

# 參考資料

## 附錄 6：FATF 2013 年評鑑方法論 (摘錄與 NPO 有關部分)

### 附錄 6

#### FATF 2013 年評鑑方法論 (摘錄與 NPO 有關部分)

名詞定義	非營利組織 Non-profit organisations
------	--------------------------------

FATF 第 8 項建議所稱非營利組織，係指法人或法律協議或組織主要從事募集或分配資金，且以慈善、宗教、文化、教育、社交或友愛為目的，或為執行其他型態之「善事」。

建議第 8 項	非營利組織
---------	-------

#### 採取以風險為基礎之方法

##### 8.1 各國應：

- (a) 因為非營利組織並非本質上即存有高風險（有些也許有一點風險或者有些完全沒有風險），在不影響「建議第 1 項」要求的前提下，確認符合 FATF 所定義<sup>1</sup> 非營利組織之類型，並運用所有相關來源之資訊，對於非營利組織依其組織活動及特色，辨識可能有被濫用於資恐風險之非營利組織其特徵和類型<sup>2</sup>；
- (b) 確認恐怖組織對於具有資恐風險之非營利組織所造成威脅之性質，並瞭解恐怖分子如何濫用該等非營利組織；

<sup>1</sup> 此項建議目的，所指稱之非營利組織意指法人或法律協議或組織主要從事募集或分配資金，且以慈善、宗教、文化、教育、社交或友愛為目的，或為執行其他型態之「善事」。

<sup>2</sup> 例如，此資訊可以由監理機關、稅務機關、金融情報中心、捐助機關、執法機關及情報機關提供。

- (c) 為對已辨識的風險採取適當及有效的作為，檢討可能有被濫用於資恐之組織類型相關措施（包括法律及規定）之適足性；和
- (d) 定期重新評估非營利組織，檢視其對恐怖分子活動所暴露潛在弱點相關新資訊，以確保措施之有效執行。

## 持續聯繫商討有關資恐議題

### 8.2 各國應：

- (a) 對非營利組織之行政及管理，有明確政策以提升其責任、廉潔及公眾對其之信心；
- (b) 鼓勵或展開宣導和教育計劃，以提高和加深非營利組織之意識，並使捐助團體瞭解非營利組織可能被濫用於資恐之弱點及其資恐風險，以及非營利組織可以採取何等防範措施以保護其免受濫用；
- (c) 與非營利組織共同合作制定最佳範例，以揭示資助恐怖主義之風險和弱點，從而保護非營利組織免受資恐之濫用；和
- (d) 鼓勵非營利組織透過合法之金融管道進行交易，在可行的情況下，謹記金融部門在不同國家和不同領域，對於急難救助和人道關切的程度有所不同。

## 針對非營利組織進行以風險為基礎之目標性監督或監理

### 8.3 各國應採取措施以提升監督或監理效率，並彰顯其針對以風險為基礎之措施，適用於被資恐濫用之非營利組織。<sup>3</sup>

### 8.4 適宜機關應：

- (a) 監督非營利組織遵守本項建議的要求，包含依準則 8.3<sup>4</sup> 要求下所適用以風險為基礎之措施；和
- (b) 對於違反規定之非營利組織或其代表人能施以有效、合乎比例且具勸阻性之處罰。<sup>5</sup>

## 有效蒐集資訊及調查

### 8.5 各國應：

- (a) 確保所有持有非營利組織相關資訊之適宜機關或組織能夠有效的合作、協調及分享資訊；
- (b) 針對疑似可能被利用或積極支持恐怖組織活動或恐怖主義之非營利組織者，有調查及進行檢查的專業及能力；
- (c) 確保在調查過程，能充分取得特定非營利組織的管理資訊（包含財務和專案資訊）；和
- (d) 建立適當機制確保當有可疑或合理懷疑的特定非營利組織具備下列情事時，相關資訊應及時與權責機關分享，以採取預防措施或調查行動：

<sup>3</sup> 某些適用於非營利組織之措施範例詳見建議 8 註釋第 6(b) 項，係依所辨識之風險決定全部或部分適用。既存的規則或其他措施有可能已足夠呈現現存轄區內之非營利組織資恐風險，然而仍需針對具資恐風險之部門定期重新評估風險。

<sup>4</sup> 在本文中，規則與規定涵蓋適用於自律團體及特許機構的規則及標準。

<sup>5</sup> 該等處罰範圍涵蓋凍結帳戶、解除受託人地位、罰款、撤銷證照、撤銷許可及撤銷登記。前揭處罰不應排除對非營利組織或其代表人所應併行之民事、行政或刑事裁罰或處罰。

- (1) 已涉及被資恐濫用和／或為恐怖分子籌募款項的前台；
- (2) 正被利用為資恐的管道，包含以規避財產遭凍結為目的，或以其他方式支持恐怖分子；或
- (3) 為了恐怖分子或恐怖組織利益，掩飾或模糊原本用於合法的資金，進而秘密地將資金移轉。

### 就國際對於非營利組織關切之資訊所提出之請求，有能力回應

**8.6 各國應建立適當之聯繫窗口及作業程序，以回應有關特定非營利組織疑似資助恐怖分子或其他支持恐怖分子作為相關資訊的國際請求。**

#### 直接成果 10

防制恐怖分子、恐怖組織及資恐者籌募、搬移及使用資金，並濫用非營利組織。

#### 具有效能之系統特性

恐怖分子、恐怖組織及恐怖分子之支援網路能夠被辨識，並剝奪其資助或支援恐怖分子活動和恐怖組織之資源與工具。這涵蓋對於被聯合國安理會或由國家或區域處罰機制所指名之人及團體適當地實行目標性金融制裁。該國亦應對資恐風險有所瞭解，並採取適當及合比例的行動作為以降低該等風險，包括防制最容易被恐怖分子濫用以籌募及搬移資金之單位及方式。最終要減少資恐之金流，以防制恐怖分子行動。

本項結果主要與「建議第 1、4、6 及 8 項」有關，以及「建議第 14、16、30-32、37、38 及 40 項」之要素有關。

#### 評鑑員注意事項

評鑑員在評鑑本項直接成果時，亦應考量權責機關參與國際合作的相關發現。

#### 判定成果是否達成所考量的核心議題

10.1 該國如何執行目標性金融制裁，依據 (i) 聯合國安理會第 1267 號決議案及其後續決議案，(ii) 聯合國安理會第 1373 號決議案（於跨國家或國家層級，無論是否基於國家自身的提議或經過檢視使他國的請求能生效）？

- 10.2 在不干擾及阻止非營利組織合法活動之情形下，該國對於已被辨識出有遭資恐濫用的非營利組織，所採取措施的聚焦性、合乎比例及與以風險為基礎方法一致性之程度為何？
- 10.3 恐怖分子、恐怖組織及恐怖分子資助者被剝奪（不管是透過刑事、民事或行政程序）有關資恐活動之資產及工具的程度為何？
- 10.4 以上措施符合整體資恐風險剖析之程度為何？

#### a) 支持核心議題結論的資訊範例

1. 執法、金融情報中心及反恐權責機關之經驗（諸如顯示資恐者正尋求替代性方式以募集／轉移資金之趨勢；顯示恐怖組織在該國募集資金面臨困境之情報／來源報告）。
2. 制止發生及沒收之實例（例如有重要案例制止恐怖分子、恐怖組織或資恐者募集、搬移及使用資金或他們的資產被扣押／沒收；調查並制止非營利組織被恐怖分子濫用）。
3. 目標性金融制裁資訊（例如依據聯合國安理會或其他指名機構所發布目標性金融制裁之對象及帳戶；所做之指名【關於聯合國安理會決議案第 1373 號】；資產凍結；拒絕之交易；指名個別對象所需時間；依據指名執行凍結資產所需時間）。
4. 對於已被國家辨識出有遭資恐濫用風險的非營利組織，其持續宣導及以風險為基礎的目標性監理及監督之資訊（例如檢視並監督非營利組織部門之頻率（包括風險評估）；對非營利組織打擊資恐相關措施與趨勢之投入及宣導（包括發布指引）之頻率；對非營利組織所採取之改善措施及制裁）。

#### b) 支持核心議題結論的特定因素範例

5. 該國採取何種措施以確保毫不遲延的執行目標性金融制裁？這些指名及義務如何及時傳送給金融機構、指定之非金融事業或人員及一般大眾？
6. 如何執执行程序及機制以 (i) 辨識指名／列名目標；(ii) 凍結／解凍；(iii) 除名；(iv) 同意豁免？相關資訊如何妥為蒐集？
7. 運用聯合國安理會第 1267 及 1373 號決議案所提供之規範，以凍結並防止恐怖分子金流之程度為何？
8. 對於因授權而批准或核可動用被指名單位財產之系統，如何遵循相關聯合國安理會相關決議案（如第 1452 號決議案及其後續決議案）之規範？
9. 權責機關用以鎖定恐怖分子資產之方法為何？資產追查、財務調查及暫時性措施（如凍結及扣押）作為輔助性方法之程度為何？
10. 以下四個要素被用於辨識、預防及打擊非營利組織遭資恐濫用的程度為何：(a) 持續宣導，(b) 以風險為基礎的目標性監理及監督，(c) 有效調查及資訊彙集，(d) 國際合作的有效機制。在保護非營利組織不被資恐濫用及不干擾及阻止合法慈善活動之情形下，所採取措施的聚焦性、合乎比例及與以風險為基礎方法一致性之程度為何？



11. 對於可疑被濫用或主動支持恐怖活動或恐怖組織的非營利組織，所採取適當的調查、刑事、民事或行政作為、合作及協調機制之程度為何？是否有適當的機關具有適當的資源展現宣導、監督、監理及調查義務的有效性？
12. 非營利組織如何瞭解自身弱點，並採取措施以保護自己免於恐怖分子濫用之威脅？
13. 有其他調查、起訴或司法程序以提升或阻礙辨識、追查及剝奪有關恐怖分子、恐怖組織或資助恐怖分子之資產及工具？
14. 相關權責機關是否有足夠資源以充分地執行工作或處理資恐風險？
15. 資恐相關活動之處理在資源分配上如何給予優先？

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---