

行政院洗錢防制辦公室「請全力配合客戶盡職審查」、「公司、信託、基金會請配合客戶盡職審查」、「洗錢防制超給力」宣導 點選處

您將透過此連結至非滙豐集團成員之網站，香港上海滙豐銀行股份有限公司台北分行對該網站之資訊內容無權管理亦不負擔任何責任。



有你的支持 台灣更好

國華大使 彭政閔

## 請全力配合 客戶盡職審查

臺灣每年洗錢規模約新台幣6,000億元

黑錢收網，我們可以連續50年供應全國中小學免費營養午餐，連續100年補助全國所有中低收入戶，多建1條高鐵，多設8個桃園機場航廈，多蓋10棟101。

行政院洗錢防制辦公室 | 地址：10048台北市中正區信義路一段305號  
Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan | 電話：(02) 2322-2918 傳真：(02) 2322-2660 網址：www.aml.oia.gov.tw



## 公司·信託·基金會 請配合客戶盡職審查

### 支持法人資訊透明 落實洗錢防制

應提供下列資料

- ✓ 公司登記證照
- ✓ 公司章程
- ✓ 董事會議紀錄
- ✓ 公司負責人身分證件
- ✓ 股東名冊
- ✓ 持股或資本超過25%之實質受益人



金流透明 \$ 世界好牌

國華大使 彭政閔

行政院洗錢防制辦公室 | 地址：10048台北市中正區信義路一段305號  
Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan | 電話：(02) 2322-2918 傳真：(02) 2322-2660 網址：www.aml.oia.gov.tw



# 洗錢防制 超給力

防堵黑錢  
臺灣更好

國華大使 彭政閔

- 2016 馬勝集團吸金不法所得139億元
- 2017 紅富海吸金不法所得199億元
- 2018 退前掃蕩地下匯兌321億元
- 2019 嘉義掃蕩地下匯兌139億元

你知道這是多少人的血汗錢嗎?

行政院洗錢防制辦公室 | 地址：10048台北市中正區信義路一段305號  
Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan | 電話：(02) 2322-2918 傳真：(02) 2322-2660 網址：www.aml.oia.gov.tw



# 法務部廉政署「2019年清廉印象指數簡介摺頁」宣導 點選處

您將透過此連結至非滙豐集團成員之網站，香港上海滙豐銀行股份有限公司台北分行對該網站之資訊內容無權管理亦不負擔任何責任。



## 1 掌握4大重點，看懂清廉印象指數

- 全球清廉度衡量指標**  
清廉印象指數 (Corruption Perceptions Index, 簡稱 CPI) 主要是針對公部門貪腐情況主觀印象的量測，反映的是對一個國家或地區公共部門公務員 (含政治人物) 貪腐程度的觀感，是目前全球最廣泛被用來衡量各國整體清廉度的社會經濟指標。
- 國際透明組織發布**  
國際透明組織 (Transparency International) 成立於1993年，目前在世界上100個國家成立分會，在臺灣的分會稱為台灣透明組織協會。為測量實際情況的嚴重程度，該組織從1995年開始，根據各種調查結果，建構以國家為評比對象的「清廉印象指數」，每年發布評比結果。
- 綜合性指標**  
該指數本身不是一項民意調查結果，而是蒐集獨立機構所發布之調查資料，經過標準化及統計轉換程序綜合而成。各調查項目非涵蓋所有評比國家。
- 分數愈高愈清廉，滿分為100分**  
該指數以0-100分衡量，分數愈高代表愈清廉。然在嚴謹的計算下，獲得高分的國家並不多，2019年全球計有180個國家及地區納入評比，沒有國家獲得滿分，有三分之二的國家得分低於50分。

## 2 歷年臺灣 CPI 變化趨勢

2019年臺灣 CPI 排名第 28 名，分數 65 分，創新評比標準以來新高。



## 3 2019年臺灣CPI v.s 其他國家

排名	分數	國家	排名	分數	國家	排名	分數	國家
1	87	丹麥	27	66	塞席爾	39	59	韓國
1	87	紐西蘭	28	65	臺灣	39	59	聖文森
3	86	芬蘭	30	62	巴拿馬	41	58	維德角
4	85	新加坡	30	62	巴貝多	41	58	賽普勒斯
4	85	瑞典	30	62	葡萄牙	44	56	波蘭
7	84	挪威	30	62	哥斯大黎加	44	56	捷克
8	82	荷蘭	30	62	卡達	44	56	喬治亞
9	80	德國	34	61	波札那	44	56	拉脫維亞
9	80	盧森堡	35	60	汶萊	48	55	多米尼克
11	78	冰島	35	60	以色列	48	55	聖露西亞
12	77	澳洲	35	60	立陶宛	50	54	馬爾地
12	77	奧地利	35	60	斯洛維尼亞	51	53	格瑞納達

國家評比分數為50分以上列表

## 4 2019年亞太區國家排名



亞太區國家排名前十位置圖

## 2019年臺灣CPI引用資料庫分數與各年度比較

轉型指標	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	2019年與2018年分數比較
1. 貝特曼基金會 (BF) - 轉型指標 [調查方式：專家評估]	79	79	79	79	77	77	77	76.73	-0.27
2. 全球透視機構 (GI) - 國家風險評等 [調查方式：專家評估]	63	73	63	63	71	71	71	71.02	+0.02
3. 經濟學人智庫 (EIU) - 國家風險評估 [調查方式：專家評估]	54	54	54	54	54	55	55	54.73	-0.27
4. 政治風險服務組織 (PRS) - 國際國家風險指南 [調查方式：專家評估]	50	50	50	50	50	53	59	58.55	-0.45
5. 國際管理學院 (IMD) - 世界競爭力年報 [調查方式：企業經理人問卷調查]	66	62	65	60	65	64	66	66.82	+0.82
6. 世界經濟論壇 (WEF) - 經理人調查 [調查方式：企業經理人問卷調查]	64	61	68	70	68	71	65	73.44	+8.44
7. 政治經濟風險顧問公司 (PERC) - 亞洲情報 [調查方式：企業經理人問卷調查]	50	49	48	56	51	55	51	54.56	+3.56
8. 多元民主機構 (V-Dem) - 多元民主計畫 [調查方式：專家評估]	-	-	-	-	50	56	58	61.53	+3.53

[法務部廉政署「擁抱陽光 輪轉幸福」宣導短片 點選處](#)

您將透過此連結至非滙豐集團成員之網站，香港上海滙豐銀行股份有限公司台北分行對該網站之資訊內容無權管理亦不負擔任何責任。



法務部廉政署鼓勵各機關  
建置行政透明措施，增進  
民眾對公共事務的瞭解、  
監督及信賴。

Agency Against Corruption, Ministry of Justice encourages all agencies to implement administrative transparency measures to increase public understanding, supervision and trust in public affairs.

**洗錢防制 別當洗錢車手-恰恰規勸篇宣導短片 點選處**

您將透過此連結至非滙豐集團成員之網站，香港上海滙豐銀行股份有限公司台北分行對該網站之資訊內容無權管理亦不負擔任何責任。

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

當車手洗錢 爽爽賺 陷阱多  
成為集團的傀儡  
失速人生 失去更多

**別當洗錢車手**

宣導大使 彭政閔

金流透明 世界好評  
Anti-Money Laundering

地址：10044 台北市中正區信義路一段 398 號  
電話：(02) 2322-2618 傳真：(02) 2322-2620 網址：www.amlo.me.gov.tw

**誠實申報 免遭海關沒入或受罰**

誠実な申告 侵害または罰から  
Honest declaration  
From confiscation or punishment

金流透明 世界好評  
Anti-Money Laundering

新臺幣逾 10 萬元  
台幣 NT\$ 1,000,000  
Maximum: NT\$ 1,000,000

人民幣逾 2 萬元  
人民幣 20,000 元以上  
Limit of RMB\$ 20,000

黃金逾 2 萬美元  
黃金總數不超過 20,000 美元  
Gold total value not exceeding US\$20,000

外幣逾等值 1 萬美元  
外幣總值及有價證券的總值以 1 萬 USD 相當以上  
Amounts exceeding US\$10,000, or the equivalent in other  
currencies, must be declared to Customs.

有價證券逾等值 1 萬美元  
債券等有價證券的總值以 1 萬美元為限。在匯率、稅率  
等事項執行時務必留意。請向海關申報。  
Negotiable securities with a face value equivalent to  
US\$10,000 or more must be declared to Customs.

鑽石、寶石或白金逾等值新台幣 50 萬元  
且超越自用目的  
鑽石、寶石或白金總值以新台幣 50 萬元 (TWD) 相當以上。且  
非自用目的。請向海關申報。  
Diamonds, precious stones or platinum equivalent to  
NT\$500,000 or more, not for personal use.

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

地址：10044 台北市中正區信義路一段 398 號  
電話：(02) 2322-2618 傳真：(02) 2322-2620 網址：www.amlo.me.gov.tw

**洗錢防制 免費渡假打工有鬼 宣導短片 點選處**

您將透過此連結至非滙豐集團成員之網站，香港上海滙豐銀行股份有限公司台北分行對該網站之資訊內容無權管理亦不負擔任何責任。

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

免費出國打工

**免費**

免費的打工渡假，有可能是陷阱

[洗錢防制「玩虛擬遊戲當心帳戶被洗錢集團利誘」宣導短片 點選處](#)

您將透過此連結至非滙豐集團成員之網站，香港上海滙豐銀行股份有限公司台北分行對該網站之資訊內容無權管理亦不負擔任何責任。



### 洗錢防制-地下通匯助長洗錢犯罪

地下通匯是洗錢的重要管道，犯罪者利用公司、行號掩護進行不法所得清洗，

國人勿貪便宜，否則被查獲錢拿不回來。



## 洗錢防制-濫用非營利組織的愛心

犯罪者假借捐款騙取非營利組織的基本資訊，以做善事名義詐騙他人，

非營利組織應事先做好查證，以免被利用。



### 洗錢防制-人肉運鈔幫助洗錢

犯罪者通常會利用人頭來攜帶現金、鑽石等貴重物品出國洗錢，

國人勿貪小利或因人情，而應勇敢拒絕，免得成了洗錢的幫兇。





### 洗錢防制-銀行認識客戶的審查防線

犯罪主要利用銀行快速轉帳、匯款的功能來洗錢，因此銀行需進行客戶審查，以阻止非法資金移轉，降低人頭帳戶風險，呼籲國人支持政府做好防制洗錢，給銀行多一點時間審查。



## 洗錢防制-小心當了人頭洗錢戶

公司透明度是防制洗錢的最佳方法，為防制犯罪者以人頭的方式虛設公司進洗錢，

國人開設公司應配合銀行提供設立登記文件，以供審查。



[臺北市政府警察局「透視詐騙」動畫宣導短片 點選處](#)

您將透過此連結至非滙豐集團成員之網站，香港上海滙豐銀行股份有限公司台北分行對該網站之資訊內容無權管理亦不負擔任何責任。



一起突破詐騙盲點，就能降低損失風險

[法務部廉政署「蔥花麵包的滋味」宣導短片 點選處](#)

您將透過此連結至非滙豐集團成員之網站，香港上海滙豐銀行股份有限公司台北分行對該網站之資訊內容無權管理亦不負擔任何責任。



法務部廉政署「企業誠信治理暨反貪腐、反洗錢」宣導短片 點選處

您將透過此連結至非滙豐集團成員之網站，香港上海滙豐銀行股份有限公司台北分行對該網站之資訊內容無權管理亦不負擔任何責任。



**\*\*行政院洗錢防制辦公室-洗錢防制宣導影片點選處\*\***

您將透過此連結至非滙豐集團成員之網站，香港上海滙豐銀行股份有限公司台北分行對該網站之資訊內容無權管理亦不負擔任何責任。

# 洗錢防制

## 專業總動員

以下職業需負責客戶審查、交易紀錄保存及申報可疑交易的義務：

- 金融機構 證券業 地政士 律師
- 公證人 會計師 不動產經紀業
- 記帳士 記帳及報稅代理人

Anti-Money Laundering  
金流透明 \$ 世界好評

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

地址：10048台北市中正區海峽街一號1205號  
傳真：0212321-3580 電話：0212321-0919 網址：www.amlo.taipei.gov.tw

# 因應洗錢防制

## 民眾應配合客戶審查

重要政治性職務人士及其親友，應配合加強客戶審查

Anti-Money Laundering  
金流透明 \$ 世界好評

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

地址：10048台北市中正區海峽街一號1205號  
傳真：0212321-3580 電話：0212321-0919 網址：www.amlo.taipei.gov.tw

# 誠實申報

誠實な申告 侵害または罰から  
Honest declaration  
From confiscation or punishment

## 免遭海關沒入或受罰

Anti-Money Laundering  
金流透明 \$ 世界好評

新臺幣逾10萬元  
合用F10萬元以上  
Maximum NT\$1,000,000

人民幣逾2萬元  
人民幣20,000元以上  
Limit of RMB20,000

黃金逾2萬美元  
黃金價值不超過20,000美元  
Gold value not exceeding \$20,000

外幣逾等值1萬美元  
外幣價值及以外幣兌換成美金時之10,000美元以上  
Amounts exceeding \$10,000, or the equivalent in other currencies, must be declared to Customs.

有價證券逾等值1萬美元  
證券之價值總額不超過10,000美元之證券、股票、債券及其他有價證券  
Securities, derivatives, stocks & bond value equivalent to US\$10,000 or more must be declared to Customs.

鑽石、寶石或白金逾等值新台幣50萬元  
且超過自用目的  
Diamonds, precious stones or platinum equivalent to NT\$5,000,000 or more for personal use.

Anti-Money Laundering  
金流透明 \$ 世界好評

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

地址：10048台北市中正區海峽街一號1205號  
傳真：0212321-3580 電話：0212321-0919 網址：www.amlo.taipei.gov.tw

# 縱容洗錢

## 會流失比錢

競爭力 自由度 公信力  
更重要的事

Anti-Money Laundering  
金流透明 \$ 世界好評

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

地址：10048台北市中正區海峽街一號1205號  
傳真：0212321-3580 電話：0212321-0919 網址：www.amlo.taipei.gov.tw