

稅務犯罪相關 洗錢及資恐風險 趨勢及態樣

財政部臺北國稅局

報告人：葉楊銘

2020.7.28

臺北國稅局教材

TAX CRIME AND CASE STUDY

簡報大綱

- 稅務犯罪與洗錢犯罪
- 國際趨勢說明
- 案例樣態說明

臺北國稅局教材

TAX CRIME AND MONEY
LAUNDERING



稅務犯罪與洗錢犯罪.

PREDICATE OFFENCE

臺北國稅局教材

02

03

洗錢風險



CONSEQUENCE

後果

影響或損害

臺北國稅局教材

影響特定族群、社經
環境、商業利益、商
業名譽和吸引力

VULNERABILITY



弱點

特定行業、金融
產品或服務型態

威脅所利用或支援
(或有助於威脅活動)
之事物

THREAT



威脅

前置犯罪

可能造成危害之
個人、團體、
物體或活動

與稅務犯罪相關之前置犯罪

● 9 詐欺

- 欺騙政府 – 加值稅／商品服務稅詐欺
- 付款工具詐欺（例如信用卡、支票詐欺）
- 保險詐欺
- 醫療詐欺

● 16 走私

- 進(出)口違禁品
- 香菸 ■ 酒類 ■ 食品 ■ 燃油
- 走私「乾淨」現金（混充髒錢）
- 其他相關情況

● 4 性剝削，包括兒童性剝削

- 一般 - 未分類 ■ 非法賣淫
- 性奴隸 ■ 與未成年人性交易活動
- 銷售／發送非法色情產品
- 銷售／發送涉及未成年人的非法色情產品

● 24 其他犯罪收益

- 電腦犯罪
- 非法商品和服務交易
- 非法從事管制／執照業務

稅務犯罪

- 個人所得稅 ■ 扣繳稅款
- 公司所得稅
- 銷售稅／收入稅、增值稅
- 非法收入來源
- 根據商業發票申報的關稅／消費稅 - 出口 (進口)
- 不實申報產和數量的關稅／消費稅
- 逃漏烈酒、菸草、燃油稅
- 逃漏博弈遊戲機稅和消費稅
- 逃漏仿冒品和盜版品的消費稅
- 其他消費稅逃漏
- 離境稅費
- 死亡與遺產稅
- 印花稅 ■ 資本利得稅 ■ 不動產租賃稅等
- 地下經濟
- 非法移轉訂價
- 其他

TAX CRIME

洗錢犯罪

- 國外犯罪所得

臺北國稅局教材

MONEY LAUNDERING CRIME

05



國際趨勢說明.

INTERNATIONAL TREND

臺北國稅局教材

國際趨勢¹

FATF 2019~2020 發布虛擬資產 相關規定及指引

- 修訂R.15有關虛擬資產之風險評估及風險抵減 (2019.10)
- 發布以風險為基礎之指引 (2019.6.21)
- 虛擬資產及最新案例 (2020.1.29)

臺北國稅局教材

國際趨勢2

FATF 2019.7 發布資恐風險評估指引

- 界定範疇、目標設定、政策協調
- 跨境資恐風險評估
- 特定產業風險評估
- 非營利組織及相關風險評估
- 追蹤(行動計畫)/更新風險評估

臺北國稅局教材

國際趨勢³

FATF 2020.2.27

全球資恐風險 界定範疇結果

- 常見恐怖組織
- 常見籌集資金方式
- 常見移動資金方式
- 常見使用資金方式

臺北國稅局教材

國際趨勢⁴

經濟合作暨發展組織

2019.6.13發布

稅務犯罪紅旗指標

- 個人、稅務表報、營利事業、非營利組織

- 不動產、現金

- 虛擬貨幣

- 資金借貸

臺北國稅局教材
專業人士

- 資恐與武器擴張

OECD洗錢紅旗指標-個人

2019.6.13

11

異常收入

- 沒有收入或低收入
- 生活消費超出能力範圍

資產淨值 異常增加

- 犯罪家庭的遺產
- 無法解釋、不想解釋或地下遺產
- 罪犯或關係人自發披露之資產
- 無法解釋、不想解釋或地下賭博和彩金

持有／使用 資產異常

- 低收入者擁有或使用昂貴資產，如汽車、船、房地產、加密貨幣
- 擁有國外資產，未於納稅書表中申報

異常債務／ 異常交易

- 取得異常高成數貸款
- 無房地產相關背景，參與房地產開發案
- 以極優惠價格取得資產

OECD洗錢紅旗指標- 營利事業

2019.6.13

12

異常交易或對象

- 業者專業知識不足
- 涉及境外交易
- 交易對象或品項與公司營業項目不相當

不明金流

- 透過他人代為收付款項
- 透過境外帳戶收付款項
- 過渡帳戶
- 無法提出佐證文件

異常收入

- 營業績效異常增加
- 高額、未實際交付買家交易
- 與嫌疑犯或具犯罪背景者之交易
- 無經濟實質之合作關係

臺北國稅局教材

OECD洗錢紅旗指標-非營利組織、外國機構

2019.6.13

13

異常交易或對象

- 未依規定辦理登記
- 無實體運作跡象(網路活動)
- 擔任負責人、經理或主要員工，淨資產顯著增加，或有負面新聞
- 該組織(機構)交付信託或專業人士管理
- 規劃複雜交易(明顯有較簡易方式可用)
- 大額現金收付

不明金流

- 外國機構與國內事業或個人進行交易，無佐證資料
- 外國機構向國內個人購買投資商品，如房地產、遊艇

臺北國稅局教材

OECD洗錢紅旗指標-不動產

2019.6.13

14

異常 持有情形

- 所有人不透明(如不記名股東或法人)
- 無收入來源
- 持有者具犯罪背景，或與犯罪嫌疑人有關

異常交易

- 異常交易價格(與前次交易價格、鑑價價格或市價脫鉤)
- 異常交易結果(短期間獲利豐碩)

異常融資

- 資金來源不明
- 異常資金貸款人或借款人
- 異常融資合約
- 異常融資約定事項

臺北國稅局教材

異常 使用情形

- 依據一般租金行情，使用者無所得來源可以負擔
- 具犯罪背景或關係人使用

OECD洗錢紅旗指標-現金

2019.6.13

15

現金來源

- 來自貪腐或政治不穩定國家
- 來自完善金融體系國家
- 無法解釋來源的現金給付

異常 現金交付

- 現金運輸方式不明
- 現金運輸方式具有顯著風險
- 現金運輸方式顯然成本極高

異常目的地 及消費

- 高風險國家(毒品製造、洗錢防制有顯著缺失、極度金融保密)
- 購買奢侈品
- 大額現金提領(無合理事由)

異常金流

- 該行業通常無現金收入
- 現金收入激增(不知名顧客)
- 現金代收轉付非屬收入
- 外國借款，以國內現金方式提供。

OECD洗錢紅旗指標-國際貿易

2019.6.13

16

異常來源 或去向／供應商 或買家

- 非進(出)口國家常見商品
- 高風險國家
- 新設立公司鉅額進出口金額
- 貨物與買賣方營業項目不相當

異常運輸 ／品項

- 運費過高
- 尺寸或重量與運輸方式不合
- 實際運輸品項與申報品項不符
- 高價值商品

異常訂價

- 申報價值與市價有顯著差異
- 投保金額與商業發票金額有顯著差異

異常付款

- 付款金額與發票金額有差異
- 以境外公司名義或境外銀行付款
- 第三方佣金(無文件或無經濟理由)
- 第三方代付款項

臺北國稅局教材

OECD洗錢紅旗指標-顧問服務

2019.6.13

17

異常服務

- 非一般性服務
- 運用履約保證帳戶進行交易

異常 服務提供

- 提供對象有顯著地理距離
- 超過一般服務提供範圍

異常報酬

- 異常高報酬
- 報酬以非常見方式給付

臺北國稅局教材

異常 交易／收入

- 非常見活動、所得、資產或營業費用交易
- 不尋常私人交易或財富增加

TAX CRIME AND MONEY LAUNDERING



避稅案例研析.

CASE STUDY

案例1 H公司

案例2 A記帳業者

案例3 B記帳業者

臺北國稅局教材

我國生產沙茶醬知名 H 公司，總經理兼財務經理劉〇〇自 2003 年 4 月 8 日起，以不知情友人掛名擔任模里西斯 HM 公司、美國 T 公司等紙上境外公司負責人，並分別開立境外金融帳戶。2006 年至 2016 年間，劉〇〇以實際銷售金額七成之商業發票，作為出口報關價格，銷售沙茶醬等產品予 T 公司等，再由紙上境外公司以全額銷售給美加地區 R 公司等經銷商，劉〇〇再以 HM 境外公司名義開立實際銷售價格的商業發票給 R 公司等經銷商，並指定經銷商將實際交易貨款，匯入 HM 公司境外金融帳戶。外貿承辦人員及財務人員再分工自 HM 公司的境外金融帳戶將上述匯入金額七成的款項，匯款至 T 公司等其他紙上境外公司境外金融帳戶後，再從 T 公司等紙上境外公司帳戶匯款至 H 公司外匯帳戶。相關人員完成 T 公司等紙上境外公司支付七成貨款給 H 公司的買賣流程假象後，財務課課長蔡女再填製不實會計憑證，據以申報 H 公司營利事業所得稅結算申報書，隱匿 H 公司實際銷貨收入。

案經臺南地方檢察署於 2018 年 4 月 13 日偵結起訴劉〇〇等 6 人偽造文書、商業會計法、稅捐稽徵法第 41 條詐術逃漏稅罪嫌。劉〇〇自 2006 年起至 2016 年間，涉嫌短報銷貨收入總計新臺幣 4 億 900 萬 5508 元(折合美金約 1363 萬元)，逃漏營利事業所得稅總計新臺幣 1 億 1686 萬 1360 元(折合美金約 389 萬元)。涉業務侵占境外 HM 公司境外金融帳戶款項金額高達新臺幣 3 億 5961 萬多元(折合美金約 1198 萬元)，檢察官並扣押劉〇〇名下不動產及帳戶存款新臺幣 3 億 5741 萬元(折合美金約 1191 萬元)。

臺北國稅局教材

案例 1：知名食品公司 H 公司利用境外人頭公司逃漏稅。

20



案例 2 A 記帳業者 稅務犯罪樣態

記帳業者協助他人開立不實統一發票(空殼公司)
109.5.14移送臺北地檢署偵辦

臺北國稅局教材

運用弱點 1

透過熟人引介記帳士
辦理記帳及報繳稅，業者無戒心

運用弱點 2

記帳士只管記帳及報稅，不會管
發票開立是否合理或申報可疑交易

21



案例 3 B 記帳業者 稅務犯罪樣態

記帳業者協助他人開立不實統一發票(虛增營業額)
調查中

運用弱點 1

工商登記可能須委託
記帳士保管公司大小章

運用弱點 2

記帳士只關心記帳憑證，不關心
憑證交付方式或公司實際營業情況

臺北國稅局教材

THANK YOU FOR
LISTENING
感謝聆聽



以服務打動人心

Offering Service with Sincerity

以專業贏得信賴

Gaining Trust with Expertise

以創新提升效能

Enhancing Efficiency with Innovation

財政部臺北國稅局專屬願景
臺北國稅局教材

