

ACAMS® TODAY

《今日 ACAMS》—— 事業型防制洗錢專家的專業期刊

2019 年 9 月 - 11 月號 | 第 18 卷 第 4 期



海外資產控制辦公室的
誕生與全球制裁的興起

本期相關文章：

反恐制裁——被埋沒的反恐利器

招募人才：亞洲制裁法規遵循專家

www.ACAMS.org

www.ACAMSToday.org

公認反洗錢師協會® (ACAMS®) 出版
美國佛羅里達州邁阿密

繁體中文版 反洗錢基本原則課程 正式面世

國際級專家撰寫 開展合規新機遇

專為剛接觸防制洗錢法遵工作的人士而設計的線上證書課程，
為國際公認反洗錢師資格認證 (CAMS) 等高級培訓提供鋪墊。

ACAMS®

反洗錢基本原則課程大綱

防制洗錢 /
打擊資恐的基礎知識

法律法規

防範洗錢的方法

進行調查

了解更多

www.acams.org.cn

ACAMS® | Certificates

ACAMS 專題證書課程

滿足不同業務條線的實務工作需求及不同規模法遵團隊的建立

ACAMS 證書課程以線上學習的模式，針對不同的防制洗錢犯罪專題，提供深入的培訓。證書課程適合各種規模的法遵團隊，也不僅限於初級及中級法遵專業人員，而且對於資深員工而言也是難得的再培訓或深化課程。



金融科技企業反洗錢基礎



了解您的客戶 /
客戶盡職調查



反賄賂和貪污



了解您的客戶 /
客戶盡職調查 - 進階



反恐融資



風險評估



網絡犯罪



制裁基本原則課程



道德操守



可疑活動報告寫作



金融科技企業客戶



貿易洗錢



欺詐



交易監控



《通用數據保護條例》和
《第四號反洗錢指令》



交易監控 - 進階



金融犯罪的調查



虛擬貨幣和區塊鏈

到 acams.org/certificates 了解更多 ACAMS 證書課程內容及最新上課日程

編輯總監

Kieran Beer, CAMS

總編輯

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS

編輯與設計

編輯助理：
Stephanie Trejos, CAMS
國際編輯：
Monica Mendez
創意與設計：
Victoria Racine

編輯團隊

主席：Elaine Yancey, CAMS
Kevin Anderson, CAMS
Kevin Antis, CAMS
Brian Arrington, CAMS
Edwin (Ed) Beemer, CAMS-FCI
Robert Goldfinger, CAMS
Jennifer Hanley-Giersch, CAMS
Debbie Hitzeroth, CAMS-FCI
Stacey Ivie
Sanjeev Menon
Eric Sohn, CAMS
Joe Soniat, CAMS-FCI
Amy Wotapka, CAMS

中文版審閱

鄧芳慧 (Hue Dang), CAMS-Audit
許麗方 (Joyce Hsu), CAMS-FCI

高級管理層

主席兼董事總經理：
Rohit Sharma, CAMS
財務副總裁：
Edward Cabanas
亞太區執行長：
Hue Dang, CAMS-Audit
運營及客戶服務高級總監：
Pierre-Richard Dubuisson
副總裁兼美洲國家總經理：
Geoffrey Fone, CAMS
全球活動總監：
Kristin K. Mirabal
項目管理總監：
Steven Oxman, CAMS
市場營銷總監：
Fernando Beozzo Salomao
歐洲區執行長：
Angela Salter

諮詢委員會

主席：Rick A. Small, CAMS
Luciano J. Astorga, CAMS
John J. Byrne, CAMS
Jim Candelmo, CAMS
Robert Curry, CAMS
Susan J. Galli, CAMS
Maria de Lourdes Jiménez, CAMS
Lauren Kohr, CAMS-FCI
Frank Lawrence, CAMS
Dennis M. Lormel, CAMS
William D. Langford, CAMS
Rick McDonell, CAMS
Karim Rajwani, CAMS
Anthony L. Rodriguez, CAMS, CPA
Nancy Saur, CAMS
Markus E. Schulz
Daniel Soto, CAMS

諮詢委員會特別顧問

Vasilios P. Chrisos, CAMS
David Clark, CAMS

區域銷售代表

區域協會發展總監：
楊智全 (Yokel Yeung), CAMS

中國區首席代表：

郭榮軍 (Jerry Guo), CAMS

業務開發高級副總裁：
Geoffrey Chunowitz, CAMS

銷售總監：
Sonia Leon, CAMS-Audit

非洲和中東區執行長：
Jose Victor Lewis, CAMS

加勒比地區執行長：
Denise Perez, CAMS

贊助和廣告開發總監：
Andrea Winter, CAMS

《今日 ACAMS》是一本屢獲殊榮的雜誌，旨在提供正確、具權威的關於國際洗錢控制及其相關主題的信息。發表之文章並不代表作者或本協會參與提供法律或其他專業服務。如需要協助，請尋求專業人士提供服務。《今日 ACAMS》每年為 ACAMS 會員出版四期。

聯繫我們：

ACAMS 美國總部
邁阿密 +1-305-373 0020
ACAMS 亞太區總部
香港 +852-3750 7684 / 7694 / 7658

ACAMS 亞太區
北京 +86-10-5811 1797 / 1783 / 1775
上海 +86-21-6062 7207
成都 +86-28-6511 8323
廣州 +86-20-2881 8569
臺北 +886-2-8729 2988 / 2982
新加坡 +65-6622 5611
東京 +81-3-6634 6751
新德里 +91-124-663 7637
孟買 +91-22-4905 4372
悉尼 +61-2 8017 0295

apac@acams.org
www.ACAMS.org.cn
www.ACAMSToday.org

如要刊登廣告，請聯繫：
Andrea Winter
電話：+1-305-373-0020 (分機 3030)
電子郵件：sponsorsandexhibitors@acams.org

ACAMSToday.org

隨時隨地獲取防範金融犯罪新聞



閱覽《今日 ACAMS》本期或前期電子季刊，
查看互動民意調查、“ACAMS 月度反洗錢專業人士”、
測試和網路專屬精彩內容！

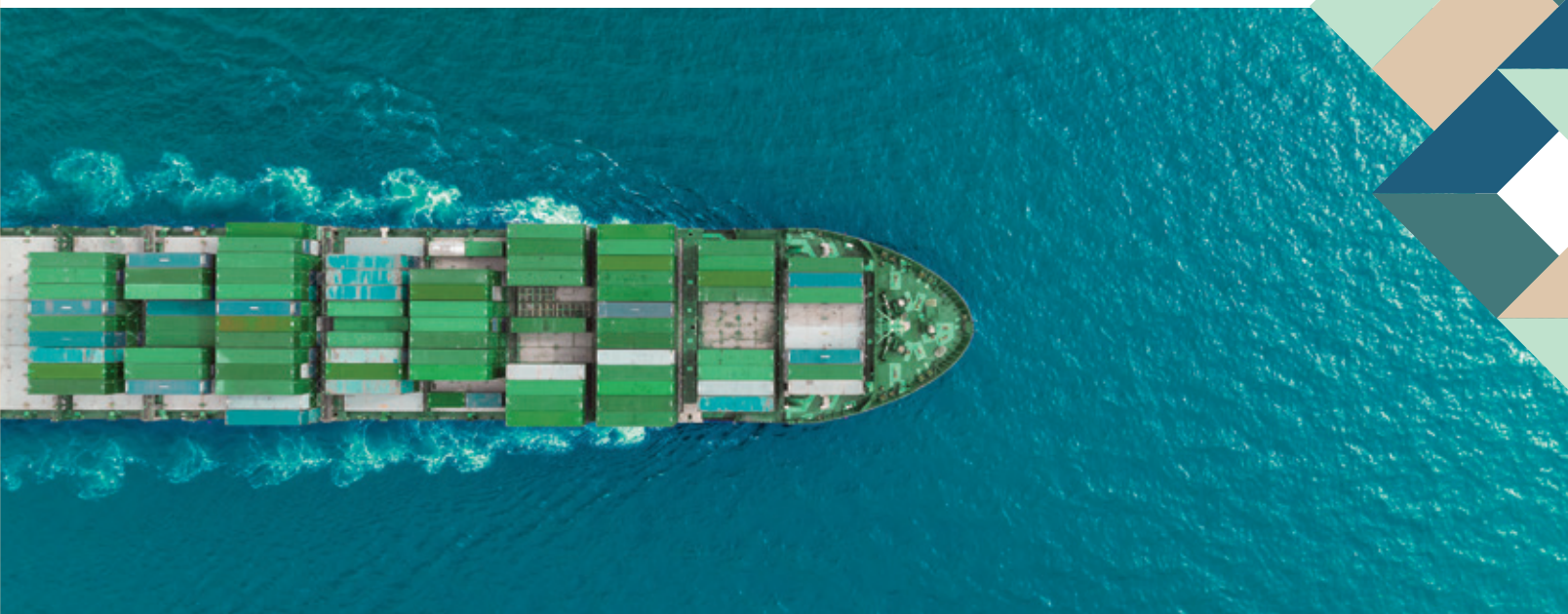
ACAMS®

公認反洗錢師協會®



國際制裁合規師 (CGSS)

考獲由公認反洗錢師協會 (ACAMS) 推出的全球認證 — CGSS，
彰顯該機構及其員工對遵守制裁法規，及建立專業制裁合規團隊的承諾。



取得 CGSS 認證代表了持證人在法律、
合規與政策日益複雜多變的環境下，
恪守制裁法規，努力追求行業所需專業
知識及技能的決心。

CGSS 的學習教材
將從 2019 年 10 月起上線，
認證考試將於 2020 年 1 月正式開放。



留意 CGSS 詳細資訊：www.acams.org/cgss

目錄



插圖：John Dill

封面：

36 海外資產控制辦公室的 誕生與全球制裁的興起

海外資金控制盛大開局：
美國海外資產控制辦公室的誕生

8

編者按

9

亞太區執行長的話

10

會員聚焦

12

我們可使用英雄形象進行宣傳

13

《今日 ACAMS》陪您去了哪些地方？

14

美國投資移民 EB-5 方案：成為美國
公民之路，還是洗錢通道？

對於金融機構而言，美國投資移民 EB-5 計畫
獲利機會與洗錢風險並存

18

資助武器擴散：金融機構的必備知識
及應對措施

打擊大規模毀滅性武器材料、零件及技術的
擴散，金融機構負有特殊責任。

24

通匯銀行業務的制裁調查

提供通匯行服務的金融機構必須慎重考慮整合
制裁適用的最佳實踐。

30

海外資產控制辦公室執法的期望

瀏覽海外資產控制辦公室網站資訊，了解
監管期望。

42

從合作到進步：銀行與非營利組織
合力打擊人口販賣

Capital One 攜手北極星合力提供資訊、教育
培訓，共同打擊人口販賣。

46

Tim White, CAMS：制裁——防範金融犯罪領域的一大要素

對話 Tim White，探討過去和目前制裁形勢的變遷。

50

數位身分和金融犯罪

數位身分潛力無限，為防範金融犯罪專業人士提供新舞臺。



58

58 美國制裁古巴和委內瑞拉的意圖和影響

美國對古巴和委內瑞拉的制裁計劃，展現出此類國家權力經濟工具的影響和局限性。

62

反恐制裁——被埋沒的反恐利器

反恐制裁是摧毀恐怖組織的一把利器。

86

小企業《銀行保密法》稽核外包策略

首次考慮將銀行保密法 / 防制反洗錢獨立測試外包或開始考慮更換合作廠商。

90

制裁名單篩查的人工智慧技術實用指南

在制裁名單篩查方面，人工智慧需要具備正確比對內文中短字串的能力。

94

Steven Oxman, CAMS：CGSS 倒數階段

Steven Oxman 詳解 CGSS 認證及其對防範金融犯罪產業的重要性。

亞太專欄

66

Mr. Phaiboun Phongsavanh, CAMS：普惠金融的崇高目標

了解寮國在防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動方面所做的努力及 Phongsavanh 銀行的行動貨幣專案。

68

招募人才：亞洲制裁法規遵循專家

美國制裁法遵工作為亞洲的制裁法遵專家帶來新的機遇。

70

劉澤光, CAMS：維護澳門防制洗錢成效

公認反洗錢師劉澤光分享對澳門防制洗錢趨勢的見解。



86

74

74

衝突不斷的監管環境：澳洲的經驗

澳大利亞金融機構必須正視本國、其開展業務的司法管轄區以及歐盟和美國監管機構的監管制度。

80

馬來西亞金融科技生態系統——全新競賽

金融科技衝擊馬來西亞現狀。

歐洲專欄

92

柏林會後快訊

ACAMS 歐洲分會茁壯成長，帶來更多職業發展機遇。

了解您的分會

96

熱烈慶祝 ACAMS 巴哈馬分會成立

ACAMS 巴哈馬分會成功創建及其未來計劃。

98

Rohit Sharma, CAMS：金融犯罪終結者

ACAMS 主席兼董事總經理、公認反洗錢師 Rohit Sharma 暢談 ACAMS 願景。

100

國際公認反洗錢師 (CAMS) 畢業生

走出制裁迷宮

制

裁與防範金融犯罪專業的各方面都一樣，情況非常複雜。制裁措施本身就複雜如迷宮，更何況由於外交關係不斷演變，制裁措施也在不斷變化。完全遵守各項制裁規定頗為困難，但又是重要且必要的職責。我最近在重新裝潢房子時，認識到遵守制裁規定的重要性。因為需要大幅修繕，我找了一個值得信賴的承包商。我先給了他一份設計版本，靈感來源於一個家庭裝潢展。施工過程中，我不可避免地要求修改設計，用施工行業的行話來說就是「修改訂單」。

在裝潢期間，我和承包商在評估最新版的裝潢方案時，他分享自己最近一次去古巴的經歷，說自己回國時遭到阻攔。他告訴我：「好像這事現在很嚴重一樣，我想去都去不了。」

我突然意識到，國家政府實施的制裁最終會對個人生活產生影響。這就是法規遵循如此重要的原因。如果金融機構不遵守制

裁規定，甚至是機構的客戶不遵守規定，那麼最終付出代價的會是像我的承包商這樣的普通人。

近幾個月，我和團隊一直致力於編纂《今日 ACAMS》制裁與年會特別版，其中有一篇文章向讀者介紹了美國海外資產控制辦公室的籌建過程，以及二戰對該機構的正式成立有何重大影響。此外，海外資產控制辦公室的網站可謂令人望而生畏。顧及此，本期另一作者即針對如何充分利用海外資產控制辦公室的網站，以及該機構的執法活動會產生什麼後果，提供了相關建議。除了豐富的制裁知識和專業能力，本期還分享通匯銀行業務適用的制裁法規遵循最佳作法。

另外，還有一篇文章剖析如何利用制裁措施遏制恐怖組織。本期雜誌最後有兩份重要人物專訪。Tim White 分析當前的制裁形勢，而 Steven Oxman 則介紹了公認反洗錢師協會 (ACAMS) 推出的國際制裁



合規師 (CGSS) 認證，以及這項新認證對防範金融犯罪社群的意義。本期雜誌旨在幫助我們熟悉制裁體系。

就像我的家庭裝潢計劃一樣，制裁措施也在不斷變化和更新。就好像我們需要一個「制裁法規遵循承包商」，以跟進全球制裁領域中的各種「修改訂單」。

我熱切期待與大家在 ACAMS 第十八屆防制洗錢 / 防範金融犯罪年會中相聚。希望您喜歡本期文章！ 

Karla Monterrosa-Yancey

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS

總編輯

歡迎關注我們的 Twitter 帳號：

@acamstoday

SAR50STRIPS™



SAR50



亞太區執行長的話

A Message from the Head of Asia Pacific

The latest edition is our “annual conference” edition as it coincides with our annual conference held in Las Vegas, USA, 22-25 September, where we hosted over 3,000 participants. It is the largest anti-financial conference globally. And this year is especially notable as at the conference, ACAMS announced many new developments we have undertaken to meet the needs of the anti-financial crime (AFC) profession, such as additional certifications and other programming, as well as infrastructure enhancements to further improve our engagement with the industry and strengthen the customer support services for our members.

The theme of this edition is all about the subject of sanctions, its history – how it all got started with the establishment of the Office of Foreign Funds Control in 1940 as discussed in the feature article *Birth of OFAC and the rise of global sanctions* – and the associated compliance complexities and challenges for the AFC professional.

The numerous challenges to sanctions compliance is a result of the broad reach and implications of sanctions requirements and how they impact the financial institution. For example, *Sanctions investigations in correspondent banking* highlights the importance of integrating sanctions-specific best practices for banks offering correspondent banking services, or the critical need to accurately compare short strings of text in sanctions screening (for client on-boarding or transaction monitoring, for example), utilizing artificial intelligence in *A real-life blueprint on AI for sanctions-screening*.

Additional articles on sanctions compliance includes *What to expect when OFAS's enforcing* that provides guidance on navigating information on the OFAC website to meet regulatory expectations; and *The intent and impact of US sanctions on Cuba and Venezuela* demonstrates the impact and limitations of this economic instrument of national power.

Of course, I would be remiss in not mentioning that recognizing sanctions compliance as an essential component of financial crime prevention is why ACAMS announced the development of a new certification – Certified Global Sanctions Specialists (CGSS) – at our second largest annual conference held in Hollywood, Florida in April 2019. In ACAMS's almost 20-year history that includes the development and launch of CAMS, CGSS is the only such second such undertaking of developing an equivalent-level certification in the critically-important area of sanctions.

Last but certainly not least, I recommend highly the five articles in the **Aspects of APAC** section – this section reflects the recent developments/issues/thought-leadership most relevant to our readers in this region. This includes *The noble goal of financial inclusion*, which is an issue very near and dear to my heart; *Safeguarding Macau's AML effectiveness*, which highlights the continued commitment to AML by a jurisdiction where some of the world's largest casinos are based; *The Australian experience – a conflicting regulatory landscape*, *Malaysian fintech ecosystem – The new grand prix*, and last but certainly not least, *Help wanted: Sanctions compliance experts in Asia*.

I wish you good reading—enjoy these and many articles included in this edition, and also other articles available at our online publication www.acamstoday.org.

I look forward to receiving any feedback you may have.

Warmest regards,
Hue Dang, CAMS-Audit
Head of Asia Pacific

本期《今日 ACAMS》雜誌是我們的「年會」專刊，發行時間正好與 9 月 22 日至 25 日在美國拉斯維加斯舉行的年會重合。此次年會是全球規模最大的防範金融犯罪大會，共有 3,000 餘人受邀參加。尤其值得關注的是，今年年會上，公認反洗錢師協會 (ACAMS) 宣佈推出多項新舉措來滿足防範金融犯罪產業的需求，例如增加認證和課程以及改善基礎設施等，從而進一步加強我們與產業間的合作，提升我們對會員的客戶支持服務。

本期主題為「制裁」，對制裁歷史、1940 年海外資產控制辦公室成立（見專題文章《海外資產控制辦公室的誕生與全球制裁的興起》），以及防範金融犯罪專業人士面臨的相關法規遵循困境和挑戰進行了探討。

制裁規定所波及範圍和影響及其對金融機構的影響方式，導致制裁法規遵循面臨著眾多挑戰。例如，《通匯銀行業務的制裁調查》一文強調，對於提供通匯行服務的銀行而言，整合制裁專用的最佳做法非常重要，《制裁名單篩查的人工智慧技術實用指南》一文則介紹了在制裁名單篩查時利用人工智慧準確對比內文短字串（例如客戶開戶或交易監控）的迫切需求。

關於制裁法規遵循的文章還包括《海外資產控制辦公室執法期望》以及《美國制裁古巴和委內瑞拉的意圖和影響》，前者介紹如何瀏覽 OFAC 網站資訊滿足監管要求，後者則論證制裁這一國家權力經濟工具的影響和局限。

當然，還有一點不得不提，正是因為認識到制裁是防範金融犯罪的重要環節，2019 年 4 月在佛羅里達州好萊塢舉辦的第二大年會上，ACAMS 宣佈推出全新的認證項目——國際制裁合規師 (CGSS) 認證。在 ACAMS 近 20 年的歷史中，包括開發和推出 CAMS 在內，CGSS 是唯一在重要制裁領域中所開發的同等級別認證。

最後，我強烈推薦**亞太專欄**的五篇文章，這一專欄主要反映與該地區讀者密切相關的最近發展、問題和思想。包括：《普惠金融的崇高目標》，這是一個我非常關心的問題；《保障澳門防制洗錢成效》，文章重點介紹了澳門作為全球最大賭城繼續致力於防制洗錢的努力；《沖突不斷的監管環境：澳洲的經驗》；《馬來西亞金融科技生態系統——全新競賽》以及《招募人才：亞洲制裁法規遵循專家》。

希望讀者們能喜歡本期刊登的這些文章，以及我們線上出版物 (www.acamstoday.org) 發佈的其他文章。

期待您閱讀後能提供更多的意見。

謝謝！
鄧芳慧 (Hue Dang)，CAMS-Audit
ACAMS 亞太區執行長



Melissa Jameson, CAMS
美國紐約州紐約市

Melissa Jameson 現任資誠 (PwC) 金融犯罪部主管，在金融服務業和聯邦政府部門累積了十餘年的防制洗錢和制裁法規遵循經驗。Jameson 擅長協助需要改進的金融機構回應監管部門的要求，同時致力於幫助非銀行金融機構（如貨幣服務業、網路博彩服務提供者等），制定並加強防制洗錢與制裁法規遵循措施。Jameson 還善於協助客戶進軍金融服務業。她曾為全球頂尖科技公司提供諮詢服務，以便這些公司在美國推行匯款服務。

Jameson 在打擊金融犯罪方面經驗豐富，曾擔任美國聯邦政府顧問，幫助調查洗錢案、販毒案、組織犯罪等。加入資誠 (PwC) 前，她曾在博思艾倫諮詢公司 (Booz Allen Hamilton) 工作長達七年，擔任資深情報分析師，為政府客戶提供金融情報及洗錢活動諮詢服務，包括向美國司法部組織犯罪緝毒工作小組整合中心，提供防制洗錢和防範金融犯罪支援，助其調查國際組織犯罪。

Jameson 在服務各行各業的客戶時，不斷地展現了精湛的專業技術，以及出眾的關係、溝通與專案管理能力。



Tanya C. McCartney, CAMS
巴哈馬群島拿索

Tanya McCartney 致力於協助巴哈馬金融服務業制定策略性計劃以追求經濟永續發展，是備受尊崇的意見領袖。她是促使私營機構與政策制定單位共同研擬了影響該產業的全球監管措施，是促成公私單位展開合作的重要推手。

McCartney 是成功的大律師、公認反洗錢師、特許銀行家。2016 年至今，她任職於巴哈馬金融服務委員會，擔任執行長兼執行總監。她也是支持銀行、信託公司、保險公司、會計事務所、律師事務所、資產管理公司、證券公司和經紀公司的主要律師。

McCartney 的事業成就非凡，特別是 2008 至 2016 年間在加拿大皇家銀行 (RBC) 子公司巴哈馬金融公司 (FINCO) 擔任董事總經理，2006 至 2008 年間擔任 RBC 加勒比地區法規遵循經理，這段期間負責銀行在巴哈馬、開曼群島、巴貝多和東加勒比國家的法規遵循工作。她在金融服務業深耕多年，努力確保金融服務業遵循法規、實行最佳作法，因此能夠參與制定法律和指導方針，以彰顯巴哈馬為致力成為透明合規的司法管轄區的決心。她是一位富有遠見的

領導者，同時在法律、法規遵循風險管理、領導、公司治理、銀行服務和業務開發方面具有豐厚的專業知識。

McCartney 對巴哈馬的國家發展作出了傑出貢獻，於 2018 年榮獲「巴哈馬金融服務業模範獎」，還曾在 2005 年成為巴哈馬聯邦議會議員，任期五年。她目前在巴哈馬大學商學院擔任兼職講師，兼任聖公會教區財務委員會 (Anglican Diocesan Finance Committee) 主席。



蔡佩玲女士, CAMS
臺北市，臺灣地區

蔡佩玲女士現任臺灣司法部檢察署檢察官。蔡女士在經濟、稅務和金融犯罪、防制洗錢和打擊資助恐怖活動、刑法充公、偽造貨幣、商業機密、智慧財產權及貿易與投資框架協議方面，擁有豐富的法律經驗。她擁有臺灣政治大學法律碩士學位。蔡女士目前在臺灣交通大學法學院攻讀博士學位。

蔡女士經常擔任公認反洗錢師協會 (ACAMS) 的演講嘉賓，包括最近的 ACAMS 第 11 屆亞太區防制洗錢和防範金融犯罪年會。她還在 2019 年 1 月的 ACAMS 第十屆臺灣年會－「加強防制洗錢 / 打擊金融犯罪實用工具和技巧」上發表了專題演講。



Håkan Källåker, CAMS 瑞典斯德哥爾摩

Håkan Källåker 是瑞士資深銀行家，深耕銀行業 40 年。他曾任瑞典銀行執行副總裁，還曾在拉脫維亞、立陶宛、波蘭等地的銀行和金融機構擔任執行長、顧問、銀行重組主管等職，並在資產管理公司擔任非執行董事、主席等職。

近幾年，Källåker 在波羅的海國家和中東歐地區從事法規遵循、防制洗錢、了解您的客戶、企業和交易銀行服務等工作。他在波羅的海地區的多間銀行負責銀行服務關係管理，積極參與波羅的海客戶法規遵循、防制洗錢、了解您的客戶以及策略與實務層面的治理問題。Källåker 的工作包括根據日趨嚴謹的監管法規和國際去風險化趨勢，處理國家銀行服務可信度、銀行系統法規遵循和防制洗錢風險的問題。近幾年，他還與另一名合夥人聯合成立英國諮詢公司 GK Partners。

Källåker 現任瑞典斯德哥爾摩資產管理公司 Cicero Fonder AB 的（獨立）董事會主席，該公司為私營公司，現為中等規模，但在不斷擴大。此外，他還兼任該公司併購事務資深顧問。

Källåker 酷愛藝術和繪畫，他將繪畫與對銀行業的洞察有機結合，享受愉悅的同時也迎接挑戰。10 月 3 日起，Källåker 將在斯德哥爾摩舉辦為期兩周的展覽。

Källåker 畢業於瑞典哥德堡大學商業、經濟和法律學院，還獲得了美國賓州大學和南加州大學工商管理碩士學位。 



我們可使用

英雄形象進行宣傳

您

手上拿著（或線上閱讀）的 2019 年 9 月 - 11 月號《今日 ACAMS》以制裁為焦點。同時由於本刊的發行恰逢拉斯維加斯年會，因此也是「年會期刊」。

第 18 屆防制洗錢和防範金融犯罪年會將從 9 月 23 日至 25 日舉辦，規模空前，預計將有 3,000 多人出席，打破往年的參會記錄。

出席人數反映了公認反洗錢師協會 (ACAMS) 持續增長的現象，不僅會員數量不斷增加（76,000 多名），而且自上次拉斯維加斯年會以來，ACAMS 舉辦的活動數量也日益增長。

我有幸參加其中許多活動，除美國外還到訪了 10 多個國家。我們在世界各地舉辦了多場會議和研討會，吸引更多防範金融犯罪專業人員加入協會。

這些行程讓我深刻認識到 ACAMS 的作用，透過舉辦各類活動，提供各種出版品、播客與認證培訓，促進世界各地的專業人員共同投入防範金融犯罪的共同志業。

倫敦諮詢公司 FINTRAIL 的聯合創始人 Gemma Rogers 在 6 月柏林舉行的歐洲會議上說道：「金融犯罪會奪去無辜的生命」，指出所有 ACAMS 工作的「最重要因素」。

除了來自美國司法部的主題演講者探討如何沒收跨國犯罪分子與恐怖分子的資產，在拉斯維加斯舉行的 60 場會議上，200 多名演講者討論的主題還包括一名曾協助其他受害者的人口販賣倖存者的專訪、如何利用人工智慧發現專業洗錢犯罪分子、如何通過公私合作抓住金融犯罪分子（包括恐怖分子）、如何透過制裁打擊流氓政權，並檢視金融機構如何識別濫用其金融服務的毒販。

其中許多是 ACAMS 熱門主題，再加上新興的防範金融犯罪主題，這些都是出席會議的會員及非會員最為關切的問題。

當然，我們還針對主辦會議的國家增加相應的內容，但仍然將金融犯罪奪去無辜生命作為會議主題。

ACAMS 在加拿大、迪拜、英國、波蘭、賽普勒斯、瑞士、新加坡、庫拉索、巴貝多和墨西哥等地舉行了會議、研討會或分會成立儀式，還不包括一些在美國的新活動，我在以上場合會見了 ACAMS 會員、潛在會員、政府監管機構和執法人員。

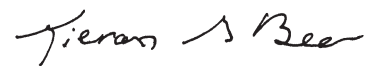
旅途中，很多時間都在飛機上，這讓我發現了一件事情：今年上映了一系列超級英雄電影，據說幾乎所有電影都「票房大賣」。電影似乎滿足了大多數人的期望，讓人們相信災難必將被克服，邪不勝正，正義終將得到伸張。



電影也反映了大多數人的心願，我們都希望自己的工作有助於營造更加美好的世界。

再將此觀察與現實情況連結：雖然在 ACAMS 的活動中，我沒有遇到任何超級英雄，但我遇到了很多決心成為英雄的人，這就是 ACAMS 所取得的驚人增長的原因。「對抗邪惡，尋求正義」讓生命更有意義。

儘管防範金融犯罪的本質像是打地鼠，但我還是聽到過很多有關犯罪資金被攔截，認出恐怖分子，找到人口販子而使被拐賣者重獲自由的事實，說明人們仍然可以打敗邪惡，伸張正義。 



Kieran Beer, CAMS

首席分析師，編輯總監

歡迎關注我的 Twitter 帳號：@KieranBeer

“Financial Crime Matters with Kieran Beer”（Kieran Beer 與金融犯罪問題）

《今日 ACAMS》陪您去了哪些地方？

柏林、坎昆和波多黎各



日 ACAMS》正在走向全球！2019 年，《今日 ACAMS》團隊發佈兩本全新期刊：《今日 ACAMS 歐洲版》和《今日 ACAMS 西班牙版》。《今日 ACAMS 歐洲版》於 ACAMS 第 15 屆歐洲防制洗錢暨防範金融犯罪年會首次發行，《今日 ACAMS 西班牙語版》則於 ACAMS 第 13 屆拉丁美洲防制洗錢暨防範金融犯罪年會首次發行。

在你出差、探險或休假時，是否也會將《今日 ACAMS》雜誌隨身攜帶呢？如果是，請告訴我們吧！請前往 ACAMSToday.org 提交照片，也可將照片通過電子郵件發送至 editor@acams.org。我們將在後續的《今日 ACAMS》中以及推特帳號 [@acamstoday](https://twitter.com/acamstoday) 上刊登這些照片。 **A**



ACAMS 委員會成員、《今日 ACAMS 西班牙語版》撰稿人 Marilú Jimenez 在波多黎各分會會議上展示《今日 ACAMS 西班牙語版》。



作者 Claudiu-Nicolae Sonda 自豪地展示他在《今日 ACAMS 歐洲版》首版期刊上發表的文章。



Grupo Nacional Provincial 公司工作人員在 ACAMS 第 13 屆拉丁美洲防制洗錢暨防範金融犯罪年會展示《今日 ACAMS 西班牙語版》。



Alexandre Pinot，《今日 ACAMS 歐洲版》封面文章的作者，和 Vytautas Danta 攜《今日 ACAMS 歐洲版》現身柏林年會。



Rosita Karen Salazar Vaca 和 Ymelda Nathaly Rios Heredia 在坎昆會議上手持《今日 ACAMS 西班牙語版》合影留念。

美國投資移民

EB-5

成為美國
公民之路，
還是洗錢
通道？

方案：

通道？

美

國、安提瓜、摩爾多瓦三個國家有一個共同之處：希望移民這些國家的人可以參與投資移民計劃，「購買」公民身分。¹儘管各國的投資移民計劃在細節上不盡相同，但都規定外國人必須在該國進行大額投資，才能獲得移民的通行證。美國的投資移民計劃是「第五類就業移民優先簽證」，簡稱「EB-5」，自 2008 年美國經濟蕭條後，透過該計劃移民美國的人大幅增加。

金融機構在 EB-5 計劃中看到大量商機，為移民提供行政服務所需的有償託管帳戶、提供貸款作為 EB-5 移民投資存款，以及針對等待接收移民投資資金的開發商提供周轉貸款。金融機構還爭取與 EB-5 客戶投資的地產開發商建立業務關係。

然而，在評估 EB-5 銀行服務專案所產生的回報時，機構還應考慮面臨的洗錢和金融犯罪風險。2015 年，美國政府問責署 (GAO) 向國會遞交報告稱，EB-5 計劃帶來的風險不斷演變。²本文將介紹 EB-5 計劃的基本情況，重點說明金融機構應注意的洗錢風險領域。

什麼是 EB-5 計劃？

美國 EB-5 計劃要求移民者向商業公司投資 100 萬美元，且該企業創造或保有 10 個美國公民就業機會；如果投資標的位於目標就業區，則投資額

可降為 50 萬美元。自 2019 年 11 月起，一般地區投資額和目標就業區投資額將分別增至 180 萬美元和 90 萬美元。滿足一定要求的移民投資者及其符合資格的家屬可獲得兩年有效期的有條件綠卡，憑此可在美國居住和工作。兩年期滿後，移民投資者可申請解除綠卡條件，最終成為美國公民。美國 EB-5 計劃相當於歐盟「黃金簽證」計劃。

移民投資者的投資幾乎都集中在「區域中心」，大部分是不受監管而贊助 EB-5 投資專案的機構。區域中心不僅贊助自有專案，也投資第三方開發的專案，近年來，房地產開發專案占 EB-5 投資項目總數的 75%。仲介商每服務一名移民投資者，則可拿到 4 至 7.5 萬美元的仲介費，這一費用通常不計入移民投資者需要投資的 50 萬美元中，而是以「開辦費」或「行政費」的名目另行收取。

在美國，EB-5 投資專案被視為證券，因此必須遵守美國證券交易委員會 (SEC) 的披露和註冊法規。美國本地的仲介必須持有證券執照，而其他國家的仲介則不需要遵守註冊規定。銀行必須確保 EB-5 投資專案下的資金轉移符合防制洗錢和防止詐欺法規。EB-5 計劃中的移民一方受美國公民與移民服務局 (USCIS) 監管，該機構隸屬於美國國土安全部。公民與移民服務局還負責審核 EB-5 計劃的區域中心，且不要求 EB-5 投資專案資金存入託管帳戶。

金融機構面臨的洗錢和詐欺風險

了解您的客戶

當 EB-5 開發商或區域中心在金融機構開通帳戶時，銀行的第一道考驗就是如何處理「了解您的客戶」。區域中心的受益所有權結構可能不甚清晰。美國證券交易委員會最近發佈文告指稱，加州某移民律師夥同丈夫秘密收購和經營 EB-5 區域中心，隨後在不披露其所有權人身份的情況下，建議客戶投資該中心的專案。³銀行應對區域中心或 EB-5 開發商展開盡職調查，確定受益所有人是否有前科或財務問題。數名被判刑的 EB-5 詐欺犯先前均有破產、取消贖回權、監管處罰、吊銷律師資格等前科，這可能會給銀行帶來更高的風險。

資金來源不明或不合法

金融機構除了要了解客戶，即區域中心或開發商，還必須清楚轉入帳戶的資金來源。審核移民投資者的資金來源並非易事。例如，美國司法部 (DOJ) 指控某移民投資者的資金其實是經過國際轉移的贓款。⁴美國政府問責署發現，負責 EB-5 計劃的聯邦政府機構無法確定投資者的資金是否來自於販毒、人口販賣等犯罪活動。⁵

面對來自伊朗等國的移民投資者，銀行應該熟悉美國海外資產控制辦公室 (OFAC) 的法規，確保處理資金的金融機構不在特定國民和禁止往來人員名單之列，且其資金並非來自名單所列企業。例如，美國司法部指控某移民投資者投入 EB-5 投資專案的資金來自於中國某煤礦企業，而該企業因涉嫌為北韓洗錢而受到美國制裁。⁶

交易欠缺明確的經濟、商務或法律目的

向未註冊的美國仲介支付證券買賣佣金是非法行為，其中也包括 EB-5 證券。因此，有些不擇手段的區域中心透過複雜的離岸帳戶向未註冊的美國仲介付款。⁷ 移民投資者投入的 50 萬美元不得用於支付仲介費。美國證券交易委員會曾提及一個涉嫌詐騙的計劃，其中投資者資本額中的 750 萬美元用於支付海外行銷費用。⁸

另一個惡意利用投資移民計劃的案例是，EB-5 開發商和移民投資者合謀製造投資假像，但實際並未創造任何就業機會。資金雖然存在美國，但扣除服務費後又匯還給投資者。2017 年，美國司法部指控一個投資額為 5,000 萬美元的 EB-5 詐欺案「破壞其中一項 EB-5 計劃基本原則，因為實際上並未按照規定將資金投資到美國，也沒有為美國公民創造 10 個全職就業機會」，而是返還給投資者。⁹ 此外，該案的移民投資者還名列中國的「百大通緝要犯」名單，在申請移民前就身負賄賂等數罪，在該案中還與不法開發商合謀。

漏斗帳戶和哈瓦拉

近年來，透過 EB-5 計劃移民美國的總人數中有 85% 是中國人。雖然中國政府規定個人每年的外匯兌換額度僅有 5 萬美元，但中國投資者仍然能夠透過多種方法將 50 萬美元轉入美國。例如，移民投資者先給在中國境內的親朋好友每人轉 5 萬美元，親友再將資金

轉入該投資者在美國的 EB-5 帳戶。投資者親朋好友持有的漏斗帳戶導致銀行更難查清資金來源，同時銀行需要對照海外資產控制辦公室名單篩查的人數也有所增加。

有些移民投資者會利用哈瓦拉模式，借助中國、越南、伊朗等國的單一中間人，將資金轉入美國。這種操作方式也增加銀行查清資金來源、確認資金是否合法的難度。

盜用資金

由於 EB-5 投資移民計劃出現大量詐欺案件，美國證券交易委員會於 2013 年發佈投資者警告。¹⁰ 委員會在警告中指出，區域中心這一名稱「並不意味著美國公民與移民服務局、美國證券交易委員會或任何其他政府機構核准該中心提供的投資機會」。自 2013 年以來，委員會針對 EB-5 投資移民案件展開的執法行動不下 30 起。¹¹

截至目前，美國司法部已對幾十名 EB-5 開發商、區域中心主管、移民律師及仲介提起公訴，罪名包括盜用資金、掩飾盜用行為等。區域中心官員涉嫌透過設立多家公司，掩飾和隱瞞投資者資金移轉路徑。EB-5 投資專案開發商涉嫌將移民投資者的資金用於個人消費，包括度假、購買私人住宅和汽車、支付追繳保證金、信用卡還款等。^{12, 13, 14}

區域中心還用新進投資者的資金償還先前的投資者，情節類似龐氏騙局。¹⁵

金融機構被捲入訴訟案

有些金融機構被捲入 EB-5 相關訴訟，遭到投資者指控銀行未妥善執行託管帳戶流程，未發現危險信號，或發放貸款協助犯罪分子進行詐騙。

例如，2019 年 3 月，PNC 銀行及某分行副總裁被中國、土耳其和伊朗移民投資者起訴，涉嫌協助和慫恿進行 EB-5 詐欺。¹⁶ 移民投資者稱，銀行並未將其資金存入託管帳戶，放任開發商和區域中心主管將該資金用於個人消費，包括購買了一艘 151 英尺的遊艇。¹⁷ 2014 年，Wilshire 銀行遭到指控，銀行本應發現移民投資者的資金被轉移到不相關第三國等危險警訊，進而保護代管帳戶的資金，以免資金被挪用。¹⁸ 2017 年，Raymond James 金融旗下經紀公司同意針對佛蒙特州 EB-5 詐欺案，向法院指定接管人支付 1.5 億美元以達成和解，但並未認罪。該公司還向佛蒙特監管機構繳納了 595 萬美元的罰金和行政費用。¹⁹

不願呈報欺詐活動

與大多數詐欺案受害者不同的是，移民投資者非常不情願向政府部門呈報可疑的詐欺活動。如果詐騙或盜用資金等活動導致商業企業未能創造 10 個工作機會，投資者不僅會損失 50 萬美元，還可能失去獲得綠卡的機會。有些移民投資者最關心的是獲得綠卡，而非追回資金，因此傾向放任詐欺行為，而非放棄成為美國公民的機會。

總之，雖然針對 EB-5 投資專案提供銀行服務能為金融機構帶來可觀的經濟效益，但機構必須重視防制洗錢風險。金融機構應針對開通 EB-5 相關帳戶的區域中心或專案開發商展開徹底的盡職調查，熟悉 EB-5 法規，摸清移民投資者的資金來源，監控交易情況，以確保帳戶不涉及盜用資金或欺詐活動。 **A**

Alison Jimenez, CAMS, Dynamic Securities Analytics, Inc.
總裁，美國佛羅里達州坦帕，電子郵件：ajimenez@
securitiesanalytics.com

- ¹ Kim I. Marsh, “Investing in Citizenship” (投資公民身分), 《今日 ACAMS》, 2013 年 2 月 26 日, <https://www.acamstoday.org/investing-in-citizenship/>
- ² “Immigrant Investor Program Additional Actions Needed to Better Assess Fraud Risks and Report Economic Benefits” (為加強評估詐欺風險和報告經濟成果，移民投資者計劃應採取的額外行動)，美國政府問責署，2015 年 8 月, <https://www.gao.gov/assets/680/671940.pdf>
- ³ “SEC Charges Lawyer and Her Husband in Eb-5 Fraud” (美國證券交易委員會指控律師夥同丈夫進行 EB-5 欺詐)，美國證券交易委員會，2018 年 10 月 18 日, <https://www.sec.gov/litigation/litreleases/2018/lr24319.htm>
- ⁴ “Fugitive Chinese Official And Former Wife Named In Grand Jury Indictment Charging Immigration Fraud And Money Laundering” (在逃中國官員及其前妻被大陪審團指控移民詐欺和洗錢)，美國司法部，2015 年 3 月 17 日, <https://www.justice.gov/usao-cdca/pr/fugitive-chinese-official-and-former-wife-named-grand-jury-indictment-charging>
- ⁵ “Immigrant Investor Program Additional Actions Needed to Better Assess Fraud Risks and Report Economic Benefits” (為加強評估詐欺風險和報告經濟成果，移民投資者計劃應採取的額外行動)，美國政府問責署，2015 年 8 月, <https://www.gao.gov/assets/680/671940.pdf>
- ⁶ “U.S. Files Amended Complaint to Forfeit \$500,000 in EB-5 Funds From Sanctioned Chinese Coal Company Accused of Laundering Money for North Korea” (美國提起追加訴訟，沒收涉嫌為北韓洗錢的中國煤礦企業提供的 EB-5 投資 50 萬美元)，美國司法部，2018 年 1 月 25 日, <https://www.justice.gov/usao-dc/pr/us-files-amended-complaint-forfeit-500000-eb-5-funds-sanctioned-chinese-coal-company>
- ⁷ E.B.Solomont, “The banking bonanza” (銀行業的繁榮), *The Real Deal*, 2016 年 4 月 1 日, https://therealdeal.com/issues_articles/the-banking-bonanza/
- ⁸ “Securities and Exchange Commission vs. San Francisco Regional Center, LLC” (美國證券交易委員會與舊金山區域中心公司)，美國加州北區聯邦地區法院，2017 年 1 月 17 日, <https://www.sec.gov/litigation/complaints/2017/comp-pr2017-17.pdf>
- ⁹ “Attorney Pleads Guilty to Federal Charges Stemming from \$50 Million Scheme that Defrauded the EB-5 Visa Program and Chinese Investors” (律師承認與中國投資者合謀在 EB-5 簽證計劃 5,000 萬美元投資專案中進行詐欺，接受聯邦機構指控)，美國司法部，2017 年 11 月 27 日, <https://www.justice.gov/usao-cdca/pr/attorney-pleads-guilty-federal-charges-stemming-50-million-scheme-defrauded-eb-5-visa>
- ¹⁰ “Investor Alert: Investment Scams Exploit Immigrant Investor Program” (投資者警告：惡意利用移民投資者計劃的投資騙局)，美國證券交易委員會，2013 年 10 月 1 日, https://www.sec.gov/oiea/investor-alerts-bulletins/investor-alerts-ia_immigranhtml
- ¹¹ Alison Jimenez, “Alison Jimenez Interviewed by ABC News on EB-5 Fraud Schemes” (ABC News 針對 EB-5 欺詐案採訪 Alison Jimenez), *Dynamic Securities Analytics, Inc.*, 2019 年 4 月 1 日, <http://securitiesanalytics.com/alison-jimenez-interviewed-by-abc-news-on-eb-5-fraud-schemes/>



- ¹² “Two Maryland Men Charged in EB-5 Visa Scheme to Defraud Investors” (馬里蘭州兩男子被控設下 EB-5 簽證騙局，詐騙投資者)，美國路易斯安那州東區檢察官辦公室，2018 年 5 月 25 日, <https://www.justice.gov/usao-edla/pr/two-maryland-men-charged-eb-5-visa-scheme-defraud-investors>
- ¹³ “Indictment Alleges Florida Developer and Real Estate Attorney Scammed Foreign Investors” (佛羅里達州開發商及地產律師涉嫌欺詐外國投資者而遭起訴)，美國司法部康乃狄克區檢察官辦公室，2018 年 3 月 15 日, <https://www.justice.gov/usao-ct/pr/indictment-alleges-florida-developer-and-real-estate-attorney-scammed-foreign-investors>
- ¹⁴ “SEC Charges Businessman with Misappropriating EB-5 Investments” (美國證券交易委員會指控商人挪用 EB-5 投資資金)，美國證券交易委員會，2017 年 3 月 15 日, <https://www.sec.gov/litigation/litreleases/2017/lr23778.htm>
- ¹⁵ “Immigrant Investor Program: Additional Actions Needed to Better Assess Fraud Risks and Report Economic Benefits” (移民投資者計劃：有效評估詐欺風險和報告經濟成果的因應措施)，美國政府問責署，2015 年 8 月，第 19 頁, <https://www.gao.gov/assets/680/671940.pdf>
- ¹⁶ Keith Larsen, “44 EB-5 investors sue PNC Bank over Palm House Hotel losses” (44 名 EB-5 投資者就棕櫚之家酒店損失起訴 PNC 銀行), *The Real Deal*, 2019 年 3 月 18 日, <https://therealdeal.com/miami/2019/03/18/44-eb-5-investors-sue-pnc-bank-over-palm-house-hotel-losses/>
- ¹⁷ “Indictment Alleges Florida Developer and Real Estate Attorney Scammed Foreign Investors” (佛羅里達州開發商及地產律師涉嫌欺詐外國投資者而遭起訴)，美國司法部康乃狄克區檢察官辦公室，2018 年 3 月 15 日, <https://www.justice.gov/usao-ct/pr/indictment-alleges-florida-developer-and-real-estate-attorney-scammed-foreign-investors>
- ¹⁸ James Rufus Koren, “Korean investors sue Wilshire Bank over fraud that cost them millions” (韓國投資者就百萬詐欺案起訴 Wilshire 銀行), 《洛杉磯時報》, 2016 年 7 月 29 日, <https://www.latimes.com/business/la-fi-wilshire-eb-5-fraud-20160725-snap-story.html>
- ¹⁹ Alan J. Keays 和 Anne Galloway, “UPDATED: Raymond James agrees to pay \$150 million in EB-5 fraud settlement” (Raymond James 金融機構同意支付 1.5 億美元就 EB-5 詐欺案達成和解), *VTDIGGER*, 2017 年 4 月 13 日, <https://vtdigger.org/2017/04/13/brokerage-firm-eb-5-fraud-case-agrees-150m-settlement/>

資助武器擴散： 金融機構的必備 知識及應對措施

如

果如果一家公司既沒有網站，公司文件中亦未闡述明確的商業目的，能否代表受制裁的北韓銀行，使用美國金融體系？令人擔憂的是，答案是肯定的。例如，香港的明正公司代表一家外貿銀行收發美元電匯，而該外貿銀行與北韓政府大規模毀滅性武器 (WMD) 計劃有關。¹ 2017 年，美國司法部 (DOJ) 對明正提起民事資產沒收訴訟，涉案金額達到 190 萬美元。這筆資金分別由六家美國金融機構 (FI) 持有。²

與洗錢和資助恐怖活動不同，資助武器擴散是一項不太為人所知的挑戰。本文介紹大規模毀滅性武器擴散的風險和擴散者所使用的方法，並針對金融機構如何協助打擊大規模毀滅性武器材料、零件和技術的擴散提出了一些意見。

大規模毀滅性武器

大規模毀滅性武器包括三種類型：核武器、生化武器和化學武器。就其摧毀和殺傷力而言，核武器是最具毀滅性的武器。如果在華盛頓特區投下一枚 1 萬噸的核彈（類似 2013 年北韓試射的那枚），半徑近 152 公尺的火球將籠罩整個城市。半徑 800 公尺內的輻射劑量超高，以至於 50-90% 的人在沒有醫療救助的情況下可能會死亡，其中一些人可能在數小時內就死亡。³

如今，有 9 個國家擁有核武器庫；1968 年簽署的《核武禁擴條約》(NPT)，正式承認美國、俄羅斯、中國、法國和英國為擁有核武器國家。大多數其他國家以無核武器國家的身份簽署了《核武禁擴條約》。⁴ 該條約意圖將核國家數量

限制在 5 個以內，但印度、巴基斯坦和以色列從未簽署該條約，仍然繼續研發核武器。北韓曾是《核武禁擴條約》(NPT) 的成員國，於 2003 年退出該條約並研發核武。目前，中國擁有 20-30 枚核武器和足夠的核材料，可以再製造 30-60 枚核武器。

今天世界上有近 14,000 枚核武器，數量足以殺死地球全部人口數次。一次核攻擊就能造成數千人死亡。90% 以上的核武器屬於美國和俄羅斯。

雖然含神經毒劑、糜爛性毒劑、窒息性毒劑和血液性毒劑等化學武器已遭禁用，但仍有數個國家被懷疑或證實擁有化學武器計劃。如今，敘利亞政府對本國公民使用氯氣。此外，國際法律也禁止生化武器，但有些國家涉嫌進行生化武器研究。雖然化學武器和生化武器的殺傷力不如核武器，但還是會對人們造成傷痛和死亡。

恐怖組織和個人等非國家組織也會使用大規模毀滅性武器，如邪教組織歐姆真理教在東京地鐵使用沙林毒氣，或者向美國參議員發送炭疽信件。

阻止資助武器擴散

如今，防止大規模毀滅性武器擴散的關鍵，不在於現有武器如何落入擴散者的手中，對他們來說這近乎是不可能完成的任務。關鍵在於設法制止非法取得用於製造武器或運載導彈的零件和材料。

然而，這類零件和材料包括軍民兩用的商品和技術，因此較難制止。全球經濟依賴這些商品和技術，所以企業需要及時有效採購。

什麼是兩用商品？例如，名為碎石機的醫療設備中，觸發式放電器（看上去像線軸且不起眼的小物體）必不可少。當病人坐入水浴裝置時，這種設備會使電磁波通過水浴裝置，讓結石粉碎並自然離開身體。然而，符合特定技術特性的放電器也可用於觸發核裝置爆炸。

可用於武器計劃的商品和技術統稱為策略性商品，包括兩用商品。如何確保各國在不助長核武擴散的情況下進行策略性商品和技術貿易？答案是出口管制。

有四種多邊出口制度：澳大利亞集團、核子供應國集團、飛彈技術管制協議和瓦森納協定。每項協定都涉及特定商品和技術類別：生化武器和化學武器、核武器、飛彈和常規武器。以上四種制度均定期更新控制清單，其中明定交易時需要額外關注的商品。擁有先出口管制制度的國家均採用此類管制清單，並要求涉及此類商品的出口、進口、過境、轉運、代理和其他活動的機構需具備許可證。意即，如果一家公司想將其策略性商品賣給另一家海外公司，必須先向政府申請出口許可證。政府將檢驗最終用途和最終用戶的合法性，並在確認商品最終不會用於武器計劃後，才會授予許可。

聯合國和個別國家的制裁制度旨在防止最惡名昭彰的擴散者獲得可能有助於製造大規模毀滅性武器和導彈計劃的商品，或創造出可支付這些計劃的收入。

以上額外管制控制了戰略物資流動，可能會影響擴散者的進度，但他們並沒有放棄。相反地，他們已經想出了規避出口管制和制裁的辦法。

擴散者的運作方式

擴散者的目標是在不被發現的情況下，獲取用於大規模毀滅性武器計劃的商品。擴散網路有各種規模和形態，可大可小，組織形式嚴謹或鬆散，甚至只需一人使用網路訂購即可轉移敏感商品。購買策略性商品的人員可能與擴散者國家有直接關聯性，也可能純粹只是為了利潤而進入非法市場賺錢。

擴散者有完善的方法來避免引起注意。⁵ 他們使用的其中一種標準手段是購買略低於管控門檻的商品。換言之，除非出口企業高度警惕，⁶ 否則他們無需申請出口許可證，也不會接受政府的審查。然而，這些稍微低等的商品仍然可以用於非法目的。

擴散者還可透過另一種方法來規避政府的監督和許可，即偽裝為國內公司訂購商品。在這種情況下，供應商無需申請許可證。

擴散者隱瞞最終用途和最終用戶，一直躲在人頭公司和空殼公司的後面。他們從未宣稱為北韓核子計劃、伊朗導彈計劃或敘利亞化學武器庫購買零件。例如，他們可以告訴供應公司商品將用於科學研究或其他和平目的。2006 年，一家伊朗公司偽裝成科學實驗室，從挪威訂購了敏感生物研究設備。經過仔細調查，一家細心的挪威供應商斷定，伊朗人尋求的設備在技術上優於民用實驗室所需的設備，而且不符合實驗室的實際規格。⁷

另一個方法是北韓特別喜歡使用的，即在與武器擴散相關的採購和籌資活動中利用外交掩護。在聯合國北韓專家小組的 2019 年報告中提及一項持續性發展趨勢，北韓駐海外的外交官充當該國大規模毀滅性武器計劃的採購代理，並利用他們在發展中國家的銀行帳戶支付貨款。⁸ 伊朗也以濫用國家機構逃避各種制裁而聞名。例如，伊朗中央銀行的官員就經常協助為伊朗工作的非法網路。⁹

越來越多的航運公司和船隻被用於逃避制裁。例如，伊朗和北韓偽造文件、更換船旗並關閉自動識別系統，以避免在非法商品轉讓過程中被發現。¹⁰

向擴散者提供商品的供應商公司可能是同謀，也可能不是。大公司有資源實施有效的內部法規遵循計劃，以協助偵測可疑訂單。但其他公司，尤其是規模較小的公司，沒有資源來投資法規遵循領域，因此容易疏忽大意。在某些情況下，供應商公司或內部人員明知自己的行為觸犯法律。此舉可能出於意識形態（支持受制裁國家），或是為了盈利。在一個惡名昭彰的案例中，美國 MKS Instruments 公司正式申請美國出口許可證後，將壓力感測器送到位於中國的

子公司，以為該產品將在中國境內使用。被收買的 MKS Instruments 子公司員工從毫無戒心的母公司訂購了感測器，並假裝產品會由中國公司使用，但其實卻計劃將這些商品運往伊朗。¹¹ 壓力感測器可用於鈾濃縮離心機，促成生產可用於核武器的核燃料。

擴散者必須支付購買的商品，且在大多數情況下，必須利用正式的金融體系付款，使得金融機構成為他們資助武器擴散計劃的一部分。在支援武器擴散活動的金融交易中，擴散者會利用人頭公司和空殼公司、代理商和經紀人，參與精心策劃的計謀以掩蓋交易的真實參與者。

金融機構有哪些應對措施？

目前全世界的資助武擴的管控措施還處於初級階段，只有少數例外。通常大多數政府和金融機構對資助武擴的管控措施抱持狹隘的觀點。對他們而言，實施制裁就等於遏制資助武擴。事實上，資助武擴的風險超出制裁範圍。制裁是對已知的擴散者採取反制、懲罰和威懾措施。但資助武擴的管控措施必須撒下更大的網，才能有效抓住任何企圖從事非法活動的人。

即使是執行涵蓋範圍有限的制裁任務，金融機構也面臨許多挑戰。例如，篩查受制裁方名單時出現大量誤報、因缺乏資訊而無法確認擴散者的相關交易，以及擴散者具有能力並善用詐騙技術。

平心而論，僅靠金融機構無法防止或發現資助武擴活動。在採購端，主要是因為金融交易和武器擴散相關商品之間有距離且脫節。供應商最了解他們的產品，了解產品的潛在用途，並可以拒絕向可疑的最終使用者提供這些產品。供應商是防止武器擴散的第一道防線。出口和進口管制許可機構則是第二道防線，因為這些機構可以拒絕允許商品離開或進入該國。最後，海關和邊境安全官員是第三道防線。他們可以查閱相關文件（許可證、商品描述、提單等），並在必要時對商品進行實地檢查。相形之下，金融機構能查看涉及商品的相關資訊甚少，也缺乏商品相關的技術專業知識。¹²

若要辨識目前尚未直接涉及採購商品但可能助長武器擴散的特定交易，如募資和漂白日後用於大規模毀滅性武器計劃的資金，難度更勝一籌。

儘管如此，金融機構能夠且應該在打擊資助武擴的戰爭中發揮重要作用。¹³ 以下是金融機構可以採取的一些相對容易的措施，以加強執行資助武擴管控措施的能力，如採用出口管制領域的方法和技術。

第一道防線：將防制資助武擴的要件納入「了解您的客戶」流程中

金融機構應在「了解您的客戶」(KYC) 流程中加入資助武擴元素。

首先，客戶資料應包括業務範圍資訊，並註明業務或活動是否涉及策略性商品。負責貿易、工業和出口管制的政府機構，可以針對相關公司在特定國家進出口策略性商品的情況，向金融業提供指導原則。如果金融機構的不同團隊負責不同類型的法規遵循風險，則需要進行有效協調和資訊溝通，明確責任分配，以避免戰略貿易相關檢查有漏網之魚。例如，公司法規遵循團隊可能應對出口管制風險，而金融犯罪團隊需要遵循防制洗錢和海外資產控制辦公室的規定。

其次，作為「了解您的客戶」的一部分，金融機構應該考慮使用更廣泛的清單資料，而不僅僅是本國有法律約束力的清單。在美國，商務部工業安全局提供關注人士名單，包括被拒貿易人員名單、機構名單、未經驗證名單及綜合篩查名單。日本經濟產業省向金融行業提供了「最終用戶名單」。¹⁴ 其他國家也制定了自已的名單。除各國政府外，為滿足出口管制法規遵循要求，國際組織、非營利組織及商業供應商還編制了涉嫌資助武擴的各方名單。然而，應該注意的是，在篩查軟體中輸入更多的名單可能會增加誤報數量。

第三，仔細檢查客戶開戶時提供的實際地址和電話號碼，也有助於發現早期「紅旗警訊」。例如，代表北韓朝鮮行事的採購代理經常使用與北韓大使館 / 代表處相同的地址。此外，北韓的人頭公司經常使用相同的經理、所有人和電話號碼。

第四，為應付北韓外交官和持有北韓外交護照的個人擔任採購代理人的趨勢，金融機構可考慮制定北韓公民開戶的特別程序。此程序包括

確認北韓外交官獲得官方認可在特定國家工作，根據官方任職期限限制帳戶的生命週期，確保北韓外交官不得以同事或人頭公司名義開設多個帳戶。¹⁵

第二道防線：交易監控

交易監控也應納入資助武器擴散元素。首先，應自動對敏感個人和公司帳戶所涉及的交易進行更嚴格的持續審查。例如，北韓外交官；可能與受制裁活動有關的個人；從事策略性商品貿易或通常可能涉資助武器擴散活動的企業，例如航運公司、貿易公司、交易所等。

其次，類似於在客戶開戶階段根據武器擴散相關清單進行篩查，在進行交易監控時也應根據這類清單謹慎篩查交易所有參與方的名稱。同時，由於貿易交易跨越多個國界，在提供貿易融資服務時，必須特別仔細篩查外國政府與武器擴散相關的名單。

第三，在開戶時建立更加完整的客戶檔案，註明從事策略性商品交易的客戶，將有助於風險管理。金融機構可找出戰略性貿易交易中不需要額外審查的正常模式，同時對此類客戶的新交易或異常交易保持警惕。

同樣地，清楚掌握客戶的業務範圍可提醒金融機構注意異常交易（例如，一家與策略性商品沒有任何關係的公司突然開始進行涉及相關略物資的交易）。

第四，金融機構應採取更充分的控制措施，以監控涉及策略性商品的交易。目前，貿易融資的交易監控包括對所有書面文件的人工審查，並根據選定的解決方案（清單篩查軟體）篩檢交易各方。然而，該流程無法識別所有參與方，因為簽名難以辨認，或客戶並非交易的

關鍵參與方。對貿易文件進行人工審查以確定交易方和所涉商品，不足以發現資助武擴活動。

在這方面，一些新興技術解決方案可能有所裨益。滙豐銀行以區塊鏈為基礎的貿易融資平臺 Voltron 旨在提高透明度，縮短交易時間。¹⁶ 雖然縮短交易時間可能是此類平臺的主要商業動機，但提高供應鏈各方的透明度也有助於金融機構更了解各當事人和相關商品。

另一個相關的創新方法是收集非結構化資料，如電匯資料、交易備忘錄、案例資料、可疑活動報告 (SAR)、負面新聞、電子郵件 / 電話 / 聊天對話內容、執法請求和貿易文件。該方法的支持者指出，這些工具可以提供新觀點和模式，以找出傳統結構化資料無法識別的潛在非法活動。¹⁷

第五，交易監控系統應考慮地理因素。例如，美國國家資助武器擴散風險評估 (NPFRA) 指出，許多北韓的人頭公司都設在中國，或者使用中國的銀行。雖然針對整個國家（這裡指中國）發出警告的方法不是很有效，但金融機構可考慮針對北韓特工活動最頻繁的特定城市和地區交易進行額外審查。NPFRA 特別列出了遼寧省的大連、丹東、錦州、瀋陽，以及香港。¹⁸ 同樣地，金融機構也可以根據現有的資助武器擴散案例資料建立其他「熱點地區」警示。

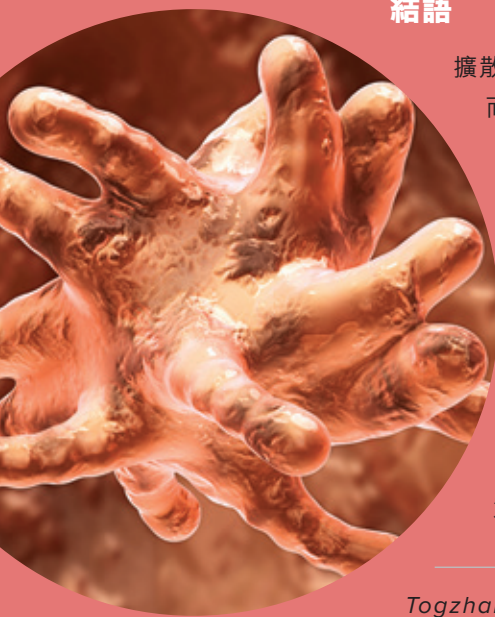
第六，即使金融機構無法識別交易是否與資助武擴有關，但針對不合理的交易提交可疑活動報告，亦有助於發現擴散網路。因為擴散者將最終用戶隱藏在人頭公司和錯綜複雜的支付計劃背後。

第七，金融機構應更加關注航運業的交易。例如，金融機構向協助船對船轉運的交易網路提供信用狀，可能會在不經意間幫助北韓規避制裁。金融機構可考慮採取更嚴格的盡職調查程序和更嚴格的條件，以應對高風險航運活動的相關交易。

最後，金融機構可考慮修改貿易融資服務合約，規定如果客戶未能識別涉及策略性商品買賣的交易，或者交易存在其他問題，允許機構退出交易或解除關係，無需進行賠償。



結語



擴散者不會總是逍遙法外，而金融機構也負有特殊責任，必須致力預防下一次核攻擊、生化攻擊或化學攻擊，以達成共同目標。與洗錢和資助恐怖活動相比，資助武擴風險更難衡量和掌握。不過，金融機構現可採取各種措施打擊擴散者。

Togzhan Kassenova，博士，CAMS，國際安全、商業和經濟治國之道 (PISCES) 專案高級研究員，紐約州立大學奧爾巴尼分校政策研究中心；喬治華盛頓大學艾略特國際關係學院資深訪問學者；卡內基國際和平基金會核政策專案非居民研究員，美國華盛頓特區 tkassenova@albany.edu

作者感謝 Matthew Ingram 對初稿提出了回饋意見。

¹ “United States Files Complaint to Forfeit More Than \$1.9 Million From China-Based Company Accused of Acting as a Front for Sanctioned North Korean Bank” (美國將對一家中國公司提起訴訟，要求沒收 190 多萬美元，該公司被控為受制裁的朝鮮銀行作掩護)，美國司法部，2017 年 6 月 15 日，<https://www.justice.gov/usao-dc/pr/united-states-files-complaint-forfeit-more-19-million-china-based-company-accused-acting>

² “U.S. v. Funds Associated with Mingzheng International Trading Limited et al.” (美國指控明正國際貿易有限公司及涉案資金)，哥倫比亞特區聯邦地方法院，2017 年 6 月 14 日，<https://www.courthousenews.com/wp-content/uploads/2017/06/Mingzheng.pdf>

³ Alex Wellerstein, “Nukemap” (核武地圖)，*Missilemap*，https://nuclearsecrecy.com/nukemap/?&kt=10&lat=38.89511&lng=-77.03637&hob_psi=5&hob_ft=2207&psi=20,51&zm=13

⁴ 各國根據《核武禁擴條約》達成的協議的要點是，擁核國家最終將放棄核武，而非核國家以不發展核武器的承諾，換取和平利用核技術的機會。

⁵ Daniel Salisbury, “Why Do Entities Get Involved in Proliferation? Exploring the Criminology of Illicit WMD-Related Trade” (為什麼企業會參與武器擴散？非法大規模毀滅性武器相關貿易的犯罪學研究)，《不擴散評論》，2017 年第 24 卷第 3 期，第 297-314 頁；Daniel Salisbury, “An Evolving State of Play? Exploring Competitive Advantages of State Assets in Proliferation Networks” (風雲變幻？探索國有資產在武器擴散網路中的競爭優勢)，《國防與安全分析》，2019 年 1 月 17 日；Daniel Salisbury, “Exploring the Use of ‘Third Countries’ in Proliferation Networks: The Case of Malaysia” (探索「第三國」在武器擴散網路中的應用：以馬來西亞為例)，《歐洲國際安全雜誌》，2019 年第 4 卷第 1 期，第 101-122 頁；

Glenn Anderson, “Points of Deception: Exploring How Proliferators Evade Controls to Obtain Dual-Use Goods” (詐欺的要點：探討擴散者如何規避管制以獲取兩用商品)，《戰略貿易評論》，2011 年第 2 卷第 2 期，4-24 頁。

⁶ 根據出口管制制度的「全面」規定，如果認為、知道或懷疑有關商品可能用於大規模毀滅性武器計劃，即使是非清單商品，公司也必須申請許可證。

⁷ 有關該案例和其他已知資助武器擴散案例，請參見 Jonathan Brewer, “Study of Typologies of Financing of WMD Proliferation” (資助大規模毀滅性武器擴散類型研究)，Alpha 專案，倫敦國王學院，2017 年 10 月 13 日，第 85 頁。

⁸ “S/2019/171”，聯合國安理會，2019 年 3 月 5 日，<https://www.undocs.org/S/2019/171>，第 52-53 頁。

⁹ “FinCEN Issues Advisory on the Iranian Regime’s Illicit and Malign Activities and Attempts to Exploit the Financial System” (金融犯罪稽查局針對伊朗政權的非法和惡意活動以及利用金融體系意圖發佈忠告)，金融犯罪執法網路，2018 年 10 月 11 日，<https://www.fincen.gov/news/news-releases/fincen-issues-advisory-iranian-regimes-illicit-and-malign-activities-and>

¹⁰ 同上；聯合國朝鮮問題專家小組報告，第 5 頁。如需金融業的相關調查結果摘要，請參閱 Togzhan Kassenova, “2019 U.N. North Korea Panel of Experts Report: Takeaways for Financial Institutions” (2019 年聯合國北韓問題專家小組報告：給金融機構的建議)，《今日 ACAMS》，2019 年 3 月 27 日，<https://www.acamstoday.org/2019-u-n-north-korea-panel-of-experts-report-takeaways-for-financial-institutions-2/>

¹¹ “Chinese Man Convicted on Charges of Exporting U.S.-origin Pressure Transducers to Iran” (一名中國男子被控將美國產壓力機出口到伊朗)，*威斯康辛專案 Iran Watch*，2016 年 2 月 9 日，<https://www.wisconsinproject.org/chinese-man-convicted-on-charges-of-exporting-u-s-origin-pressure-transducers-to-iran/>

¹² 有關出口控制和資助武擴管控措施的相互關聯性討論，請參見 Togzhan Kassenova, “Challenges With Implementing Proliferation Financing Controls: How Export Controls Can Help” (實施資助武擴管控措施的挑戰：出口控制措施如何發揮作用)，《World ECR：出口控制與制裁期刊》，2018 年 5 月，<https://carnegieendowment.org/2018/05/30/challenges-with-implementing-proliferation-financing-controls-how-export-controls-can-help-pub-76476>；Rachel A. Weise, Gretchen Hund, Geoffrey Carr, “Export Controls and Counterproliferation Finance: Two Sides of the Same Underlying Illegal WMD Activity” (出口管制和打擊資助武擴：非法大規模毀滅性武器活動的一體兩面)，《不擴散評論》，2018 年第 25 卷，第 1-2 期，第 129-145 頁。

¹³ 如需一系列相關實用資源，請參見皇家聯合服務協會的《打擊資助武擴》系列：<https://rusi.org/projects/counter-proliferation-finance>

¹⁴ 「最終用戶名單審查」，日本經濟產業省，https://www.meti.go.jp/english/press/2017/0524_001.html

¹⁵ 參見聯合國朝鮮問題專家小組的建議，“S/2019/171”，聯合國安理會，第 64-65 頁，<https://www.undocs.org/S/2019/171>。

¹⁶ Ana Alexandre, “HSBC Blockchain Connection Reduces Transaction Time by 40%” (滙豐區塊鏈連線可縮短 40% 的交易時間)，*Cointelegraph*，2019 年 7 月 10 日，<https://cointelegraph.com/news/hsbc-blockchain-connection-reduces-transaction-time-by-40>

¹⁷ Austin Cook 和 Beth Herron, “Harvesting Unstructured Data to Reduce Anti-Money Laundering (AML) Compliance Risk” (收集非結構化資料以降低防制洗錢法規遵循風險)，*SAS Institute*，<https://www.sas.com/content/dam/SAS/support/en/sas-global-forum-proceedings/2018/2225-2018.pdf>。

¹⁸ “National Proliferation Financing Risk Assessment 2018” (2018 年國家資助武器擴散風險評估)，美國財政部，第 18 頁，https://home.treasury.gov/system/files/136/2018npfra_12_18.pdf

2019 年 ACAMS 中文

免費即時



網絡研討會

(研討會將以中文進行)

季度反洗錢／反恐融資 和金融犯罪簡報

3 月 8 日、7 月 5 日、10 月 25 日、12 月 20 日

香港時間 星期五早上 10 時至 11 時

► 參與即時網絡研討會將可獲得 1 個 CAMS 學分

ACAMS[®]
公認反洗錢師協會[®]

acams.org/aml-training-web-seminars

apac@acams.org

通匯銀行業務的 制裁 調查

即

使不涉及制裁風險，通匯銀行業務調查也是一件非常艱辛的工作。通匯銀行業務使金融機構 (FI) 及其監管制度被夾在另一家銀行與其客戶之間；因此，層層金融機構使制裁風險更加模糊不清。由於存在隱藏的制裁風險，調查人員不能只關注銀行的制裁名單篩查工具和政府監控名單資料。熟悉制裁不斷變化的本質、廣泛的適用範圍和區域影響，對於查明可能的缺失至關重要。由於制裁對國際企業持續帶來全球性影響，提供通匯銀行業務服務的金融機構必須考慮整合制裁專屬的最佳作法，確保員工做好準備，以偵查及防範違反制裁的行為。

通匯銀行業務的制裁風險¹

通匯銀行業務是指一家銀行（通匯銀行）向另一家銀行（對應銀行）提供的銀行服務，而對應銀行無需在某地擁有實體經營。代理協定將詳細規定所提供的銀行服務（如電匯、外匯、支票清算、現金管理和過渡帳戶）。由於通過現金管理和外匯業務可接觸強大的金融體系和貨幣儲備，因此這些服務對潛在的對應銀行更具吸引力。然而，這些服務也可能帶來更高的制裁風險。

為了因應此風險，防制洗錢金融行動工作組織建議，除了標準客戶盡職調查 (CDD) 外，通匯銀行還應針對對應銀行的法規遵循制度進行全面檢視，

評估他們的聲譽、監管品質以及之前的任何監管舉措。此外，在請求高階管理層批准建立業務關係之前，應對對應銀行的防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動控制措施進行評估，因為「客戶盡職調查措施的最終責任仍在於依賴第三方之金融機構」。² 掌握法規遵循的優先順序和執行情況，有助於通匯銀行了解通匯服務成為金融犯罪管道的可能性，進而確定風險評級。

對應銀行的風險評級十分重要，因為掌握風險等級後即可確定應審查該客戶的頻率。然而，制裁調查通常是因為某事件而引起的審查，如通匯往來關係的基本變化（即所有權或提供服務的

自 2014 年以來，海外資產控制辦公室
已經發佈了 700 多份近期行動公告，其中
400 多份與特定國民名單的變更有關。

變化）或交易活動的異常趨勢等事件。由於對交易匯出方與受益人的盡職調查受到限制，而且交易處理十分龐大，通匯往來關係的間接性質很容易遭到濫用。基於此間接性質，制裁風險更加集中，而交易活動中也經常出現違規行為，因為逃避制裁者通常希望不被發現。

識別交易活動中的制裁風險

由於制裁不斷變化、適用範圍廣、區域影響以及通匯銀行業務中的層層機構，導致難以確定交易活動中的制裁風險。如果察覺有外部因素影響這些制裁風險

特徵，原本單純的觀察可能會升級為可疑的異常活動，從而啟動對通匯銀行業務的制裁調查。

如何識別風險？

制裁政策不斷變化。在美國，海外資產控制辦公室 (OFAC) 每週至少發佈一次「近期行動」的最新消息。³ 這些近期行動主要關於特定國民 (SDN) 名單的新增與刪除、通用許可證的簽發與更改、宣佈新制度或行政命令等。自 2014 年以來，海外資產控制辦公室已經發佈了 700 多份近期行動公告，其中 400 多份與特定國民名單的變更有關。因此，

對所有受海外資產控制辦公室監管的金融機構而言，維持最新的制裁政策非常重要，需密切關注。

由於通匯銀行業務可接觸外國金融體系和貨幣，此特徵頗具吸引力，通匯往來關係可能會受到多種制裁措施的約束。除美國外，歐盟也開始管理通匯往來關係。然而，歐盟的更新不像美國那麼頻繁，而且這些更新往往與聯合國的變化一致。鑒於英國即將退出歐盟，金融機構最好準備將新的制裁措施納入考量。預計英國財政部將發佈一份指導意見，稱英國將按照議會的計劃，從歐盟退出之日起維持所有制裁，確保在實施和執行現有制度方面毫無缺失。

英國財政部規定，英國將在必要時行使權力，允許發佈新的制裁措施。⁴由於「英國脫歐」懸而未決，英國實施制裁的頻率和方式仍是未知數，以致難以充分掌握最新的制裁指示。

如果金融機構必須考慮每種制度的適用範圍，同時處理多個制裁制度的資訊更新就變得相當棘手。幸運的是，三大主要（非聯合國）制裁制度的適用範圍是一致的，包括其公民和在其領土上經營的企業。然而，每種制度的適用範圍條文用語確實強調細微的差別。歐盟指出，其措施也適用於「其領空……歐盟註冊企業的分支機構，無論它們是否在歐盟境內……以及懸掛成員國國旗的飛機或船隻範圍」。⁵雖然英國目前仍是歐盟成員國，但納入同樣適用範圍卻使用僅限英國的條文用語，可能有助於英國在脫歐後順利轉換適用範圍。⁶

在美國，海外資產控制辦公室的法規遵循規定已經超出若干制度下的主要指定範圍，即「由美國公司擁有或控制的外國子公司及擁有美國原產地商品的外國人」。⁷此外，美國通過域外管轄權的法律機制擴大了制裁的適用範圍，允許一國政府在其疆域外行使權力（即二級制裁）。二級制裁旨在對第三者（外國人）施加壓力，威脅切斷他們與美國金融體系的聯繫，即使相關活動不會直接影響美國。

二級制裁措施十分嚴厲， 因此受制裁的公司和個人 始終想方設法逃避

二級制裁之所以極具影響力，是因為它們透過延伸適用範圍擴大了制裁法規遵循的疆域。作為歐洲最大的貿易和金融夥伴之一，美國實施的二級制裁對歐盟的經濟和商業關係帶來了嚴重影響，尤其是對伊朗的制裁。為了因應制裁，歐盟一直在努力制定對策，以保護其在伊朗乃至俄羅斯的經濟利益。然而，由於需要維繫美元、金融市場和客戶關係，加上二級制裁的晦澀不明，導致「歐洲企業和銀行過度守法」。⁸目前而言，這種錯綜複雜的適用範圍導致通匯銀行業務面臨重大挑戰，因為制裁風險難以確定，而且隱藏在金融機構的層層結構之下。

二級制裁旨在從各個層面扼制不法分子。二級制裁措施十分嚴厲，因此受制裁的公司和個人始終想方設法逃避。由於存在多層通匯往來關係，調查人員需要考慮與共同邊界及鄰國經濟關係有關的風險。北韓的鄰國中國、伊朗的鄰國土耳其與阿聯酋等，一直是犯罪分子逃避制裁的溫床。

中國和北韓的共同邊界為逃避制裁提供了便利。2017 年 11 月，金融犯罪執法網路發佈了一份關於北韓使用國際金融體系的忠告，聲明如下：

「中國遼寧省靠近北韓邊境，使得它成為北韓不法分子接觸國際金融體系的絕佳地點。根據觀察，有些位於遼寧的銀行或其代表的通匯帳戶，涉及北韓有關的融資活動。」⁹

作為重要的世界經濟體，中國的金融體系很容易被北韓濫用，提高了中國境內及周邊地區通匯往來關係的風險等級，因此需要對客戶關係和交易活動進行增強盡職調查。

在中東，伊朗、土耳其和阿聯酋三方精心制定的黃金採購計劃，更彰顯了區域貿易關係可有效規避制裁的優勢。2012 年，土耳其人涉嫌故意幫助伊朗企業逃避美國制裁，通過進口土耳其黃金來購買價值數十億美元的石油。由於黃金最初並未受到制裁，而是該地區常見的交易物品，因此並未被視為異常活動。最終，美國政府發現了該漏洞，將對伊朗的制裁擴大到包括黃金在內的所有貴金屬。然而，各方不但沒有停止交易，反而將計劃轉向新的司法管轄區，利用另一種常見貿易關係——阿聯酋黃金貿易。根據美國對 Reza Zarrab 等人的起訴書，¹⁰ 伊朗在土耳其一家銀行的石油收入被轉移到貨幣兌換所和掛名公司，購買黃金從土耳其出口。出口後，黃金被兌換成現金或貨幣匯往伊朗，或代表伊朗國民用來進行國際轉帳。不法分子透過偽造文件掩蓋與伊朗之間的

由於銀行間擁有多層關係，因此 準確查明通匯銀行業務所擁有的 潛在制裁風險更為困難

關係，文件中顯示黃金出口到杜拜並在當地進行兌換。這些不法分子十分頑強，而且高度依賴貿易關係和地理位置，因此必須謹慎評估鄰國之間的通匯往來關係和交易活動。

由於銀行間擁有多層關係，因此準確查明通匯銀行業務所擁有的潛在制裁風險更為困難。直接地說，通匯銀行的風險在於客戶，即對應銀行。然而，根據通匯行服務必須遵守的規定，盡職調查的範圍可能會擴大到對應銀行的客戶，甚至其關聯方（分支機構、子公司、供應鏈等）。此外，如果通匯往來關係包括下游銀行業務（即巢狀交易），通匯銀行不僅要考慮對應銀行所帶來的風險，還必須考慮其下游銀行、潛在客戶及層層複雜關係所帶來的風險。遺憾的是，通匯銀行業務中的金融機構層（有時經由巢狀交易）構成了資訊障礙，進而影響客戶盡職調查措施的有效性，而且導致難以確認交易活動的制裁風險。

制裁調查的最佳作法

調查的核心是了解通匯銀行業務中有哪些環節可能出現制裁風險，以及如何確認制裁風險。一旦展開調查，就必須查證制裁風險，評估和量化該風險的影響層面，以便向資深管理層和相關主管機關報告。以下是調查人員應考慮使用的工具與策略：

- 找出並查證制裁風險
 - 在內部資料庫搜索交易活動的各當事人。可能會發現當事人的相關歷史資料，或可疑活動報告、資訊請求 (RFI) 或調查等活動。
 - 在公共領域搜索關於各當事人的其他身份資訊、當事人之間的關係或交易活動目的之已知細節，以及負面新聞（包括制裁名單）。
 - 向對應銀行提出資訊要求，詳細詢問了解交易全貌及可能違反制裁所需的補充資訊。此外，可根據美國《愛國者法案》第 314(b) 條的規定提出要求，讓金融機構在受到免責保護的「安全港」機制下進行資訊共用。
 - 理解機構的流入、流出與內部交易流程。其中包括通過異常交易模式，或高風險公司或地區，確認規避制裁的危險信號。
 - 如果制裁風險可能源自制裁控制措施的系統缺陷，則應要求審查對應銀行的客戶檔案。
 - 收集所有資訊之後，將全面了解交易、各方身份和業務關係，重新檢視制裁風險因素，並將活動的細節與銀行政策和所有適用主管機關的制裁規定進行比較。
 - 如果確定，調查人員應開始撰寫提供給管理層的報告，包括針對已確認風險的潛在影響評估。
- 衡量所找到的制裁風險之重要性
 - 確定制裁風險是存在於與通匯銀行的直接關係（即對應銀行、其客戶或關聯方），還是間接關係（即對應銀行的交易對象），以及是否存在下游銀行關係。必要時，應查閱通匯協議和對應銀行的客戶紀錄。
 - 詳細審查制裁制度的原則，包括內部篩檢程序和監控名單的細節。
 - 如果確認的風險與受益所有權有關，則將所有權的總和（直接所有權和間接所有權）與控制方提報門檻的內部政策進行比較。如果所有權百分比大於或等於相關制裁制度所指定的百分比，則該調查結果必須上報。如果所有權數目低於指定數目，應根據公司政策，在相關資深主管知悉並批准後做出決策。
 - 在向相關管理層和資深領導層提交的報告中，應包括有關潛在風險程度的最終決定。注意，所有調查報告都應附帶相關文件。

制裁調查成功與否，不僅取決於是否了解調查的原因、潛在風險程度和報告，還取決於針對偵測與防範未來同類事件而制定的最佳作法

制裁調查成功與否，不僅取決於是否了解調查的原因、潛在風險程度和報告，還取決於針對偵測與防範未來同類事件而制定的最佳作法。提供通匯服務的金融機構可考慮採用以下最佳作法：

1. 定期檢查委託機構的風險評級，以解釋合作關係或機構所提供服務的變化。
2. 成立專門的制裁團隊從而：
 - a. 監控並維護所有適用的制裁機制，維持最新且完整的內部名單、篩檢程序、資料庫和客戶紀錄
 - b. 管理執行前遭暫停活動的及時調查，並記錄所有結果作為效率和風險審查的指標
 - c. 向相關團隊提供建議備忘錄和培訓，告知員工有關制裁趨勢的監管建議，或觀察到的其他相關風險因素
3. 審核並修改交易監控調查中使用的資訊請求範本，包括問題庫及自由提出調查相關問題的詳細培訓資料。
4. 每年與管理層及資深領導層商議通匯關係政策，具體涉及下列事宜：
 - a. 下游銀行業務的限額
 - b. 區分針對高風險司法管轄區提供的服務
 - c. 直接和間接客戶關係（即對應銀行的客戶與對應銀行客戶的交易對象）的風險關聯層級
5. 更新治理和監督機制，以便向有關國際當局報告可能違反制裁的行為。

制訂和整合這些作法，為調查人員提供指導原則，幫助其偵測並報告其他制裁風險，而不受限於傳統篩檢程序所發現的風險。充分掌握資訊的準備工作不僅有助於保護金融機構及其通匯往來關係，還可提供精確的報告，通知有異議的國際金融體系所推出的生效法規。 

Rachel Crabtree, CAMS, Alvarez & Marsal, Disputes and Investigations, LLC 高級助理, 美國華盛頓特區, rcrabtree@alvarezandmarsal.com

- ¹ “Correspondent Banking Services”（通匯銀行業務服務），防制洗錢金融行動工作組織，2016 年 10 月，<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Guidance-Correspondent-Banking-Services.pdf>
- ² “Recommendation 17: Reliance on third parties”（17 項建議：依賴第三方之防制措施），加勒比海防制洗錢工作組織，<https://www.cfatf-gafic.org/index.php/documents/fatf-40r/383-fatf-recommendation-17-reliance-on-third-parties>
- ³ “2019 OFAC Recent Actions”（2019 年海外資產控制辦公室近期行動），美國財政部，2019 年，<https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/OFAC-Enforcement/Pages/OFAC-Recent-Actions.aspx>
- ⁴ “Sanctions policy if there’s no Brexit deal”（脫歐未果的制裁政策），外交和聯邦事務部，2019 年 2 月 1 日，<https://www.gov.uk/government/publications/sanctions-policy-if-theres-no-brexit-deal/sanctions-policy-if-theres-no-brexit-deal>
- ⁵ “EU restrictive measures”（歐盟限制措施），歐盟理事會，2014 年 4 月 29 日，https://www.consilium.europa.eu/uedocs/cms_data/docs/pressdata/EN/foraff/135804.pdf
- ⁶ “Financial Sanctions, Guidance”（金融制裁，指導），英國財政部金融制裁執行辦公室，2018 年 3 月，https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/685308/financial_sanctions_guidance_march_2018_final.pdf
- ⁷ “OFAC FAQs: General Questions”（海外資產控制辦公室常見問題：一般制裁問題），美國財政部，https://www.treasury.gov/resource-center/faqs/sanctions/pages/faq_general.aspx
- ⁸ Ellie Geranmayeh 和 Manuel Lafont Rapnouil, “Meeting the challenges of secondary sanctions”（因應二級制裁的挑戰），歐洲外交關係理事會，2019 年 6 月 25 日，https://www.ecfr.eu/publications/summary/meeting_the_challenge_of_secondary_sanctions#
- ⁹ “Advisory on North Korea’s Use of the International Financial System”（關於朝鮮利用國際金融體系的忠告），金融犯罪執法網路，2017 年 11 月 2 日，<https://www.fincen.gov/sites/default/files/advisory/2017-11-02/DPRK%20Advisory%20FINAL%20508%20C.pdf>
- ¹⁰ “United States of America vs. Reza Zarrab aka ‘Riza Sarraf,’ Mehmet Hakan Atilla, Mehmet Zafer Caglayan aka ‘Abi,’ Suleyman Aslan, Levent Balkan, Abdullah Hapmani, Mohammad Zarrab aka ‘Can Sarraf’ aka ‘Kartalmsd,’ aka Camelia Jamshidy aka ‘Kamelia Jamshidy’ and Hossein Najafzadeh”，美國紐約南區地方法院，2017 年 9 月 6 日，https://www.millerchevalier.com/sites/default/files/resources/FocusOn/Superseding-Indictment_Sept2017.pdf

我們和會員一樣， 遍佈全球。



在社群媒體上關注我們：



ACAMS®

A man with dark hair and glasses is looking at a laptop screen. He is wearing a light-colored, button-down shirt. The background is blurred, showing some greenery and a building. The text is overlaid on the right side of the image.

海外資產 控制辦公室

執法的期望

如何



果制裁法規遵循附有一份簡潔清單，明確列出可做與不可做的事務，那不是很好嗎？某種程度上是的，但這需要深入研究美國海外資產控制辦公室 (OFAC) 的網站，尋找可能相關的蛛絲馬跡。

你應該了解……

要深入研究網上關於監管期望的具體資訊，首先必須掌握解讀和利用資訊的基本法則。

美國的制裁執法屬於行政體系，而非司法體系。個人或企業無法根據某項細則而規避其行為後果。因此，人們應該知曉海外資產控制辦公室在定義其司法管轄權方面擁有極廣泛的自由裁量權。同樣，海外資產控制辦公室在界定構成制裁違規的商業交易方面也有著高度自由，可對其施以懲罰措施或要求公開披露。這一點從過去幾年的執法行動中就可看出：

- 對 B Whale Corporation 這家臺灣公司具有司法管轄權的理由是，該公司在違規交易時於美國德克薩斯州申請了破產
- CSE Global/CSE TransTel，這家公司在美國境外的一家非美國銀行持有一個美元銀行帳戶，因此海外資產控制辦公室認定其有權對該公司施以懲罰
- 埃克森美孚因與受制裁機構簽署合約，儘管並未轉讓任何實質資產，但依然構成違規
- State Street Bank and Trust 因向一位美國公民的銀行帳戶支付養老金被視為違規，理由是支付養老金時該美國公民居住在伊朗
- e.l.f.Cosmetics 被認為違反北韓制裁相關規定，因為一家向 e.l.f. 提供保健及美容產品的經銷商使用了某北韓企業的產品以應付絕大多數 e.l.f 假睫毛訂單，儘管 e.l.f. 並不知道該經銷商使用來自北韓的供應商

基本上，如果海外資產控制辦公室網頁討論某個主題，即表示那是海外資產控制辦公室的監管期望緣由或實施重點。同樣還需要關注的是常見問題集 (FAQ)、指導文件及執法相關文件，除了海外資產控制辦公室執法網頁公佈的文件還包括和解協定和新聞稿等。

執法「聖經」和新聖約書

《海外資產控制辦公室執法準則》摘自海外資產控制辦公室執法頁面上的《聯邦公報》，詳細說明執法程序、可能的結果、可能的處罰（包括罰金和監禁）以及由此產生的罰金金額。該準則列出的通用因素是可能會加重違規事實的行為，以及在所有總結工作完成後有利減輕違規事實的行為。

今年初，海外資產控制辦公室又擴增《執法準則》中的通用因素，以進一步闡明其期望。《海外資產控制辦公室法規遵循承諾框架》（《框架》）列出了制裁合規措施的五大「核心要素」：

- 管理層的決心（如「高層的基調」，建立「法規遵循文化」）
- 風險評估（即確定客戶群、地理位置、產品和銷售管道，並評估所有因素的相關監管風險）
- 內部控制措施（即政策、流程和制度）
- 評測和稽核
- 培訓

這些與當前防制洗錢制度的法規要求和最佳作法很一致。我們應將這些視為衡量標準，以評估違規方的法規遵循制度（《執法準則》列出的通用因素之一）。

此外，《框架》還列出了執法行動的10個常見問題，這些問題代表了制裁法規遵循制度在設計或執行方面不足的根本原因：

- 缺乏因應海外資產控制辦公室的制裁法規遵循措施
- 對海外資產控制辦公室的規定理解不足
- 為非美國人的交易提供便利
- 向受美國制裁的人士或國家出口或再出口美國原產貨物
- 利用美國金融系統處理受美國制裁法規禁止的交易
- 制裁名單篩查系統存在問題
- 客戶盡職調查不足
- 制裁法規遵循制度未集中管理且實施不一致
- 使用非標準的支付或商業作法
- 個人責任

由於《框架》中已明確指出這些問題，表示海外資產控制辦公室未來對待這類問題將更加嚴格。常言道，凡事預則立。這些文件清楚地闡釋了偶發錯誤與制度不足的明顯差異。

前者可能會導致不起訴，後者極可能招致民事罰款（CMP）。

執法指南：執法資訊

與《執法準則》或《框架》相比，海外資產控制辦公室網站上公開披露的每項調查執法資訊文件實際上能提供更多參考。這些資訊文件藉由實際案例，反映其執法原則，讓原本只是「主管機關說」的文件更加生動真實。在所有已披露的案件中，海外資產控制辦公室對部分案件處以民事罰款（或與違規公司和解），對非故意或因魯莽或疏忽而違規的案件，海外資產控制辦公室會核發一份《違規調查結果》，雖然問題嚴重，也不會處以罰金。

這些執法行動的文件品質逐漸改善。在發佈《執法準則》前，其提供的文件僅簡單描述違規行為，且未說明海外資產控制辦公室作出懲罰的原因。如今，這些文件會詳細說明違規交易，以及各相關方在識別制裁風險方面的互動。這已經成為每份執法行動文件的常規，然而若有和解文件，資訊會更加詳細。

與《執法準則》或《框架》相比，
海外資產控制辦公室網站上
公開披露的每項調查執法資訊文件
實際上能提供更多參考

誠如執法資訊文件提供違規行為的事實依據及海外資產控制辦公室的評估，其網站的常見問題部分則詳細解答海外資產控制辦公室認為需要進一步澄清的問題

海外資產控制辦公室還會說明如何得出的最終處罰結果，記錄基本罰款金額（及其與違規交易價值的比較和最高罰款），以及《執法準則》中哪些通用因素影響了最終和解或民事罰款金額。

有心的讀者可以從執法資訊文件的內容中得到一些指引，以確認企業法規遵循和業務經營的潛在違規行為。在過去幾年中，海外資產控制辦公室致力提供更多此類資訊，且將這些資訊放在了更明顯的位置上。最近的文件內容更加詳細，包括公司為改善其制裁法規遵循制度所採取的具體補救行動（以前的文件僅用「大規模補救措施」或類似措辭一語帶過）。現在，執法行動文件還會有一兩段內容，闡述企業應根據特定執法調查汲取的教訓。

人們可能會認為，其公司的業務風險明顯低於同意和解的公司，或者其規模和商業複雜性（《執法準則》個別特徵通用因素）明顯低於被調查公司。因而容易忽略必須汲取的事實和教訓，導致承受相關風險。雖然有人認為在發生違規時所討論的謹慎程度，可能與自己的公司無關或不適用，但我們預期文件內容將逐漸包含越來越多的當事人，誰也無法斷言日後是否適用於自己的公司。

F 代表常見 (frequently)

誠如執法資訊文件提供違規行為的事實依據及海外資產控制辦公室的評估，其網站的常見問題部分則詳細解答海外資產控制辦公室認為需要進一步澄清的問題。常見問題頁面內容豐富且整齊有序，既有適用於所有制裁制度的內容，也有針對特定主題的內容，例如立法和監管變化的相關細節。舉例來說，在敘利亞制裁部分有單獨一小節列出了有關敘利亞通用許可證 11 的問題。常見問題集中的問題解答即代表監管期望，如之前提到的埃克森美孚執法行動，在其違規行為發生前，常見問題集就曾提及相關調查的細節。

另一個值得注意的例子是常見問題 409，其中討論在烏克蘭 / 俄羅斯相關制裁制度下，針對受行業制裁資本市場限制的當事人，所核發短期信貸的展期問題。只有在全額償之前的借貸後，才允許進一步延期信貸。2019 年，Haverly Systems 因試圖收回超出海外資產控制辦公室行業制裁指令限制額度的貸款而被執法調查，最終以 75,375 美元達成和解，如果該公司先前注意到常見問題集中的問題就可以避免接受調查。

全面呈現

每個海外資產控制辦公室制裁制度都有各自的網頁，並列出與該制度相關的所有監管資訊文件連結。除了相關立法、法規、行政命令和通用許可證中所載的詳細法規要求外，這些頁面還連結到相關指導原則和諮詢文件，提供更多有用的細節。例如，截至 2019 年 6 月初，伊朗制裁制度頁面包含以下文件和相關網頁連結：

- 關於《以制裁反擊美國敵人法案》(Combating America's Adversaries Through Sanctions Act) 及其他資訊的常見問題集的頁面
- 需要許可的醫療裝置清單
- 關於海運行業（關於伊朗伊斯蘭共和國航運公司 [IRISL]）、偽造運輸文件和濫用貿易公司和交易所等中間實體的忠告
- 說明特定伊朗當事方和任何非伊朗縱容者及合作夥伴的各類組合，以及相關關係的圖表
- 相關常見問題列表

了解監管預期並不是「能不能做到的問題」，而是「一門必修課」

- 國外制裁規避者名單、現已失效的 Part 561 名單，以及非特定國民伊朗制裁法案名單的連結
- 關於非美國人銷售食品、農產品、藥品和醫療裝置的伊朗特別指導和許可政策聲明；Shah Deniz Bank Consortium 財團；人道主義援助；伊朗「網路自由」；食物和藥品捐贈；伊朗人或伊朗政府贊助的會議；轉運至伊朗；迴轉式付款；《全面制裁伊朗、問責和撤資法》
- 海外資產控制辦公室就普遍問題和伊朗專題發佈的解釋指導文件，包括回應公眾要求所發佈的文件清單。伊朗專題包括網路相關問題、「實質性增強資訊」、飛機安全、調查和訪談、旅行豁免以及將伊朗相關資訊發佈到網站上。
- 與海外資產控制辦公室許可政策有關的指導文件，包括海外資產控制辦公室《百分之五十規則》、許可證的法律費用和成本、學術和文化交流計劃以及支持人權、人道主義援助和促進民主的活動

前述所有文件（忠告可能除外）更完整地呈現海外資產控制辦公室所管理的個別方案之監管期望。忠告文件雖然詳細說明了目標當事人的行為類型，但沒有針對推薦對策提供具體指導，甚至也未提及可以採取的措施。雖然不清楚哪類及何種程度的行動措施足以證明已盡力識別或防止違規行為，但謹慎的做法還是要付出心力實現這些目標，至少重視產業相關忠告文件所述目標。此外，隨著偵測方法的日趨成熟且發揮成效，這些諮詢意見文件很可能會由準則或常見問題集所取代。

雖成歷史，但不應遺忘

若要了解監管細節和期望，另一個方法是海外資產控制辦公室每兩年在華盛頓特區舉行的全日研討會。此會議已舉辦多年，直到2017年為止。在往屆論壇中，海外資產控制辦公室人員會提及重大制裁制度的現狀及其執法重心，與會者也可藉此向海外資產控制

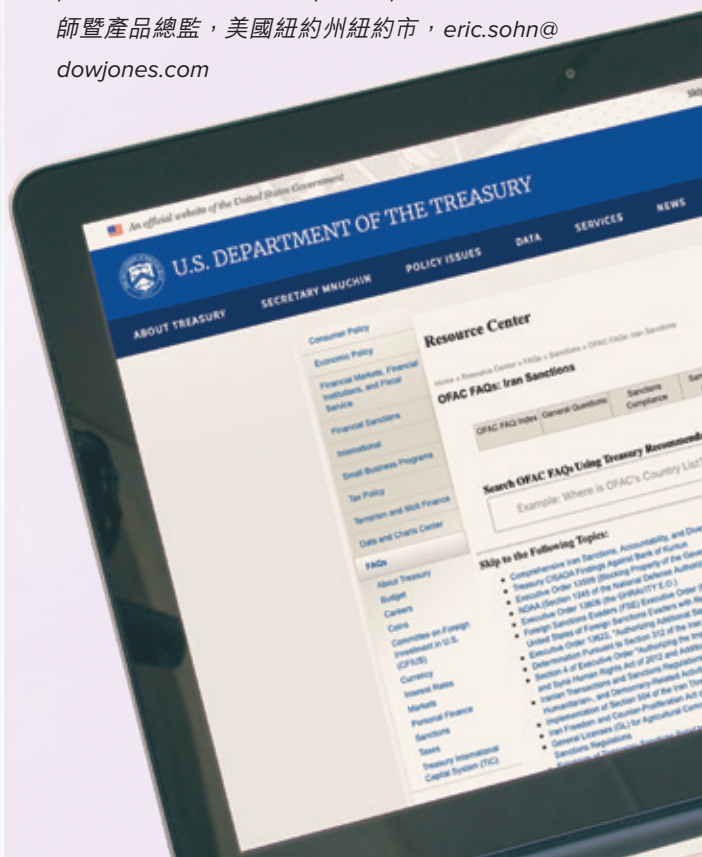
辦公室人員詢問詳細問題。雖然論壇會議記錄並未公佈，人們不能將這些會議當作政策和期望的正式聲明，但這些會議確實能為解讀當時監管環境下的情況模式提供有用的參考。

拼湊海外資產控制辦公室的監管全貌

雖然上述資源並未提供一份可避免海外資產控制辦公室調查的明確清單，但可將其分兩組明確的資訊來源。一般而言，整合《執法準則》、《框架》文件和與執法行動相關文件，以及非針對特定制度的常見問題集、指導文件和許可政策聲明，可以確定海外資產控制辦公室如何評估個人或機構的法規遵循操作。在此基礎上，各制度專屬的常見問題集、指導文件和許可政策聲明則詳細說明各制度的特定風險，進一步強調海外資產控制辦公室如何評判企業的風險管理。

這並不簡單，但還是可行的。此外，正確了解監管預期並不是「能不能做到的問題」，而是「一門必修課」。

Eric A. Sohn, CAMS, 道瓊風險與法規遵循公司 (Dow Jones Risk & Compliance) 全球市場策略師暨產品總監，美國紐約州紐約市，eric.sohn@dowjones.com



衡量、瞭解、解釋 您的洗錢風險

ACAMS Risk Assessment 風險評估是根據公私領域防制洗錢專家設計並持續改善的方法，開發而成的線上解決方案。此方案透過適用於各規模機構的彈性且可擴展平台，為其產品、服務、地理位置和客戶機構提供全面自動化的風險為本剖析。



www.acamsriskassessment.com

預約示範，請發送郵件至 riskassessmentasia@acams.org。



海外資產控制辦公室的
誕生與全球制裁的興起

1939 年，經典影片《綠野仙蹤》首映，在美國轟動一時。這部電影備受大眾喜愛，讓人們得以暫時忘卻當時動盪的地緣政治局勢。同年，希特勒入侵波蘭——第二次世界大戰開始，讓許多人一夜之間陷入漂泊無依的世界。公眾擔心希特勒會蹂躪家園，甚至入侵美國。就像在《綠野仙蹤》中，Dorothy 的同伴尋找大腦、心和勇氣一樣，美國也需要集合戰爭時期的策略智慧、愛國心和堅忍的勇氣來對抗生存威脅。

家園之戰

當時，政府致力於大規模快速擴張軍隊。1939 年 9 月，時任美國總統羅斯福發佈聲明，令所有員警、治安人員及所有其他執法人員立即將間諜、反間諜、破壞和顛覆活動相關的所有資訊交給最靠近的聯邦調查局代表。

1939 年，聯邦調查局局長 J. Edgar Hoover 風頭正盛。大眾認為 Hoover 是美國權力最大的警官以及頭號 G-MAN（媒體對聯邦調查局的暱稱）。主要源自於好萊塢大量以聯邦調查局為主題的電影，包括廣受歡迎的《迪克崔西》(Dick Tracy) 系列，生動描述 G-MEN 歷經驚心動魄的槍戰、追車和突襲後，最終擊敗美國的犯罪首腦和間諜的故事。Hoover 還有自己的公關人員，以確保在記者筆下，他是美國最出色的犯罪學家以及最值得信賴的執法領導人。

犯罪活動的一個關鍵因素是資助相關活動的資金。因此，切斷犯罪分子的資金來源將對其造成致命影響，而識別及阻止資助恐怖活動的關鍵在於追蹤資金。雖然 Hoover 在電影和漫畫中大放異彩，但他領導的聯邦調查局在金融調查領域並非頂尖。擁有傲人成就的是美國財政部的特工——T-MEN。儘管公眾大多認為 G-MEN 是將美國犯罪分子繩之以法



的功臣，但大多數黑幫首腦和腐敗官員都因逃稅栽在了情報部門（現為國稅局刑事調查科）T-MEN 的手中。

國土安全方面，Hoover 確實看到了追蹤資金的重要性——為此，他派遣約 200 名特工到各大銀行，深入調查軸心國的金融交易。Hoover 還在製造海陸軍重要物資的企業中安插 FBI 臥底特工。

美國財政部加入戰局

1940 年 4 月，希特勒入侵丹麥和挪威。同年，德國拖欠外國貸款，且大部分貿易依賴實物交易。為支付發動侵略的巨大代價，納粹從被侵略的國家竊取黃金和證券。對此，羅斯福發佈第 8389 號行政命令，該命令也被稱為「凍結令」，強制凍結被入侵國家在美國境內的資產，拒絕為希特勒的戰爭和恐怖主義罪行提供資金。

發佈凍結令後，美國財政部立即設立行政機構——外國資金控制辦公室 (FFC)，總共控制挪威和丹麥 2.67 億美元資產。

到 1940 年夏天，美國財政部從多種管道搜羅了有關納粹可疑金融交易的情報，發現納粹將資金從美國轉移到瑞士以避免凍結令的限制。Hoover 向財政部長 Henry J. Morgenthau 提供情報，提醒他注意可疑的資金流動。

根據《1939 年中立法》，不可將武器轉運至交戰國，美國航運公司也不得向交戰國運送一切非武器貨物。最初，Hoover 負責執行《中立法》，但到了 1940 年代中期，執法大權轉移至財政部手中，畢竟商務屬於其下屬單位海關和邊境保護局及國稅局的日常管理範圍。財政部執法協調員 Irey 負責確保調查工作經過適當協調並有效執行。

偽裝

1940 年 6 月，Hoover 就納粹洗錢問題直接向白宮發送報告，報告內的資訊源自於一位居住在美國，先前曾在一家大型美國銀行擔任數年駐德代表的「新線人」。根據該線人提供的情報，「大部分在美國的德國大公司都偽裝成了荷蘭、瑞士或瑞典公司。」¹ 這名線人表示：「如果美國有辦法找到這些公司並悄悄遏阻，使其產生收入損失，將對納粹造成巨大打擊。」² 白宮將這份報告轉給了美國財政部。

美國財政部也收到了關於軸心國利用人頭公司的情報。Al Capone 因逃稅定罪後，狡詐的歹徒開始利用人頭公司漂白非法收入。為資助戰爭費用，美國開始加稅。一些沒有愛國熱誠的美國富人也開始使用空殼公司藏匿實際收入，避免被國稅局發現。

1940 年 7 月，美國財政部收到情報，稱德國人正計劃以瑞士信貸銀行為主要業務基地，出售剽竊來的所有證券。美國財政部長 Morgenthau 把這個消息告訴 Hoover，並表示財政部已經開始監控金融交易，但仍希望獲得關於銀行人員的情報。Hoover 回覆道：「我們會集中調查銀行人員，接下來一段時間可能會對他們的談話進行技術偵查。」³，「技術偵查」是較委婉的說法，其實就是竊聽電話。

扛起重任

1940 年末，美國財政部工作人員正積極搜羅金融情報，並提出獨立於 Hoover 團隊的報告。當時，美聯儲需向財政部提供與軸心國相關的銀行交易概要，也就是可疑活動報告的前身。財政部確定，將近一半在美國境內的德國相關資金已轉移到了瑞士，以逃避凍結令的限制。Hoover 也提醒財政部注意流向海地的巨額資金轉帳。Irey 的特工還發現了納粹的其他洗錢手段，包括德國大使館將 1,000 美元的鈔票換成較小面額，讓財政部難以追蹤未來的貨幣交易。

1941 年 6 月，凍結令的範圍擴展到侵略國、被佔領國和所有中立國，其中包括財政部認為是納粹首選存錢罐的瑞典。這也確定了由財政部負責監督凍結令的實施，而非聯邦調查局。此外，該命令允許財政部公佈一份與軸心國相關的個人名單，凍結他們的資金。隨著職責的增加，Morgenthau 指派 Irey 的上司、助理財政部長 Edward Foley 負責監管海外資金控制 (FFC)。

將執法權移交給財政部後，Hoover 向 Morgenthau 寫了一封信，表示：「聯邦調查局認為無須再執行先前監管外國資金的任務，並將停止相關工作。」⁴ Hoover 不願再提供與瑞士、瑞典、蘇聯、日本和拉丁美洲等地區的金融活動情報。

鑒於 Hoover 不再提供此類情報以及任務加重，美國財政部成立了專門的調查部門，即海外資金控制調查部 (FFCIU)。Foley 任命 Irey 籌組新部門。Irey 建議由財政部經驗豐富的特工組成新部門，自己擔任總協調官。幾位資金追蹤能力十分出色的情報部門人員被派到了新的單位。在談到海外資金控制調查部的優勢時，Foley 告訴 Morgenthau，財政部現在需要「決定調查的形式，避免採取我們都不喜歡的窺探和捕風捉影方式。」⁵

截至 1941 年夏末，海外資金控制辦公室監管來自 32 個國家總共近 75 億美元的受控資產。

1941 年 7 月，羅斯福任命 William Donovan 上校（後成為美國中央情報局的創始人）為情報協調員。羅斯福設立這一職位，旨在為政府提供一個中央觀點，以分析國家安全的相關資訊和資料。Morgenthau 向 Donovan 發送道賀函，並表示將向其辦公室提供支持。⁶

Donovan 回信「你的貢獻有目共睹，今後還要靠你多多協助。」⁷



進入戰爭

美國財政部相當依賴銀行根據凍結令識別和凍結帳戶。1941年10月，Foley向Morgenthau報告稱，銀行「僅稍微考慮利用檢測來確定是否應封鎖帳戶。」⁸對此，海外資金控制辦公室發起一場公關活動，向金融機構宣導必須負起凍結帳戶和通知財政部的責任。海外資金控制辦公室透過這場活動向眾銀行家強調，該辦公室是「國家經濟防禦工作中不可或缺的一部分，銀行處於防禦最前線，必須彼此緊密合作」。⁹該活動在銀行業成效甚佳，大幅提升法規遵循程度。

1941年12月7日，美國轟炸珍珠港，正式加入二戰。第二天，Irey在日本企業和銀行安插財政部特工，確保充分控制其資產和資金。有趣的是，在相當短時間內，美國財政部確認更令人憂心的金融威脅是來自同情納粹的個人和企業，而非在美國定居的日本人。

1941年12月11日，海外資金控制辦公室控制了美國製造和膠捲開發的巨頭、第一家發明彩色膠捲的公司General Aniline and Film，這也是美國歷史上最大的企業資產沒收案。海外資金控制調查部發現該公司由一家同情納粹的德國企業集團擁有和控制。

1942年1月，根據海外資金控制調查部的調查，Werner Von Clemm因利用其美國企業銷售謊稱德國產鑽石而被起訴。然而，這些鑽石實際上是納粹在珍珠港事件前，入侵荷蘭和挪威時沒收的。

追蹤全球資金

1942年5月，Donovan向Morgenthau暫借Irey手下的一位金融特工，幫助他追蹤一筆資金。海外資金控制調查部和Donovan在追查擁戴納粹的法國公民資金方面一直保持合作。Donovan告訴Morgenthau，借調的特工已收集到有關此事的寶貴資料，並且「如你所知，這位特工的能力出眾。」¹⁰

兩個月前，海外資金控制調查部根據納粹合作相關情報，發現並凍結了法國Banque Worms銀行帳戶中持有的650萬美元。其中400萬美元是George Doriot教授經營的一家人頭公司所持有，而他又碰巧是美國陸軍中校。Doriot承認他只是人頭。

考慮到瑞士銀行業在世界商業中的重要性，三家在紐約設有分行的瑞士銀行獲准使用海外資金控制辦公室的通用許可經營業務，但必須讓美國財政部代表在現場監督現有業務。海外資金控制調查部也在這些分行中安插特工，審查過去十年中與歐洲有往來的公司文件。海外資金控制調查部「有理由相信，將所有權從德國和義大利公司轉讓給瑞士或美國名下企業的許多談判和交易，都是透過瑞士銀行代理服務進行的。」¹¹此外，海外資金控制調查部獲悉瑞士銀行公司的一位高階主管辭職，理由是「瑞士銀行某些高階主管因德國可能會成功建立歐洲新秩序而受到不當影響」。¹²

美國財政部的反擊

1942年9月，海外資金控制辦公室正式成為獨立的財政部門，由Randolph Paul擔任代理部長。當時，海外資金控制調查部的特工遍佈整個歐洲，追查軸心國的資金往來。期間發現軸心國利用巴拿馬來隱藏資產和洗錢。因此，海外資金控制調查部在巴拿馬派駐特工，但美國國務院不願給予特工外交身份。由於無法說服美國國務院，Morgenthau讓這兩名特工以非外交身份前往巴拿馬。

1943年4月，有明確跡象表明海外資金控制辦公室的工作產生成效。美國總檢察長報告說，目前沒有發生過任何破壞活動。Hoover在一份報告中表示，財政部對貨幣流動的廣泛控制「讓軸心國的特工寸步難行」。Hoover進一步聲明：「美國

政府採取強硬控管措施，嚴格控制美國個人和公司可能用於不利美國內部安全的資金。」¹³ Paul 向 Morgenthau 誇耀他們的成功，說道：「八名到美國意圖實施破壞行為的德國人不得不隨身攜帶所有現金，因為任何可能同情敵人利益的個人或企業都受到外國資金管制辦公室的監管。」

Hoover 因捕獲「八名破壞嫌疑犯」，受到媒體大加讚揚。但媒體卻未報導破壞者分子不得不隨身攜帶現金的財務窘境。這與第一次世界大戰形成鮮明對比，當時德意志帝國政府用來自美國個人和企業的 2,700 萬美元進行外國間諜活動和破壞活動。

1943 年 7 月，美國上訴法院維持對 Von Clemms 的定罪，並對海外資金控制調查部特工給予相當高的評價。該法院表示：「有明顯的事實證明非法陰謀，被告完全陷入自己製造的恐慌之中，這樣的案件十分少見。」¹⁴

1943 年底，海外資金控制辦公室將目光轉向與德國建交的阿根廷。阿根廷成為軸心國資金的避難所，被掠奪貨幣和證券的銷贖之地。阿根廷成為軸心國的金融活動大本營——阿根廷甚至允許德國人在境內進行顛覆性的金融活動。此外，阿根廷金融機構也為軸心國金融交易提供掩護。一年半後，Morgenthau 強烈建議將阿根廷整個國家列入一般凍結令，但遭到了當時的國務卿 Cordell Hull 反對。Hull 擔心，對阿根廷採取如此強硬的行動可能會在其他南美國家引發親納粹的革命。外國資金管制辦公室本可以對兩家阿根廷銀行實施凍結令。然而，Morgenthau 未能說服羅斯福當局批准對阿根廷實施一般凍結令。

1944 年 1 月，經海外資金控制調查部調查，大通國民銀行因違反 1917 年的《與敵國貿易法》被起訴。調查顯示，荷蘭和比利時的資產被凍結幾天後，大通明知若干帳戶受到了軸心國的控制，但仍然解鎖這些帳戶。此外，大通未向美國財政部如實彙報解鎖這些帳戶的理由。在法國解禁當天，大通允許法蘭西銀行的南美分行在大通開立帳戶，並向美國轉帳超過 100 萬美元。

無名英雄

1944 年 8 月，法國解放，1945 年 5 月德國投降。民眾高度讚揚 Hoover，認為他保護家園免受破壞。他的聲望越來越高，在承諾讓美國擺脫共產主義者後，贏得了更廣泛的支持。

Irey 從未讓公關部宣傳 T-MEN，而好萊塢也從未製作過與海外資金控制調查部出色工作相關的電影。然而，海外資金控制辦公室大大削弱了軸心國的戰鬥實力和顛覆能力。無米不成炊，海外資金控制辦公室切斷了美國敵人的糧食來源。

如《綠野仙蹤》一樣，在軸心國邪惡力量的迷霧中，美國財政部找尋到了自己的大腦、心和勇氣，讓二戰畫上了圓滿的句號。

金融機構同樣是無名英雄。沒有它們的忠誠付出以及在遵循凍結令方面投入的巨大資源，海外資金控制辦公室不可能取得成功。

戰爭結束後，海外資金控制辦公室改名為美國海外資產控制辦公室 (OFAC)。直至今日，海外資產控制辦公室仍然發揮著不可或缺的作用，從金融領域防禦試圖破壞美國的個人或機構。 

Paul Camacho, CAMS, Station Casinos LLC 防制洗錢法規遵循副總裁，
美國內華達州拉斯維加斯，
paul.camacho@stationcasinos.com

¹ 聯邦調查局長給白宮的一封信，白宮，1940 年 6 月 17 日。

² 同上。

³ 財政部長 Morgenthau 與聯邦調查局長 Hoover 間的電話交談記錄，*Morgenthau Diaries*，1942 年 7 月 11 日。

⁴ 聯邦調查局長給財政部長 Morgenthau 的一封信，1941 年 6 月 23 日。

⁵ 助理財政部長 Foley 給財務部長 Morgenthau 的信，*財政部內部通信*，1941 年 6 月 30 日。

⁶ Henry J Morgenthau 給 William Donovan 的一封信，1941 年 7 月 14 日。

⁷ William Donovan 給 Morgenthau 的一封信，1941 年 7 月 19 日。

⁸ 助理財政部長 Foley 給財務部長 Morgenthau 的信，*財政部內部通信*，1941 年 10 月 31 日。

⁹ 同上。

¹⁰ 情報協調員給 Henry Morgenthau 的一封信，1942 年 5 月 6 日。

¹¹ 助理財政部長 Foley 給財務部長 Morgenthau 的信，*財政部內部通信*，1942 年 6 月 2 日。

¹² 同上。

¹³ Randolph Paul 給財務部長 Morgenthau 的信，*財政部內部通信*，1943 年 4 月 6 日。

¹⁴ 部長 Randolph Paul 給財政部長 Morgenthau 的信，*財政部內部通信*，1943 年 7 月 26 日。



ACAMS[®]

公認反洗錢師協會[®]

成為 公認反洗錢師



公認反洗錢師頭銜表示
持證人對國際反洗錢 / 反恐
融資原則具備深入的理解。

向審查人員和監管部門證明
反洗錢專業能力。



詳情請見：acams.org/cams

從合作到進步：
銀行與
非營利組織
**合力打擊
人口販賣**





今社會，一切瞬息萬變。這一分鐘的新奇事物，

下一分鐘可能就過時了。從犯罪分子和他們層出不窮又永遠領先執法機關一步的犯罪手段來看，這種感受是再真實不過了。在人口販賣問題上，殘暴的犯罪分子毫無底線、恣意妄行，完全目無法紀。因此，打擊人口販賣是一場不公平的較量，只有一方謹守法規。好在社會上多方力量都在努力抵禦人口販賣活動，共同對抗少數為非作歹之人，就連一些微小的力量也能夠在遏制人口販賣方面發揮大作用。本文將介紹一家銀行和一個非營利組織如何結合熱情和創新，改變現狀，有效打擊人口販賣活動。

多年來，金融機構和執法機關通力合作，共用資訊，有效打擊詭秘又多變的人口販賣市場。據國際勞工組織估計，該市場的規模高達 1,500 億美元。根據過去的經驗，這類資訊分享已讓銀行發展出交易導向規則，主要關注資金流動模式和傳統人口販賣紅旗警訊，如酒店、計程車及其他交通費用過高。這種方法有一大弊病，即人口販賣產業不斷擴大與變化，紅旗警訊不勝枚舉，導致很難偵查到犯罪活動。紅旗警訊越精準，銀行出現的誤報就越少，犯罪分子逍遙法外的時間就越短。

「北極星專案」(Polaris Project) 是規模最大的非營利性反人口販賣組織，運用資料導向策略支援人口販賣受害者。美國 Capital One 銀行是金融機構領域積極抵禦人口販賣的領頭羊，靠著創新和設計思維原則，致力於顛覆龐大的人口販賣市場。

Capital One 和北極星親身感受到反人口販賣體系效率不彰，意識到必須有所改變，因此積極採取行動，打破成規，填補金融機構與執法機關合作鏈中的缺口，以納入非政府組織，形成三方合作機制。

2017 年，北極星舉辦「ACAMS - 人口販賣金融犯罪類型圓桌會議」，Capital One 和北極星在會上首次接觸，此後開始建立合作關係。事實證明，這次圓桌會議堪稱變革催化劑，兩大機構承諾不會讓合作停留在會議桌上，將繼續合作提供資訊、展開教育培訓活動，共同打擊人口販賣。

精心籌備

圓桌會議結束後，Capital One 和北極星認為有必要日後繼續交流分享見解，並開始尋找創新解決方案，因此「黑客松」概念應運而生。「黑客松」是指 Capital One 的分析師、機器學習工程師和洗錢防制調查人員聯手北極星的分析師和反人口販賣專家，成立合作小組，致力於解決特殊的反人口販賣問題。這些充滿活力的跨部門工作小組被暱稱為「融合細胞」。

在「黑客松」模式誕生前，Capital One 和北極星這兩大曾經毫不相干的機構在分享極其重要的資料時都非常謹慎，資料隱私和敏感性是首要考量。這兩大機構如何合作？信任、溝通和堅持是合作的基礎。

Capital One 和北極星的成功歸功於北極星團隊充分了解金融機構的防制洗錢制度資訊和資料，且雙方還分享了相關資訊。Capital One 派代表前往北極星總部，詳細介紹銀行的防制洗錢方案，包括防制洗錢核心原則、調查人員的思考過程和方法、即時可用的資料及其應用方法。另一方面，Capital One 取得北極星分享的人口販賣犯罪型態和最新紅旗警訊資料，讓 Capital One 的防制洗錢專家據此從銀行資料中解讀出有意義、可共用的資訊。

兩大機構熟悉可供分析的資料後，開始聯手搶先發展出鎖定目標的構想和建議。這是金融機構資料、機器學習、防制洗錢知識、執法機關指南和非政府組織專業知識首次整合運用，形成全方位的資料集，將創新綜合解決方案發揮極致。

**這是金融機構資料、機器學習、
防制洗錢知識、執法機關指南和
非政府組織專業知識首次
整合運用，形成全方位的資料集，
將創新綜合解決方案發揮極致**

Capital One 和北極星考量所有資料後，挑選了四個應用案例 / 問題陳述，作為雙方日後合作的起點。主要的人口販賣類型包括非法按摩院、勞工販賣、性販賣與中美洲有組織犯罪，以及網路性服務廣告。四大問題陳述如下：

- 有些按摩院非法提供性服務，而這些活動通常涉及人口販賣。如何更有效地識別這些非法經營場所？
- 有關人口販賣活動的可疑活動報告大多針對性販賣案件。然而，在所有人口販賣案件中，勞工販賣亦占很高的比例。銀行疏忽了什麼資訊？如何持續有效識別勞工販賣活動？
- 墨西哥和美國之間有一條重大的人口販賣輸送管道。如何找出經由這條管道被販賣的人口？
- 雖然美國聯邦調查局於 2018 年 4 月關閉了 Backpage 網站，但推銷性服務的廣告似乎仍然存在。這些廣告移到哪裡？如何才能找到這些非法活動？

駭客之日

2018 年 10 月 10 日，反人口販賣「黑客松」概念終於成型，許多「融合細胞」因此誕生。Capital One 和北極星在美國首都華盛頓特區會面，首次展開「融合細胞」合作。成員根據自身的興趣和專長選擇一個問題陳述，並自行組成聯合團隊正式開始運作。

「融合細胞」很快展現出巨大力量，機器學習工程師、律師、商業分析師、防制洗錢調查人員、資料科學家、人口販賣專家和前聯邦執法人員馬不停蹄，快速發揮整合看法、技術和豐富背景的價值，就當今複雜的人口販賣領域發展出新的防制洗錢見解。

兩大機構在合作中一邊繼續運用交易導向相關規則，一邊聚焦特定犯罪行為，雙管齊下，制定了一套更普適的規則，其中包括專注於前置犯罪的新規則。先前這種資料從未如此開誠佈公地分享給外部機構。將過去相互獨立的機構聯合起來，可以取得真正具有突破性的成果。

創新見奇效

這些更有針對性的規則很快便取得成效。一個小組觀察非法按摩生意幫派及其中間人，另一個小組則專注於借助大量現金存款和旅遊簽證實施的勞工販賣活動，還有小組研究類似 Backpage 的線上商家。聯合小組成功查到繳納大量保釋金的客戶與涉及性販賣的客戶之間有關聯性。負責調查保釋金背景的小組採用特殊演算法，查看客戶一年內繳納保釋金的次數及其與人口販賣活動有無聯繫，從而快速標記出 500 個以上的帳戶。有些客戶年繳納總額高達幾十萬美元，而且與水療中心業務有關，或與涉及人口販賣的經營場所有關。

該合作會議中發現的新型紅旗警訊和風險指標，自此在兩大機構內廣泛共用。這些紅旗警訊對 Capital One 防制洗錢制度的金融情報機構尤其重要，讓工作人員注意到新的可疑活動趨勢，有助於銀行進一步改進和調整調查人員培訓專案。

保持勢頭

這場「黑客松」迅速為 Capital One 和北極星創造了有益價值，但除此之外，兩大機構還繼續合作和分享資訊，就商家、伴遊網站等各種人口販賣類型提出新見解。

這種創新合作模式及其帶來的深入分析可分享給其他非政府組織和金融機構，協助他們在對抗這個嚴重的人權危機時繼續取得進展，就從這場對話開始。其他金融機構可以效仿 Capital One 和北極星的合作，舉行類似的會議，創造巨大的影響力。

Capital One 和北極星聯合策劃的這場「黑客松」無疑反映了多元創新思維的強大作用，因此，我們不禁好奇：我們還能做些什麼？ **A**

Dave Foppert, Capital One 銀行防制洗錢風險專家，美國賓夕法尼亞州查茲福德，david.foppert@capitalone.com

Liz Powell, Capital One 銀行防制洗錢高級專案經理，美國維吉尼亞州里士滿，elizabeth.powell2@capitalone.com

Sara Crowe, 北極星資料分析主管，美國華盛頓特區，scrowe@polarisproject.org

進階 公認反洗錢師 認證

攀登下一座職場高峰

參加 ACAMS 享譽國際的公認反洗錢稽核師和公認反洗錢金融犯罪調查師進階認證培訓，在公認反洗錢師認證的基礎上精進，強化防制洗錢專業知識，並掌握擔任高階職務所需的技能。

就近參加為期三天的現場活動吧！

公認反洗錢稽核師

香港：2019 年 10 月 17 - 19 日

阿姆斯特丹：2019 年 12 月 2 - 4 日

公認反洗錢金融犯罪調查師

香港：2019 年 10 月 17 - 19 日



Tim White, CAMS:

制裁

防範金融犯罪領域的一大要素



如

果在字典中查找「制裁專家」，你會看到 Tim White 的照片。他現任 AML RightSource 副主席，主管業務開發和制裁工作。從業幾十年來，他在防制洗錢社群中聲名顯赫，許多從業人員都曾聽聞他的事蹟或與其共事。他在制裁和防制洗錢領域深耕多年，涉足技術、政策等工作，當然也解決了不少落實層面的難題。他曾在諸多場合分享自己的真知灼見，包括聯合國相關委員會會議、國際活動、大會和研討會等，還培訓過許多監管人員、執法人員，以及洗錢防制社群的其他人員。最重要的是，他樂於協助他人解答有關制裁問題或困惑。最近，John Byrne 與 Tim White 探討了有關防範金融犯罪的要素－制裁的現狀。

John Byrne：多年來，制裁並沒有被視為洗錢防制的一部分，不過這種觀念如今已經有所改變。這是為什麼？

Tim White：你說的沒錯。在我進入制裁領域的最初幾年，1996 年版的《銀行保密法檢查手冊》中只有五個問題。當時，只有大型美國銀行真正從事制裁相關工作。「911」事件發生後，制裁領域發生了巨大變化。2005 年，美國海外資產控制辦公室 (OFAC) 和聯邦金融機構檢查委員會 (FFIEC) 的銀行機構簽署諒解備忘錄，自此銀行開始採取風險為本的方法來遵循海外資產控制辦公室的規定，同時，這一方法也寫入新版《防制洗錢 / 銀行保密法檢查手冊》。如今，所有金融機構和大多數企業都參與這項任務，甚至包括汽車經銷商。

John Byrne：制裁肯定是維護國家安全的首選方法。這種看法正確嗎？

Tim White：完全正確。美國國會和行政機關愈加頻繁運用制裁。例如，歐巴馬執政期間，國會通過了《全面制裁伊朗、問責和撤資法》(CISADA)，讓伊朗中央銀行和伊朗政府控股的銀行無法使用環球銀行金融電訊系統 (SWIFT)，有效切斷與國際銀行業社群的聯繫。這部法律還針對規避制裁的行為，引入了非常有效的二級制裁概念，即與伊朗等受制裁方從事業務的機構亦將受到制裁。同樣，現任總統川普在 2017 年底發佈行政命令，要求加重對北韓的制裁力度，比先前《禁止與敵國貿易法》(TWEA) 規定的制裁更嚴格。這條命令呼應了聯合國在幾周前公佈的對北韓制裁措施。最近，國會還通過了《以制裁反擊美國敵人法》(CAATSA)，旨在敦促川普政府對俄羅斯採取更加強硬的措施。

John Byrne：川普、歐巴馬和歷任美國政府在運用制裁方面最大的區別是什麼？

Tim White：自 1993 年，也就是我進入制裁領域那一年以來，每屆美國政府都用過經濟制裁手段，而且一屆比一屆嚴格。我認為，歐巴馬政府與川普政府在制裁運用上最大的區別在於，歐巴馬的大多數制裁行政命令都獲得了多邊支持，特別是針對伊朗核武問題的《聯合全面行動計劃》(JCPOA) 和針對俄羅斯的產業制裁，得到了歐盟的有力支持。川普政府也實行了多邊制裁計劃，尤其是先前提過的對北韓制裁，以及近期對委內瑞拉的制裁。然而，兩屆政府有個明顯的區別，即川普政府對伊朗實施了最嚴厲的單邊制裁，並且撤銷了歐巴馬在任期間依照《古巴資產控制法規》(Cuban Assets Control Regulations) 實行的一般許可計劃中的部分內容。美國對古巴的制裁均為單邊行動，因沒有其他國家制裁古巴。可以說，兩屆政府的在制裁運用上的最大區別是，川普政府高調威脅如果世界其他地區選擇與伊朗打交道，將對它們實施二級制裁。美國近期快速回復伊朗制裁不僅是單方面的行動，而且還損及我們與其他貿易夥伴國的關係。

John Byrne：您能否界定一下制裁範圍？制裁措施適用的對象有哪些？

Tim White：包括美國境內外的所有美國公民、美國境內的所有人，還往往包括美國境外的美國機構子公司。對於美國所有或控制的外國機構和子公司，一般使用通用許可進行制裁，例如特朗普撤銷了與伊朗相關的 H 類通用許可。不過，也有一些灰色地帶。據我估計，迄今 90% 的法規遵循計劃約束的都是金融機構，但眼下正在快速向其他行業擴展，包括交通運輸、航空和航運等。還有一點我認為值得注意，美國商務部可以對涉嫌違反《出口管理條例》的活動展開執法行動。美國財政部和商務部似乎已達成默契。綜觀此情勢，海外資產控制辦公室負責監管金融交易，而商務部依照《出口管理條例》，負責監管商品和服務交易。金融機構必須按照海外資產控制辦公室的制裁法規遵循制訂因應計劃，而無須針對商務部的法規制訂措施。不過，這種情況今後可能會發生變化，特別是在大規模毀滅性武器和兩用貨物方面。

John Byrne：您能否談談制裁執法工作？海外資產控制辦公室近期的執法行動能給金融界帶來哪些啟示？

Tim White：海外資產控制辦公室近期的法規遵循框架亦提及，應從執法行動中汲取經驗教訓。¹最重要的啟示可能是「公司高層的基調」，這也是新版指導框架反覆強調的一點。高階管理層必須提供充足資源及其他支援，以展現對制裁法規遵循制度的支持。

我想告訴大家的是，不必擔心海外資產控制辦公室會重金處罰違規者，該機構的工作人員以前可能會到處這樣宣傳，希望震懾金融社群。但海外資產控制辦公室的執法工作實際是為了進行補救。對於風險普遍較低的小型金融機構，海外資產控制辦公室很可能會針對它們的小問題寄發警示函，而不是進行重罰。只要認真完成法規遵循工作，真正了解海外資產控制辦公室在執法時一般會考慮的因素，就不必過於擔心。

John Byrne：在各類執法案件中，最讓人大跌眼鏡的是消除電匯資訊。作為一名制裁問題專家，您如何看待這類肆無忌憚的違規活動？

Tim White：所有針對刪除資訊的執法活動都是必要且正當的，包括涉案金額達數十億美元的案件。每次進行執法都

會偵查到，機構長期肆無忌憚地故意、惡劣、有系統地消除資訊。基本上，消除資訊是故意移除或混淆支付指示中的資訊，以便違反制裁禁令的交易能夠順利進行。第一起重大的消除資訊執法案件發生在 2006 年，主犯是荷蘭銀行 (ABN AMRO)，同時也有其他歐洲金融機構參與。荷蘭國際集團 (ING) 甚至為躲避偵查專門製作了一本密碼本。說到這裡，我順便澄清一下，有人可能覺得這是海外資產控制辦公室在行使域外管轄權，但這其實是兩碼事。基本上，全球 85% 至 95% 的國際交易是以美元進行的。這些交易需要通過在美國的帳戶進行清算和結算，因此，我們有權吊銷違規銀行的執照，把它們趕出美國。我認為這兩個問題需要區分開。

John Byrne：對於縱容消除資訊行為的管理人員有什麼後果？

Tim White：銀行要面臨懲罰，但個人不會面臨控訴，儘管這種行為非常惡劣。法國巴黎銀行曾承認犯下重罪，一年內不得在美國從事業務。

John Byrne：我們現在來談談以下特定制裁措施。美國針對委內瑞拉、伊朗、北韓和俄羅斯實施的制裁，您能否談談您的看法？

Tim White：委內瑞拉制裁措施與利比亞二號制裁內容相似，針對的是馬杜羅政府，而不是委內瑞拉人民。這項制裁關注的重點是專制腐敗的獨裁政府和人權問題。

對於伊朗，川普退出《聯合全面行動計劃》後，重新啟動先前對伊朗的所有制裁措施。除了伊拉克，沒有任何國家獲得購買伊朗石油的豁免權。如此一來，我們在歐洲的盟友就面臨觸犯二級制裁的威脅；如果與伊朗進行往來，就可能遭到制裁，進而被禁止與美國開展業務，不過迄今還未出現這種情況。此外，還值得注意的是，歐盟通過了阻斷法令，歐洲企業如果遵守美國的制裁措施，則可能會面臨法律訴訟。

北韓面臨的制裁可能最嚴格，但目前僅有極少數實體被列入特別指定名單。該框架已經建立，而有些非北韓實體也受到了二級制裁。

俄羅斯制裁大多是「產業制裁」。這些制裁能形成針對性打擊，旨在防止俄羅斯能源、金融和國防產業獲得新的債券和股權型群眾募資。這對俄羅斯寡頭企業造成了極大打擊。之所以採取這種針對性打擊，是因為如果對整個俄羅斯經濟實施制裁，將嚴重危及全球經濟。

John Byrne：您能否針對海外資產控制辦公室的相關法規遵循檢查提出一些實用建議？要通過監管檢查，最大的挑戰是什麼？

Tim White：受監管機構必須確保自己的海外資產控制辦公室法規遵循措施和高階管理層的態度符合辦公室於 2019 年 5 月 2 日發佈的新版制度

最重要的啟示可能是「公司高層的基調」，
這也是新版指導框架反覆強調的一點

制裁可能會很複雜，所以我們的檢查人員必須經過充分訓練，掌握各類制裁措施的複雜內容，包括通用許可條款

指南，即：《海外資產控制辦公室法規遵循承諾框架》。其次，機構要清楚自己需要的海外資產控制辦公室法遵技術和篩檢名單。在接受《銀行保密法》或海外資產控制辦公室法規遵循檢查前，您可以請法遵軟體合作廠商針對您所使用的禁令系統提供所有相關資訊，詳細列明系統執行的任務，非僅籠統陳述海外資產控制辦公室法規遵循篩檢，應具體說明根據特別指定國民名單、綜合制裁名單和各國措施進行篩查。清楚了系統使用的名單，向供應商索取書面清單，同時掌握以下資訊：系統使用的邏輯；系統有哪些設定；目前使用的設定及使用原因。您必須能夠向檢查人員解釋這些問題。

最大的困難顯然是及時掌握眾多的制裁措施及內容變更，特別是針對委內瑞拉、伊朗和俄羅斯的制裁。熟悉海外資產控制辦公室、金融犯罪執法網路和沃爾夫斯堡集團的最新指導原則。同時，機構也必須能有效說明自己擁有準確的海外資產控制辦公室風險評估，以及可降低和管控制裁風險的合法法規遵循制度。

John Byrne：誰負責檢查銀行的海外資產控制辦公室法規遵循制度？這方面的法規遵循會影響融資機會嗎？您的同儕對這些檢查有何看法？

Tim White：聯邦金融機構檢查委員會的檢查人員依照銀行保密法 / 洗錢防制法規執行檢查，這是安全和穩健檢查的一部分。制裁可能會很複雜，所以我們的檢查人員必須經過充分訓練，掌握各類制裁措施的複雜內容，包括通用許可條款。只有經過訓練的人員才能執行更精準的風險為本檢查。遺憾的是，檢查人員往往對大型高風險機構和小型低風險機構採用同一套檢查標準，這並不合理。因為這會導致資源浪費，機構原本可利用這些資源偵查其他較可能面臨的金融犯罪。制裁的法規檢查必然會帶來意外後果，例如導致非政府組織、非營利組織和外國慈善組織的融資機會減少。最值得注意的是，如果非政府組織要在衝突地區展開人道主義活動，那麼即使這些活動的相關交易已透過通用許可取得制裁計劃的批准，許多金融機構面對這類交易仍心存猶豫。這類交易會提升金融機構面臨違反制裁和參與資助恐怖活動的銀行保密法 / 洗錢防制風險，因此機構自然不情願。作為圈內人，你也清楚，融資機會和去風險化問題是公認反洗錢師協會 (ACAMS) 和世界銀行的一大工作重點，相關文件包括《為非營利機構提供銀行服務——前景展望》。² 還有一點必須注意的是，由於檢查機構尚未確立以風險為本的合理禁令測試標準。許多制裁專家感到非常苦惱且浪費資源。這是訓練不足產生的另一弊病。

John Byrne：我們專門針對金融機構為非營利組織提供銀行服務的需求編制了一份文件³，監管人員須從這份文件及您所談論的事項學習通用許可的問題。

Tim White：我知道通用許可很棘手、很複雜，但我們都必須主動學習這些知識，才能運用各種制裁措施。

John Byrne：您認為，未來五到十年內，制裁制度會如何變化？

Tim White：首先，制裁禁令系統運用的技術手段會大幅增加，支援透過人工智慧進行多層篩檢。其次，不僅是金融機構，大部分企業交易也會運用這項技術。

此外，對具備制裁專業知識的法遵人才的需求也會大幅提升，而 ACAMS 正在努力填補人才缺口，致力於打造業界最全面的制裁法規遵循培訓和認證方案，即國際制裁合規師 (CGSS) 認證。這項考試認證著重於制裁法規遵循，將於 2020 年 1 月正式推出。 

採訪者：John J. Byrne，CAMS，AML RightSource 副主席，美國維吉尼亞州森特維爾，jbyrne@amlrightsourc.com

¹ “A Framework for OFAC Compliance Commitments” (海外資產控制辦公室法規遵循承諾框架)，海外資產控制辦公室，https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Documents/framework_ofac_cc.pdf

² “Banking Nonprofit Organizations—The Way Forward” (為非營利機構提供銀行服務——前景展望)，公認反洗錢師協會、慈善與安全網路，2019 年 6 月，https://www.charityandsecurity.org/system/files/ACAMS_Financial_Access_Paper_Updated.pdf

³ 同上。



數位身分 和 金融犯罪

“數

位身分」取代區塊鏈成為 2019 年的新技術解決方案，推動從防制洗錢到稽核等各個法規遵循部門的改革。不過，近日愛沙尼亞的數位身分網路捲入丹斯克銀行洗錢醜聞，讓如何確保充分監督金融犯罪成為關注焦點。¹ 儘管如此，數位身分似乎仍然潛力無限，這進一步凸顯了在建設階段儘早聘請金融犯罪專業人士的重要性，以便部署可擴展的安全解決方案。

什麼是數位身分？

數位身分的定義視具體情況而定。例如，數位身分一般係指所有可用特性和資訊的整合，藉此將線上人物與自然人連結。² 退一步想，此定義的範圍也可加以擴展，將「線上」一詞替換為「可在電腦系統上使用」，而不再局限於網際網路。³ 隨著數位身分議題日受重視，「線上」和「電腦系統」間的區別也變得愈發重要。有意向個人發行數位身分證或相對靜態身分資訊的機構，比較不需要擔心個人線上使用者紀錄的整合問題，因為機構可以安全儲存、傳輸和追蹤由政府等可信機構規定的個人資料。

數位身分是透過電腦系統儲存和使用，且與公民和國家身分密切相關的個人資料

數位身分的一大優勢是將實際身分證件上傳至網際網路可存取的電腦系統，從這一點來看，數位身分的定義更傾向於以下內容：數位身分是透過電腦系統儲存和使用，且與公民和國家身分密切相關的個人資料。⁴ 此數位身分定義更為正式，本文接下來將稱之為「數位身分識別」。

因本文篇幅有限，文中對數位身分和數位身分識別的定義均不包括從哲學角度的觀點。不過，還是要提及一些數位身分與人格相關的要點。首先，眾所周知網際網路及其匿名性，加上透過加密技術達成的實際匿名，可讓用戶在線上建立多個人物角色，有別於真實世界環境裡的狀況。這種自主權為希望建立即時身分驗證標準的機構帶來了挑戰；不過，仍可借助累積的資料來調查及識別特定個人。其次，應注意在數位時代，個人開始重新審視自我存在、自我表達和自我認同的方式。因此必須了解降低隱私風險的重要性，一旦資訊洩露，數位身分識別的發佈實體將面臨資訊範圍擴大，以及潛在客戶對資訊敏感性提高的風險。由於數位身分識別網路包含更多來自不同行業領域的參與者，因此可能要監督使用者在金融交易以外的生活方式，其風險也就更加複雜。

最後應注意數位身分識別與數位驗證不同，數位驗證係指在嘗試存取帳戶或裝置時驗證自己身分的行為。例如，輸入密碼登錄個人電子郵箱，就是一種數位驗證。此外，利用指紋或視網膜掃描等生物特徵識別，也屬於數位驗證。簡言之，數位驗證回答的問題是「是你嗎？」，而數位身分識別回答的問題是「你是誰？」。⁵

數位身分識別網路

目前各司法管轄區的公營和私營機構已建立多種數位身分識別網路。這些網路平臺的用途和基礎技術各不相同。一些使用傳統資料庫，一些使用分散式區塊鏈，還有一些則使用了混合技術。左側概述一些比較常見的網路。

公營機構

許多政府已推出數位身分識別網路，以解決不同問題，例如提高社會服務的效率和準確性，以及核發數位駕照等。其中許多網路，例如印度的 Aadhaar ID 系統和紐西蘭的 RealMe 系統還允許開設銀行帳戶。以下數位身分識別機制主要由公營機構資助，但多數是與擅長技術的私營企業聯手打造，以滿足數位身分識別系統的技术要求。

Aadhaar⁶



Aadhaar 於 2010 年開始運作，是全球最大的生物身分憑證系統，與公民身分證明不同，Aadhaar 是一種居住證明。因此，Aadhaar 並不授予在印度的居住權。使用者資料由印度專屬身分憑證管理局 (UIDAI) 收集。Aadhaar 提供的服務涵蓋公私營機構，包括行動電話 SIM 卡、銀行帳戶、福利和養老金。

GOV.UK Verify⁷



GOV.UK Verify 是英國居民證明其網路身分的一種安全方式。身分提供者係指「認證公司」，這些公司包括巴克萊銀行、Digidentity、益百利、英國郵局和 SecureIdentity。在 Verify 上可以存取政府辦公室所提供的服務，包括福利、駕照、運輸、就業和金融領域。

E-Estonia⁸ 和 E-Residency⁹



愛沙尼亞法定數位身分識別系統在 2016 年被《WIRED》雜誌譽為「世界上最先進的數位社會」。通過 E-Estonia，人們幾乎可以享受所有公共服務，還可參與選舉投票。E-Estonia 卡的先進程度遠超過其他國家的 ID 系統，例如，此數位卡片含有加密金鑰組，可進行安全數位簽章以及公共文件加密。

愛沙尼亞的數位身分網路還包括電子居留證 (e-Residency)，讓數位企業家能線上創辦、管理總部位於歐盟的企業。與 e-Estonia 不同，電子居留證與公民或居民身分無關，而是政府頒發的數位身分，旨在打造愛沙尼亞透明的數位商業環境，向全球所有商業或公司實體開放。

RealMe¹⁰



RealMe 可以安全地證明個人的網路身分。通過手機進行雙重驗證（驗證碼或 Google 驗證工具）以及紐西蘭護照建立數位實體。啟動數位 ID 後，即可線上享受多種政府服務，包括開立銀行帳戶，且無需額外驗證。

金雅拓 (Gemalto)——在美國試行數位駕照¹¹



2019 年，金雅拓獲得美國國家標準和技术協會兩年資助，用於嘗試開發智慧手機為基礎的憑證。這項可交互操作的試行計劃將在美國五個司法管轄區執行兩年，並探究四個主要使用案例，即註冊、資料實地更新、屬性共用和法規執行。試行計劃在五個州（科羅拉多州、愛達荷州、馬里蘭州、華盛頓特區和懷俄明州）開展，涉及執法機關、運輸安全管理局、銀行和零售商等利益相關的部門或機構。

私營機構

在過去，數位身分識別多為政府所控制，但令人尋味的是，如今私營企業也想發行數位身分識別。不過，正如加拿大約克大學知名消費者心理學家 Russell W. Belk 所言，隨著數位技術的發展，當前許多商品和服務都在經歷「去物質化」過程，企業必須學會管理如何在這一全新數位世界與客戶群互動。¹² 此外，由於使用加密技術的資料共用不斷發展，尤其是區塊鏈技術的出現，進而提供更多潛在工具以實現私人管理的數位身分識別解決方案。

Verified.Me¹³



Verified.Me 是加拿大科技企業 SecureKey Technologies Inc. 利用區塊鏈技術研發的數位身分系統。加拿大七大金融機構也參與了 Verified.Me 的開發，包括蒙特利爾銀行、加拿大帝國商業銀行、Desjardins 集團、加拿大國家銀行、加拿大皇家銀行、加拿大豐業銀行和道明加拿大信託。Verified.Me 的使用者必須選擇一個金融機構，而且在該金融機構有活躍的線上銀行業務關係。目前接受 Verified.Me 的服務商包括一家保險公司（加拿大永明金融集團）和一家消費者報告代理機構 (Equifax)。

萬事達卡數位身分服務¹⁴



2019 年 3 月，萬事達卡首次公開其與三星電子、微軟及政府機構合作打造的數位身分服務專案。萬事達卡推出的模型從設計上落實隱私保護，且不會收集身分資料，將數位互動所需的資料交換降至最低，並僅在需要時進行，還能有效地保護資料及資料的使用，方便使用者控制其與智慧手機安全綁定的身分資訊。

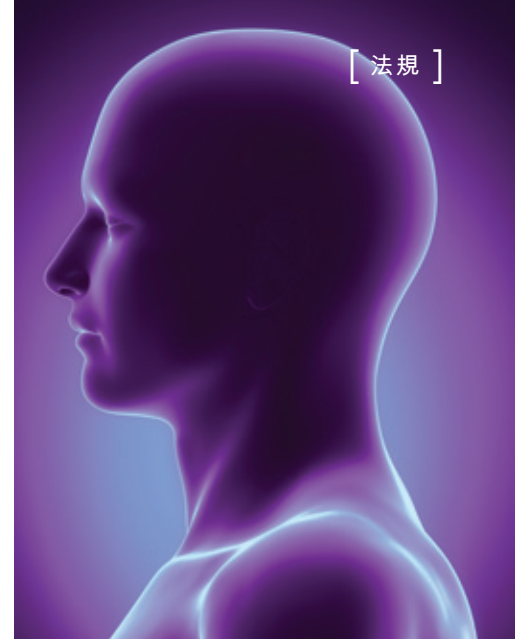
Shyft¹⁵



Shyft 是利用區塊鏈技術的分散式網路，由使用者控制數位身分識別，並在網路參與者間交流。資料通過「信任錨點」（如銀行）的方式傳至網路，Shyft 是唯一真正利用開放原始碼區塊鏈技術的數位身分識別網路。

對金融服務和金融犯罪的影響

無論是公營機構還是私營機構，金融服務行業均處於數位身分識別改革的前線。例如，存款機構（如銀行）也是公營數位身分識別網路的資料提供者，GOV.UK Verify 驗證平臺就是一例，而其他機構則與同行業機構協同合作建立自己的解決方案，如加拿大的 Verified.Me 網路。無論如何，在可預見的未來，銀行將在數位身分識別議題中扮演重要的角色。鑒於銀行在經濟領域受到信賴的特質，這種多方利益相關者的參與當然義不容辭。此外，許多銀行已承認，建立數位身分識別網路並非易事，需要強而有力的協同合作。



跨行業優勢

對金融機構而言，推出數位身分識別網路益處多多，例如增加收入，提升客戶體驗，加強監管。麥肯錫全球研究院在 2019 年 4 月開展的一項研究中，指出了數位身分識別解決方案為公私營機構帶來的六大互動便利。雖然未指明金融行業，但這六大便利確實與金融機構有不同程度的相關性，例如促進資產服務商和所有者間的交易，以及加強消費者與商品和服務提供者間的關係。¹⁶ 此外，麥肯錫在報告中還強調以下案例，說明了利用數位身分識別解決方案可以創造的潛在價值：

- 節約時間和成本
- 促進普惠金融
- 提高勞動市場效率
- 提高農業生產力
- 減少詐欺¹⁷

據估計，全球約有 10 億人無法通過正式手段證明自己的身分。因此阻礙其接受教育、醫療和把握一般經濟機會。¹⁸

此外，還增加了個人捲入犯罪或成為犯罪受害者的風險。歐洲過去幾年一直在努力解決的移民危機即可充分證明這一點，許多進入歐洲國家的人都沒有身分證件。此外，匿名環境助長了走私和販運活動。

從這一宏觀角度看，如果非政府、政府間或公私合作發行數位身分證，例如 ID2020 計劃，數位身分將帶來經濟價值和社會效益。

對金融機構的益處

單就金融機構而言，當前加入數位身分識別網路的最大益處是能透過低於傳統程序成本的數位管道，精確識別客戶身分。然而，在不久的未來，根據金融機構對數位身分識別網路的貢獻程度，若金融機構轉化為「可靠中介」，數位身分網路的主要益處可能是從數位身分識別程序中賺錢。這兩大優勢將降低運營成本，增加新的利潤來源，從而整體提高收益；同時，簡化「了解您的客戶」流程及提高可稽核性，有效減少金融犯罪。¹⁹

若要進一步細分數位身分的益處，則必須確定在傳統銀行業中身分識別與驗證的含義。以下圖表說明識別和驗證所包含的主要內容：

行動	情境定義	簡化定義	主要責任	傳統方式
識別	確定是誰或是什麼（人或物），或與之關聯。	關聯	銀行	依賴政府發佈的身分識別文件或紀錄。
驗證	證明或表明某人身分是真實的。	證明	客戶	提供特性，以確認某人的身分，如 PIN 號碼、用戶名、密碼、生物特別辨識等。

識別程序需要可靠來源（如政府登記處）提供與實體或個人相關的具體特性。大部分將此程序視為是防制洗錢中的「了解您的客戶」。完成此流程後，法規遵循制度（尤其是防制洗錢單位）會要求在與客戶維持關係期間，確保易於獲取和追蹤客戶的身分。特性比對和身分追蹤的過程既耗費成本，也耗費時間。傳統方式需要大量人力資源和技術支援。此外，此過程由機構內部完成，其價值幾乎僅僅是避免金融犯罪風險，亦即這一過程不會產生任何經濟價值，只是一種預防措施以確保法規遵循和金融穩定。

數位身分識別解決方案將簡化傳統方案中遇到的大部分問題，因為網路參與者之間形成夥伴關係可降低相關成本，還能夠為仍在履行識別程序的銀行創造營收。在未來，如果某個特定的數位身分識別平臺能吸引多個服務商和申報機構加入這一生態系統，以取得更低廉但可靠、安全的「了解您的客戶」資訊，而形成「網路效應」，以傳統方式彙整「了解您的客戶」資訊的機構仍可增加收入。但是，即使銀行或其他參與者決定透過傳統「了解您的客戶」程序成為資訊貢獻者，亦不妨礙他們依賴網路進行身分識別。數位身分識別網路可以徹底改變銀行識別客戶的方式，以及內外部如何看待識別行為。

至於身分驗證，則一切尚無定論。雖然數位身分識別網路非常高效且充滿前景，但如何確保適當的人員存取網路仍是一大挑戰。此外，如果錯誤的人員或不良行為者透過數位身分識別網路參與者進行身分驗證，但



因為該網路參與者並不是使用政府核發的書面身分證明為其開戶的原始機構，就會滋生責任問題，從而造成損失。這些就是接下來需進一步探討並與上述益處進行權衡的兩大風險。

金融機構面臨的風險

數位身分識別並非毫無風險，其風險主要分為以下幾類：

1. 資料安全
2. 治理
3. 驗證方法
4. 交易監控
5. 責任

資料安全和治理這兩大風險以隱私為中心，與銀行日常必須面對的眾多風險一樣。然而，如前所述，鑒於平臺的跨實體性質，數位身分識別網路中的隱私管理風險會增加，而且可能會被用於金融交易以外的活動。因此，更需要強大的治理和政府立法支持，以確保資料的使用方法標準一致，並解決數位身分識別網路問題，如英國和印度的案例。

其他三種風險，即驗證方法、交易監控和責任，與金融犯罪風險的聯繫更加緊密。雖然數位身分識別網路可以提高資訊識別的安全性、傳輸和可追蹤度，但系統仍有可能上傳錯誤或虛假的身分資訊。偽造身分，即由真實（通常是遭竊的資訊）和虛假資訊結合創造的新身分，²⁰ 以及一般基本假身分，是數位身分識別網路開戶過程中可能面臨的兩大漏洞。此外，還可能有員工惡意將假身分上傳至系統中。這種行為在傳統政府機構時有發生，如交通部門的貪污員工發放偽造駕照。

若要阻止試圖存取數位身分識別網路等惡意行為，則很可能需要交易監控和設置門檻。如此一來，當個人透過「了解您的客戶」資訊的第三方使用者進行數位身分識別驗證，就不會遭遇巨大經濟損失，因為處理該個人資訊的原始機構將承擔責任。可採取的安全措施如下：

- 限制設立時間較短（如少於六個月）的帳戶存取數位身分識別網路
- 限制帳戶資產或交易額較少的客戶存取數位身分識別網路
- 針對僅透過數位身分識別網路開戶的人，設定信用限額或限制使用高風險產品
- 監控在一段期間內使用數位身分的次數
- 監控要求數位身分識別驗證的機構類型
 - 最後兩項可能會侵犯隱私，具體取決於為數位身分識別網路設定的規則
- 透過傳統金融犯罪方案（如防制洗錢、詐欺等），針對僅通過數位身分識別網路開戶的帳戶加強交易監控。
- 制定政策，要求極高風險的產品或服務需使用書面身分證明
- 如果實體（個人或企業）在該數位身分識別網路所在國家擁有既得利益，應當限制其存取數位身分識別網路（近日愛沙尼亞遭遇此類問題，也是俄羅斯洗錢分子利用丹斯克銀行的一大原因。²¹）

結語

數位身分識別解決方案在打擊金融犯罪方面可提供更大助力，而非阻力。資訊彙整、儲存、傳輸和追蹤方式的進步，確實簡化了金融犯罪方案的許多監管要求，包括稽核部門。此外，在不違背誠信原則的前提下，將一些部門轉變為創造營收的單位，也

**若要阻止試圖存取數位身分識別網路等惡意行為，
則很可能需要交易監控和設置門檻**

著實令人興奮。不過，與其他任何新技術一樣，數位身分識別網路需要經過調整且新創的工具，才能降低伴隨而來的風險。

將網路參與者所需的風險規避政策（如交易監控規則和方案）加以標準化，只是確保成功的一小步。此外，更需要透明的立法規定，明確規範隱私資訊的上傳、退出數位身分識別網路的權利，以及網路參與者間如何使用和獲取資料。最後，加拿大建立的公私合作夥伴關係進一步完善了數位身分識別網路的部署，如加拿大數位身分驗證委員會 (Digital ID & Authentication Council of Canada)²²。

未來，人們可以設想需要制定其他發展方向計劃和策略，例如在不同數位身分識別網路之間建立互通性，並思考開放原始碼區塊鏈技術等可能出現的技術變化。但就目前的狀況，數位身分識別解決方案對於任何受信任的機構來說，似乎都值得冒險一試，因為其潛力無窮，意義重大，不容忽視。 

Stuart Davis, CAMS, 豐業銀行金融犯罪風險管理全球負責人及洗錢防制長，
加拿大安大略省多倫多，
sdavis@scotiabank.com

Joseph Mari, CAMS, 豐業銀行外部合夥關係主管，加拿大安大略省多倫多，
joseph.mari@scotiabank.com

- ¹ John O'Donell, "Dirty money risks encroach on Estonia's digital utopia" (黑錢風險侵蝕愛沙尼亞的數位烏托邦), 路透社, 2019 年 2 月 1 日, <https://www.reuters.com/article/us-estonia-danske-digital-insight/dirty-money-risks-encroach-on-estonias-digital-utopia-idUSKCN1PQ3UU>
- ² Avi Turgeman, "Demystifying Digital Identity: What It Is, What It Isn't And What I Can Be" (揭開數位身分的神秘面紗: 它是什麼、不是什麼, 我能做什麼), 福布斯, 2018 年 11 月 15 日, <https://www.forbes.com/sites/forbestechcouncil/2018/11/15/demystifying-digital-identity-what-it-is-what-it-isnt-and-what-it-can-be/#1ec9eb292af1>
- ³ "Digital identity" (數位身分), 維基百科, https://en.wikipedia.org/wiki/Digital_identity
- ⁴ 同上。
- ⁵ Avi Turgeman, "Demystifying Digital Identity: What It Is, What It Isn't And What I Can Be" (揭開數位身分的神秘面紗: 它是什麼、不是什麼, 我能做什麼), 福布斯, 2018 年 11 月 15 日, <https://www.forbes.com/sites/forbestechcouncil/2018/11/15/demystifying-digital-identity-what-it-is-what-it-isnt-and-what-it-can-be/#1ec9eb292af1>
- ⁶ 印度專屬身分憑證管理局, <https://uidai.gov.in/>
- ⁷ "GOV.UK Verify overview" (GOV.UK Verify 概述), GOV.UK, <https://www.gov.uk/government/publications/introducing-govuk-verify/introducing-govuk-verify>
- ⁸ "e-identity", e-estonia, <https://e-estonia.com/solutions/e-identity/id-card/>
- ⁹ "The new digital nation" (新數位國家), 愛沙尼亞共和國 e-Residency, <http://e-residency.gov.ee/>
- ¹⁰ "The easiest and most secure way to prove your identity online" (最簡單、最安全的線上身分證明方式), RealMe, <https://www.realme.govt.nz/>
- ¹¹ "Digital Driver's License U.S. Pilot" (在美國試行數位駕照), 金雅拓, <https://www.gemalto.com/ddlpilot>
- ¹² Tomas Chamorro-Premuzic, "How different are your online and offline personalities?" (線上和線下的人格差異), 《衛報》, 2015 年 9 月 25 日, <https://www.theguardian.com/media-network/2015/sep/24/online-offline-personality-digital-identity>
- ¹³ "Your identity in your control" (你的身分由你掌控), Verified.Me, <https://verified.me/>
- ¹⁴ "Digital Identity" (數位身分), 萬事達卡, <https://www.mastercard.us/en-us/issuers/products-and-solutions/mastercard-digital-identity-service.html>
- ¹⁵ "Unleashing Trust, Identity and Credibility networks for humanity" (解鎖人類的信任、身分和信譽網路), Shyft, <https://www.shyft.network/>
- ¹⁶ "Infographic: What is good digital ID?" (資訊圖表: 什麼是優秀的數位 ID?), McKinsey Digital, 2019 年 4 月, <https://www.mckinsey.com/business-functions/digital-mckinsey/our-insights/infographic-what-is-good-digital-id>
- ¹⁷ 同上。
- ¹⁸ 同上。
- ¹⁹ "ID2020: Digital Identity with Blockchain and Biometrics" (ID2020: 使用區塊鏈和生物特徵辨識技術實現數位身分), 埃森哲, <https://www.accenture.com/us-en/insight-blockchain-id2020>
- ²⁰ "Synthetic Identity Theft" (偽造盜用身分), Investopedia, <https://www.investopedia.com/terms/s/synthetic-identity-theft.asp>
- ²¹ John O'Donell, "Dirty money risks encroach on Estonia's digital utopia" (黑錢風險侵蝕愛沙尼亞的數位烏托邦), 路透社, 2019 年 2 月 1 日, <https://www.reuters.com/article/us-estonia-danske-digital-insight/dirty-money-risks-encroach-on-estonias-digital-utopia-idUSKCN1PQ3UU>
- ²² "About Us" (關於我們), DIACC, <https://diacc.ca/about-us/>

在此刊登廣告

我們有超過 76,000 名
防制洗錢專業人員讀者，
切勿錯失良機

刊登廣告，請洽：

ANDREA WINTER

1.786.871.3030

SPONSORSANDEXHIBITORS@ACAMS.ORG

美國制裁古巴 和委內瑞拉的 意圖和影響

各

國政府和國際機構，如聯合國（U.N.）和歐盟，均透過實施經濟制裁來迫使制裁對象改變行為，即透過脅迫、威懾、懲罰或羞辱，以遏制危害國家利益或違反國際行為準則的國家、公司和個人。制裁還被用於促進外交政策目標，如反恐、防止核擴散、促進民主和人權等。最近，美國川普政府對馬杜羅政權施加壓力並剝奪其經濟權的制裁計劃引起了媒體的關注，該制裁計劃被認為是介於外交和使用軍事力量之間的措施，是一種低成本、低風險的行動，以期恢復委內瑞拉的民主。本文將探究美國制裁的意圖，介紹不同類型制裁的區別，並評估其對古巴和委內瑞拉的積極和消極影響。這些制裁方案複雜又千變萬化，因此法規遵循官員必須及時了解制裁名單的變化。

美國的制裁方案

美國對威脅美國國家安全的流氓國家、獨裁者、恐怖分子、毒販、大規模殺傷性武器擴散者和踐踏人權者實施全面、針對性的經濟和貿易制裁。美國的制裁手段旨在透過短期的經濟施壓，促使目標國家和非國家組織改變行為。制裁措施可以單獨使用，也可以作為國家政權的外交、軍事、資訊和其他經濟手段的輔助工具，以實現美國特定的外交政策目標。

根據《國際緊急經濟權力法》，美國的制裁源自行政部門，透過總統發佈的行政命令，或國會通過的具體法律，授予總統管理「國家緊急狀態」的權力，以應對「異常或不尋常的威脅」。制裁的形式多種多樣，包括旅行禁令、資產凍結、武器禁運、資本限制、減少外國援助和貿易限制。¹美國還在適當時取消經濟制裁，以獎勵和激勵行為改善，或彰顯美國對新成立民主政府的支持。²美國財政部海外資產控制辦公室保有並修訂了一系列制裁名單，其中包括打擊毒品走私者、恐怖組織和流氓國家，如古巴、伊朗、北韓、敘利亞、烏克蘭 / 俄羅斯和委內瑞拉等。³

美國對古巴制裁

美國對古巴的制裁時間是所有國家中最長的，目的是顛覆古巴政權。1962 年 2 月，在冷戰最嚴重的時候，美國總統甘迺迪宣布美國與古巴之間實行貿易禁運，以對抗卡斯楚 (Fidel Castro) 政府，此禁令至今仍然存在。1982 年，由於古巴支持拉丁美洲和非洲的左翼激進組織，美國總統隆納·雷根將古巴列為「支持恐怖主義的國家」。美國總統老布希和比爾·克林頓加緊制裁，並表示禁令將一直持續，直到古巴根據古巴《1992 年民主法》和古巴《1996 年自由民主團結法》，讓卡斯楚家族下臺，轉變為民選政府以維護基本自由為止。⁴美國對古巴的禁運通過《古巴資產控制法規》實施，並由美國商務部和財政部實施。

美國總統巴拉克·歐巴馬上任後尋求與古巴關係正常化。他放寬了古巴裔美國人向古巴匯款的限制，允許美國公民出於宗教和教育目的訪問古巴。2014 年 12 月 17 日，歐巴馬總統和勞爾·卡斯楚宣佈恢復全面外交關

係，這是 1961 年以來的第一次。2015 年 5 月 29 日，美國正式將古巴從支持恐怖主義國家名單上除名；2015 年 7 月 20 日，分別在華盛頓和哈瓦那恢復古巴和美國大使館。2016 年 3 月 20 日，歐巴馬總統成為繼 1928 年卡爾文·柯立芝後首位在任期間訪問古巴的美國總統。儘管存在美巴和解和古巴政治和經濟自由化的前景，美國的禁運仍然有效，因為解除禁運需要國會通過。

唐納·川普總統改變了美國立場，對古巴採取了強硬態度。他認為歐巴馬政府對古巴的政策是「單向」協議。2018 年 11 月，美國國家安全顧問約翰·波頓在邁阿密發表演講，將古巴納入「暴政三巨頭」的行列，並指責古巴政府支持委內瑞拉的馬杜羅政權。波頓將「人類苦難來源、地區不穩定因素以及西半球共產主義醜惡搖籃的形成」歸咎於古巴、委內瑞拉和尼加拉瓜政府。他還表示：「在川普總統的領導下，美國正在對這三個政權採取直接行動，以捍衛我們地區的法治、自由和基本人類尊嚴。」⁵這篇演講概述了美國政府對這三個國家採取的激進制裁政策。川普總統取消對旅行和貿易限制的放寬，縮小大使館的規模，並重申支援禁運，以督促古巴結束左翼獨裁統治。最近，川普政府還禁止美國遊客參加民間教育旅遊團體，並禁止遊輪、遊艇或私人 / 公司飛機訪問古巴，2019 年 6 月 5 日起生效。⁶

**美國還在適當時取消經濟制裁，
以獎勵和激勵行為改善，或彰顯
美國對新成立民主政府的支持**

美國禁運的影響

在實行了 57 年的禁運之後，卡斯楚支持的古巴政府仍繼續控制著古巴，因此美國實施幾十年制裁計劃的有效性也受到質疑。他們批評美國對古巴實施的禁運，剝奪了古巴人民發展經濟、貿易、旅遊、食品和藥品的權力。據古巴政府估計，2015 年美國的貿易限制措施對古巴造成約 46 億美元的損失，自禁運開始以來，損失累計超過 1,250 億美元。⁷古巴官方統計數字表明過去十年，古巴的經濟年平均增長率僅為 2.4%，遠低於古巴實現發展所需要的 7% 年增長率。⁸

2012 年，反對禁運的美國商會估計，美國的禁運使美國失去了新的就業機會，每年出口損失達 12 億美元。批評人士還認為，禁令切斷了古巴人民獲取技術和網際網路的途徑，因為美國網路公司（如谷歌）將因為提供若干服務而受到制裁。由於無法獲得可靠的資料，很難評估美國對古巴禁運造成的經濟損失規模。

委內瑞拉相關制裁

在川普政府執政期間，美國對委內瑞拉的政策是利用外交、金融、經濟和政治壓力，支持得到正式承認的委內瑞拉總統胡安·瓜伊多，恢復委內瑞拉的民主。針對性經濟制裁旨在向尼古拉斯·馬杜羅及其政權施壓，要求其下臺，並提供其他管道以解除對特定個人和實體的制裁。針對委內瑞拉的制裁計劃包括，根據《外國毒梟認定法》對 22 名個人和 27 家公司實施打擊恐怖主義和毒品走私的制裁，其中包括前情報局長 Hugo Carvaval、國防部長 Henry Rangel 和前副總統 Tarek el Aissami。

此外，國會通過了《2014 年捍衛委內瑞拉人權及公民社會法案》，以應付馬杜羅政權下日益增長的反民主、侵犯人權和貪污行為。2015 年 3 月，歐巴馬總統發佈了第 13692 號行政命令，透過資產凍結和簽證限制，打擊破壞民主、踐踏人權、限制言論自由或和平集會的人士，以及涉嫌貪污的公職人員，如委內瑞拉現任和前任高級官員。根據第 13692 號行政命令，財政部對 82 名委內瑞拉人實施了財政制裁。在川普政府執政期間，財政部又制裁了 75 名委內瑞拉政府和軍方官員，並威脅要制裁更多人員。這些官員包括馬杜羅總統和妻子 Cilia Flores；副總統 Delcy Rodríguez；委內瑞拉聯合社會黨副主席 Diosdado Cabello；八名最高法院法官；委內瑞拉軍隊、國民警衛隊和國家員警的領導人；四名州長；委內瑞拉中央銀行行長；還有外交部長。⁹

2019 年 5 月 7 日，美國財政部解除對委內瑞拉情報機構負責人 Manuel Cristopher Figuera 的制裁。Figuera 最近與總統馬杜羅分道揚鑣，目前正在與瓜伊多團隊合作。¹⁰ 這說明美國政府如何藉由解除制裁來激勵某些行為並鼓勵合作。2018 年初，馬杜羅政府推出了一種名為「Petro」的加密貨幣，以規避制裁對委內瑞拉經濟的影響。同年 3 月，川普總統立即發佈了第 13827 號行政命令，禁止涉及委內瑞拉政府數位貨幣、硬幣或代幣的交易。

石油和黃金產業制裁

為在經濟方面進一步向馬杜羅政權施壓，川普政府擴大了制裁計劃，發佈了第 13850 號行政命令，制裁石油和黃金產業——委內瑞拉收入最高的產業。委內瑞拉擁有世界上規模最大的確定石油蘊藏量，到 2017 年底確定石油蘊藏量達 3,028.1 億桶。該國嚴重依賴石油產業，95% 的出口都是石油和石油產品。2019 年 1 月 28 日，美國財政部將委內瑞拉國有石油天然氣公司——委內瑞拉石油公司 (PDVSA) 列為制裁對象。因此，委內瑞拉石油公司在美國司法管轄區範圍內的所有財產和財產權益均被凍結，且美國人通常被禁止與該公司進行交易。與此同時，財政部 / 海外資產控制辦公室頒發了允許特定交易和活動的通用許可證，

如授予 PDVSA 旗下的兩家美國子公司 PDV 控股有限公司 (PDVH) 和 CITGO 控股有限公司，以減輕此類新制裁對美國經濟的影響。PDVH、CITGO 和其他美國公司也被授權從 PDVSA 進口石油至 2019 年 4 月 28 日，儘管有利於 PDVSA 的付款必須使用在美國的凍結帳號進行。數家與 PDVSA 有關並在委內瑞拉開展業務的美國公司也獲授權，可繼續經營至 2019 年 7 月 27 日。¹¹

2019 年 3 月 11 日，美國財政部對莫斯科的 Evrofinance Mosnarbank 銀行進行制裁。這家俄羅斯和委內瑞拉合營的銀行幫助 PDVSA 從石油銷售中轉移現金流。3 月 19 日，美國財政部對委內瑞拉國有黃金業公司 Minerven 進行了制裁，理由是該公司利用非法黃金業務為政府提供資金支援。3 月 22 日，美國財政部制裁了國有委內瑞拉經濟和社會發展銀行，以及馬杜羅政權用於將資金轉移到委內瑞拉境外的五家子公司。¹²

2019 年 4 月，美國財政部對參與運輸委內瑞拉石油的 44 艘船隻（以及 6 家船運公司）進行了制裁，其中包括 5 家將委內瑞拉石油運往古巴的公司。4 月 17 日，美國財政部對委內瑞拉央行進行制裁，以切斷其使用美元的管道，限制其進行國際金融交易的能力。¹³ 以上委內瑞拉相關制裁及海外資產控制辦公室頒發的通用許可證都說明了這些計劃的複雜程度，以及私營部門必須密切監控海外資產控制辦公室名單的更新情況。

美國對古巴和委內瑞拉的制裁計劃，展現出此類國家級經濟工具的影響和局限性

委內瑞拉相關制裁的影響

批評人士認為，美國對馬杜羅政權的制裁未達到應有效果。儘管委內瑞拉總統瓜伊多在 2019 年 1 月成為國際公認的總統，但是馬杜羅仍然控制著委內瑞拉。人們還指責制裁加劇了人道主義危機，食品、藥品和能源短缺、大規模移民以及對該國石油工業的限制。然而，早在美國實施制裁之前，委內瑞拉的經濟就已經開始崩潰，原因包括查韋斯和馬杜羅政權的錯誤經濟管理、不可持續的補貼、全球油價下跌以及貪污猖獗。據國際貨幣基金組織估計，自 2013 年以來委內瑞拉的 GDP 下降了約 50%，預計今年通脹率將超過 10,000,000%。2019 年 4 月，聯合國官員報告說，90% 的委內瑞拉人生活貧困，700 萬人需要人道主義援助，估計有 400 萬人已經離開委內瑞拉。¹⁴

儘管很難評估制裁的影響，因為制裁需要一定時間才能看到效果，但委內瑞拉已出現了電力中斷和外匯收入短缺的跡象。委內瑞拉的石油禁運也傷害了馬杜羅政權的盟友，比如古巴和尼加拉瓜，這些國家嚴重依賴委內瑞拉的石油和石油產品。實際上，美國的制裁針對明確的合法經濟活動。遺憾的是，馬杜羅政權主要依靠非法經濟，仰賴非法石油銷售、黃金走私、毒品走私和廣泛貪污。查韋斯和馬杜羅領導下的委內瑞拉被視為黑手黨國家，從事毒品、武器和人口販賣，並支持中國、伊朗和俄羅斯等政權。據聯合國估計，僅 2018 年一年，就有 240 噸可卡因從哥倫比亞越境進入委內瑞拉，然後用飛機運出該國，黑市價值約為 390 億美元。馬杜羅的兩名侄子因試圖將 800 公斤可卡因運往美國，被美國法院判處有罪並處以 18 年監禁。

結語

美國對古巴和委內瑞拉的制裁計劃，展現出此類國家級經濟工具的影響和局限性。儘管制裁對這些國家施加了巨大的經濟壓力，但

尚未實現期望中的政權更迭和民主轉型。由於美國的制裁政策複雜且不斷變化，私營部門必須不斷關注財政部 / 海外資產控制辦公室名單的更新情況，確保遵守規定。制裁主要針對合法經濟的透明行業，如銀行業、貿易和能源行業。對委內瑞拉來說，雖然制裁日益嚴厲，但馬杜羅政權仍可能依靠非法經濟維持現有統治。經濟制裁只是政府可採用的國家權力手段之一，必須與外交和威脅或實際動用武力相結合，以實現外交政策目標。 

Celina B. Realuyo 教授

上述觀點僅代表作者個人觀點，不代表美國國防大學半球防禦研究中心、國防部或美國政府的官方政策或立場。

- ¹ Jonathan Masters, “What Are Economic Sanctions?” (什麼是經濟制裁？)，美國外交關係委員會，2019 年 8 月 12 日，<https://www.cfr.org/backgrounder/what-are-economic-sanctions>
- ² “Economic Sanctions Program, Countering Terrorist Financing, Anti-Money Laundering, and Conflict Minerals” (經濟制裁計劃、打擊資助恐怖活動、防制洗錢和衝突礦產)，美國國務院，<https://www.state.gov/economic-sanctions-programs/page/2/>
- ³ “United States Global Sanctions Guide” (美國全球制裁指南)，Eversheds Sutherland，<https://sanctionsguide.eversheds-sutherland.com/countries/the-u-s/>
- ⁴ Claire Felter、Danielle Renwick 和 Rocio Cara Labrador, “U.S.-Cuba Relations” (美國古巴關係)，美國外交關係委員會，2019 年 3 月 7 日，<https://www.cfr.org/backgrounder/us-cuba-relations>
- ⁵ Alex Ward, “John Bolton just gave an ‘Axis of Evil’ speech about Latin America” (約翰·博爾頓剛剛發表了關於拉丁美洲「邪惡軸心」的演講)，Vox，2018 年 11 月 1 日，<https://www.vox.com/world/2018/11/1/18052338/bolton-cuba-venezuela-nicaragua-speech-troika-tyranny>
- ⁶ 同上。
- ⁷ “Treasury and Commerce Implement Changes to Cuba Sanctions Rules” (美國財政部和商務部對古巴制裁規則進行修改)，美國財政部，2019 年 6 月 4 日，https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Documents/cuba_fact_sheet_20190604.pdf
- ⁸ Nelson Acosta, “Cuba launches new international campaign against U.S. embargo” (古巴發起反對美國禁運的新國際運動)，路透社，2016 年 9 月 9 日，<https://www.reuters.com/article/us-cuba-usa-embargo-idUSKCN11F2SG>
- ⁹ “Venezuela: Overview of U.S. Sanctions” (委內瑞拉：美國制裁概述)，美國國會研究服務中心，2019 年 7 月 5 日，<https://fas.org/sfp/crs/row/IF10715.pdf>
- ¹⁰ 同上。
- ¹¹ 同上。
- ¹² 同上。
- ¹³ 同上。
- ¹⁴ Kenneth Rapoza, “No, U.S. Sanctions Are Not Killing Venezuela. Maduro Is” (不，扼殺委內瑞拉的並非美國制裁，馬杜羅才是罪魁禍首)，福布斯，2019 年 5 月 3 日，<https://www.forbes.com/sites/kenrapoza/2019/05/03/no-u-s-sanctions-are-not-killing-venezuela-maduro-is/#7074cb984343>

反恐制裁

被埋沒的反恐利器

以

歐盟術語闡述的制裁或限制性措施¹已成為政策制定機構的一大重要手段，包括歐盟政策制定者。人們所探討的重點往往是針對伊朗²、俄羅斯³

等國家政府實施的制裁。相較之下，反恐制裁措施在歐洲受到的關注較為有限，主要是在法庭上遭到質疑時，才會有人作出解釋。⁴不過，制裁措施可以重挫恐怖組織，即通過打擊恐怖組織活動的關鍵人物，削弱恐怖組織的行動能力。

現行制裁措施按適用範圍可分為全球制裁、地區制裁和國家制裁三類，是阻斷資助恐怖活動的諸多手段之一。制裁體系最早由聯合國安理會建立。1998 年美國駐肯亞索洛比大使館和坦桑尼亞達累斯薩拉姆大使館發生恐怖襲擊後，安理會便於 1999 年制定全球制裁體系，打擊塔利班和基地組織。此制度核心是第 1267 (1999) 號決議⁵，要求塔利班停止向阿富汗恐怖分子提供支援和庇護⁶，將奧薩馬·賓拉登交給司法部門。⁷為了有效實施這些要求，安理會建立了全球制裁體系，並任命 1267 制裁委員會⁸負責其管理工作。這項全新的制裁體系一開始就納入全面凍結全球資產的條例，包括禁止外界向塔利班及其「直接或間接」所有或控制的機構提供資產。⁹

911 恐怖攻擊案發生後，安理會在現行針對式制裁制度的基礎上，增設一般性全球反恐制度。第 1373 (2001) 號決議¹⁰要求聯合國會員國修改當地相關法律，加強對資助恐怖活動的打擊。隨後，防制洗錢金融行動工作組織 40 項建議中的第 6 項，

也納入這兩大反恐框架¹¹的實施建議。此外，該項建議及其解釋性說明還呼籲會員國根據第 1373 (1999) 號決議，針對該國或跨國制裁制度，指派專責人員和機構。¹²

歐盟根據這些規定建立了雙重反恐制裁架構，一方面落實了安理會針對「伊斯蘭國」(IS) 和基地組織建立的全球制裁制度，¹³另一方面也根據第 1373 (2001) 號決議建立了獨立的反恐制裁制度。該制度包含兩大清單，一是需對其執行資產凍結、並透過警務及司法合作加強制裁措施的個人和機構¹⁴，二是僅需透過警務及司法合作加強制裁措施的個人和機構¹⁵。

反恐制裁的兩大功能

箝制非政府組織的制裁制度具有兩大基本功能，尤其是在打擊恐怖組織方面。第一項功能是政治功能。建立此制度並將受制裁的個人和機構列入制裁名單，有助於釐清問題。由於聯合國會員國一直未能就「恐怖主義」的定義達成共識¹⁶，伊斯蘭國（達伊沙）和基地組織制裁委員會提供了具有法律效力的制裁清單，羅列了全球公認的恐怖分子及恐怖組織。因此，這份名單劃出了政治層面認定的全球恐怖主義範圍。歐盟國家等多個會員國對恐怖主義的定義涵蓋面更廣，因此其認定的恐怖分子和組織更多，不過這些人員和組織不在安理會的制裁範圍之內，受到的制裁只能是國家和跨國家層面的措施。歐盟的恐怖分子和組織名單更長，包括哈馬斯、光明之路 (Sendero Luminoso) 等恐怖組織，借此打擊區域性的恐怖主義活動。¹⁷



相較之下，反恐制裁措施在歐洲受到的關注較為有限，主要是在法庭上遭到質疑時，才會有人作出解釋

恐怖活動協助者很可能就在歐洲本土進行活動，且國際恐怖主義金融架構很可能與歐洲有一定關聯

制定並公開恐怖組織及其首腦的制裁名單雖然很重要，但對其活動能力的影響似乎仍然有限。禁止「直接或間接」向恐怖組織提供資產的規定旨在提升打擊恐怖主義的效果，但資助恐怖主義活動的人不太可能以基地組織領導人艾曼·阿爾紮瓦希裡之名在銀行開立帳戶，基地組織支援的阿布沙耶夫組織也不太可能以組織之名註冊公司。然而，制裁法規將實現成效的壓力完全轉移到了履行規定的私營機構身上。這類機構不像政府部門那樣可以獲取詳細的反恐機密資訊及其他身分檔案，因此常常疲於確保資金不會「間接」轉給恐怖分子。

要想大幅提高制裁措施對恐怖組織的打擊效果，可以將矛頭對準其「協助者」，即恐怖組織運作的關鍵人員。這些人是組織運作的重要推手，尤其在財務方面。沒有他們的專業知識，「伊斯蘭國」等組織或基地組織的全球網路都無法運作。這些人和專門從事洗錢的犯罪分子一樣，如果無法旅行、開通銀行帳戶、註冊公司，就無法發揮作用。協助者一旦被列入公開的制裁名單，他們在這些方面的活動就會受到極大的限制，因此，這也是金融機構及其他相關私營機構法規遵循檢查的重要內容之一。目前，美國海外資產控制辦公室對協助者的打擊範圍

最廣。該機構發佈的特定國民和禁止往來人員名單包括大量涉恐組織和機構，¹⁸ 以及數千名個人，專門打擊恐怖組織最高領導人手下的人員，特別是財務協助者。¹⁹ 協助者受到制裁之後，雖然恐怖組織通常能夠找到其他專業人員為其提供服務，但在尋找新人的這段時間還是會暫時中斷該組織的活動。此外，如果協助者長期受到制裁，無法肆無忌憚地展開相關活動，那麼他們的經營風險和成本都會提高，以致恐怖組織可使用的活動資產減少。近幾年，聯合國伊斯蘭國（達伊沙）和基地組織制裁委員會開始加大對恐怖主義協助者的打擊力度。²⁰ 然而，由於聯合國主要關注的是「伊斯蘭國」、基地組織及其附屬恐怖分子或機構給全球帶來的威脅，該委員會的努力無法深入打擊世界各地重要的地方和區域恐怖威脅。

歐盟根據第 1373 (2001) 決議制定的反恐名單涵蓋面較為有限。目前，該名單包括 47 個機構和 57 名個人。²¹ 此外，鑒於近年來從歐盟流向敘利亞和伊拉克的外國恐怖戰士多達數千人，該名單似乎並非專門針對恐怖組織的財務協助者。²² 恐怖活動協助者很可能就在歐洲本土進行活動，且國際恐怖主義金融架構很可能與歐洲有一定關聯。歐洲刑警組織近期參與逮捕的嫌犯也

都反映了這一點。²³ 同時，「伊斯蘭國」正在從攻城掠地的階級組織轉變成不斷擴散的全球恐怖主義網絡，這也為打擊恐怖融資帶來了新的挑戰。²⁴

結語

目前，歐盟尚未充分發揮其反恐制裁工具的效用，以遏制恐怖組織活動，而是依靠成員國的警務和司法程序來反恐。鑒於制裁措施是一種預防性手段，可輔助法院訴訟等懲罰程序或雙管齊下，有效遏制個人或機構在司法管轄區以外的活動。歐盟反恐舉措中的這一明顯缺陷令人遺憾。

自 2015 年「伊斯蘭國」在伊拉克和敘利亞崛起以來，歐盟打擊資助恐怖活動的力度明顯加大，表明該地區的政策制定者已經認識到資助恐怖活動不斷給歐盟帶來威脅。近年來，歐盟通過了多項重要命令，以遏制恐怖活動協助者的活動能力，包括使用加密貨幣等新技術。有鑒於此，當局應把握時機，在執行聯合國安理會伊斯蘭國（達伊沙）和基地組織制裁委員會的制裁措施之外，採取新的反恐制裁，打擊那些威脅歐洲卻不在全球制裁名單之列的金協助者。反恐制裁這一利器不該被束之高閣，應善加利用。 

Hans-Jakob Schindler 博士，美國紐約和德國柏林「反極端主義專案」(Counter Extremism Project) 高級主管，聯合國安理會伊斯蘭國、基地組織和塔利班監控小組前協調員，
hjschindler@counterextremism.com

- ¹ “Sanctions: how and when the EU adopts restrictive measures” (制裁：歐盟採取限制性措施的時機和方式)，歐洲理事會，
<https://www.consilium.europa.eu/en/policies/sanctions/>
- ² “EU restrictive measures against Iran” (歐盟對伊朗的限制性措施)，歐洲理事會，
<https://www.consilium.europa.eu/en/policies/sanctions/iran/>
- ³ “EU restrictive measures in response to the crisis in Ukraine” (歐盟針對烏克蘭危機的限制性措施)，歐洲理事會，
<https://www.consilium.europa.eu/en/policies/sanctions/ukraine-crisis/>
- ⁴ “Judgment of the General Court” (普通法院裁決)，歐洲普通法院，
2019 年 3 月 6 日，<http://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=211363&pageIndex=0&doclang=EN&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3985103>
- ⁵ “Resolution 1267 (1999)” (第 1267 (1999) 號決議)，聯合國安理會，
1999 年 10 月 15 日，<http://unscr.com/en/resolutions/doc/1267>
- ⁶ 同上。重點參閱第 1 段。
- ⁷ 同上。重點參閱第 2 段。
- ⁸ 同上。重點參閱第 6 段；“Resolution 2253 (2015)” (第 2253 (2015) 號決議)，聯合國安理會，2015 年 12 月 17 日，[https://www.undocs.org/S/RES/2253%20\(2015\)](https://www.undocs.org/S/RES/2253%20(2015))；“Resolutions 1333 (2000)” (第 1333 (2000) 號決議)，聯合國安理會，2000 年 12 月 19 日，[https://www.undocs.org/S/RES/1333%20\(2000\)](https://www.undocs.org/S/RES/1333%20(2000))；“Resolution 1390 (2002)” (第 1390 (2002) 號決議)，聯合國安理會，2002 年 1 月 28 日，[https://www.undocs.org/S/RES/1390%20\(2002\)](https://www.undocs.org/S/RES/1390%20(2002))；“Resolution 1333 (2000)” (第 1333 (2000) 號決議)，聯合國安理會，2000 年 12 月 19 日，[https://www.undocs.org/S/RES/1333%20\(2000\)](https://www.undocs.org/S/RES/1333%20(2000))
- ⁹ “Resolution 1267 (1999)” (第 1267 (1999) 號決議)，聯合國安理會，
1999 年 10 月 15 日，<http://unscr.com/en/resolutions/doc/1267>
- ¹⁰ “Resolution 1373 (2001)” (第 1373 (2001) 號決議)，聯合國安理會，
2001 年 9 月 28 日，<http://unscr.com/en/resolutions/doc/1373>
- ¹¹ “International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation. The FATF Recommendations” (防制洗錢金融行動工作組織的建議：防制洗錢、打擊資助恐怖活動與反核武器擴散融資的國際標準)，防制洗錢金融行動工作組織，
2019 年 6 月，<https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>
- ¹² 同上，第 38 頁。
- ¹³ “Different types of sanctions” (制裁的不同類型)，歐洲理事會，
<https://www.consilium.europa.eu/en/policies/sanctions/different-types/>
- ¹⁴ “Council Decision (CFSP) 2019/25” (歐洲理事會第 (CFSP) 2019/25 號決定)，《歐盟官方雜誌》，2019 年 1 月 8 日，<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/en/TXT/HTML/?uri=CELEX:32019D0025&from=EN>
- ¹⁵ “Council Common Position 2009/468/CFSP” (歐洲理事會第 2009/468/CFSP 號共同立場)《歐盟官方雜誌》，2009 年 6 月 5 日，
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32009E0468&qid=1412596355797&from=EN>

- ¹⁶ “Frequently asked questions about UN efforts to combat terrorism” (關於聯合國反恐工作的常見問題)，反恐執行局，
https://www.un.org/News/dh/infocus/terrorism/CTED_FAQs.pdf
- ¹⁷ “Council Decision (CFSP) 2019/25” (歐洲理事會第 (CFSP) 2019/25 號決定)，《歐盟官方雜誌》，2019 年 1 月 8 日，<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/en/TXT/HTML/?uri=CELEX:32019D0025&from=EN>
- ¹⁸ “SDN by Programs” (各制裁方案的特定國民和禁止往來人員名單)，美國財政部，
<https://www.treasury.gov/ofac/downloads/prgrmlst.txt>
- ¹⁹ “Treasury Sanctions East African Facilitator of Intricate ISIS Financial Network” (財政部制裁「伊斯蘭國」複雜金融網路的東非協助者)，美國財政部，
2018 年 9 月 7 日，<https://home.treasury.gov/news/press-releases/sm476>
- ²⁰ “The List established and maintained pursuant to Security Council res.1267/1989/2253” (根據聯合國安理會第 1267/1989/2253 號決議制定和維護的名單)，聯合國安理會，2019 年 8 月 8 日，
<https://scsanctions.un.org/fop/fop?xml=htdocs/resources/xml/en/consolidated.xml&xslt=htdocs/resources/xsl/en/al-qaida-r.xsl>
- ²¹ “Council Common Position 2009/468/CFSP” (歐洲理事會第 2009/468/CFSP 號共同立場)，《歐盟官方雜誌》，2009 年 6 月 15 日，
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32009E0468&qid=1412596355797&from=EN>
- ²² “Europol Information System” (歐洲刑警組織資訊系統)，歐洲刑警組織，
<https://www.europol.europa.eu/activities-services/services-support/information-exchange/europol-information-system>
- ²³ “Counter-Terrorist Operation: Spanish National Police Disrupts Criminal Organisation which Financed Al-Qaeda” (反恐行動：西班牙國家員警打擊資助基地組織的犯罪集團)，歐洲刑警組織，2019 年 6 月 19 日，
<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/counter-terrorist-operation-spanish-national-police-disrupts-criminal-organisation-which-financed-al-qaeda>
- ²⁴ Hans-Jakob Schindler 博士，“Emerging sanctions challenges for global counter-terrorism” (全球反恐行動新湧現的制裁挑戰)，《今日 ACAMS 歐洲版》，2019 年 6 月 2 日，
<https://www.acamstoday.org/emerging-sanctions-challenges-for-global-counter-terrorism/>
- ²⁵ “Communication from the Commission to the European Parliament and the Council on an Action Plan for strengthening the fight against terrorist financing” (歐盟委員會就加大打擊資助恐怖活動的行動計劃向歐洲議會和歐洲理事會提交的報告)，歐盟理事會，2016 年 2 月 4 日，
<http://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-5782-2016-INIT/en/pdf>
- ²⁶ “European Union amended Directive (EU) 2015/849” (歐盟修訂第 (EU) 2015/849 號指令)，《歐盟官方雜誌》，2018 年 5 月 30 日，
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32018L0843&from=EN>

Mr. Phaiboun Phongsavanh, CAMS: 普惠金融的崇高目標



《今日 ACAMS》請到國際公認反洗錢師 Phaiboun Phongsavanh 共同探討寮國在防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動 (AML/CTF) 法規遵循方面的努力以及 Phongsavanh 銀行的行動支付專案。Phaiboun Phongsavanh 是位於寮國永珍 Phongsavanh 銀行的執行長，他負責監督銀行的發展方向和營運，特別重視法規遵循事宜。Phongsavanh 協助國際投資銀行建立通匯銀行業務，並且進行數位銀行轉型，如網路銀行和行動支付。該專案旨在讓更多農村人口享受普惠金融，以及基本的現代銀行服務。Phongsavanh 擁有澳洲墨爾本蒙納士大學的學士和碩士學位。

《今日 ACAMS》：2017 年，寮國從防制洗錢金融行動工作組織 (FATF) 的灰名單中除名。此後，寮國如何持續改善其防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動法規遵循制度？

Phaiboun Phongsavanh：自 2014 年 7 月將防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動列入法規之後，寮國就踏上了打擊組織犯罪和洗錢的漫長旅程。寮國人民民主共和國銀行（寮國國家銀行，BOL）一直積極監督各銀行的進展，而監管機關也安排了專業培訓和研討會，持續進行法規監管。此外，還成立了一個特別工作組，以便寮國國家銀行金融情報單位與聯合國毒品和犯罪問題辦公室 (UNODC)、英國大使館為首的多國大使館及 Phongsavanh 銀行在內的數家銀行進行密切合作，帶頭實施 FATF 的建議。最近，寮國國家銀行針對防制洗錢 (AML) 推出風險為本的評估機制，而 Phongsavanh 銀行是則監管機關選出作為實施該機制的四家示範銀行之一。

《今日 ACAMS》：為何防制洗錢對寮國的外國金融投資環境至關重要？

Phaiboun Phongsavanh：根據世界銀行先前發佈的寮國發展報告，未來幾十年每年將會有 96,000 名年輕人尋找工作。擁有龐大的勞動潛力是經濟成長的大好機會，但前提能提供具生產力、能創造收入的工作。雖然政府重視技能發展教育，但寮國發展報告卻進一步說明，更重要的是針對寮國逐漸增長的人口創造更多更好的工作。外國投資在經濟發展和創造新就業機會方面發揮重要作用。因此，寮國和寮國國家銀行積極向外國機構投資者（包括外國主權國家）保證，除提供良好的投資環境和法律框架外，寮國的商業和金融部門有足夠能力控制組織犯罪和洗錢行為。這與 FATF 的理念不謀而合，即薄弱的金融管制有礙外國直接投資。

《今日 ACAMS》：Phongsavanh 銀行在寮國防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動方面發揮了哪些作用？



Phaiboun Phongsavanh：作為寮國第一家本土私營銀行，Phongsavanh 銀行深入了解當地的社會結構。我們銀行一直在許多策略性社會目標上支持政府。要贏得外國投資者和合作夥伴的信任，還需在基礎設施方面付出長期努力，這也是國家發展和繁榮的迫切需求。Phongsavanh 銀行率先推出防制洗錢自動篩檢解決方案，如 World Check 和環球銀行金融電訊系統 Alliance Lite2，以識別、監控、控制和提報防制洗錢的違規行為。此外，我們一直從國家層面與寮國國家銀行及聯合國毒品和犯罪問題辦公室合作實施防制洗錢措施，包括分享我們的培訓資源等。總體而言，Phongsavanh 銀行旨在成為市場上防制洗錢 / 打擊資助恐怖領域的表率。

《今日 ACAMS》：在防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動法規遵循方面，您對寮國的金融機構有什麼建議？

Phaiboun Phongsavanh：通常，實施防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動法規遵循制度需要一定程度的投資。這會嚴重影響實施法規遵循制度的成本效益。因此，銀行可能不太積極投資法規遵循相關事務。對於本地銀行而言更是如此，因為它們未曾體驗過軟體帶來的好處，而國際銀行早在其本國開始使用該軟體。在這種情況下，儘管我們已使用內部半自動交易監控工具，但為充分控制潛在的防制洗錢違規行為，必須加強對法規遵循要求的理解。

《今日 ACAMS》：公認反洗錢師協會 (ACAMS) 與貴行的防制洗錢發展制度是如何相輔相成？

Phaiboun Phongsavanh：正如之前所說的，在經濟和商業意義上，中小型銀行都應該投資學習和發展防制洗錢制度所需的技能。全球知名國際公認反洗錢師 (CAMS) 的認證讓我們銀行的股東、董事會和管理層以及寮國國家銀行、寮國政府和外國投資者等外部利益相關者吃了一顆定心丸，讓他們相信我們的員工擁有適當技能，以保障 Phongsavanh 銀行安全並遵循防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動的法規。

《今日 ACAMS》：為何網路銀行業務對寮國及寮國人民意義重大？

Phaiboun Phongsavanh：網路銀行業務可方便用戶隨時隨地享受高效率的銀行服務。寮國的行動電話普及率令人印象深刻，高達 565 萬戶，約佔 81% 的人口。此外，網際網路的使用普及率為 37%，有 260 萬活躍的網路用戶。這基本上說明了網路銀行的基礎設施良好，有利於業務推展，而且每年以 13% 的速度快速成長。此外，寮國的實體銀行分行滲透率低，每 40,000 人才有一個商業銀行分行。銀行分布也十分不均，42 家商業銀行中有 21 家 (50%) 位於首都地區。¹

上述資料清楚表明，網路和行動銀行是將業務普及化的關鍵，不必大幅設立實體銀行分行。同時，電子錢包平臺可將無銀行帳戶的客戶帶進

網路。電子錢包和網路銀行業務這兩個數位利器即可透過更有效且實惠的方式普及到寮國大眾。

《今日 ACAMS》：Phongsavanh 銀行行動支付專案有哪些目標？

Phaiboun Phongsavanh：Phongsavanh 銀行推出行動支付服務，希望通過技術主導的商業模式解決消費者在安全便利支付方面尚未滿足的核心需求，同時藉由代理商和商家的合作夥伴關係擴大市場佔有率，提高知名度。期望在服務有銀行帳戶和無銀行帳戶消費者的同時，有助於實現普惠金融的崇高社會發展目標。

《今日 ACAMS》：您覺得在農村實施行動支付專案和金融普惠是否會遇到挑戰？如果是，寮國該如何克服這些挑戰？

Phaiboun Phongsavanh：若要透過行動支付專案實現金融普惠，用戶的信任和了解是推動行動支付的重大挑戰。Phongsavanh 銀行將透過直覺數位輔助介面呈現與眾不同、引人注目的產品價值主張，並將努力為各類型用戶提供安全、方便、可靠和實惠的使用體驗。同時，建立龐大的代理商網路以連結附近的銀行分支機構，形成輻輳模式，從而深入農村人口。行動支付預計將在建立強大的農業商業生態系統、擴展微型信貸和價值鏈方面，發揮重要的影響力。

《今日 ACAMS》：金融機構可以從哪裡進一步了解行動支付專案？

Phaiboun Phongsavanh：Phongsavanh 銀行擁有一組能幹的行動支付團隊，非常樂意與感興趣者探討行動支付專案。 

採訪者：William Scott Grob，CAMS，ACAMS 防制洗錢法規遵循總監，中國香港，wsgrob@acams.org

ACAMS 編輯團隊，美國佛羅里達州邁阿密，editor@acams.org

¹ “Digital 2019 Laos” (2019 年數位寮國)，SlideShare，2019 年 2 月 9 日，<https://www.slideshare.net/DataReportal/digital-2019-laos-january-2019-v01>

招募人才： 亞洲制裁法規遵循專家

制裁

裁專家在亞洲供不應求。隨著美國逐步增加對亞洲地區的經濟壓力，各企業應如何應對日益提升的法規遵循風險？

美國對亞洲的制裁

多年來，美國監管機構似乎一直關注來自歐洲和中東的制裁風險。但隨著2016年3月對北韓實施全面制裁，以及2018年5月美國退出《聯合全面行動計劃》，情況已大不相同。

如今，美國司法部和美國海外資產控制辦公室 (OFAC) 等機構紛紛將亞洲當作未來執法重點地區。

2019年5月，美國商務部工業暨安全局 (BIS，與海外資產控制辦公室同級，但主要負責出口控制) 將華為及其多家子公司列入「實體清單」，如未獲得許可證，這些企業不得使用《出口管理條例》(EAR) 中規定的美國原產貨品和技術。

2016年3月，工業暨安全局曾對中國企業中興及其三家關係企業施以同樣

行動，並於2017年和2018年對中興處以23億美元罰款。雖然實體清單並不如海外資產控制辦公室的特定國民和禁止往來人員名單一樣限制金融服務，但亞洲各地的金融機構和公司不得不爭相評估工業暨安全局的行動對其業務的影響。

2019年6月，美國哥倫比亞特區地方法院裁定三家主要中資金融機構藐視法庭，因為這些公司拒絕回應執法機關傳票，而其中一張傳票則是根據美國《愛國者法案》授權。這些傳票源自美國對一家疑為北韓傀儡的香港公司進行調查。2019年7月美國哥倫比亞特區上訴法院宣佈維持藐視法庭的判決。一些評論員猜測，此案可能讓美國財政部根據美國《愛國者法案》第三章限制這三家銀行在美國的通匯帳戶。

與此同時，美國政府繼續對伊朗施加「最大壓力」，透過二級制裁措施，阻止非美國企業參與各類商業活動。2018年8月和11月，美國重新實施二級制裁在亞洲產生了巨大影響，因為在2016年1月《聯合全面行動計劃》實施後，許多公司（尤其是中國、日本和印度）在伊朗尋找新商機。

境外金融機構如與從事伊朗相關的「重大交易」，需特別注意通匯和過渡帳戶的制裁風險。例如，中國昆侖銀行被列入海外資產控制辦公室的通匯帳戶或過渡帳戶制裁名單 (CAPTA 名單)。

美國對俄羅斯的制裁同樣令人擔憂。2017年8月，《以制裁反擊美國敵人法案》(CAATSA) 通過，令亞洲企業的處境更加嚴峻。2018年4月，俄羅斯多位知名人士和公司列入海外資產控制辦公室特定國民和禁止往來人員名單 (SDN)，包括港股上市公司俄羅斯聯合鋁業公司。(2019年1月已將俄羅斯聯合鋁業公司從SDN中除名。)

法規遵循承諾

美國政府不僅關注亞洲，對企業採用詳盡的制裁法規遵循方案更抱有高度期望。

2019年5月，海外資產控制辦公室發佈新指南《海外資產控制辦公室法規遵循承諾框架》，歸納近期執法案件的經驗教訓，並針對建立海外資產控制辦公室法規遵循制度提出建議。該框架適用於美國企業以及「在美國或與美國、美國人士從事業務往來或使用美國產品或服務的外國實體」。¹

該框架列出制裁法規遵循制度的五大「核心要素」：(i) 管理層的決心，(ii) 風險評估，(iii) 內部控制措施，(iv) 評測和稽核，以及 (v) 培訓。海外資產控制辦公室建議採用風險為本的方法，以客戶、產品、服務、供應鏈、仲介、交易方、交易和地理位置等因素為基礎。

海外資產控制辦公室表示當其根據《海外資產控制辦公室執法準則》決定是否對某公司進行處罰時，將參考該框架的內容。擁有健全制裁制度的公司更有可能獲得輕判，包括大幅降低罰款，甚至零罰款。

在人才方面，海外資產控制辦公室將針對負責執行制裁法規遵循的人員，考量「人員的素質和經驗」。具體而言，海外資產控制辦公室將評估以下幾方面：

「(i) 這些人員是否具備海外資產控制辦公室法規、流程和行動相關的技術知識和專業知識；(ii) 這些人員能否了解複雜的財務和商業活動，並將其具備的海外資產控制

辦公室知識加以運用，以及識別與海外資產控制辦公室相關的問題、風險和被禁止活動；以及 (iii) 努力確保 [制裁法規遵循] 專員擁有足夠經驗並在機構內部擔任合適職位，成為機構不可或缺的一部分。」

金融機構並非唯一受影響的機構。海外資產控制辦公室在 2019 年上半年公佈的 15 個執法案件中，僅有 4 個與金融機構有關。其他則涉及製造業、航運業、零售業、旅遊業、石油服務業及其它行業的公司。其中一些案件的違規行為全部或部分發生在亞洲。



技術專業知識

員工了解法規是其一，但制裁法規遵循還牽涉到技術。對於擁有數千甚至數百萬名客戶和交易的公司而言，電腦化控制是必備的。名稱篩查軟體必須與業務和法規遵循流程妥善整合。關鍵是合理的設計。

香港金融管理局 (HKMA) 尤其重視制裁名單篩查。2018 年 4 月，香港金管局針對香港經許可金融機構的篩查軟體進行審查，並發表了一份指南。除技術調查結果外，該指南強調由知識淵博的工作人員監督名稱篩查系統的重要性。香港金管局指出：金融機構如果「具有培訓計劃和相關主題專業知識，對系統篩查功能的了解會更加透徹。然而，在其它訪查中，有些機構顯然沒有培養工作人員必備技能，以支援有效的系統部署」。²

《沃爾夫斯堡制裁名單篩查指引》提出了類似的觀點。該指南指出，若要發揮篩查方案的效用，工作人員必須具備「適當的技能和經驗，才能理解晦澀難懂的制裁要求之間的細微差別，以及這些差別如何影響篩查結果和決策，同時要具備篩查軟體的技術能力」。³

亞洲地區的金融生態系統日新月異，亟需擅長技術的制裁專家。除傳統銀行服務外，亞洲還擁有大量行動支付、儲值設施、即時結算網路和加密貨幣。地理位置、監管機構、語言和商業文化的多元化帶來更多挑戰。難怪制裁專員遠遠供不應求。

培訓

制裁法規遵循相關的資訊無處不在——監管機構、律師事務所和公認反洗錢師協會 (ACAMS) 都是很好的起點。一些西方銀行現在正在為其通匯銀行提供培訓，協助其管理制裁風險。在經營層面，制裁法規遵循與防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動 (AML/CTF) 有很多共同之處，因此多數機構不需要從頭開始。海外資產控制辦公室最近發佈的法規遵循指南提供了有效指引。

與此同時，美國監管機構將繼續期望企業遵守適用的海外資產控制辦公室制裁措施，其即將採取的執法行動無疑會刺激整個地區的人才招聘。就亞洲監管機構而言，雖然仍主要專注於執行聯合國的制裁，但也強調客戶盡職調查和監控對偵測逃避制裁行為的重要性，尤其是針對北韓的制裁。

在亞洲許多市場，美國的制裁法規遵循是一個相對較新的概念。一些公司選擇從北美和歐洲引進人才，但也有一些公司正在培訓當地員工以滿足自身需求。對於好學的防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動專業人士而言，亞洲地區有著無限的機會。 

Nick Turner, CAMS, 外籍註冊律師，
高偉紳律師事務所，香港特區，
nicholaswtturner@gmail.com

¹ “A Framework for OFAC Compliance Commitments” (《海外資產控制辦公室法規遵循承諾框架》)，海外資產控制辦公室，
https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Documents/framework_ofac_cc.pdf

² “Feedback from Recent Thematic Review of Als’ Sanction Screening Systems” (針對近期認可機構的制裁篩查系統主題視察所提出的回饋意見)，香港金融管理局，2018 年 4 月 12 日，
<https://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2018/20180412e1.pdf>

³ “Publication of Guidance on Sanctions Screening” (發佈制裁名單篩查指南)，沃爾夫斯堡集團，2019 年 1 月 21 日，
<https://www.wolfsberg-principles.com/articles/publication-guidance-sanctions-screening>

劉澤光，CAMS： 維護澳門防制洗錢成效



根

據澳門金融情報辦公室 2019 年 7 月發佈的報告，2019 年上半年，澳門金融情報辦公室收到的可疑交易報告總數為 1,376 份，比 2018 年同期下降 37.1%。主要歸因於金融業機構及其他相關機構的顯著進步。澳門建立了符合國際標準的防制洗錢框架和工作小組以辨識風險，改善其防制洗錢程序，並針對潛在洗錢活動制定更有效的防禦措施。

2019 年 6 月 27 日，「ACAMS 首屆澳門研討會 – 加強防制洗錢 / 防範金融犯罪實用工具和技巧」有大約 300 人參加。公認反洗錢稽核師暨公認反洗錢師協會 (ACAMS) 亞太區執行長鄧芳慧 (Hue Dang) 採訪了國際公認反洗錢師、澳門反洗錢師專業協會會長兼公認反洗錢師協會澳門分會會長劉澤光，探討澳門防制洗錢的趨勢以及澳門如何在洗錢防制方面做出積極貢獻。

《今日 ACAMS》：澳門在 2017 年相互評鑑中成績斐然，澳門在打擊金融犯罪方面將繼續面臨哪些挑戰？

劉澤光：亞太防制洗錢組織於 2017 年 7 月發佈相互評鑑報告，澳門取得了卓越成績。不過，澳門卻在 3 個方面的評級不佳，其中包括起訴率低。刑事調查人員在偵查洗錢活動時採用的調查技術較弱，取證效率不彰，導致未能及時起訴嫌疑人，無法凍結非法資金。對此，建議加強對刑事調查人員的專業培訓力度。針對這一缺失，政府調整了澳門金融情報辦公室的呈報結構，由經濟金融事務秘書調至安保事務秘書，2018 年 12 月起生效。此舉有利於促進刑事調查部門與澳門金融情報辦公室之間的溝通和資訊交換，加快刑事案件處理速度。

《今日 ACAMS》：澳門分會希望通過首次召開澳門研討會達到什麼目的？

劉澤光：澳門反洗錢師專業協會 (MAMLSA) 貫徹「走出去，引進來」的方法，盡力介紹、宣傳、交流和分享澳門防制洗錢的有效舉措。研討會是澳門落實的首個「引進來」舉措，來自近 10 個國家或地區的洗錢防制專業人士和學者受邀參會，探討博弈業在防制洗錢方面的發展與承諾。我們知道，博弈

業是歷來被認為對防制洗錢工作十分敏感的行業。博奕業法規遵循文化是本次研討會探討的核心議題之一。因此，研討會獲得了廣泛支持，參會者包括博奕業監管機構、執法機關、博奕業從業者（包括博奕仲介機構）以及金融業專業人士，他們與博奕業息息相關。

令我們深感高興的是，澳門全部 6 家賭場特許經營者也派出法規遵循和風險管理部門的高階管理人員參與研討，分享和交流防制洗錢的實務經驗，強調法規遵循文化的重要性。與會者互動頻繁，主動參與並提出了許多既有意思又發人深省的問題。博奕業的積極參與使研討會真正做到了「引帶進來」的理念。

《今日 ACAMS》：您是如何克服金融與博奕業在防制洗錢工作中面臨的挑戰？

劉澤光：金融業和博奕業一定能克服防制洗錢工作中存在的各種挑戰和風險，方法是加深理解、溝通與合作：

1. 相互體諒。我的意思是說，博奕業要嘗試去了解澳門金融管理局針對金融機構制定的防制洗錢法律和條規。另一方面，金融部門尤其是銀行要嘗試去了解澳門博奕監察協調局針對博奕業（包括博奕仲介機構）制定的法規，通盤了解其他行業的防制洗錢規範。
2. 藉由跨行業交流或個人人際交流活動，可以為跨行業了解防制洗錢法規和準則奠定基礎。同時，促進學習和當面交流，讓原本不甚明白的其他行業更加了解相關規定。更重要的是，這樣就有機會了解其他行業如何實施控制措施，包括因應相關防制洗錢法規和指引的具體情況和實施效果。

3. 另外，各行業可達成共識，建立大家能共同遵守的跨行業機制或標準。當然，這種跨行業機制可以呈報澳門金融管理局、澳門博奕監察協調局或澳門金融情報辦公室等監管機構，聽取其意見並尋求政府支持。
4. 金融業和博奕業都應當依據適用法規和指南，以及雙方同意的合作機制和方法，全面履行應負義務，而不是相互推諉責任。

透過以上四點，金融業和博奕業可以為捍衛澳門防制洗錢工作效力，並且維護澳門正面形象。

《今日 ACAMS》：澳門分會如何促使博奕業改變外界對洗錢威脅的看法？

劉澤光：澳門反洗錢師專業協會沒有能力促使博奕業採取行動；因此，很大程度上是取決於業內的經營者，如賭場營運商和仲介機構，依據相關適用法律法規、指南和國際標準，履行應負義務。不過，協會非常樂意透過下列方法提供協助：

1. 透過邀請雙方代表參與協會主辦的論壇 / 研討會以進行討論，鼓勵博奕業和金融業積極合作。
2. 討論博奕業的防制洗錢標準，包括不同層級的防制洗錢培訓。
3. 積極為博奕公司和賭場特許經營者的專業人員提供防制洗錢培訓，提升其知識水準。
4. 從防制洗錢專家的角度，為監管管理機構、博奕業和仲介機構提供意見和建議。

《今日 ACAMS》：在您看來，賭場仲介形成的洗錢威脅是否仍然居高不下？

劉澤光：我認為，防制洗錢措施肯定會對賭場仲介帶來法規遵循挑戰。毫無疑問，博奕業非常敏感，風險很大；然而，如果賭場特許經營者 / 仲介機構能得到適當監管並遵守相應規定，則可管理其相關洗錢風險，而賭場經營者 / 仲介機構也能健全有序地繁榮發展。

我認為，防制洗錢措施肯定會對賭場仲介帶來法規遵循挑戰

**博奕業通常被視為洗錢高風險領域；
因此，博奕業在澳門全球聲譽方面扮演
至關重要的角色**

賭場仲介扮演關鍵作用，因為其業務集中在貴賓廳。另外，賭場仲介通常可能是豪賭客戶的第一聯絡人。因此，賭場仲介需要盡責地實施優質的「了解您的客戶」和客戶盡職調查等防制洗錢措施，並在遇到可疑客戶或交易時根據標準程序向監管部門呈報。不幸的是，由於仲介機構間競爭激烈，同時為了實現最大利潤，在有些案例中，有的人會降低「了解您的客戶」標準，展開非法活動，造成防制洗錢風險。

為了促使賭場仲介嚴肅看待防制洗錢法規遵循工作（除了賭場特許經營者和監管機構制定的規定外），我們建議澳門博奕監察協調局考慮針對仲介機構，引入防制洗錢控制措施評估機制，並在進行年度許可證評估時，將其作為核心準則之一。第二，每個賭場仲介尤其是大型仲介都應當建立專職部門，配置負責防制洗錢法規遵循工作的專業人才。最後，必須針對不同層級的全體員工，進行專業培訓，提高防制洗錢的意識和知識。

《今日 ACAMS》：您能否預測五年後澳門的防範金融犯罪形勢？

劉澤光：雖然 2017 年亞太防制洗錢組織報告顯示，澳門實施了有效的防制洗錢措施，但政府的防制洗錢工作

並非僅限於此。相反地，政府一直在更新防制洗錢法規，涉及多個部門和不同行業的眾多企業。另外，澳門追求自由貿易政策並將博奕業視為主要行業，而且金融產品不斷創新發展，金融犯罪日新月異，鑒於這些因素，我們預計防制洗錢措施會遇到新的挑戰。

據澳門統計暨普查局資料顯示，澳門博奕公司和賭場仲介約占澳門產業結構的 49%。博奕業通常被視為洗錢高風險領域；因此，博奕業在澳門全球聲譽方面扮演至關重要的角色。截至目前，澳門實施並頒佈了相對嚴格的法律、法規和指導原則；若違反規定，賭場經營者將在更新博奕許可證時受到影響，也可能被罰款並受到監管機構的約談。另外，澳門有超過 100 個登記在冊的賭場仲介。基於歷史因素，早年該行業進入門檻較低，使得賭場仲介的實力參差不齊，防制洗錢法規遵循工作也不受重視。因此，還需要更多努力。

洗錢詐騙已嚴重危及公眾利益。近年來，電話詐騙尤其嚴重。過去，老人是主要受害群體，如今，大學生和教師也頻頻上當。這些詐騙活動涉及高學歷的年輕人和巨額金錢。利用國際網路和先進支付方法提供的便利條件，

犯罪分子能在實施詐欺時隱藏身分。過去，犯罪分子主要利用外國銀行帳戶收集非法所得；但我們最近注意到，有許多本地銀行帳戶被「借來」收集非法所得。有人「出借」自己的帳戶，供人收集非法所得，卻不知道自己有可能被控違反防制洗錢法。鑒於此，一般公眾必須了解有關防制洗錢的基本知識，防止被犯罪分子利用。

總之，作為防制洗錢專業人士組成的協會，澳門反洗錢師專業協會積極在學校推動提升防制洗錢意識的工作，支持高等教育機構開設相關學位課程，建立國際公認反洗錢師 (CAMS) 考試中心，並提供師資培訓課程。藉由這些措施，澳門已在培養防制洗錢專業人才、開展公眾反洗錢教育方面奠定堅實基礎。另外，澳門反洗錢師專業協會正在制定一種新型博奕業防制洗錢認證方案，以便為澳門博奕業提供更多範例。我希望，透過這些密集培訓，在不久的將來，更多來自不同行業和部門的企業都能守法地在澳門開展業務，同時維護澳門防制洗錢的形象。 

採訪者：鄧芳慧 (Hue Dang)，CAMS-Audit，公認反洗錢師協會 (ACAMS) 亞太區執行長，中國香港，hdang@acams.org



新播客節目

金融犯罪 不容忽視

與 KIERAN BEER 對話



“

我喜歡好像在客廳裡對話的播客，
這個播客做到了這一點。

終於有金融犯罪方面的播客了，
我真的是太高興了！

在這個時代，瞭解金融犯罪的本質
對於瞭解我們所處的世界至關重要。
這個播客非常棒！

”

ACAMS®

公認反洗錢師協會®

www.acams.org/podcasts





沖突不斷的監管環境：

澳洲的 經驗

最

近我到訪美國，換了兩個航班，一次轉機，飛行 25 小時，旅途總共超過 30 小時。在美期間，與公認反洗錢師協會 (ACAMS) 團隊進行了深入交流，使我意識到澳洲與其最重要的貿易市場和關鍵監管機構之間仍有很大差距。

澳洲是非常獨立自主的國家，自 1990 年以來經濟從未出現衰退，擁有強大的銀行體系和完善的監管體系。從地理位置來看，雖然澳洲屬於亞洲國家，但歷史上與英國相關聯，擁有來自歐洲的移民，同時與美國在文化、軍事和旅遊方面一密不可分。作為島國，澳洲經濟嚴重依賴礦業和農業，澳洲的三大出口市場都位於亞洲，中國是其最重要的交易夥伴。

在監管方面，澳洲的銀行必須遵守一套當地監管法規，包括財政穩健原則、競爭、金融犯罪和公司法。正如外部因素對澳洲文化和經濟產生的深遠影響，澳洲的銀行業也受到美國和歐洲機構的「監管」，因為其在亞洲的主要國際業務仍使用國際貿易貨幣——美元。

日益全球化的市場所帶來的商業利益顯而易見，商品和服務的生產、分銷和融資有了更廣泛的選擇。然而，商品供應鏈從純屬國內導向變成國際市場導向，這也增加了全球供應鏈的營運風險，進而提高了法規遵循成本。供應鏈盡職調查對於遵守制裁義務、出口管制規定、發現強迫勞工、國際人口販賣、反賄賂和反貪污至關重要。這是現有各種商業關係盡職調查活動中未包含的部分。

在此必須指出，隨著專門負責調查銀行、退休金和金融服務業違法行為的皇家委員會成立之後，澳洲市場銀行業高階主管便面臨了重新制定策略的額外壓力。¹ 此外，澳洲銀行不僅要面對心有疑慮且要求極高的客戶群（他們希望銀行變得更加透明並滿足各類需求），還要應付已重振雄風、擁有權力的各大監管機構（監管機構嚴格執法並強制大型銀行服從法規）。

在澳洲這樣的司法管轄區內的銀行，如何既滿足客戶在全球發展業務的需求，又能適應跨國監管環境的複雜性？

左右為難——對伊朗的制裁迫使澳洲銀行做出艱難的選擇

適應國際市場是一項挑戰。雖然日益全球化的市場將世界各國緊密聯繫在一起，但有時在監管方法和文化規範方面，世界各國卻逐漸分化。供應鏈各方必須針對不同貨幣、語言和時區，協調往來業務的複雜性。各方在考慮與不同全球夥伴做生意時，必須認識地緣政治的緊張局勢，以及適應複雜迴異的外交政策目標。

在過去，國際大國是傳統盟友，其國家安全目標通常是一致的。但現在開始在方法和目標上出現分歧，地緣政治緊張局勢不斷加劇。對於中等實力國家（如澳洲），銀行及客戶被夾在大國之間。這一點在伊朗問題上表現得非常明顯。

2016 年 1 月，聯合國解除了對伊朗的制裁，歐盟也解除了對伊朗的許多制裁。澳洲還解除了大部分自主制裁，為企業開啟新商機。澳洲和紐西蘭等國將其視為與中東第二大經濟體建立新夥伴關係的良好機緣，因此支持貿易代表團前往伊朗，在年輕、有教養的多元化市場探索業務商機。

與此同時，由於伊朗仍被列為恐怖主義贊助國，澳洲金融業還在努力應對進入這個新市場的複雜性。

雖然日益全球化的市場將世界各國緊密聯繫在一起，但有時在監管方法和文化規範方面，世界各國卻逐漸分化

隨著美國退出《聯合全面行動計劃》(JCPOA)，更多挑戰應運而生。2018 年 5 月，協議的其他締約方（中國、法國、德國、俄羅斯聯邦和英國）承諾繼續支援該協定。

一部分澳洲銀行本就在支援客戶與伊朗建立新的貿易關係方面感到有壓力，現在則處於更加矛盾的境地。他們必須在這兩者之間做出選擇：支持本土企業和經濟增長機會，或屈從於繼續在美國市場經營的監管要求，並遵守規定向客戶、監管機構和政府貿易部門證明風險胃納的合理性。

然而，這還不是衝突的結束，因為歐盟表示，準備「繼續追求在伊朗的政治和經濟利益」。³

夾在封鎖與困境之間——歐盟推出《阻斷法令》以保護歐洲企業利益

歐盟條例（歐共體）第 2271/96 號（歐盟《阻斷法令防衛法》）⁴ 於 1996 年 11 月首次通過，旨在保護歐盟企業「免受第三國通過的立法在域外適用的影響」。⁵ 此舉被視為針對美國於 2018 年 8 月對古巴、利比亞和伊朗實施的域外制裁的反制。

儘管此阻斷法令無法保護歐盟公司免受制裁的實際影響（比如沒收資產、刑事指控、將公司高階主管或控股股東排除在美國之外），但它確實為公司因美國制裁而付出的代價提供了補償途徑。

美國制裁的域外性質是「旨在限制第三國政府、企業和公民的經濟活動，許多國家政府認為這些制裁侵犯了它們的主權和國際法。」⁶

因此，法律衝突迫使同時在兩個司法管轄區和全球運營的公司考慮在伊朗做生意的風險。歐盟領導人誓言要利用《阻斷法令》，而美國則堅定地捍衛自己的立場，並決意懲罰任何違規者，因此先前認定的商機已產生變化。

夾在美國和歐盟監管規定之間的澳洲銀行只能繼續研究如何妥善應對這種局面。澳洲外交和貿易部的建議並沒有明確指導，只提出以下有關謹慎行事的警告：「澳洲政府鼓勵澳洲企業針對美國重新實施的國內制裁進行影響評估並接受法律諮詢。」⁷

一山還有一山高——中國的不可靠實體清單

對於在亞太地區開展業務的企業來說，想要促進當地貿易協定和該地區的戰略經濟和政治夥伴關係，可能意味著為支持當地企業和「本土」市場的成長，而導致與美國等長期盟友的關係變得緊張。

2019 年 6 月，由於中美貿易戰的影響，華為技術有限公司連同 68 家位於緬甸、中國大陸、香港地區、日本、新加坡、臺灣和越南等 26 個地區的關係企業被列入美國商務部工業暨安全局的「實體名單」。⁸ 華為遭指控「參與違反美國國家安全或外交政策利益的活動」。⁹

中國商務部公佈了新的不可靠實體清單 (UEL)，增加了企業與中國企業合作的複雜性，此舉可視為一種「以牙還牙」的回應。¹⁰ 中方在隨附聲明中表示：

「……某些國家濫用國家安全的概念，濫用出口控制措施及其長臂司法管轄區，已嚴重損害全球產業鏈、供應鏈和價值鏈的安全與穩定，摧毀國際經濟秩序和多邊貿易規則，並傷害全球經濟和包括中國在內的各國利益。」¹¹

根據公告，不可靠實體清單將包括「出於非商業目的，抵制中國公司或切斷對中國公司的供應，對中國企業

採取歧視性措施，對中國企業或相關行業造成實質性損害，威脅或潛在威脅中國國家安全的組織或個人。」

正因如此，澳洲公司和銀行面臨到另一個法規遵循挑戰，必須在遵守美國法律和澳洲最大交易夥伴的新規定之間做出選擇。

無法與世隔絕——如何在不同文化背景下管理風險

那麼，在亞太地區營運的金融機構如何既支援客戶與策略關係，同時適應複雜的商業現實及不斷變化的監管環境？

有效的制裁法規遵循制度方案

2019年5月2日，美國財政部海外資產控制辦公室 (OFAC) 針對制定和實施風險為本的制裁法規遵循制度 (SCP) 發佈了迄今為止最全面的指導意見，題為《海外資產控制辦公室法規遵循承諾框架》。¹²

以下是實施有效制裁法規遵循制度的五大關鍵支柱：

- 管理層的決心
- 風險評估
- 內部控制措施
- 評測和稽核
- 培訓

制裁風險評估具有重要作用。如果機構設定風險承受程度，並適當表明已謹慎考量機構現存的所有風險，即可應付制裁監管機構的要求。

以中國「不可靠實體清單」和歐盟《阻斷法令》為例。機構應闡明其在特定司法管轄區與哪些特定的客戶群、行業或產業展開業務往來的決策。風險承受程度的決策應順應商業決策，而不是為了回應監管措施。藉此，機構可以遵守其所在司法管轄區的義務，避免被納入「不可靠實體清單」或受到歐盟《阻斷法令》規範。

平衡國家和機構文化

文化規範是國際市場參與者面臨的另一項挑戰。

許多國際銀行在全球各地都設有代表處，以實現業務目標並為客戶提供服務。這些前哨站象徵了在多元文化和監管方面十分多元的市場，如同所服務的客戶。

雖然機構可以逐步投資和建立自己的組織文化，但這種文化往往會接受該國家悠久而根深蒂固的文化影響。

只有整個機構建立共識，才能按照明定的風險承受程度交付商業成果。標準化制裁法規遵循制度可簡化偵查功能、流程和程序，關鍵控制措施的運用、目標測試以及稽核功能。

員工培訓是確保員工理解機構期望並確保法規遵循流程的基礎。重點應為溝通並理解機構的風險承受程度，高階管理層也必須清楚闡述明機構的商業書面策略 (BWS)。包括了解核心市場和業務目標；貫徹一個受控制的環境，以確保執行商業書面策略；並在發現異常情況時進行處理。

雖然標準化制裁法規遵循制度有利於培訓工作，但有時人們忽視了機構所在的各司法管轄區所特有的不和諧地緣政治關係、文化差異所帶來的挑戰。此類挑戰可能表現在所使用的語言、對高風險行業 / 產業的認定、禁止的商業活動或司法管轄區，以及文化上所接受的商業慣例。

為使培訓發揮效力，溝通時必須考慮當地背景並仔細反映在任何職務的具體說明。考慮事項包括當地勞動力的多元化、教育程度和背景，以及文化接受程度，再據此決定如何提供培訓，由誰傳達管理承諾，包括機構的制裁立場和違反制裁政策的後果。

風險管理的回報

全球市場的光芒繼續吸引著各大企業，特別是依賴國際貿易的澳洲企業。對整個端到端供應鏈而言，日益全球化的商業環境所帶來的商業利益顯而易見。同樣地，如果不了解供應鏈所處的監管環境，可能會對聲譽、經濟和個人帶來災難性的後果。

如果一家企業希望在國際市場成功經營，必須關注如何跟上監管形勢的變化

制裁風險評估是一系列針對機構由上而下的全面審查，包括了解營運的文化差異及其與外部世界的接觸點。如有適當的風險評估，機構即可確定直接或間接與受制裁的各方、司法管轄區、產品、產業或行業進行接觸的潛在領域。

有效的風險評估只是「第一步」，而非一勞永逸。由於外部和內部環境不斷變化，風險評估是一份動態的文件，需要經常進行審查，確保制裁法規遵循制度始終有效，並對制度中出現的新威脅和缺陷實施應對措施。如果一家企業希望在國際市場成功經營，必須關注如何跟上監管形勢的變化。澳洲的金融機構必須繼續面對複雜又多變的監管環境所帶來的挑戰，除了本國的監管制度外，還有業務往來地區的監管制度，甚至包括影響範圍甚廣的歐盟和美國的監管機構，以致處境更加艱難。如果機構無法理解其制裁義務，可能面臨嚴重後果。 

Kylie Oliver, CAMS, 制裁法規遵循經理，澳洲和紐西蘭銀行集團有限公司，澳洲墨爾本，Kylie.Oliver@anz.com

¹ “Royal Commission into Misconduct in the Banking, Superannuation and Financial Services Industry: Volume 1” (調查銀行、退休金和金融服務業違法行為的皇家委員會：第一卷)，調查銀行、退休金和金融服務業違法行為的皇家專門調查委員會，<https://financialservices.royalcommission.gov.au/Pages/default.aspx>

² “May 2018 Guidance on Reimposing Certain Sanctions with Respect to Iran” (2018 年 5 月關於對伊朗重新實施制裁的指導意見)，美國財政部，2018 年 11 月 5 日，https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Pages/052018_iran_guidance_archive.aspx

³ “COMMISSION DELEGATED REGULATION (EU) .../... of 6.6.2018 amending the Annex to Council Regulation (EC)

No 2271/96 of 22 November 1996 protecting against the effects of extra-territorial application of legislation adopted by a third country, and actions based thereon or resulting therefrom” (2018 年 6 月 6 日《歐盟委員會授權條例(歐盟)》……/……，對《歐盟條例(歐共體)》1996 年 11 月 22 日第 2271/96 號附件進行修訂，以防止第三國通過的立法在域外實施的影響，以及由此而採取的行動)，歐盟委員會，2018 年 6 月 6 日，<https://ec.europa.eu/transparency/regdoc/rep/3/2018/EN/C-2018-3572-F1-EN-MAIN-PART-1.PDF>

⁴ “COUNCIL REGULATION (EC) No 2271/96 of 22 November 1996 protecting against the effects of the extra-territorial application of legislation adopted by a third country, and actions based thereon or resulting therefrom” (1996 年 11 月 22 日第 2271/96 號《歐盟條例(歐共體)》，保護第三國通過的立法不受域外適用的影響，以及據此或由此採取的行動)，《歐盟官方雜誌》，1996 年 11 月 22 日，<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:31996R2271&from=EN>

⁵ 同上。

⁶ Jonathan Masters, “What Are Economic Sanctions?” (什麼是經濟制裁？)，美國外交關係委員會，2017 年 8 月 7 日，<https://www.cfr.org/background/what-are-economic-sanctions>

⁷ “Iran UN and autonomous sanctions” (伊朗受到聯合國和自主制裁)，澳洲政府外交貿易部，<https://dfat.gov.au/international-relations/security/sanctions/sanctions-regimes/iran/Pages/iran.aspx>

⁸ “Addition of Certain Entities to the Entity List (final rule), effective May 16, 2019” (將某些實體加入實體名單(最終規則)，自 2019 年 5 月 16 日起生效)，國際清算銀行，<https://www.bis.doc.gov/index.php/all-articles/17-regulations/1555-addition-of-certain-entities-to-the-entity-list-final-rule-effective-may-16-2019>

⁹ 同上。

¹⁰ “MOFCOM Spokesman Meets the Press on China’s Introduction of ‘Unreliable Entities List’ regime” (商務部新聞發言人就中國將建立「不可靠實體清單」制度召開記者會)，中華人民共和國商務部，2019 年 6 月 1 日，<http://english.mofcom.gov.cn/article/newsrelease/press/201906/20190602873151.shtml>

¹¹ “China’s ‘Unreliable Entities List’ Is Coming Soon” (中國的「不可靠實體清單」即將出爐)，Global Law Office，<https://www.lexology.com/library/document.ashx?g=8194e5e9-afd2-4e6a-8f5f-9ace01708eae>

¹² “A Framework for OFAC Compliance Commitments” (海外資產控制辦公室法規遵循承諾框架)，美國財政部，https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Documents/framework_ofac_cc.pdf

馬來西亞金融科技生態系統 ——全新競賽

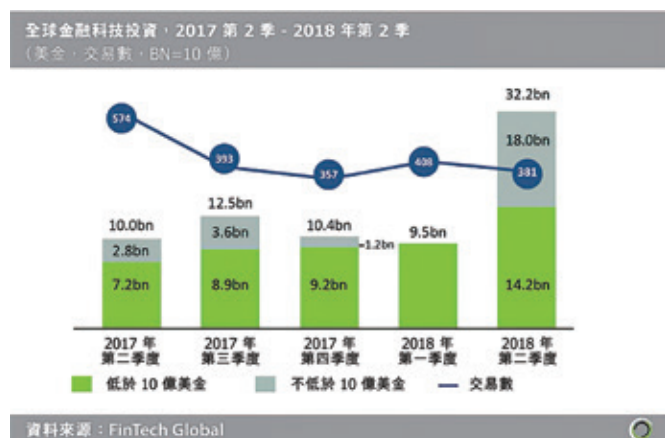




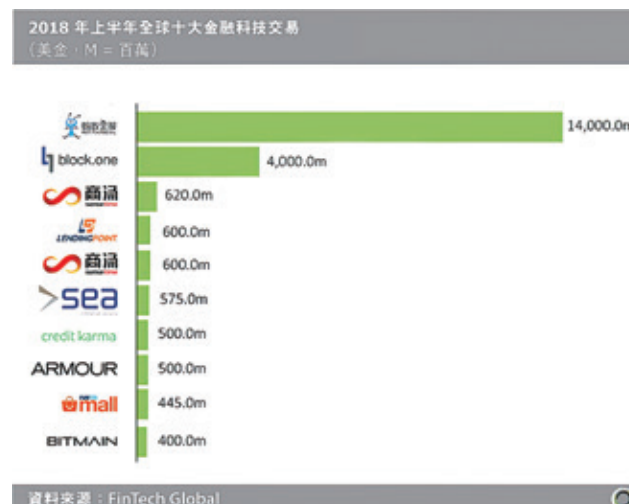
金融科技是當今金融服務行業的流行語，被視為一場改變遊戲規則的革命，以致金融服務行業面臨新的挑戰。有關金融科技如何影響金融服務和科技行業之間微妙界限的所有討論，已引起一陣冒險主義與變革的潮流，而其前景和最終結果則是未知、不確定的。

但是，應該如何定義金融科技這一術語呢？金融科技是指金融服務與科技業的整合。在這個充滿活力的行業，以技術為中心的新興公司會不斷推出創新產品和服務，這些服務以往是由金融機構提供的。馬來西亞金融科技生態系統的發展在經歷了最初幾次停滯之後，2018 年上半年全球金融科技投資以創紀錄的速度迅猛增長，累計達成 875 筆交易，投資總額達 579 億美元。根據畢馬威 2018 年上半年《金融科技行業脈動報告》，比起 2017 年全年 381 億美元的投資金額，2018 年的投資額有顯著增長。¹該報告還確認，金融科技子行業對資料、人工智慧 (AI) 和監管科技領域的興趣日益濃厚。報告還援引了畢馬威金融科技全球聯合主管 Anton Ruddenklau 的話：「不僅更多投資流入人工智慧等新興技術和監管科技等子行業，他們還不遺餘力地在更廣泛的數位轉型專案中納入金融技能功能。」2014 年的交易數量和價值相關統計資料也印證了這一說法。根據 Fintech Global² 的資料，2014 年至 2018 年上半年的交易數量已從 1,901 筆減少至 788 筆；然而，全球金融科技投資的價值從 199 億美元增加到 417 億美元。

下圖描述了全球金融科技投資的趨勢。



如下圖所示，2018 年上半年，全球前 10 大金融科技公司上半年的融資總額接近 220 億美元。



對比 2017 年和 2018 年的資料，2018 年全球金融科技投資大幅增長，翻了一倍多，達到 553 億美元，其中大部分投資來自亞太地區國家。埃森哲的一份報告³顯示，澳洲、日本和新加坡等亞太國家對成長的貢獻佔大部分。

馬來西亞的金融科技發展趨勢

在馬來西亞，金融科技發展正處於萌芽階段，吸引了主要業者和監管機關的正面和負面關注。甚至馬來西亞國家銀行 (BNM) 也謹慎行事，並繼續提醒銀行警惕金融科技帶來的威脅。馬來西亞本地銀行意識到金融科技公司的顛覆能力，因此也以自己的方式追趕金融科技潮流。當地銀行透過提升本身的金融科技創新文化，或與其他現有金融科技初創企業合作，以因應金融科技趨勢。馬來西亞在全球金融科技投資比例中僅佔 1%，隨著越來越多的初創企業進入馬來西亞金融科技市場，預計比例將會上升。2017 年對馬來西亞的金融科技行業來說是有興趣的一年。雖然過去幾年已經有些進展，但去年金融科技在馬來西亞人心中已逐漸成為主流。⁴

金融科技領域的一些最新發展如下：

- 外國金融科技公司與馬來西亞本土公司攜手打造跨境支付和匯款平臺。
- 馬來西亞的銀行正將金融科技的概念納入本身業務，以擴張其市場佔有率，並普及到一般馬來西亞民眾。

- 馬來西亞推出數位自由貿易區，利用金融科技優勢，為中小企業跨境貿易提供便利。⁵

對於金融科技初創企業來說，馬來西亞是一個巨大的新興市場。由於技術迅速普及、高網路普及率和行動裝置使用率不斷提高等獨特特徵，吸引更多金融科技公司進入馬來西亞市場。除了這些獨特的賣點之外，馬來西亞龐大的人口、企業對消費者的電子商務模式接受度高且普及，也引發海外金融科技解決方案公司對該國的濃厚興趣。因此，馬來西亞一直是金融科技初創企業的熱門首選目的地之一。⁶

馬來西亞金融科技——行業觀點

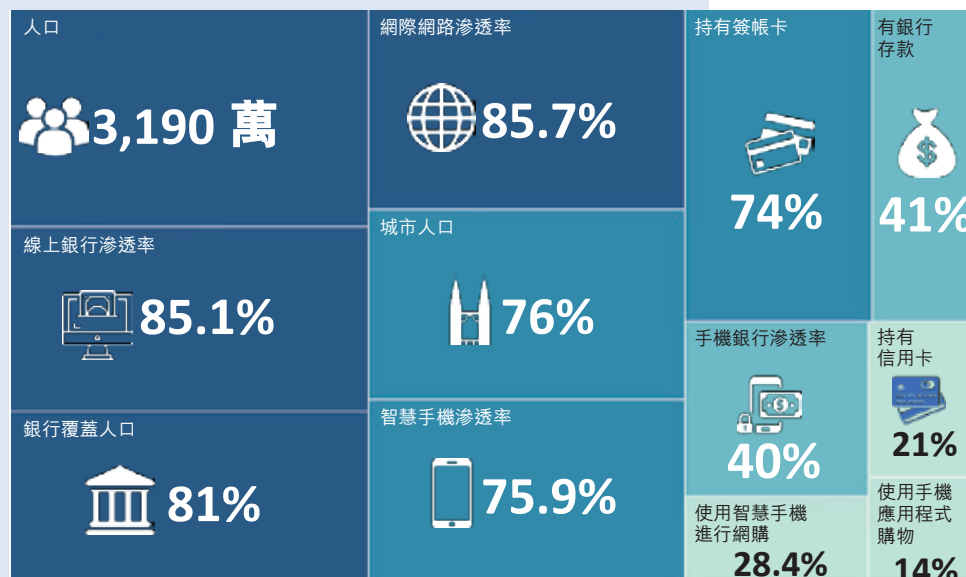
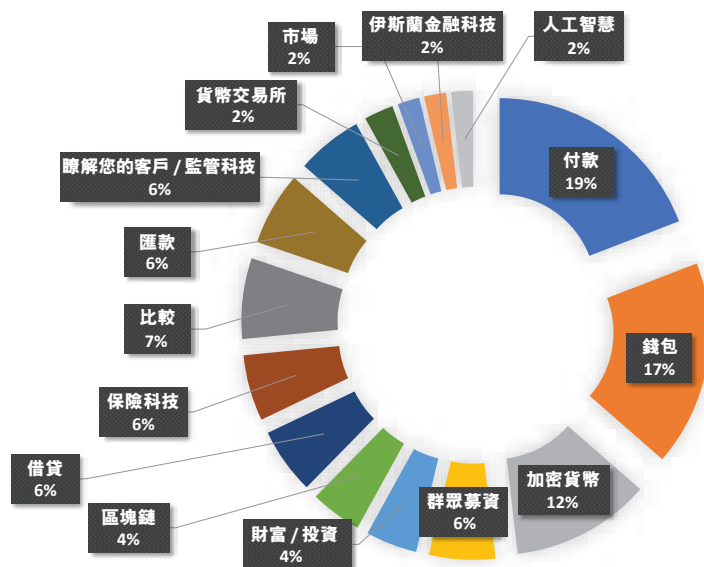
「央行拿走了你的好處，監管機構擠壓你的好處，金融科技正在搶食你的好處，你們有些人卻還心不在焉。」Tan Sri Andrew Sheng，前香港中央銀行行長。⁷

2018 年，馬來西亞迎來了 60 多年來首次歷史性的民主政黨輪替，代表該國迎來了新的曙光。希望馬來西亞的金融科技領域也能迎來新的曙光。2017 年，馬來西亞金融科技市場的交易額達到 640 萬美元。到 2020 年，預計金額將達到 129.66 億美元。健康的經濟基本面、網際網路和智慧手機的高普及率，以及金融科技初創企業數量的不斷增長，是發展馬來西亞金融科技行業的必備要素。

下圖⁸說明了馬來西亞金融科技業相關的一些關鍵、有趣的人口統計資料。

馬來西亞的金融科技包括四大分支：數位支付、數位金融、數位保險和數位投資。在馬來西亞，數位支付和數位錢包佔金融科技領域的極大部分。據統計，數位支付和數位錢包的市場佔有率分別從 2017 年的 18% 和 12% 上升到 2018 年的 19% 和 17%。⁹ 由於馬來西亞金融科技生態系統中的參與者越來越多，發展空間越來越小。截至今日，金融科技公司已在近 15 個領域嶄露頭角。

下圖說明馬來西亞金融科技公司在這些領域的表現。



對於金融科技初創企業來說，馬來西亞是一個巨大的新興市場

截至 2018 年下半年，馬來西亞共有 166 家金融科技公司。下面是馬來西亞金融科技業的發展圖¹⁰ 快照。



* AEON 與 U Mobile 尚未推出錢包，但已發佈相關聲明。

** 根據馬來西亞國家銀行發送機構名單，虛擬貨幣交易所名單中一些信譽有問題的公司已被刪除，但仍清單中者不代表官方認可。

*** 還有一家股權群眾募資公司獲准發行，但我們未找到該公司的標誌。

概覽：馬來西亞國家銀行的 金融科技監管沙盒框架

目標

沙盒方法旨在真實、封閉式環境中部署和測試創新金融科技解決方案或服務，以便加速檢視現有監管規定的流程，創造有利於部署金融科技的監管環境。

生效日期

該框架於 2016 年 10 月 18 日生效。

方法

通過申請的機構將享受馬來西亞國家銀行提供的法規彈性，在符合特定要素和時間範圍的情況下，於真實場景中測試解決方案。法規彈性將視具體情況而定。首次測試期

不超過 12 個月。通過書面申請可延長測試期限。參與機構必須向馬來西亞國家銀行提交測試進度的期中報告，並於測試結束後 30 天內提交期末報告。測試期結束時，參與沙盒的許可及所給予的任何相關法規彈性將自動失效。測試完成後，馬來西亞國家銀行將決定是否將該解決方案大規模引入市場。

其他事項

沙盒不適用於測試現行法律和法規能夠妥善解決的產品或服務。至於前述情況，馬來西亞國家銀行將採取「非正式引導」方式，向金融機構或金融科技公司提供指導和建議，以調整所提議的商業模式或解決方案，使之遵守現行法規。

馬來西亞金融科技——監管行動主義

最近，馬來西亞政府加大了力度，促使其監管範圍內的金融機構提高對金融科技的使用。此全面方法已經成為一項使命，即對馬來西亞的金融科技行動主義寄予厚望。¹¹ 馬來西亞國家銀行大力提倡無現金社會就是一個典型例子。由於政府和監管機構的特殊關注，支付服務行業經歷了幾次變化；出現若干新的市場參與者，包括新的非銀行外資企業和本地企業。保險業的新保險技術（名為「保險科技」）發展也印證了政府的努力，預示著未來將有更多新金融科技解決方案主導市場。

政府還成立了金融科技促進小組以提供進一步支持，此小組由從事政策制定工作的政策專家組成。馬來西亞國家銀行推出的金融科技監管沙盒框架，也將攜手推動金融科技創新，無論其可行性，都將協助企業在真實場景中進行產品試驗。

馬來西亞的金融科技業——威脅、挑戰與機會

威脅¹²

金融科技革命帶來的最大威脅是監管不確定性、利潤壓力和資訊安全問題。

利潤壓力

大多數金融科技公司在成本和可擴展性方面都優於傳統金融機構，因為它們採用以數位為中心的輕資產商業模式。然而，這卻帶來了最大的威脅之一——缺乏本身專屬的資訊技術 (IT) 系統。不過，他們可以採用雲端技術取而代之，作為此類營運基礎設施。這些行動迅速的新競爭者最終會從現有企業手中奪到

商機，或為競爭對手提供服務而增強後者的實力，進而擠壓利潤。

資訊安全和隱私風險

第二大威脅是資訊安全和隱私風險問題。近年來，網路安全事件日益增多，使人們對現有安全標準和協議是否充分產生疑慮。其中包括評估第三方供應商的安全標準，這是最大的網路安全挑戰。金融機構和金融科技企業關係中的關鍵商品（即客戶和專有資訊），將成為網路攻擊的主要目標，從而提升人們對隱私和資訊安全威脅的憂慮。

市場佔有率降低與客戶流失率增加

在當前環境中，金融科技公司積極提供可高度客製化的解決方案。例如，機器人顧問和 P2P 借貸平臺等僅供線上使用的解決方案，便宜、簡單易用並隨時隨地可供使用。這些產品可能會侵蝕並導致現有業者的市場佔有率下降。

挑戰¹³

根據《2018 年東盟金融科技普查》，以下是金融科技面臨的一些關鍵挑戰。

稅收優惠

稅收優惠是金融科技生態系統成功的最大挑戰之一。馬來西亞的金融科技公司認為，政府應在金融科技合資企業的設立之初，提高對天使投資者的稅收優惠。

人才

人才短缺是東南亞國家協會面臨的一項重要挑戰。73% 的馬來西亞人認為該國缺乏金融科技人才。此外，對於馬來西亞的大多數金融科技公司而言，

現有技術人才不足以滿足需求，銷售與法規遵循領域人才也嚴重不足。

外部監管

金融科技領域面臨的一項關鍵挑戰是，監管機構對金融科技初創企業的扶持力度不足，以及遵守當地法規的困難程度。75% 的馬來西亞金融科技公司希望得到更多的監管支持，45% 的馬來西亞金融科技公司認為當地監管過於嚴苛。

政府資助

馬來西亞面臨的另一項挑戰是政府融資。超過三分之二的金融科技表示，增加「政府資助計劃的預算，例如加速初創公司的商業化」是一項重要的潛在成長措施。

機會¹⁴

儘管面臨各種威脅和挑戰，但不容否認，金融科技領域為行業和經濟帶來了大量機會，尤其是對馬來西亞這樣的國家。馬來西亞擁有成熟的金融機構、技術或電信公司，利用其現有品牌，能夠縮短建立信任的過程，是非常適宜進行合作的國家。金融科技的崛起有三個主要契機：差異化、降低成本和提高客戶保留率。

在馬來西亞，貸款有很大的成長空間。由於金融科技產業對馬來西亞而言相對較新，金融服務和金融科技擁有先發優勢，可以在競爭中脫穎而出。企業有機會成為馬來西亞市場上首個提供創新產品的公司，如行動錢包。另一個機會則是採用新的交付方式以降低成本，如數位和行動方式。擺脫傳統的實體管道，加上與金融科技公司的合作，上述方式有助於合理化、

金融科技的崛起有三個主要契機：差異化、降低成本和提高客戶保留率



改善並精簡金融機構的營運。最後需要留意的機會是提高客戶保留率。金融科技解決方案提供了多個接觸點和互動模式，提供更好的客戶體驗，藉此增加回頭率並提升客戶忠誠度。

結語

如果無法解決監管的不確定性，可能會錯失寶貴的金融科技投資機會。投資前，金融機構和金融科技公司可向監管機構尋求金融科技方面的指導。在迎接金融科技方面，也許沒有放諸四海皆準的制勝策略；然而，對於各類金融服務企業來說，有三大關鍵點：

- 立即行動。沒有時間停留繼續觀望了。
- 挑戰現有假設，採納客戶的觀點。
- 推動建立完整的金融科技生態系統，並成為其中的動力中心。

在馬來西亞政府的支持下，以及為實現金融科技發展所開展的各項工作，馬來西亞的金融科技行業未來將繼續成長。以下是馬來西亞國家銀行前行長 Datuk Muhammad Ibrahim 關於馬來西亞金融科技生態系統的總結¹⁵：「金融科技正在衝擊金融業現狀。新的商業模式將會出現。交付管道將衝擊現行規範。交易成本將大幅降低。金融機構不應抵觸金融科技革命，而應將其視為寶貴的機遇。」

Sachin Shah, CAMS, 金融犯罪法規遵循專員和主題內容愛好者，
shahmsachin@gmail.com

本文所述觀點僅為作者的個人觀點，不代表作者所在機構或與其存在直接或間接關係的其他實體的觀點。

¹ Kent Miller, “Global Fintech investment soars to record US\$57B in first half of 2018: KPMG Pulse of Fintech report” (2018 年上半年，全球金融科技投資創下新紀錄，飆升至 570 億美元：畢馬威金融科技行業脈動報告)，畢馬威，2018 年 7 月 31 日，<https://home.kpmg/xx/en/home/media/press-releases/2018/07/global-fintech-investment-soars-to-record-us57b.html>

² “2018 is already a record year for global Fintech investment” (2018 年成為全球金融科技投資創紀錄的一年)，Fintech Global，2018 年 7 月 11 日，<https://fintech.global/2018-is-already-a-record-year-for-global-fintech-investment/>

³ Komal Nathani, “APAC Led Global Fintech Investments Last Year” (去年亞太地區引領全球金融科技投資)，Entrepreneur Asia Pacific，2019 年 2 月 26 日，<https://www.entrepreneur.com/article/329001>

⁴ Vincent Fong, “Fintech Malaysia 2017 in Review” (馬來西亞 2017 年金融科技領域回顧)，FintechNews Malaysia，2018 年 1 月 9 日，<https://fintechnews.my/15690/malaysia/fintech-malaysia-2017-in-review/>

⁵ “Malaysia and Fintech” (馬來西亞與金融科技)，DinarDirham，2018 年 6 月 7 日，<https://www.dinardirham.com/malaysia-and-fintech/>

⁶ 同上。

⁷ 同上。

⁸ Vincent Fong, “Fintech Malaysia Report 2018 – The State of Play for Fintech Malaysia” (2018 年馬來西亞金融科技報告——馬來西亞金融科技業的現狀)，FintechNews Malaysia，2018 年 7 月 18 日，<https://fintechnews.my/17922/editors-pick/fintech-malaysia-report-2018/>

⁹ 同上。

¹⁰ 同上。

¹¹ “Malaysia and Fintech” (馬來西亞與金融科技)，DinarDirham，2018 年 6 月 7 日，<https://www.dinardirham.com/malaysia-and-fintech/>

¹² “Catching the Fintech Wave” (趕上金融科技浪潮)，PwC，2016 年 11 月，<https://www.pwc.com/my/en/assets/publications/2016-pwc-aicb-catching-the-fintech-wave.pdf>

¹³ “ASEAN Fintech Census 2018” (2018 年東盟金融科技普查)，安永，2018 年，[https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-asean-fintech-census-2018/\\$FILE/EY-asean-fintech-census-2018.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-asean-fintech-census-2018/$FILE/EY-asean-fintech-census-2018.pdf)

¹⁴ “Catching the Fintech Wave” (趕上金融科技浪潮)，PwC，2016 年 11 月，<https://www.pwc.com/my/en/assets/publications/2016-pwc-aicb-catching-the-fintech-wave.pdf>

¹⁵ 同上。

小企業 《銀行保密法》 稽核外包策略

社區銀行職員經常詢問檢查人員：銀行應該選擇哪家內部稽核或顧問公司，以協助進行銀行保密法 / 防制洗錢的獨立測試？然而，監管人員不能公開支持或推薦任何產品或服務。即使他們能推薦，也不見得對銀行有所幫助，因為銀行檢查人員不一定熟悉業內的所有內部稽核或顧問公司，包括其詳細的人員配置、專長，以及是否適合某個金融機構。不管銀行和信用合作社的規模為何，最好的辦法是學會自行審核及評估合作廠商。根據現行監管指南提供的基本概念，小型機構首次考慮外包銀行保密法 / 洗錢防制獨立測試，或希望更換合作廠商時，應考慮以下幾項要素。¹

獨立測試要求

銀行、儲蓄機構和信用合作社的監管法規規定，機構的銀行保密法 / 防制洗錢法規遵循制度中，必須增加由機構職員或外部人員進行的獨立法規遵循測試。² 許多小型機構選擇外包這項職務，因為其現有人力配置缺乏具備充足專業知識且獨立於機構銀行保密法 / 防制洗錢法規遵循制度的職員。

啟動盡職調查流程

由於完整的盡職調查流程耗時較長，稽核或顧問公司的檔期很快就會排滿。因此，機構最好儘早確定並聘僱能滿足自身需求的合作廠商。

了解機構的特定需求

尋找稽核服務供應商前，機構必須了解本身獨特及逐漸浮現的銀行保密法 / 洗錢防制風險與問題。



例如，機構的客戶群是否密集使用現金？機構是否向大麻企業提供銀行業服務？是否匯入和匯出大量國際資金轉帳？是否提供應收帳款承購等特殊服務？機構近期是否會發生可影響銀行保密法 / 洗錢防制風險的變化？如即將進軍新市場，或推出新產品或服務？在以往的檢查中，曾發覺哪些機構銀行保密法 / 防制洗錢法規遵循的問題領域？

一開始就釐清這些問題，有助於機構在與候選合作廠商討論時，了解合作廠商可針對這些領域提供哪些解決方案，方便進行篩選。

找出候選服務供應商，啟動審核流程

在挑選外包服務的候選供應商時，機構可將以下幾點納入考量：

- 可提供其他稽核服務的供應商
- 同行的推薦
- 商貿會議上與供應商的交流
- 稽核及顧問公司網站上宣傳的獨立測試服務

最好的做法是聯繫多個可能適合自己的候選企業或個人，以進行面談，或寄出提案徵求書。³ 面談或提案徵求書中必須提及機構的詳細需求。如果能夠事先提供此資訊，那麼候選供應商便可根據機構的風險狀況，為其設計適切的服務建議。

初步接洽後，許多服務供應商會準備一份提案書，概要說明服務範圍和報價。機構必須全面了解實際的服務範圍，才能準確比較各候選供應商。評估過程中，機構應當與候選企業的聯絡人進行詳談，最好能經由提問，了解候選企業在實際測試中會進行哪些流程，因為服務範圍文件所提及的內容和目標往往非常寬泛。機構可以提出以下問題：

- 供應商是僅僅通過詢問來記錄機構所擁有的控制措施，還是會針對關鍵控制措施進行風險為本的測試以評估其效用？
- 供應商會調取哪類樣本？採取何種挑選方法？
- 提案中的服務範圍是否能含蓋風險最高的領域，以及先前檢查和稽核時發現的問題領域（如有）？
- 供應商是否會測試現金累計系統和可疑報告自動化系統的可靠性？

評估供應商時，機構還需了解供應商如何溝通在稽核過程發現的問題，以及最終報告和發現結果的詳實程度。索取報告範例即可明確了解這一點。

在篩選評估階段，與機構接洽的可能是供應商的業主、合夥人或董事長，這些人往往不會參與實際的稽核工作。因此，機構必須索取真正負責現場稽核人員的簡歷、生平或資格證書。此外，機構最好詢問這些諮詢顧問如何掌握最新議題、趨勢和要求，不斷提高專業知識。

很多稽核及顧問公司都對這些問題有所準備，甚至將其視為最重要的部分，以便為客戶量身打造最符合需求的服務。根據他們的答覆，可能需要針對服務範圍作出進一步調整或改善。如果供應商不願回答這些問題，或根據機構的需求調整合作內容，則該供應商可能並非恰當之選。如果供應商回答了這些問題，但強烈建議比其他供應商更健全的服務範圍，那麼它可能有非常充分的理由。

如果機構接洽的第一批供應商都沒能作出令人滿意的回答，或似乎不太合適，那麼機構應該繼續尋找候選供應商，再次進行篩選評估。

作出選擇

合作廠商的審核及篩選工作應由風險主管或內部稽核經理主導。《銀行保密法》專員是這方面的專家，可以參與候選供應商的面試、提問，並提供自己的看法，但不能干預篩選和聘用供應商的流程，這項工作應該由稽核委員會或董事會督導。這項工作通常由風險或稽核長的指定人代表進行。

一般做法是，先挑選出兩到三家候選供應商，然後要求進行面談，以便深入了解這幾家供應商，並且展開較頻繁的互動。如有可能，負責實際測試工作的人員應該參加會議，以便機構了解其專業知識水準和品性。

最後，應向稽核委員會或董事會呈遞優選候選供應商的提案書和建議，以便審批，然後才簽訂聘僱協議。

續簽還是替換？

《銀行保密法》法規並未明確規定獨立測試或稽核的頻率。不過，穩健的做法是每 12 至 18 個月測試一次。⁴ 因此，銀行保密法 / 反洗錢稽核委外的評估工作基本上每年都要執行，以評估是否續聘服務供應商，還是審查挑選新的供應商。機構可能需要考慮以下因素以便作出選擇：

- 是否會與管理層及稽核委員會或董事會保持良好溝通
- 測試程度、與關鍵人員的談話，以及花費的時間是否符合預期
- 是否在合理範圍內遵守時間安排
- 是否向董事會或稽核委員會提交涵蓋所有發現和建議的完整報告
- 檢查人員對稽核是否滿意，或供應商是否作出合理保證，承諾將改進檢查人員指出的服務範圍或流程缺失

- 供應商是否繼續聘僱具有適當專業知識的稽核師
- 後續的服務範圍是否會根據新的監管規定和新興風險進行調整

如果供應商的工作富有成效，且符合機構的預期，那麼機構可以選擇續約，否則，機構可能需要更換供應商，並啟動評估篩選流程，尋找新的供應商。

結語

歸根結底，如果委外的銀行保密法 / 反洗錢稽核工作能夠恰當地專注於機構面臨的風險，並由具備充分專業知識的個人或團隊執行，則將會幫助機構發現控制措施的缺點，以及法規遵循制度的漏洞。當然，這只是第一步。只有根據稽核結果採取有效的改進措施，才能鞏固法規遵循制度，以便機構順利通過監管檢查。在此過程中，聘僱合格的供應商或個人是取得成效的關鍵。因此，小型機構必須學會如何評估篩選和聘用銀行保密法 / 反洗錢稽核委外服務供應商，以取得最適合自身風險情況的優質服務。 

Susan Cannon, CAMS-Audit, 美國達拉斯聯邦儲備銀行
《銀行保密法》監督和風險協調員，美國德克薩斯州達拉斯市，
susan.cannon@dal.frb.org

本文僅代表作者的個人看法和觀點，並不代表美國達拉斯聯邦儲備銀行或聯邦儲備系統的官方立場。

¹ “Amended Interagency Guidance on the Internal Audit Function and its Outsourcing” (關於內部稽核職務及其外包的跨機構指南 [修訂版])，美國聯邦準備理事會，2003 年 4 月 22 日，https://ithandbook.ffiec.gov/media/21938/frb-srl-03-5-amend_ia_guid_intern_audit_outsourc.pdf；“Interagency Policy Statement on Internal Audit and Internal Audit Outsourcing” (關於內部稽核和內部稽核外包的跨機構政策聲明)，美國國家銀行貨幣監理署，2003 年 5 月 17 日，https://ithandbook.ffiec.gov/media/22034/occ-bul_2003_12-inter_state_internet_audit_outsourc.pdf

² 《美國聯邦儲備銀行條例》第 H 區第 12 篇第 208.63(c)(2) 條、《聯邦存款保險公司條例》第 12 篇第 326.8(c)(2) 條《美國貨幣監理署條例》第 12 篇第 21.21(d)(2) 條和《美國國家信用合作社監督局》第 12 篇第 748.2(c)(2) 條。

³ “Sample Request for Proposal for External Quality Assessment Services” (外部品質評估服務的提案徵求書範本)，內部審計師協會，https://na.theiia.org/services/quality/Public_Documents/Sample_Request_for_Proposal.doc

⁴ “Bank Secrecy Act/Anti-Money Laundering Examination Manual” (《銀行保密法 / 防制洗錢檢查手冊》法規遵循制度概觀)，聯邦金融機構檢查委員會，https://bsaaml.ffiec.gov/docs/manual/BSA_AML_Man_2014_v2_CDDBO.pdf

ACAMS®

公認反洗錢師協會®

ACAMS 企業方案 提升您機構的合規水平

有效的培訓，標準化授課，集中式管理

ACAMS 企業方案之機構員工可獲得：

- ACAMS 會員資格及所有相關會員福利
- 享有 ACAMS moneylaundering.com 的信息
- 觀看 ACAMS 所有網絡研討會

馬上聯繫我們，成為 ACAMS 企業會員。

apac@acams.org

www.acams.org/enterprise



制裁名單篩查的 人工智慧 技術

實用指南



波

士頓馬拉松賽終點線發生了兩起致命爆炸案當天，我恰巧不在劍橋辦公室。我在家中工作，收到了許多關心我的員工打來的電話。

對於許多波士頓當地人來說，爆炸案帶來的最糟的事情之一就是不确定性：

- ——有多少人遇難？
- ——有多少人受傷？
- ——襲擊者是誰？
- ——事情是怎麼發生的？

波士頓人都在看新聞——但新聞不夠完整、準確。他們還不擔心自己的安危。他們只是不知道發生了什麼事情。他們難以置信竟然發生了如此可怕的事情，無論事件的規模和範圍如何。他們不敢相信在自己生活的城市竟然會發生這種事情。

事實證明，不确定性正是造成這場悲劇的罪魁禍首。早在 2013 年 4 月爆炸案發生之前，當局就該將此次襲擊的策劃者 Tamerlan Tsarnaev 逮捕。事實上，2012 年 7 月在甘迺迪機場就應該將他遣返。由於 Tsarnaev 與殘暴的伊斯蘭極端主義者有聯繫，因而被列入監控名單。因此，當他進入美國時，機場安檢人員對他進行了名單篩查。遺憾的是，由於 Tsarnaev 的旅行證件姓名和資料庫中的名字拼寫有異，導致當時的篩查應用程

式未能發現他是可疑人員。由於無法處理該不确定性，應用程式錯誤地回傳沒有符合名單的結果。

美國海關和邊境保衛局 (CBP) 發現問題後，立即提出一項改進篩查技術的專案。該專案開發了一種姓名篩查應用程式，使用人工智慧 (AI) 來處理姓名比對帶來的不确定性。雖然該方法解決了美國海關和邊境保衛局希望解決的問題，但它的意義遠超過保衛國家安全。

在防制洗錢領域，該技術對於制裁名單篩查非常有用。在這些應用程式中，正確比對短字串（如人名、機構和國家）的功能至關重要。

本文將深入分析此創新方法，並為使用人工智慧提升制裁名單篩查技術提供可行藍圖。

名字有什麼重要呢？

雖然比較和配對名稱看似簡單，事實上卻不然。人們經常擁有且可以使用昵稱，語言體系複雜，譯者犯錯，以及姓名拼寫可能模稜兩可。

無論何種名稱配對程序都會出現各式各樣的難題。問題在於許多制裁名單篩查應用程式背後的配對技術無法處理這些複雜的語言結構。現在，許多系統使用相對簡單且以規則為基礎的方法（例如串列法）來執行此關鍵任務。¹

因此需要智慧演算法解決名字配對問題，要使演算法「理解」一個名字與另一個名字的相似程度，就需要使用人工智慧導向方法。

解決名稱問題

教導機器識別一個名字與另一個名字的「相似性」，就如同教導人類完成同樣的任務，必須透過舉例。

人們先發展出某一模式與另一模式有關聯的心智模型，才能辨識一件事與另一件事的相似性。例如，只有當兩隻狗擁有相同的狗類特徵時，人們才能確定它們都是狗。人們長期透過接觸不同的動物，以及被父母、朋友和老師識別出的動物，就形成有關「狗特徵」的心智模型。

我們以類似的方式開發機器學習模型。像名稱配對這樣的任務，我們會讓系統接觸成千上百個已配對的名稱組合，使其推斷出所有名稱組合共有的基本特徵。

與人類一樣，以這種方式訓練的模型可以克服以規則為基礎的方法所無法處理的各種挑戰。機器學習可以辨識打字錯誤、以原始語言特殊字體表示的名稱，以及從未見過的名稱。

然而，沒有任何技術是完美無缺的。雖然機器學習可以解決名稱配對等一系列問題，具有極高的準確性，但也並非沒有缺點，它的判斷速度還不夠快。單獨使用機器學習的系統難以滿足大量交易的處理環境。

新舊結合

理想的解決方案並非單純的人工智慧技術，而是綜合方法。此方法使用舊配對法（即公共金鑰方法）來執行第一次篩查，以減少符合的可能性總數。公共金鑰方法非常迅速，且具有很高的召回率，表示保留了大量可能的符合項目。

系統篩查候選庫之後，就會部署機器學習模型，根據訓練對名稱的相似性進行評分。這種由 In-Q-Tel 提供資金、美國海關和邊境保衛局開發的綜合方法，彌補了原有方案的不足。透過此理想解決方案，現在每天可篩查 200 萬出入境人口。

這種綜合方法是當前的最佳作法，強調人工智慧技術的應用現況。最有效的機器學習應用程式很少（也許永遠不會）是純粹的人工智慧。有效的人工智慧是實用主義的產物，但華麗的行銷和優雅的使用者介面常常模糊了這個事實。

最佳的當代人工智慧工具是經典技術與新興技術的結合，因為人們通常已經找出解決特定問題的最佳方法。

教導機器識別一個名字與另一個名字的「相似性」，就如同教導人類完成同樣的任務，必須透過舉例

結語

雖然沒有任何技術可以改變已經發生的悲劇，但創新技術可以幫助人類預防未來的災難。對於國家安全機構來說，此類預防措施是最高指導原則，但他們並不是孤軍奮戰。

金融機構也發揮著至關重要的作用。正如美國海關和邊境保衛局必須保衛國家邊境一樣，金融機構位於最前線，負責保護國家的金融體系不被犯罪分子濫用。為此，金融機構有責任使用一切可用的有效技術。人工智慧便是這些工具之一，美國海關和邊境保衛局等政府組織已為此做好準備。

本文概述了制裁名單篩查流程可納入人工智慧的其中一個領域，但該領域並非唯一可使用各種人工智慧技術的領域。主動學習、語義相似性等最新技術進展，都可能對金融機構管理制裁風險的方式產生深遠影響。唯一的問題是金融機構是否能迅速採取行動？ **A**

Steve Cohen, Basis Technology
運營長，美國麻塞諸塞州劍橋市，
stevec@basistech.com

¹ 這種方法的工作原理是嘗試列出已知姓名組成的所有版本，並根據該名單進行姓名配對。雖然維護串列並不困難，但是串列法計算量大，無法識別新名稱，且難以處理基本的打字錯誤，如缺少空格或存在多餘空格。

² “An Overview of Fuzzy Name Matching Techniques”（模糊名稱匹配技術綜述），Rosette Text Analytics，<https://www.rosette.com/blog/overview-fuzzy-name-matching-techniques/>

柏林

會後快訊



自

今年 6 月柏林會議成功舉辦以來，這是我撰寫的首篇「歐洲專欄」文章。這次會議是公認反洗錢師協會 (ACAMS) 第 15 屆歐洲年會，也是我作為 ACAMS 歐洲區執行長以來的第五次年會。

今年的會議得到了積極回響，進一步鞏固了此平臺的作用，讓會員們了解各國、各行業和產業防範金融犯罪的最新進展，並與新舊朋友加強聯絡。建議您瀏覽 www.acamsconferences.org/europe，以了解會議要點。

我們即將宣佈明年 ACAMS 歐洲會議的主題和演講嘉賓。我們將於 2020 年 6 月 8 日至 10 日在法蘭克福舉辦此會議，希望您將日期記下並撥冗出席。

此外，我們的分會網絡持續蓬勃發展。9 月西班牙分會將於馬德里舉行盛大的成立儀式，盧森堡分會也將重新開張。

隨著馬爾他分會今年年底的加入，歐洲分會總數將達到 13 個，我們還計劃 2020 年在葡萄牙和高加索地區設立分會。在這裡我要向分會理事會的志願工作者們表示感謝，他們貢獻專業為協會提供優質的課程和人際網絡。感謝所有參與者。

未來幾個月，ACAMS 將提供各種令人振奮的專業發展機會，如全日研討會、新人訓練營，以及一系列法語、德語和西班牙語基礎證書課程。其他最新進展包括各種熱門主題的全新線上證書課程，以及備受期待且屬於公認反洗錢師 (CAMS) 等級的全球制裁資格認證——國際制裁合規師 (CGSS) 認證。

我的團隊將竭盡所能，為您帶來世界級培訓。如果您尚未掌握最新動態，歡迎您立即致電報名參加以上任一活動！ 

Angela Salter, ACAMS 歐洲區執行長，英國倫敦，europe@acams.org



一群人站在貼滿與會者自拍照的 #IchBinACAMS 牆前拍照。



柏林會議期間引人關注的分組會議之一。



歐洲區執行長 Angela Salter 歡迎與會者出席 ACAMS 第 15 屆歐洲區年會。



與會者在會議歡聚期間聯誼。



Steven Oxman, CAMS:

CGSS
倒數階段



《今日 ACAMS》有幸採訪了公認反洗錢師 Steven Oxman，探討公認反洗錢師協會 (ACAMS) 推出的全新證書：國際制裁合規師 (CGSS)。Oxman 是 ACAMS 全球認證與培訓部門主管。

在 2018 年 3 月加入 ACAMS 之前，Oxman 曾是 Adtalem Global Education 創新團隊的成員，並擔任學習科學團隊主管。此前，他還在 Kaplan 和 Western International University 帶領產品開發團隊。Oxman 以導師身份參加了美國國家科學基金會的創新學習團隊。同時，也曾以美國國務院專業研究員的身份，前往東歐針對培訓未來的勞動力發表演講。

《今日 ACAMS》：CGSS 是什麼？

Steven Oxman：CGSS 是國際制裁合規師 (Certified Global Sanctions Specialist) 的縮寫。這是自推出公認反洗錢師 (CAMS) 認證以來，ACAMS 首次推出的新考試認證。該課程包括可在全球各地的考試中心參加的認證考試，以及準備考試所需的培訓資料。這些培訓資料包括學習教程和學習卡（自學方式的核心），以及由講師指導的選修課程，包括為期六周的 12 小時虛擬課堂和為期一天的制裁預備課程。

《今日 ACAMS》：CGSS 與 CAMS 有何相似或不同之處？

Steven Oxman：內容不同，CGSS 特別專注於制裁法規遵循領域。不過，CGSS 的課程和考試架構與 CAMS 非常相似。學習資料類型和講師指導的培訓方式幾乎相同。而且，資格要求也相同。CGSS 的考試題目（100 題）略少於 CAMS（120 題），原因很簡單，因為制裁遵循的主題領域較專精，沒那麼廣泛。與 CAMS 一樣，CGSS 考試也有兩種題型：一種是只有一個正確答案的單選題，另一種是有兩個或三個正確答案的複選題。

《今日 ACAMS》：為什麼推出制裁方面的認證？

Steven Oxman：過去幾年，制裁法規的發布愈加頻繁、內容更複雜，針對違規行為的罰款也大幅增加。因此，制裁法規遵循成為一個更具專業性的領域，從事此工作的人需要大量制裁知識：原則、概念、框架、準則、最佳作法等。該認證的推出表明制裁法規遵循的專業化，同時可幫助相關人員證明自己在該專業領域具備必要能力。我們希望此認證有助於肯定那些協助公司遵守複雜制裁措施的專業人員，就像 CAMS 對於反洗錢專業人員是一種能力上的肯定。

《今日 ACAMS》：制裁形勢不斷變化。CGSS 認證考試的問題如何與時並進？

Steven Oxman：這是一個很好的問題，也是我們從一開始就必須思考的問題。雖然特定制裁規定不斷變化，但其基本概念、治理原則、基本規避方法和篩選要求相對不變。我們決定著重基本要素，協助人們理解和解讀各類不斷變化的制裁制度，而非個別制度本身。學習指南中的特定制裁制度是案例研究討論的一部分，以便闡明主要概念。

《今日 ACAMS》：CGSS 是一個全球知識認證。考試和學習資料將如何涵蓋全球制裁？

Steven Oxman：我們的課程是針對全球企業的专业人員而設計，滿足其關注不同司法管轄區法規遵循的需求。有鑑於全球化趨勢，特別是金融業，法規遵循專業人員必須了解制裁的實施範圍會根據制裁發起人及地區而異。事實上，由於聯合國、美國和歐盟制定了大部分制裁措施，範圍將多著重在這些區域。

《今日 ACAMS》：是否所有防範金融犯罪專業人員都可以參加 CGSS 考試？他們什麼時候可以開始參加考試？

Steven Oxman：CGSS 與 CAMS 具有相同的資格要求。個人可以根據教育程度、經驗或培訓獲得資格。如果你持有 CAMS 證書，則擁有資格，但不一定要持有 CAMS 才有資格參加 CGSS。我們網站提供了資格評估程式，可幫助人們確定是否具備資格。CGSS 課程將於 10 月推出，考試將於 2020 年 1 月開始在各大考試中心舉行。

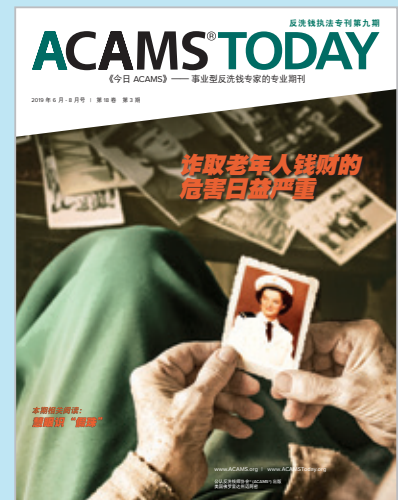
《今日 ACAMS》：您在工作之餘喜歡做些什麼？

Steven Oxman：我的職業生涯並非一成不變。我人生中第一個愛好是戲劇，我曾在耶魯戲劇學院取得藝術碩士學位。我住在芝加哥，在 ACAMS 的工作之餘，我常常出現在芝加哥的各大劇院，並繼續為《視相 Variety》和《芝加哥太陽時報》撰寫關於劇院的文章。 

採訪者：Stephanie Trejos，CAMS，編輯助理，ACAMS，美國佛羅里達州邁阿密，strejos@acams.org

獲取

ACAMS® TODAY



《今日 ACAMS》為你帶來諸多精彩內容，包括：

- 防制洗錢挑戰
- 實用的解決方案
- 法規
- 亞太專欄
- 職業指南
- 全球金融犯罪形式回顧
- 了解您的分會

訂閱本刊物，請發送郵件至

apac@acams.org

聯繫我們：

[@acamstoday](https://www.acamstoday.org)



熱烈慶祝

ACAMS 巴哈馬分會成立

5 月 24 日（星期五）下午 6 點，在拿索希爾頓不列顛殖民地酒店，公認反洗錢師協會 (ACAMS) 巴哈馬分會正式成立。

巴哈馬分會的成立旨在推動全球組織 ACAMS 的總體使命。該分會秉承的使命是「協助防範、偵查及提報國際洗錢行為的工作人員，提升專業知識、技能和經驗」。此分會透過舉辦符合當地興趣的會議與活動，持續推動專業發展，使 ACAMS 成為會員的職業發展與專業人際網絡平臺。其目標是致力為會員、金融機構和相關企業提供有效且豐富的資源。巴哈馬分會將與當地利益相關的部門或機構合作，使專業人員具備防範、偵測和提報金融犯罪活動的能力。巴哈馬分會致力於推動 ACAMS 的國際使命：

- 為偵查和防範金融犯罪（包括洗錢和資助恐怖活動）的區域和國際標準提供地方觀點和資源
- 建立更多交流平臺，以便當地防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動的專業人士能與巴哈馬群島及鄰國的同行合作
- 為本地 ACAMS 會員活動提供定期論壇，並協助 ACAMS 認可的演講者、培訓師和贊助商定期向會員發表演講
- 促進巴哈馬防制洗錢和打擊資助恐怖活動社群的發展，支持本分會向國際社會傳達巴哈馬對金融犯罪零容忍的訊息
- 為加入 ACAMS 巴哈馬分會的巴哈馬人和居民提供專屬優惠
- 透過推廣跨部門的實際經驗，為巴哈馬法規遵循官員協會、巴哈馬中央銀行、巴哈馬證券委員會、巴哈馬保險委員會、巴哈馬博彩委員會、巴哈馬法規遵循委員會、金融情報機構和其他利益相關人員等政府機構及產業合作夥伴，提供有關防制洗錢和打擊資助恐怖活動的多元專業知識庫
- 成為加勒比海地區專業協會值得信賴的合作夥伴 / 顧問

- 組織論壇，針對防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動事宜，與加勒比海防制洗錢工作組織 (CFATF)、加勒比海地區技術支援中心和該地區其他機構展開緊密合作
- 為所有會員提供愉快的體驗

本分會旨在推動永續學習、分享最佳作法並提高巴哈馬分會會員的專業水準，使 ACAMS 成為防制洗錢和打擊資助恐怖活動從業人員的專業發展及交流平臺，進而提高知名度。巴哈馬分會的願景是使巴哈馬成為致力遵循防制洗錢、打擊資助恐怖活動和防範金融犯罪最高標準的司法管轄區，並受到國際認可。

巴哈馬聯邦總檢察長兼法律事務部長、王室法律顧問 Carl W. Bethel 先生在成立儀式上發表了專題演講。最近巴哈馬接受了加勒比海防制洗錢工作組織的相互評鑑。在這方面，總檢察長 Bethel 表示，目前巴哈馬符合防制洗錢金融行動工作組織 40 項建議中的 30 項。他強調巴哈馬政府的決心，確保防範金融犯罪的制度健全。

ACAMS 副總裁兼美洲國家總經理 Geoffrey Fone, CAMS, 出席了在巴哈馬群島的成立儀式。他簡要介紹 ACAMS 及其全球分會的情況。此外, ACAMS 加勒比海地區執行長 Denise Perez 亦出席會議。

巴哈馬分會將於 2019 年 9 月 18 日舉辦首屆培訓活動, 專注於指定非金融事業與專業人士。此活動是為期半天的會議及研討活動, 主題為「非金融企業和行業的金融犯罪」。目標是介紹防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動的實際執行面, 如了解風險為本的方法、設計風險為本的框架, 以及法規遵循制度體系的重要元素。



巴哈馬分會致力為所有
防範金融犯罪人員提供
培訓和專業發展機會

創始指導委員會及執行委員會由以下經驗豐富的法規遵循與金融服務專業人員組成:

1. Charles W. Virgill III, CAMS
委員會聯合主席 / 指導委員會主席
2. Tanya C. McCartney, CAMS
委員會聯合主席 / 指導委員會委員 (推廣)
3. Andrea Saunders, CAMS-Audit
委員會主管 / 指導委員會委員 (營運)
4. Cherise Cox-Nottage, CAMS-Audit
委員會主管 / 指導委員會委員 (推廣)
5. Sherrece L. Saunders, CAMS
委員會主管 / 指導委員會委員 (營運)
6. Spencer Smith, CAMS
委員會聯合秘書
7. Sharon Colebrook
委員會聯合財務主管
8. Yolande Rolle
委員會公關主管
9. Kandi Cash, CAMS
委員會秘書
10. Shavon Gardiner-Wallace
委員會聯合專案主管
11. Yolanda Hilton, CAMS-Audit
委員會專案主管
12. Shelly Anne Cooke
委員會會籍主管
13. Samuel J. Wilkinson
委員會財務主管
14. Wendy Russell-Farrington, CAMS
指導委員會委員 (營運)
15. Crystal Knowles
指導委員會委員 (推廣)
16. Denise Perez, CAMS
聯合會籍主管
ACAMS, 加勒比海地區執行長

巴哈馬分會致力為所有防範金融犯罪人員提供培訓和專業發展機會。如需其他資訊, 請參閱: <https://www.acams.org/acams-chapters/bahamas/>. 

Tanya C. McCartney, CAMS, 巴哈馬分會聯合主席, 巴哈馬拿索, chapters@acams.org 或 info@acams-bahamas.com





Rohit Sharma, CAMS:

金融犯罪 終結者



《今日 ACAMS》有幸採訪了公認反洗錢師 Rohit Sharma，了解他領導公認反洗錢師

協會 (ACAMS) 此一目標導向組織的感想。現在人們越來越關注監管金融機構對防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動法規的遵守情況，而金融科技法的規遵循解決方案則有可能改變法規遵循官員所扮演的角色。

Sharma 是一位精力充沛、經驗豐富的領導者，在教育、旅遊、航空和諮詢等領域都擁有廣泛的財務和社會影響。4 月，在協會致力增加會員數量和開闢新增長動力的關鍵轉折時期，他出任了 ACAMS 主席兼董事總經理。

Sharma 的關鍵優勢在於他有能力駕馭複雜多樣的商業環境，在他執掌 ACAMS 很短時間內就已經顯現出來了。Sharma 善於交際，他從不會孤軍奮戰，總是與團隊成員一起工作。作為一名高度敏銳且深思熟慮的商業領袖，Sharma 曾任職於不同地區，足跡遍及全球 100 多個國家，熱衷為其從事的每個專案帶來重要的影響。

Sharma 最近獲得了公認反洗錢師認證（專訪前一天！），他對實現 ACAMS 的目標充滿熱情，並希望成為金融機構、監管機構和個人的策略合作夥伴以終結金融犯罪。

簡而言之，我們的目標是成為 防範金融犯罪領域的指定策略 合作夥伴

《今日 ACAMS》：首先祝賀您今年加入 ACAMS。您對 ACAMS 印象最深的是什麼？

Rohit Sharma：在我加入 ACAMS 之前，尚未意識到 ACAMS 工作範圍之廣、影響之大。我知道 ACAMS 是防制洗錢領域的領導者，擁有龐大的全球分會和會員網路，但在我加入 ACAMS 之前，我對這一全球社群的龐大影響力知之甚少。我很快就了解到 ACAMS 不僅是一個協助個人、機構和政府打擊洗錢活動及防範各種金融犯罪的全球社群，還透過專精的專業知識水準和持續職業發展來規避風險。

《今日 ACAMS》：在執掌 ACAMS 的這段時間裡，您在 ACAMS 內部特別強調哪些事項？

Rohit Sharma：眼下，ACAMS 正處於轉捩點。我們在過去 20 年裡取得了長足的進步，但由於科技、地緣政治和需求不斷變化，我們必須重新調整，積極應對新的變化。唯一不變的就是變化本身。任何個人、金融機構或監管機構，都面臨著隨時了解最新資訊或擁有充足資源的挑戰，以處理所有影響我們的關鍵問題。這些問題包括新興的支付技術風險、通匯銀行業務的挑戰及制裁立法，而其中許多問題可能相互矛盾。我和一群充滿工作熱忱的 ACAMS 團隊致力投入更多心力，我總是強調我們需要提高適應性、加強合作，並為會員和防範金融犯罪社群提供最好的資源、工具和平臺。簡而言之，我們的目標是成為防範金融犯罪領域的指定策略合作夥伴。

《今日 ACAMS》：新推出的國際制裁合規師 (CGSS) 等新產品和服務意味著什麼？該認證有很多令人興奮的地方——什麼原因促使 ACAMS 開發該認證？

Rohit Sharma：金融機構面臨的制裁形勢日益複雜，帶來了嚴重的法律衝突、越來越多變的制裁要求，以及因二級制裁導致違規的懲罰風險。美國財政部已經發佈了大約 2,000 項制裁行動或「指定名單」，而大部分的制裁形勢發展受此影響。美國不僅嚴重改變伊朗的制裁形勢，還對委內瑞拉實施了複雜的制裁。與此同時，其他國家不太可能像過去那樣支持美國的制裁政策，歐盟決定頒佈禁令，禁止遵守美國的制裁。制裁法規遵循專業人員位於瞬息萬變的第一線，所面臨的決策比以往更為複雜。

這意味著，提供明確、與時並進、中肯且專業的制裁法規遵循培訓已刻不容緩，而這正是 ACAMS 的新認證的目標。

《今日 ACAMS》：長遠來看，您希望在 ACAMS 完成什麼事情？

Rohit Sharma：將 ACAMS 打造成防範金融犯罪的全球權威機構，終結金融犯罪！

《今日 ACAMS》：您在世界各地參加過許多 ACAMS 的活動，您在這些行程中發現會員有哪些共同願景？

Rohit Sharma：我們需要多樣化的全球社群，善用彼此的優勢和資源；動態的全球協作平臺；及時獲取最先進的內容，特別是與新技術息息相關的內容；開發與提高個人技能的工具，包括應付不斷變化的監管環境；推動巨大的社會影響，特別是在防制人口販賣方面。

《今日 ACAMS》：除了擔任 ACAMS 的 CEO，您在工作之餘喜歡做什麼？

Rohit Sharma：旅行！在時間允許的情況下，我會和妻子搭機去各地旅行，雖然早期希望盡可能到更多新國家旅行，但如今我們越來越在乎旅行中的獨特體驗。我相信如果活在當下，就能抓住每個瞬間。這意味著偶爾要斷開與外界的聯繫，找出休養生息的機會！ 

採訪者：Karla Monterrosa-Yancey，CAMS，ACAMS 總編輯，
美國佛羅里達州邁阿密，kmonterrosa@acams.org



國際公認反洗錢師 (CAMS) 畢業生： 5 月 - 7 月

安提瓜和巴布達

Kelah Joseph
Shanet Small

阿根廷

Sofia Gay

澳洲

Kirsten Atkinson
Kelly Beckett
Brandan David
Yu-Chen Fang
Audrey Fitzgerald
Jiachen He
Jieyun Huang
Laura Allison Jones
Sara Levi
Pei Lin Lu
Merryn Lydia
David MacIsaac
Maya Anne Mallett
Lawson Menezes
Vinitha Pinto
Simon Rutherford
Li Wang
Jonathan C. C. Welch
Murray John Whiteside

奧地利

Ranka Babic
Markus Hanko
Angelika Pöschl
Pavel Reshetnikov

亞塞拜然

Gunay Gafarli

巴哈馬群島

Tonya Clarke
Tanisha Yvette Edgecombe
Alan D. Goff

Martha Louis

Crystal M. McClain
Soniqua Pedican
Latoya Rolle
Stephen James Thompson
Dimitri Wilkinson

巴林

Mohamed Abbas
Jassim Alabbasi
Jasim AlDerazi
Mohammad Alfardan
Mohammed Alfelaj
Naila Khaled Alhamadi
Saleh Ali
Hasan Bin Rajab
Shaima Faisal Alhalal
Aashi Hasan
Noor A. H. Marzooq
Majid Mir
Marwa Abdulla Majeed Nader

孟加拉

Md. Hashibul Alam
Md. Ashaduzzaman
Ishraque Shams Chowdhury
Sabrina Faruk
Mohammad Rakibul Hasan
Mohammad Raqib Jahan
Mohammad Humayun Kabir
Shah Md. Mahbul Arefin
Galib Hamid Protik
Saifur Rahman
Abu J. M. Rustam
Nizam Uddin

比利時

Marina Galouzis
Ngoc Kim Chi Nguyen
Jean-François Noël

貝里斯

Caryl Meighan

百慕達群島

Jessie Brady-Gittins
Hana Bremar
Anil Chattergoon
Carla Crockwell
Marlene Ferreira
Sherwin Joseph
Egbert Simons
Melanie Simons
Ryan Yarde

波札那

One E. Ditau
Kearabetswe Raymond Molefi

巴西

Flavio R. Bianchi
André Castro Carvalho
Felipe Americo dos Santos
Francielle Erdmann
Cinthia Cristina Falchi Gaglioli
Giovanni de Assis Gomes
Gabriela Guimarães
Juliano Fischer de Lima
Deivid Attila Marcelino
Ana Luisa de Sá Moscatelli
Fabio Pereira
Bianca Naomi M. Rodrigues
Humberto Suga
Felipe Barbosa Zani
Juliane Zielinski
Edgar Zuliani Ferreira

英屬維京群島

Cynthia Soares Penn

汶萊

Noorfaizah B. H. Abduldrman

Sheena Tho Chi Juin

保加利亞

Margarita Pavlova

布吉納法索

Daouda Ouattara

柬埔寨

Cherchi Chen
Ti No

喀麥隆

Michele O. Koassa Some
Sophie S. Nsongka Njobe

加拿大

Asutosh Acharya
Laura C. Addington
Junaid Ahmed
Nelson T. Alexander
Omar Ali
Mark Alcilja
Dorian Assani
Edward Attard
Nigel Andre Bachan
Munish Bajra
Jeremy Balsalobre
Vijay Eknath Bandgar
Christian Bermudez Zarco
Amna Bibi
Saurabh Butaney
Jean-Francois Caron
Sara Chambers
Abhilash Chandran
Zou Chang
Li Yan Chen
Yun An Wendy Chen
Sofia Chimienti
Tara Chisholm
Stacy Soohyun Cho

Nadia Chychrun

Carlinton Clarke
Lise Corbin
Catherine Dimaano
Sarah Dobitas
Nadine Emrith
Leonardo A. Espinal Pena
Sara Faghieh
Ans Fayaz
Oleh Feday
Michele Fleury Raimundo
Tracey L. Foulds
Kristy-Lee Joy Gillard
Ana Guadalupe G. de Valdes
Patrizia Greco
Adam Gulaid
Anisha Gupta
Preeti Gupta
Ingred Gutierrez
Saliha Hashuri
Jennifer Hauth
Jason Chi Yan Ho
Dan Hordyk
Rubaiyat M. Huq
Benjamin Ingargiola
Tasha Jackson
Hasnae Jalal
Vijay Kalam
Kristie Nicole Kenney
Sheril Kapoor Khosla
Alex Gunho Kim
Emma Kutka
Dickson Kwan
Veronica Laye
Kevin Alexander Lee
Yeong Kyung Lee
Simon Cheng Li
Zhuona Li
Leslie Valerie Lipa
Karel Ka Ho Lo
John Louder
Jillian Lu

Nathan Lyall
Mackenzie Malleck
Richard McEntee
Magda Mendoza
Nicolas Mercier
Marc Millard
Elza Minnullina
Sean P. Murphy
Richard George Nelson
Pamela Noronha Ferreira
Oluwatosin Ogunesi
Sushmita Pandey
Alessandro Pandolfi
Sanjana Patel
Lavanya Paul
Robert Perciballi
Mariano Pinto-Bazurco
Maciej Piszcz
Alexandra Marie Pltino
Susan Pratt Frostad
Pradishni Ramen
Laurel Alison Reid
Narges Rezaei
Jignesh Ruparelia
Lauren Rutherford
Vinayaka Thakur Saharan
Olena Salyga
Shweta Shenoi
Mabelle Sia
Gurmail Singh
Erin Laura Lee Sipprell
Kirsten Smith
Rosamond Smith
Ryan So
Anupama Sood
Dmitry Starygin
Alan Stewart
Alma Sultafa
Judy Sung
Izabela Sztachetka
May Tang
Deepu Thulaseedharan
Wentao Tian
Petronela Voinicu
Syed Umer Raza Wahidi
Kathleen Joanna Zaccheo
Tamanikwa Zindoga

開曼群島

Wayne Alexander
Jessica Anderson
Ileana Elizabeth Bodden
Jennifer Cowdroy
Laura da Ascencao
Mirta Caryln Dilbert
Shane Martin
Caroline Joyce Mills
Jon Pump
Teresa Maria Solomon

智利

Claudia Andrea Reyes Reyes

中國大陸

Lu Bai 白路
Ran Bi 毕然
Yanmei Bi 毕艳梅
Yi Bi 毕毅
Tingting Bo 伯婷婷
Jingyi Cai 蔡静怡
Yuting Cai 蔡玉婷
Yahui Cao 曹亚慧
Haojing Chang 常昊婧
Wei Chao 晁伟
Yuxuan Che 车雨
Dandan Chen 陈丹丹
Hanhan Chen 陈涵涵
Jia Chen 陈佳
Kang Chen 陈康
Lidingding Chen 陈力顶顶
Lin Chen 陈琳
Ling Chen 陈玲
Qiuyu Chen 陈秋宇
Xi Chen 陈曦
Yue Chen 陈粤
Yunlin Chen
Huan Cheng 程欢
Jing Cheng 程静
Seong-Hyun Cheon
Jingjing Cui 崔晶晶
Leilei Cui 崔磊磊
Chunyun Deng 邓淳允
Yong Deng 邓勇
Kun Ding 丁昆
Ran Ding 丁苒
Chuhua Dong 董楚华
Jia Fan 范佳
Lu Fan 范璐
Wenxuan Fan 范文煊
Yueling Fan 范月玲
Jingbo Feng 冯敬博
Xiaojing Feng 丰晓菁
Jinfeng Fu 付金凤
Emily Rose Alitto Galbraith
Dandan Gao 高丹丹
Fei Gao 高菲
Jing Gao 高敬
Shangze Gao 高尚责
Yongchun Gao 高永春
Yuanyuan Gao 高媛媛
Yujun Gao 高瑜君
Shu Ge 葛舒
Zhaohui Gu 顾朝晖
Shaoguang Guo 郭绍广
Shengqiao Han 韩胜侨
Yingfeng Han 韩迎峰
Jing He 贺静
Yajin He 贺雅瑾
Yi Hu 胡轶
Fei Huang 黄菲

Junjun Huang 黄君
Lu Huang 黄璐
Miaoling Huang 黄妙玲
Wei Huang 黄炜
Yanmei Huang 黄艳梅
Guang Hui 惠光
Xiaoyin Jia 贾晓寅
Yakun Jia 贾雅坤
Chaoliang Jiang 江朝梁
Feng Jiang 蒋峰
Junqiang Jiang 蒋俊强
Rongxuan Jiang 蒋榕萱
Lan Jin 靳岚
Rui Jin 金蕊
Yanfeng Jin 金言峰
Yi Jin 金逸
Yitao Jin 金逸韬
Liu Junnan 刘俊男
Qian Kang 亢茜
Jian Kong 孔建
Hao Li 李浩
Huiling Li 李惠苓
Jiaqian Li 李佳倩
Jiajing Li 李嘉颖
Jing Li 李晶
Kun Li 李昆
Linfeng Li 李林峰
Ling Li 李玲
Liwei Li 李力为
Liyin Li 李吏隐
Qing Li 李晴
Ran Li 李然
Rui Li 李蕊
Tingxi Li 李亭希
Xiang Li 李响
Xiaoyang Li 李肖阳
Xingchen Li 李星辰
Xiuting Li 李秀婷
Xuan Li 李萱
Ying Li 李莹
Yini Li 李旻旻
Yue Li 李跃
Xin Liang 梁鑫
Sha Liao 廖莎
Xi Liao 廖希
Xuan Liao 廖璇
Lin Lin 林琳
Qian Lin 林倩
Sichen Lin 林思辰
Xiuli Lin 林秀丽
Ying Lin 林颖
Yinghuan Lin 林颖欢
Zisheng Lin 林子圣
Bin Liu 刘斌
Chang Liu 刘畅
Chang Liu 刘畅
Jia Liu 刘佳
Jiangang Liu 刘建阳
Lili Liu 刘丽丽
Qi Liu 刘琦
Qun Liu 刘群

Xiaoyue Liu 刘小悦
Xinyu Liu 刘欣宇
Xu Liu 刘旭
Yanrui Liu 刘艳蕊
Yaqian Liu 刘亚倩
Yufeng Liu 刘玉凤
Qiuyi Lu 卢秋怡
Wei Lu 吕薇
Ying Lu 卢颖
Dingzhi Luo 骆定志
Hang Luo 骆航
Hongwei Lv 吕宏伟
Hui Lyu 吕晖
Hao Meng 孟昊
Junchen Mu 母君晨
Shuhang Ouyang 欧阳书航
Xiyin Pang 庞茜尹
Liulei Qi 齐刘磊
Jing Qian 钱晶
Lili Qin 秦丽丽
Feng Qiubo 冯秋波
Jingnan Ren 任荆楠
Li Ren 任立
Yonghong Rong 荣永红
Wei Shan 单威
Nan Shao 邵南
Peng Shen 沈鹏
Xingtong Shen 沈星彤
Yingqing Shen 沈颖清
Heng Shi 施衡
Li Shi 史丽
Lin Shi 史琳
Man Shi 石曼
Yiqi Shi 石一淇
Jing Song 宋晶
Jinjin Song 宋金金
Xing Yu Song 宋星宇
Yifu Song 宋逸夫
Baiwen Su 宿百文
Min Su 苏敏
Zhen Su 苏珍
Haibo Sui 隋海波
Bin Sun 孙斌
Chengchen Sun 孙程晨
Jing Sun 孙京
Mingzhu Sun 孙明珠
Rong Sun 孙蓉
Rui Sun 孙瑞
Yuanyuan Sun 孙媛媛
Min Tang 唐敏
Xiaodan Tang 唐晓丹
Enfeng Tian 田恩凤
Yu-Hsia Tsai 蔡玉霞
Chunjing Wang 王春晶
Dan Wang 王丹
Jue Wang 王决
Junzi Wang 王峻子
Le Wang 王乐
Limin Wang 王丽敏
Ludi Wang 王泸迪
Mo Wang 王沫

Nan Wang 王楠
Qian Wang 王倩
Rui Wang 王睿
Shuang Wang 王爽
Wenjun Wang 王文君
Xiaoyu Wang 王晓宇
Yan Wang 汪艳
Yize Wang 王以泽
Zhi Wang 王智
Zhongkui Wang 王忠奎
Nan Wei 韦楠
Lei Wen 文蕾
Huijing Weng 翁慧静
Aihua Wu 吴爱华
Hongbo Wu 吴泓波
Jing Wu 吴京
Peng Wu 武鹏
Ruiming Wu 吴睿明
Xiaolin Wu 吴小林
Xuan Wu 吴
Zilin Wu 吴自林
Chengchen Xiao 肖呈晨
Cheng Xiaotong 程孝通
Weimin Xing 邢维敏
Jun Xu 许俊
Ke Xu 许珂
Shenglan Xu 徐胜兰
An Xun 寻安
Danwei Yang 杨丹玮
Jing Yang 杨
Jun Yang 杨军
Sen Yang 杨森
Xiaochen Yang 杨宵晨
Xue Yang 杨雪
Chunxia Ye 叶纯霞
Nan Yin 尹南
Linli Ying 应林立
Xiaodong You 尤小东
Guanqun Yu 余冠群
Qin Yu 余琴
Ting Yu 喻婷
Xiaoxiao Yu 喻潇潇
Yulin Zeng 曾玉林
Cuifen Zhang 张萃芬
Di Zhang 张迪
Fang Zhang 张芳
Fangfang Zhang 张方方
Guibo Zhang 张桂博
Keshi Zhang 张可诗
Lin Zhang 张琳
Ning Zhang 张宁
Qi Zhang 张琪
Qiang Zhang 张墙
Shizhuan Zhang 章世转
Weijun Zhang 张卫军
Xinyi Zhang 张新异
Xuehua Zhang 张雪华
Yilu Zhang 张艺露
Yiren Zhang 张易人
Yirui Zhang 张轶睿
Yue Zhang 张悦

Yunfeng Zhang 张云峰
Zhenzhen Zhang 张贞贞
Zunzhi Zhang 张尊志
Hongwei Zhao 赵宏伟
Mingyuan Zhao 赵明远
Shiru Zhao 赵诗如
Yuxin Zhao 赵宇鑫
Weisheng Zhong 钟伟声
Bin Zhou 周斌
Chunyan Zhou 周春燕
Mengsi Zhou 周梦思
Weizhu Zhou 周伟珠
Zhen Zhou 周真
Bo Zhu 朱博
Hongyan Zhu 朱鸿燕
Pan Zhu 朱攀
Tingting Zhu 祝婷婷
Yandong Zhu 朱延东
Youpeng Zhu 朱友朋
Rui Zou 邹睿

哥倫比亞

Julian C. Hernandez Chacon

哥斯大黎加

Claudia Gongora

象牙海岸

Frederic Arkhurst

克羅埃西亞

Nevena Lazic
Larisa Šomodi

庫拉索島

Talisha-Ilona de Vries

賽普勒斯

Bogdana Agir
Maria Appiou
Krikor Bastajian
Erini Cleanthous
Costas Constantinides
Gregory Dellas
Andria Georgiou
Sophia Nearchou
Sandra Nebritova
Alexis Stephanou
Xenia Tsokkou

捷克共和國

Armen Galstyan

多明尼加

Hector Del Rosario
Mark Mejia Kuznetsova

埃及

Mostafa Hassan Hassan Eissa

Kareem M. Loutfy Fayyad
Mohamed Madbouly Sayed
Mohamed Makarem
Ahmed Sayed

薩爾瓦多

Alexandra L. González Paniagua

芬蘭

Riitta Alakiuttu
Riitta Erkko

法國

Kamal Adouche
Marlene Alves
Solenne Barre
Guillaume Bianchi-Mirasole
Vincent Bourhis
Foued Brahmi
Thomas Canobas
Daniel de Amarin
Peter Duba
Ludovic Duchet
Jean-Yves Duguy
Alain Gaignard
Marie-Laure Graftaux
Florence Iracane Gary
Isabelle Jonik
Bilel Khalifa
Laurent Lagueny
Alexandra Mazieres
Cyrille Migeot
Vincent Milla
Florence Moulene
Jean-François Nicolas
Sandra Paoli Marques
Anne-Sophie Patoux
Gordana Pop-Ivanova
Jésus Ramajo
Valérie Rayé
Laëtitia Raymond
Olivier Simonet
Alexis Trochu

甘比亞

Abdoulie Mbowe
Momodou Saho

喬治亞

Eka Goglidze

德國

Zsolt Balint
Gianna Sabrina Bambach
Janine Beckmann
Jens Bischoff
Feifei Cai
Magdalena Dabkowska
Florian Göhmann

Sebastian Hagemann
Jennifer Hanley-Giersch
Marcus Keisers
Peter-Stephan Kertesz
Mario Kruschewski
Martin Lemberg
Patrycja Leszczynska
Jörg Löwer
Giacomo Luca
Stefanie Nadja Neudeck
Beate Prochaska
Stefan Raul
Katharina Stoll
Alexey Sulima

迦納

Isaac Teye Mensah Annor
Kwame Boakye Nsiah
Sebastian Asiamah Turkson

直布羅陀

Javier A. Fortes O'Neill

幾內亞

Hamidou Balde

圭亞那

Kara Duff-Yehudah
Ruth Mary Lalchan

宏都拉斯

Fabricio Romero Carias

香港

Chun Chiu Chan
Hau Ying Hollister Chan
Nga Wun Chan
On Yee Natasha Chan
Ting Hin Leo Chan
Wai Sing Louis Chan
Wang Wang Chan
Yan Tung Michelle Chan
Chih Chen Chang
Mei Shan Chen
Winnie Cheng
Choi Yee Cheung
Pak Wing Cheung
Pui Yi Cheung
Chun Ping Jason Choi
Chak Fung Chow
Kwan Ying Chung
Cheung Hei Fu
Ching Tin Fung
Bakar Hasnain
Adrian Ho
Heinrich Kwong Kin Ho
Kai Chung Kenneth Ho
Pui Kuen Ho
Pui Yee Ho

Wai To Ho
Wing Han Ho
Chun Tik Derek Hong
Jiayan Huang
Chun Hung
Seung Fun Ki
In Ko
Ho Yin Horace Kwan
Kit Fai Kwok
Tsz Lam Phyllis Kwok
Wai Wong Kwok
Chi Kit Kwong
Shing Hin Lai
Wing Lok Lai
Chester Lam
Ching Wai Lam
Chit Lim Dickson Lam
Kai Kuen Lam
Tsz Wing Lam
Wai Chung Lam
Suet Man Kathy Lau
Ana Lee
Chun Hoi Lee
Tat-Ming Lee
Hong Ching Leung
Ka Ki Alex Leung
Kar Yan Karen Leung
Ka Yan Li
Ming Chak Li
Sin Yee Li
Wei Cheng Wayne Lim
Tak Kam Lin
Wai Yee Liu
Kathy Siu Sim Lo
Gilles Locufier
Hui Ying Lu
Man Ho Ma
Yee Ming Ma
Ho Yee Mak
Kin Yee Joan Mak
Yau Shun Mak
Lydia Ling Fai Man
Mok Kit Mok
Wai In Ng
Wang Hei Heywood Ng
Yuen Mei Ngai
Fong Wai Ngan
Sze Ki Ou
Melinda Kia Hui Phua
Michelle Jie Qiong Qiu
Meng Qu
Adrien Riot
Jiamin Rong
Kwan Kin Siu
Che Yeung Derek So
Man Ho So
Chun Kit Tam
Chin Ho To
Ho Cheong Tong
Man Na Angela Tong
Shiu Kei Kenneth Tong

Yann Tregulier
Mina Truong
Ho Wang Tsang
Adrienne Tin Yan Tse
Wai To Kevin Tse
Chi Lung Tsui
Tsun Kan Wan
Yuk Yi Wan
Chun Wong
Kwan Nok Wong
Pak Yu Wong
Sheung Ping Wong
Sze Ting Wong
Ying To Wong
Ki Hung Wu
Ruoqi Wu
Zhihui Xiao
Xiao Yue Xu
Chi Yin Yau
Mieu Ting Yim
Chun Fung Yip
Ka Wai Yiu
Yao (Doris) Zhang
Xiaoyu Zhu
Qingzhao Zuo

匈牙利

Marcell Gulyás
Imre Homoki
Krisztian Kovacs-Tököli

印度

Shady R. S. el din Aboushanab
Srinivas Adharapurapu
Maha Medhat M. Amin
Gautam Anil
Steffi Areem
Madhu B R
Sri Harsha Bairisetty
Jayanthi Bhat
Ashwini Birje
Niveditha Chandra Mouli
Ravi Shankar Chandrasekaran
Pratish Chauhan
Sujit Kumar Chauhan
Senthil M. Kumar Chinnaiyan
Debarati Choudhury Satpathi
Charles Daniel
Lijo George
Arun Giduturi
Sasi Kanth Govada
Awinash Kumar Gupta
Pradnya Vijay Herwadkar
K R Shankararam Iyer
Piyush Jain
Pradeep Kumar Jha
Krishnadass K V
Aparna Paresch Kamat
Sujan Pramod Karkal
Manish Atmaram Kataria

Hitesh Vishal Keny
Snehalatha Korikana
Santhosh Krishnan C L
Mrityunjay Kumar
Nitin Kumar
Senthil Kumar L
Tilak Kumar M K
Sunil T Kurian
Pratik Mahamunkar
Bikram Keshari Meher
Prakash Mogre
Ganesh Hanmanth Naik
Maniraja P
Prachi Pandey
Makshkumar Pandiyan
Venkat Parthasarathy
Narasimhulu Pasupuleti
Maulik Hasmukh Taraben Patel
Suyog Patil
Vishal Arunrao Patil
Alkesh Patni Indravadan
Cheryl D. Poojary
Dhanashekar Rajagopal
Arun Rajan
Geetha Ramaiah
Nihaal Ramesh
Priyanka Ramnathan
Tulika Rastogi
Michael Saldanha
Sujay S Salunke
Nikhil Suresh Salunkhe
Nitin Suresh Sane
Marimanavalan Sathiyaraj
Akshat Sharaf
Madhur Sharma
Manoj Sharma
Tanya Shashwat
Chandrashekhara M. Shettigar
Shailesh Shetty
Ankur Singh Shisodia
Ankur Shrivastava
Tanvir Sidharth
Thrivikrama Prasad Sileadar
Abhishek Kumar Singh
Abhishek Sinha
Prashant Kumar Sinha
Deepak Sisodiya
Gautam Srivastava
Siva Subbiah
Moses Taninki
Ruchira Thapar
Neha Uppal
Krishna Gopal Vasant Kothari
Addison Vaz
Sneha Venugopal

印尼

Bernadette Dian Arumsari
Livena Dharmawan
Agustinus N. Lumban Tobing

Andy Margono
Puang Diaz Saint Valentino

伊拉克

Alaa Nabeel Ahmed
Ghazwan Ali H. Al Hammood
Raed Salah Eddin Al Midani
Haider Akram Salman Al Saifi
Dheya Salim Beda Alkhafaji
Aalya H. Abdullah Al-Saffar
Mohammed S. Jabbar Asadee
Suha Saeb Ibrahim
Moustafa Khudhair Jasim
Dastan Abubakar Omar

愛爾蘭

Paul Barry
Siobhan Coffey
Ailish Custeron
Bartosz Domalewski
William Doyle
Florimon Giacobi
Geraldine Grifoni
Eamon McDonagh
James Mee
Rodrigo Ignacio Montes
Aleksjs Puskins
Rachel Woolley

意大利

Paolo Arcidiacono
Francesco Candelli
Ilaria Gregoratti
Mustafa Hussain
Alessandro Mattei
Mario Tuchscher

牙買加

Kevin Albertha McDonald

日本

Hiroki Fujimoto
Noriyuki Hamada
Yasutomo Haruki
Daisuke Hashiguchi
Junichi Himeno
Yasuhide Horibe
Kenta Iba
Hitomi Imai
Takuya Inoue
Kazukuni Ishii
Rie Ishikawa
Risa Ito
Sanae Ito
Mai Iwamoto
Jingjing Jiang
Naomi Jo
Jun Kadowaki
Miki Kakebayashi
Kazuho Kanayama

Takashi Karatsuma
Tomoyoshi Kashiwa
Kurando Kataoka
Hideki Kato
Rina Kato
Tomokazu Kawabata
Masato Kawamura
Takeshi Keira
Masamichi Kimura
Akira Kojima
Hiroshi Kouzuki
Yuya Kura
Yurika Kuriki
Hideaki Matsuo
Kahoru Miyamori
Nao Mizuguchi
Atsuko Mori
Shigeki Morioka
Kaori Murayama
Shotaro Nakano
Sumiko Nakashima
Yuhei Nishi
Tomoko Nishimiya
Miho Nishimura
Yosuke Nishio
Yasushi Nomoto
Sakanoue Norimasa
Toshikazu Oban
Tomoko Ogue
Kenta Ogura
Ken (Viet Ha) Ohara (Nguyen)
Masako Okura
Kazumi Ono
Tomoyasu Ono
Kazuhiko Onogi
Eiichi Ota
Yasushi Otsubo
Sara Ouchi
Hiroaki Sakata
Taiki Sakurai
Shuhei Sawayama
Masahiro Seisho
Vivek Sharma
Hidehiko Shiihara
Noriyuki Shimamoto
Nobumasa Shimokawa
Atsunobu Suzuki
Yutaro Takahashi
Shinichi Tamura
Asako Taninaka
Ryosuke Tatsunami
Nosei Terazawa
Yoshimi Tsushima
Kiyonobu Ueda
Makiko Ueda
Hao Wang
Satoshi Watanabe
Yutaka Watanabe
Mayuri Yamada
Sayuri Yamada
Manami Yamasaki

Shoko Yoshikawa
Yoshio Yoshimatsu
Keiichi Yoshimi

約旦

Esraa Daher Basha Hannoun

肯亞

Allan Kiplangat Bett
Esther Mwihaki Gitau
Kevin Kariuki
Titus Kariuki
Victoria Kiprop
Ladysella Shiechelo Makotsi
Grishon Kyalo Mativo
Grace Wachera Mugo
Lydia Ndunge Mutinda
Eugene Mogoi Okemwa
Josephat Wambua Singa

科威特

Darine Hashem
Heba Adel Mansour Mansour

寮國

Huajun Li

拉脫維亞

Janis Brazovskis
Inese Calite
Linda Derkaca
Romans Dmitrijevs
Janis Kaulins
Laima Leitina
Aleksandra Meiertale
Kaspars Muiznieks
Kaspars Novicans
Elina Praudina
Ignats Tusevs
Rolands Žigurs

黎巴嫩

Celine Aoun
Rita Razzouk
Khalil Saade

立陶宛

Gina Beinoraviciute
Karolis Blauzdzionas
Marina Borovikova
Indrė Čekaitytė
Modestas Didelis
Arunė Gabriele Giraitytė
Edvardas Gudaitis
Tomas Kakanaukas
Inga Karulaitytė-Kvainauskiene
Roma Kestaviciene
Anton Krupovic
Egidijus Kušlys

Aleksandras Machovenko
Dovydas Malinauskas
Neringa Navickaite
Milda Olenceviciute
Radvilė Petkevičiūtė
Lina Puzaraite
Justinas Zygmantas Rastenis
Rolandas Sakalauskas
Giedre Samoskaite-Zairiene
Ivanas Sergijekovas
Austra Svetaviciute
Akvilė Valentaitė
Lina Venclovaite
Vytautas Venskutonis
Arnas Vizbaras

盧森堡

Isabel Becker
Remy Corbasson
Jevgenija Kokoreva
Jana Kristofova
Michele Salvadori
Ugo Sansone
Suping Shi
Dan Song
Oriane Tondeur
Liévin Tshikali
Cora Villanueva Arribas
Xian Wu

澳門

Andrea Cai Zheng
Wui Seng Cheong
Pui Hang Choi
Mei Lei Fong
Tzu-Chuan Huang
Ka Man Leong
Kin Peng Leong
Chi Chon Liu
Sin Hang Wong
Xiaowu Zhang

北馬其頓

Katerina Stefanoska

馬拉威

Frank Ben Chilikhuma
Vellings Mweso
Tamanda Sitimawina

馬來西亞

Muhamad N. R. Bin Mohamad Din
Soo Kok Cheon
Alicia Premila Dass
Ruchita Mehta
Cheng Wee Tan
Michelle Siew Chin Yeap

模里西斯

Nishal Badal
Raveena Doolhur
Marie A. Beatrice Migale
Jaya Mudhoo
Shabina Azrah Sawdoo

墨西哥

Jose Luis Bucio Rodríguez
Enrique Castillo Morales
Rodrigo Kibsaime Garcia Romo
Rafael Mompala
Bárbara Adriana Singh Urias
José A. Vargas Dorantes Serrano

摩爾多瓦

Ana Pinzaru

黑山

Marijana Draskovic
Tanja Popovic

莫三比克

Leisha Mondlane

納米比亞

Nameva Tjundu

尼泊爾

Shreedhar Adhikari
Hem Bahadur Chaulagai
Netra Khatiwada
Bishnu Hari Koirala
Surendra Nepal
Lekha Nath Pokhrel
Bijay Jung Rayamajhi
Robert Shrestha
Bijay Sthapit

荷蘭

Jacqueline Altun
Elsa Amaral Neves
Zhanell Auezova
Lorenzo Marino Bicker
Gerrit Jan Bronsema
Misi Chen
Andrew Curran
Yeo Ju de Maree
Marinus Dijke
Gulsan Ergul
Julia Hamersma
F.D.C.A. Hutson
Wai Su Ip
Takao Ishii
Mirte Keulers
Maria Nibbering
Ryan Palecek
Nick Peeters
Ivana Podnar

Emmanuel Tetteh Quarmyne
Aurel Marius Simion
Harold Stevens
Nathanael Tilahun
Sofia de Sousa Trindade
Roy van Coolwijk
Nanouc van Dijk
Annemarie Verkerk
Robert Vivic

紐西蘭

Vanessa Adamson
Wael Ali Y Althehaiby
Yu-Wei Chiang
Samantha Francis
Zao Ji
Akash Arvind Khushal
Elizabeth Lumbus
Raymund Padilla
Elaine Ramsay
John Reyna
Brittany Rothbart
Vikramjeet Singh

奈及利亞

Rabiu Abdullahi Abimbola
Awkwaka Clement Azubuike
Anita Diei
Omolayo Fadoju
Mafolayomi Oloyede Fagbemi
Mustapha Sani Gadanya
Olayinka Modinat Ibrahim
Adeolu Odubajobi
Esther O. Olasoji-Fawehinmi
Sunday Abraham Onajobi
Gideon Onosohwo
Kolawole Oyetunde
Olusoji Sonola

阿曼

S. Brijesh

巴基斯坦

Humera Bukhari
Nida Hashmi
Omeir Ahmed Khan
Muhammad Saeed
Anyang Tian

巴拿馬

Yamara Solis
Ivy Solís Valdés

秘魯

Beatriz A. Aguedo Huiza
Yiqiang Zhu

菲律賓

Alphecca B. Adolfo-Madrid

John Leynard Brinas
Froilan Legaspi Cabarios
Evan Christopher Cotiangco
Kris Virtudazo Curaming
Shane Floro
Noli Carbonell Mora
Rommel Abrigo Villabona
Ivan Jay Yagonia Galon

波蘭

Ahmed A. AbdelHafiz Khalil
Maria Ioanna Barla
Wojciech Bednarski
Joanna Borkowska
Jędrzej Bukowski
Joseph Fiedosewicz
Katarzyna Gara
Philippe Grand
Inez Kaczmarska
Kamil Kaszuba
Jerzy Kotakowski
Michalina Komorowska
Maria Kordiak
Iaroslav Koziatynski
Magdalena Krzysztoń
Anna Łacmańska
Paulina Landsberg
Urszula Leszczyńska
Renata Mizgala-Galewska
Zbigniew Puchciński
Jakub Stachurek
Angelos Tsakanikas
Agnieszka Walkiewicz
Karolina Wnuk
Maciej Wudecki
Marcin Zarzecki
Alija Zysnarska

葡萄牙

Vanessa Lopes

波多黎各

Luis Ernesto Muñiz Colón
Monica Perez Marty
Antonio Rodriguez Rodriguez

卡達

Mazen Al-Olofi
Mahmoud Hamdy Fahmy
Jagdishwar Lobin
Cinoj Mundakkal
Ajay V.K.

俄羅斯

Georgy Dmitriev
Andrei Ratushin

聖基茨及尼維斯

Julie Bedford

沙烏地阿拉伯

Faisal Saeed Al Qarni
Nouf Alqahtani
Sulaiman Abdulaziz Alrajhi
Mohamed Fouad Fouad
Adel Abdulkareem A Kashgary
Moid Raza

塞爾維亞

Nenad Vujovic

塞席爾

Ashwini Kumar Tiwari

新加坡

Joseph Clarence Arokiasamy
Liong Koon Awyeong
Xing Lin Chia
Prashant Devendra Chonkar
Ming Han Chua
Yibin Alvin Chua
Chen Wern Foo
Duo Fu Goh
Edwina Tze Hsien Goh
Kang Ruey Frankie Goh
Li Ying Goh
Pei Xian Goh
Liu Hanxiang
Alexander W.F. Harrison
Yi Qi Heng
Chun Chor Mun Jina
Sachiko Kaminaga (Kunkel)
Tim Loke Meng Khaw
Sanjay Anant Khedkar
Nils Klingemann
Shifa Kohli
Tharani Krishnaswamy
Chin Min Kuah
Yit Loong Aaron Kwan
Jun Wen Kelvin Lam
Romain J. Pierre Le Quezourec
Bee Suan Lee
Shao Lin Lee
Jaclyn Lee Jia Qi
Clement Lee Siew Loon
Sok Ching Lim
Xiao Hsia Judy Lim
Cliff Lim Min Yan
Hanpeng Liu
Chuan Po Loh
Gabriel Loh Changxiang
Gabrielle Loo
Jian Bin Low
Jolene Hui Ling Low
Zhi Wei Deniece Low
Anne M. C. Mababangloob
Jay Anjay Mohnot
Munish Nagpal
Tasneem Nasrulla

Ashlyn Si Ling Ng
Mei Fang Ng
Wen Jun Ng
Diana My Ha Ngo
Lian Xing Ow
Maya Caroline Ramli
Aini Said
Katja Sannen
Abhishek Rai Saxena
Shi Lei Sim
Uma Jyoti Tadel
Chor Guan Tan
Daniel Aik Huang Tan
Kelvin Wei Jie Tan
Pei-Shi Tan
Wen Han Tan
Ya Yun Madeline Tan
Yang Ting Tan
Zi Hui Stella Teng
Jing Zhi Teo
Thomas Tham Chee Leong
Salonee Verma
Huijun Wang
Wei Wang
Yifei Weng
Joanne Wei Chuin Wong
Michelle Wong
Robin Mun Kit Wong
Peifen Josephine Xie
Xian Wei Yeow
Sai Hoo Yim
Yan Leong Young
Zhiwen Zhang
Jing Zhou

斯洛維尼亞

Matjaz Hafner
Žiga Perović

所羅門群島

Dilip Krishnasamy

南非

Isabell Davids
Andries Els
Lize Mary Els
Jowie Kekana
Helgardt Linde
Henriette Jeanne Lombard
Adrian Dayalin Maistry
Tracy Niken
Papama Qamba

南韓

Sulgeon Baik
Jaewoo Cho
Wangdo Choe
Sujung (Joelle) Jang
Yuna Jung
Seihoon Kim

Soo Ah Kim
Chan Young Lee
Hana Lee
Jinbok Lee
Sangmoon Lee
Pan Joon Myung
Yunho Noh
Daesung Oh
Hyeran Park
Ji Sook Shim
YongJae You

西班牙

David Artalejo
Vanessa Carrizo Rivas
Gregorio Fernandez Blanco
Aline Carrasco Larana
Eduardo López Baelo
Belen Lopez Hernando
Maria del Mal Girela Ortiz
Mónica Riaño Rubio
Eduardo J. Rodríguez Santos

斯里蘭卡

Dulan Abeyratne
Ramanathan Jeyaprasanna
Mahaliyanage R. D. Molligoda
Syon Niyogi

瑞典

Håkan Bengtsson
Helena Björkholm
Elisabeth Gjerset
Josefina Larsson
Fredrik Rosenhamer

瑞士

Mathilde Dufour
Gerry Frank Jost
Milton Andres Mejia Rodriguez
Raphael Niederer
Adrian Richle
Bartosz Spalek
Antoni Trenchev

臺灣

Chun Hua Chan 詹純華
Mei-Hua Chan 詹美華
Te-Yao Chan 詹德耀
Chao-Kai Chang 張朝凱
Cheng-Yun Chang 張承雲
Chi Kai Chang 張其鎧
Chia-Jung Chang 張佳斌
Chi-Cheng Chang 張基正
Chih-Hua Chang 張志華
Hsin-Tzu Chang 張杏慈
Hsin-Yu Chang 張心瑜
Hsiu-Yueh Chang 張秀月
Huiwen Chang 張惠雯
Li-Min Chang 張莉敏

Mei-Kuei Chang 張美桂
Miao-Li Chang 張妙莉
Pao-Wen Chang 張寶文
Shu-Chen Chang 張淑珍
Ting-An Chang 張廷安
Tsui Wan Chang 張翠琬
Tzong-Rong Chang 張宗榮
Wen Chang 張文
Ya-Chi Chang 張雅琪
Ya-Yuan Chang 張雅媛
Yu-Hsiu Chang 張玉秀
Chin-Hsi Chao 趙金喜
Hsiang-Yun Chao 趙湘雲
Hui-Chen Chao 趙惠珍
Ping-Feng Chao 趙秉豐
Su-Ching Chao 趙素禎
Su-Ching Chao 趙素卿
Chao Chi Chen 陳昭琦
Chia Hsin Chen 陳佳欣
Chia Lin Chen 陳佳琳
Chia Ying Chen 陳佳盈
Chia-Chun Chen 陳嘉均
Chia-Ming Chen 陳佳敏
Chien Lin Chen 陳千琳
Chien-Tsai Chen 陳建財
Chih-Yung Chen 陳志永
Chin Woei Chen 陳欽偉
Ching Hsun Chen 陳靜熏
Chin-Man Chen 陳金滿
Chi-Ting Chen 陳奇廷
Chun-Liang Chen 陳俊良
Chun-Teng Chen 陳郡騰
Feng-Chu Chen 陳鳳珠
Fu-Mei Chen 陳富美
Hsiao-I Chen 陳曉儀
Hsiu-Wei Chen 陳秀薇
Hsiu-Wen Chen 陳秀玟
Hui Chu Chen 陳惠菊
Hui Li Chen 陳慧莉
Hui Ling Chen 陳惠玲
Hui-Ying Chen 陳慧英
Hung-Min Chen 陳弘閔
I-An Chen 陳怡安
I-Ju Chen 陳怡如
Jen-Tai Chen 陳仁泰
Jyun-Kun Chen 陳俊昆
Kao-Sheng Chen 陳高生
Kuo Chang Chen 陳國常
Kuo Hsiung Chen 陳國雄
Lien-Ching Chen 陳蓮卿
Li-Hung Chen 陳麗紅
Li-Wen Chen 陳立紋
Mei-Ching Chen 陳美靜
Mei-Lun Chen 陳美倫
Ming-Hung Chen 陳銘宏
Mu-Yu Chen 陳穆宇
Pao-Tan Chen 陳寶丹
Pei Hsin Chen 陳珮馨
Pei Ning Chen 陳珮寧
Pei-Hong Chen 陳沛宏
Pei-Yun Chen 陳佩芸

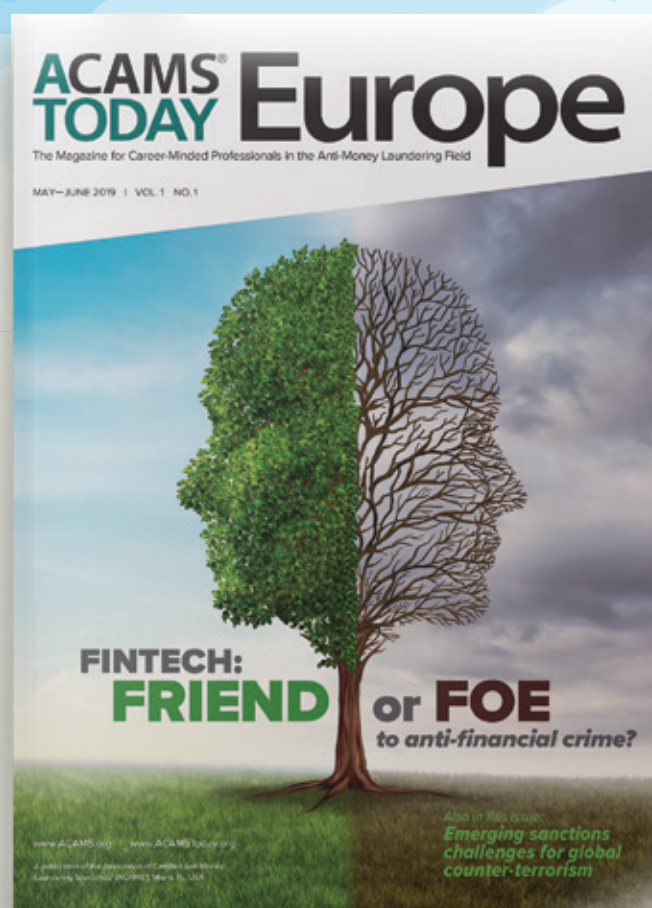
Pin-Hsuan Chen 陳品亘
Pin-Ju Chen 陳品儒
Shia-Ling Chen 陳夏玲
Shih-Yao Chen 陳世耀
Shi-Jhen Chen 陳世箴
Shu Feng Chen 陳淑芬
Shu-Hua Chen 陳淑華
Shu-Lin Chen 陳淑玲
Shu-Min Chen 陳淑敏
Shun-Yang Chen 陳順陽
Su-Mei Chen 陳素梅
Su-Ting Chen 陳淑婷
Suyan-Yu Chen 陳炫佑
Szu-Ying Chen 陳思縈
Ting-Ting Chen 陳婷婷
Tze-Fen Chen 陳慈芬
Tzu-Rong Chen 陳蓉蓉
Wei-Fen Chen 陳緯芬
Wei-Ting Chen 陳韋廷
Wen-Yi Chen 陳文益
Yen-Ming Chen 陳彥銘
Yi-Chih Chen 陳怡芝
Yi-Chun Chen 陳怡君
Yi-Jen Chen 陳怡仁
Ying-Fan Chen 陳映帆
Ying-Mei Chen 陳瑛鎂
Yin-Yu Chen 陳音佑
Yi-Shan Chen 陳易珊
Yi-Tsen Chen 陳怡岑
Yu Ping Chen 陳鈺萍
Yu Shu Chen 陳瑋書
Yu-Chen Chen 陳毓真
Yu-Chin Chen 陳羽芹
Yu-Chun Chen 陳玉鎔
Yu-Feng Chen 陳玉芬
Yu-Jie Chen 陳昱潔
Yu-Mei Chen 陳玉梅
Yu-Ming Chen 陳裕明
Yun-Tien Chen 陳韻恬
Yu-Ting Chen 陳滄婷
Chao Jen Cheng 鄭超仁
Chieh Hua Cheng 鄭詰樺
Chin Wei Cheng 鄭勤偉
ShuFen Cheng 鄭淑芬
Shu-Yun Cheng 鄭淑勻
Ya-Chih Cheng 鄭雅止
Chuan-Min Chi 紀娟敏
Yu-Hsien Chi 紀毓嫻
Chiuyen Chiang 江秋燕
Kuo-Wei Chiang 江國維
Li-Ting Chiang 江莉婷
Pai-Hao Chiang 江百豪
Tzu-Kang Chiang 姜慈康
Wen-Wen Chiang 姜雯文
Yu-Sheng Chiang 江宇勝
Chia Wei Chien 簡嘉緯
Chieh-Ying Chien 簡婕穎
Li Chien 簡立
Shu-Chuan Chien 簡淑娟
Shu-Ling Chien 簡淑玲
Chu-Mei Chiu 邱菊美

Chung Yuan Chiu 邱崇源
Feng-Hsuan Chiu 邱峰瑄
Hsiao-Li Chiu 邱曉麗
Hsien-Cheng Chiu 邱顯政
Hui-Ling Chiu 邱慧玲
Hui-Wen Chiu 邱慧玟
Lu-Yi Chiu 邱露逸
Mei-Hui Chiu 邱美慧
Pao-Chu Chiu 邱寶珠
Wen-Ching Chiu 邱文靜
Yu Ying Chiu 邱毓瑩
Yu-Chen Chiu 邱榆榛
Yung-Ling Chiu 邱永玲
Ching Lung Cho 卓慶龍
Cheng-Fu Chou 周政甫
Chi Chou 周琪
Chi-Wei Chou 周啟暉
Ding-Chiang Chou 周定強
Pei-Chun Chou 周嫻君
Shao-Chun Chou 周劭純
Ying-Chuan Chou 周嫻娟
Yueh E Chou 周月娥
Chun-Ying Chu 朱純瑩
Kuan-Ju Chu 朱冠儒
Shu-Ju Chu 朱淑茹
Ya Fen Chu 朱雅芬
Chia-Hsien Chuang 莊家賢
Ching-Chih Chuang 莊晴姿
Lee-Fen Chuang 莊麗芬
Tzu-Hung Chuang 莊子鴻
Yu-Ling Chuang 莊鈺玲
Yung-Chieh Chuang 莊詠傑
Yung-Jan Chuang 莊詠然
Yu-Pei Chuang 莊玉杯
Meng-Kang Chung 鍾孟鋼
Su-Ching Chung 莊素靜
Wen Kun Chung 鍾文焜
Bao-Cheng Dai 戴寶承
Hui Ju Fan 范惠茹
Shi-Jun Fan Jiang 范姜士君
Shu-Hsia Feng 馮束霞
Li-Fan Fu 傅麗芬
Yu-Feng Fu 傅俞峯
Pei-Yu Gao 高珮瑜
Hsiao-Hui Ho 何小慧
Mark Ho 何孟哲
Pei-Lung Ho 賀培龍
Wan Chen Ho 何宛真
Wan-Ting Hong 洪琬婷
Wei-Li Hong 洪瑋莉
Suh Chin Horng 洪素琴
Chia-Lin Hsia 夏嘉璘
Yu Ling Hsiao 蕭玉玲
Chia-Liang Hsieh 謝佳良
Chun-Ying Hsieh 謝春英
Hsin-Yi Hsieh 謝欣怡
Hui Yen Hsieh 謝慧燕
Jung-Chieh Hsieh 謝榮杰
Pei-Yin Hsieh 謝佩吟
Pi-Yang Hsieh 謝璧仰
Shu Chuan Hsieh 謝淑娟

Shu-Hui Hsieh 謝淑惠
Wei Ting Hsieh 謝瑋庭
Wu Tun Hsieh 謝烏緞
Chen Hsu 徐珍
Chia-Hui Hsu 許嘉惠
Chih Jung Hsu 許志榮
Chih-Hao Hsu 徐志豪
Chih-Ming Hsu 徐志明
Fu Ching Hsu 徐富菁
Hui-Chun Hsu 許輝俊
Hui-Ju Hsu 許惠茹
Hui-Shan Hsu 徐慧珊
Kuo Lang Hsu 許國郎
Ling-Ying Hsu 許玲瑛
Mei-Hui Hsu 許美惠
Ming-Yung Hsu 徐明鏞
Pei Hsun Hsu 徐培勛
Shao-Chung Hsu 許紹中
Shun-Chiuan Hsu 許順荃
Wan-Lian Hsu 許婉璉
Liu Pei Hsun 劉佩璇
Chu-Ping Hu 胡筑萍
Shu Lan Hu 胡淑蘭
Cheng-Ching Huang 黃正欽
Chen-Hsiung Huang 黃正雄
Chen-Hui Huang 黃宸慧
Chia Lin Huang 黃家霖
Chih Wei Huang 黃志維
Chin-Feng Huang 黃金鳳
Ching Hui Huang 黃靜慧
Chin-Jung Huang 黃秋榕
ChunHui Huang 黃淳卉
Hsiao-Chin Huang 黃筱岑
Hsiu-Fen Huang 黃秀芬
Hui-Chu Huang 黃惠珠
Kai-Wei Huang 黃凱偉
Ko-Hsin Huang 黃可欣
Kuo-Lung Huang 黃國龍
Li-Chin Huang 黃麗琴
Li-Ju Huang 黃麗儒
Lin-Lan Huang 黃琳嵐
Li-Yuan Huang 黃麗媛
Mei-Chun Huang 黃美純
Mei-Shan Huang 黃美珊
Ming-Yu Huang 黃明玉
Pei-Jen Huang 黃佩祺
Pei-Ting Huang 黃珮婷
Shan Shan Huang 黃珊珊
Sheng-Hsiung Huang 黃聖雄
Shu-Min Huang 黃淑敏
Shu-Yin Huang 黃淑瑩
Tai-Yun Huang 黃泰運
Tien-Hong Huang 黃天泓
Ti-Min Huang 黃迺敏
Tsui-Min Huang 黃翠敏
Wen-Ching Huang 黃紋青
Ya-Fen Huang 黃雅芬
Yen-Ju Huang 黃燕如
Yen-Tsang Huang 黃彥蒼
Yi-Chen Huang 黃意真
Ying-Ying Huang 黃瑩櫻

《今日 ACAMS》 開拓新邊疆！

《今日 ACAMS》現有兩版姊妹雜誌：《今日 ACAMS 西班牙語版》、《今日 ACAMS 歐洲版》。
雜誌語言包括英語、法語、德語、西班牙語。



詳見 ACAMSToday.org !

Yi-Wen Huang 黃意雯
Yu-Kai Huang 黃昱凱
Yung-Chien Huang 黃永建
Yung-Chang Huang 黃永昌
Yu-Ting Huang 黃有廷
Chen-Pao Hung 洪珍寶
Chien-Ling Hung 洪劍凌
Chih-Fang Hung 洪志方
Ching May Hung 洪菁美
Hsiang-Pin Hung 洪祥賓
Hui-Ju Hung 洪惠茹
Li-Chen Hung 洪麗珍
Ming-Wei Hung 洪名薇
Tzu-Chien Hung 洪子遷
Yu-Ru Hung 洪郁茹
Hsiu Kuei Jao 饒秀桂
Hui-Shiu Jen 任慧秀
Chiau-Wen Jiang 蔣巧文
Min-Long Jiang 江敏隆
Yun-Ting Jung 容韻婷
Chu-Yun Kao 高筠筠
Kuang-Kuan Kao 高光寬
Shu Hui Kao 高淑惠
Shu Mei Kao 高淑嫻
Yi-Fang Kao 高翊芳
Chin-Yun Ko 葛靜芸
Ting-Ying Ko 柯廷穎
Yi-Ju Ko 柯憶茹
Fu-Tzu Ku 古靚慈
Tzu-Mei Ku 古次媚
Heng-Zu Kuo 郭恆如
Nai-Hua Kuo 郭乃華
Yi Ling Kuo 郭怡伶
Chao-Ting Lai 賴兆庭
Chia-Yu Lai 賴佳鈺
Ching-Hao Lai 賴勁豪
Ching-Yi Lai 賴靜怡
Ho Yuan Lai 賴鶴元
Hsiao-Fen Lai 賴曉芬
Hui-Ming Lai 賴暉明
Jen-Hao Lai 賴人豪
Li-Chin Lai 賴麗琴
Pei-Rong Lai 賴沛蓉
Chih-Liang Lan 藍志良
Jui Ting Lan 藍瑞婷
Pei Chi Lan 藍珮綺
Cheng-Hsia Lee 李正霞
Chi-Chen Lee 李啟禎
Chieh-yu Lee 李婕妤
Chi-Yuan Lee 李吉原
Hsi Tao Lee 李希道
Hsin-Ling Lee 李幸玲
Ko-Ping Lee 李克平
Li-Hsiang Lee 李麗香
Lu-Fen Lee 李璐芬
Mei-Hui Lee 李美慧
Meng Hsien Lee 李孟縣
Meng-Chen Lee 李孟真
MingYing Lee 李明瑩
Pei-Chun Lee 李珮君
Shu-Chuan Lee 李淑娟

Su-Chen Lee 李素貞
Ting-Yi Lee 李庭毅
Tzu-Kuan Lee 李姿寬
Wen-Li Lee 李彩俐
Ya-Hui Lee 李雅惠
Yi Hsueh Lee 李怡學
Jyechin Leou 柳捷勤
Yi Jen Leu 呂誼湊
Chia-Ling Li 李佳陵
Ching-Shan Li 李清山
Chin-Wei Li 李金偉
Guei-Hua Li 李桂華
Hsin-Chieh Li 李欣潔
Keng Hua Li 李庚樺
Li-Min Li 李莉敏
Ren Chao Li 李仁超
Shu Yuan Li 李淑媛
Tsae-Yun Li 李彩雲
Wei-Ting Li 李維婷
Yu-Han Li 李祐涵
Chih-Yi Liao 廖芝誼
Chin-Yu Liao 廖謹玉
Chi-Wei Liao 廖其偉
Hsiu-Feng Liao 廖秀鳳
Hui-Ping Liao 廖慧萍
Li Hua Liao 廖麗華
Mei-Kuan Liao 廖美冠
Shih-Min Liao 廖士閔
Yumei Liao 廖育玫
Che-Chi Lin 林哲麒
Cheng-Liang Lin 林政樑
Chia-Chien Lin 林佳蓓
Chia-Hui Lin 林佳慧
Chiao-Lin Lin 林巧玲
Chia-Wen Lin 林嘉雯
Chih An Lin 林志安
Chin-Chen Lin 林晉誠
Ching-Hui Lin 林靜慧
Chuan-Yu Lin 林娟仔
Chu-Hsiu Lin 林珠秀
Chung Hsin Lin 林忠信
Ciao-Ni Lin 林巧霓
Feng-Fen Lin 林鳳芬
Guan-Cheng Lin 林冠呈
Hsin Jung Lin 林青蓉
Hsin-Kao Lin 林新高
Hsueh-Ting Lin 林雪婷
Hui-Chen Lin 林惠真
Hui-Ju Lin 林惠如
Jhih-Cian Lin 林志謙
Juei-Chen Lin 林瑞珍
Li-Ting Lin 林立婷
Meng-Hua Lin 林孟樺
Miao-Chen Lin 林妙榛
Miao-Shan Lin 林妙珊
Mine-Fane Lin 林明鳳
Pei Ting Lin 林嫻寧
Ping-Fang Lin 林萍芳
Shiao-Hui Lin 林曉惠
Shih-Wei Lin 林仕偉
Shu-Chuan Lin 林舒涓

Shu-Hua Lin 林淑華
Shu-Lin Lin 林書綾
Shu-Ying Lin 林淑瑛
Sih Ci Lin 林思綺
Ssu-Yu Lin 林思妤
Ting-Min Lin 林鼎閔
Ting-Yu Lin 林庭毓
Wan Yu Lin 林婉瑜
Wen Shi Lin 林文璽
Wen-Ching Lin 林文卿
Wen-Ju Lin 林文孺
Wen-Shih Lin 林文獻
Ya-Ying Lin 林雅瑩
Yen-Liang Lin 林彥良
Yi-Chung Lin 林怡君
Yueh Chun Lin 林玥君
Yu-Hong Lin 林育宏
Yu-Li Lin 林玉立
Yun-Chen Lin 林昀臻
Mei-Ling Ling 林美玲
Chen-Lin Liu 劉金練
Shu-Kuo Liu 劉建國
Chih-Wei Liu 劉智維
Chih-Yuan Liu 劉志原
Chung-Liang Liu 劉忠良
Chun-I Liu 劉俊一
Hsin Yen Liu 劉欣燕
Hui-Ling Liu 劉惠玲
Hung-Yi Liu 劉宏益
Ko-Han Liu 劉可涵
Shu Chen Liu 劉淑珍
Shu-Ling Liu 劉淑玲
Tzyh-Bin Liu 劉宇斌
Ya-Ching Liu 劉亞青
Yi-Chun Liu 劉怡君
Yuan Liu 劉園
Yu-Chien Liu 劉鈺千
Yung Kuan Liu 呂勇寬
Zhi-Jing Liu 劉芷靜
Ju-Fang Lo 羅如芳
Pi Hsia Lo 羅碧霞
Kuan Yun Lu 盧冠運
Pei-Fen Lu 呂佩芬
Shu-Man Lu 呂淑滿
Yi-Chen Lu 呂宜珍
Ying-Chun Lu 盧盈君
Ying-Hsuan Lu 呂映璇
Yu Ching Lu 呂玉菁
Yu-Ching Lu 呂玉菁
Ka Yin Luen 樂加彥
Shiou-Jen Luo 羅秀珍
Ching I Mei 梅靜宜
Hsien Ou Yang 歐陽賢
Yu-Ching Pai 白昶菁
Feng-Chiu Pan 潘鳳秋
Huating Pan 潘華婷
Hui Chen Pan 潘蕙蕙
Yan-Xun Pan 潘彥勳
Sheng-Hao Pao 包盛顯
Yu-Ching Pao 包玉菁

Chun-I Pen 彭純漪
Chia-Hsiang Peng 彭嘉香
Kuan-Chen Peng 彭冠堯
Hsiao-Chun Po 柏霞君
I-Jade Sha 沙以潔
Ching-Yi Shen 沈靜怡
Ming-Cheng Shen 沈明政
Ling-Li Shi 施鈴莉
Kuo Hsun Shieh 謝國勳
Chen-Yao Shih 石成有
Mei-Ching Shih 石美卿
Pei-Yin Shih 石珮吟
Shuen Chih Shih 施舜智
Shun-Hua Shih 石舜華
Tsuei-Hua Shih 施翠華
Wan-Ching Shih 史莞菁
Ying-Wei Shih 施瑩薇
Yung-Chieh Shih 施詠傑
Chiou Wei Shiu 薛秋微
Jih-Mei Shyu 徐季梅
Chih-Yuan Su 蘇致遠
Hsueh-Li Su 蘇雪莉
Li-Wen Su 蘇利文
Shu-Ju Su 蘇叔汝
Hsieh Chiang Sun 孫謝強
Shenn-Suey Sun 孫慎穗
Ying Sun 孫瑩
Ching-Ling Sung 宋景鈴
Tzu-yi Sung 宋姿儀
Sheng-Lung Tai 戴勝隆
Ya-Wen Tan 譚雅文
FuYung Tang 湯復詠
Ya-Ping Tang 湯雅蘋
Fu Hsiung Tao 陶福雄
Ya-Wun Tian 田雅雯
Bi-Shia Tsai 蔡璧霞
Cheng-Fang Tsai 蔡承芳
Chia-Yu Tsai 蔡佳育
Chih Cheng Tsai 蔡智丞
Chih Chuan Tsai 蔡智全
Chih-Ling Tsai 蔡芝伶
Chiu Ping Tsai 蔡秋萍
Chung-Hsin Tsai 蔡忠信
Chung-Yao Tsai 蔡仲堯
Hsin-Hua Tsai 蔡欣樺
Hsin-Huei Tsai 蔡欣惠
Hui-Nu Tsai 蔡慧女
Hung-Ju Tsai 蔡泓茹
Mei Sen Tsai 蔡美森
Mei-Hui Tsai 蔡美惠
Nan-Fang Tsai 蔡南芳
Nien-Chen Tsai
Pei-Chuan Tsai 蔡佩娟
Pei-Rung Tsai 蔡佩容
Shu-Fen Tsai 蔡淑芬
Tung-Chin Tsai 蔡同欽
Wan Hsiang Tsai 蔡宛緬
Yu-Han Tsai 蔡羽涵
Yuming Tsai 蔡育旻
Ya-Ning Tsao 曹雅寧
Chen-Hsuan Tseng 曾振宣

Chi Hui Tseng 曾啓慧
Huang-Yi Tseng 曾凰儀
Tzu Wei Tseng 曾子維
Wen-Li Tseng 曾文俐
Ying-Jui Tseng 曾盈瑞
Yu Yun Tseng 曾鈺芸
Yu-Chuan Tseng 曾鈺娟
Yun-Yi Tseng 曾雲翊
Yi-Yu Tsou 鄧宜祐
Hsu-Wei Tu 涂緒薇
Ruei-Fen Tu 涂瑞芬
Shu-Yun Tu 涂淑雲
Tzu-Hui Tu 涂慈慧
Ching-Hui Tung 董慶輝
Jui-Chi Tung 董蕊綺
Kang-Jung Tung 董亢嶸
Ming-Hui Tzou 鄒明慧
Chen-Wen Wang 王真汶
Chien-Chih Wang 汪建志
Chun-Hung Wang 王俊宏
Hsiang Wang 王翔
Hsiao-Ping Wang 王小萍
Hsueh-Tsui Wang 王學萃
Hui-Ling Wang 王惠令
Hung-Chih Wang 王宏志
I-Ting Wang 王乙婷
Jui-Hung Wang 王睿宏
Ling Wang 汪翎
Li-Ting Wang 王麗婷
Mei Hui Wang 王美惠
Mei-Hui Wang 王美惠
Pen-Fu Wang 王本富
Pi-Ling Wang 王璧鈴
Po-Sen Wang 王柏森
Sheng-Hsun Wang 王聖勳
Shi-Cheng Wang 王士誠
Sung Ling Wang 王嵩齡
Szu-Yun Wang 王思云
Tsan Kai Wang 王贊凱
Wan Yi Wang 王婉儀
Wei Yun Wang 汪瑋筠
Ya-Ching Wang 王雅晴
Yi-Chieh Wang 王怡傑
Yu Ju Wang 王玉如
Yu-Ru Wang 王玉如
Hsiao-Yung Wei 危孝勇
Jyun-Ying Wei 魏君穎
Shu-Chuan Wei 魏淑娟
Tsun-Hui Wei 魏存慧
Hui-Chu Wen 溫慧珠
Tai-Pin Wen 溫帶斌
Bi-Shuang Weng 翁碧霜
Shuyu Weng 翁淑芳
Su-Chin Weng 翁素卿
Wan-Hsin Weng 翁婉馨
Ai-Ling Wu 吳愛玲
Chia-Fen Wu 吳嘉芬
Chien Hui Wu 吳千慧
Ching Chuan Wu 吳青娟
Chu Chi Wu 吳珠琦
Chun-Fan Wu 吳俊帆

Fang Lan Wu 吳芳蘭
Hsing-Tzu Wu 吳幸慈
Hui Ling Wu 吳慧玲
Hung Chang Wu 吳鴻璋
Jen Hsiang Wu 吳仁翔
Jun-Ming Wu 巫俊明
Min-Ching Wu 吳昱靜
Ming-Fen Wu 吳明峯
Nien-Chen Wu 吳念貞
Sheng-Hung Wu 吳勝宏
Tzu-Hui Wu 吳姿慧
Wei-Chen Wu 吳薇貞
Wei-Hsuan Wu 吳維宣
Ya-Hsiu Wu 吳雅秀
Yi-Che Wu 吳宜哲
Wen-Que Xie 謝文雀
Deng-Lin Xue 薛登霖
Cheng-Hung Yang 楊振弘
Ching-I Yang 楊靖怡
Chin-Lun Yang 楊瑾倫
Hsiu-Ping Yang 楊琇評
Huey-Ling Yang 楊惠伶
Hui Chi Yang 楊惠琪
Hui-Wen Yang 楊蕙文
Jing-Hsiang Yang 楊景翔
Ju-Chun Yang 楊茹淳
Kuo-Yu Yang 楊國裕
Li-Ling Yang 楊麗玲
Man-Hui Yang 楊滿惠
Se Huei Yang 楊斯惠
Shih Chang Yang 楊世璋
Shu-Chen Yang 楊淑貞
Tai-Lin Yang 楊苔琳
Te Chao Yang 楊德昭
Ya-Hui Yang 楊雅惠
Yi-Chieh Yang 楊亦潔
Yueh-Mei Yang 楊月美
Yu-Fang Yang 楊玉芳
Chia-Chun Yeh 葉佳郡
Hsiu-Chi Yeh 葉琇琪
Jui-Ling Yeh 葉瑞玲
Mei-Hsueh Yeh 葉美雪
Nai-Ying Yeh 葉乃瑩
Sung-Po Yeh 葉松坡
Tseng Yeh 葉臻
Shu-Ching Yen 顏淑菁
Wen-Ni Yen 顏文妮
Chia Lin Yi 易家霖
Chang Mei You 由昌梅
Ya-Hua You 游雅華
Hui-Ping Yu 余慧萍
Da Chen Yuh 喻大成

泰國

Catherine Chiong

千里達及托巴哥

Denesh Abraham
Ayanna Amoroso-Adams
Salina Marie Christina Amow

Elke Bain-Caruth
Shazara Cassim-Khunja
Indira Geeban
Crystal Hosein
Ryan Mohammed
Clint Ramdhanie
Angelica A.M.V. Romain
Renata Teelucksingh

突尼斯

Sami Slama

土耳其

Feyyaz Engin Aksoy
Ozan Serkan Guzel

土克斯及開科斯群島

Cindy Ewing
Violet V. Gardiner

烏干達

Lazarus Mukasa
Manyire Odomaro

阿拉伯聯合大公國

Syed Muhammad Faraz Abbas
Deria Abdillahi Deria
Nassir Al Ameer
Syeda Amna Ali
Md Javed Ansari
Anees Arulraj
Munib Ashraf
Remya Balagangadharan
Janak Mahesh Bhanushali
Myriam Bougrine
Danielle Ann Boyle
Anup Malamparakal Cherian
Vidula Chirag Desai
Ward Ferrage
Gerald Gaffney
Jody Giordano
Debasis Goswami
Tareq Haddad
Muhammad Iftikhar
Saad Khan
Vasileios Klianis
Pawan Kumar
Rashmi Shirley Lewis
Roshan Lobo
Uma Manjekar
Dongwang Meng
Savitha Menon
Manya Pammani
Mahendran Raman
Noura Rustom
Luella Savitha Serrao
Malini Singh
Sarah Stoddart
Nafiah Suleiman Abdalla
Praveen Sutrave

Mohammad Tamam
Abin Abraham Thomas
Anu Thomas
Deepali Sarin Tuli
Aakash Verma
Girish Warrior
Hania Warsi

英國

Hozafah Akhtar
Nadiya Allison
Zubair Aslam
Simi Bains
Daryll Buchanan
Stacey-Ann Carter
Juan Manuel Cervantes Heres
Richard Chalk
Jordan Chase
Chigata Clarke
Peter Ulli Clemens
Lauriane Cochenet
Xiaoming Cui
Andrea De Angelis
Esin Demirel Yuksel
Priscilla Deodat
Oihane Dobaran Santiago
Barry Doherty
Ciaran Dorrian
Szabolcs Fekete
Loredana Ferri Di Fabrizio
Kane Fullalove
David Sam Ghaffari
Mary Gillan
Yvonne Goh Yin Yin
Katarzyna Gordziej
Dean Graham
Patricia Guess
Jananee Harroo
Donal Henley
Danielle L. Herndon
Sammani Hinguruduwa
Lucy Holliday
Kelly Hunting
Muna Hussein
Ian Jackson
Arthur Jiggins Roffey
Lucy Jordan
Jurgita Katkevici
Mark Kelly
Roszinda Khalsa
Louisa Kingsbury
Oliver Kisby
David Kotei
Phil Lees
Beth Letford
Alexander Lewis
Kaiming Liao
Lauren Lipsett
Chris Mangioni
Andrew James Martin

Dimitris Mattheopoulos
Natasha Jane McClure
Neil McIlvride
Veronika Mikusova
Jessie Moor
Debbie Morris
Rohan Muir
Leanne Norton
Ojelakin O. Ojemuyiwa
Katarzyna Olesiejuk
Omolola Abemisola Pariola
Thomas C. Fredrick Parker
Renu Patel
Francesca Perni
Samar Pratt
James Rampling
Rashmi Rohit
Jennifer Dawn Rowley
Scott Saunders
Emily Selkirk
Aditi Sharma
Dane Soards
Michael Steer
Patrick Teston
Nicky Winkel
Justine Wootton
Miggie Wulansari
Tianqi Xie
Yuan You
Gemma Zafarani

美國

Donivan Aaron
Rolando M. Abellon
Alexander Robert Aceituno
Marina Adams
Shirley Adams
Roberto Adorno
Jacob Raymond Albers
Joseph Alecci
Amanda Allen
William Allen Bickel
Michele Allmaras
Nicholas Almasi
Jonathan Ambrose
Thomas Amuzu
Jacob Anthony Andolina
Jeannette Anthony
Michael Joseph Antonelli
Robbin P. Antony
Todd J. Appleyard
Joseph P. Arcuri
Caleb Christian Arias
Nathali V. Arias
Stephanie Armfield
Laura G. Armstrong
Sean Armstrong
Garrett Arnold
Michael A. Artiglio
Michael D. Ashley

Christian Averett
Jordan Avrett
Ossama Ayesch
Mah-Noor Azidhak
Mary Babayan
Alfredo A. Báez
Darcy Bandy
Timothy D. Baney Jr.
Chang-Sig Bang
Julie A. Barker
Shannon R. Barnes
Sharon Barnes
William Barnes
Cheryl Baronia
Julio Barragan
Racheal M. Basinger
Timothy Beers
Timothy P. Bell
Daniel Bellari
Gemiqua Coleen Benjamin
Caroline Benjamin-Young
Christoffer Berg
Scott Bergee
Marina Berhosky
Nikki Taylor Berotti
Sapna Bhoir
Travis D. Birch
Jennifer P. Biretz
Ashley M. Biscobing
Daniel Bisutti
Sheyam Bitar
Justin Bittner
Maria Belen Bode
Wendy Bogarin-Ochoa
Kevin Michael Bolin
Seshu Bommineni
John Daniel Bono, III
Brent Booyesen
Elisa Bowers
Stephanie J. Bowers
Jeremy Bowinkel
Jessica Lynn Bragg
Julie Brame
Joshua Timothy Bretts
Seth Patrick Bristol
John J. Brosnan
Eric Alan Brown
Kristina M. Brown
Christelle Bruno
Thamecia Danae Bullard
Colby Tyler Burtram
Zachary J. Byrne
Deysi Camack
Amanda Cameron
Jacqueline Campbell
Jonathon Campbell
Lauren Cannataro
Michael Caparoula
Michael Capece
Kate E. Cappiello
Rob Carlson

Cody Carroll	Abby Derham	William Frederick Gibson	Hector Hung	Dong Hwa Lee
Oneil Castillo	Amy Desatnick	Richard Gill	Kelley Hunt	Ting Yuen Lee
Philip Cease	Corey Deters	David K. Gilles	Steven W. Hunter	Jessica Lee-Cole
Michael Cecilio	Joseph Anthony Diiorio	Natalie M. Gilman	Richard J. Hutton	Edward Lehr
Matias Jose Cerda	Landon Dillie	Timothy Gilroy	Albert Hwang	Deng Li
Sheetal Chand	Andrew Diroll-Black	Stephanie Glad	Veena Ibek	Jing Li
Fabrice Charles	Kimberly Jeanne Doce	Christopher Glasser	Azza Ivey	Johnny Li
Karla I. Chavez	Catherine Donohue	Jennifer Lynn Goddard	Joshua Jackson	Li Li
Jou-Chuan Chen	Erin Donovan	Jean Goell	Terri Jacobs	Daniel Liggett
Marica Chen	Patience Dopson	Sathya N. Prasad Gokul Rao	Varun Jain	Lisa A. Ligos
Yu-Han Chen	Alexander Dorf	Noah Goldberg	Lauren S. James	Xiaoxiao Lin
Lynn Cherry	Janet Dowlin	Jacqueline Gomez	Karl Jarek	Brett Lindbloom
Linus Chou	Christine Duda	Maureen Gomez	David M. Jarmusz	Jordan Lion
Bradley Everett Christian	Stacey-Lee Duggan	Juan Antonio Gonzalez Jr.	Dedjrik Jefferies	Xiaochen Liu
Melanie Kara Christie	Jacob U. Dumansky	Eileen M. Goodman	Ian Jenkins	Joshua Loh
Chun Chum	Dawn Kathleen Dupy	Corey Gordon	Rachel Elizabeth Jenkins	Ernesto Lopez
Andrew Chung	Ashley Duran	Aastha Goyal	Katherine Jensen	Jeffrey Lopez
Joely Chung	Steven Echezuria	Brent Marcal Graham	Christopher R. Johnson	Kelsey N. Lott
Kyopil Chung	Sherri L. Edinger	Rosmary Granados	Gary Johnson	Raymond Lotz
Yoonseop Chung	Rachel E. Edwards	Noreen C. Gray	Christopher Jolma	Austin M. Loy
William Church	Laura Elfter	Tracy J. Graybeal	Danielle Valdez Jones	James Lynch
Joelle Cianfrano	Stephen Elliott	Salvatore Greco	Marieanne Jorajuria	Robert MacTough
Jose Luis Cisneros	Nicole Renee Ellis	Alyssa W. Green	Adrian Justin Juarez	Kurtis Madison
Kathleen E. Clapper	Alissa Emmel	Nicole Green	Jungmi Jung	Nicole Madison
Michelle D. Clark	Christina Encino	David Greenwood	Ella Kagan	Morgan E. Magionos
Andrew Cleary	Maribeth Ennis	Catherine Gregorovic	Denise Lynn Kaiser	Yasin Mahdi
John C. Clifford	Claudine K. Epps	Amy Gregory	Devesh Kakker	Dawn M. Majernik
Joseph Chododes	Christopher A. Estebar	Tiffany Griswell	Amanprit Kaller	Krystine Maldonado
Stacy Cole	Maxwell Fabick	Garry Groom	Da Yea Kang	Arjona Malolli
Daniela Isabel Colon	William Fahey	Vandana Gudwani	Christopher Kansas	Gregory R. Mandoli
Alex Colvin	Joseph B. Feduccia III	Aishwarya Gupta	Natalie Kautsch	Cathy Mannion
Kevin Connelly	Rochelle Ferguson	Paridhi Gupta	John S. Keating	Natalia Manzhula
Brett R. Connors	Debora D. Fernandes	Francisco Jonathan Gutierrez	John P. Kelly	Briley Marchetti
Charles Cook	Michael Fernandez	Wyatt A. Haines	Lamont Kelly	Janee Markowicz
Kelly Coolbaugh	Pedro J. Fernandez	Russell K. Hancock	Michelle Kendler-Kretsch	Erik Markwardt
Nicole M. Correa	Kathryn J. Ferrell	Marvette E. Hardy	James Kenney	Maria Marquez
Mark Corritori	Daniel L. Fields	Jennifer Harms	Sunwoo Kim	Robert J. Martin
Ricardo Cortez	Casey Fitzgerald	Joseph Harrison	Tina Marie Kindron	Ryan W. Martin
Ryan J. Coughlin	Julia A. Flockhart	Dominique L. Harry	Tigran Kirakosyan	Nino S. Martinez
Michael Cox	Teresa Fong	Michael Harvey	Matthew P. Knapp	Sandra Martinez
Stephen R. Cox	Elizabeth A. Fontes-Nunes	Joshua Hasselbach	Brandon J. Kordenbrock	Ricardo Urani Martinez Flores
Cara Marie Critelli	Alexander Fotopoulos	Sean Hayes	Wayne D. Krause	Demetrios Masouras
Gabriel Crivorot	Taylor Fowler	Dima Hazzan	Joshika Kumari	Yulia Massenkoff
Tobias J. Cruz	Ron Franks	Shuyao He	Alen Kutukyan	Magdalena Matthews
Kyla Danielle Curley	Aaron D. Fray	Timothy Allen Heller	Nicole LaBane	Logan E. Mayhew
Jessica M. Curry	Travis Freeman	Adam B. Hemry	Amanda Elizabeth Labun	Allan J. McCain
C. Shayne Daniels	Padraig Friel	Vanessa Her	Adam D. LaFleur	Christie McCarthy
Sarah Darko	Erika Fussman	Matthew Hertzog	Brian Y. Lam	Carole McCormick
Sourit Dasgupta	Laurie Skinner Gaeta	Darion K. Higdon	Emily Jeanette Landry	Kathryn R. McDonell
Jenna D' Aversa	Alexa Gainer	Andrew Hildreth	Jill A. Lange	Terry McGinnis
Adi David	Gabriela Galez-Diaz	Mark Hoempler	Edward Langle	Sharol J. McGrail
Charlynn L. Davis	Paul Galiardo	Michael J. Holdorf	Derek Lanni	David McKenna
Jennifer Davis	Stuart Edward Galloway	Daniel J. Horgan	Melanie LaPlante	Danielle N. McKinney
Jarrett Dawson	Lynette M. Galvan	Jennifer N. Hoskins	Michael LaPunzina	Justin McNair
Jessica De Pinto	Yoshua Steven Garfinkel	Jack Howard	Jolita Laurinaviciute	Ryan McNall
Craig DeBell	Ankur Garg	Shichen Huang	Yulia Lavrentieva	Allison L. McNally
Peter Dekov	Jennifer Atkinson Garner	Yi Huang	Christopher Le	Allison M. McPeak
Sotirios Delimaris	Nikolay Gavlovskiy	Ryan Hubbard	Jason LeBeau	Nereida Maribel Medrano
Kristina DeLuca	Robert Gay	Megan Huberty	Jennifer S. Leber	Megan Nicole Meis
Alan Deng	Alexandra Georgalas	James Huesing	Maribel Ledesma	Lisa M. Meister
Peter Paul DePollo II	Cody J. Gerres	Shannon Elaine Hull	Daniel H. Lee	Carolyn A. Melugin

Vishal S. Melwani
Kathryn Mera
Megan Merrifield
Sarah C. Metsa
Elaine P. Micewicz
Shanna Mighty
Benjamin Miller
Chase Miller
Katie Miller
Lissa Miller
Samantha Mingace
Ted Minner
Shannon Mizzi
Daniel Molfese
Julie Ann Montgomery
Donald Moore
Richard James Moore
Diana Morgan
Joseph Morgo
Stephen Morrison
Tina M. Morse
Elena Moshkovich
Nancy Moy
Bongani Edgar Moyo
Peter Munoz
Courtne M. Murphy
Martin Murphy
Olivia Brooke Murphy
Edward G. Musuras
Simon Mwayitolola
Charles E. Myers
Nirmal Kumar Nagarajan
Syed Najam
Jocali Masayuki Nakao
Kurt J. Napientek
Rudy Naraine
Kerianne Nardi
Peggy A. Naughton
Caroline W. Nduma
Ashley Nelson
Robert Thanh Nguyen
Huiliuqian Ni
Heather Jo Nichols
Elizabeth R. Noehlin
Angela E. Nolan
Nadia Nones
Tanya Norenberg
Deborah K. Nyarunda
Alessandra O'Czerny Beeson
Annie O'Neil-White
Yousuke Ono
Dan Oseran
Dawn Ott
Kristin Owens
Konstantin Oxstn
Victor Uziel Padilla
Cecille Pajarillo
Sunmee Pak
Freeman Park
Natalie Parks
Jigar Patel

Nayan Patel
Shashikant Patel
Jamie Paul
Sharal Payero
Brandon William Peay
Wilda Pena
Ruben De Jesus Perez
Nicholas Perham
Richard Peters
Paul Francis Petrick
Lukasz Petruszak
Ashley Pettengill
Michael Phillips
Brian R. Phoenix
Louis Michael Pineda
Joseph M. Pisano
Matthew Pless
Michael J. Poepsel
Candice A. Pohl
Philip G. Pope
Jake Posey
Jill Powell
Maria Luna Prada
Jason Wayne Pratt
Grace Prosser
Mindy Pruitt
Luis Pucciarelli
Christopher William Puder
Lisa Queen
Naomi Quick
Jenna M. Quigley
Candice Rabe
Mandy Rai
Henry Ramos
Raymond Ramos
Brad Rankin
Daniel P. Reddell
Guillaume Remond
Tyler Rencher
Arcenia Rios
Stephen Ritterbeck
Stephen Rivera
Julie L. Robbins
Francisco Robelo
Elizabeth Rodier
Alejandro J. Rodriguez
Andy Rodriguez
Daniel J. Rodriguez
Julio A. Rodriguez
Kendra Rodriguez
Helen Christine Rogers
Jessica Rojas
Whitney D. Rolle
Chaoan Rong
Danielle Rooney
Douglas George Rosa
Silvia L. Rosado
Joseph Rose
Daniel Seth Roseman
Annie Rosen
Mike H. Rou

Sarah Ruffalo
Julie L. Runia
Daniel Edward Rutherford
Adam Rux
Daniel J. Salmon
Nicole Salvati-Marrero
David Lewis Salyer
Cheryl Elizabeth Samuel
Erika H. Sander
Michael Sands
Francisco J. Santos
Jessica Michelle Sarnoskie
Shirley Schacht
Jillian Schaffner
Megan Scharf
Douglas Hugh Schenk
Joshua Schindler
Christopher Schlieper
Linda Schloss
Elizabeth M. Schmidt
Daiane Schmoller
Jill A. Schurman
Evelyn Schweiker
Bryon Scott
Jeanne Segal
Jesus Alejandro Serrano
Mayra A. Serratos
Daniel Shama
Adam Shank
Yusi Shao
Joshua Samuel Shapiro
Kathy Sharp
Kathleen Shea
Jie Shen
James Shields
Elliott J. Shipp
Veronica Sidney
Brett Siegal
Aaron Silva
Joao Maria Silva Reis Goes
Jordan Simon
Thomas Simpson
Jeffrey Singer
Sachiel Singh
Lee Sion
Marcus Sitionio
Brian Sklar
Edward Michael Skowronski
Amy J. Smith
Michael Alan Smith
Shannon Smith
Gloria Solis
C. Trevor Solomon
Jeffery Song
Nichole Souther
Simon Spektor
Kenneth Ray Sperry
Mayank Srivastava
Michael John Stahley
Craig Stalzer
Vincent Stefani

Yamicha Stephenson
Yuhfen Linda Su
Joseph Sims Sweeney
Jeanne Swidorski
Jonathan C. Sykes
Zsuzsanna A. Szabo
Melissa Tadiello
Kamal Hasnain Taiyeb
Daniel S. Tambolas
Kenneth Tang
Donald F. Taylor
Melissa TyAnn Taylor
David L. Teitelbaum
Taylor Marie Tercek
Iryna Ternova
Joseph Teti III
Kyaw (Joe) Thiha
Fiona Thomas
Stefanie Thomas
Tim Thomas
Michele Thompson
April A. Tilley
Racheal Tolar
Marisa Toperzer
Deanna Toussaint
Jillian Rose Truax
Mary Tsakiris-Cardenas
Tamari Tsankashvili
Charles E. Tucker Jr.
Jeremy Turner
Musa Tuzuner
Emmanuel Ukpong
Lorena Valente
Brandon Valentine
Kristin Van Diver
Alexander Varela
Rocio G. Velasquez
Ronald W. Vernon
Gerriane Villanueva
Andrew Brent Locke Villegas
Andrew Vollenweider
Justin Von Eschen
Michael P. Wagenhauser
Mike Waggoner
Ryan Wallace
Ashley Wamback
Ruomeng Wang
Yuqi Wang
John Ward
Jeff Warley
Cay Z. Weaver
Nicole Wehmeyer
Christian G. Weinschenk
Renee Wertheimer
Brian L. White
Darlene Wiczek
Marcela Widney
David M. Williams
Lakeisha S. Williams
Mindy Williams
Daylyn Williamson

Manyroath Wilson
Christopher Winiecki
Benjamin Winik
Brittney Witherspoon
Matthew Wolf
Peter J. Wollan
Jannaca Wood
Evette Woodley
Nikki Ilyse Worthman
Camille Wynter
Olga Xiroyannis
Erik Yaker
Jordan Yang
Tsega Yohannes
Karen L. York
Crystal D. Young
Jacob Young
Kevin J. Young
Samantha Young
Cori Zaenker
Arzoo Zaidi
Herman Zeleke
Iryna Zhabenko
Qiaoying Zhou
Joseph M. Zibelman
Paul J. Zissler
Sina Zolghadr
Christopher J. Zuckerman
Kyle Joseph Zweber

烏拉圭

Maria E. Rodriguez Kletskey
Michael S. Wills

越南

Jaehong Park
Nguyen Thuy Nguyet Que
Bao Linh Tuong
Xiao Yu

尚比亞

Dennis Chisenga
Chanda Chisunka
Precious Mando
Kondwani Mumba

辛巴威

Jacqueline Chikwanha
Gamuchirai Moyo
Charles Tendi
Andrew Whinyu

有風險的業務： 管控機構風險胃納



2019 年 6 月 21 日，防範金融犯罪專業人士齊聚紐約，參加 **ACAMS 第 7 屆防制洗錢風險管理年會**。會議上，防範金融犯罪專業人士聆聽防範金融犯罪行業專家的真知灼見，掌握未來可用於應對新型風險的實用策略。



「凡出現外交或國家安全危機，制裁手段就會提上擺上檯面。」

JOHN SMITH，Morrison & Foerster LLP
合夥人、海外資產控制辦公室 (OFAC)
前任主任

「目前全球稅務機關查獲並追繳的總稅額為 12 億美元，未來仍會對逃稅問題開展調查。」

JAKE BERNSTEIN，普立茲獎得主、
記者、作家



從左至右：
Michael S. Schidlow、Michael Greenman、
Lindsay Dastrup 和 Dan Stipano



大會的「遠離大麻」圓桌會談探討如何降低銀行涉及大麻的業務風險。



在會議間歇舉辦的聯誼活動期間，與會者們互相交流分享自己的見解。



「如發現可疑情況，建議遵循通常的可疑活動報告政策進行處理。」

DAN STIPANO，Buckley Sandler LLP
合夥人

「ACAMS 立足本土，放眼全球。協會的重要使命是在全球範圍內展開協作並分享最佳實踐。」

ROHIT SHARMA，ACAMS 主席
兼董事總經理



2019年亞太區舉行的公認反洗錢師協會培訓活動

一月 S M T W T F S 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	二月 S M T W T F S 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28	三月 S M T W T F S 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	四月 S M T W T F S 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30
五月 S M T W T F S 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	六月 S M T W T F S 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30	七月 S M T W T F S 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	八月 S M T W T F S 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31
九月 S M T W T F S 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30	十月 S M T W T F S 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	十一月 S M T W T F S 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30	十二月 S M T W T F S 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31

公認反洗錢師認證考試現場備考培訓課程（以英語或當地語言進行）

地區會議 / 研討會系列：
加強防制洗錢 / 打擊金融犯罪實用工具和技巧（以英語進行 或 提供雙語翻譯）

ACAMS 第十一屆亞太區反洗錢 / 反金融犯罪年會（以英語進行）

第五屆年度 CAMS 進階認證課程 — 亞太區（以英語進行）

CAMS 虛擬課堂系列 — 亞太區（以英語進行）

證書系列（虛擬課程）— 亞太區（以英語進行）

免費即時英語網絡研討會 — 亞太區

免費即時普通話網絡研討會 — 亞太區

成為 ACAMS 會員可享有活動折扣，立即行動。

欲免向隅，請循以下途徑報名：

香港

+852-3750 7695

廣州

+86-20-2881 8569

新德里

+91-124-663 7637

北京

+86-10-5811 1936

台北

+886-2-8729 2988

孟買

+91-22-4905 4372

上海

+86-21-6062 7207

新加坡

+65-6622 5611

悉尼

+61-2 8017 0295

成都

+86-28-6511 8323

東京

+81-3-6634 6751

apac@acams.org