

# 中國文化大學 108 年度教育部高等教育深耕計畫 計畫成果紀錄表

子計畫	子計畫 B																																																																																																																																																																
具體作法	B4-1 法學院「企業法務人才跨域培育計畫」																																																																																																																																																																
主題	B4-1																																																																																																																																																																
<p>主辦單位：法律學系</p> <p>活動日期：108 年 4 月 10 日（三）8：00-10：00</p> <p>活動地點：大新館 2118 教室</p> <p>授課課程：國際金融法專題</p> <p>主講者：王煦棋教授</p> <p>課程內容：</p> <p>業師分享【兩岸反洗錢現狀與展望】，帶領同學思考金融法衍生相關問題。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 共同的反洗錢定義，大陸擴大洗錢前置罪名種類。</li> <li>• 金融與涉稅資訊互換，大陸為 OECD 成員國，臺灣為 OECD 觀察員，且兩岸都推行 CRS 標準，可共同參考該標準，交換金融帳戶與社會資訊，打擊偷稅漏稅與洗錢犯罪，同時也可避免雙重課稅。</li> <li>• 虛擬回避交易監管，臺灣應原則上不接受禁止虛擬貨幣交易地區的居民在臺灣開戶從事虛擬貨幣交易。</li> <li>• 完善跨境購物可疑交易監管。</li> </ul>	<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="width: 45%;"> <p style="text-align: center;"><b>背景介紹</b></p> <p style="text-align: center;">消失的投資差額</p> <p style="text-align: center;">海外臺商投資概況一覽表</p> <p style="text-align: right;">107.05.24</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">國家</th> <th colspan="2">投資會統計 (截至 107 年 4 月底止)</th> <th colspan="2">當地 投資統計 (截至 106 年 12 月底止)</th> </tr> <tr> <th>件數 (件)</th> <th>金額 (百萬美元)</th> <th>件數 (件)</th> <th>金額 (百萬美元)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>總計</td> <td>58,780</td> <td>302,612</td> <td>1104.47 <small>去了哪?</small></td> <td>66,070 <small>去了哪?</small></td> </tr> <tr> <td>亞洲 (小計)</td> <td>48,267</td> <td>227,251</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>中國大陸</td> <td>42,783</td> <td>176,517</td> <td>101,466 <small>(10 萬 9 千)</small></td> <td>66,070 <small>(6 萬 0 千 7 百)</small></td> </tr> <tr> <td>香港</td> <td>1,587</td> <td>5,092</td> <td>N/A</td> <td>12,885 <small>(1 萬 2 千 8 百 8 5)</small></td> </tr> <tr> <td>澳門</td> <td>17</td> <td>115</td> <td>29 <small>(2 萬 9 千)</small></td> <td>N/A</td> </tr> <tr> <td>日本</td> <td>762</td> <td>5,531</td> <td>N/A</td> <td>6,527</td> </tr> <tr> <td>韓國</td> <td>224</td> <td>1,345</td> <td>751</td> <td>1,703</td> </tr> <tr> <td>越南</td> <td>576</td> <td>9,564</td> <td>2,534</td> <td>30,867</td> </tr> </tbody> </table> </div> <div style="width: 45%;"> <p style="text-align: center;"><b>背景介紹</b></p> <p style="text-align: center;">持續增長的貿易交流</p> <p style="text-align: center;">貿易總額統計表</p> <p style="text-align: right;">單位：億美元</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">年份</th> <th colspan="2">貿易總額</th> <th colspan="2">大陸對台出口額</th> <th colspan="2">大陸自台出口額</th> </tr> <tr> <th>金額</th> <th>百分比 (%)</th> <th>金額</th> <th>百分比 (%)</th> <th>金額</th> <th>百分比 (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1978年</td> <td>0.5</td> <td>0.5</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>1979年</td> <td>0.8</td> <td>67.4</td> <td>0.6</td> <td>21.7</td> <td>0.2</td> <td>41900</td> </tr> <tr> <td>1980年</td> <td>3.1</td> <td>303.9</td> <td>0.8</td> <td>35.7</td> <td>2.4</td> <td>1019.1</td> </tr> <tr> <td>1981年</td> <td>4.6</td> <td>47.6</td> <td>0.8</td> <td>-1.3</td> <td>3.8</td> <td>63.4</td> </tr> <tr> <td>1982年</td> <td>2.8</td> <td>-39.4</td> <td>0.8</td> <td>12</td> <td>1.9</td> <td>-49.5</td> </tr> <tr> <td>.....</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2010年</td> <td>1453.7</td> <td>36.9</td> <td>296.8</td> <td>44.8</td> <td>1156.9</td> <td>35</td> </tr> <tr> <td>2011年</td> <td>1600.3</td> <td>10.1</td> <td>351.1</td> <td>18.3</td> <td>1249.2</td> <td>7.9</td> </tr> <tr> <td>2012年</td> <td>1699.6</td> <td>5.6</td> <td>367.6</td> <td>4.8</td> <td>1321.6</td> <td>5.8</td> </tr> <tr> <td>2013年</td> <td>1972.6</td> <td>16.7</td> <td>486.4</td> <td>10.5</td> <td>1566.4</td> <td>18.5</td> </tr> <tr> <td>2014年</td> <td>1953.1</td> <td>6.6</td> <td>462.8</td> <td>13.9</td> <td>1520.3</td> <td>-2.8</td> </tr> <tr> <td>2015年</td> <td>1855.6</td> <td>-4.9</td> <td>449</td> <td>-3</td> <td>1436.6</td> <td>-5.3</td> </tr> <tr> <td>2016年</td> <td>1794.0</td> <td>-4.5</td> <td>402.7</td> <td>-10.1</td> <td>1392.3</td> <td>-2.8</td> </tr> <tr> <td>2017年</td> <td>1992.9</td> <td>11.3</td> <td>439.9</td> <td>9.3</td> <td>1554.0</td> <td>11.9</td> </tr> </tbody> </table> <p style="font-size: small;">注：1992年以前的數據來源于香港海關的統計，1992年以後的數據源于大陸海關的統計</p> </div> </div>	國家	投資會統計 (截至 107 年 4 月底止)		當地 投資統計 (截至 106 年 12 月底止)		件數 (件)	金額 (百萬美元)	件數 (件)	金額 (百萬美元)	總計	58,780	302,612	1104.47 <small>去了哪?</small>	66,070 <small>去了哪?</small>	亞洲 (小計)	48,267	227,251			中國大陸	42,783	176,517	101,466 <small>(10 萬 9 千)</small>	66,070 <small>(6 萬 0 千 7 百)</small>	香港	1,587	5,092	N/A	12,885 <small>(1 萬 2 千 8 百 8 5)</small>	澳門	17	115	29 <small>(2 萬 9 千)</small>	N/A	日本	762	5,531	N/A	6,527	韓國	224	1,345	751	1,703	越南	576	9,564	2,534	30,867	年份	貿易總額		大陸對台出口額		大陸自台出口額		金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)	1978年	0.5	0.5	0	0	0	0	1979年	0.8	67.4	0.6	21.7	0.2	41900	1980年	3.1	303.9	0.8	35.7	2.4	1019.1	1981年	4.6	47.6	0.8	-1.3	3.8	63.4	1982年	2.8	-39.4	0.8	12	1.9	-49.5	.....							2010年	1453.7	36.9	296.8	44.8	1156.9	35	2011年	1600.3	10.1	351.1	18.3	1249.2	7.9	2012年	1699.6	5.6	367.6	4.8	1321.6	5.8	2013年	1972.6	16.7	486.4	10.5	1566.4	18.5	2014年	1953.1	6.6	462.8	13.9	1520.3	-2.8	2015年	1855.6	-4.9	449	-3	1436.6	-5.3	2016年	1794.0	-4.5	402.7	-10.1	1392.3	-2.8	2017年	1992.9	11.3	439.9	9.3	1554.0	11.9
國家	投資會統計 (截至 107 年 4 月底止)		當地 投資統計 (截至 106 年 12 月底止)																																																																																																																																																														
	件數 (件)	金額 (百萬美元)	件數 (件)	金額 (百萬美元)																																																																																																																																																													
總計	58,780	302,612	1104.47 <small>去了哪?</small>	66,070 <small>去了哪?</small>																																																																																																																																																													
亞洲 (小計)	48,267	227,251																																																																																																																																																															
中國大陸	42,783	176,517	101,466 <small>(10 萬 9 千)</small>	66,070 <small>(6 萬 0 千 7 百)</small>																																																																																																																																																													
香港	1,587	5,092	N/A	12,885 <small>(1 萬 2 千 8 百 8 5)</small>																																																																																																																																																													
澳門	17	115	29 <small>(2 萬 9 千)</small>	N/A																																																																																																																																																													
日本	762	5,531	N/A	6,527																																																																																																																																																													
韓國	224	1,345	751	1,703																																																																																																																																																													
越南	576	9,564	2,534	30,867																																																																																																																																																													
年份	貿易總額		大陸對台出口額		大陸自台出口額																																																																																																																																																												
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)																																																																																																																																																											
1978年	0.5	0.5	0	0	0	0																																																																																																																																																											
1979年	0.8	67.4	0.6	21.7	0.2	41900																																																																																																																																																											
1980年	3.1	303.9	0.8	35.7	2.4	1019.1																																																																																																																																																											
1981年	4.6	47.6	0.8	-1.3	3.8	63.4																																																																																																																																																											
1982年	2.8	-39.4	0.8	12	1.9	-49.5																																																																																																																																																											
.....																																																																																																																																																																	
2010年	1453.7	36.9	296.8	44.8	1156.9	35																																																																																																																																																											
2011年	1600.3	10.1	351.1	18.3	1249.2	7.9																																																																																																																																																											
2012年	1699.6	5.6	367.6	4.8	1321.6	5.8																																																																																																																																																											
2013年	1972.6	16.7	486.4	10.5	1566.4	18.5																																																																																																																																																											
2014年	1953.1	6.6	462.8	13.9	1520.3	-2.8																																																																																																																																																											
2015年	1855.6	-4.9	449	-3	1436.6	-5.3																																																																																																																																																											
2016年	1794.0	-4.5	402.7	-10.1	1392.3	-2.8																																																																																																																																																											
2017年	1992.9	11.3	439.9	9.3	1554.0	11.9																																																																																																																																																											
<p>內容 (活動內容簡述/執行成效)</p>	<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="width: 45%;"> <p style="text-align: center;"><b>背景介紹</b></p> <p style="text-align: center;">猖獗的跨海詐騙與地下通匯</p> <p>臺灣籍嫌犯人約4600名 自2011年，兩岸合作抓捕約7700名嫌犯人</p> <p>臺灣查處單筆最大涉案金額3.75億美元</p> <p>兩岸年地下金流320億至470億美元</p> </div> <div style="width: 45%;"> <p style="text-align: center;"><b>兩岸洗錢防制 刑事合作</b></p> <p style="text-align: center;">難題：洗錢罪名定義不同，攜手打擊困難</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;"> <p style="text-align: center;">2009年 海峽兩岸共同打擊犯罪 及司法互助協議 第4條之規定</p> <p>洗錢前置罪名為： 最輕本刑6個月以上罪 包括323項具體罪名</p> </div> <div style="width: 45%;"> <p>刑法第191條：毒品、黑社會犯罪、恐怖活動、走私、貪污賄賂、破壞金融管理秩序犯罪、金融詐騙，共7種。</p> <p>刑法第312條：掩飾、隱瞞犯罪所得、犯罪所得收益罪</p> <p>刑法349條：包庇毒品犯罪分子罪；窩藏、轉移、隱瞞毒品、毒贓罪</p> </div> </div> </div> </div>																																																																																																																																																																

兩岸洗錢防制  
刑事合作



對比：兩岸洗錢防制立法概覽



7

兩岸洗錢防制  
刑事合作

展望：國際通行之認定標準

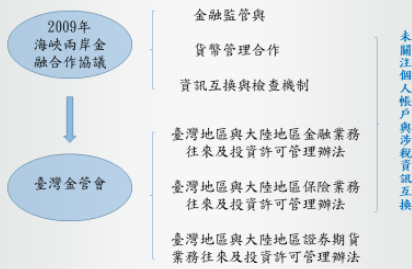


- 洗錢前置犯罪至少要包含：組織犯罪及詐欺行為、恐怖活動及資助恐怖組織行為、人口販賣、毒品交易及貪腐行為等列舉犯罪。
- 若採取門檻方式：最低限度應包括其國內法中全部重大犯罪類型之犯罪，或得處1年以上自由刑之犯罪。
- 最輕本刑作為門檻的國家，於立法制度上，應將全部最輕本刑超過6個月以上自由刑之犯罪均列為洗錢罪的前置犯罪。

8

CRS與資訊互換

兩岸金融監管合作



9

CRS與資訊互換

兩岸租稅協議



10

CRS與資訊互換

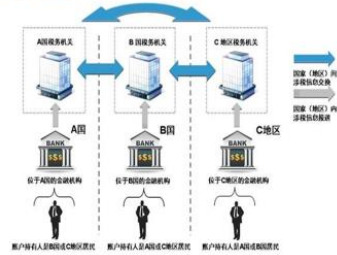
OECD CRS標準



11

CRS與資訊互換

OECD CRS標準



12

虛擬貨幣與網路支付

虛擬貨幣 與 ICO



13

虛擬貨幣與網路支付

兩岸虛擬貨幣洗錢風險



總結

虛擬貨幣與網路支付

兩岸跨境購物洗錢風險



- 跨境購物便利店繳費現金代收以20,000台幣為限  
通過ibon等自助信用卡繳費無上限
- 人頭帳戶可通過多次購物拆分洗錢
- 網路直播、airbnb等管道洗錢

- 共同的反洗錢定義，大陸擴大洗錢前置罪名種類。
- 金融與涉稅資訊互換，大陸為OECD成員國，臺灣為OECD觀察員，且兩岸都推行CRS標準，可共同參考該標準，交換金融帳戶與社會資訊，打擊偷稅漏稅與洗錢犯罪，同時也可避免雙重課稅。
- 虛擬迴避交易監管，臺灣應原則上不接受禁止虛擬貨幣交易地區的居民在臺灣開戶從事虛擬貨幣交易。
- 完善跨境購物可疑交易監管



執行成效：

煦棋老師生動活潑的教學，讓學生從簡報中可以初步了解兩岸反洗錢現狀及虛擬貨幣網路支付等實際問題，易使學生容以理解且感趣，加上授課教師一起說明互動，學生受益匪淺。



業師授課



學生聽講

相關圖片



業師授課



學生聽講



業師授課