

2021-03-22

觀點投書：擾民嚇民的洗錢防制法

[風傳媒 / 王嘉域 (作者為企管稅務顧問業者、[中正大學企管所博士班學生](#))]

洗防法執行過度嚴苛 悖離原立義

前幾年、我們走在街上會沾沾自喜的說「台灣最美的風景是人耶。」這句話除了形容台灣人的純普善良，深層的意涵是強調，台灣社會幾十年下來；治安狀況相對地理想平穩，與其他東南亞國家相較就是更好。所以洗防法裡核心重要的「資恐」以及所謂「打擊資恐」對於99%的台灣民眾而言，實在是很遙遠的事，即便是最恐怖的ISIS與賓拉登，也只有在電視與網路上才看過。

既然如此、我們的金管會與行政院洗防辦公室卻要求；民眾到任何金融單位「存提款」逾台幣50萬元必須專案登記；且接受行員詢問查核，不論是否為自己的帳戶資金都必須登記。其實、這項管制措施的門檻以前是100萬元，那可是因為阿扁總統的海角數百億贓款弊案，金管會才將門檻降縮為現在的50萬。統之在實際面、當我們偶有提存現款近50萬到銀行臨櫃時，行員只會正經又無奈的表示：「這是政府金管會規定的、不好意思；要登記」，相信許多讀者先進對此應該會有同感。我們很不願意再提：這條款「是因為前總統的貪瀆弊案而懲罰全體國民」既造成民眾不便也徒增所有銀行員的作業繁瑣性，更無奈之處是：較年輕的櫃臺行員如何精準判斷；當前的存提款民眾、所謂身份或職業別是否能有資格存提款（五十萬）或更高的金額，因而和銀行發生爭執，部分民眾則是因為紛爭被通報「涉嫌洗錢」當場被報警限制行動，其實最後也都證實沒問題，重點是在、我們落實在一線金融單位的洗防法措施；不但勞民傷和氣沒效率，也浪費金融機構人力資源。

最簡單的客戶服務與溝通都做不好，台灣金融業如何國際化

我們相信、也深信台灣的金融業會有機會站上國際舞台，但是前提的基本功，除了金融、國際財經與外語專業，投書教授點出的「服務與溝通」肯定是相對重要與必要條件。因為只要出現溝通不良或服務缺失之下；任何的交易與重大聯貸案都容易出現破局。反觀、當今我們的大學教育，尤其在會計與財務金融科系上，似乎也是高度注重專業科目的教育，確實比較欠缺引導熱忱服務與妥善溝通的項目。

至於已經上戰場多年，在銀行工作接觸實務的行員與主管為何會大擺烏龍，真的讓人匪夷所思。遭到該銀行制式通告函困擾的女性長者（教授大姊），母親剛好遭遇不幸，是否有因為全家人的心情低落而受影響；不得而知。但我們持平而論，該案當事者與投書教授都分別致電銀行再親自拜訪該銀行，得到的答案都是一樣：「依照《洗錢防制法》所以被發函通告」，換位思考後、確實是件不光彩也讓人覺得很遺憾的糗事。同樣的情形，若是通告函給居留在台灣的外商外籍人士，惹出的風波有可能會是現在的十倍百倍大。因為西方國家的外籍朋友；肯定更難接受此款「莫須有」與「污衊」，只要搞了烏龍事件，道歉賠償事小，當事者及服務的金融單位甚至可能吃上官司並纏訟多年。

台灣的治安狀況一直維持的不錯，銀行等金融業為了配合政府、落實「防制洗錢及打擊資恐」或許多少也受了些委屈，但是法令與政策面是否得以適時的適度寬鬆、還需政府部門檢討與調控。只是在主管機關不知何時能夠順應民意與化解金融作業的繁雜瑣事前，提醒廣大金融從業先進們，聽聽教授建議的話、很重要的基本態度「把最簡單的客戶服務與溝通做好、做到位，台灣金融業才能邁向國際化。」

新聞日期 / 2021-03-22

新聞出處 / [風傳媒](#)[<回上一頁](#)[媒體新聞列表>](#)