

# 洗錢防制法

## 銀行業實務挑戰

---

王任翔 著



元照出版提供 請勿公開散布。

元照出版公司

# Chapter 1.

## 前 言

### 非法匯兌與銀行

日前有個關於非法匯兌的新聞<sup>1</sup>引起我的注意：一位馬來西亞籍的羅姓嫌犯自2003年開始經營非法匯兌，協助台灣的外籍勞工將工資匯回母國。他們開設的是普通公司行號，自然沒有銀行執照，所以執行匯兌是違法的，然而最令人發噱的卻是他們竟然還提供匪夷所思的「快匯」服務——只要服務費（或由正規銀行角度而言的匯款手續費）夠高，他們甚至安排專人直接送至外籍勞工家鄉的家門口。

從工業革命以來，撇除生產實際商品的輕重工業，能賺取利潤的大概不脫掌握物流、金流、資訊流三種；這種人肉「快匯」的商業模式用處理物流的方式處理金流，任何在銀行工作過的人大概都會啞然失笑。

但這種看似有違常理的安排卻直指銀行業務的核心：銀行不就是協助處理資金匯通的角色嗎？除了電子通訊，若人力許可，難道不應竭盡所能替大眾處理金流嗎？金流的處理不就是一分不少如實如質抵達嗎？

---

<sup>1</sup> 林佩均，2017。「替外勞匯錢回鄉 這對情侶四年經手達566億元」。聯合報（2017年7月31日）。

## 2 洗錢防制法—銀行業實務挑戰

這些問題由於牽涉複雜的金融市場監理，過往一般大眾比較少人過問，然而近年新聞關於台灣的銀行業弊案層出不窮，又以2016年兆豐銀行的疑似協助洗錢案件最為受到矚目。現況在洗錢防制甚至是風險管理層面上，銀行受到大眾的關注熱度愈來愈高，但隔行如隔山，一般民眾的關注似乎對真正問題的核心相距甚遠，往往許多議題看著也有如霧裡看花。

### 飛鴿傳碟的啟示

南非在2009年有個饒富興味的事件<sup>2</sup>：為了嘲諷網路太慢，有人於是實驗將資料儲存在隨身硬碟，然後由鴿子傳至六十英里外，發送端同時也發出帶有相同檔案的電子郵件給另一端，結果飛鴿傳「碟」竟比電子郵件還快！看到這裡，相信許多人大概當笑話看待，同時一定也覺得若軟硬體及通訊狀況許可，我們心裡必然會同意標準化、固定化、正規化的途徑要比飛鴿好得多，至少電子郵件不會在中途被擄鴿勒贖。

對比「人肉快匯」，我們是否也會隱約認為金流還是交由制度化、受管制、遊戲規則明確的銀行來處理比較好呢？而恰恰這個為何「比較好」對於洗錢防制意義重大，而且不僅對於監管機關和銀行本身，對於普羅大眾也非常重要。我曾經看過一個報導指出銀行業被選到最枯燥無聊工作的榜上，原因是重重規範管理和壓力經常讓從業人員感到厭倦；確實銀行業的工作不必天馬行空的想像與創意，然而某種程度上也就是這種保守、制度化、規則化的環境讓我們認為把金錢交給銀行比起交

---

<sup>2</sup> BBC, 2009。「SA pigeon 'faster than broadband」。BBC NEWS (2009年9月10日)。

## Chapter 1 前 言 3

給不知名的人帶上飛機運送還要安全。

但這個安全的假設在最近受到很多挑戰，犯罪衍生的洗錢風險就是一例。很多跨國組織、政府早在約十年前就開始對金融機構示警，認為嚴重的話協助處理犯罪的金流很可能造成不可逆的危機，也因為如此各國政府開始加大規範的力道，這就是為何今天會有這麼多關於洗錢的熱議。

既然銀行面臨被挑戰「比較好」的信賴基礎，則防制洗錢可以說是一刻也不能等的。而洗錢防制有很大一部分需要大眾的認知或甚至價值觀的重塑，因為現代生活中，恐怕沒有一個人不和銀行往來，沒有一個人不開銀行帳戶，所以如果台灣的金融業受到洗錢的指控，幾乎可以說每個人都貢獻了一些。

洗錢防制的作業相當枯燥乏味，我在寫這本書時原本非常想避免書寫得太過無趣，但後來發現事實上根本是緣木求魚。由於洗錢防制甚或是金融犯罪風險管理在實務操作層面牽連甚廣，也經常得在一些專業細節上推敲，我能做到的大概只有在不同的章節照顧到不同的主題，希望讀者能選擇與自身背景與專業貼近的文字來閱讀。

如果您是金融業從業人員，尤其正好在洗錢防制相關部門工作，非常急於知道實務上的操作如何進行，那麼我建議您直接從第3章往後看。

如果您是想了解洗錢防制或金融犯罪風險管理基礎概念的一般大眾，第2、4、9章應該能提供您一些背景資訊，而且稍微較不生硬。

如果您是學術單位的學生、教師，想看看實務作法當成研究或課堂的參考，那麼到第8章為止應該就能符合您的需求。

#### 4 洗錢防制法—銀行業實務挑戰

總而言之，解釋銀行業洗錢防制的各個層面就是本書想嘗試達成的目標！我希望以我過去在銀行洗錢防制相關工作經歷，加上在系統廠商導入洗錢防制相關系統的經驗，從實務面解析洗錢防制究竟代表什麼意思，以及為何在這個時代，所有人都要知道的洗錢防制！

##### ▮本書儘量避免的事

- ❖ 不從生硬的法律規章出發，不只作法規解讀。
- ❖ 不將洗錢防制作業視為零碎的規定拼湊，不只從法律、法遵部門出發論述。
- ❖ 不會窮舉理論，而是讓銀行決策者知道「夠好」（Good Enough）的程度，並有依循的大方向而不是窮忙於看似永無止境的規定。

##### ▮本書想達成的目標

- ❖ 從風險管理出發，教讀者洗錢防制的策略架構與實務作業要點。
- ❖ 讓讀者從總體經濟、國際政治情勢判斷台灣洗錢防制作業利弊。
- ❖ 提供國際趨勢下，對台灣政策的批判觀點以及展望未來的進步方向。
- ❖ 實務導向說明在風險基礎法（Risk Based Approach）下，甚麼事可以不做，什麼事一定要做。

國家圖書館出版品預行編目資料

洗錢防制法：銀行業實務挑戰／王任翔著.

-- 初版. -- 臺北市：元照, 2018.03

面；公分

ISBN 978-957-8607-27-9 (平裝)

1.洗錢防制法

561.2

107001616

# 洗錢防制法

提供 請勿公開散布。

## 銀行業實務挑戰

5H100RA

2018年3月 初版第1刷

作者 王任翔  
出版者 元照出版有限公司  
100 臺北市館前路 18 號 5 樓  
網址 [www.angle.com.tw](http://www.angle.com.tw)  
定價 新臺幣 380 元  
專線 (02)2375-6688  
傳真 (02)2331-8496  
郵政劃撥 19246890 元照出版有限公司

Copyright © by Angle publishing Co., Ltd.

登記證號：局版臺業字第 1531 號

ISBN 978-986-8607-27-9