

## 【司法常識】

# 《國際廉政訊息摘要：歐洲議會投票加強打擊洗錢的提案》

金管會證期局政風室

### 歐洲議會投票加強打擊洗錢的提案

2023年3月28日，歐洲議會（European Parliament）通過最新的歐盟反洗錢提案。該提案包括成立新的防制洗錢機構、修訂現有洗錢防制指令，以及訂立新的規範直接適用於金融機構和其他所謂的「義務實體」（Obligated Entities）。

議會的立場代表著在打擊黑錢方面邁出重要一步。該提案相較於歐洲執行委員會（European Commission）所提出的和歐盟理事會（European Council）通過的更具雄心，並認定民間社會在打擊貪腐和黑錢方面發揮將起關鍵作用。此3個歐盟機構將嘗試在三方談判中就各自擬議的一系列措施達成妥協協議。

## 下列為議會立場的關鍵要素：

### ● 防制洗錢和恐怖主義融資

1. 議會擴大「義務實體」的名單，包括「非同質化代幣」(NonFungible Token, NFT) 平台、「加密資產」(Crypto Asset) 提供商、高級職業足球俱樂部和奢侈品交易商。一般而言，義務實體是指法律要求實施洗錢防制和恐怖融資措施的實體或個人。該條例已要求信貸和金融機構、審計師、外部會計師、稅務顧問、債務催收員 (debt collectors)、公證人以及金融和資產管理部門等專業人士遵守客戶盡職調查程序，以防制洗錢和恐怖主義融資。
2. 議會提議禁止所謂的「黃金護照」，此為成員國出售給富有的第三國國民的歐盟護照。歐洲議會議員還希望針對依相同思路運作的「黃金簽證計劃」實施嚴格的強制性盡職調查。長期以來，黃金護照使第三國的盜賊、貪腐官員和罪犯能在歐盟洗錢並將贖錢存起來。
3. 歐洲議會議員亦投票決定允許主管當局獲取有關歐盟自由貿易區商品及其所有者的資訊。事實證明，自由貿易區被濫用於非法活動，勢必須提高這些地方實質受益所有權的透明度。

### ● 實質受益所有權 (Beneficial ownership) 資訊和登記冊

1. 議會投票決定確保記者、民間社會和其他打擊非法資金流動的利害關係者能夠查閱實質受益所有權登記冊。實質受益所有權登記冊是一個中央數據庫，記錄有關最終擁有或控制法人實體的個人或實體的資訊。經驗證，此類登記冊對於揭露犯罪和貪腐至關重要，甚而在追蹤受指定制裁之個人資產方面發揮關鍵作用（包含烏俄戰爭）。惟於 2022 年 11 月，歐盟法院（Court of Justice of the European Union, CJEU）裁定公眾不得受限制地查閱這些登記冊。儘管公民社會和媒

體在防制洗錢和恐怖主義融資方面有所作用，使法院認為在獲取實質受益所有權資訊方面具有合法利益，但法院仍裁定認為公眾查閱實質受益所有權登記冊會侵害資料隱私原則。

2. 議會提議應登記所有擁有土地或房地產的外國實體受益所有人，而不僅僅是按照執委會的提議，僅登記在新規定生效後所購買之房地產。這是打擊非法金融活動又一重要舉措，畢竟投資房地產是隱藏非法資金最常用的方法之一。
3. 議會決定允許主管當局獲取有關高價值機動車輛、飛機和船隻所有者的資訊，因為這些資訊也很容易被用來隱藏犯罪所得。
4. 目前仍然缺乏歐洲對高價值商品，如藝術品、古董和收藏品的登記。這將使執法機構能夠識別和凍結涉嫌通過犯罪活動所獲得的資產，並有助於加強國際合作，打擊金融犯罪。
5. 議會將強制揭露「實質受益所有權資訊」門檻從擁有 25% 的所有權降低到 15%，甚至對於從事開採業務或具有內在高洗錢風險的公司，門檻降低到 5%。我們認為這是立法提案中的一個重要變化，因為它提高了透明度，使實質受益所有權人更難以藏匿在不透明的所有權結構背後。

## ● 成立新的歐盟防制洗錢機構—AMLA

1. 歐洲議會議員建議賦予新的歐盟反洗錢管理機構權力，制定對抗非法資金流動措施薄弱的高風險司法管轄區名單，類似於 OECD 財務行動工作組（Financial Action Task Force, FATF）的黑名單和灰名單。讓防制洗錢機構在制定這些名單方面發揮更大的作用，而不是像現在一樣由理事會制定，更能確保對高風險國家進行客觀的評估。這還將

鼓勵金融機構在盡職調查中採用風險基礎方法，並增強反洗錢措施的整體效力。

2. 根據歐洲議會表示，新的歐盟機構應直接監管風險最大的 40 家金融機構，比最初由委員會提出的數量更多。該機構將擁有監督和實施制裁、資產凍結和沒收的權力，使其更能整體性打擊犯罪和洗錢活動。

相對而言，理事會的修正案相比議會的修正案更為保守，在打擊非法資金流動和貪腐方面沒有給予民間社會同樣的重視。且僅複製歐洲法院有關實質受益所有權的裁決，為公民社會能夠多大程度獲取實質受益所有權資訊留下不確定性空間，就像歐洲法院的判決一樣。根據目前爭論不休的指令中，議會和理事會本可將公民社會查閱實質受益所有權資訊加以規範，並協調其與隱私和安全問題，惟理事會錯過了這個機會。令人失望的是，犯罪分子和貪腐者仍然可以隱藏在不透明的所有權結構背後，因為理事會所訂強制披露實質受益所有權資訊的門檻仍然為 25%。儘管議會選擇了 5,000 歐元的現金限額，理事會仍保留了執委會提出的 1 萬歐元的提議。鑑於現金在洗錢、逃稅和恐怖主義融資中的重要性，降低現金限額至關重要。理事會的提案將由權力較小的防制洗錢機構 (AMLA) 主要監測歐盟的發展和威脅，而議會則為歐盟機構設立提出充分的理由，該機構將在制定有關高風險第三國名單和針對第三國的個別金融機構方面發揮重要作用。

這三個機構之間的談判於 2023 年 5 月 11 日在瑞典輪值主席國 (the Swedish Presidency) 的領導下展開。由俄羅斯對烏克蘭的侵略戰爭和歐盟法院最近的裁決表明，有必要加強歐盟的洗錢防制制度。

資料來源：法務部廉政署全球資訊網 / 廉政活動 / 國際重要廉政訊息 / 112 年第 2 季國際重要廉政訊息

原文摘自：2023.4.20/ 國際透明組織歐盟分會 /

<https://transparency.eu/european-parliament-vote-strengthens-proposals-to-fight-money-laundering/>



抓賄選 人人有責

行動代號：  
啄木鳥公民

檢舉賄選專線 0800-024-099 撥通後再按 4

The banner features a blue and yellow background with a silhouette of a woodpecker. On the right, there is an illustration of a man in a white shirt and tie talking on a red mobile phone. The text is in large, bold, red and black characters.