
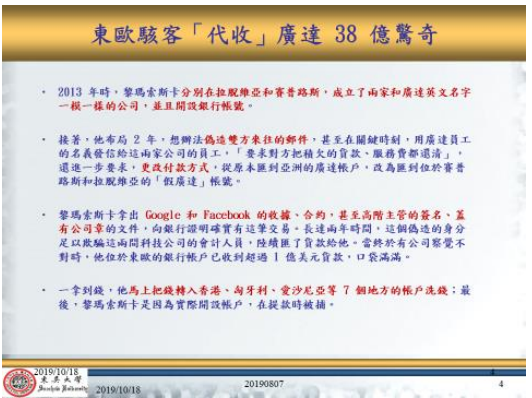
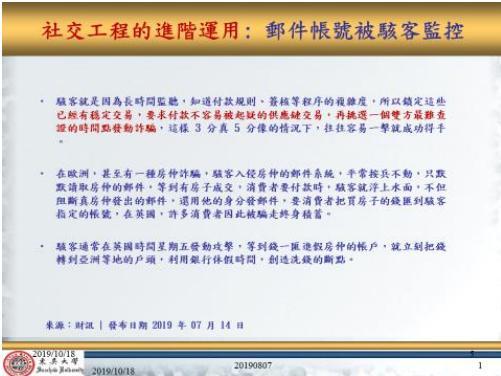



中國文化大學 108 年度教育部高等教育深耕計畫 計畫成果紀錄表

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
內容 (活動內容簡述/執行成效)	<p>主辦單位：法律學系 活動日期：108 年 10 月 18 日 (三) 13:00-15:00 活動地點：大新館 2118 教室 授課課程：比較商事法專題 主講者：王煦棋教授 課程內容： 業師分享【國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令法規】 International and Domestic Perspectives of the AML 國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令法規 Detail... 學業界專家協同教學 Reading:</p> <div style="display: flex; flex-wrap: wrap;"> <div style="width: 50%;">  </div> <div style="width: 50%;">  </div> <div style="width: 50%;">  </div> <div style="width: 50%;">  </div> </div>

案例二:丹麥最大銀行Danske Bank涉及經手洗錢金流

- 丹麥最大銀行Danske Bank涉及經手洗錢金流(超過2千億歐元),執行長Borgen宣布辭職。
- 據「經濟學人」查證,是該行於2007年購併愛沙尼亞的一間銀行改為分行,該分行因地近俄國,所以有約一萬戶的非居民帳戶,丹麥銀行世界排名第57(資產超過國內前兩大合計),對這間占其總資產僅0.5%的分行,或許未重視其運作,以致一發不可收拾。究其原因,還是沒有做好「風險評估」的工作,防洗錢資訊系統未與總行連線,對「非居民」此一風險因子,在評估系統中未賦予適當的警示、權數。
- Massive Danske Bank Money Laundering Scandal Continues to Unfold—By Gretchen L. Gerstle on March 4, 2019.
- Danske Bank May Face \$630 Million Fine, Danish Government Says Bloomberg.com 2018/9/19. 作者: Peter Leving, Frances Schwartzoff

2019/10/18 2019/10/18 7

丹麥最大銀行Danske Bank涉及經手洗錢金流

- 丹麥FSA表示,俄羅斯和其他非波羅的海客戶佔丹麥銀行愛沙尼亞業務的比例非常高。其報告指出,2012年,俄羅斯客戶佔該分支機構客戶群的8%,但產生了該分支機構35%的利潤。
- 2018年9月,丹麥律師事務所Brunn&Hjelle的報告發現,丹麥銀行處理了大約2000億歐元,即2340億美元,涉及數千名非居民客戶的可疑交易,主要來自俄羅斯和前蘇聯國家。
- 根據該報告,洗錢的成功及由於愛沙尼亞丹麥銀行分行幾乎完全未能實施充分的反洗錢程序,而且母公司丹麥銀行集團未能識別並採取行動。

https://www.moneylaunderingnews.com/2019/03/massive-danske-bank-money-laundering-scandal-continues-

2019/10/18 2019/10/18 8

丹麥最大銀行Danske Bank涉及經手洗錢金流

- 在2018年11月19日,Wilkinson在丹麥議會和歐洲議會金融犯罪,逃稅和避稅特別委員會作證。
- 根據威爾金森的證詞,丹麥銀行的非公民客戶,包括英國有限合夥企業,有限責任合夥企業,以及與俄羅斯當局有關聯的俄羅斯和前蘇聯的空殼公司,通過四家俄羅斯銀行向Danske Bank的愛沙尼亞分行提供資金。從那裡,這些資金被轉移到三家不同的代理銀行“大型美國銀行1”,“大型美國銀行2”,以及一家主要歐洲銀行(“歐洲銀行1”)的美國子公司,該銀行清理重新資助他們的資金並進入全球金融體系。
- 2018年11月28日,丹麥檢察官對丹麥銀行違反“丹麥反洗錢法”的行為提出初步指控,指控該行未能提供足夠的IT系統或人力資源來進行充分的交易監控,並未能獲得足夠的信息。相關帳戶的受益所有權。德國,法國,英國和瑞典當局也宣布正式調查洗錢醜聞。
- Prosecutors began investigating Danske Bank after whistleblower U.K. citizen Howard Wilkinson flagged issues at its Estonia branch. https://www.moneylaunderingnews.com/2019/03/massive-danske-bank-money-laundering-scandal-continues-to-unfold/

2019/10/18 2019/10/18 9

丹麥最大銀行Danske Bank涉及經手洗錢金流

- 2019年2月19日,愛沙尼亞金融監管局(“FSA”)命令丹麥銀行在八個月內關閉其在愛沙尼亞的業務。FSA主席Kilvar Kessler表示,丹麥銀行涉嫌洗錢違規行為“嚴重打擊了愛沙尼亞金融市場的透明度,信譽和聲譽。”丹麥銀行因此宣布將關閉愛沙尼亞,拉脫維亞,立陶宛和俄羅斯的業務。
- EBA表示將確定丹麥和愛沙尼亞監管機構是否在與丹麥銀行的交易中違反了歐盟反洗錢法律。
- 簡言之,丹麥銀行本身防洗錢已有機制,只是對海外據點漫不經心,此與國內年前發生的案例雷同。

2019/10/18 2019/10/18 10

案例三:俄羅斯大規模洗錢醜聞牽涉眾多全球性銀行 金額超200億美金!

THE LAUNDROMAT \$20 BILLION

Based on the court order, the Russian companies have to transfer the black money to Company A in a bank account in the European Union.

Company A signs a bogus contract with UK based Company B through Company A based in the United Kingdom. Company B agrees to lend B a large, fictitious amount of money.

The debt is guaranteed by companies in the Russian Federation and by a Moldovan citizen.

Company A takes Company B to a Moldovan Court where the debt is "settled".

2019/10/18 2019/10/18 11

洗錢 V.S. 恐資

	洗錢	資助恐怖活動
動機	利潤	意識型態
資金來源	犯罪集團內部	1. 自啟發單位內部 2. 外部捐贈者和籌資者
通道	偏好正規金融體系	偏好攜帶現金和金融體系
偵測重點	可疑交易	可疑關係
交易金額	通常是大筆資金進行分散交易	通常是低於報告限額的小額交易
金融活動	常涉及空殼、前空公司、不記名股票和境外金融保密天堂	恐怖主義金融尚未成形
資金匯索	環形	線型

執行成效：

煦棋老師分享實務界最重視的防制洗錢及資恐防治相關實例、法規改革重點,讓學生從簡報中可以清楚知道目前狀況及趨勢延伸之相關問題,師生探討熱烈,也讓學生可以從不同角度切入思考,易使學生容易理解且感興趣,加上授課教師一起說明互動,學生受益匪淺。



業師授課



師生互動



師生互動



學生聽講

相關圖片



業師授課