

A nighttime aerial view of a city, likely New York City, with numerous skyscrapers and lights. A prominent yellow rectangular box is centered over the image, containing the title and speaker information in white text.

國內外防制洗錢及打擊資恐 之運作現況及趨勢

行政院洗錢防制辦公室
諮議 何凱婷



大綱

1

國際反洗錢組織源起與
相互評鑑制度介紹

2

國內外-防制洗錢及打
擊資恐趨勢

3

非營利組織與國際規範
關係

4

非營利組織之優良監理/
內控作法

5

結語

An aerial photograph of the New York City skyline at sunset. The sun is low on the horizon, casting a warm orange glow over the city. The Empire State Building is prominent in the center. The sky is filled with dramatic, dark clouds. The image is partially obscured by a large, dark, triangular shape on the left side.

Part ONE

國際反洗錢組織源起與
相互評鑑制度介紹

國際反洗錢組織源起

1980

歐美國家開始加強各國金融監理權責機關，在反洗錢領域的合作並著手起草國際反洗錢的共同規則，以推廣到全球，達到規範各國並加強反洗錢力量的目的。

1981

歐洲議會部長委員會最早提議，銀行間合作有助於加強司法打擊洗錢犯罪活動，同時發揮更為有效的預防洗錢犯罪的作用。

1989

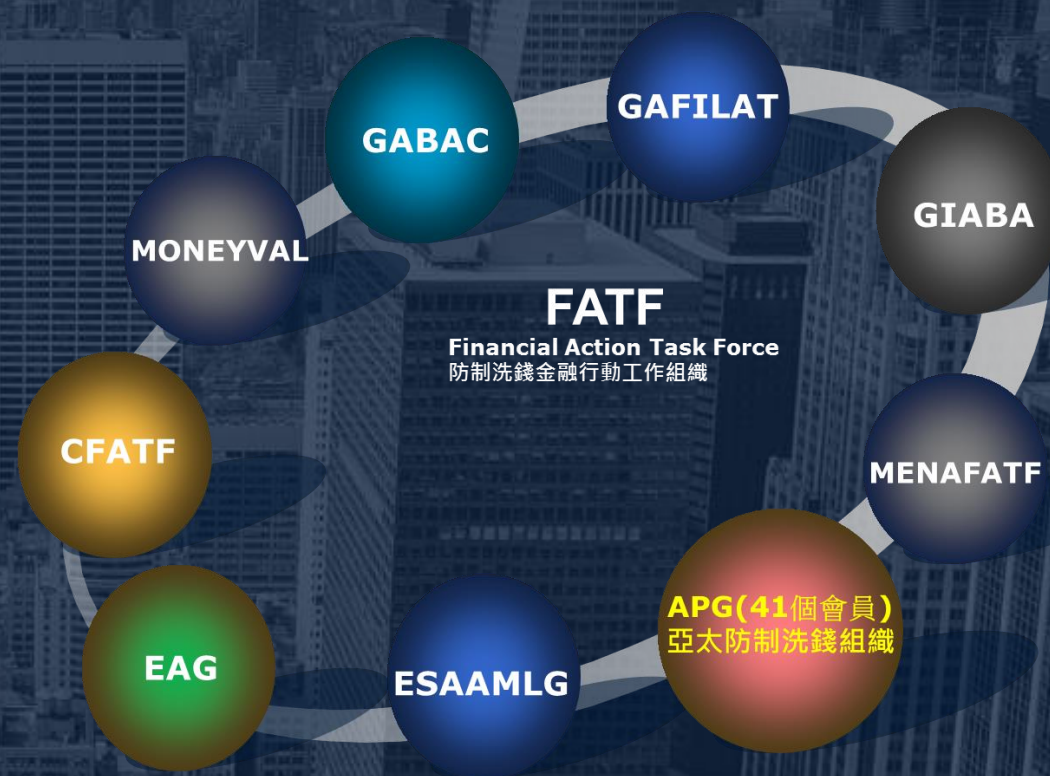
七大工業國組織(G7)在法國巴黎第15屆經濟高峰會議上，首先提出建立國際防制洗錢金融行動工作組織FATF (Financial Action Task Force)的動議。

1990

FATF發展反洗錢40項建議，提供強而有力的工具以打擊洗錢行為，且凝聚國際間對於打擊毒品洗錢行為的共識。

國際反洗錢組織介紹

FATF於成立之初，即將建立外部關係及鼓勵非會員國家採取有效反洗錢措施做為其首要任務。由於洗錢與資恐對於金融體系的威脅，需要全球性的共同回應，為了達到此一目標，FATF與9個區域性組織(FSRBs)緊密合作。這些區域組織各自要求其會員國履行FATF的建議事項，因而促使FATF的建議事項，目前在全球190個國家承諾遵循以共同確保全球金融體系的秩序。



國際反洗錢組織介紹

FSRBs為FATF-style regional body的簡寫，係指遵循FATF建議的區域性組織，目前有：

- ❖ Asia/Pacific Group on Money Laundering (APG)→我國為APG創始會員國之一
- ❖ Caribbean Financial Action Task Force (CFATF)
- ❖ Eurasian Group (EAG)
- ❖ Eastern & Southern Africa Anti-Money Laundering Group (ESAAMLG)
- ❖ Central Africa Anti-Money Laundering Group (GABAC)
- ❖ Latin America Anti-Money Laundering Group (GAFILAT)
- ❖ West Africa Money Laundering Group (GIABA)
- ❖ Middle East and North Africa Financial Action Task Force (MENAFATF)
- ❖ Council of Europe Anti-Money Laundering Group (MONEYVAL)

國際反洗錢組織介紹

隨著FATF的發展，逐漸發現與私領域產業的對話是有價值的，因為私部門常是洗錢或資恐的最前線產業，如果這些產業能理解並遵循反洗錢資恐之規範例如客戶審查的要求等措施，將可有效打擊並防止金融體系的濫用。

1990年代，FATF的全球性策略開始著眼於亞太地區。為了達到更具體的目標，1995年澳洲成立FATF亞太秘書處。透過與其他國際組織的合作，FATF亞太秘書處持續支持反洗錢措施，首要目的就是要獲得亞太區域大範圍的同意遵循反洗錢政策及相關措施 並且支持組成區域性的反洗錢機制。

國際反洗錢組織源起

1995

FATF在澳洲成立亞太秘書處。透過與其他國際組織的合作，FATF亞太秘書處持續支持反洗錢措施，首要目的就是要獲得亞太區域大範圍的同意遵循反洗錢政策及相關措施，並且支持組成區域性的反洗錢機制。

1997

第4屆亞太洗錢研討會在泰國曼谷舉辦，一致通過亞太防制洗錢組織(Asia/Pacific Group on Money Laundering, 簡稱APG)的正式成為區域性反洗錢組織並為FATF最大區域性組織。

迄今

聯合國大會在打擊洗錢宣言及行動計畫中，呼籲各國及區域應遵守以下原則：

1. 為預防、發覺、調查及起訴洗錢犯罪，應立法將犯罪不法所得洗錢予以刑罰化；
2. 辨識、凍結、沒收不法所得；
3. 建立有效率的金融體系及規範方式，以阻絕罪犯或贓款利用國家或國際金融系統，以保護全球金融體系的秩序，並確保遵守打擊洗錢的法律規範。

相互評鑑制度介紹

為加強評估FATF會員國實施建議事項的成效，以及瞭解各會員國所採取的措施，是否可以有效查覺、預防及懲罰對於金融體系濫用的目的在FATF成立之初，是以會員國自我報告形式，之後才逐漸發展成相互評鑑程序。

1991年，FATF引進相互評鑑程序。自我報告及評鑑程序被認為是促使會員國遵循FATF的標準非常有效的方式。經過20年的操作經驗，現今的相互評鑑已不再只是檢視對於建議事項技術遵循是否達成，同時也關注國家反洗錢、反資恐措施的效能。



相互評鑑制度介紹

相互評鑑制度為FATF強制實施的有效手段，瞭解國家是否成功的遵循所有的要件而建立良好的反洗錢/資恐系統。

✓例如:法律制度及執行架構以達到預期目標;完整的風險評估以確認特定領域內的特別風險，特別是國家風險，以使國家配置相等風險的資源以消除洗錢、資恐風險;其他如法人透明度及可判斷掌控法人的實質受益人資訊。

此外，對於措施未臻完善的國家的後續追蹤程序，將可確保其對於反洗錢及反資恐缺失的逐步改善。

評鑑方法論

技術遵循
(Technical
Compliance)



效能遵循
(Effective
Compliance)

40項建議

11項直接成果

RBA風險基礎方法





Part

國內外-防制洗錢及
打擊資恐趨勢



TWO

國際防制洗錢趨勢

1

第一版的40項建議是在1990年建立,當時的建議事項主要著眼於對於濫用國際金融體系洗錢的行為，提供查覺預防、懲罰的措施。

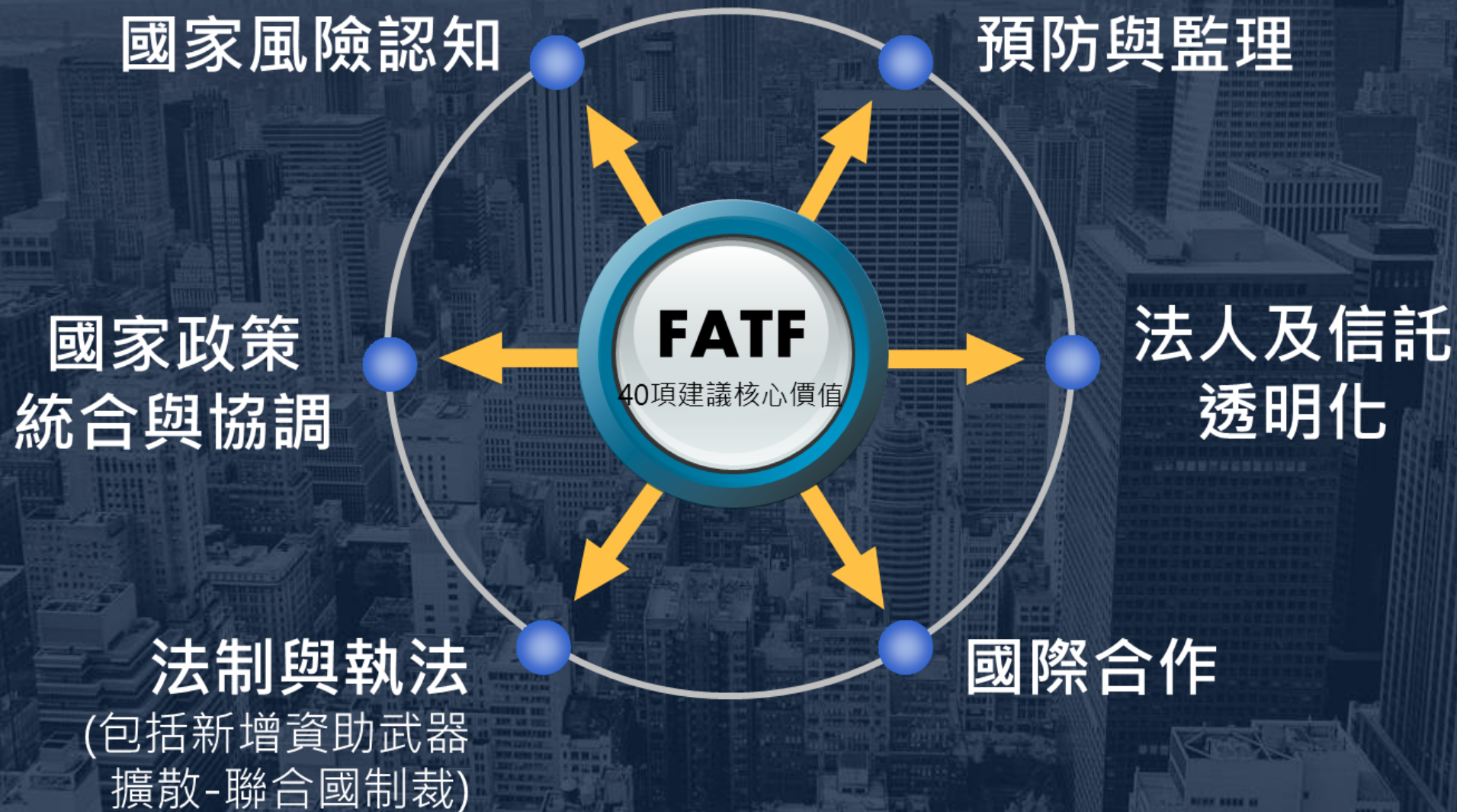
2001年，FATF訂定特別建議事項，以打擊資助恐怖活動。
2003年FATF對於洗錢前置犯罪及客戶審查要求，提出更高標準。

2

3

最新一版修定建議於2013年完成，加入2008年以來對於大規模毀滅性武器擴散的疑慮的措施。

國際防制洗錢趨勢



國際防制洗錢趨勢

新增國家風險評估以及風險基礎方法，有關風險基礎方法，即成為貫穿40項建議的核心價值，包括監理、防制措施之執行、透明度、洗錢/資恐調查反資恐措施之執行，都與風險基礎方法相連結。

辨識、評估和瞭解洗錢和資恐風險，是執行、發展國家防制洗錢及打擊資恐機制的重要部分。在評估過程，可以協助權責機關有效分配資源及訂定優先順序，而國家風險評估結果亦能提供金融機構、指定之非金融事業或人員有用的資訊，助於其等自身之風險評估。只要洗錢/資恐風險能被適當的理解，國內主管機關便能應用與該風險相當的防制洗錢/打擊資恐措施，此即為風險基礎方法(RBA)。

我國防制洗錢現況

◆我國為亞太防制洗錢組織(APG)之創始會員國。

◆2001年 → 第1輪相互評鑑：

洗錢防制專法 + 設有金融情報中心 = 亞太地區評比為相當先進之組成與立法

◆2007年 → 第2輪相互評鑑：

法制面缺失 + 執法不足 + 金融機構防制措施未完全落實
+ 邊境現金管制不佳 + 非金融事業人員僅限定銀樓業
= 列入一般追蹤名單

◆2018年 → 第3輪相互評鑑：11月接受評鑑

修正洗錢防制法

國際壓力

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、追查犯罪不法所得

106年6月28日洗錢防制法施行

洗錢防制法修正重點



制訂資恐防制法源起

近年來有鑑於恐怖主義對於各國構成極大威脅，各國遂對於資助恐怖主義所伴生之恐怖活動、組織及其成員等資恐行為施以刑罰，並對於資恐及武器擴散行為進行目標性金融制裁之措施，始能有效防制恐怖主義及武器擴散。

我國因此參考聯合國制止向恐怖主義提供資助國際公約之精神及防制洗錢金融行動工作組織（FATF）發布防制洗錢及打擊資助恐怖主義與武器擴散40項建議，制定資恐防制法，並於105年7月27日公布施行。

資恐防制法概念

目標性金融制裁



資恐罪刑化

1. 資助恐怖活動罪
2. 資助恐怖組織罪
3. 資助恐怖分子罪

指定制裁之國際名單與國內名單

資助恐怖分子及資助武器擴散

資助恐怖分子犯罪

TERRORIST
FINANCING
OFFENCE

非營利組織

NON-PROFIT
ORGANIZATIONS
(NPOS)

R5

R6

R8

R7



資助恐怖分子及恐怖主義之目標性金融制裁

TARGETED
FINANCIAL
SANCTIONS RELATED
TO TERRORISM AND
TERRORIST
FINANCING (TFS)

武器擴散之目標性金融制裁

TARGETED
FINANCIAL
SANCTIONS
RELATED
TO
PROLIFERATION
(PFS)

資恐防制法運作機制-主管機關：法務部

資恐防制審議會組成

主管機關應設資恐防制審議會（以下簡稱審議會），為個人、法人或團體列入制裁名單或除名與相關措施之審議；由法務部部長擔任召集人，並為當然委員；其餘委員由下列機關副首長兼任之：

- 一、國家安全局。
- 二、內政部。
- 三、外交部。
- 四、國防部。
- 五、經濟部。
- 六、中央銀行。
- 七、金融監督管理委員會。
- 八、其他經行政院指定之機關。

審議會之組成、運作及相關事項之辦法，由主管機關定之。

制裁名單

經審議會
決議指定
(資恐法
第4條)

聯合國安
理會決議
指定(資
恐法第5
條)

制裁名單公告於調查局洗錢防制處網站



法務部調查局洗錢防制處



Google 自訂搜尋

進階搜尋

熱門： 廉政 經濟犯罪防制 毒品防制 洗錢及資恐防制 保防 鑑識科技

國內法規 ▾

國外資料 ▾

年報及出版品 ▾

申(通)報專區 ▾

◀ 「銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法」業經經濟部於107年3月23日以經商字第10702405510號令修正公布，請銀樓業者注意遵守相關法令規定。 ▶



資恐防制法公告制裁名單 (以下名單連結聯合國各該制裁委員會專頁)

- 資恐防制法第五條第一項法定制裁名單
 - 第1267/1989/2253號決議制裁名單(107年3月29日更新)
 - 第1988號決議制裁名單(107年4月11日更新)
 - 第1718號決議制裁名單(107年3月30日更新)
 - 第2231號決議制裁名單(106年12月7日更新)
 - 法務部107年3月31日公告
- 資恐防制法第四條第一項指定制裁名單
 - 107年1月12日指定制裁名單

有最新制裁名單email通知我
(amlid@mjib.gov.tw)



參考資料

- 聯合國安理會決議
- 聯合國安理會綜合制裁名單
- 美國
- 歐盟
- 國際刑警組織特別通告
- 美國OFAC重要制裁名單
- 美國北韓制裁規則暨實務問答集



FATF公佈ML/TF高風險國家或地區名單

目的事業主管機關函文

FATF文件

- 防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區
- 其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區



洗錢及資恐防制訊息

詳細資訊

依資恐防制法第4、5條更新
網址：<https://www.mjib.gov.tw/mlpc>

制裁決議

經審議會決議指定 (資恐法第4條)

聯合國安理會決議指定 (資恐法第5條)



資恐防制審議會12日首度通過制裁名單，將涉嫌協助販賣石油給北韓的陳世憲及Billions Bunker、Bunker's Taiwan集團列入制裁名單。圖為北韓一景。(檔案照片/共同社提供)

(中央社記者蕭博文台北12日電)
資恐防制審議會今天**首度**通過**制裁名單**，將涉嫌協助販賣石油予北韓的陳世憲及Billions Bunker、Bunker's Taiwan集團列入制裁名單，嚴禁任何商業、金融活動，全面斬斷金流。

檔 號：
保存年限：

法務部 公告

發文日期：中華民國107年1月12日
發文字號：法檢字第10704500600號
附件：

主旨：公告指定制裁對象及相關措施。
依據：資恐防制法第4條第1項。
公告事項：

一、姓名：陳世憲（法裁第107001號）
生日：民國54（西元1965）年12月11日
性別：男
出生地：高雄市
地址：高雄市鹽埕區大公路63號（設籍）
高雄市鹽埕區五福四路218號5樓（居所）
國民身分證統一編號：E120082549
護照號碼：308222135
其他辨識資訊：護照英文姓名為Chen, Shih-Hsien

二、名稱：Bunker's Taiwan Group Corporation（法裁第107002號）
註冊地：英屬維京群島
註冊時間：西元2014年2月10日
註冊編號：1716713
其他辨識資訊：負責人及唯一股東為陳世憲

三、名稱：Billions Bunker Group Corporation（法裁第107003號）

檔 號：
保存年限：

法務部 公告

發文日期：中華民國107年3月31日
發文字號：法檢字第10700057550號
附件：

主旨：公告指定制裁對象及相關措施。
依據：資恐防制法第5條第1項。
公告事項：

一、個人制裁對象
姓名：張永源（永久參考號：KPi080）
生日：民國46（西元1957）年10月20日
性別：男
出生地：臺北市
地址：臺北市內湖區內湖里23鄰內湖路2段466號8樓（設籍）
國民身分證統一編號：A123431228
護照號碼：302001581
其他辨識資訊：
(一)護照英文姓名為TSANG, YUNG-YUAN，另使用之英文姓名為Neil Tsang、Yun Yuan Tsang。
(二)本部指定制裁編號：法裁聯字第107004號。

二、法人實體制裁對象
(一)名稱：KINGLY WON INTERNATIONAL CO., LTD（永久參考號：KPe.060）
註冊地：馬紹爾群島共和國

資恐防制審議會首度通過制裁名單

檔案名稱：公告
保存年限：5年

法務部 公告

發文日期：中華民國107年1月12日
發文字號：法檢字第10704500600號
附件：1

主旨：公告指定制裁對象及相關措施。
依據：資恐防制法第4條第1項。

公告事項：

一、姓名：陳世憲（法裁第107001號）
生日：民國54（西元1965）年12月11日
性別：男
出生地：高雄市
地址：高雄市鹽埕區大公路63號（設籍）
高雄市鹽埕區五福四路218號5樓（居所）
國民身分證統一編號：E120082549
護照號碼：308222135
其他辨識資訊：護照英文姓名為Chen, Shih-Hsien

二、名稱：Bunker's Taiwan Group Corporation（法裁第107002號）
註冊地：英屬維京群島
註冊時間：西元2014年2月10日
註冊編號：1716713
其他辨識資訊：負責人及唯一股東為陳世憲

三、名稱：Billions Bunker Group Corporation（法裁第107003號）

公告日期:107年1月12日

陳世憲

Bunker's Taiwan
Group Corporation

Billions Bunker
Group Corporation

新聞發布：因應聯合國安理會加強制裁北韓案 我國人張永源涉案部分已啟動目標性金融制裁措施

因應聯合國安理會加強制裁北韓案 我國人張永源涉案部分已啟動目標性金融制裁措施

聯合國安理會於臺灣時間107年3月30日依照聯合國安理會第1718號決議及後續相關決議案，更新公告制裁名單，共包括1人、21家公司。其中新增制裁個人及法人名單，經查有我國人張永源及其百分百持有之境外公司Pro-Gain Group Corporation（註冊地：薩摩亞）及Kingly Won International Co., LTD（註冊地：馬紹爾群島）。目前掌握資訊為張氏涉非法協助北韓取得煤炭與原油。聯合國安理會第1718號決議制裁內容包含實施目標性制裁及旅行禁令（原籍國除外）。其中目標性金融制裁為法務部權責，依我國資恐防制法5條第1項「主管機關依調查局提報或依職權，應即指定下列個人、法人或團體為制裁名單，並公告之：一、經聯合國安全理事會資恐相關決議案及其後續決議所指定者，二、聯合國安全理事會依有關防制與阻絕大規模毀滅性武器決議案所指定者」，本部於今（31）日依法務部調查局提報旨揭名單，正式依資恐防制法第5條第1項第2款公告制裁，且依同法第7條，所有人應避免與公告制裁名單有任何金融交易或商業往來，亦應避免提供任何財物或財產上利益，否則將涉犯資恐罪刑。另有關本案刑事部分，前亦與相關國際友方積極合作，刻正由臺灣士林地方法院檢察署偵辦中，併予敘明。

公告日期:107年3月31日

張永源

Pro-Gain Group
Corporation

Kingly Won
International Co.,LTD

目標性金融制裁

◆意義：

凍結資產及禁止資金和其他資產直接或間接由被指定之人或團體所控制。

◆資恐法第7條第1項：

對於經資恐法第4條第1項或第5條第1項指定制裁之個人、法人或團體，除第6條第1項措施外，不得為下列行為：

1. 對其金融帳戶、通貨或其他支付工具，為提款、匯款、轉帳、付款、交付或轉讓。（禁止交易）
2. 對其所有財務或財產上利益，為移轉、變更、處分、利用或其他足以變動其數量、品質、價值及所在地。（禁止移轉、變更）
3. 為其收集或提供財務或財產上利益。（禁止資助）

聯合國決議制裁個人及團體名單

**UNITED NATIONS SECURITY COUNCIL
SUBSIDIARY ORGANS**

[Home](#) [SANCTIONS](#) [OTHER SUBSIDIARY ORGANS](#) [PEACEKEEPING/ POLITICAL MISSIONS](#) [INTERNATIONAL TRIBUNALS](#) [ADVISORY](#)

SECURITY COUNCIL COMMITTEE PURSUANT TO RESOLUTIONS 1267 (1999) 1989 (2011) A (2015) CONCERNING ISIL (DA'ESH) AL-QAIDA AND ASSOCIATED INDIVIDUALS GROUPS, UNDERTAKINGS AND ENTITIES

[Home](#) > [ISIL \(Da'esh\) & Al-Qaida Sanctions Committee](#) > [Sanctions List Materials](#)

Sanctions List Materials

- Sanctions List Materials
 - Narrative Summaries
 - Procedures for Listing
 - Procedures for Delisting
- Resolutions
- Committee Guidelines
- Exemptions to the Measures
- Press Releases
- Monitoring Team

ISIL (Da'esh) & Al-Qaida Sanctions List

List in alphabetical order

List by Permanent Reference Number

Res. 1267/1989/2253 List



The List established and maintained pursuant to Security Council res. 1267/1989/2253

Generated on: 18 April 2018

"Generated on refers to the date on which the user accessed the list and not the last date of substantive update to the list. Information on the substantive list updates are provided on the Council / Committee's website."

Composition of the List

The list consists of the two sections specified below:

A. Individuals

B. Entities and other groups

Information about de-listing may be found at:

<https://www.un.org/sc/suborg/en/ombudsperson> (for res. 1267)

<https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/delisting> (for other Committees)

<https://www.un.org/sc/suborg/en/2234/list.shtml> (for res. 2234)

A. Individuals

QDi.001 Name: 1: SAYF-AL ADL 2: na 3: na 4: na

Name (original script): سيف العدل

Title: na **Designation:** na **DOB:** 11 Apr. 1963 **POB:** Monufia Governate, Egypt **Good quality a.k.a.:** a) Mohammed Salahaddin Abd El Halim Zidan (DOB: 11 Apr. 1963. POB: Monufia Governorate, Egypt. Nationality: Egypt. In Arabic: محمد صلاح الدين عبدالحليم زيدان) b) Muhamad Ibrahim Makkawi (DOB: a) 11 Apr. 1960 b) 11 Apr. 1963. POB: Egypt. Nationality: Egypt) **Low quality a.k.a.:** a) Ibrahim al-Madani b) Saif Al-'Adil c) Seif al Adel **Nationality:** Egypt **Passport no:** na **National identification no:** na **Address:** na **Listed on:** 25 Jan. 2001 (amended on 16 Dec. 2010, 24 Jul. 2013, 15 Feb. 2017) **Other information:** Responsible for Usama bin Laden's (deceased) security. Review pursuant to Security Council resolution 1822 (2008) was concluded on 15 Jun. 2010. INTERPOL-UN Security Council Special Notice web link: <https://www.interpol.int/en/notice/search/un/4681065> [click here](#)

QDi.002 Name: 1: AMIN 2: MUHAMMAD 3: UL HAQ 4: SAAM KHAN

Title: na **Designation:** na **DOB:** 1960 **POB:** Nangarhar Province, Afghanistan **Good quality a.k.a.:** a) Al-Haq, Amin b) Amin, Muhammad **Low quality a.k.a.:** a) Dr. Amin b) Ul-Haq, Dr. Amin **Nationality:** Afghanistan **Passport no:** na **National identification no:** na **Address:** na **Listed on:** 25 Jan. 2001 (amended on 18 Jul. 2007, 16 Dec. 2010) **Other information:** Security coordinator for Usama bin Laden (deceased). Repatriated to Afghanistan in February 2006. Review pursuant to Security Council resolution 1822 (2008) was concluded on 15 Jun. 2010. INTERPOL-UN Security Council Special Notice web link: <https://www.interpol.int/en/notice/search/un/1423229> [click here](#)

台灣集中保管結算所(TDCC)-查詢系統

最新消息

- 106年11月1日起非金融事業或人員可於線上輸入申請資料，列印申請書。
- 公會於11月15日前送交本公司之申請書，經本公司審核無誤者，本公司於11月20日將管理者帳號及初始密碼以e-mail方式發送至管理者留存之電子信箱。

防制洗錢及打擊資恐查詢系統 AML/CFT Screening Platform

線上查詢 ▾

金融事業首次申請

帳號

非金融事業首次申請

密碼

忘記密碼

登入

請點選【我不是機器人】以進行登入



我不是機器人



reCAPTCHA
隱私權 - 條款



台灣集中保管結算所
Taiwan Depository & Clearing Corporation

地址：台北市復興北路363號11樓 電話：02-27195805 傳真：02-27195403 Email：tdcc@tdcc.com.tw

最佳解析度：1024x768 相容瀏覽器：Chrome 或 IE9 以上

Copyright © 2015 Taiwan Depository & Clearing Corporation. All rights reserved.

目標性金融制裁與非營利組織關係

英國執行金融制裁辦公室 (Office of Financial Sanctions Implementation, OFSI, HM Treasury)
於官網發布有關金融制裁(financial sanctions) ,
非營利組織常見之問答集

網址：

<https://www.gov.uk/government/organisations/office-of-financial-sanctions-implementation>

Frequently asked questions

Factsheet for charities and other non-governmental organisations (NGOs)

HM Treasury
Office of Financial
Sanctions Implementation



Purpose of this document

This document covers questions relevant to charities and non-governmental organisations, especially those operating in areas where financial sanctions are in force. It should be read alongside OFSI's Financial Sanctions Guidance. Helpful sources of information are listed at the end of this document.

- asset freezes which restrict access to funds and economic resources
- restrictions on various financial markets and activities in certain countries
- directions to cease business of a specified type
- directions to cease all business with certain sanctioned individuals or organisations.

Financial sanctions and OFSI

Financial sanctions help the UK to meet its foreign policy and national security aims. They target individuals and organisations, restricting access to funds, economic resources, and financial services and markets.

Financial sanctions are imposed by the United Nations, European Union, United Kingdom and other countries, including the United States, Canada and Japan. They take different forms including:

The Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI), part of HM Treasury, is responsible for improving the understanding, implementation and enforcement of financial sanctions in the UK. We publish a list of individuals and organisations subject to financial sanctions as well as general guidance to help you comply. This is available on the government website – see back page.

Please refer to OFSI's GOV.UK web pages and Financial Sanctions Guidance if you know or suspect that you're working in

目標性金融制裁與非營利組織關係 - 【英國例子】

Q：團體 / 基金會 / 協會等非營利組織需要遵守目標性金融制裁嗎？

Q：我該怎麼做？如果我認為我的團體 / 基金會 / 協會與制裁對象或法人進行交易？

Q：我的團體 / 基金會 / 協會可以接受制裁對象或法人的金錢或捐款嗎？

Q：我的團體 / 基金會 / 協會可以移轉資金到被制裁的某地或給某人嗎？

目標性金融制裁與非營利組織關係 - 【英國例子】

Q：請問有任何方式或指引可以幫助我的團體 / 基金會 / 協會遵守

目標性金融制裁嗎？

Q：對於人道救援工作需要特別的許可證嗎？

Q：如果我的人道救援工作資金來自政府補助，需要特別的許可證嗎？

Q：我該提供什麼資訊給金融機構以便進行交易？

THREE

Part

非營利組織與國際規範關係



非營利組織現階段擔任之角色

非營利組織對世界經濟及許多國家經濟和社會系統，扮演一個重要的角色，並致力輔助政府及企業部門活動，為世界上有需要之大眾提供必要的服務、慰藉及希望。

然而在國際持續打擊資助恐怖分子的行動上，不幸發覺恐怖分子及其組織利用非營利組織募集及搬移資金、提供後勤支援、招募恐怖分子或其他支持恐怖分子組織與運作等，不僅促進恐怖分子活動，亦傷害捐款者信心及非營利組織的廉潔性。

恐怖分子與恐怖組織可能會利用非營利組織，令其籌措並移動資金、提供物流支援、協助恐怖分子招募新兵活動或贊助恐怖組織與運作。因此，保護非營利組織免於恐怖分子濫用，是全球性打擊恐怖主義之關鍵要素，亦是保持非營利組織廉潔性的必要作為。

非營利組織與第三輪相互評鑑關係

我國為APG會員國，將於今年第4季接受第三輪相互評鑑，FATF40項建議為當前各國防制洗錢及打擊資恐之國際規範。

其中，**非營利組織**列為**FATF第8項建議**，所謂**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，而以慈善、宗教、文化、教育、社交或友愛為目的，或為執行其他型態之「公益」（原文：Refers to a legal person or arrangement or organization that primarily engages in raising or disbursing funds for purposes such as charitable, religious, cultural, educational, social or fraternal purposes, or for the carrying out of other types of “good works”）。

我國於2007年非營利組織之評等缺失為「**尚未輔導非營利組織，提升被恐怖份子濫用之風險警覺**」。

FATF第8項建議目標

目標：確保非營利組織不會受到恐怖組織濫用

- ◆避免由恐怖分子或恐怖組織所成立之合法團體存在。
- ◆利用合法團體作為資助恐怖分子或恐怖組織管道，包括為逃避資產凍結措施等。
- ◆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。

FATF第8項建議目標

8.1

各國應以風險基礎方法
評估或辨識較易遭
資恐濫用之NPOs

8.2

各國應對
資恐議題保持關切

8.3

各國應強化遭資恐風險較高
之NPOs監理

8.4

權責機關對NPOs應為有效
之監理及制裁

8.5

權責機關應充分掌握
NPOs資訊及調查

8.6

各國應建立適當之窗口
以回應NPOs之相關國際請求



瞭解風險

- ◆各國檢視其國內非營利組織部門要素可包含
- ◆ (1)非營利組織**規模**
- ◆ (2)非營利組織**類型**
- ◆ (3)非營利組織**活動性質(提供的服務)**
- ◆ (4)非營利組織**活動地點**
- ◆ (5)非營利組織其**捐贈基礎**
- ◆ (6)非營利組織之**跨國活動**
- ◆ (7)非營利組織**資助、資金的移動、支付方式**
- ◆ (8)或者與這些要素相關的風險等。

有關臺灣於全球恐怖主義指數排名



澳洲智庫經濟與和平研究所
(Institute for Economics and
Peace) 於2017年發佈的「全球
恐怖主義指數」(Global
Terrorism Index) 中，**臺灣排名第106名，恐怖風險低。**

網址：<http://economicsandpeace.org/>

RANK	COUNTRY	SCORE
------	---------	-------

1	Iraq	10
2	Afghanistan	9.441
3	Nigeria	9.009
4	Syria	8.021
5	Pakistan	8.4
6	Yemen	7.877
7	Somalia	7.654
8	India	7.534
9	Turkey	7.519

10	Libya	7.256
11	Egypt	7.117
12	Philippines	7.126
13	Democratic Republic of the Congo	6.967
14	South Sudan	6.821
15	Cameroon	6.787
16	Thailand	6.609
17	Ukraine	6.557
18	Sudan	6.453

19	Central African Republic	6.394
20	Niger	6.316
21	Bangladesh	6.181
22	Kenya	6.169
23	France	5.964
24	Ethiopia	5.939
25	Mali	5.88
26	Saudi Arabia	5.808
27	Lebanon	5.638

28	Burundi	5.637
29	Colombia	5.595
30	Palestine	5.551
31	China	5.543
32	United States	5.429
33	Russia	5.329
34	Chad	5.269
35	United Kingdom	5.102
36	Israel	5.062

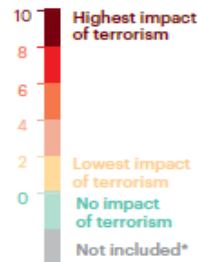
37	Myanmar	4.956
38	Germany	4.917
39	Mozambique	4.882
40	Belgium	4.656
41	Tunisia	4.619
42	Indonesia	4.55
43	Burkina Faso	4.53
44	Nepal	4.387
45	Uganda	4.319
46	Greece	4.139

47	South Africa	4.092
48	Republic of the Congo	4.04
49	Algeria	3.97
50	Kuwait	3.801
51	Jordan	3.788
52	Sweden	3.756
53	Iran	3.714
54	Cote d'Ivoire	3.701
55	Bahrain	3.668
56	Venezuela	3.632

57	Paraguay	3.598
58	Japan	3.595
59	Tanzania	3.413
60	Malaysia	3.334
61	Mexico	3.292
62	Madagascar	3.287
63	Chile	3.254
64	Ireland	3.141
65	Australia	3.091
66	Canada	2.958

67	Kazakhstan	2.95
68	Sri Lanka	2.905
69	Italy	2.75
70	Kosovo	2.548
71	Peru	2.544
72	Tajikistan	2.427
73	Netherlands	2.412
74	Haiti	2.4
75	Armenia	2.374
76	Finland	2.341

THE IMPACT OF TERRORISM



GLOBAL TERRORISM INDEX 2017

MEASURING THE IMPACT OF TERRORISM

RANK	COUNTRY	SCORE
------	---------	-------

77	Georgia	2.114
78	Bosnia and Herzegovina	2.029
79	Kyrgyz Republic	1.989
80	Laos	1.954
81	Rwanda	1.929
82	Cyprus	1.894
83	Czech Republic	1.889
84	Senegal	1.795
85	Spain	1.701
86	Ecuador	1.616

87	El Salvador	1.572
88	Honduras	1.562
89	Austria	1.522
90	Denmark	1.512
90	Albania	1.487
92	Nicaragua	1.437
92	Macedonia	1.186
94	Bulgaria	1.178
95	Azerbaijan	1.153
95	Djibouti	1.119
97	Dominican Republic	0.892

98	Hungary	0.835
99	Argentina	0.807
100	Uruguay	0.779
101	Guinea	0.723
101	Sierra Leone	0.667
103	Korea	0.611
104	New Zealand	0.611
105	Guatemala	0.506
106	Taiwan	0.499
106	Moldova	0.47
108	Estonia	0.461

108	Lesotho	0.384
110	Poland	0.384
110	Ghana	0.326
112	Switzerland	0.269
112	Trinidad and Tobago	0.25
112	Slovakia	0.23
112	United Arab Emirates	0.211
116	Zimbabwe	0.202
117	Angola	0.154
117	Guyana	0.154
119	Panama	0.154

119	Iceland	0.125
121	Liberia	0.125
122	Qatar	0.115
122	Morocco	0.077
122	Montenegro	0.077
125	Uzbekistan	0.077
126	Jamaica	0.058
126	Serbia	0.043
128	Belarus	0.038
129	Bhutan	0.038
130	Guinea-Bissau	0.038

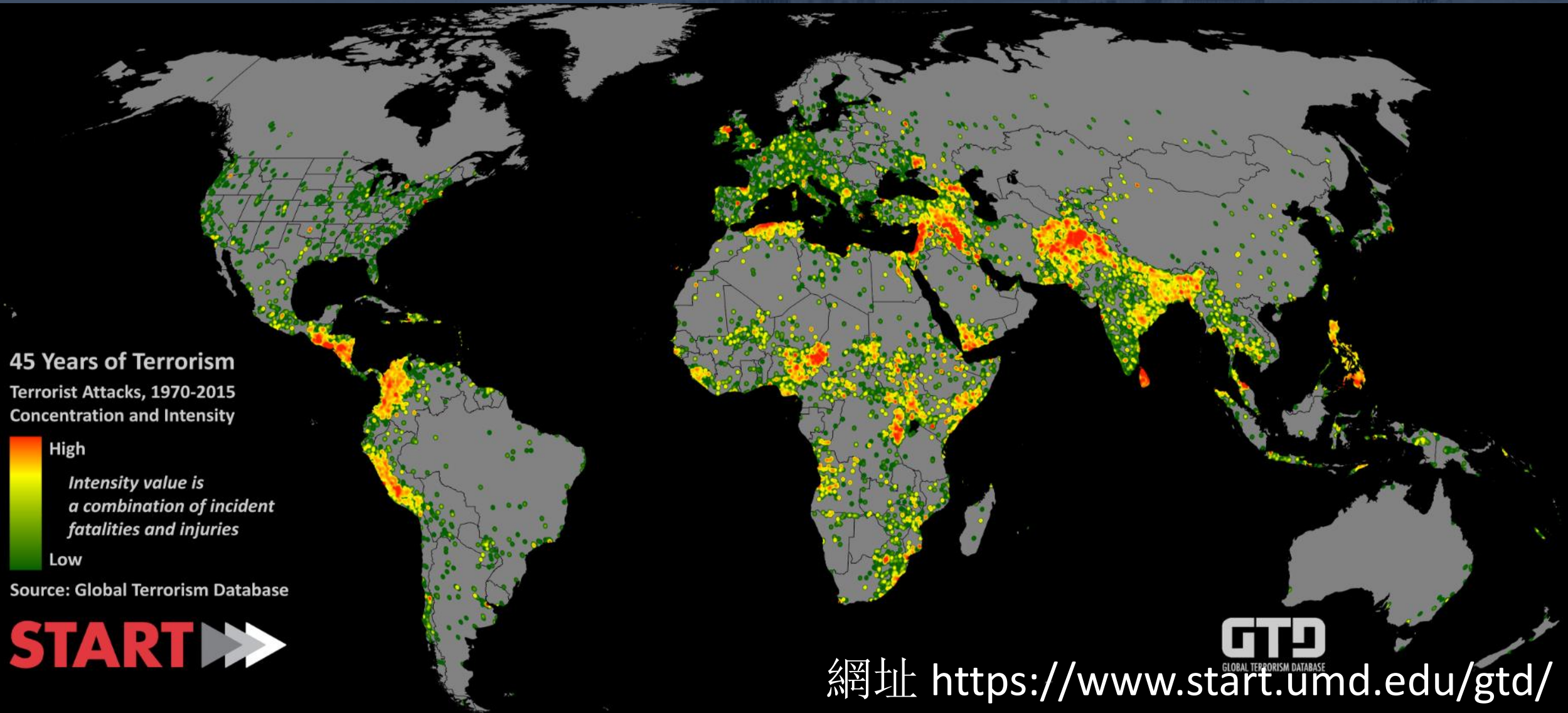
130	Cambodia	0.038
130	Croatia	0.029
130	Bolivia	0.019
130	Benin	0
130	Botswana	0
130	Costa Rica	0
130	Cuba	0
130	Eritrea	0
130	Gabon	0
130	The Gambia	0
130	Equatorial Guinea	0

130	Lithuania	0
130	Latvia	0
130	Mongolia	0
130	Mauritania	0
130	Mauritius	0
130	Malawi	0
130	Namibia	0
130	Norway	0
130	Oman	0
130	Papua New Guinea	0
130	North Korea	0

130	Portugal	0
130	Romania	0
130	Singapore	0
130	El Salvador	0
130	Slovenia	0
130	Swaziland	0
130	Togo	0
130	Turkmenistan	0
130	Timor-Leste	0
130	Vietnam	0
130	Zambia	0

* refer to the GTI methodology in Appendix C

恐怖攻擊事件統計-馬里蘭大學START



GTD ID:

201304120025

WHEN:

2013-04-12

COUNTRY:

Taiwan

REGION:

East Asia

PROVINCE/ADMINISTRATIVE REGION/U.S. STATE:

New Taipei

CITY:

New Taipei

LOCATION DETAILS:

Incident occurred in Tucheng area of city

INCIDENT SUMMARY:

04/12/2013: Two suitcase bombs were found in the office of Taiwanese legislator Lu Chia-chen in Tucheng area, New Taipei City, New Taipei City special municipality, Taiwan. The explosive devices failed to explode. Two people, Hu Tsung-hsian and Chu Ya-dong, were arrested on April 16th, 2013 in connection with the attack.

WHAT

HOW

WHO

INCIDENT SOURCES

Sources

"Taiwan Investigates Suspects in Bullet Train Bombing Attempt," Bloomberg, April 17, 2013."

"Taiwan high-speed train bombers arrested"

"High speed rail bomb incident will soon be

Type of Attack

This field captures the general method of attack and often reflects the broad class of tactics used. It consists of the following nine categories:

- Assassination
- Armed Assault
- Unarmed Assault
- Bombing/Explosion
- Hijacking
- Hostage taking (Barricade Incident)
- Hostage taking (Kidnapping)
- Facility / Infrastructure Attack
- Unknown

國家洗錢及資恐風險評估-非營利組織弱點剖析表

◆非營利組織弱點剖析表資料包含分析和評估國內不同類別非營利組織固有弱點的相關資料，如相關非營利組織的

◆**規模**(包含監管部門內擁有較多金融資源的非營利組織，或參與國際事務較大程度的非營利組織)

◆**慈善機構之法律類型**(含受規範或未受規範者)

◆**捐贈者類型**

◆**部門架構/組成複雜或與其他部門連結關係**

◆**活動性質與範圍**

◆**非營利組織運作之地點**

◆**活動地點在高風險地區**

◆**捐贈者來自高風險地區**

◆**匿名捐助之能力等要素**

風險因子包括**本質特色**、**非營利組織活動的地理範圍及服務管道**等3項。

國家洗錢及資恐風險評估結果-非營利組織

人民團體 Civil Associations	全國性宗教財團法人 National Religious Foundations	社會福利慈善類財團法人 Social Charity Foundations	醫療類財團法人 Medical Foundations	教育類財團法人 Educational Foundations	文化類財團法人 Culture Foundations
有風險 At Risk	有風險 At Risk	有風險 At Risk	無或低風險 None or Low Risk	無或低風險 None or Low Risk	無或低風險 None or Low Risk
匿名捐款部分，主管機關仍存有資訊缺口 With regard to anonymous donations, there are still gaps in information obtained by the competent authority. There are currently no laws that allow the competent authority to request associations and foundations to provide the origin countries and other information of foreign donors, channels for anonymous donations.					



FATF公佈ML/TF高風險國家或地區名單

防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區:北韓、伊朗



法務部調查局洗錢防制處



Google 自訂搜尋

進階搜尋

熱門：廉政 經濟犯罪防制 毒品防制 洗錢及資恐防制 保防 鑑識科技

國內法規 ▾

國外資料 ▾

年報及出版品 ▾

申(通)報專區 ▾

嚴重缺失國家或地區

🏠 > 洗錢防制處 > 嚴重缺失國家或地區

📅 發布日期 106-06-26 09:10:48 更新日期 107-03-05 09:49:47

防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區

發布日期	國家或地區
20180223	北韓、伊朗
20171103	北韓、伊朗
20170623	北韓、伊朗

FATF公佈ML/TF高風險國家或地區名單

其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區:衣索匹亞、伊拉克、塞爾維亞、斯里蘭卡、敘利亞、千里達及托巴哥、突尼西亞、萬那杜、葉門



法務部調查局洗錢防制處



Google 自訂搜尋

進階搜尋
熱門：廉政 經濟犯罪防制 毒品防制 洗錢及資恐防制 保防 鑑識科技

國內法規 ▾ 國外資料 ▾ 年報及出版品 ▾ 申(通)報專區 ▾

未遵循國家或地區

🏠 > 洗錢防制處 > 未遵循國家或地區

📅 發布日期 106-06-26 09:11:29 更新日期 107-03-05 09:51:53

其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區

發布日期	國家或地區
20180223	衣索比亞、伊拉克、塞爾維亞、斯里蘭卡、敘利亞、千里達及托巴哥、突尼西亞、萬那杜、葉門
20171103	波士尼亞與赫塞哥維納、衣索比亞、伊拉克、斯里蘭卡、敘利亞、千里達及托巴哥、突尼西亞、萬那杜、葉門
20170623	波士尼亞與赫塞哥維納、衣索比亞、伊拉克、敘利亞、烏干達、萬那杜、葉門
20170224	阿富汗、波士尼亞與赫塞哥維納、衣索比亞、伊拉克、寮國、敘利亞、烏干達、萬那杜、葉門

實務上常見之方法及濫用風險

方法和濫用風險	
資金移轉	非營利組織或於非營利組織具有代表性之個人，將非營利組織之資金移轉給已知或可疑之恐怖團體
與恐怖團體有所聯繫	非營利組織或於非營利組織具有代表性之個人，與恐怖團體保持聯繫並支持相關恐怖活動
濫用籌資之運作機制	利用非營利組織合法進行人道救援的籌資機制，將募得資金分散運送至恐怖組織
支持恐怖團體招募	藉由非營利組織籌資機制及相關設施，創設一個支持恐怖主義的環境並提倡及招募新成員加入
假裝非營利組織進行詐欺	假借慈善團體名義募集資金，再將資金用於支持相關恐怖主義活動



Part

FOUR

非營利組織之優良監理
與內控作法



非營利組織之優良監理內控作法



組織廉潔性(Organizational Integrity)

非營利組織的成立與運作有其一套形諸於文字的管理流程（如：公司章程、架構、詳列目的、組織、通報做法的章程以及遵守當地法律的指導方針等）可供遵循。董事會的成員需瞭解相關章程，並以符合組織利益的方式行事。

董事會負責監督各個組織並能建立有力的財務與人事，且能定期開會並主動監督相關組織的活動。

合作關係(Partner Relationships)

為了預防資金遭到合作夥伴濫用，非營利組織會在建立關係或簽訂協議前，針對提供非營利組織捐贈、接獲非營利組織提供的金錢或與之密切合作的個人和組織執行適當的盡職調查。

非營利組織可搜尋相關公開資訊（包括國內與 UN 制裁名單）確認合作夥伴的聲譽。也可利用書面協議列出雙方的期望與責任，包含有關資金運用以及定期通報、稽核以及現場查核等要求的詳細資訊。

財務公開透明(Financial accountability and transparency)

1. 非營利組織可透過建立有力的財務控管做法與程序，預防財務和資源遭濫用。舉例而言，理事會可批准年度預算並且有一套監督資金用途的流程。
2. 非營利組織對於收入、支出以及運作內的財務交易（包括資金的最終用途）等需保存適當完整的財務紀錄。
3. 非營利組織在募款時，須清楚陳述計畫目標並確保資金係按所述用途應用。另須將執行活動的有關資訊全數公開。
4. 非營利組織對其收入來源需建立標準，據以判定是否應該接受或拒絕特定捐贈。
5. 有時候非營利組織運作的唯一形式可能是現金，如：提供協助至沒有金融服務的偏僻地區時。因為現金本身遭受恐怖分子濫用的風險更高，所以使用時，應妥善遵照國際法與國內法律規範，包括現金申報和 / 或現金揭露要求，以提升資金公開透明度。

建立內控與監督機制(Program planning and monitoring)

非營利組織需建立內部控管與監督機制，確保資金與服務係按所述用途進行使用。舉例而言，非營利組織在承接專案前，會清楚定義其活動目的與範疇、找出受益團體並考慮資恐風險與相關降低風險等措施。他們針對各項專案都會有詳細的預算紀錄，並且會定期針對相關採購與支出做成報告。

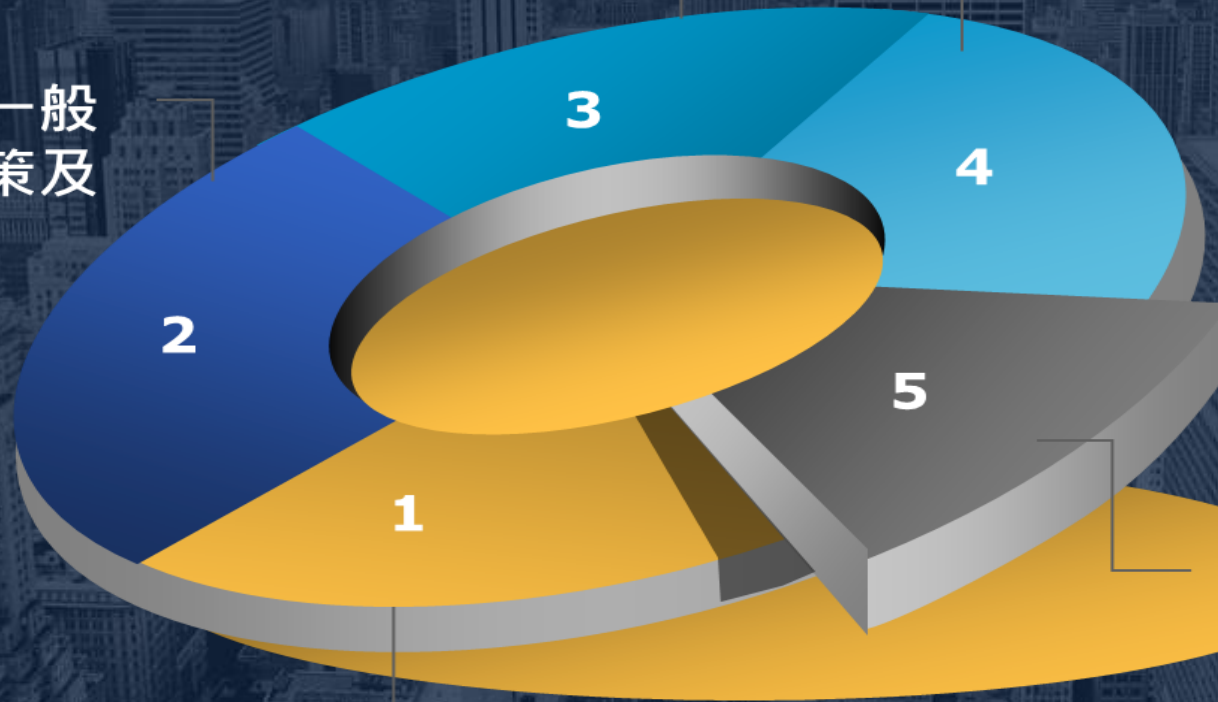
非營利組織會建立追蹤資金、服務與設備的程序，並透過銀行體系執行交易，以維持資金透明性並降低資恐風險。定期透過確認受益人的存在及確保接獲資金等作業監督專案的執行進度。非營利組織會根據風險採取相關措施，追蹤交付的資金與服務流向。

非營利組織可採取之保護措施 - 降低風險

對**合作夥伴**的活動進行
有意義和**有效的監督**

採取適度的**盡職調查**

執行良好的一般
風險管控政策及
程序



監管及認證**資金**的
最終使用目的及流
向

建立穩固的**財務管
控**及良好的運作機
制

非營利組織可採取之保護措施 - 降低風險

確保非營利組織不會被濫用於恐怖用途的最佳做法，須採取優良的監理制度與健全的金融管理，包括擁有健全的內控與財務機制及風險管理程序。

此外，針對提供金錢給非營利組織（捐贈者）、非營利組織捐助對象（受益人）或與非營利組織有密切合作的個人或團體（合作夥伴）進行適當的審查也是很重要的。

“認識” 三大原則

認識您的**捐贈者**

Know your **donor**

認識您的
合作夥伴

Know your **partner**



認識您的**受益人**

Know your **beneficiaries**

結論

臺灣為亞太防制洗錢組織(APG)的創始會員國，但長期因為政府未投入資源，民眾欠缺洗錢防制意識，金融業重獲利輕防弊的心態，加以近年來毒品犯罪、吸金犯罪、跨境詐欺犯罪，無法有效執法並斷其金流以遏止犯罪，導致洗錢防制於國際間相互評鑑結果每況愈下。



幸而我國因兆豐案的發生，民眾開始對於洗錢防制有初步瞭解，產業認知到洗錢防制為現今國際趨勢，政府亦宣示決心，編列預算及專責人力投入此一工作，我國即將於2018年11月接受APG第三輪相互評鑑之現地評鑑，由於評鑑結果之優劣，將嚴重影響金融活動之國際徵信，加以同年度尚有中國大陸、香港、菲律賓、巴基斯坦、所羅門群島亦同時接受相互評鑑，期待我國可藉此契機，提升全民洗防意識，引導產業接軌國際市場，健全金融環境，並爭取評鑑佳績。

相關參考網站



行政院洗錢防制辦公室
(<http://www.amlo.moj.gov.tw/mp8004.html>)



法務部
(<https://www.moj.gov.tw/mp-8003.html>)

相關參考網站

The screenshot shows the official website of the Ministry of Justice Investigation Bureau's Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing (ML/CTF) unit. The header features the bureau's logo and name in Chinese, along with social media links and a search bar. The main navigation bar includes links for domestic regulations, foreign materials, annual reports, and a dedicated section for reporting. A prominent banner at the top of the content area informs users about updated OFAC sanctions lists. Below this, four main content blocks are displayed: 1. Sanctions lists under the Anti-Money Laundering Act, including specific list numbers and dates. 2. Reference materials such as FATF recommendations and international standards. 3. FATF's ML/TF high-risk country or region list, with links to the underlying documents and FATF files. 4. News and information regarding money laundering and counter-terrorism financing, with a link to detailed information.

調查局洗錢防制處
(<https://www.mjib.gov.tw/mlpc>)

The screenshot displays the official website of the Asia/Pacific Group on Money Laundering (APG). The header includes a navigation menu with links to Home, About, Documents, Projects, Events, News, Blog, Links, Log In, and Register, alongside a search bar. The main content area features the APG logo and the title "Asia / Pacific Group ON MONEY LAUNDERING". A "LOG IN / REGISTER" section provides fields for email and password, with options to keep the user logged in and links to forgot password and register pages. Below this, a "LATEST NEWS" section is visible. The "APG HISTORY & BACKGROUND" section describes the group as an inter-governmental organization of 41 member jurisdictions, focused on implementing international standards against money laundering, terrorist financing, and proliferation financing. A "FIND OUT MORE" button is prominently displayed. The footer area includes a "PUBLIC STATEMENTS" section.

APG
(<http://www.apgml.org/>)

THANKS

2018.06

