

# 臺灣洗錢防制的現在與未來

黎紹寧\*

金錢的本質在於具有可替代性與高度流動性。早先，人們有以貝殼、穀物、金屬等物質作為交易媒介，此即貨幣之雛形，隨後逐漸演變出金屬製的硬幣，以及便於攜帶的紙鈔。如今，在科技的快速發展下，金錢的流通管道更有日益電子化的趨勢。不可忽視的是，金錢流動的軌跡足以改變世界，而非法的經濟行為則對任何一個社會都影響深遠。為將非法所得漂白為具有合法之外觀，犯罪者必須透過洗錢之手法，此包含三個階段，也就是處置（placement）、分層化（layering）與整合（integration），目的在於透過縝密、多層次的交易、轉匯行為，製造金流斷點，以使犯罪所得難以追查，最終讓資金以看似合法的形式回歸正常經濟活動。

觀諸人類社會發展的歷史，洗錢的問題既古老又與時俱進。近年來，虛擬資產由於具有匿名性、交易快速與跨境等特性，已廣泛被應用於洗錢行為，增加全球防範洗錢與打擊資恐的風險，其中穩定幣由於交易價值相對穩定，已成為許多洗錢行為之溫床，如何在促進金融科技創新之同時，建立監管體制、強化查緝量能，係屬刻不容緩。再者，洗錢防制為一國際性議題，有賴各國政府間建立合作聯防機制，我國作為亞太地區之重要成員，自不能置身事外。事實上，洗錢防

制法於2016年之全文修正，即是為了因應我國於2011年亞太防制洗錢組織（APG）第二輪評鑑程序中，被列為加強追蹤，而嚴重影響國家金融聲譽。其後，為因應國內日益嚴重的電信網路詐欺犯罪與人頭帳戶問題，洗錢防制法再於2023年、2024年兩度進行修正，凸顯相關問題之嚴峻。

本專題有幸邀請五名專家，針對洗錢防制議題不同面向的國內外發展趨勢撰文分析，藉此回顧我國近年修法與實務發展歷程，同時展望未來，以下謹介紹各篇文章之重點。

李秉錡律師的《2024年洗錢防制法中刑事責任之實務問題與展望》一文，聚焦於我國洗錢防制法刑事責任部分之修法評析，對洗錢防制法近年來幾度修法前、後之爭議及待解決問題，有詳盡且精闢的分析，並提出未來修法建議，相當具有參考價值。法務部司法官學院犯罪防治研究中心蔡宜家副研究員的《從實踐國際指標到嚴罰人頭帳戶的臺灣洗錢防制課題》一文，從國際洗錢防制趨勢的視野出發，繼而觀察我國以人頭帳戶為多數洗錢犯罪的實務現況，特別指明大幅增加的人頭帳戶案件會壓縮司法機關與他機關聯防洗錢犯罪之量能，因而提出引入「貫穿式保護」（through care）概念，建立統籌各單位之機關或行政權限，以加強協助人頭帳戶行為人融

\* 本文作者係執業律師

入社會並預防再犯，有助於從更宏觀、根源的角度，思考人頭帳戶問題之解方。

另一方面，逃漏稅捐罪與洗錢罪的交錯議題，在我國實務上相對受到關注較少。馬承佑律師的《逃漏稅捐罪與洗錢罪之交織：從國際潮流到我國實務與未來挑戰》一文，從國際立法潮流出發，指明逃漏稅捐罪與洗錢罪之關聯，並藉由實際案例分析，爬梳我國實務上常見幾種因逃漏稅捐而涉犯洗錢罪之行為態樣，並提出幾個待解決問題，為辨明行為人稅務上之洗錢風險，提供確切指引。

而面對近期美國GENIUS法案立法，穩定幣的發展趨勢亦在國內外引發眾多矚目。蔣念祖副教授的《美國穩定幣專法制度對臺灣立法之啟示》一文，從防制洗錢、打擊資恐之角度出發，詳細整理美國虛擬資產監管之發展歷程，介紹GENIUS法案之立法背景與重要法條內容，並比較我國《虛擬資產服務法草案》內容，提供重要的比較法分析及修法建議，對於檢討並完善我國穩定幣監管體制，深有助益。蔡昆洲律師的《穩定幣與洗錢防

制：台灣法制之實務挑戰與律師角色——從國際監管趨勢與跨境金融實務觀點分析》一文，則立基於多年執業經驗所累積之專業觀點，分析穩定幣在洗錢防制方面的核心風險與現行法令監管弱點，呼籲律師在協助客戶落實穩定幣反洗錢法遵、因應爭端解決等方面，扮演積極角色，提供珍貴而具體的建言。

洗錢防制的問題影響深遠。一方面對我國層出不窮的人頭帳戶案件，須思考如何適當解釋適用法規，減少相關案件之發生數量，以緩解國內司法量能受到癱瘓之問題，並協助時常兼具受害者身分之人頭帳戶行為人面對可能之困境；另一方面則應持續發展國際間聯防機制，並且回應基於新興金融工具持續發展，所衍生之新型態風險與監管需求。本專題分別從幾個不同面向，探討臺灣洗錢防制的發展現況與未來趨勢，相當值得閱讀，期待能夠促進各界先進對相關議題之討論與關注，特此感謝各位專家為本專題惠賜稿件。