、宗教性財團法人及社福慈善類財團法人有潛在風險
- 資助武擴風險：
 - 非本次NRA範圍
 - 但從經貿地理環境，具有一定風險

威脅與弱點的關聯

非常高威脅犯罪



毒品販運



詐欺



走私



稅務犯罪



組織犯罪



證券犯罪



貪汙賄賂



第三方洗錢

利用

環境弱點：

地理
位置
-NRA p.32

- 海島且居東亞運輸樞紐，亦受跨境犯罪活動之攻擊
- 臨近北韓、中國、香港

經濟
金融
-NRA p.33

- 貿易依存度逾100%
- 中美日為主要出口國，另新南向政策加深與東南亞國家之貿易關係

金融普及
與現金使用
-NRA p.39

- 金融普及高有助降低地下經濟規模
- 民眾偏好現金支付為洗錢及資恐弱點

人口結構
-NRA p.40

- 外籍勞工67.6萬人，占在臺持有居留證之外籍人士94%
- 外籍勞工前五大國籍為印尼、越、菲、泰及馬

威脅與弱點的關聯

非常高威脅犯罪



毒品販運



詐欺



走私



稅務犯罪



組織犯罪



證券犯罪



貪汙賄賂



第三方洗錢

利用

高弱點行業：

銀行業

- 非常高：OBU、本國銀行
- 高：外銀在臺分行、中華郵政

證券期貨業

- 非常高：無
- 高：OSU、證券商、投信

保險業

- 非常高：無
- 高：OIU、壽險公司

其他金融業
及DNFBPs

- 非常高：無
- 高：農業金融機構、銀樓業、會計師、律師、不動產經紀業

其他具弱點管道：

有限公司、非公發股份有限公司、境外信託

非常高威脅犯罪剖析

毒品 販運

(成品、原料)
-NRA p.18

- 涉及行職業：？(無業？自由業？自營業？)
- 工具或手法：現金交易、人頭帳戶、網銀跨境匯款、貿易融資、地下通匯、虛擬貨幣
- 涉及管道：銀樓業、(貿易)公司、銀行
- 資金流出地區：中國(含港、澳)、加拿大及美國
- 資金流入地區：馬來西亞、澳洲、日本及印尼

詐欺

(一般詐欺、網路
及電信詐欺、非
法吸金)
-NRA p.19

- 涉及行職業：？(21-25歲學生或職場新人(受騙為人頭戶)?)
- 工具或手法：人頭帳戶、人頭公司、多層匯款、ATM提款
- 涉及管道：銀樓業、貿易公司、本國銀行、OBU
- 資金流出地區：中、港、澳門、印尼、馬來西亞
- 資金流入地區：中、港、澳門

註：藍色字非NRA內容，係本簡報參考其他資料提出。

非常高威脅犯罪剖析

走私(註) (菸、香菇) -NRA p.22

- 涉及行職業：漁船船東或漁船公司
- 工具或手法：東南亞金融體系、地下通匯、多層匯款、人頭帳戶、高價珠寶及不動產
- 涉及管道：銀樓業、本國銀行
- 涉及地區（物流）：菸（菲律賓、馬來西亞、杜拜）、香菇（大陸）
- 其他注意事項：菸稅捐調升前、農產品產銷失調時

稅務 犯罪

(虛增成本或製造假交易；漏列收入；詐領出口退稅)-NRA p.26

- 涉及行職業：？
- 工具或手法：人頭帳戶、人頭公司、不動產、境外公司、不實捐贈、假交易、不合理移轉訂價
- 涉及管道：銀行、OBU、會計師、記帳士、記帳及報稅代理人、地政士、不動產經紀業、非營利組織等
- 資金涉及地區：避稅天堂、香港

註：NRA報告之「走私」未含毒品等非法物品走私。

非常高威脅犯罪剖析

組織犯罪

(非法活動、合法掩飾非法)

-NRA p.20

- 涉及行職業：經營特種行業、電動遊戲店、網咖、砂石場、廢土場、有線電視第四臺、成立投資公司、保全公司、經營當舖、參選民意代表、成立非營利組織
- 工具或手法：經營各類事業(合法掩飾非法)、空殼公司、人頭帳戶電匯、地下通匯
- 涉及管道：銀樓業、本國銀行、地下通匯業
- 涉及地區：與日本暴力集團往來

證券犯罪

(內線、炒作、證券詐欺及掏空)

-NRA p.23

- 涉及行職業：？(公司及其內部人？主力？)
- 工具或手法：內線及炒作(人頭證券戶、現金收付)；證券詐欺(人頭帳戶、境外紙上公司、空殼公司)；掏空(購買高價貴金屬或不動產、與境外第三方做假交易、境外銀行帳戶)
- 涉及管道：內線及炒作(證券業及銀行業)；證券詐欺(證券業、記帳士、記帳及報稅代理人、會計師)；掏空(銀行業)
- 涉及地區：內線及炒作(境內為主)；證券詐欺(中、港、澳)；掏空(港、中、新、瑞士)

非常高威脅犯罪剖析

貪汙賄賂

(個別收賄、集體收賄)

-NRA p.21

- 涉及行職業：高階公務員、集團收賄(司法警察、邊境執法人員、河川巡防員、殯葬管理處)
- 工具或手法：銀行保管箱、以親人或親信帳戶存匯、現金購買旅支、購買黃金、不動產、股票或儲蓄型保單
- 涉及管道：銀行、證券商、保險業、銀樓業、不動產經紀商

第三方洗錢

(地下通匯、專業人士協助洗錢)

-NRA p.25

- 涉及行職業：成衣業者、布商、旅行社、外勞人力仲介業、外勞商店、資源回收業
- 工具或手法：空殼公司、人頭帳戶、車手、設立線上交易平臺、以銀樓商號兼營匯兌
- 涉及管道：銀行、OBU、會計師、律師、銀樓
- 資金出入地區：中國(含港澳)、東南亞(新、印尼)、維京群島、薩摩亞及開曼群島、美國

非常高及高度弱點行業剖析(銀行業部分)

本國 銀行 -NRA p.43

- 行業特性(VH)：規模大、據點多且大型銀行多屬金控集團。
- 產品及服務(VH)：提供多項易遭利用為洗錢或資恐之服務（存放款、匯兌、私人銀行、貿融、保險箱）。
- 客戶(H)：各類型客戶均會與銀行往來(包括具高風險因子之PEPs、高淨值人士及複雜結構法人)。
- 地域(VH)：匯出匯款及匯入匯款之前五大地區均為美、港、英、中、新。
- 通路(H)：ATM提供大量非面對面交易(包括提款、轉帳等)。另以網銀、ATM等進行非面對面匯出交易，占匯出交易總件數56%。

OBU -NRA p.44

- 行業特性(VH)：總資產占全體銀行12%，規模亦大。
- 產品及服務(VH)：提供外匯存款、授信、貿融、電子資金轉帳等高風險產品。
- 客戶(VH)：多為註冊於境外之臺商，前五大註冊地為英屬維京群島、薩摩亞、香港、貝里斯及塞席爾。
- 地域(VH)：匯出匯款前五大地區均為美、中、港、英、新；匯入匯款前五大地區均為中、港、日、美、新。
- 通路(VH)：網路銀行等非面對面交易為客戶主要交易管道之一。

非常高及高度弱點行業剖析(銀行業部分)

外國銀行 在臺分行

-NRA p.49

- 行業特性(H)：總資產占本國銀行6%，但有總行集團網絡。
- 產品及服務(VH)：提供多項易遭利用為洗錢或資恐之服務，雖較少涉及現金交易，但仍多屬可快速移轉資金之服務（存放款、匯款、私人銀行、貿融）。
- 客戶(H)：多為公開發行公司(透明度較高)、高淨值人士及專業投構投資人。
- 地域(H)：匯出匯款及匯入匯款地區可能涉及避稅天堂或受關注國家。
- 通路(H)：2016年以電話、傳真等非面對面管道進行之匯出交易，約占匯出交易總件數之68.6%。

中華郵政

-NRA p.52

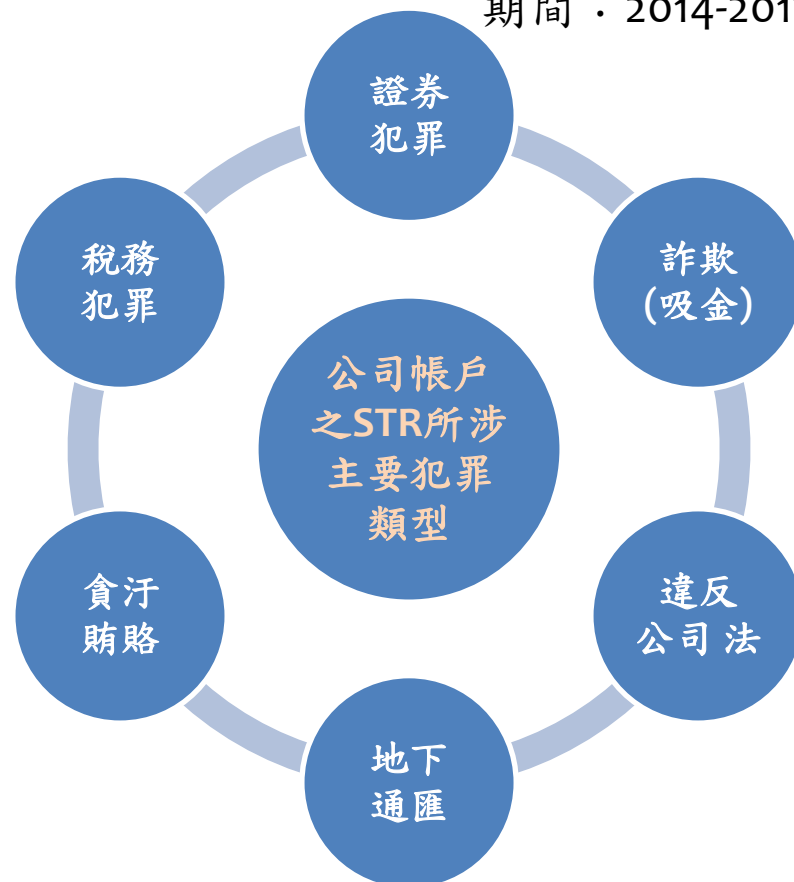
- 行業特性(H)：總資產占本國銀行15.6%，股權100%國有，營業據點遍及城、鄉、離島及偏遠地區。
- 產品及服務(VH)：儲匯業務占逾9成，該業務包含存款、國外電匯、網銀等具洗錢或資恐弱點產品，另尚提供現金袋、郵政禮券等服務。
- 客戶(H)：本國自然人客戶占逾97%，職業多為上班族、學生及家庭主婦，另可能包括地方民意代表及政府官員。
- 地域(H)：國際匯兌業務少，匯出匯款及匯入匯款前三大地區均為中、美、港。
- 通路(H)：提供網路、電話、ATM等非面對面交易管道。

利用公司洗錢之風險剖析(量化分析)

2018.2.28

期間：2014-2017Q3

公司種類	家數	比例
有限公司	527,256	76.10%
股份有限公司 (非公發)	163,319	23.57%
股份有限公司 (公發)	2,292	0.33%
無限公司	11	0.00%
兩合公司	9	0.00%
合計	692,887	100.00%



註：利用公司洗錢之風險剖析主要依據經濟部「公司組織之洗錢風險評估報告」。

利用公司洗錢之風險剖析(質化分析)

弱點\態樣	現有公司	人頭公司	境外公司 &OBU帳戶	代名股東、 董事(註)	結合專業 人士
1. 成立公司過於容易	✓	✓			
2. 公司設立登記未強制由專業人士代理	✓	✓			
3. 無管道取得實質受益權資訊	✓	✓	✓	✓	✓
4. 境外公司易形成資訊斷點			✓		
5. 立法因素				✓	
6. DNFBPs 之違法行為					✓

資料來源：經濟部「公司組織之洗錢風險評估報告」，107年4月，本簡報彙整。

註：公司法無代名制度。但實務上具類似效果者包括：(A)人頭董事或股東；(B)表決權拘束契約與信託；(C)法人代表人制度；(D)借名登記。

利用公司洗錢之風險剖析(質化分析)

威脅 \ 弱點項次		現有公司			人頭公司			境外公司 &OBU帳戶		代名股東、 董事(註1)		結合專業 人士	
		1	2	3	1	2	3	3	4	3	5	3	6
毒品販售			✓			✓							
詐欺(註2)	一般詐欺			✓			✓						✓
	非法吸金				✓		✓						✓
證券犯罪—掏空													✓
稅務犯罪				✓					✓			✓	
賄賂				✓									
組織犯罪									✓				
第三方洗 錢	地下匯兌	✓											
	非法專業 服務												✓
跨國洗錢							✓		✓				
非法線上賭博								✓					

資料來源：經濟部「公司組織之洗錢風險評估報告」，107年4月，本簡報彙整。

註1：公司透過代名股東或董事，可連結其他手法，達成犯罪意圖。

註2：經濟部報告中，詐欺區分為(1)詐欺(一般)、(2)詐欺(不實帳單、發票)、(3)詐欺(投資詐欺)、(4)詐欺(信貸詐欺)等，本簡報依NRA之分類，將(3)歸類非法吸金，(4)歸類一般詐欺。另報告中之偽造公司資本，亦歸類一般詐欺。

參、NRA對金融機構之 意義

NRA對金融機構之意義

- 將NRA所列高風險項目與金融機構業務相關者，適度納入ML/TF風險評估及AML/CFT計畫考量
- ML/TF風險評估：
 - 檢視固有風險評估結果，與NRA差異之原因及其合理性。（例如風險因子是否完備，詳下頁）
 - 將客戶、產品、地域及服務管道之高風險因子應有之降低風險措施，納入IRA之控制有效性評估項目。（參見後續有關AML/CFT計畫之說明）

NRA對金融機構之意義

■ ML/TF風險評估：

- 將NRA所辨識之較高風險項目（包括威脅及弱點），列入IRA有關客戶、產品、地域及服務管道之風險評估項目，並給予適當風險等級或權重。例如：
 - 客戶：高威脅所涉職業/行業、高弱點DNFBPs等
 - 產品及服務：貿易金融、（跨境）匯款、（特定）存款帳戶、網路銀行、ATM等
 - 地域：中、港、澳、東南亞（包括越、菲、印、馬、新等）及避稅天堂等
 - 服務管道：網路銀行、ATM等

NRA對金融機構之意義

■ AML/CFT計畫：

- 發展可疑表徵：金融機構對於NRA所辨識出之較高威脅犯罪，應考慮發展與該等犯罪相關之可疑表徵，強化監控。針對較高威脅犯罪，國內已發布之可疑表徵或態樣如下：

各項犯罪

- 銀行/信託/票券公會及信聯社AML/CFT範本附錄之「疑似洗錢或資恐交易態樣」
- 法務部調查局「洗錢洗錢案例彙編」、「OBU客戶審查罅隙易遭規避致帳戶供非法目的使用」策略分析報告

詐欺

- 內政部警政署106年12月27日警署刑防字第1060007281號函「106年上半年警示帳戶增加趨勢分析報告」

• 證券犯罪

- 證券商公會AML/CFT範本附錄「證券商疑似洗錢或資恐交易態樣」

• 稅務犯罪

- 財政部107.5.15台財稅字第10704581640號書函「租稅規避及逃漏稅態樣」

• 地下通匯

- 法務部調查局95.5.15調錢貳字第09500225390號函「地下通匯指引」

NRA對金融機構之意義

■ AML/CFT計畫：

- 控制點及訓練：金融機構對易被較高威脅犯罪利用之業務功能，應強化控制點設計，並加強內部稽核及教育訓練。例如：
 - 重新檢視存款帳戶(人頭帳戶、人頭公司或空殼公司客戶等)、貿易金融、跨境匯款、網路銀行、OBU、ATM等高風險產品或服務管道，或涉及高風險地域業務之控制點設計是否足夠。
 - 強化高威脅犯罪之負面名單建置及檢核。
 - 內部稽核強化上開具較高風險項目之查核。
 - 針對辦理該等業務之人員，規劃適當課程、增加訓練時數。

附錄：相關資源

- 我國 NRA 規劃每三年更新一次，金融機構在 NRA 更新前，仍可透過下列資訊持續掌握國家風險變化及趨勢：
 - 調查局洗錢防制工作年報
<https://www.mjib.gov.tw/mlpc>
 - 警政署刑事雙月刊
<https://www.cib.gov.tw/Monthly>
 - APG Typologies Report
<http://www.apgml.org/documents/search-results.aspx?keywords=2017+APG+Yearly+Typologies+Report>