

王任翔 著

- 全面解析洗錢防制，降低銀行經營風險。
- 第一手剖析APG第三輪相互評鑑成果，傳授洗錢防制的策略規劃。

洗錢 防制法



購書請上：<http://www.angle.com.tw/Book.asp?BKID=11060>

洗錢防制法

銀行業實務挑戰

王任翔 著



元照出版

搶先試閱版

元 照 出 版 公 司

推薦序

一般人對SAS的第一印象都是在校園課堂上或學術環境中的統計軟體，當初在Daniel加入公司前，我與他討論風險管理顧問職位時，他的想法大概就跟一般人是相同的：「SAS不是統計軟體公司嗎？」後來看著他陸續進入許多忙碌的洗錢防制專案，並在完成這本大作邀請我寫推薦序時，我與他深談，認為非常值得再從一個大眾對於「統計軟體公司」到「洗錢防制系統」的有趣轉換角度出發，談談這個主題許多令人深思的觀點。

當然，統計還是SAS首要的根本核心競爭產品，但實際上幾乎所有大數據、人工智能、精準行銷、動態風險管理等等需要以深度資料科學為底蘊的任務，SAS都能幫上忙，這些更是我們的強項。因為近年不只行銷需要大數據，就連風險管理也早就走向以資料分析為本的科學化管理了，甚至連洗錢防制（或如Daniel觀點所稱，廣義的金融犯罪風險管理）這種在過去乍看之下非常偏重質化判斷的任務，也都逐漸開始重視資料處理與數據分析的工程。

就拿最近火熱的金融業洗錢防制相關作業內容與未來展望來看，這幾乎是一個我在明、敵在暗的「黑盒子」過程，要能從茫茫海量資訊中擷取並分析有意義的資訊，以利相關作業人員得到精準的情報，光靠人力就不是一件容易的事。

SAS在高效能風險管理領域的深耕與獨到技術也讓我們成為業界首選，過去更幫助許多各產業的優質公司管理風險，並且協助他們以最佳效率與最適成本防範各種不確定性，例如犯罪金流的偵測與阻斷就是最佳例證。其他諸如詐欺、資本管理、信用評分等也都是我們著力很深的領域，也有不少相當有趣的應用面向。

然而不只系統面，廣義而言風險管理還更需要作業面的寶貴經驗。SAS的宗旨在於讓世界各地獲得「知的力量」，而要能達成這個目標，不只技術層面，經驗與專業更是重要的一環。

Daniel與客戶訪談時經常提起他過去擔任交易監控分析人員時遇見的有趣實例，大概也還是不脫針對人的職業、收入等作合理性判斷。中國有一位著名的藝術家兼模特兒王德順，在一場走秀以精壯的身材驚豔四座，不是因為他顏質高或身高高，而是因為他年屆80歲還能練出腹肌並走秀！Daniel會在現場問大家，一位80歲的老人因為帳戶大額進帳但說是模特兒走秀收入，帳戶消費說是上健身房費用，大家會不會覺得金流不合理而懷疑是疑似洗錢交易？

每次聽到這種案例都讓我覺得果然人的行為才是無奇不有，系統與經驗的整合才能仔細導向更優化的作業過程與結果。更可以見得洗錢防制領域的複雜與深度。

台灣在2017-2018年間可以算得上真正趕上國際化、現代化洗錢防制制度的元年，而或許系統的建置正是踏出正確的第一步。這本書從淺至深，不只從系統出發，其他

購書請上：<http://www.angle.com.tw/Book.asp?BKID=11060>

深入如法規的討論、案例的說明、實務經驗的解析等等，
都是從經驗及學理上供有志在洗錢防制或風險管理領域盡
一份心力的先進的最佳參考書，誠摯推薦本書給大家！

台灣賽仕電腦（SAS）總經理

陳愷新



元照出版

搶先試閱版

推薦序

2019年APG年會確認台灣的第三輪相互評鑑成果為最佳之「一般追蹤」，無疑是對我們的肯定。自從2016年國銀被紐約金融局裁罰新台幣57億元，乃至近三年的修法、評鑑等等工作，整個台灣洗錢防制的討論突然火熱了起來，連帶的金融業法令遵循、風險管理以及公司治理的文化近來也愈來愈受人重視了。事後諸葛論，似乎這些年受罰、改革等等都算是苦盡甘來——使得台灣的洗錢防制、法遵、內控制度躋身進步國家之列。

回想起2013以及2015年我曾二度受金管會邀請向國內銀行業總經理、法令遵循主管等同業先進們分享花旗銀行法令遵循以及洗錢防制的實務作法，希望本國銀行可以在這些領域上急起直追，但是顯然國內金融業者包括董事會、高階主管在當時並未加以重視，一直到國外監理機構施以巨額的裁罰金額，才如從大夢中甦醒般，開始積極地招募人才，編列預算建置系統，修改相關作業流程。

Daniel很早就在花旗銀行從事洗錢防制相關工作，我則是在2000年擔任花旗銀行洗錢防制主管的角色，雖然當時我與他不認識，但可以說同時都在剛萌芽發展的洗錢防制領域參與程度不一的作業。後來我們陸續於2017-2018年，與一些本國銀行洗錢防制專案中合作，聊起當年在花旗起頭做洗錢防制的工作心得，竟也頗有異曲同工之妙——我們都很感慨當年和別人解釋「反洗錢」的工作，能

理解的人少之又少，對比現在討論的熱烈程度簡直是當年無法想像的。

我覺得英國作家狄更斯在小說「雙城記」開卷說的「這是最好的時代，也是最壞的時代」的矛盾感還是非常適合現在的時空背景：一方面新興科技如雲端應用、金融科技（FinTech）、第三方支付、區塊鏈、大數據、人工智慧……等蓬勃發展；另一方面法令遵循、洗錢防制、風險管理的規範與要求又更發細緻了。現在經濟發展上，似乎推力與拉力都同趨更精細與更複雜。以我過去十幾年來都在法令遵循及洗錢防制的領域工作裡，最經常被人視為企業中扮演「拉力」的角色，時常需確保公司不能像脫韁野馬般往不合規的方向亂竄。

我與很多甫出社會從事法令遵循以及洗錢防制的年輕人聊天時，發現他們面臨的矛盾感益深就大多源自於此。法令遵循以及洗錢防制的工作一開始會被人誤以為是枯燥且無彈性的，尤有甚者，或許更被認定是邁步向前的絆腳石。然而沒有法令遵循以及洗錢防制做為後盾，金融業的發展就很容易誤觸風險，輕則遭受罰款、限縮業務；重則撤換董事長、高階主管甚至撤銷經營執照。所以在最好的時代，更不能少了法令遵循以及洗錢防制在後面默默做最完備的打算與準備。

我在與資深從業人員交換心得時，大家多會認同法令遵循及洗錢防制與其說是生硬的「遵循」，不如說是一種企業文化的內化。金融從業人員看待金融業的遵循文化恐怕得和看待「放款利息需高過存款利息」一樣的業內規律，更應該像呼吸空氣一樣自然而順暢。

所以我認為APG第三輪相互評鑑成果出爐後，更宏大的目標還在前頭！提升金融業洗錢防制的「有效性」更不只是在銀行業。以我目前服務的保險業，甚至是「指定非金融業」都還有更多內稽內控、法遵、風險管理等工作需要更加細緻化。所以除了作業面上的指引，我認為這本書更大的價值應該是要幫助金融從業人員形塑遵循的文化，並且進一步拋磚引玉，讓法令遵循及洗錢防制領域的交流與討論更加活絡、進而促進合作使各自服務的金融業更有發展上的益處，使法令遵循及洗錢防制真正轉化為企業持續進步的堅強後盾！



元照出版

全球人壽總稽核暨副總經理
前花旗銀行法遵長

黃介仕

目 錄

推薦序	陳愷新
推薦序	黃介仕

Chapter 1 前 言

Chapter 2 洗錢的定義與哲學、政治、 經濟學意涵

• 資金融通如何助長犯罪	8
• 洗錢的罪與罰	13
• 美國政府陰謀論？	26
• 洗錢的技術性定義	27
• 洗錢與犯罪的哲學思辨	33

Chapter 3 基本架構與前置作業

• 銀行洗錢防制專案管理與基本架構	40
• 前置作業：總歸戶	45
• 前置作業：資料清查	56
• 前置作業：系統重構的價值	64

Chapter 4 金融犯罪風險管理： 誰為周處除三害？

• 風險管理步驟與決定風險胃納	70
• 辨識風險與EWRA	72

- 風險去除與風險接受 76
- 惠普金融與其概念的在地化 80

Chapter 5 名單掃描： 玫瑰更名，芳香如舊？

- 為何需要名單掃描 87
- 決定名單來源 92
- 如何取得名單及採購決策建議 100
- 名單掃描客體 101
- 作業深度 104
- 名單掃描流程設計舉例 108

Chapter 6 交易監控： 誰是佛朗明哥的主角？

- 定義交易監控與目標 115
- 決定交易監控客體 119
- 設定監控規則 122
- 案件調查 135

Chapter 7 盡職調查： 因誤解而合，因了解而離

- 客戶盡職調查定義與內涵 141
- 風險因子與風險評級 142
- 客戶資料檢視與更新 148
- 依風險進行差別管理 152
- 客戶退出管理 156

Chapter 8 第三輪相互評鑑結果評析

- 從體系初建到成熟發展的困難 163
- 代理人、法人股權結構、指定非金融業事業 165
- 金融監理的多頭馬車 167
- 好的開始：國家風險評估 169

Chapter 9 未來發展、焦點議題、國際趨勢

- 各模組的互動 171
- 三道防線 173
- 貿易金融洗錢 174
- 通匯銀行 175
- 人力與資源最適化 177
- 銀行服務業化反思 180
- 再探銀行在總體經濟的角色 183
- 風險管理的新支柱 186
- 以風險基礎為導向的監理 189
- 政府及FIU的真實責任 189

Chapter 10 後記與鳴謝 193

Chapter 1

前言

日前有個關於非法匯兌的新聞¹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？金流的處理不就應當如實如質抵達嗎？

這些問題由於牽涉複雜的金融市場監理，過往一般大眾比

¹ 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

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。

南非在2009年有個饒富興味的事件²：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給不知名的人帶上飛機運送還要安全。

我在為銀行業先進教育訓練時經常問大家：「銀行把給錢的稱作客戶、收錢的也叫客戶；那麼銀行究竟賣甚麼產品？」

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

實際上銀行最大的價值不是服務或產品本身，而是給「信任」標價的能力。我們的核心功能其實是給人與人之間的信賴標上價格，使得商業金流活水不斷。這個核心功能派生很多銀行業的特質，而「安全」、「保守」肯定會是其中之一。

但這個安全的本質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，又「信賴」就是銀行的核心產品，那麼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

4 洗錢防制法—銀行業實務挑戰

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7章為止應該就能符合您的需求。

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

- ❖ 評析APG來台灣第三輪相互評鑑成果與後續發展建言。
- ❖ 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。

購書請上：<http://www.angle.com.tw/Book.asp?BKID=11060>

Chapter 1 前 言 5

- ❖ 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，什麼事可以不做，什麼事一定要做。



元照出版

搶先試閱版

購書請上：<http://www.angle.com.tw/Book.asp?BKID=11060>

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．

-- 二版 -- 臺北市：元照，2019.09

面；公分

ISBN 978-957-511-187-8（平裝）

1.洗錢防制法

561.2

108013094

洗錢防制法

銀行業實務挑戰

搶先試閱版

5H100RB

作 者 王任翔
出 版 者 元照出版有限公司
100 臺北市館前路 28 號 7 樓
網 址 www.angle.com.tw
定 價 新臺幣 450 元
專 線 (02)2375-6688
傳 真 (02)2331-8496
郵政劃撥 19246890 元照出版有限公司
出版年月 2018 年 3 月 初版第 1 刷
2019 年 9 月 二版第 1 刷

Copyright © by Angle publishing Co., Ltd.

登記證號：局版臺業字第 1531 號

ISBN 978-957-511-187-8

洗錢防制法

銀行業實務挑戰

解釋銀行業反洗錢的各個層面是本書的目標！作者以其過去在銀行實務以及系統導入的經驗，從實務解析什麼是反洗錢；並在新洗錢防制法上線後，對台灣受APG第三輪相互評鑑結果出爐作第一手詳盡解析！



元照出版公司

地址：台北市館前路28號7樓

電話：02-2375-6688

網址：www.angle.com.tw



5H100RB

ISBN 978-957-511-187-8



9 789575 111878

定價：450元



元照網路書店



元照讀書館