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

歐盟於2018年4月19日宣布通過「第五洗錢防制指令」(the Fifth Anti-Money Laundering Directive)，並於同年6月19日公布確定案文，其要求歐盟成員國必須於18個月內將該命令納入國內法律中。

歐盟在本次指令中，特別針對恐怖主義組織財政和運作方式揭示出所觀察的新趨勢，其指出某些作為替代金融體系的新技術服務越來越受歡迎，但卻不受法令所拘束，或是被豁免於相關法律適用外等不合理情事，因此「第五洗錢防制指令」為了跟上不斷進步的科技環境，乃要求法人、其他法律實體(legal entities)、信託及具有與信託類似結構或功能的法律協議(類似的法律協議) 應採取進一步措施，以確保提高金融交易的透明度，並藉此改進現有的預防框架，達到更有效地打擊資助恐怖主義行為的目的；另外歐盟亦於該指令中提醒所有採取的措施應和洗錢風險成比例。

有關「第五洗錢防制指令」主要新增及修正包含：

- **迎接新技術：**託管錢包供應商(custodian wallet providers)和虛擬貨幣交換平臺將被視為新的義務主體而納入於洗錢防制法的範圍。另外「第五洗錢防制指令」還允許使用電子身分證明進行客戶盡職調查。
- **改進執法：**各成員國須建立自身國家的銀行帳戶登記系統，以便執法當局能夠方便地查閱在該成員國內的所有銀行帳戶資訊。另外該登記系統須與其他成員國互相連線，並且即便在沒有提交可疑活動報告的情況下，執法當局也可以要求義務主體提供資料。
- **明確定義"重要政治性職務人士"：**各成員國都必須發佈一份清單，列出哪些屬於 "重要的公共職能"。
- **針對高風險第三國為更嚴格的管制：**「第五洗錢防制指令」要求涉及高風險第三國的商業關係或交易須採取強化盡職調查措施，並允許成員國限制義務主體在高風險第三國設立分支機構或子公司，亦禁止總部設在高風險第三國的義務主體於成員國設立分支機構。
- **提高公司實質受益權的透明度：**各成員國的公司實質受益權登記將放寬查詢限制，公眾無須提出任何合法權益證明即可查閱基本資訊。另外還要求企業(登記義務主體)必須針對持有資訊與在登記系統上資訊的差異提出報告。
- **信託的實質受益權：**「第五洗錢防制指令」擴大實質受益權申報義務主體範圍，要求任何類似信託的法律安排及租稅中立性的信託均須申報；另外還擴大該實質受益權申報的查閱至任何能提出具有合法利益的人，但其並未對合法利益提出定義，而是讓各成員國自行訂定。然而「第五洗錢防制指令」指出，該合法利益的定義不應侷限在行政或法律訴訟未決的案件，而是應針對洗錢防制及反資助恐怖組織領域的預防工作為考量。
- **禁止匿名保險箱。**
- **調整預付工具(prepaid instruments)需進行盡職調查的門檻(如禮品卡、旅遊卡)：**價值要求從250歐元降低到150歐元。

相關連結

Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018 amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, and amending Directives 2009/138/EC and 2013/36/EU, 2018, O.J.

Tighter AML controls imposed by Europe's Fifth Anti-money Laundering Directive

What is the Fifth Money Laundering Directive? What you need to know

Tackling the risks of the FinTech boom - AML considerations

莊貫勤
法律研究員 編譯整理

上稿時間：2019年1月20日

資料來源：

Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018 amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, and amending Directives 2009/138/EC and 2013/36/EU, 2018, O.J. (L 156) 43, 43. https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:32018L0843&from=EN (last visited Nov. 27, 2018).
Amy Edwards, Tighter AML controls imposed by Europe's Fifth Anti-money Laundering Directive, ALLEN & OVERY (July 9, 2018), http://www.allenovery.com/news/en-gb/articles/Pages/Tighter-AML-controls-imposed-by-Europe%E2%80%99s-Fifth-Anti-money-Laundering-Directive.aspx (last visited Nov. 28, 2018).

延伸閱讀：

What is the Fifth Money Laundering Directive? What you need to know, The VinciWorks Blog (June 24, 2018, 8:35 AM), https://vinciworks.com/blog/what-is-the-fifth-money-laundering-directive/ (last visited Nov. 27, 2018).
Alicia Griffin, Tackling the risks of the FinTech boom - AML considerations, Charles Russell Speechlys (Nov. 14, 2018), https://www.charlesrussellspeechlys.com/en/news-and-insights/insights/financial-services/2018/tackling-the-risks-of-the-fintech-boom---aml-considerations/ (last visited Nov. 28, 2018).

文章標籤

科技金融　電子商務

推薦文章