

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.allenoverly.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



推薦文章

你 可 能 還 會 想 看

加拿大政府致力捍衛個人資料隱私

加拿大財政委員會主席克萊門 (Tony Clement)，概述了加拿大政府對於保護加拿大公民隱私的步驟，並詳細的列出政府機關官員對於隱私保護違犯行為的案份量。政府對於看待人民隱私保護這件事情是非常重視的，特別是如何妥當的處理具敏感性個人資料的這個部分，我們認為是關鍵性的重點。部長克萊門表示。人力資源及技能發展部部長芬蕾 (Diane Finley) 說：「我們對於所有違犯事件都會非常認真的面對，任何錯誤都是不能被接受的，為了預防和對抗將來可能發生的事故，我已經下達指示要求徹查本部門下所有員工處理個人資料的作業程序、更新網路防護機制以禁止入侵，機關人員需接受強制。

澳洲證券投資委員會與美國商品期貨交易委員會簽訂雙邊合作協議

2018年10月4日，澳洲證券投資委員會 (Australian Securities and Investments Commission, 簡稱：ASIC) 與美國商品期貨交易委員會 (US Commodity Futures Trading Commission, 簡稱：CFTC) 簽訂「金融技術創新合作雙邊協議」 (Cooperation Arrangement on Financial Technology Innovation bilateral agreement, 簡稱：協議)，該協議內容主要針對未來金融科技 (fintech) 以及監理科技 (regtech) 之合作以及相關資訊作交換。協議內容主要為加強雙方瞭解、識別市場發展趨勢，進而促進金融科技創新，對於運用監理科技之金融產業採取鼓勵的態度。具體協議內容及相關合作...

歐盟公布2016年歐洲創新計分板報告

為確保各會員國能有效執行歐盟科研架構計畫(Horizon 2020)，歐盟執委會每年針對各會員國整體創新能力及研發活動進行評估，據此研提創新競爭力排名，並定期公布歐盟創新計分板報告(European Innovation Scoreboard, EIS)。而觀諸最新公布2016歐盟創新計分板報告(European Innovation Scoreboard 2016)，可歸納以下三項要點：(一) 2016歐盟創新研發能力成長趨緩 由於研發資金政策之限制以及英國脫歐影響下，相較於去年(2015)歐盟創新計分板報告(European Innovation Scoreboard 2015, EIS)之統計，今年度(2016)歐盟整體之創新研發能力成長趨緩。(二) 2016創新研發先驅仍為瑞典，部分國家仍。

英國推動「公共緊急警報：行動通訊預警試驗」實證服務

為試驗導入智慧防救災各項新興技術與機制，英國國民緊急事務秘書處 (Civil Contingencies Secretariat, CCS) 於2013年秋天分別對北約克郡 (North Yorkshire)、格拉斯哥 (Glasgow) 和薩福克郡 (Suffolk) 三地進行共三次的「公共緊急警報：行動通訊預警試驗」(Public emergency alerts: mobile alerting trial)。由於英國已有92%民眾具有行動電話，並以隨時得接收訊息為出發點，進行有別於傳統預警系統之公共緊急預警系統試驗。此試驗由國民緊急事務秘書處與O2、Vodafone和EE三間行動網路業者 (mobile network operators) 和地方政府應變單位合作，雖係以行動電話為試驗主軸，但試驗重點則以政府或地方。

最 多 人 閱 讀

- 二次創作影片是否侵害著作權-以谷阿莫二次創作影片為例
- 美國聯邦法院有關Defend Trade Secrets Act的晚近見解與趨勢
- 何謂「監理沙盒」？
- 何謂專利權的「權利耗盡」原則？

> 隱私權聲明

> 聯絡我們

> 相關連結

> 徵才訊息

> 資策會

> 網站導覽

財團法人資訊工業策進會 統一編號：05076416

Copyright © 2016 STLI, III. All Rights Reserved.