

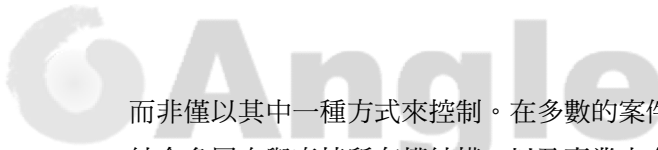
Angle

摘要

1. 犯罪分子採用多種技倆及機制來隱藏其對於非法取得的資產的所有權及控制權。辨識真正的實質受益人或行使控制權的個人代表對全球檢察官，執法機構和情報機關是一個重大挑戰。策劃隱藏實質受益權架構時通常會採用「隱藏在毫不起眼的地方」的策略，利用全球的貿易及商業使其看似合法。然而，可見度並不同於透明度，許多為鼓勵業務成長與發展的工具，例如，有限責任公司和代名董事服務，可用於促成洗錢、逃稅及貪污。而貿易與通訊的全球化只會增加此類威脅，各國現正面臨在無國界的商業環境中執行國家法律的挑戰。

法律協議 — 係指明示信託或其他類似的法律協議。
法人 — 係指自然人以外，可與金融機構建立永久客戶關係或以其他方式擁有財產的任何實體。
2. 防制洗錢金融行動工作組織及艾格蒙聯盟的聯合報告以全球視角評估法人、法律協議及專業中介機構如何幫助犯罪分子隱藏財富及非法資產。該報告旨在幫助包括金融情報中心、金融機構及其他專業服務提供業在內的國家權責機關了解他們所面臨風險的性質。
3. 對 106 個案例研究的分析顯示法人，主要為空殼公司，是掩飾實質受益權架構中的一個關鍵特徵，前台公司及無記名股票的利用程度則較低。

空殼公司 — 沒有獨立營運、重大資產、營業活動、或員工的公司。
前台公司 — 以功能齊全且具有合法業務特徵的公司來偽裝及掩飾非法的金融活動。
架上公司 — 有不參與經營的股東、董事及秘書，且縱使已與客戶建立關係卻仍長期歇業的公司。
4. 尋求隱藏資產的實質受益權的個人及團體，最可能透過結合直接與間接的控制來控制這些資產，



而非僅以其中一種方式來控制。在多數的案件，實質受益人利用結合多層次與直接所有權結構，以及專業中介機構與第三方替他們行使控制權。在少數的案件，實質受益人僅行使間接控制權，且很少透過複雜的結構保留直接控制而不涉及中介。這顯示，在許多案件，實質受益人會保有某程度的直接控制，但很少不會涉及中介或「人頭」（非正式的代名人股東與董事，例如，配偶、子女、家族成員，以及其他個人或商業夥伴）。

5. 代名人董事與股東，尤其是非正式的代名人（或「人頭」）是一個主要的弱點，並且在本報告所評估的大多數個案研究中都曾被辨識出來。在許多案例中，代名人的角色是為了保護或隱藏公司或資產的實質受益人和控制人的身分。代名人可協助解決司法管轄區對公司所有權的控制措施，並規避法院與政府機關對董事的禁令。雖然指派代名人在大多數國家是合法的，但當將之用於重大洗錢及資恐時，這種做法是有問題的。

■ 專家及專業中介機構

6. 使用專家及專業中介機構是隱藏實質受益權架構中的主要特徵，尤其是在犯罪所得很大的案件。大多數案例研究均有專業中介機構的涉入。雖然並非總是在案例研究中明確陳述，但涉入的所有中介機構，約有一半被評估為參與共謀。這表示，策劃隱藏實質受益人架構時不一定需要有共謀，專業人員的參與可能基於不知情或疏忽。這突顯了對指定的非金融事業與人員有效監理的重要性，以及提高專業服務業者意識的必要性。雖然如此，某些司法管轄區的執法經驗指出，專業中介機構更有可能是共謀，而非僅是無意中參與洗錢案件。

- 在本報告的案例研究樣本裡，在涉及設立法人、法律協議及



銀行帳戶的專業中介機構中，信託及公司服務提供業（下稱「TCSP」）占比最高。而 TCSP 業者也最可能為其客戶提供代名人、董事及其他公司管理服務，及代表第三方客戶為其他專業人士提供服務，並為國際客戶提供服務。然而，儘管 TCSP 大量參與這些協議的建置與管理，但 TCSP 比較不是策劃掩飾實質受益權之設計者。被評估為參與共謀的 TCSP 最有可能是故意忽視而非完全參與共謀，或可能是有提供法律、會計或其他金融服務。這顯示，TCSP 的角色比較像交易性質，在客戶或其他中介機構的要求下運作，而這些客戶或中介機構通常位於另一個國家。這也顯示，雖然 TCSP 在掩飾實質受益權策劃上不太可能是主謀，但 TCSP 提供的服務很容易被犯罪分子及其他參與這些計畫的專業中介機構利用。

- 會計專業人員在本報告分析的案例中是最少被提及的行業；然而，與法律專業人員及 TCSP 相比，他們更可能參與共謀。會計專業最少直接參與在法人、法律協議或銀行關係的設立中，顯示會計專業在架構掩飾實質受益人時的主要角色是提供專業建議。在案例研究中，這種安排有很高的比例是會計專業人員設計與促成的，大多是他們向潛在客戶推銷他們設計的方案，而不是僅促成客戶所設計的方案。他們也是唯一一個沒有被確定為代表第三方客戶向另一個專業中介機構提供服務的專業部門。會計專業人員的財務敏感度以及會計師可輕易辨識可疑金融活動，使他們可能不會輕易不知情的被利用來促成隱藏實質受益權。這也顯示，除非可事先確定會計專業人員會參與共謀，否則犯罪分子及同謀的專業人員可能不會願意讓會計專業人員參與。



- 與其他專業中介機構相比，法律專業人士在促成掩飾實質受益權的策劃中的角色會因情況而異。
 - 與會計師相比，法律專業人士參與更多法人、法律協議及銀行帳戶的設立，但與 TCSP 相比，則較少。在提供代名人及董事服務方面，也是如此。
 - 在三大專門職業中，律師最有可能涉入以購買房地產的方式，漂白犯罪所得並隱藏實質受益權。
 - 雖然會計專業人員也顯示出類似比例的隱藏技倆，法律信託帳戶及客戶帳戶被更頻繁的使用作為掩飾實質受益權的手段。法律專業人士特權也被確定是獲取實質受益權資訊的障礙。
 - 在本報告分析的案例研究中，有許多法律專業人士涉入的案例顯示，法律專業人士似乎在不知情的情況下或因為疏忽而參與了隱藏計畫。這說明，雖然法律專業人士在設立法人及法律協議的參與程度相當高，但法律專業人士對其固有的洗錢和資恐的弱點認識不足。在許多對法律專業人士監理程度較低的國家，可能會加劇這種情況。
- 7. 分析指出，很少同時需要律師及會計師服務來推動同一個洗錢計畫，通常其一參與便已足夠。所有涉及多種業別中介機構的案件則幾乎都有 TCSP 介入，很少的案例顯示會同時使用律師及會計師。在有同一業別的多家中介機構介入的案件中，絕大多數是 TCSP 業者。當一個方案中涉及多家 TCSP 時，幾乎所有案例都是有多個司法管轄區的 TCSP 參與。這顯示，TCSP 的角色是代外國客戶設立及管理當地公司。相對來說，在使用多名法律或會計專業人士的情形，大多數案件是在同一司法管轄區內有多名律師 /



會計師介入，而且大多數中介機構是在不知情的情況下參與其中。這代表，當利用多名律師或會計師被進行該等策劃時，犯罪客戶可能試圖透過限制他們與任一專業人士的接觸來避免懷疑。

8. 專業人員對洗錢（下稱「ML」）/ 資恐（下稱「TF」）風險認知及教育的缺乏，使其難以辨識 ML/TF 的紅旗指標。這增加專業人士被客戶利用為洗錢 / 資恐目的濫用其合法服務的弱點。本報告的案例研究發現，僅有四個涉入這些計畫的中介機構依 FATF 標準辨識並申報可疑活動。這些案件皆來自將指定之非金融事業與人員（下稱「DNFBP」）納入防制洗錢 / 打擊資恐（下稱「AML/CFT」）法律架構規範的國家。

■ 防制洗錢義務與監理

9. 在參與 FATF 對實質受益權義務的監理與執法的橫向分析中發現，儘管這是 FATF 標準的要求，仍有 17% 的司法管轄區未對任何 DNFBP 規範任何 AML/CFT 的義務或是監理。在某些情形，這是相關部門或專業人士抵制監理的結果；而在其他情形，可能是 AML/CFT 制度中尚未完成的層面，因而尚未實施。在這些國家缺乏監督是一個主要的弱點，沒有對在各國營業的專業人員實施 DNFBP 的適當規範，這代表全球金融體系中沒有受到監理的「後門」。
10. 一個 AML/CFT 制度薄弱的國家將使得法人、法律協議及專業中介機構的弱點更加惡化。FATF 標準的主要要求，例如，第 4 項及第 5 項直接成果，以及第 10、11、12、22、23、24、25 及 28 項建議，都與法人、法律協議及中介機構在特定司法管轄區的風險狀況相關。但與其他司法管轄區間的變數，例如貿易及金融通



路，對與實質受益權相關的弱點與挑戰方面也有影響。這些弱點會因為司法管轄區之不同而有差異，因此，無法在全球範圍內作明確的評估。權責機關、金融機構及 DNFBP 在評估風險時，應留意影響其國家 / 企業司法管轄權的弱點。

11. 策劃隱藏實質受益權通常會倚賴「隱藏在毫不起眼的地方」的策略。這嚴重妨礙金融機構、專業中介機構及權責機關辨識為隱藏實質受益權和促成犯罪之可疑活動的能力。同時，FATF 標準以及全球 AML/CFT 的大部分內容都以金融機構及 DNFBP 辨識及報告可疑活動為主。本報告分析的許多案例研究發現，金融機構持有的資訊對於犯罪調查極其有用，且那些需要其他交易報告的國家（例如門檻以及跨境交易）指出，這些以門檻為基礎的報告有助於辨識異常的金融活動。
12. 隨著全球經濟日益相通，以及金融的無國界，確保政府機關能夠取得有效執行其職務所需的適當資訊便很重要，無論是報告實體提交的可疑交易報告或是其他類型的資訊，例如，門檻金額及跨境報告。此外，FATF 標準為各國提供數個機制，以便及時取得實質受益權資訊的範圍。一些國家最近已經實施或正要實施實質受益權資訊登記機制，使其可取得實質受益權資訊。結合一種或多種方法以確保基本資訊及實質受益權資訊可以被取得以及該等資訊的正確性的系統，可能比只依賴單一方法的系統更有效。一些司法管轄區認為，實質受益權登記可被取得，有助於權責機關取得最新及最正確的資訊，包括驗證從其他來源獲得的資訊。

■ 考慮的問題

13. 透過分析與諮詢的支持，本報告得以指出一些有助於處理與隱藏



實質受益權相關的弱點問題，包括：

- 代名人角色的考量，包括可限制其濫用的措施。
 - 須根據 FATF 標準對專業中介機構作符合 FATF 標準規範的要求，以及致力教育專業人員了解 ML 及 TF 弱點的重要性，以提高意識並協助抵減與隱藏實質受益權相關的弱點。
 - 進一步確定可能的解決方案或措施，防止濫用法律專業保密特權（下稱「LPP」）以隱藏實質受益權資訊，包括為法律專業人士提供加強訓練以及指引教材。
 - 確保金融情報中心能取得最廣泛範圍的金融資訊。
 - 增加分享相關資訊及交易紀錄，以支援全球增進實質受益權透明度的工作。
 - 進一步了解可採取那些措施來改善跨境資訊分享的品質與及時性，包括透過司法互助。
 - 對於使用實質受益權登記的國家以及所有國家的公司登記，應確保其有足夠的資源及專業知識予以維持該等登記。此亦是為了確保所登錄的資訊是充足的、正確的、最新的，而且是可及時取得的。
 - 各國需要考慮及明確表達有關國內外法人、法律協議，及涉及其設立的這些國內外中介機構的弱點與威脅，以及犯罪分子可能利用這些弱點與威脅來幫助 ML 及其他犯罪活動的手段。
14. 以上所有問題的主題就是資訊，包括可改善在國內及國際間更有效的分享資訊的可靠性、取得及機制的可能途徑。在某些情形，這些問題目的是為了讓各個政府可採取更多行動作為回應；其他問題是確定需要再進一步研究及商議的領域。