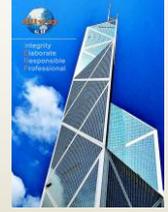




廣華管理顧問有限公司  
廣鴻企管顧問有限公司  
Allway Management Consultants Co., Ltd.



## 亞太防制洗錢組織評鑑與 OBU 現況

今年第四季 APG ( Asia/Pacific Group on Money Laundering · 亞太防制洗錢組織 ) 將至台灣直接評鑑洗錢機制。評鑑結果，台灣若未達成標準，可能被列為加速追蹤名單，增加貨幣於國外使用難度，甚至困擾國銀海外設立據點，嚴重影響我國國際金融地位。

OBU 乃政府為加強國際金融活動，建立區域金融中心，吸引國內外法人投資之金融單位，不受外匯管理條例、銀行法等有關規定限制。由於法令上賦予的自由與彈性，容易流為洗錢之源。

金管會於去年六月開始對 OBU 帳戶展開清查，如身分確認查核、最終受益之人、人頭公司篩選等。

為因應亞太防制洗錢組織 ( APG ) 防制洗錢評鑑，金管會正式發函各銀行，要求國際金融業務分行 ( OBU ) 帳戶除了要對客戶盡職調查，也要強化防止客戶以稅務洗錢，對稅務洗錢高風險客戶，必要時應「關掉帳戶、終止業務」，這是繼半年關掉 5 萬個帳戶後 ( 占 OBU 客戶的 20% )，OBU 業務再度面臨重大衝擊。

包括要求各銀行應該將逃漏稅納入洗錢防制程序、對於高風險的帳戶加強監控且採取降低風險措施 ( 像是關戶 )、需建立辨識逃漏稅的疑似交易態樣或警示指標去察覺高風險客戶、禁止員工協助客戶做「意圖逃漏稅」的安排、加強員工對稅務洗錢風險防制相關教育訓練。

銀行局要求銀行檢視客戶是否有逃稅之虞，包括客戶有沒有依所屬國家或地區的稅制規定申報完整所得並納稅、對客戶盡職審查及防制洗錢程序標準與國際標準一致、要遵守我國反避稅措施，並依據財政部發布的「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」進行稅務用途金融帳戶資訊交換盡職審查及申報稅務資訊。

立法委員王榮璋在財委會質詢時指出，近年各國加強防制洗錢像「基金、躉繳保單」在歐盟就被認為是洗錢高風險，另外，歐盟、香港還認為「逃稅」也在洗錢範圍內。

金管會主委顧立雄表示，「稅務當然是涉及洗錢疑慮」，而基金與躉繳保單這些都是一次投入也會納入風險控管，國銀本來就有列入很多高風險或低風險項目，相關的控管銀行都要建置。

為應戰亞太防制洗錢組織 ( APG ) 防制洗錢評鑑，金管會去年就要求所有銀行對國際金融業務分行 ( OBU ) 客戶進行「盡職調查」，也就是要確認客戶身分、最終受益人等，若客戶不回應或不願回答就關掉帳戶。

目前已關掉 20% 的帳戶，也就是從去年 6 月到今年 3 月，已關掉 5 萬多個 OBU 帳戶，18 萬個帳戶現在只剩 13 萬個。據央行統計，截至今年 3 月底，已開業營運的 OBU 共 60 家，全體 OBU 資產總額為 2,086.66 億美元。

為強化 OBU 防洗錢的規範，金管會在 3 月 6 日邀集各銀行，提出「銀行因應稅務洗錢風險防制措施」，針對 OBU 客戶訂定五大「稅務洗錢」風險，包括要求各銀行需建立辨識逃漏稅的疑似交易態樣、或警示指標去察覺高風險客戶、禁止員工協助客戶做「意圖逃漏稅」的安排，且若發現客戶有利用 OBU 帳戶做「逃漏稅」，最重可以關掉客戶帳戶。

過去企業戶將公司開在 OBU，最大的好處是可以節省稅負，如今金管會將要求各銀行對 OBU 客戶查緝，避免客戶「逃漏稅」，恐對 OBU 業務將是一大打擊，外界憂心恐衝擊 OBU 獲利。

Room 95,7/F., Tower 1, Enterprise Square 1,9 Sheung Yuet Road, Kowloon Bay, Hong Kong

TEL : 852-2137-6109

FAX : 852-2136-4969

Mail : [hk@allway-obu.com](mailto:hk@allway-obu.com)

# Allway Management Consultants Co., Ltd.

台灣、大陸、香港、東協（聯盟）會計師/律師事務所

根據金管會「銀行因應稅務洗錢風險防制措施」，對「稅務洗錢風險防制」，建議指引有五大項：

- 一、是銀行應瞭解客戶的稅務洗錢風險情形，並將稅務犯罪之風險評估納入防制洗錢相關程序，包括確認客戶身分及持續審查、交易監控等，透過整體洗錢防制流程所辨識之可疑交易型態或不尋常金流之內容應進行申報，俾利相關權責機關進行後續分析處置，以有效察覺及防制嚴重稅務犯罪衍生資產進入金融體系。
- 二、是有關稅務洗錢風險之防制，銀行應以風險基礎方法採取與客戶風險相當之降低風險措施，例如加強監控或取得高階管理人員同意且記錄理由，並對帳戶進行強化之持續監督且採取相應之降低風險措施，或審慎評估是否採取終止業務關係。
- 三、是銀行應建立辨識逃漏稅相關之疑似交易態樣或警示指標(red-flag indicators)以察覺高風險客戶，針對國際金融業務、私人銀行、財富管理或跨國企業金融業務等可能涉及較高稅務洗錢風險之業務，應有強化控管措施。
- 四、是銀行應對員工實施稅務洗錢風險防制之相關教育訓練，包括疑似交易態樣或警示指標以及常見逃漏稅類型，俾使員工瞭解其義務及處理程序。該訓練可就稅務洗錢風險之控管獨立辦理，或做為整體防制洗錢訓練之一部分。
- 五、是銀行應確保員工嚴守行為道德守則，不應協助客戶為意圖逃漏稅的安排。

台灣成金融隱匿天堂衝擊 APG 評鑑？ 金管會：二回事

《天下雜誌》引用 ICIJ「天堂文件」資料，指稱台灣第一次被評就進榜 2018 年全球前八大金融隱匿國，直指「恐成下一個洗錢天堂」，是否影響 11 月 APG 亞太洗錢防制第三輪評鑑結果？

金管會銀行局副局長王立群駁斥，他說這是稅務問題，與洗錢防制是二回事。

銀行局副局長王立群說，此事是否影響 11 月 APG 評鑑，是兩個層面的問題。

台灣很早就已解除外匯管制，國內無論是法人或自然人，國內外資金都可以合理進出移動，海外資產安排依稅務法規來認定，無論是屬人屬地或是遺產稅的稅制認定，這些都與防制洗錢無關，這是不同的二個議題。

王立群解釋，境外可能涉及交易往來對象部分跟 OBU（國際金融業務分行）有關，金管會針對 OBU 在防洗錢部分，包括客戶盡職調查等，要求都比國內分行還嚴格，他相信國內銀行在 OBU 防洗錢評鑑上，不會落後國際規範，銀行也努力朝國際上採行一致性的標準。王立群特別強調，他對銀行業準備 11 月 APG 評鑑調查，有充分的信心。

他說，若是合法公司海外投資，或是個人資金匯出，這是合理資金移動，屬於稅制稅務問題與評鑑無關。

針對境外資產的安排，金管會不會「越俎代庖」去干預。

將來若有歐盟 CRS 規範，只要跟其他國家有簽署相關規範，就會依國際規範進行稅務資料的交換與合作。

被指台灣有「隱匿天堂」之說，金管會也說，這要看隱匿的定義，若從銀行業的角度，從防制洗錢立場，就是須強化了解客戶及調查客戶資金來源。至於資產安排是屬於稅務法制的問題，與洗錢評鑑無關，是不同的議題。

---

Room 95,7/F., Tower 1, Enterprise Square 1,9 Sheung Yuet Road, Kowloon Bay, Hong Kong

TEL : 852-2137-6109

FAX : 852-2136-4969

Mail : [hk@allway-obu.com](mailto:hk@allway-obu.com)

# Allway Management Consultants Co.,Ltd.

台灣、大陸、香港、東協（聯盟）會計師/律師事務所

電話：852-2137-6109 傳真：852-2136-4969

地址：香港九龍灣常悅道 9 號企業廣場 1 期 1 座 7 樓第 95 室

官網：[www.allway-obu.com](http://www.allway-obu.com) 電郵：[hk@allway-obu.com](mailto:hk@allway-obu.com)

服務據點：台北、台中、高雄、香港、新加坡、廈門、深圳、上海、北京、越南、緬甸

## 離岸工商服務

境外公司設立：英國、香港、新加坡、開曼、賽席爾、貝里斯、BVI、薩摩亞、安圭拉、美國  
外海資產保全與繼承、境外信託設立、私募基金設立、海外文件公認證

## 大陸工商會計

投資規劃、工商登記、代理記帳、勞動合同、來料加工轉獨資、繼承大陸台商遺產、企業解散清算、  
大陸股權轉讓、土地轉讓、商業合同擬訂、常年法律顧問服務

Allway 官網



Allway 臉書



港澳來台 FB



廣鴻 LINE@



Formosa 官網



福爾摩沙 FB



## 廣華管理顧問有限公司//廣鴻企管顧問有限公司

- 台北：台北市中山區建國北路二段 151 巷 6-1 號 10 樓 電話：02-2990-0815 傳真：02-2508-0301
- 台中：台中市北區文心路四段 200 號 5 樓之 8 電話：04-2291-7555 傳真：04-2291-7755
- 高雄：高雄市左營區立文路 77 號 4 樓 114 室 電話：07-586-8855 傳真：07-950-8668

## 台灣工商會計

工商登記、代理記帳、財稅簽證、投審會報備、最低稅負及海外所得規劃、企業及個人稅務規劃、  
國內信託規劃、常年稅務顧問、稅務協談救濟、秘書服務、考察安排

## 專案項目服務

外商陸資來台投資登記、台灣商標登記、美國稅務申報與稅務諮詢、越南、緬甸、柬埔寨、泰國、印  
尼、馬來西亞、新加坡工商服務、商務辦公室、港澳來台投資移民專案、陸資來台 OIU 與 OBU 規畫

Room 95,7/F., Tower 1, Enterprise Square 1,9 Sheung Yuet Road, Kowloon Bay, Hong Kong

TEL : 852-2137-6109

FAX : 852-2136-4969

Mail : [hk@allway-obu.com](mailto:hk@allway-obu.com)