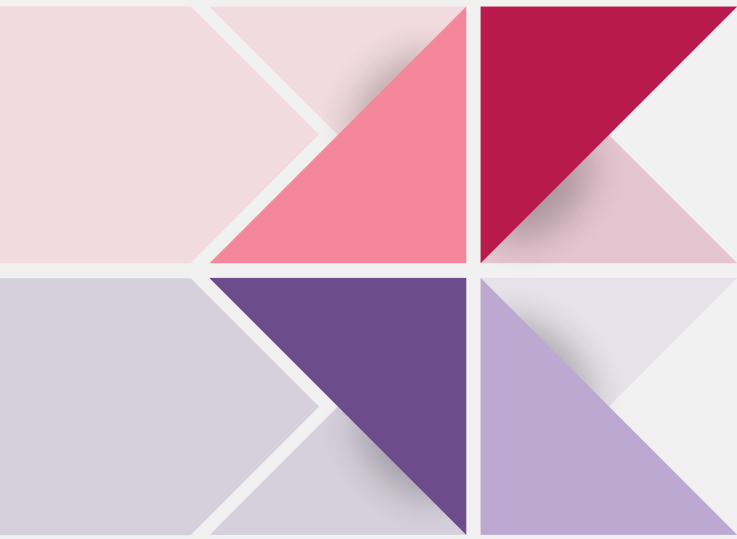
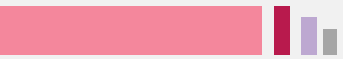




非營利組織防制洗錢/打擊資恐 監理機制教育訓練

行政院洗錢防制辦公室





Part 2

提升非營利組織責任、 廉潔及公眾信賴之指引



NPO的威脅與弱點



NPO的威脅



合作夥伴

董事長

財務人員

志工

捐助者



NPO的威脅

內部的資金移轉

NPO本身或代表NPO的個人，本身支持恐怖主義，將資金轉移到已知或可疑的恐怖組織。

外部的資金移轉

與NPO有關聯的第三方，例如外部資金提供者(主要捐助者)、合作夥伴，將要支付給NPO或NPO提供之資金，移轉到恐怖組織。

與恐怖組織有合作聯盟關係

當NPO或其代表人與恐怖組織或恐怖主義支持者有合作聯盟時，就產生了非營利組織與恐怖組織有業務連結關係



濫用計劃

當NPO將資金用於從事合法的人道救援計劃時，在資金移轉或交付時點，資金可能被操縱用於支持恐怖主義。

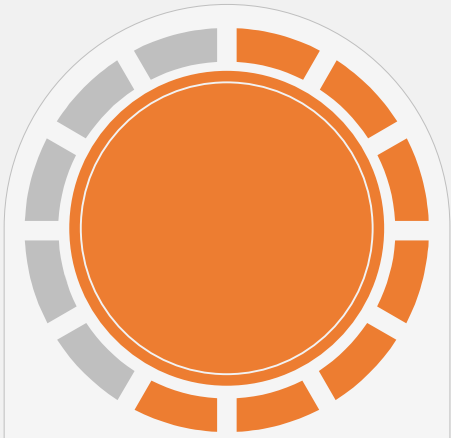
協助招募

當NPO用於活動計畫或設施的資金，用於支持或促進與恐怖主義招募相關活動的環境時

空殼非營利組織

組織或個人利用慈善活動的幌子，籌募資金或進行支持恐怖主義的活動。

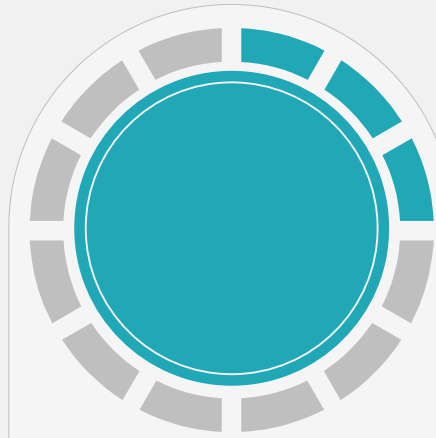
NPO的弱點



廣大的服務網絡

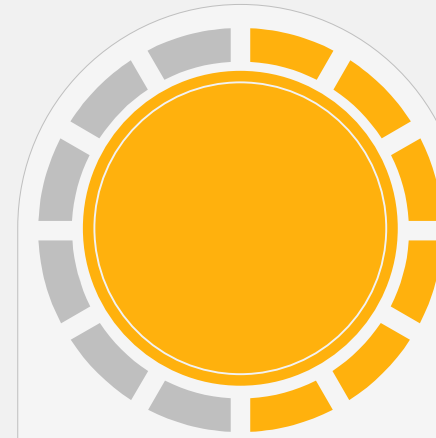
表現活動型NPO(expressive NPO)
服務提供型NPO(service NPO)

*問卷:是否提供非營利服務? 指引 p.43



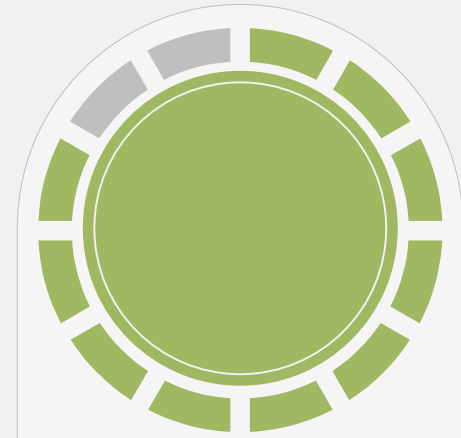
大量的短期人力

志工



組織文化

價值
信任
付出
回饋



業務運作能力

可獲得大量現金密集資金

吸引及接觸人群能力

非營利組織之最佳實務做法





紅旗指標

資金(收支)

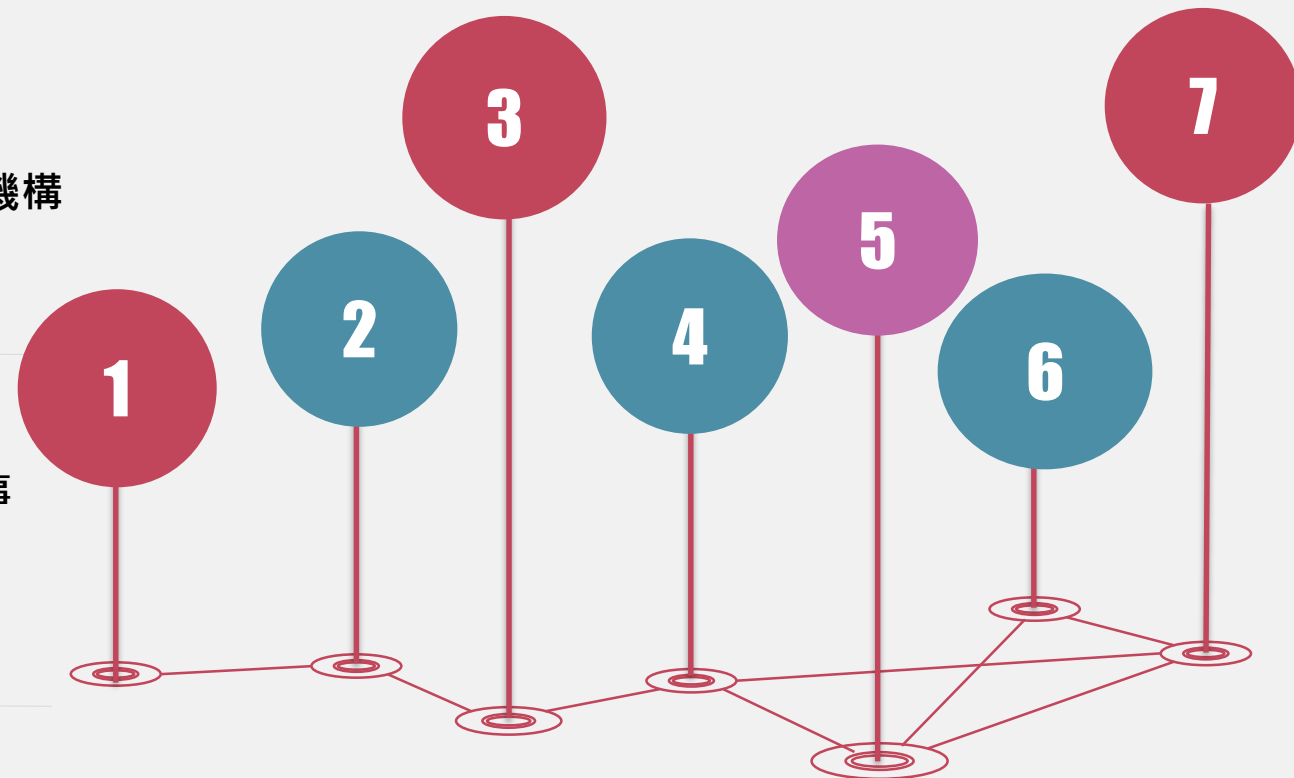
- 非營利組織的資金移轉到與計畫或活動無關的團體或機構
- 非營利組織的支出與其計畫和活動不一致
- 非營利組織無法說明其收入來源

物資、資源

- 非營利組織在已知恐怖組織活躍地區移轉資源或從事活動
- 非營利組織無法說明其所有資源的最終使用用途
- 非營利組織在會計報表或法定申報資料內容有不一致

協助犯罪

- 非營利組織設施用以隱匿犯罪活動





次指標

紅旗
指標

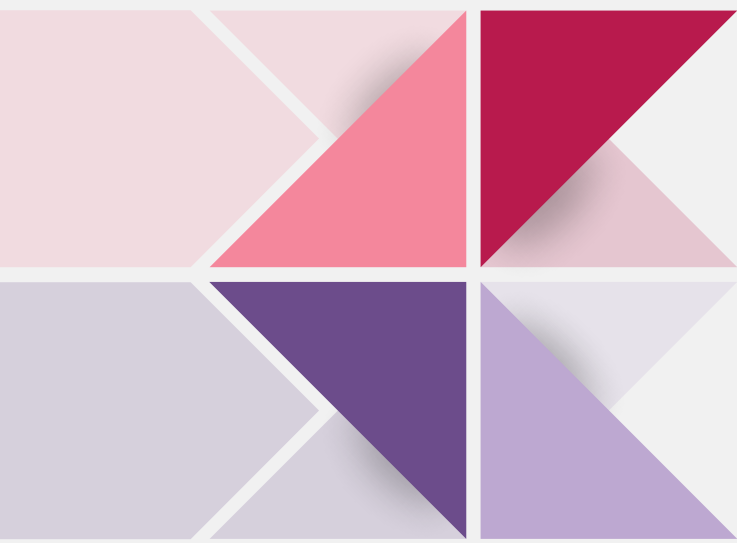
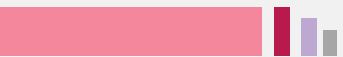
次指標

非營利組織資金移轉到其他有參與或支持恐怖活動的其他團體或機構

非營利組織自其他支持恐怖活動的團體或機構獲得資金

發現恐怖組織人員身份與非營利組織主管或員工的身份資料相同

發現恐怖組織主管或員工從事與恐怖行動相關的其他犯罪活動



Part 3

財團法人法第25條

(涉高風險” 評估報告”)

財團法人法第27條

(風險” 評估問卷”)

風險評估問卷與評估報告

涉高風險” 評估報告”

財團法人法第25條第1項

視您的風險評估。

請列出您活動、服務或傳送或接受資金有涉及的高風險國家：

請總結專案或計畫的性質：

風險評估：

與您所有的活動及服務有關的較高風險情況	是較高風險	否 中度 風險	建議的控制措施 ²	請說明執行控制措施之具體情形 ³
服務 ³				
您是否提供非營利性服務？（例如：建立學校，提供健康計劃等）			<ul style="list-style-type: none">• 確實了解活動的目的、範圍與受益團體，並在開展計畫之前考慮資恐風險和降低風險措施。• 董/理/監事會通過有效的財務和人力資源政策。• 董/理/監事會定期召開會議並積極監督活動。• 董/理/監事會核准年度預算，並制訂	

² 控制措施應由 NPO 確認或修改。如果控制措施有被修改等措應有助降低洗錢/資恐風險。

³ 服務不包括與體育、娛樂、藝術和文化等有關的活動，也括諸如與政黨、智庫或與遊說團體有關的利益代表或遊說



風險” 評估問卷”

財團法人法第27條第3項

附件 2 風險評估問卷

非營利組織風險評估問卷

※本份問卷請以填表之前一年度做為填答基準年度

A. 基本資訊	
1. 非營利組織名稱:	
2. 主事務所地址:	
3. 連絡資訊:	
連絡人姓名:	
電話號碼:	
電子信箱:	
傳真:	
網站:	
4. 類型(請打勾“V”):	財團法人 []; 社團 [](法人 [];非法人 [])
5. 請列出掌控或主導 NPO ⁷ 之個人或團體的名稱(例如, 非營利	董事長姓名: 地址: 電子信箱: 電話號碼:

⁷ 如果非營利組織是由其他法人、法律協議、公司或組織實際控制，請列出最終控制非營利組織自然人。



FATF公佈洗錢/資恐高風險國家或地區名單

防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區:北韓、伊朗(20191018)

現在是 民國108年11月20日星期三 您是第 14579597 個訪客 洗錢防制處第 6158919 個訪客... 回調查局首頁 網站導覽 English 大 中 小

AMLD 調查局洗錢防制處
FIU, TAIWAN 金融情報中心

Google 自訂搜尋

進階搜尋
熱門：查察賄選 經濟犯罪防制 毒品防制 洗錢及資恐防制 保防 鑑識科技

工作概述 ▾ 國內法規 ▾ 國外資料 ▾ 態樣分享 年報及出版品 ▾ 申(通)報專區 ▾ 外部資源 ▾

嚴重缺失國家或地區 [洗錢防制處](#) > 嚴重缺失國家或地區

發布日期 106-06-26 09:10:48 更新日期 108-10-21 17:41:07

防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區

發布日期	國家或地區
20191018	北韓、伊朗
20190621	北韓、伊朗
20190222	北韓、伊朗
20181019	北韓、伊朗
20180629	北韓、伊朗
20180223	北韓、伊朗
20171103	北韓、伊朗
20170623	北韓、伊朗
20170224	北韓、伊朗

FATF公佈洗錢/資恐高風險國家或地區名單

其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區: 巴哈馬、波札那、柬埔寨、迦納、冰島 (新增)、蒙古 (新增)、巴基斯坦、巴拿馬、敘利亞、千里達及托巴哥、葉門、辛巴威 (新增) (20191018)

現在是 民國108年11月20日星期三 您是第 14579580 個訪客 洗錢防制處第 6158906 個訪客:: 回調查局首頁 網站導覽 English 大 中 小

AMLCD 調查局洗錢防制處
FIU, TAIWAN 金融情報中心

Google 自訂搜尋

進階搜尋
熱門: 查察防選 經濟犯罪防制 毒品防制 洗錢及資恐防制
保防 鑑識科技

工作概述 ▾ 國內法規 ▾ 國外資料 ▾ 態樣分享 年報及出版品 ▾ 申(通)報專區 ▾ 外部資源 ▾

未遵循國家或地區 [洗錢防制處](#) > 未遵循國家或地區

自 發布日期 106-06-26 09:11:29 更新日期 108-10-21 17:43:01

其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區


發布日期	國家或地區
20191018	巴哈馬、波札那、柬埔寨、迦納、冰島 (新增)、蒙古 (新增)、巴基斯坦、巴拿馬、敘利亞、千里達及托巴哥、葉門、辛巴威 (新增)
20190621	巴哈馬、波札那、柬埔寨、衣索比亞、迦納、巴基斯坦、巴拿馬 (新增)、斯里蘭卡、敘利亞、千里達及托巴哥、突尼西亞、葉門
20190222	巴哈馬、波札那、柬埔寨 (新增)、衣索比亞、迦納、巴基斯坦、塞爾維亞、斯里蘭卡、敘利亞、千里達及托巴哥、突尼西亞、葉門
20181019	巴哈馬 (新增)、波札那 (新增)、衣索比亞、迦納 (新增)、巴基斯坦、塞爾維亞、斯里蘭卡、敘利亞、千里達及托巴哥、突尼西亞、葉門
20180629	衣索比亞、巴基斯坦、塞爾維亞、斯里蘭卡、敘利亞、千里達及托巴哥、突尼西亞、葉門
20180223	衣索比亞、伊拉克、塞爾維亞、斯里蘭卡、敘利亞、千里達及托巴哥、突尼西亞、萬那杜、葉門
20171103	波士尼亞與赫塞哥維納、衣索比亞、伊拉克、斯里蘭卡、敘利亞、千里達及托巴哥、突尼西亞、萬那杜、葉門
20170623	波士尼亞與赫塞哥維納、衣索比亞、伊拉克、敘利亞、烏干達、萬那杜、葉門
20170224	阿富汗、波士尼亞與赫塞哥維納、衣索比亞、伊拉克、寮國、敘利亞、烏干達、萬那杜、葉門
20161021	阿富汗、波士尼亞與赫塞哥維納、伊拉克、寮國、敘利亞、烏干達、萬那杜、葉門
20160624	阿富汗、波士尼亞與赫塞哥維納、蓋亞那、伊拉克、寮國、敘利亞、烏干達、萬那杜、葉門

非營利組織涉高風險” 評估報告”

財團法人法第25條要求財團法人之工作計畫及經費預算與金融行動工作組織所辨識出之資恐高風險國家 (<http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>) 或地區有關者，應檢附風險評估報告。依台灣107年國家風險評估，中國、香港、澳門、馬來西亞、菲律賓、越南及印尼被認為是犯罪所得主要的流出國及流入國。



非營利組織涉高風險” 評估報告” - 地域風險

與您所有的活動及服務有關的較高風險情況	Yes 是/ 較高風 險	No 否 /中度 風險	建議的控制措施	請說明執行控制措施之具體情形?
<p>您是否將資金送往海外(含大陸地區)或提供跨境(含大陸地區)的活動或服務?</p> 			<ul style="list-style-type: none"> □ 確實了解活動的目的、範圍與受益團體，並在開展計畫之前考慮資恐風險和降低風險措施。 □ 留存每個計畫的預算細目，並定期編製相關採購和費用報表。 □ 所有涉及資金、服務和設備的程序應明確且可追蹤，並在可能的情況下透過受監管的金融體系進行交易，以保持資金的透明度並降低資恐的風險。 □ 應有確認受益人(團體)及確保其收妥捐贈之機制。 □ 以風險為基礎，對所提供的資金和服務採取適當措施。 	

總結您如何執行控制措施：

基本資訊

(簡答題)

掌控或主導NPO之個人或
團體得名稱

海外分事務所數量

志工人數

年度收入

固有風險

(是/否題)

服務

資金來源

地理範圍

交付管道

其他

實施降低風險

措施(是/否題)

留意或保存
資訊作法

是否有進行相關行為

相關參考網站

行政院洗錢防制辦公室
(<http://www.amlo.moj.gov.tw/mp8004.html>)



法務部
(<https://www.moj.gov.tw/mp-8003.html>)

調查局洗錢防制處
(<https://www.mjib.gov.tw/mlpc>)



APG
(<http://www.apgml.org/>)



感謝聆聽

