廉政采風

108 年 1 月地政局政風室 編撰

目錄

政風法令宣導

健全防制洗錢體系　接軌國際潮流規範 P.3

機密維護宣導

網路沒有距離，也沒有秘密 P.9

安全維護宣導

爆竹煙火使用安全宣導 P.12

消費者保護專欄

透過旅行社訂機票旅宿，睜大眼、多比較 P.13

健康資訊

非洲豬瘟預警資訊 P.16

政風法令宣導

■ 法務部檢察司專員　陳炎輝

我國即將於今（107）年 11 月接受「亞太防制洗錢組織」第 3 輪相互評鑑，其結果對我國未來整體金融活動之靈活度將有深遠影響。

一、落實洗錢防制避免財金威脅

近十年來，跨越地區與國界（以下稱跨境）的犯罪活動及犯罪組織，快速崛起並日益增加，例如電信詐騙、毒品販運、人口販運、洗錢、電腦犯罪等案例，不僅犯罪手法複雜，而且趨向集團化、組織化，並結合無線網路、電信機房、通訊科技等設備，透過 FB 臉書、Line、Twitter、E-mail、Skype 等社交軟體，串聯集團成員共同實施違法行為，以致跨境犯罪案件時有所聞。

另外，隨著國際金融高度自由化，犯罪集團為避免不法所得被查扣、

追繳或沒收，洗錢手法更是不斷推陳翻新，意圖脫免追訴制裁以坐享犯罪所得，形成被害人求償無門的現象。跨境犯罪不僅衝擊社會治安，更威脅我國財金秩序及經濟發展。按「任何人都不得保有犯罪所得」、「任何人不得因為不法而獲得利益」，此乃是普世基本法律原則，落實查扣並沒收犯罪所得，方能根絕跨境犯罪動機與誘因，徹底執行洗錢防制措施，更是打擊跨境犯罪主要手段。

二、我國法規流變

所謂「洗錢」係指犯罪者將其不法行為活動所獲得的資金或財產，透過各種交易管道，轉換成為合法來源的資金與財產，以便隱藏其犯罪行為，規避司法的偵查與制裁。鑒於洗錢犯罪行為，嚴重威脅財金秩序與政經發展，我國於 85 年 410 月制定《洗錢防制法》，並自公布日後 6 個月施行，是亞洲地區率先通過洗錢防制專法的國家，更於次（86）年加入「亞太防制洗錢組織」（Asia-Pacific Group on MoneyLaundering，簡稱 APG），成為 APG 創始會員國，展現我國參與國際社會健全財金體制及打擊不法之決心。惟我國於 96 年經 APG 第 2 輪評鑑列為一般追蹤名單，100 年更落入加強追蹤名單，持續至 103 年第 2 輪相互評鑑結束，仍列為過渡追蹤程序國家，印證我國努力尚有不足，仍然發生銀行海外分行法令遵循不足，國內部分金融機構內部稽核及管控不彰等案例，使得財金秩序及經濟發展飽受威脅。

我國《洗錢防制法》雖歷經幾次修正，但修正內容均以刑事追訴為核心，未能與國際規範接軌，無法彰顯洗錢防制成效。為健全洗錢防制體系符合國際規範，法務部於 102 年起即推動修法工作，兆豐銀行紐約分行遭美國裁罰鉅款後，再度引起各界對於防制洗錢的高度重視，進而加速《洗錢防制法》修法進程，嗣立法院於 105 年 12 月 9 日三讀通過《洗錢防制法》修正草案，已自 106 年 6 月正式施行。

三、資金流程透明因應相互評鑑

我國即將於今年 11 月間接受 APG 第 3 輪相互評鑑，為提升我國洗錢防制及打 擊資恐效能，並督導統籌第 3 輪相互評鑑籌備作業，行政院爰於 106 年 3 月成立 「洗錢防制辦公室」，專責培訓中央相關部會人員，推動第 3 輪相互評鑑籌備工作，除於同年 6 月舉辦「國家洗錢及資恐風險評估程序第 1 次會議」，同年 12 月邀 請國際防制洗錢金融行動工作小組（簡稱 FATF）、APG、及澳洲等國際專家，舉辦「防制洗錢暨打擊資恐模擬評鑑國際會議」。 上述種種反洗錢及打擊資恐作為，獲得國 際社會肯定與認同，順利於 106 年 APG 年會中獲得各會員之支持，成為第 2 階段評鑑不及格名單中，唯一脫離追蹤的國家。

檢視我國目前所面臨之洗錢威脅，其中高威脅前置犯罪，分別為毒品、貪污、詐欺、走私、稅務犯罪、證券犯罪（內線交易及炒作）、組織

犯罪及第三方洗錢等 8 大威脅，而具洗錢及資恐高或非常高 弱點之產業，分別為國際金融業務分行（OBU）、本國銀行、外國銀行在臺分行、 郵政機構、證券商、會計師、律師及不動 產經紀業等 14 項；國際學者專家並指出我 國法人公司及財團法人透明度不足，政府 機關難以清楚掌握。此外，我國執法機關並未併行金流調查，導致查扣犯罪所得遇到瓶頸無從沒收。

財團法人係以獨立財產為基礎，由法律創設人格之權利義務主體，而我國對於 財團法人之設立及管理，過去僅在民法總則編法人章節設有原則性規範，採自主管 理精神。 近年來，包括財團法人在內之各種非政府組織及非營利組織，在整合多元價值、參與社會服務等面向，雖已發揮具體可觀之效果，但就財團法人法令規範觀之，除前述民法簡約規定外，主要是依據各該主管機關所訂定之職權命令或行政規則，其規範內容不僅無法因應社會變遷，且有違反法律保留原則之虞。再者，「政府捐助之財團法人」與「民間捐助之財團法人」，其二者屬性不同卻未適當區別管理，亦久為社會各界所詬病。鑒於財團法人之資訊公開及財務管理機制為防制洗錢及資恐之 重要一環，訂定《財團法人法》亦為因應 第 3 輪評鑑重要配套法案之一，法務部積極制定《財團法人法》，經立法院於今年 6 月 27 日三讀通過，8 月 1 日公布，惟本法 因涉諸多制度變革，尚須訂定多種授權法規及行政規

則，為主管機關預留準備期間，故明定本法自公布後 6 個月施行。

四、重視金流秩序穩健財金環境

今年 11 月 APG 第 3 輪評鑑，分成技術遵循評鑑、效能遵循評鑑兩類，分別檢視法制面和執行面成效，評鑑結果分為一般追蹤、加強追蹤及加強加速追蹤等級，再據以決定追蹤或輔導作為的強度。倘若我國不能有效建構防制洗錢與打擊資恐環境並落實執行，就經濟層面而言，一旦受制裁或成為制裁觀察名單，金融活動範圍受到侷限，甚至排除於國際之外，在金融活動國際化的時代，金融體系若不能跟國際接軌合作，境內外資金難以流動，許多社會問題將會接連發生，包括通貨膨脹、進出口貿易受影響、國家建設停滯、海外商業重挫等。此也是世界各國都願遵守金流 秩序國際規範之主因，畢竟沒有任何國家能孤立於國際金融體系之外。

五、錢的秩序

我國財政、經濟及金融等相關政策思維，向來都是以人的秩序為主，相關登記制度設計、犯罪偵防等重點都在於人，例如在犯罪查緝階段中，犯罪集團成員是否 緝捕到案，是否判刑入獄都是執法者關心 重點，但對於「錢的秩序」相關規範，如法人的股東透明、實質受益人之登記與公 開、財團法人之金流透明等，與歐美先進國家相較顯然不足，造成空殼或殭屍公司比例偏高，以致人頭公司被利用於犯罪與

洗錢之情形嚴重。有鑑於洗錢防制是針對「錢的遊戲規則」做控管，洗錢防制做得好，代表著金融環境健全，為此相關部會已調整政策思維，轉向「人的秩序」與「錢的秩序」併重，並與社會各界努力提升防制洗錢及資恐能量，塑造金流透明、金融穩健的永續環境，爭取「金流透明　世界好評」的國際信譽。

(本文載自 107 年 11 月號清流月刊)

機密維護宣導

■ 陳鈺津

科技發展日新月異，短短幾年內大幅改變你我的日常生活，以前如同科幻電影中天馬行空的想像—智慧化的手機及家電，已逐漸成為我們生活中不可或缺的元素。 (本文載自 107 年 11 月號清流月刊)

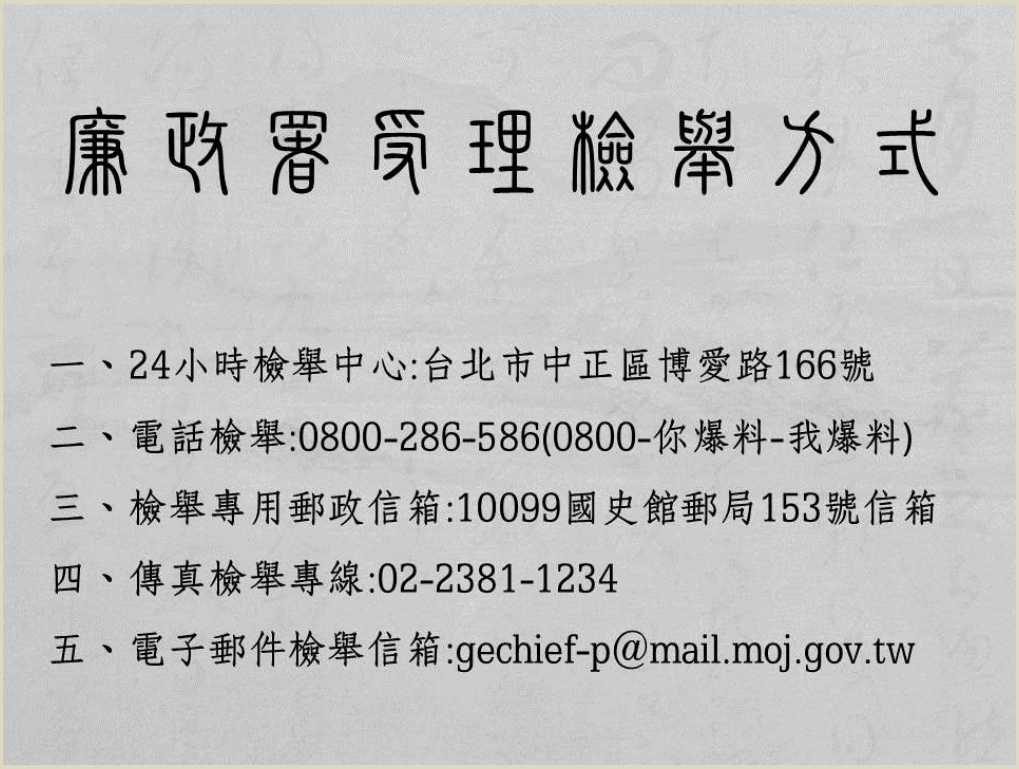
依據研究資料預測，到 2020 年全球將會有五百億筆資料在網際網路中流通，並透過網路空間交換、取得及蒐集等。也就是說，眾多機敏資訊在轉瞬間，便流傳於網路空間，無形中增大被滲透破壞與情蒐空間，不但極易肇生資訊安全危機，更將損及國家安全與利益。科技帶來生活上的便利，也同時伴隨潛在的問題，這些設備功能越是強大，我們對科技的依賴性越重，一旦遭到有心人士惡意破壞，所造成的傷

害也越大。美國 2013 年《華盛頓郵報》曾報導，大批駭客企圖入侵美國國防部、國務院、能源部、國土安全部，甚至武器承造商的網路，並成功入侵眾多民間公司企業的網路；當時駭客隨意進出電腦系統，既沒有犯下鍵盤輸入上的錯誤，也沒有留下入侵途徑，過程僅僅不到 30 分鐘。美國國防部事後即意識到問題的嚴重性，並於 2016 年實施「駭入五角大廈」（Hack the Pentagon）計畫（之後陸續舉辦「駭入軍隊 Hack the Army」及「駭入空軍 Hack the Air Force」等計畫），自實行迄今（2018）年，已藉由外部人員找出美國國防部等網站超過三千個以上的漏洞，美國因此頒發了逾廿七萬美元的漏洞獎金。此種僱用大批駭客，邀請他們測試及入侵官方電腦的方式，有助於美國國防部對症下藥，防患資安危機於未然。

市面上充斥著各式各樣的科技產品及五花八門的 APP，但其中隱藏許多資安漏洞與後門程式，往往在一時疏忽下，輕易將個人資料外流，因此，在使用產品或軟體時，應更加謹慎小心。現今由中國大陸設計、研製的部分行動裝置，因價格低廉、功能完善，吸引不少民眾青睞。但早在 2012 年美國眾議院提出的調查報告中，即指出部分中共廠商背後所隱藏的軍方背景，並已引起國安及商業機密遭竊疑慮。

美國國防部更於今年 5 月初下令禁止全球的美軍軍事基地內零售商店銷售由華為和中興通訊製造的智慧型手機。美 國 前 資 安 長 達

布 斯 基（LanceDubsky）於 2016 臺灣資訊安全大會上公開表示「臺灣是全球被網路攻擊最多的地區」；另依據微軟 2018 年亞太資安研究報告指出「臺灣 2017 年總計因資安威脅造成 270 億美金的經濟損失，將近臺灣 GDP 的 5%」。面對資安威脅所造成之經濟巨大損失及國安風險，各機關除應持續落實「實體隔離」，建置嚴密的資安防護機制外，更應加強教育所屬建立正確保密觀念。使用各項科技產品時，應體認「網路上沒有距離，也沒有秘密」，公務機關更應避免透過社群媒體、通訊軟體談論機敏公務或傳輸資料，以免國家機密資料遭竊取。全民若能有健全的保密認知，慎選資訊產品，便能在享受便利的同時，大幅降低資安威脅的風險。唯有每個人具備高度警覺的資安意識，個人隱私、企業利益及國家安全方能永保無虞。



安全維護宣導

（節錄自內政部消防署全球資訊網）

爆竹煙火使用安全—五要與五不

1.要重安全環保少施放
2.要有合格標示再施放
3.要依使用說明來施放
4.要選適當地點才施放
5.要有大人陪兒童施放

1. 不可朝人、車、建築物、易燃物丟擲或發射。
2. 不可串接、堆疊或同時大量燃放。
3. 不可將頭靠近煙火出口處點火或觀望。
4. 不可讓兒童施放飛行類、升空類及摔炮類產品。
5. 不可遺留火源。

消費者保護專欄

比價網國外挨告！Trivago坦承誤導消費者恐吃2.2億罰款

新頭殼newtalk | 張嘉哲 綜合報導
發布 2018.12.04 | 18:37

飯店比價網站Trivago近日遭指控有誤導消費者之嫌。 圖：翻攝Trivago Youtube

總部在德國的飯店比價網站Trivago，近日被澳洲消費者控告，網站有誤導消費者之嫌。對此，Trivago也已承認指控，現在將可能面臨1000萬澳元（約2億2571萬新台幣）罰款。

據外媒報導指出，澳洲競爭及消費者委員會（ACCC）最近指控Trivago涉嫌誤導用戶，質疑Trivago在網站上把普通房間與豪華套房的價格拿來比較，讓消費者以為其中的價差是Trivago網站篩選服務所省下的錢，並引導用戶轉訂那些支付較多佣金給Trivago的飯店。

Trivago也承認，比價網站頁面的呈現方式，確實可能讓用戶產生錯誤理解，在綠色顯示價格附近加上紅色的劃線價格，可能讓用戶誤以為是同房型的價格比較。

行政院消費者保護處發出新聞稿，提醒民眾應多留意網站條款，以防發生爭議。 (下文引自行政院消費者保護處新聞稿)

靈活自主的自助旅遊，深受消費者歡迎，不少消費者會選擇向旅行社訂機票、飯店、地鐵票、門票、租車等，減少自己逐一洽訂的麻煩。行政院消費者保護處（以下簡稱行政院消保處）提醒消費者，透過旅行社訂購旅宿、票券或相關服務時，可多方比較，並注意手續費如何收取、可否退訂改期、客票使用方法或服務說明等資訊，以免發生消

費爭議、影響旅遊興致。

據統計，去(106)年國人出國旅次高達 1,565 萬人次，其中向旅行社購買「機加酒」等自由行或是委託旅行社代辦部分出國事項之個人旅遊者約佔 4 成，其比例高於團體旅遊之 3 成，顯見消費者透過旅行社處理交通旅宿相關服務，已是相當盛行之消費模式。行政院消保處查察近兩年消費者與旅行社因此衍生之消費爭議每年約 60 件上下，其中以代訂機票、飯店為大宗，爭議原因多為：

一、無法退訂或改期：例如，因故取消行程，機票無法退票；代訂的飯店為「保證住房」房型，事後無法取消退費及改期，或須收取第一晚房費等。

二、退訂後未依約退款：例如，退訂後旅行社遲不退費；只退代金券，甚至扣留款項，要求日後抵用。

三、收費問題：例如，認旅行社手續費過高、巧立名目收費、預訂後額外加收費用。

四、其他：如代訂資料有誤、未留充分轉機時間、未成功預定等。

行政院消保處表示，為確保消費者權益，該處已函請交通部觀光局督

促各旅行商業同業公會轉知所屬旅行社，於銷售國內外相關客票或服務時，應合理收費，並確保消費資訊之充分揭露，俾減少消費爭議之發生。也提醒消費者：

一、訂購時務必睜大眼睛，注意旅行社之銷售內容、退/改訂限制、手續費收取、服務條款等規定，並多方比較。

二、票券類之產品，尤其是短期票券、即訂即出之電子票，旅行社於售出後多不接受取消退票，在購買前要考慮清楚；另在購買當地展覽館、景點或主題樂園門票前，可先瀏覽其官方網站，瞭解開放時間、門票及交通等最新資訊。

三、若只是透過旅行社訂購「機加酒」、票券等產品，未由旅行社安排旅遊行程者，尚非旅行業責任保險之保障範圍，消費者可斟酌自身需要投保旅遊平安保險及海外醫療保險，以增加旅遊安全保障。

四、妥善保留與旅行社間之交易及溝通往來紀錄，若發生消費爭議，可上行政院消費者保護會網站（https://www.cpc.ey.gov.tw）進行線上申訴，以保障自身權益。

健康資訊

非洲豬瘟小知識

圖文引自行政院農委會動植物防疫檢疫局

非洲豬瘟列管狀況
臺灣
✓列為甲類動物傳染病
✓目前為非疫區
國際
✓世界動物衛生組織（OIE）列為應通報疾病
✓非洲、歐洲、中國大陸為疫區
行政院農業委員會
動植物防疫檢疫局

非洲豬瘟對產業威脅非常嚴重……
業者應注意事項
養豬業者自中國大陸返臺時須消毒及隔離 1 週
因仍無藥物或疫苗治療，感染豬隻須撲殺
發現豬隻異常應立即通報
航空及遊輪公司應將廚餘殘羹銷燬
養豬場內餵飼之廚餘，須符合蒸煮熟安全條件
（達90°C，持續1小時）
行政院農業委員會
動植物防疫檢疫局

民眾應注意事項
不要從國外帶
肉類產品返國
不要走私動物
或其產品返國
莫驚慌！
非洲豬瘟
不會傳染人類
行政院農業委員會
動植物防疫檢疫局

政府強化措施
強化邊境
管制措施
強化檢驗量能
強化宣導措施
盤點防疫物資
行政院農業委員會
動植物防疫檢疫局

反貪宣導

廉能是政府的核心價值，

貪腐足以摧毀政府的形象，

公務員應堅持廉潔，拒絕貪腐，

廉政檢舉專線：0800-286-586。

政風室全體同仁敬祝新年快樂