

# 2019 TWIGF 座談場次摘要報告

## 數位支付、隱私與洗錢

特派員 楊蕙瑄

### ■ 座談重點內容

- 主持人引言報告：蔡志宏 / 交大科法所助理教授

為使公眾更容易了解網路治理，今日座談以民眾日常熟悉的數位支付為切入點。網路支付使交易行為更便利，無形卻也帶來許多挑戰，如個人隱私權的不安全性、推行數位貨幣背後潛藏的未知風險。今天將借重政府及民間業者們的專長一同探討數位支付的議題。

- 與談人：黃允暉 / 國泰世華銀行法遵及洗錢防制專責主管

數位時代下「凡走過必留下痕跡」，通訊數位化導致使用者行蹤極易遭掌控，以香港反送中事件為例，因通訊平臺的紀錄軌跡導致支持者被迫交出所有參與討論成員的資訊。線上支付讓情資單位更輕易追緝，也因此促使反送中民眾改採傳統的線下支付模式，降低行蹤遭掌控的可能。

洗錢防制看似與個資保護互為衝突，但可從兩角度思考。洗錢防制是為保護全球金融環境穩定，為增進公共利益之必要，得為原契約目的必要範圍外利用；個資法屬普通法，若個別法律對個資蒐集、處理或利用另有規定，則以特別法優先適用。

臉書虛擬貨幣LIBRA欲成為全球STABLE COIN，然而多國政府質疑此策略會為世界金融帶來未知風險。若推行成功，恐將對各國貨幣政策產生極大挑戰。

FATF(FINANCIAL ACTION TASK FORCE)要求各國政府需要擬定

法治強力監管虛擬貨幣，不認可業者可自行實施自律規範。

- 與談人：尚玉瑛 / 中國信託商業銀行協理

過去政府機關僅能以人工清點的方式核實店家的營業額，進而判斷是否需要開立發票，若在數位支付場景下，金流透明度提高，執法單位能更加簡易且準確掌握金流及支付管道。數位支付也為政府單位帶來挑戰，如跨國支付的行為導致逃漏稅問題的產生；若政府極致推動數位支付，勢必對不擅使用科技或沒有管道的民眾產生極大的不便，這些議題都將是未來需要列入衡量的項目。

- 與談人：蘇文杰 / 法務部調查局調查官

新型金融支付工具為現今諸多犯罪的共通主題，也是執法單位極大的挑戰，縱使區塊鏈技術有透明可信的特色，然而執法單位要真正查到終端使用者仍需要使用大量工具並與國際組織合作。加密貨幣使用廣泛，卻也淪為販毒、洗錢、走私等非法交易的工具，其隱私性、規模性及去中心化的特質讓執法機關追蹤金流的過程出現諸多阻礙及困難。無現金支付及加密貨幣有利有弊，然興利同時也需建立防弊觀念，並配合各利害關係單位共同討論及參與。

- 與談人：蔡佩玲 / 法務部檢察官

洗錢防制在於維護金融秩序故凌駕在個人資料保護之上。

虛擬貨幣不單只是非法使用工具，合法場景下仍有其需求，如政治處境有困難的國家，以虛擬貨幣支付會使國際間資金流通更具彈性及有效性。

我國政策將虛擬貨幣納入低度洗錢防制規管，但實際上低度規管對業者是較不利的，未來金管會將逐步調整至金融監理沙盒的審查模式。

## ■ 座談結論

### ● 共識

推動支付數位化的過程仍需保留空間或是提供不擅使用科技方法的群眾享有支付的管道。若採極端的數位支付策略，則需考慮特殊事件的發生是否會影響交易本身(如停電)，故極端的數位支付效益如何，保留給民眾一個思考空間。

### ● 建議

金融業者、商店與第三方業者間資訊不對等的問題是防制洗錢的漏洞。資金流向需靠多方合作，若僅依靠金融業者恐會產生許多資訊斷點，與談人認為若賦予金融業此職責，應該將第三方業者所持有之相關資訊開放給銀行知悉，資金動向才得以更有脈絡。另外，數位支付世代來臨，網路上諸多平臺與銀行業者提供相似服務，然未受法規監管及監理。建議監理環境不應區分業者，而要以提供「金融服務」者，來進行法規監理。新興產業無可避免，然而希望在事前監管單位、新興產業、金融業間能有更多討論，釐清在洗錢防制、打擊資恐中的權責歸屬，進而建立一個較完善的防範制度，才可以同時興利並且除弊。。

期 FIU 在接收到他國洗錢案例的訊息時，也能同步分享給金融業，好讓業者能提早了解不法手段，並盡早防範。

新創團隊在從事類金融業務時，需多強化遵法意識，同時要將法遵成本納入公司的執行策略中。在科技推進的過程，應不斷回頭檢視法律的合適性，多諮詢法律專家意見避免遊走法律邊緣。

## ■ 心得感想

新興科技是把雙面刃，支付型態的改變使金流得以透明化、使支付場景不限時空、使金融服務提供者不再侷限於金融業者。於此同時，卻也讓

個人隱私更無所遁形；詐騙行為、洗錢案件不再單純的只出現於金融業，任何能提供金融相關服務的機構都有可能面臨該風險；虛擬貨幣的高度隱密性大幅提高執法單位追緝的成本及困難。新興科技所帶來的風險未知性極大，然而正因為如此，無論是個人、新創團體、金融業者皆需要更注重治理的觀念，增加彼此間溝通交流的機會，過往的規範或許已不合宜，然而讓更多元的角色參與其中、逐步調整規範，事前多點推盤、事中多點法規檢視回顧、事後資訊案例的分享，都將有助於利害關係人因應新支付型態所帶來的挑戰，也才得以讓整個體系逐步達到一個更安全且穩定的狀態。