

白領犯罪與財經刑法

—從立法、偵審到執行

2017年9月初版

勘誤表

頁碼 (行數)	更正前	更正後
第 413 頁	一、美國反洗錢法——BAS、AML與紐約州新法概述	一、美國反洗錢法—— BSA 、AML與紐約州新法概述
第 416 頁 第 5 行	立即提供監2015年12月16日	立即提供監督機關相關之報告等與反洗錢相關之規定外； DFS 在2015年12月16日

並於下列附上第 413、416 兩頁，以供下載更換。

分與資訊稽核計畫等書面報告²⁴。

肆、綜合評析

一、美國反洗錢法——BSA、AML與紐約州新法概述

在合意裁罰令中，兆豐銀行紐約分行被控疏於美國「銀行保密法」和「反洗錢」的法規遵循，此二法亦是美國聯邦反洗錢之主要規範²⁵。換言之，紐約州銀行法是以美國聯邦反洗錢法規作為基準，違反該法也就代表有違反美國聯邦法的可能。

為打擊洗錢犯罪及恐怖主義活動，美國國會於1970年通過銀行保密法，規範目的為防止恐怖主義融資、洗錢及不法金融交易活動。雖該法之主要內容是有關銀行保密制度方面的規範，尚無對洗錢罪之直接規範，惟因其涉及許多洗錢防制的概念，故該法被認為是美國歷史上建立防制洗錢法律的開端，也因此被納入洗錢防制之相關規範之中。銀行保密法主要由美國財政部金融犯罪執行部門（The Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN）負責相關規則的訂定及執行，包括要求金融機構保存紀錄及提交報告，以供執法部門及其他機關進行調查等²⁶。相關法規規範於第5311條至第5332條，主要為申報義務的規定，包含：金融機構對超過1萬美元的現金交易必須向有關部門申報，並提出通貨交易報告（Currency Transaction

²⁴ NYDFS, *supra* note 3, paras. 37-61.

²⁵ 針對特定型態之洗錢手段，如因特定犯行為而取得犯罪收益，並使用該收益投資或參與州際或跨國商務組織者，其行為亦構成防止利用合法組織犯罪法（Racketeer Influenced and Corrupt Organization Act, RICO），該法底下之犯罪。

²⁶ 郭大維、呂靈芝，金融機構洗錢防制之國際比較及對我國之啟示，軍法專刊，57卷5期，2011年10月，78頁；Financial Crimes Enforcement Network, What We Do, <https://www.fincen.gov/what-we-do> (last visited Oct. 16, 2016).

規範與OFAC法規遵循規範、紐約銀行法第200條之c，要求銀行業者對所有交易與商業行為，提供正確與精準的簿記、帳戶與紀錄、紐約州法典與法規彙編第300.1條，要求對詐欺、不誠實、錯誤分錄之揭露，和正確分錄之遺漏以及其他不法之行為，立即提供監督機關相關之報告等與反洗錢相關之規定外；DFS在2015年12月16日，就銀行保密法及反洗錢法制定細則進行修法，於紐約州法典與法規彙編Title 3中增訂洗錢暨資恐防制新制Part 504，提出比以往更為嚴格的修正規定，該規定亦將於2017年1月1日生效³⁴。Part 504之相關規定要求所有紐約州註冊的本國或外國分行：建置一個「交易監控制度」（Transaction monitoring program）用以監督交易以確保BSA暨洗錢防制法規，包括可疑交易申報規定，以及建置「篩選制度」（Filtering program），用以篩選並攔截美國制裁法及美國財政部OFAC規範所禁止的交易；董事會或高階主管亦須於每年4月15日向DFS出具聲明書（certification），確認該分行已採取所有必要步驟，以確保該分行已遵循前述交易監控及篩選制度的法規要求，以及據其所知，該分行之交易監控及篩選制度已遵循Part 504的要求³⁵。

二、涉犯洗錢行為之後果：行政裁罰、刑事處罰、沒收、民事罰款

美國聯邦法與州法為彼此獨立的兩個司法系統，互不隸屬，是以從事洗錢行為並違反相關法規時，可能面臨州法與聯邦法之雙重處罰。

³⁴ 同註16、17、18。

³⁵ 3 CRR-NY 504.3(a); 3 CRR-NY 504.3(b); 3 CRR-NY 504.4; Harvard Law School Forum on Corporate Governance and Financial Regulation, NYS Banking Regulator's Requirements for Transaction Monitoring and Filtering, <https://corpgov.law.harvard.edu/2016/07/31/nys-banking-regulators-requirements-for-transaction-monitoring-and-filtering/> (last visited Oct. 16, 2016).