

# 國家洗錢及資恐風險評估程序會議

## 金管會黃副主委天牧 致詞稿

2017.9.20 上午  
張榮發基金會國際會議中心

蔡政務次長、來自國外的專家顧問、余執行秘書、與會所有金融界和其他與洗錢防制相關領域的朋友，大家早安！

代表金管會參加這樣一場會議，我覺得是重要且別具意義的。今天這場會議，與會的國內及國外貴賓，將就國際防制洗錢與打擊資恐的趨勢、洗錢防制評鑑的方法論，乃至於國家風險弱點分析等等因應策略，提出寶貴經驗與各位分享，所以各單位—包括金管會—都派出非常多資深的同仁來參加，表示我們對這場會議的重視。從行政院洗錢防制辦公室成立以來，金管會一直是洗防辦最重要的夥伴，我們亦步亦趨，依循洗防辦的政策去要求金融機構落實執行。

身為一個金融監理官，每年到了九月，心裏都有點不安，因為 2008 年金融危機正是從九月開始。每年九月對監理官來說，都會是一個回顧，這九年來，我們的金融體系是否更安全？從美國總統 Trump 上任後，其對金融危機後全球強化金融監理的方案或有不同意見，然而我們可以看到，儘管在金融監理強度上有些討論，但對防制洗錢與打擊資恐是具有高度共識的，九年來如一日，甚至監理強度與推動做法與日俱增。今年七月份 G20 領袖會議中，防制洗錢金融行動工作小組(FATF)向 G20 領袖報告為提高法人與法律協議透明度和實質受益權所做的工作，得到 G20 領袖的重視和肯定，宣示將朝此方向繼續努力，並鼓勵各國充分遵循，可見國際間也許在金融監理強度上有不同討論，但在防制洗錢與

打擊資恐方面，無疑是國際共同推動的方向與目標。若各位記憶猶新，兩週前紐約州金融服務署(DFS)對一家來自亞洲的銀行核處 2.25 億美元罰款，該行並同意放棄紐約分行經營執照，主要因為其有防制洗錢缺失。所以對金融監理機關而言，防制洗錢工作在國內及國際上均非常重要。以下我想從三個面向，來談個人對防制洗錢與打擊資恐的一些想法。

第一，這是國內治理與國際治理的問題。FATF 有 40 個監理原則，可歸納為 6 項，包括國家風險認知、政策統合與協調、法制與執法、預防與監理、法人與信託透明化、國際合作等。FATF 對各國實施分區相互評鑑(peer review)，亦即我國明年將接受的評鑑，故就防制洗錢與打擊資恐而言，可能是個國內治理的問題，牽涉到國家風險認知、政策統合協調、法制與執行等。同時，如同所有國際監理原則，有監理調和化的過程，各國並非各自為政，而是希望比較各國執行的有效性，所以相互評鑑(peer review)與各國法規之調和、執行之調和，應該是國際間防制洗錢組織最重要的工作，亦即國際合作與協調，希望各國在防制洗錢與打擊資恐方面所推動的政策和執行是一致的，是可以比較、透明的。所以洗錢防制與打擊資恐工作不僅是國內治理，亦是國際治理，我們需要有國際的觀念、知識與技巧，故而今天洗防辦邀請多位國際重量級顧問一起分享經驗。

第二，這是政策規劃與執行的問題。我國於去(2016)年制定資恐防制法，同年 12 月 28 日大幅修訂洗錢防制法，今年 6 月 28 日正式施行，金管會亦根據資恐防制法及洗錢防制法，訂定許多與金融機構有關的內控和防制洗錢規定，這些都是法制面規範。明年評鑑中，技術評鑑是確認法規及文件是否均到位，效能

(effectiveness)評鑑則在確認法規與制度是否能有效被執行。在政策規劃與執行中，都有 missing link(失去連結)，政治術語稱為 Achilles' heel，也就是政策弱點。政策執行是最需要著墨之處，執行成效是政策能否成功最重要的關鍵。今天我們共聚一堂討論，不完全在討論法規是否健全，我相信我們的法規與 FATF 是相符的，重點是各主管機關如何將這些法制，透過不同誘因機制，讓我們所監管的機構能夠確實執行。所以如何克服 Achilles' heel，是主管機關需要面對的課題，也就是規劃與執行的問題。

第三，這是外源或內生的問題，亦即 exogenous 或 endogenous 的問題。防制洗錢的概念來自國外，是外源的，但如同方才蔡政務次長所言，我們希望防制洗錢並非僅是法規的被動因應，而是內生為一個國家或一個組織認知文化的形成，故防制洗錢不應僅是法規的外源，更應是文化的內生。唯有 exogenous 與 endogenous 併同處理，防制洗錢與打擊資恐才能確實被落實，這是我們將來需要特別去努力的地方。

以上從國內治理與國際治理、政策規劃與政策執行、法規外源與文化內生等層面，去看我們將來如何推動防制洗錢工作。金管會對防制洗錢與打擊資恐非常重視，2015 年 9 月我主動與當時的主任委員報告，面對 2018 年防制洗錢評鑑，金管會需要一個協調(coordination)機制，將銀行、保險及證券需進行的工作做一個統合，自那時起，我便擔任協調會議的主席。金管會在這方面做了很多努力，也得到很多社會迴響，但還有許多地方需要去加強。面對這樣一個極具挑戰性的任務(daunting task)，心態是非常重要的，我們的目的不應該僅是通過 APG 評鑑，而是透過評鑑強化自己的能力，讓臺灣在防制洗錢與打擊資恐這樣一個國際合作的過

程中，成為受國際尊重的參與者(player)，這才是我們真正的目的。通過評鑑是重要的，但最重要的是將洗錢防制落實成為臺灣本土的文化，那是一場沒有終點線的競賽。

孫子兵法謀攻篇有云「知己知彼，百戰不殆」，知彼比較簡單，因為知彼沒有負擔，只是瞭解其他國家的情況而已；知己則是有負擔的，因為必須承認自己的缺點，然後找出因應缺點的策略。某種程度大家都有面子、尊嚴的問題，如何拋下自己的尊嚴，去承認自己的缺點，並找出策略去克服缺點，這是我們要面對的問題，所以我覺得知彼不容易，知己更難。蔡政務次長方才特別提到，本次所做國家風險評估中，唯有金管會主動承認國際金融業務分行(OBU)是有高度防制洗錢風險，表示金管會勇於承認自己有不足之處，並有更多勇氣去面對問題，找出解決方案。不論各位的風險是什麼，讓我們一起努力面對臺灣目前所面臨最重要的政策挑戰—被評鑑，以及如何落實防制洗錢文化，讓臺灣在國際防制洗錢與打擊資恐的社會中，是一個被尊敬的參與者，這是我們國家共同的利益與目標。今天非常榮幸來參加這個會議，我相信金管會會繼續在行政院洗錢防制辦公室的指導下，儘量協調我們監理的相關金融機構，朝向這樣一個目標去努力。再次歡迎來自國外的專家，並謝謝行政院洗錢防制辦公室辛勤籌備工作的同仁，謝謝大家！