

洗錢防制法之實用權益

蔡慶霖 著



犯罪日益國際化、鉅額化的今日，

例如走私、販毒、攔人勒贖、偽造票券等惡極之罪犯，

皆會利用國際間之法律漏洞進行黑錢漂白的洗錢活動，

逞其私利，其危害金融經濟、國家名譽甚鉅，

經濟先進國無不嚴加防範。

我國洗錢防制法亦於八十五年底立法，八十六年正式實行。

本書即詳介經濟先進國之洗錢防制，

及國際洗錢防制之聯盟、約定和我國洗錢實例及新法之介紹。

洗錢防制法之實用權益／蔡虔霖著，--初版。

--臺北市：永然文化，民86

面：公分。--（權益法案系列；3）

參考書目：面

ISBN 957-9611-41-6（平裝）

1. 經濟犯罪

548.546

86011218

《權益法案系列》3

洗錢防制法之實用權益

作	者：蔡虔霖
出	版：永然文化出版股份有限公司
發	行
社	人：李永然律師
總	長：陳明暉律師
編	輯：周美君
主	編：沈玉燕
編	輯：張則君・范秀娥
封面	設計：蔡惠如
地	址：台北市羅斯福路2段9號7樓
電	話：(02)356-0809・391-5828
傳	真
機	：(02)391-5811
郵	撥
帳	號：1154455-0
郵	撥
帳	戶：永然文化出版股份有限公司
訂	購
專	線：(02)356-0809轉發行部
初	版
日	期：中華民國86年9月
法	律
顧	問：永然法律事務所
打	字：佳宏電腦排版企業有限公司
印	刷：正恒實業有限公司
總	經
銷	：旭昇圖書有限公司
電	話：(02)245-1480
地	址：台北縣中和市中山路二段352號2樓
定	價：500元
I	S
B	N
:	957-9611-41-6
網	際
網	路
位	址： http://www.perennial.com.tw

版權聲明：

本書有著作權，未經書面同意，任何人不得以印刷、影印、磁碟、照像、錄影、錄音之任何翻製（印）方式，翻製（印）本書之部分或全部內容，否則依法嚴究。

定價聲明：

本書定價係本出版公司之銷售價格，買受人如有轉售之情形，其售價不受本定價之限制，得自由決定。（依公平交易法第十八條規定）

※本書如有缺頁、破損、裝訂錯誤，請寄回本公司更換。

《權益法案系列》3

蔡虔霖 著

洗錢防制法之實用權益

自序

二十世紀末共產集團瓦解後，民主陣營與共產陣營的對抗已逐漸遠颺，惟犯罪集團力量日益茁壯，其與執法（正義）力量的對抗衍為二十世紀末邁向二十一世紀，左右人類福祉的新課題。而為應付犯罪集團科技化、組織化的挑戰，執法機制亦必須改弦更張。由主觀上深化追究參與不法行為者之犯行，客觀上擴大剝奪犯罪集團的不法所得，俾能「魔高一尺，道高一丈」，執行機制能充分壓制不法集團，確保人民生命財產的安全，洗錢防制法即在此環境下因應而生。

本書之成，渥蒙台大林教授群弼、興大吳教授景芳賢伉儷的指導及協助蒐集日文資料、屏東商專葉老師碧暉就電腦技術之指導及網路資料蒐集及論文校對。台南高分檢察官南桓、海基會謝副處長福緣、屏東地檢署劉檢察官俊儀、香港律政署黎高級檢察官雅雯、日本藥物情報局情報官中村孝行惠贈相關資料。屏東地檢署方檢察長萬富、蔡檢察長茂盛的支持，與本署同仁體諒本人之論文寫作之需，於工

作上的配合。內子淑惠於本書寫作期間兼代大部分父職。李永然律師、周美君總編輯的鼎力支持均是本書完成主要關鍵。

本書係在公餘之暇勉力完成，且洗錢防制機制不僅在我國係草創，在世界上亦僅短短十年歷史，資料蒐羅不易，謬誤之處在所難免，尚祈先進賢達，不吝指正。

蔡虔霖 謹誌

一九九七年九月

目 錄

序 言	3
第一章 前言	25
第二章 定義、特性及犯罪學上觀察	29
第一節 定義	29
第二節 特性	31
第一項 現金密集	32
第二項 多次移轉	32
第三項 偽飾	33
第四項 國際性	33
第三節 犯罪學上的觀察	34

第一項 黑手黨型組織犯罪

34

第二項 瑞士型的洗錢

36

第三項 美國型的洗錢

37

第三章 洗錢的方式、表徵及洗錢實例

41

第一節 洗錢的方式

43

第一項 置放

43

第二項 移轉分配

45

第三項 整合

46

第二節 洗錢的表徵

50

第三節 我國洗錢的案例

52

第一項 王德輝案

53

第一款 七十二年四月勒贖案情摘要

53

第二款 七十九年勒贖案情摘要

54

第三款	檢討	55
第二項	國票案	56
第一款	源由	56
第二款	檢討	59
第三項	金門走私案	60
第一款	案由	60
第二款	檢討	62
第四項	周國勝偽造大陸人民幣案	64
第四章	國際間有關洗錢的行動	65
第一節	一九八八年聯合國國際反毒公約	67
第一項	洗錢罪	69
第二項	扣押及沒收	70
第一款	扣押	70
第二款	沒收	70

第三項 引渡.....□ 71

第四項 國際合作.....□ 71

第五項 我國與國際合作之現況.....□ 76

第一款 協定.....□ 76

第二款 備忘錄.....□ 77

第一目 中美兩國備忘錄.....□ 77

第二目 國際合作經驗.....□ 77

第三目 緝毒器材問題.....□ 79

第四目 人力問題.....□ 82

第三款 參與國際組織.....□ 83

第四款 我國的外國法院委託事件協助法.....□ 84

第一目 規定過於簡略.....□ 84

第二目 檢察機關可否適用.....□ 84

第三目 司法警察機關之適用問題.....□ 85

第四目 有關沒收之司法互助.....□ 88

第六項	成效的落實	89
第二節	一九八八年巴塞爾委員會指導原則	91
第三節	一九八九年世界七大工業國家經濟高峰會議建議書	93
第一項	四十點建議	93
第一款	有關整體架構	94
第二款	有關各國法律之建議	94
第三款	有關銀行體系	94
第四款	專案小組建議	98
第二項	後續發展	99
第三項	我國參與狀況	100
第一款	法律司法小組	102
第二款	執法小組總結報告	104
第三款	金融小組總結報告	107
第四款	大會總結報告	108
第四節	歐洲聯盟	111

第一項	歐洲公約	111
第一款	背景	111
第二款	經過	112
第三款	目的	114
第一目	主要目的	114
第二目	次要目的	115
第四款	內容	115
第五款	說明	117
第二項	關於洗錢之歐市指令	119
第一款	背景	119
第二款	經過	119
第三款	內容	122
第一目	前言	122
第二目	本文	122
第三目	影響	125

第五節 美洲國家組織防制洗錢犯罪之準則	127
第一項 背景	127
第二項 經過	127
第三項 內容	128
第一款 適用範圍	128
第一目 金融機構的範圍	129
第二目 金融機構認識客戶原則	129
第三目 申報制度	129
第二款 國際合作	130
第六節 國際刑警組織	131
第五章 各國有關洗錢的防制	133
第一節 美國	133
第一項 立法沿革及內容簡介	133
第一款 立法沿革	133

第一目	一九七〇年銀行祕密法	134
第二目	一九八六年洗錢犯罪防制法	135
第三目	其他相關法規	139
第二款	洗錢之構成要件	149
第一目	國內交易或跨國性輸送	149
第二目	將特定不法所得從事「金融交易」	193
第三目	陰謀犯	196
第二項	洗錢案例之偵查	199
第一款	偵查要領	199
第一目	使用查核表	199
第二目	調閱「通貨交易報告」	200
第三目	使用搜索狀	200
第四目	電信資料之蒐集	200
第五目	語音信箱資料之蒐集	201
第六目	監聽	201

第七目	郵件資料之蒐集	201
第八目	文件之分析	201
第九目	稅捐資料之蒐集	202
第十目	就業資要之蒐集	202
第十一目	營業資料之蒐集	202
第十二目	不動產交易資料之取得	202
第十三目	民事訴訟資料之蒐集	203
第十四目	車輛資料之蒐集	203
第十五目	公司登記資料之蒐集	203
第十六目	金融資料之蒐集	204
第十七目	酒類資料之蒐集	204
第十八目	消費資料之蒐集	204
第十九目	資產淨值及其來源應用分析	204
第二款	偵查案例	205
第一目	Skybox 行動	205

第二目	由販毒追查至洗錢及逃稅·····	211
第三目	修士頓之盤查扣得物品之分析小組·····	217
第四目	從健康保險詐欺至洗錢·····	224
第五目	警察機關主動出擊之案例·····	228
第六目	小州之執法經驗·····	234
第三款	案例啓示·····	247
第三項	洗錢案件之起訴·····	253
第一款	簡介·····	253
第二款	起訴的準備·····	254
第一目	審判之預備及核對清單·····	254
第二目	得預見之答辯·····	262
第三款	證據上之考量因素·····	274
第一目	書證或指示性證據·····	274
第二目	准許書證之案例研究·····	277
第三目	洗錢犯罪之專家證詞·····	288

第二節 日本

第一項 日本毒品問題

第一款 毒品濫用的源起

第一目 刺激藥品之初瞥

第二目 海洛因之濫用

第三目 刺激藥品濫用浪潮的再度席捲

第二款 藥物濫用的近況

第一目 麻醉藥品及精神藥物的管制

第二目 鴉片管制情形

第三目 大麻管制情形

第四目 刺激物質管制情形

第五目 黑道組織刺激性物質鉅量交易簡介

第三款 刺激性物質犯罪的偵查瓶頸

第二項 日本洗錢之立法規範

第一款 洗錢罪

□	310
□	309
□	308
□	305
□	303
□	302
□	302
□	301
□	300
□	299
□	298
□	298
□	298
□	298
□	298