

FinCEN發布「防制洗錢與打擊資助恐怖主義優先事項」，以因應各種新興威脅



隨著犯罪集團洗錢管道與手法日新月異，嚴重威脅金融秩序與經濟發展，美國財政部金融犯罪執法網（Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN）於2021年6月30日發布防制洗錢與打擊資助恐怖主義（anti-money laundering and countering the financing of terrorism, AML/CFT）政策的優先事項（Priorities），目的係為了應對日益猖獗之洗錢犯罪行為，幫助金融機構評估其風險，並調整其防制洗錢計畫和資源運用優先順序，以提升國家AML/CFT政策效率與有效性。

依據發布內容，優先事項包括：（1）貪汙；（2）網路安全與虛擬貨幣相關之網路犯罪；（3）國內外資助恐怖分子；（4）詐欺；（5）跨國犯罪組織活動；（6）毒品販運組織活動；（7）人口販運與人口走私（human trafficking and human smuggling）；（8）資助大規模毀滅性武器擴散（proliferation financing），反映了美國國家安全與全球金融體系長期以來存在之威脅，並將虛擬貨幣用於洗錢、資助恐怖主義，及支付勒索軟體攻擊贖金等納入防制洗錢範疇，防止虛擬貨幣成為洗錢管道。

FinCEN預計於2021年底前提出實施辦法，並根據美國防制洗錢法（Anti-Money Laundering Act）之要求，至少每4年更新一次優先事項，以因應美國金融體系與國家安全面臨的各種新興威脅。

相關連結

- [FinCEN Issues First National AML/CFT Priorities and Accompanying Statements](#)
- [FinCEN Sets Out Anti-Money Laundering Priorities, With Implementing Regulations To Follow](#)
- [防制洗錢金融行動工作組織針對虛擬資產與其服務提供者發布進一步監理指引](#)
- [歐盟「第五洗錢防制指令」將新科技於金融體系的應用納入管制](#)

你可能會想參加

→ 「跨域數位協作與管理」講座活動

翁嘉璟

副法律研究員 編譯整理

上稿時間：2021年08月

資料來源：

FinCEN Issues First National AML/CFT Priorities and Accompanying Statements, Financial Crimes Enforcement Network, <https://www.fincen.gov/news/news-releases/fincen-issues-first-national-amlcft-priorities-and-accompanying-statements> (last visited July 31, 2021).

Jamie L. Boucher Eytan J. Fisch Jessie K. Liu Greg Seidner Javier A. Urbina, FinCEN Sets Out Anti-Money Laundering Priorities, With Implementing Regulations To Follow, Skadden, <https://www.skadden.com/insights/publications/2021/07/fincen-sets-out-anti-money-laundering-priorities> (last visited July 31, 2021).

延伸閱讀：

阮韻禎，〈防制洗錢金融行動工作組織針對虛擬資產與其服務提供者發布進一步監理指引〉，資策會科技法律研究所，<https://stii.iii.org.tw/article-detail.aspx?tp=1&i=0&d=8312&no=64>（最後瀏覽日：2021/07/31）。

莊貫勤，〈歐盟「第五洗錢防制指令」將新科技於金融體系的應用納入管制〉，資策會科技法律研究所，<https://stii.iii.org.tw/article-detail.aspx?tp=1&i=82&d=8183&no=64>（最後瀏覽日：2021/07/31）。

推薦文章