法務部矯正署綠島監獄廉政暨維護簡訊

106 年 07 月 18 日

廉能是政府的核心價值

貪腐足以摧毀政府的形象

公務員應堅持廉潔，拒絕貪腐

廉政檢舉專線：0800-286-586

「公務員廉政倫理規範問答集」

～行為規範內容～

問：行政機關（構）間之互動，是否應受本規範拘束？

答：（一）本規範目的：係為使所屬公務員執行職務，廉潔自持、公正無私及依法行政，並提升政府之清廉形象（本規範第 1 點參照）。

（二）重點在於規範公務員個人行為：條文內容皆以公務員面對受贈財物、飲宴應酬、請託關說、兼職、出席演講等涉及公務倫理行為為中心，明定各類標準及處理方式。

（三）政府機關（構）間之互動，非本規範之對象：政府機關（構）間之參訪、拜會及聯誼等活動因皆係公開為之，且為多數人所得共見共聞，並無利益衝突之虞，故非本規範之對象。至與政府機關（構）以外之個人、法人、團體或其他單位互動時，則需考量有無本規範第 2 點第 2 款所稱之與

其職務有利害關係之情形，依本規範相關規定處理。

公務機密

工作人都該懂的 大數據實務運用

隨著通訊網路的爆炸性發展以及物聯網應用的普及性，大數據的應用一時之間成為顯學，產官學界也趨之若鶩，希冀能夠運用大數據的威力，提升整體業務效能。何謂大數據？其實也不是什麼嶄新的技術，數據分析早已行之有年，從最基本的統計分析到經由人工智慧演進的資料探勘、機器學習，相關領域都有專家學者競相投入研究。之所以近幾年大數據成為朗朗上口的話題是因為電腦處理速度的提升，使得原本需要耗費大量時間資源才得以獲得的分析結果，如今在短時間之內即可知道隱藏在茫茫資料海中細如針線的重要資訊。2011年，時任紐約市長的彭博為了改善頻傳的火警，除了政策面的訂定外，同時也決定從資料面著手，重新檢視消防局及建築部所有相關的建築資料，大數據一躍成為熄滅紐約市烈焰光火的利器。經由數據挖掘與分析，紐約消防隊發現高危險群的房屋數量從原本的13%竄升至70%，有了更詳盡、更周全的目標之後，消防人員得以進一步針對需要檢驗的建築物進行分類，篩選出屬於高風險群而需要特別關注的建築物。透過大數據的著力，紐約市的火災數量確實獲得明顯的改進。本篇文章不在數學統計等多加著墨，主要是探討大數據實際的應用，不需要龐大的資料庫亦無需多麼艱澀的數學模型，僅利用政府公開資料以及人人皆可使用的 開放原始碼應用程式便可進行大數據的分析，進而激發工作上的新思維，資料俯拾即是，實作勝於一切。資料蒐集及所用之工具首先蒐集包含從臺北市政府開放資料及網路公開資料等6種不同的資料，其中包含臺北市(1)竊盜統計、(2)里資訊、(3)捷運站地址、(4)公車站地址、(5)百貨公司賣場地址及(6)UBIKE站地址，各資料表來源如表一所列，其中臺北市竊盜統計資料表又可分為房屋竊盜、汽車竊盜及腳踏車竊盜案件。由於每個資料表擁有共通的屬性—地址，所以我們利用地址資訊將各資料表整合起來。考量

臺北市的行政區域由大到小以區、里、鄰劃分，如圖一所示，共有12區、456 里、9,594鄰，若是以一個區做為行政區域之劃分，其所涵蓋的區域面積過廣，對於在一個區內之東部或西部發生的犯罪案件並無太高的相關性，且行政區之面積大小也有很大的差異；而若是以鄰做為行政區域之劃分，其所涵蓋的面積又過於狹小，以鄰為歸類之所屬案件資料不足，各鄰之間的屬性（特徵）也較難有差異性。因此，我們取位於中間的里做為本專題之行政區域劃分，並以里為基準結合所有的資料表。在處理臺北市里資訊時，由於各個里的範圍不一，要找到里的實際中心較為複雜，因此我們採用里辦公室地址來代 表每個里的中心座標。資料歸納分析首先統計各個里所發生的竊盜案件次數、公車站總數、百貨公司總數以及里距 離最近之捷運站名稱及其距離等資訊，接著先將全臺北市456個里分成10個群，進一步分析每個群的屬性。本文採用大數據領域中廣為使用的開放原始碼應用程式 WEKA為分群工具，其結果如圖二所示。從圖二可以看出各群中里數量的分布 從最高19% 到最低5%，沒有特別集中於某一群，顯見臺北市的住宅環境並無明顯趨於一種型態。為了凸顯每個群的屬性，我們進一步在每一群中找出地理位置上距離中心點最近的里做為代表，其結果如圖三所示。有了以上的轉換之後可以更明顯的看出群內的屬性關係，舉例而言，幸福里位於中正區善導寺捷運站旁邊，該位置不僅交通方便，離各大百貨也很近，同時房價亦居高不下，由此可知幸福里所代表的群其屬性較偏上述特徵。接著再針對一些比較特殊的群來做分析，首先是以泉源里為代表的群組1。檢視該群的特性，我們可以發現群組1距離捷運站最近，但是一公里內的捷運數反而不多，同時可能也因為人口數不多、非鬧區（MRT、公車站牌數、UBIKE 站數不多），所以竊盜次數最少；群組0及群組4的特性則是人口數較多、戶數較多；群組8則是房價較高，屬鬧區的型態，以大安區、信義區及中山區為主。另外也比較臺北市12個行政區區內的差異度，從每個區內所屬不同群的比例可以了解該區內的差異性。從分析結果來看，萬華區及內湖區內的屬性較為集中，兩者皆有接近50% 的里被分至同一群中；其餘的區皆無明顯的集中屬性，其中中山區更是被分類成8群，顯見其區內的分散性。

這項分析提供另一種對於臺北市地區的傳統思維，一般而言，提到信義區、大安區時總讓人聯想到較為熱鬧、交通便利的區域，然而透過分析資料，得以更進一步地篩選出真正符合期待的區域及地點，總結本文之數據分析亦可做為後續研析的前導，文中打破臺北市12個行政區的分界，重新將區下轄的里重新分類，歸納出隱藏其中的關聯性。擁有同樣屬性的里，其人口組成及習性也有較高的機率偏向同一群，此種做法不侷限於臺北市，可套用至全臺各縣市地方。後續若能再整合更多的資料類型，例如貪瀆案件發生的地點、毒販常出沒的區域、經濟犯罪的熱點或人潮聚集軟目標，如此一來或可提供執法機關一種新的犯罪追查手法以弭禍於無形。總結處在被智慧網路包圍的社會，生活週遭無時無刻在產出數據。當然我們可以無視這些資訊，一如往常地執行日常工作，但是若能搭上這一波大數據熱潮，從中提升自己的工作能量，何樂而不為？然而大數據並非百利而無一害，由於經手龐大的資料量，隨之而來的是資料隱私權的問題。在極為注重個人隱私的現今，一般而言，大數據的定義為 Volume（容量）、Velocity（速度）、Variety（多樣性）；商業分析和大數據分析之不同點在於：前者的資料分析方法為抽樣分析，且多以預定模型跑出期望結果；而後者則直接使用大數據的原始資料來進行統計分析，甚而視覺化。大數據最重要的是能爬梳資料，發現新模型，從探索過去進化至預測未來。而資料獨裁問題」為大數據分析值得關切的課題，需謹記勿盲目受到分析結果的制約，濫用或誤用資料，甚至將個體標籤化、汙名化。享受大數據所帶來的便利之餘，不得不注意個人資料的保護。現就公開資料和私有資料分別討論：公開資料既為公開，相關 牽涉到個資的部分已去識別化，因此當無洩漏隱私權之疑慮，關鍵部分為政府私有資料。政府有關部門就各自職掌範圍蒐集民眾個資有其法律上之規範，稅捐部門就其稅捐稽查業務、衛生部門就健保業務等都早已行之有年。然而大數據的應用可貴之處在於大量異質性資料的整合，如同前述所提紐約市 於火警預防的研析就觸及不同部門間的資料，於此必然會產生跨業務資料使用權限的問題。對此，筆者認為若有適切的稽核 規範，明確限定何人、何時、何地可以接觸整合後的資料，且有專職人員定期檢查使用情形，如此在個資運用上則無侵

犯或洩漏個資之虞。資訊技術是未來工作的趨勢，不用將它視為高不可攀的技術，畢竟我們不是鑽研統計數學的專家學者，所要做得是掌握概念、操作應用。藉由簡單的資料蒐集及分析，原本單純的結果便產生重要的附加價值，這正是大數據應用的精神所在。

安全維護

共構金融資安聯防中心 打造高 CP 值防護網

金融業依法架構資通安全維護計畫根據《資安管理法》草案第17條要求，非公務機關應訂定通報及應變機制，並於 發現資通安全事件時應向中央目的事業主管機關通報。目前，由金管會主導規劃推動金融界之資安資訊分享與分析中心（簡稱：金融資安中心，F-ISAC）預計於 2017年第2季成立，可預見 F-ISAC 將成為各資安因應金融機構對主管機關通報資安事故或交換資安情資的平台。前述法規條文與主管單位的動向勢將 增加金融業資安從業人員的責任與工作，但若能有效、快速地交換威脅情資，也確 實有可能在第一時間讓各金融業者快速應 變最新的資安威脅與攻擊，有效避免或降低新攻擊手法所造成的實質或商譽損失。在《資安管理法》（草案）中，要求公務機關與非公務機關須訂定、修正與實施資通安全維護計畫，也要求主管機關提供範本或施行辦法等資訊供業者參考。但在此之前，公務機關與非公務機關仍可先進行相關準備，檢視是否有不足或未涵蓋之處。首先，可從盤點目前的資安軟硬體設備的投資、資安服務的採購與實質效益、採用的資安制度標準以及相關流程作業，並參照近年的資安風險威脅，檢視現行資安防護投資是否有不足或尚需補強深化之處，更重要的是避免各項資安投資流於僅有單點防護效果，宜透過作業流程將資安防護作業由點連成線，由線構成面，達到整體縱深防禦的資安防護。資通安全維運作業的3大環節為避免流程的設計僅是應付內部與外部稽核的查核活動、流於形式，建議金融業者可從「預警與強化作業」、「資安監控與通報作業」，以及「資安事故與情資應變作業」等3個相關聯的資安維運作業來檢視與調整現行作業流程。從 2016年上半年孟

加拉中央銀行的環球銀行金融電信協會（SWIFT）金融電信網路遭駭客入侵跨國盜轉帳案例來看。當金融業者收到此同業之威脅情資時，負責情資管理的資安人員將視情資等級進行內部通報，並針對可能受影響的工作站或主機，擬定對策，呈報決策主管，進行資安情資應變作業，或採行風險降低對策，例如限制工作站對 Internet 的直接存取、建立工作站專用機上的程式白名單管控機制，或加強對可能受影響之工作站電腦上的異常訊 息與網路封包之監控通報等。資安維運人員需要針對預警情資進行 篩選、通報管理階層、盤點對應的資訊系統、判斷可能的影響，並擬定適當應變對策方案，快速取得決策階層同意後，投入資源進行對策所需的應變，並在資安情資應變完成後，重新檢視該個案應變過程，並思考是否可回饋到例常的資安強化作業。例如透過年度資安評估作業，檢查防火牆或代理伺服器（Proxy）是否有依照規 劃對此類相關工作站正確設定對 Internet 的存取管控，避免該等工作站遭植入後門程式時傳送內部機敏資訊到駭客的中繼站；並因應該規劃設計資安監控規則，以監控該類工作站的網路連線活動是否有違反防火牆或代理伺服器（Proxy）對 Internet的存取管控規則；再根據此規則確認資安事故通報與該類資安事故之應變作業程序。如此從「預警與強化作業」、「資安監控與通報作業」與「資安事故與情資應變」等活動循環落實資安維運作業，累積的資安經驗有助於提升金融業者面對相關資安情資的應變活動。金融資安聯防中心功能何在？若建立金融資安聯防中心，除了提供資安監控服務，宜提供以下功能，以強化其對於金融業者之效益：一、提供針對性之資安弱點情資通報未來金融資安中心（F-ISAC）雖然提供資安情資，但尚未規劃針對個別會員的需求在通報前事先過濾篩選情資，故預期其會員未來所收到之情資數量眾多，而與業者切身相關者寡少，業者自身之資安維運人員將需要花費許多工時用以過濾情資。因此，金融資安聯防中心若能對個別業者提供針對性之資安情資，並予以分類及建 議風險因應之優先等級，將可節省業者相關人力工時，並提升因應作業之時效性。二、提供事故處理經驗庫金融業者間具有競爭關係，對於所遭受之資安攻擊事件與應變處理方法等詳情可能不宜與同業共享，但金融業者同為

資安攻擊之熱門標的，各業者所遭遇之攻擊手法相似性高。因此，金融資安聯防中心若能將會員遭遇之攻擊事件與應變處理經驗 予以匿名化處理，再提供給其他會員參考，將有助於提升個別業者事故因應之時效性，降低損失，並供部署強化措施之參考。三、與國際資安組織接軌 金融業者拓展全球性業務時將面對國際化之資安防護要求，可能需要與多個國際性之資安資訊分享與分析中心介接，以提供自身之資安情資，或接收國際組織之資安情資。若資安聯防中心具備與國際資安中心（ISAC）之介接能力，將可免除金融業者自行開發與維運介接介面之負擔，順利與國際接軌。全面升級資安防護，接軌國際資安威脅、資安情資攻擊手法瞬息萬變，駭人的入侵新聞案例更令從業人員面對巨大的挑戰，《資安管理法》或許會更增加資安從業人員的責任與負擔，更直接 增加企業營運成本，資安從業人員或許可藉此爭取更多的資源投入，重新檢視目前配置的資安軟硬體設備人力與組織架構，將現有投入或不足之處補強，由單點防護透過流程作業串聯成線，透過點線相連形 成完整的資安防護面，最後構成整體防禦縱深，確實落實於資安維護維運計畫與作業。為使金融業者投入的資安投資更具效益，宜考量建立金融資安聯防中心，以收提升資安防護時效、降低損失，以及順利與國際接軌之綜效。

消費新知

走訪 「米蘭小鎮」 體驗慢城風情

大林鎮位於嘉義縣最北端，舊稱大莆林，意為林木青翠之地。日治時期，大林糖廠的設置，使得大林從純農業轉型為兼具工商機能的經濟 型態，政府遷臺後，在中坑、崎頂兩處設置新訓中心，使得大林躍升為嘉義縣最繁榮之處。近年來，隨著製糖業沒落，大林糖廠轉型為觀光用途，此外在少子化影響下，崎頂營區也早已停止新訓工作，盛極一時的大林也跟著洗淨鉛華。

國際慢城為了重新定位大林的發展方向，大林鎮公所運用當地盛產的稻米、蘭花並結合大林的英文諧音，喊出「米蘭小鎮— My Darling」的口號，試圖將大林打造為婚禮小鎮、吸引更多觀光客。此外，為增加國

際能見度，鎮公所與南華大學合作，經過3年努力，在2016年2月8日取得「國際慢 城組織」(Cittaslow International）認證，成為全臺繼花蓮縣鳳林鎮之後，第2個榮登國際慢城的鄉鎮（同日另有苗栗縣南庄鄉、三義鄉獲得認證)。國際慢城組織於1999 年由義大利的 4 個小城發起成立，創建緣由係因在全球化 快速變遷的時代下，衝擊了過往以農藝為主的小城鎮，導致青年人口外流、勞動力下降、生活型態改變，為喚起當地居民對家園的情感而產生。慢城的概念，源自於「慢食」，盼能透過「吃在地、食當季」減輕地球負擔，以地方文化薪傳、發展特色產業、使用替代能源等方式，達到保護 地球、回復傳統生活的簡單美好、維護舊有文化、創造永續成長等目標，簡言之，就是在不改變當前生活節奏的情況下，促進地方經濟成長。欲申請加入者，須符合 環境、基礎建設、市容內涵、食用當地自有農產品、良善社區、自覺意識等六大項評鑑指標，目前全球已有 30 個國家、199 個市鎮加入慢城組織。農特產品 大林的農產品，以稻米、竹筍、柳丁、柑橘、鳳梨、蘭花為主。其中生長於嘉南平原肥沃土壤上的稻米，在濁水溪灌溉、熱帶氣候充足的陽光照射下，口感芳香鬆軟，即使在農業轉型的今天，種植面積仍有2,600公頃，年產量達1萬2,000 噸，生產的臺梗9號、11號及16號米在國內頗負盛名，如新聯豐等碾米廠紛紛推出自有品牌，積極開發稻米周邊產品及伴手禮；蘭花則是大林主要的經濟作物，其中一心生物科技公司，是臺灣蝴蝶蘭瓶苗最大供應中心，連歐洲花卉王國荷蘭都曾有廠商前來參訪；另外，大林的柳丁產銷班，則是全國第1張擁有產銷履歷的柳丁，其標示的「綠色家園」品牌，使用納豆活菌發酵有機液肥，嚴格管控水土及農藥使用，即使在柳丁盛產導致價格低迷時，仍然能夠一枝獨秀，其安全度甚至達到連柳丁皮 都能直接食用，外銷日本也廣受好評。藝文復興大林是影星林青霞的故鄉，過去曾有5家戲院林立於此，其中位於老街內的「萬 國戲院」更是所有鎮民的共同記憶，但終因不敵臺灣影業輝煌時代的沒落而倒閉。2012 年，在文化部補助、熱心地方人士的努力下，萬國戲院在整建後老店重生，不僅喚起了許多大林人對過去時光的美好追憶，更吸引了民視劇組到此取景。儘管這裡的木製座椅、投影放映、舊式喇叭無法與新式電影院的豪華座椅、數位

或3D銀幕、環繞音效相比，但戲院每週末嚴選經典老片重現，依舊吸引許多懷舊的觀眾前來一睹風采。萬國戲院外的大林老街，在早年經濟快速成長下，居民紛紛將古厝改建成新式透天，僅剩幾戶仍保留著當年的風采，但多半已無人居住。為了活化這些舊式建築，地方文史工作者近年積極整建，試圖為其賦予新生命，包括改建為冰店、市集、展覽空間、背包客棧等構想均曾有人提出，預計在不久的將來，這些古厝將會逐一以 新的風貌問世。大林的發展與進步從不曾停歇，只是隨著時空轉換而呈現不同態樣，透過大林鄉民的經營與持續努力讓大林的美麗與光采更多元發揚，歡迎更多朋友前來目睹大林的農村風光、生態活力及生活之美，親身體驗「米蘭小鎮— My Darling」之慢城風情。

文字教育--從一位小模之死論生命教育的重要性

2017年3月1日，一位從宜蘭北上開展人生的 22 歲年輕陳姓女模，遭到閨蜜之男性友人設局姦殺棄屍，震撼了臺灣社會！我們不禁要問：我們的社會，為什麼變得越來越不安全？越來越難捉摸？

迷失生活目標的年輕人以自由民主自豪的臺灣，近十年來出現越來越多的「隨機殺人」案件，相信大家對 2012年12月1日臺南湯姆熊方小弟被嫌犯曾文欽割喉、2014年5月21日臺北捷運鄭捷隨機殺人案、2016年3月28日「小燈泡」案應該沒有遺忘，這類案件一再發生，也澈底顛覆了過去「冤有頭、債有主」的觀念，現在就算您跟人無冤無仇，也可能在下一刻莫名其妙被砍幾刀！基本上,80年代以前,臺灣人民終年都在為「填飽肚子」努力，絕大多數人的生活目標極為明確，日出而作，日入而息」是標準的生活寫照，80年代以後，距離二次大戰結束已逾40年，臺灣經濟也由重建轉為起飛，受高等教育人口的比率也越來越多，新的一代絕大多數比較沒有經歷過經濟困頓之苦，父母輩對於孩子也多採取保護、避免孩子吃苦的教養態度，結果造成部分新一代的年輕人嬌生慣養、唯我獨尊、逐漸不懂得尊重他人生命的態度。「只要我喜歡，有什麼不可以」是生活無虞的年輕人的心理寫照，同時也造成這些年輕的一輩喪失生活目標、進而迷失了自我。

實施生命教育的建議--進入 21 世紀的我們，真的進步了嗎？筆者近 10 年來多次以實際案例來論述生命教育的重要性，然而這些年來越來

越多「無差別犯罪」，證明我們的社會並沒有進步、 我們的教育依然以智育為尊，喊了20多年的生命教育並沒有受到進一步的重視，許多大學開的生命教育課程均被學生視為「營養學分」，社會上有關生命教育的訓練、進修、演講……等，參與人數本來就不多，有許多人是把這些課程當成生活中的餘興節目，真正把生命教育課程內涵融入自我概念的人不多，近年來的「無差別犯罪」案件即可證明。 猶記得去年與此陳姓女模被殺的同個月份，「小燈泡」案引起社會群眾的憤怒，生命教育在現今社會裡應受到最大的重 視，筆者主張：既然「升學主義」的觀念迄今依然牢不可破，那麼，生命教育就應 該被納入升學考試科目，以作文或其他合適的方式(如口試或集體辯論)為之，且要加重分數比例，促使學生願意認真思考生命的相關議題；而國內各政府機關亦應鼓勵、要求各級職員參與生命教育相關議 題的課程、撰寫相關報告，並訂定考核方式，納入平時考核與年終考績之重要依據；對於執行生命教育有具體成效的各民間企業團體，政府則可以訂定一套客觀的考評機制，做為補助、獎勵或是減免稅額的標 準…等。然而事隔一年，我們依舊感受不到社會的暴戾之氣趨緩，反而有越來越多的無差別殺人案件，我們不禁要問：這就是我 們要的自由民主嗎？還是我們已經扭曲了自由的本意？孫中山先生曾說過：一個人的自由，是以不侵犯他人的自由為前提，才是真自由。依此看來，臺灣的社會欲改變這種扭曲自由本質的方法，唯有從學校、家庭、社會裡貫徹實施生命教育，根植生命教育於人心，才是根本之道。

政府與民間共同努力/一個人再怎麼會讀書、再怎麼能幹，只要沒有了思考生命議題內涵的能力，就會喪失自我反省、凡事唯我獨尊、視他人生命如草芥，對國家社會整體國民素質的提升與和諧的進步均將無所助益。唯有讓生命教育成為全民運動、根植於人心、人人懂得時時自我反省、尊重他人生命權，方能期待我國全民的品德能夠獲得實質的改變、社會暴戾之氣獲得有效改善，我們也才有追求、實現更加祥和社會的機會，願大家共同努力之！

電化教育--社會公平正義底線何在？

貧富差距之一隅「貧富差距」是各國政府冀望解決的社會問題，近來國

際上拼三反—反避稅、反洗錢、反貪腐，此三項作為皆與非法資金挪移息息相關，有能力的企業或權威人士，若能善盡社會責任，自是萬幸；惟針對富者愈富的非法遊戲，則應予以遏止。我國於近年已分別通過《聯合國反貪腐公約施行法》、《洗錢防制法修正草案》，於經濟交易過程中應遵守的法規義務，需仰賴良善權力結構以施行，更需全民警醒，以維護社會公平正義的最終底線。全球貧富差距之一隅—洗錢天堂之美麗糖衣，經濟全球化加速推動跨國公司成為洗錢天堂的合法中介工具，富人避稅、逃稅，普羅大眾乖乖繳稅，不平等現象加劇，賦稅正義已無底線。廣義而言，洗錢天堂又稱為「租稅天堂」，更正面又看似合法的稱呼為「境外金融中心」，跨國公司為其中介工具，若無實質經濟運作交流，此企業淪為紙上公司，專為有錢人累積更多金錢。2016 年 4 月發生的巴拿馬文件（Panama Papers），係由史上最大遍布全球 60 個國家的國際調查記者同盟（International Consortium of Investigative Journalists, ICIJ）之合作下，揭露全球政治人物、名人、王公貴族、走私販、黑幫、毒梟利用「境外金融中心」所進行的避稅、隱匿資產等活動，此事件震驚全球。2016 年 9 月媒體揭露馬來西亞總理納吉於 2009 年至 2015 年涉嫌貪汙不法所得，納吉總理的夫人羅斯瑪（Rosmah Mansor）八年來刷卡近兩億臺幣，幾乎由總理成立的馬國主權發展基金「一馬發展公司」(1MDB)扣款買單，此皆反映了人類腐敗的道德層面。租稅天堂（tax haven）常被用來逃稅（tax evasion）或避稅（tax avoidance），協助個人、企業逃避在經濟交易過程應遵守的法規義務。逃稅是一種非法行為，目的在降低個人或企業的應稅所得；洗錢也是非法行為，是指掩飾或隱匿因自己重大犯罪所得財物或財產上利益者；避稅則是處於依法繳稅和逃稅之間的一種灰色地帶，目的都是繳稅越少越好。租稅天堂是一種寄生性質的極度虛構世界，或形容為虛擬的金融中心，卻不是存在於世界的邊緣，哪裡可避更多稅或洗錢，則境外金融中心圈就往哪裡游移。一個馬來西亞發展有限公司（1MDB），是一個戰略性的開發公司，由馬來西亞政府全資擁有，2015 年爆發公款流入總理

私庫的貪污醜聞。馬來西亞現任總理納吉・阿都・拉薩。(Photo Credit: World/Economic/Forum,https://www.flickr.com/photos/worldeconomicforum/8413852486） 租稅天堂（洗錢天堂）之運作跨國企業是租稅天堂的媒介之一，可說是 19 世紀末以來經濟全球化及國家間相互依賴運作下之產物。典型的跨國企業會在不同國家設置生產部門，隨著跨國貿易流動頻繁，跨國企業走向財務、銷售等外包模式，總部、會計、財政等其他部門通常會設置在其他國家，而避稅天堂則是最佳選擇。在跨國企業頻繁流動影響後，銀行業者、會計事務所、稅務專家、交易者所構成的境外金融中心圈，此等勢力透過遊說手段使租稅天堂更接近合法的商業模式，以更符合各方利益。由於主權國家有權制定屬於自己領土範圍內的租稅法規，為了增加國家收入，逐漸形成國與國之間的惡性競爭，如此一來任何國家都很可能成為潛在的租稅天堂。通常政府為留住企業以維持或激化國家的經濟成長，因而採取租稅優惠制度，諸如財政補貼或減稅措施，企圖美化租稅天堂被貼上海外洗錢、資本外逃、逃稅、避稅等跨過犯罪的負面標籤。國際貨幣基金和國際清算銀行甚至以較正面、看似合法的普遍稱呼—「境外金融中心」，專門處理非國內居住者的金融交易。

租稅天堂可以是一種國家策略運作模式，中介租稅天堂（愛爾蘭、瑞士、盧森堡以及新加坡）、加勒比海四大租稅天堂（開曼群島、英屬維京群島、巴哈馬以及百慕達）、摩納哥、萬那杜等，諸如此類低稅賦且法規寬鬆的國家或地區，其鎖定的並非吸引設廠，而是吸引跨國企業於此註冊，設置子公司、信託、基金會或銀行，類似股票、債券、避險基金此類具有高流動性、靈活性的「無實體資產交易」，租稅天堂的獲利則是這些流動資本的租金。50年代奧斯卡影后葛麗絲・凱利（Grace Kelly）遠嫁至摩納哥王儲，羨煞世人，2014 年由妮可基嫚主演的電影《為愛璀璨：永遠的葛麗絲》，將之幻化為永恆，由於電影宣傳，致使摩納哥公國令人延續無窮探索。從法國南部的尼斯搭火車到摩納哥公國只要40分鐘，港灣充斥著豪華遊艇，街道上點綴著豪華跑車及美女，像

摩納哥這樣面積只有1.97平方公里的迷你租稅天堂，其基礎建設幾乎仰賴法國支助，國家主要收入仍靠賭場營運以及低稅賦吸引國外富豪設籍或註冊公司。租稅天堂成為富有人士接觸的第一課，由於租稅天堂的保密條款、幾近零稅賦，在國際金融監管寬鬆條件下，提供富人洗錢、避稅之溫床，我們幾乎難以掌握明確數據顯示租稅天堂對於國家稅損到底有多少。租稅天堂已經進化為表面上看似合法的避稅、逃稅方式，例如成立信託、基金會、保險公司。臺灣國內有不少律師或會計事務所專門幫企業成立境外公司，例如最熱門的開曼群島設置了超過九萬家公司註冊，花三千美元左右即可於24小時內完成註冊，成為無實體營運的紙上公司，然而這些境外公司所繳交的註冊年費，則成為開曼群島政府主要的收入，美國前總統歐巴馬曾批判像阿格蘭屋（Ugland House）此等代辦事務所，根本是「稅務騙局」。洗錢天堂造成國家主權弱化由於世界各國稅制有差異，擁有資本者必然利用對自己最有利的稅制，縱使經濟合作暨發展組織（OECD）提出對租稅天堂、洗錢天堂的制裁方案，至今仍未達成國際共識。當國際金融監管以及國家租稅政策遭受租稅天堂的扭曲及破壞時，蘇姍・斯特蘭奇（Susan Strange）形容這是全球化運作下造成國家主權弱化的一種局面。租稅天堂提供富人節稅，竟間接締造國內收入重新分配，其他形式的稅賦更加沉重。一般中產階級、公務人員、勞工等普羅大眾離「巴拿馬文件」這種世界太遙遠，在仍需繳交無法避免的稅負下，不免感到賦稅正義的無底線。稅收制度推行必須仰賴良善的權力結構，這種結構應包含了解法制以及貫徹法律的菁英，而非一群和富人掛勾並遊走於灰色地帶的人。兆豐金控因違反美國《銀行保密法》及《反洗錢法》等相關法令，2016年8月遭紐約州金融服務署（DFS, New York Department of financial service）開罰臺幣約五十七億，為臺灣金融史上最高罰款，金管會已對巴拿馬、紐約兩個分行實施金檢，並強化銀行的內控機制，或許這只是金融業界的冰山一角，追根究柢之際，恐已動搖國本。政府在實現轉型正義的系列改革之際，不妨思考如何將企業資本、科技人才以及富人的稅留在國內，也許國家

才有更永續的未來。防制洗錢之作為如何避免跨國企業或富人透過洗錢將違法資金來源藏匿，遊走於法律邊緣？以下由我國應有之政策思考談起：一、法務部為鞏固我國洗錢防制防線，進而與國際接軌，提出《洗錢防制法修正草案》，立法院於105年12月9日三讀通過。除了舊法規範包含銀行、銀樓等金融機構之外，新修正草案增訂非金融事業與人員，將律師、會計師、不動產仲介業三大行業納入洗錢規範，此外更刪除構成洗錢犯罪達500萬元以上的門檻限制以及放寬洗錢犯罪之重大犯罪範圍，將結合公私部門展現政府打擊洗錢犯罪之決心，實現社會正義。

二、政府治理應包含治標及治本，洗錢防制文化之建構需要和政府的洗錢防制法規同等進步，透過跨部會合作，在國民義務教育階段納入法治教育宣教，讓普羅大眾於受教育階段即能強化洗錢防制觀念及道德基礎。洗錢防制法所規範的行業在「洗錢防制意識教育訓練」方面，應思考如何建構一個「疑似洗錢的通報文化」，畢竟「以客為尊」是臺灣服務業的主流文化，在無利誘因且全球經濟不景氣條件下，又要增加罰鍰風險，洗錢防制之全民共識恐難達成。三、自中國大陸改革開放以來，兩岸政經交流頻繁，中國的地下經濟普及了兩岸私匯、換匯或地下金融借貸，致使有錢人更方便利用地下經濟從事洗錢犯罪。近年來銀樓換匯情形已有改善，然而由於line、微信等通訊軟體廣為大眾使用，加重檢調偵查作業困難度，民眾對於非正規金融組織較無警覺心，詐騙情形層出不窮。因此，洗錢防制對策應結合資訊科技更日新月異，找出金融市場及制度之間的漏洞，明確劃分違法或適法的界限，發掘洗錢犯罪黑數之專業在於更正確理解其「如何違法」及隱匿方式，畢竟有錢人想的與你我不同。

廉政署檢舉專線：「0800-286-586」(0800-你爆料-我爆料)。

法務部矯正署綠島監獄廉政專線：089-672297

E-mail：gipn@mail.moj.gov.tw