

# 1分鐘 看懂洗錢防制新法



行政院洗錢防制辦公室

Anti-Money Laundering Office,  
Executive Yuan



## 修正背景

### 國際接軌

近年因國際洗錢與資恐事件頻傳，我國自2007年以來洗錢防制法落後國際標準甚遠，且2018年將進行第三輪評鑑



### 國內司法實務

面臨防制洗錢不彰問題，如人頭型犯罪型態、人肉運鈔、吸金案件、跨境電信詐欺案層出，反映執法機關及邊境查緝困難



斷金流，遏止犯罪發生、追及犯罪利得  
106年6月28日全新洗錢防制法上路

## 洗錢防制新法修正重點



[www.amlo.moj.gov.tw](http://www.amlo.moj.gov.tw)

[www.amlo.moj.gov.tw](http://www.amlo.moj.gov.tw)

## 洗錢防制新法---日常生活實用篇



行政院洗錢防制辦公室  
Anti-Money Laundering Office,  
Executive Yuan



[www.amlo.moj.gov.tw](http://www.amlo.moj.gov.tw)

# 洗錢防制作不好 經濟體制怎會好

吸引犯罪分子，諸如詐欺、毒品、吸金、走私等犯罪活動活絡，將影響百姓安居樂業生活及產業發展！

## 犯罪洗錢天堂



## 資金匯兌受阻

其他國家金融機構將提高審查與臺灣有關之投資、匯兌等金融活動門檻，進而嚴重影響臺灣工商活動的效率及一般民眾之跨境匯款！！

犯罪分子以合法掩飾非法，創造不法利得之犯罪黑洞，造成合法產業蕭條之惡性循環！！

## 合法產業潰堤

[www.amlo.moj.gov.tw](http://www.amlo.moj.gov.tw)

# 全民落實反洗錢 國際評鑑齊向前



## 為何要有國際評鑑？

### 1.我國為亞太防制洗錢組織(Asia Pacific Group on Anti-Money Laundering, 簡稱APG) 會員

-國際洗錢防制評鑑係透過其區域組織以會員間相互評鑑的方式進行，我國為該組織會員，應參與亞太區之反洗錢相互評鑑。

### 2.需接受防制洗錢及打擊資恐評鑑

-評鑑未通過→追蹤→加強追蹤→制裁

### 3.評鑑係為健全我國金融體制接軌國際經濟，列入制裁名單將影響臺灣經濟地位

-如果我國被列入制裁名單，所有民生物資將因制裁行動而增加無謂的成本，如銀行將提高客戶及資金審查門檻，影響你我的生活品質。

[www.amlo.moj.gov.tw](http://www.amlo.moj.gov.tw)



# 加強審查PEP 政府清廉民安心

PEP ( Politically Exposed Person ) 為擔任重要政治職務人士

報紙常在講洗錢要查的密友或小三是什麼

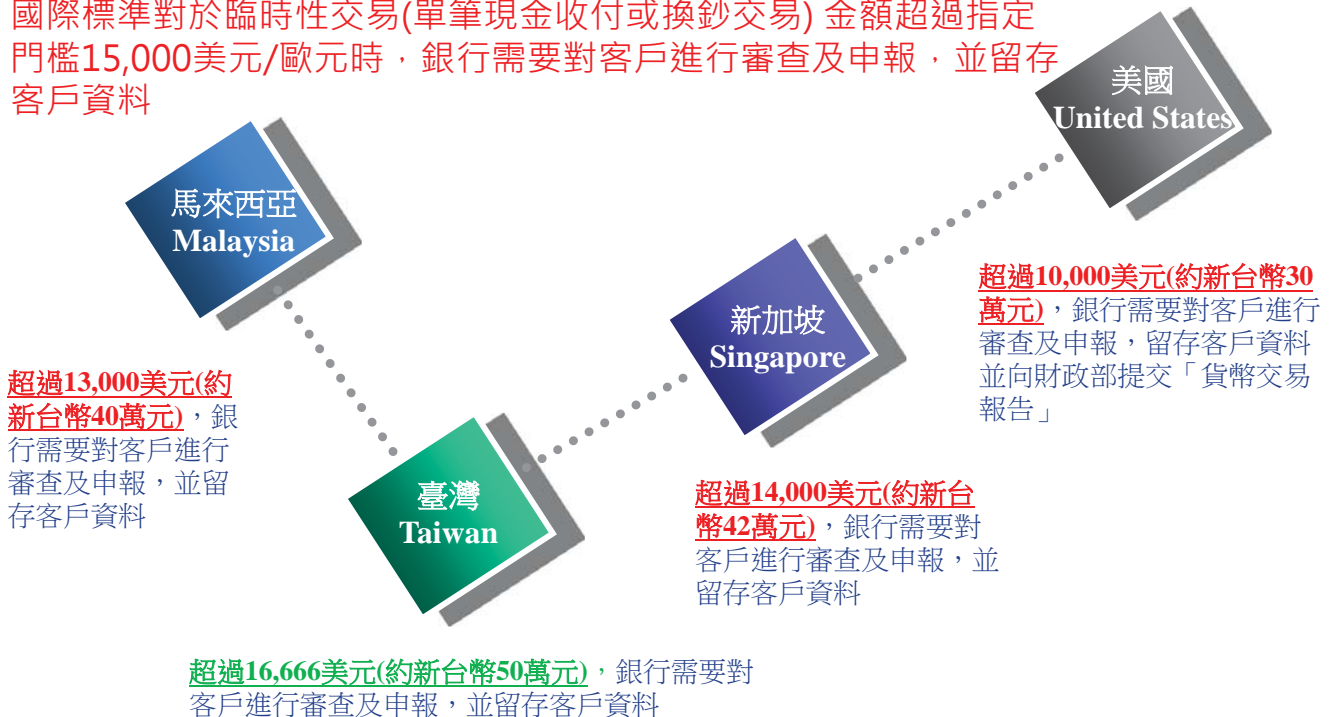


[www.amlo.moj.gov.tw](http://www.amlo.moj.gov.tw)

## 資金留軌跡 犯罪都絕跡

銀行存提款或換鈔超過50萬要審查及申報，是國際慣例!!

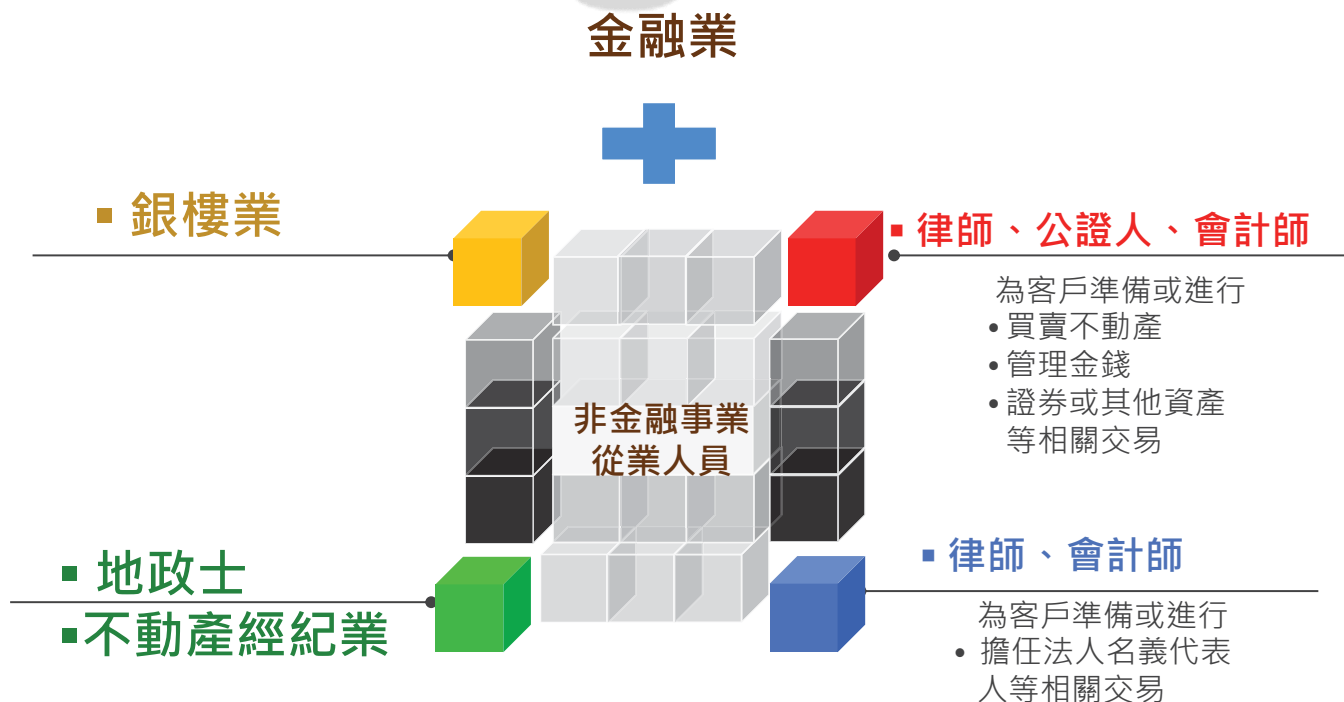
國際標準對於臨時性交易(單筆現金收付或換鈔交易) 金額超過指定門檻15,000美元/歐元時，銀行需要對客戶進行審查及申報，並留存客戶資料



[www.amlo.moj.gov.tw](http://www.amlo.moj.gov.tw)

# 交易申報透明化 國家財富不外流

金融業及非金融事業從業人員=洗錢防制全員到齊



www.amlo.moj.gov.tw

# 現金珠寶帶出國 申報清楚才安全

出國或回國時，到底可以帶多少現金？  
通關時要申報的物品如下：

新臺幣現鈔  
逾10萬元

逾新台幣10萬元

人民幣現鈔  
逾2萬元

逾人民幣2萬元

-外幣、香港或澳門發行之貨幣現鈔

-有價證券(包括無記名之旅行支票、其他支票、本票、匯票或得由持有人在本地或外國行使權利之其他有價證券)

總價值逾等值美金1萬元

黃金及有被利用進行洗錢之虞之物品(例如珠寶等)達一定金額以上

www.amlo.moj.gov.tw

# 行政院洗錢防制辦公室 關心您



## 行政院洗錢防制辦公室

*Anti-Money Laundering Office,  
Executive Yuan*

