

ACAMS TODAY™

20th
ANNIVERSARY

哈迪斯計劃： 揭密暗網

本期相關文章：

永續性：
融合防制洗錢與 ESG

20 周年慶典

2022 年 3 月 - 5 月號

公認反洗錢師協會® (ACAMS®) 出版 acamstoday.org

《今日 ACAMS》—— 事業型防範金融犯罪專家的專業期刊

ACAMS CERTIFICATES

公認反洗錢師協會

ACAMS 專題證書課程

滿足不同業務實際工作需求及不同規模法遵團隊所建立

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



網路犯罪



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



詐欺



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

打擊金融 犯罪

不同的行業，同樣的金融犯罪

20th
ANNIVERSARY

ACAMS TODAY

acamstoday.org

編輯總監

Kieran Beer, CAMS

總編輯

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS

《今日 ACAMS》—— 事業型防範金融犯罪專家的專業期刊

編輯與設計

國際編輯：
Monica Mendez, CAMS

編輯助理：
Ana Cecilia Martinez

創意與設計：
Victoria Racine
Joya Jones

編輯團隊

主席：Elaine Rudolph-Carter, CAMS
Kevin Anderson, CAMS
Kevin Antis, CAMS
Brian Arrington, CAMS
Edwin (Ed) Beemer, CAMS-FCI
Robert Goldfinger, CAMS
Jennifer Hanley-Giersch, CAMS-AUDIT
Debbie Hitzeroth, CAMS-FCI
Stacey Ivie, CAMS
Anne Marie Lacourse
Sanjeev Menon
Ari Redbord
Joe Soniat, CAMS-FCI
Amy Wotapka, CAMS

高階管理團隊

主席兼董事總經理：
Scott Liles
課程開發和行銷副總裁：
Angela Salter
全球人力資源總監：
Bill Lumani
全球銷售副總裁：
David Karl
集團副總裁與全球協會事業拓展執行長：
Hue Dang, CAMS-Audit
全球戰略溝通副總裁：
Lash Kaur
融資和全球營運副總裁：
Mariah Gause
資深全球制裁與風險主管：
Justine Walker
中文版書開
鄧芳慧 (Hue Dang), CAMS-Audit

諮詢委員會

联席主席：Rick A. Small, CAMS
联席主席：Markus Schulz
John J. Byrnes, CAMS
Sharon Campbell
Jim Candelmo, CAMS
Vasilios P. Chrisos, CAMS
David Clark, CAMS, CGSS
Howard Fields, CAMS
María de L. Jiménez, CAMS
William D. Langford, CAMS
Dennis M. Lormel, CAMS
Rick McDonell, CAMS
Karim A. Rajwani, CAMS
Anthony L. Rodriguez, CAMS, CPA
John Smith
Daniel D. Soto, CAMS
Dan Stipano
Philippe Vollot

內部撰稿人

大中華區防制洗錢法遵策略總監：
李娜 (Lynn Li), CAMS-Audit

區域銷售代表

業務開發高級副總裁：
Geoffrey Chunowitz, CAMS
美洲、加拿大和拉丁美洲銷售總監：
Sonia Leon, CAMS-Audit
Gerald Sandt
策略性客戶總監：
Jose Victor Lewis, CAMS
歐洲銷售總監：
Paolo Munari
中東和非洲銷售總監：
Michel Nassif

加勒比地區執行長：
Denise Perez, CAMS

贊助和廣告開發總監：
Andrea Winter, CAMS

澳大利亞業務開發區域總監：
Nick Griffith

南亞 / 東南亞和日本業務開發區域總監：
Christine Lim

北亞業務開發區域總監：
楊智全 (Yokel Yeung), CAMS

中國區首席代表：
郭榮軍 (Jerry Guo), CAMS

《今日 ACAMS》© 2022 版權所有，公認反洗錢師協會 (ACAMS) 保留所有權利。未經 ACAMS 明確書面許可，不得複製本期的任何內容。如中文譯本之文義與英文原文有歧異，概以英文原文為準。

《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。

20th
ANNIVERSARY

ACAMS
公認反洗錢師協會

ACAMS 全球總部
芝加哥 +1305373 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
台北 +886-2-8729 2988 / 2982
新加坡 +65-6622 5611
東京 +81-3-6831 0622
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



2022 年無與倫比的活動

- 拓展專業知識
- 建立人際網絡
- 提升職業生涯

ACAMS 活動提供無與倫比的體驗。您將與志同道合的防範金融犯罪專業人士會面，在生氣勃勃的互動氛圍中開展專項討論和問答，向專家學習。

**是時候塑造防制洗錢犯罪行業的未來了。
您會加入我們嗎？**

ACAMS 活動幾乎遍佈世界各地，包括線上活動。掃描二維碼查看我們的完整活動日曆：





封面：

66

哈迪斯計劃： 揭密暗網

新設暗網情報平臺通過在暗網上收集資訊，來阻止兒童性虐待和人口販賣犯罪分子。



18

防制洗錢的挑戰

18

永續性： 融合防制洗錢與 ESG

防制洗錢專業人士如何在努力實現機構可持續發展的同時遵循 ESG 標準。

10

編者按

12

會員聚焦

14

編輯總監寄語

16

來自 ACAMS 總裁的 一封信

24

金融和實體供應鏈中的 法規遵循融合問題

金融與實體供應鏈之間的連結，促使公司和金融機構整合其法規遵循部門。

28

貿易活動的現代策略

針對影響貿易活動和去中心化金融的技術提升，提出與時俱進的建議。



104

防範金融犯罪行業中的女性

104

透過支持者和導師 促進女性職業發展

打破防範金融犯罪行業的性別規範。

全球金融犯罪回顧

110

參與者更替： 跨國犯罪組織與洗錢犯罪分子

揭示墨西哥跨國犯罪團夥資助販毒和其他金融犯罪的新途徑。

專訪

116

千變萬化的法規遵循問題： 多元、平等與包容為何成為 ACAMS 的優先事項

關於 ACAMS 內部和外部多樣性、公平性和包容性方面的變化詳情。

了解您的分會

118

ACAMS 澳洲分會： 發展歷程

120

ACAMS 日本分會： 一周年慶

122

ACAMS 員工簡介

畢業生

126

進階認證課程畢業生

127

國際公認反洗錢師 (CAMS) 畢業生

137

國際制裁合規師 (CGSS) 畢業生



公認反洗錢師協會

進階的 CAMS 資格認證



公認反洗錢稽核師 (CAMS-AUDIT) 進階資格認證
是一項高級專業認證，專門為執行反洗錢稽核
工作，以及獨立檢測防範金融犯罪控制措施的
專業人士所設計。

瞭解更多

www.acams.org/cams-audit



20th
ANNIVERSARY

20週年記

幾

年前，我開始研究古董珠寶。我為什麼會喜歡古董珠寶？我喜歡瞭解每件古董珠寶的出處，每件古董珠寶都講述著其前主人和設計的故事。每件珠寶，用心觀賞上面的標誌、金屬構件和寶石，您會發現，它的美徐徐展開，特色鮮明，歷久彌新。珠寶行業有一個約定俗成的共識，古董珠寶是指年份超過 50 年的珠寶，但現在越來越多的人一致認為，20 年以上就算古董珠寶。

《今日 ACAMS》即將迎來 20 歲生日。我贊同珠寶界的這一共識，20 年應算古董。《今日 ACAMS》是一份在全球會員的不懈努力和持續貢獻下，促成的獨特出版物。然而，與古董珠寶行業不同，《今日 ACAMS》並未停下發展的腳步。《今日 ACAMS》繼往開來，發揮眾多行業先驅和經驗豐富的專業人士的淵博知識，吸納冉冉升起的專業新秀，為防範金融犯罪界注入活力和創新想法。

長期以來，《今日 ACAMS》堅持為 ACAMS 會員和整個防範金融犯罪界帶來大量前衛文章。正如您將在 20 週年紀念版看到的那樣，《今日 ACAMS》汲取經驗教訓，結合新的思想和技術，為讀者提供從歷史中學習的機會，擁抱新挑戰、新想法、新技術，積極進取，始終領先犯罪分子一步。

其中有一篇封面故事《哈迪斯計劃：揭密暗網》。在這個故事裡，一場駭客馬拉松活動中，眾多專業人士齊聚一堂，共商如何識別暗網掠奪者、拯救無辜生命大計。文章從全新角度探討如何跟上技術發展，繼續打擊人口販賣和兒童剝削活動。這一期刊登的其他主題包括環境、社會和治理與防制洗錢的融合、賭場演變為金融



機構的歷史、去中心化金融的機遇和風險、綠色法規遵循以及多樣性、公平性和包容性等。

您還會發現，這期《今日 ACAMS》雜誌看起來與過去略有不同。我們修訂了版面設計，借 20 週年之際推出全新版面。希望您能繼續閱讀並喜歡我們的實體雜誌和線上雜誌。

另外，我想邀請您閱讀我們精心安排的 20 週年紀念文章，欣賞文章內容，陶醉其中，從資深老手到行業新秀，從分會歷史亮點到最喜愛的封面和名人名言——全與防範金融犯罪有關。

在此向《今日 ACAMS》、ACAMS、ACAMS 會員、《今日 ACAMS》編輯團隊、ACAMS 全體員工和眾多防範金融犯罪專業人士表示熱烈的祝賀，他們會繼續將經典傳承的想法與新興理念相結合，與犯罪分子鬥爭到底。

各位，讓我們一起期待下一個 20 年！ 

Karla Monterrosa-Yancey

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS

總編輯

歡迎關注我們的 Twitter 帳號：@acamstoday

過去和現在

20 年蛻變之旅

Official newsletter of the Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists.
www.ACAMS.org

ACAMS Today
Vol. 2 No. 4 July - Aug 2003

Advancing the professional knowledge of those dedicated to the detection and prevention of international money laundering.

FATF's sweeping revisions change global AML rules

On June 20, the Financial Action Task Force, the influential Paris-based intergovernmental organization, issued for the second time in its 14-year history wide-ranging revisions of the 40 Recommendations that have become the world's blueprint for national and international money laundering controls. The new recommendations extend anti-money laundering measures to non-bank financial businesses such as real estate agents, dealers in precious metals, accountants, lawyers, and trust and company services providers.

Invaluable input from FATF-style regional bodies

"It is heartening for me, both as a member of the FATF as well as its former president, to see that the hard work that we all put in during the past three years has finally come to fruition. Indeed, during my term of presidency of 2001-2002, I had endeavored to ensure the review was pursued vigorously," says Charlie Lo, immediate past president of the FATF, and ACAMS Advisory Board Member. "The New Set is the distilled collective wisdom of the members, with invaluable inputs from FATF-style regional bodies, international organizations and various professional and trade bodies, all of which toiled tirelessly for more than two years in the task of formulating and re-defining these international standards."

The new recommendations of the international organization stress the need for improved "transparency" concerning the beneficial ownership of companies and trusts and the need for national laws to prohibit "shell banks" from maintaining correspondent banking relationships with domestic institutions.

New money laundering bible

Hussam A. Al-Abed, AML Consultant in Jordan and ACAMS Advisory Board Member, says: "The new money laundering bible covers – comprehensively – areas where the financial institutions and other business entities were most vulnerable to abuse by money launderers, thus placing more challenges on the shoulders of those tasked with fighting this crime."

At its plenary meeting, held in Berlin in honor of its German presidency, the FATF also announced that it was adding two new members, Russia and South Africa, bringing the total to 31 countries and governments and two international organizations, the European Commission and Gulf Cooperation Council.

The FATF was founded by the heads of state of the Group of Seven Industrialized Nations at the Economic Summit in Paris in 1989. It first issued its 40 Recommendations in 1990. The revised Recommendations can be found on www.ACAMS.org. "As anti-money laundering professionals, ACAM members would do well to familiarize themselves with the new set and to put it to use as quickly as possible," Lo says.

"ACAMS members would do well to familiarize themselves with the new set and to put it to use as quickly as possible"

Project Hades: Dark web revealed

ALSO IN THIS ISSUE:

- Sustainability: Converging AML and ESG
- 20 years of celebration

March–May 2022
A publication of ACAMS® acamstoday.org

The magazine for career-minded professionals in the anti-financial crime field

© Contents copyright 2003. All rights reserved.

ACAMS TODAY

acamstoday.org



Paul Camacho, CAMS—— 美國加州

2020年5月，在驛站賭場集團 [Station Casinos] 擔任防制洗錢法規遵循副總裁6年後，Paul Camacho 就任 Yaamava' Resort and Casino 法規遵循副總裁。

在此之前，曾在美國國稅局刑事調查科 (IRS-CI) 拉斯維加斯現場辦公室擔任探員，榮獲 IRS-CI 員工最高榮譽「埃爾默·林肯·艾瑞傑出服務獎」[the Elmer Lincoln Irey Distinguished Service Award]。

Camacho 對美國組織犯罪和貪腐（包括阿爾·卡彭案）打擊工作的研究幫助人們發現了重要歷史文件和文物，目前在拉斯維加斯的黑幫博物館展出。他熱衷於追隨資金線索揭開執法歷史，基於這些內容在《今日 ACAMS》上發表了數篇文章，其中有些文章揭示了目前防制洗錢和制裁制度的起源。

2014年以來，Camacho 一直擔任美國頂級博物館之一黑幫博物館的董事會成員。



Alessia Bräutigam—— 愛爾蘭都柏林

Alessia Bräutigam 在防制洗錢、打擊資助恐怖活動和防範金融犯罪領域擁有超過12年經驗，專精於金融科技和監管科技行業。

Bräutigam 先從客戶身分識別制度開啟了防制洗錢的職業生涯，後來轉向政治公眾人物和海外資產控制辦公室 (OFAC) 制裁篩查、可疑活動報告，及執行品質審查工作。2012年以來，Bräutigam 一直在 PayPal 學習支援部門工作，負責為多個市場和司法管轄區開發和提供全球金融犯罪相關培訓內容。

目前，Bräutigam 擔任學習支援專案經理職位。她麾下有一支全球團隊，負責處理 PayPal 全球金融犯罪機構的所有學習需求。Bräutigam 亦支援該機構的報告規定和稽核要求。

Bräutigam 高度重視終身學習，以優異成績獲得刑事司法學士學位，並取得多項 ACAMS 防制洗錢 / 打擊資恐的專題證書，包括賭博和遊戲的防制洗錢風險、打擊資恐、打擊現代奴隸制度和人口販賣等證書。

除了擔任 ACAMS 愛爾蘭分會聯合主席以外，Bräutigam 還是兩個員工資源小組的成員，定期前往嚴重疾病患兒看護慈善機構 Barretstown 從事志工活動。



Derick Mostert, CAMS—— 南非比勒陀利亞

Derick Mostert 是公認反洗錢師 [CAMS]。目前在南非金融情報中心監控和分析部擔任系統和規劃經理。Mostert 即將履行為期三年的借調合約，擔任艾格蒙聯盟秘書處高階官員。

Mostert 從南非警察局開啟職業生涯，擔任上尉警銜，2002 年離職。隨後加入了南非稅務局，2003 年 2 月，受派協助成立南非金融情報中心監控和分析部。過去 29 年中，Mostert 帶領數個多元文化團隊，展開犯罪分析和調查活動，擔任南非國內外執法機關的聯絡人，累積了豐富經驗。

Mostert 現任 ACAMS 南非分會會籍總監，參與了 ACAMS 第六版學習指南中 ACAMS 考試審查小組的工作。

他擁有南非大學警察學學士學位、犯罪學榮譽學位和鑑識調查碩士學位。除了取得 CAMS 認證以外，他還是一名註冊舞弊查核師 [CFE] 和南非註冊商業鑑識人員 [FP]。 **AT**

SARSENSTRIPS™



Ed Beemer 和 Grant Brownrigg 的合作關係可以追溯到上個世紀，他們通過漫畫來傳達防制洗錢和網絡安全的關鍵要素。原因在於“人們不會閱讀四句話的電子郵件，但他們總是會閱讀四幅漫畫。”15 年和 60 期的《今日 ACAMS》是他們為防制洗錢事業做出貢獻的一個顯著里程碑。

回首以往， 展望未來



在

ACAMS 成立暨《今日 ACAMS》
創刊 20 週年之際，值得慶賀的
事情實難計數。我相信，我們

可以說，您現在正在閱讀的這份屢獲殊榮的雜誌，以及透過雜誌文章交流工作成就、卓識見解和專業知識的眾多 ACAMS 會員們，都做出了重要貢獻，促成一場席捲全球的防範金融犯罪革命。

事實上，在最初的二十年裡，ACAMS 社群不僅親眼見證，更親身促成了防範金融犯罪工作的飛躍進展，從美國《愛國者法案》的實施，防制洗錢金融行動工作組織崛起成為全球防範金融犯罪標準的制訂者，到美國《2020 年防制洗錢法》和歐盟防制洗錢管理局成立提案。

無論是作為召集人、教育家還是思想領袖，ACAMS 和《今日 ACAMS》都影響了完整一代的執法機關、金融服務機構、主管機關、非政府機構的專業人士。

我們的工作影響深遠，體現在對跨國犯罪分子定罪、扣押其資產、解救人口販賣受害者、阻止向恐怖組織提供資金等方面。

當然，儘管取得了無數重要勝利，但仍有太多的金融犯罪分子逍遙法外，對有些人來說，犯罪確實沒有受到懲罰。

因此，在慶祝過去 20 年取得的輝煌成就之際，我們也要展望防範金融犯罪界未來幾年將要面臨的一些艱巨挑戰。

在 2021 年 12 月至 2022 年 2 月那一期的《今日 ACAMS》中，我重點探討了犯罪數位化問題，以及執法機關在追繳被盜或非法加密貨幣（尤其是比特幣）方面取得的成就。

隨著 36 億美元的加密貨幣被扣押，紐約一對夫婦因清洗駭客 2016 年攻擊加密貨幣交易所 Bitfinex 所獲非法所得被捕，這一趨勢愈演愈烈。¹

與此同時，執法機關充滿焦慮，思考如何應對下一波數位交易創新，尤其是去中心化金融相關創新，包括承諾匿名的虛擬貨幣交易所和非同質化代幣。

需要理解的是，催生匿名去中心化金融服務源自於相互矛盾的願景：一是原始極端自由主義，它啟發了比特幣，成功創造出一種不受政府監督的貨幣；二是對包容性的追求，它剔除了提供基本金融服務的昂貴中間機構；三，當然是永無止盡尋找機會清洗犯罪所得的不法分子。

ACAMS 播客「金融犯罪問題」系列中有一集，Elliptic 創始人兼科學長 Tom Robinson 警告說，需要在匿名與為犯罪交易提供虛擬庇護所之間取得平衡。Robinson 以 Tornado Cash 等加密貨幣混幣服務業為例（該服務為 Elliptic 等區塊鏈鑑識公司製造了鑑識困難），指出去中心化金融平臺對隱私的承諾應受到防範金融犯罪監管的規範。²

有人認為，將來需要在 Robinson 所說的去中心化金融與央行數位貨幣 [CBDC] 之間做出選擇。Robinson 認為，前者是去中心化金融的「狂野西部」，交易不透明，服務不穩定，且不受監管；後者則會在一個國家或地區的交易處理方面形成壟斷，進而形成追蹤民眾生活大小事的能力。然而，不受監管的去中心化金融世界為兒童剝削所得和其他令人髮指的罪行所得提供了避風港（如果產品失敗且沒有一方最終對之負責，則會造成一定的不穩定問題），而剔除

中間機構，大量發行央行貨幣，使政府可掌握民眾大大小小的金融行為，這些都是不可接受的極端情況。

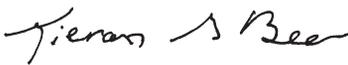
如果說，過去 20 年是今後 20 年的鏡子，那麼，ACAMS 社群很有可能找到第三種辦法並施加影響，管好伴隨央行數位貨幣、去中心化金融及其他任何尚在構思金融工具而來的潛在犯罪。

在 2 月 18 日的談話中，聯準會理事 Lael Brainard 表示，央行數位貨幣應「受到隱私保護，從而使消費者資料和隱私得到保護；有中間機構參與，使金融中介機構而非聯準會直接面對消費者；支持廣泛轉帳，杜絕支付系統零碎化問題；驗證身分，使執法機關能繼續打擊洗錢和資助恐怖活動³。」

第 54 頁的《去中心化金融法規遵循：並不遙遠的新世界》一文深入探討了一些可以防止去中心化金融成為「狂野西部」的控制措施，頗具啟發性。

我在 ACAMS 工作的 16 年裡，值得一提的是與 Karla Monterrosa-Yancey 共事，她創辦了雜誌，至今仍然是雜誌的中堅力量。同時我還要祝賀其他工作人員、Monica Mendez 和 Ana Cecilia Martinez 以及過去 20 年為《今日 ACAMS》撰稿的所有人。

我還要向我們 90,000 名會員說：請繼續閱讀《今日 ACAMS》，及時瞭解 ACAMS 的最新產品和服務。讓我們攜手共迎未來挑戰。 



Kieran Beer, CAMS

首席分析師，編輯總監

歡迎追蹤我的 Twitter 帳號：@KieranBeer

“Financial Crime Matters with Kieran Beer”

(Kieran Beer 談金融犯罪問題)

¹ Valentina Pasquali, “New York Couple Accused of Laundering Thousands of Bitcoins, Evading AML Checks” (紐約夫婦被控清洗數千比特幣、逃避防制洗錢檢查), ACAMS [moneylaundering.com](https://www.moneylaundering.com/news/new-york-couple-accused-of-laundering-thousands-of-bitcoins-evading-aml-checks/), 2022 年 2 月 8 日, <https://www.moneylaundering.com/news/new-york-couple-accused-of-laundering-thousands-of-bitcoins-evading-aml-checks/>

² “Understanding the Rise of DeFi and ‘DeCrime’ with Tom Robinson” (與 Tom Robinson 一起瞭解去中心化金融和去中心化犯罪的興起), 金融犯罪問題, 2022 年 1 月 4 日, <https://soundcloud.com/financialcrimematters/tom-robinson>

³ Lael Brainard, “Preparing for the Financial System of the Future” (為未來金融系統做好準備), 美國聯邦儲備系統理事會, 2022 年 2 月 18 日, <https://www.federalreserve.gov/newsevents/speech/brainard20220218a.htm>

ACAMS TODAY

QUIZ

您讀了最新一期的《今日 ACAMS》了嗎？
請完成以下小測驗，評估您所掌握的知識：

在文章《〈銀行保密法〉：賭場的金融機構史》
中，未提到以下哪個洗錢範例？

- a. 一名布魯諾犯罪家族同夥在花花公子賭場存入 125,000 美元現金
- b. 巴爾的摩毒販 Maurice King 存入超過 50,000 美元，並以支票形式提取這些錢，用於資助洗錢活動
- c. 一名毒販在兩家賭場存入超過 100 萬美元現金
- d. William D'Elia 洗清 600,000 美元的非法所得

您答對了嗎？

如需其他防範金融犯罪小測驗，
請查看 [ACAMSToday.org](https://www.acamstoday.org) 上的
小測驗檢索目錄！

(答案在頁面右下方。)

20 歲的 ACAMS： 拓荒之路，攜友前行



在

法規遵循界，瞬息萬變，一二十年宛如好幾輩子。二十年前，主管機關討論的是評估不記名股票和通匯帳戶是否會構成金融犯罪風險，而不是加密貨幣的漏洞或是如何把人工智慧融入法規遵循系統當中。銀行家

還在大聲疾呼，如何才能知道分行交易是否與恐怖主義有關，而不是正與來自世界另一端的勒索軟體威脅抗爭。在佛羅里達州一間小辦公室裡，一家自稱為公認反洗錢師協會 (ACAMS) 的新機構首次掛牌營運，法規遵循之旅由此開啟，時至今日。

ACAMS 自創立 20 年以來發生了很大的變化：2002 年作為總部位於邁阿密的全球快報傳媒公司 (Alert Global Media) 的分支機構，2006 年起作為紐約科技公司 Fortent 的一部分發展了 2 年，後來在芝加哥 Adatalem Global Education 旗下快速發展壯大。目前，ACAMS 已從一個主要從事法規遵循專業人士培訓的組織——當時是針對美國新版《愛國者法案》要求進行培訓——發展成為一個擁有 90,000 多名會員的全球會員協會。協會崇尚敏捷的思考領導力，召開行業圓桌會議，針對快速變化的新興威脅發布指導意見。

換言之，ACAMS 一直堅定走自己的道路。雖然我只是團隊中的新人，但顯而易見的是，要是 ACAMS 早期沒有遠見卓識的領導力，在持續成長期沒有穩健的策略管理，協會不可能取得如今的成就。更重要的是，協會有一支敬業的團隊，過去和現在均辛勤付出的員工，他們每一天都在用行動證明自己對協會使命的承諾。

但我可以自信地代表眾人說，協會最大的動力來源是我們的會員。會員之中，既有幫助我們保持正軌的法規遵循高階主管，在協會活動中分享見解的監管官員和執法官員，履行區域培訓職責的分會理事，也有 ACAMS 大家庭中積極

參與我們的培訓計劃和活動、對我們信任有加的專業人士。我們的會員通過跨機構和跨境團隊合作，一次又一次地投身於有效打擊金融犯罪這一神聖事業。

老實說，我對此滿懷感激，我相信，這也是每個 ACAMS 人的心裡話。所以我們要繼續努力，透過具有社會影響力的免費新證書課程等舉措，為會員提供最好的支援。所以我們要召集公私合作大會，增進資訊共享和協作。所以我們要擴大活動範圍，關注制裁、金融科技、加密貨幣等具體的法規遵循話題。

我們堅信，在 ACAMS 法規遵循旅程上，前 20 年只是一個開始，我們總會走自己的路。 AT

Scott Liles, ACAMS 主席兼董事總經理，
sliles@acams.org

ACAMS

播客



Justine Walker 博士

談制裁領域



Kieran Beer

談金融 犯罪問題



Listen on
Apple Podcasts

LISTEN ON
Spotify

Listen on
audible

永續性： 融合防制洗錢 與 ESG

在

企業界，有關永續性的討論持續發酵，防制洗錢 (AML) 專業人士務必從環境、社會責任和公司治理 (ESG) 目標的角度，重新評估日常責任；唯有如此，專業人士才能與時並進，追求進一步發展。



從 ESG 角度評估永續性甚至衡量其進度，其實踐做法在不斷發展

儘管已有許多人以多種方式闡述將永續性思維融入業務的重要性，但沒人能像 Unilever 前執行長 Paul Polman 表述得那樣言簡意賅。他說：「在失敗的社會裡，企業不可能取得成功¹。」寥寥數語，一針見血，這句話含括了企業的社會責任與股東責任，是企業必須採取永續發展的理由。而在過去，有人會認為社會責任與股東責任未必能始終和諧一致。此外，Polman 還就永續性問題撰寫大量文章，亦曾在多次演講中談及這一話題；他使永續性的概念在行業中有了更廣泛的意義，包括他論及的不平等、種族間緊張關係等概念。最後，當然也是本文最重要的論點之一：Polman 認為，缺乏領導是阻礙有效實施永續工作的主要因素之一。有鑑於此，他呼籲企業領導——即使缺乏政府引領，也應敢於擔當、積極作為。² 永續發展問題千頭萬緒，尋求解決方案更是如此，需要社會各界的積極貢獻。本文將探討並闡釋防制洗錢專業人士對此付出的必要性，因為防制洗錢工作本身就具有永續性。

什麼是 ESG ？

首先，「永續性」一詞的定義對本次討論至關重要。雖然其定義會略有不同，但根據本文內容，「永續性」指在滿足自己需求的同時「……不損害後代滿足需求的能力³。」而 ESG 有時雖可與「永續性」互換使用，但其重點在於建立一套架構，確保在三大方面取得切實成效，杜絕危及子孫後代利益之事。

通常，ESG 涉及各個領域可劃分如下：

E（環境）：能源效率、溫室氣體排放、碳排放、森林和水生物保護、化學品使用等。

S（社會責任）：考慮因素包括員工流動率、勞工權利、員工待遇、給付員工有尊嚴的薪資、國家或地區 / 公司尊重人權的情況、性別多元化、勞工健康與安全、公司對社會的影響等。

G（公司治理）：貪污、公司管理、公司董事會成員和領導、訴訟風險、風險管理、歷史衝突以及公司處理和解決這些問題的能力等。研究顯示，健全的環境與社會標準源於良好的治理結構，因而公司治理至關重要。⁴

永續性能夠衡量嗎？

從 ESG 角度評估永續性甚至衡量其進度，其實踐做法在不斷發展。然而，迄今為止，這方面的主要指導方針一直都是聯合國 2015 年通過的 17 個永續發展目標 (SDG)。⁵ 聯合國 2000 年通過，而在 2015 年結束實施的 8 個千禧年發展目標，是 SDG 的基礎。⁶ 這 17 個永續發展目標被推崇為所有人謀取更美好、更永續發展未來的藍圖。這些目標涉及的議題頗為廣泛，包括貧困、不平等、氣候變遷、環境退化、和平、正義等（見圖 1）⁷。17 個永續發展目標下設 169 個分項目標，旨於為實現永續發展提供詳細指導。然而，許多企業雖已將這些目標以及各自的分項目標納入內部制度，但實施情況仍以自願為主，難以評估其成效。此類困境是導致許多執行長們呼籲實施相關目標並評估其成效的部分原因。世界經濟論壇 (WEF) 響應了一項呼籲，研究如何衡量利益關係人資本主義，以期取得更多有關創造永續價值的通用指標和一致性報告⁸。

圖1：聯合國17個永續發展目標



資料來源：聯合國

防制洗錢與永續性

縱觀金融服務業——尤其是現代銀行業——從17世紀在英國誕生到今天的發展史，可以發現，防制洗錢的實踐和專業在銀行業仍然屬新興現象⁹。催生防制洗錢專業和實踐的基礎立法始於美國《銀行保密法》(BSA)，可以說，直至2001年9月11日的恐怖攻擊之後，防制洗錢才開始在全球蓬勃發展起來。

總體說來，《銀行保密法》、美國《愛國者法案》、加拿大《犯罪(洗錢)所得和資助恐怖活動法》等重要防制洗錢法律旨在保護金融系統，使

該系統免受販毒、有組織犯罪、資助恐怖活動等犯罪活動的侵害，庇護企業營運所在地的社會。值得注意的是，此類立法工作雖然具有道德上的正當性，亦考慮了永續持續發展因素，開始時卻未能倖免於攻訐。比如，有幾起訴訟是針對《銀行保密法》的，起訴理由是該法違反了《第四修正案》(《第四修正案》禁止政府無正當理由搜查和扣押民眾)。最著名的一起訴訟，是由加州銀行家協會提起的，美國最高法院最終駁回了其訴求，認為《銀行保密法》並未違反《第四修正案》¹⁰。

在某些情況下，創新的防制洗錢立法比企業永續性成為正式話題要早幾十年，但綜合多方面來看，二者可謂殊途同歸，均意圖鼓勵(或部分情況是強制)企業採取措施，保護所在社會，造福後代子孫。

在永續發展倡議中推廣防制洗錢的作用

本質上，防制洗錢工作就是ESG治理領域內永續性的具體落實；正因如此，許多金融機構自開始撰寫永續發展年度報告起，就納入防制洗錢議題。然而，隨著防制洗錢實踐的



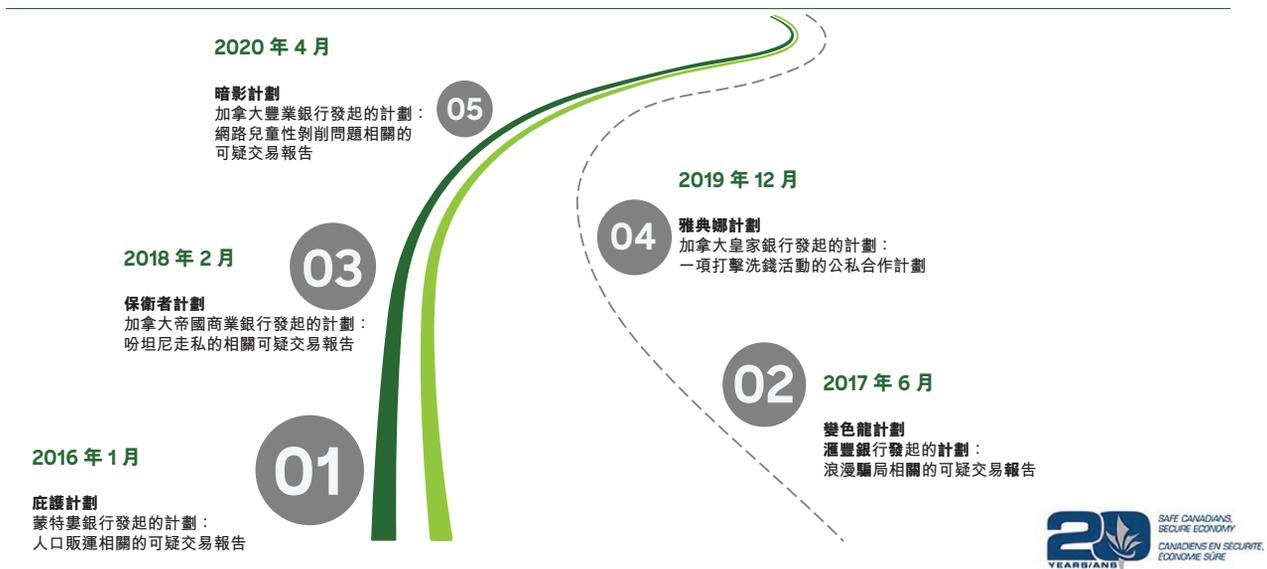
發展，其適用性已擴展至社會和環境領域，但其前提是主動而非被動應用防制洗錢。被動防制洗錢係指根據法規要求實施基本控管措施；主動防制洗錢則指採取措施關注 ESG 訴求下的相關領域。比如，加拿大行業主導的公私合作模式，就是主動防制洗錢的典型例子，其著手打擊嚴重影響被邊緣化弱勢人群的特定金融犯罪，或是破壞該國防制洗錢制度的金融犯罪（見圖 2）。此種公私合作模式被用於解決人口販賣、網路兒童剝削、虐待老人等眾多問題。這類工作可以歸類於 ESG 中的社會責任，而非歸類於公司治理。

豐業銀行《2020 年 ESG 報告》指出，「通過參與和領導『暗影計劃』等公私合作專案，豐業銀行希望幫助人們深入瞭解網路兒童剝削活動的黑暗本質，以及犯罪分子對金融系統的惡意利用。我們應精誠攜手，共同努力，力求提高人們的意識，識別犯罪活動的不同類別，積極向執法機關舉報相關犯罪活動。這些努力，必將對我們服務的社區產生不可估量的影響。」¹²

展望未來

防制洗錢工作展開至今，在永續發展中發揮的作用毋庸置疑。然而，若想將防制洗錢納入更廣泛的永續發展議題，仍需防制洗錢專業人士透過加深認知、專案協作、倡議等

圖 2：加拿大的行業主導型防制洗錢公私合作模式¹¹
公私合作計劃——前進之路



資料來源：加拿大金融交易和報告分析中心

方式加強參與。展望未來，防制洗錢部門或可帶頭解決聯合國 17 個永續發展目標包含的永續性問題，如性別平等（目標 5）、陸地生物（目標 15）等。例如，列支敦士登倡議組織 (Liechtenstein Initiative) 著手進行幫助人口販賣倖存者取得經濟援助專案¹³，而 ACAMS 也在增進環境犯罪意識方面貢獻了綿薄之力¹⁴。未來十年，乃至更遠的將來，無論主動還是被動防制洗錢工作，都必將為永續發展事業做出切實貢獻。 **AT**

Stuart Davis, CAMS, 豐業銀行金融犯罪風險管理資深副總裁、全球主管及洗錢防制長，加拿大安大略省多倫多，sdavis@scotiabank.com

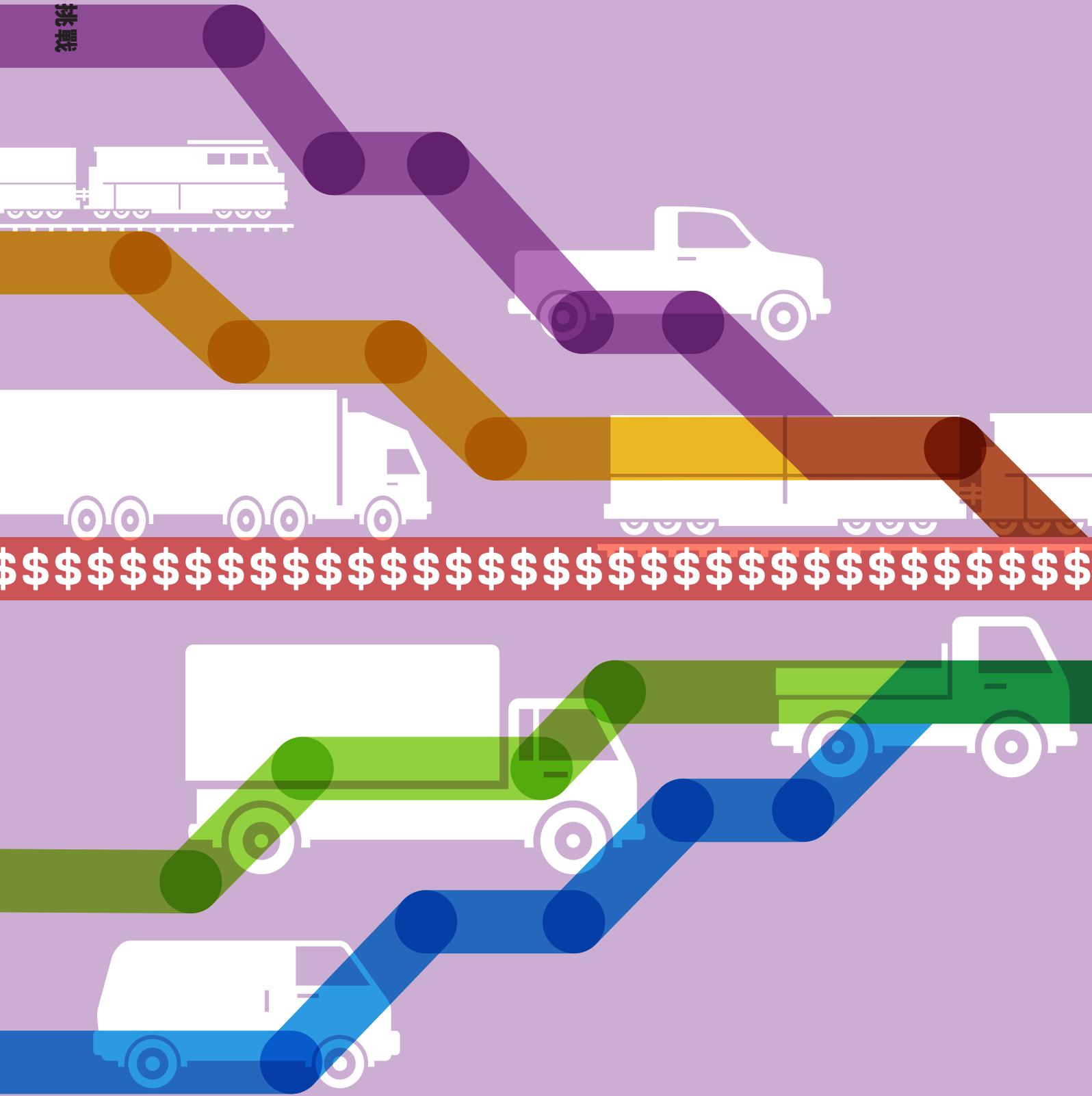
Joseph Mari, CAMS, 金融情報機構 (FIU) 與對外合作總監，加拿大安大略省多倫多，joseph.mari@scotiabank.com

您是否知道

ACAMSToday.org 有七個線上專欄，專注於加密、技術、職業技巧、銀行等熱門話題？

20th
ANNIVERSARY

- ¹ Deonna Anderson, "Paul Polman: Businesses cannot succeed in societies that fail" (Paul Polman: 在失敗的社會裡，企業不可能取得成功), *GreenBiz*, 2020 年 7 月 22 日, <https://www.greenbiz.com/article/paul-polman-businesses-cannot-succeed-societies-fail>
- ² 同上。
- ³ "What is sustainability" (什麼是永續性), 阿爾伯塔大學永續發展辦公室, <https://www.mcgill.ca/sustainability/files/sustainability/what-is-sustainability.pdf>
- ⁴ Mia Söderberg, "Putting ESG and sustainability into perspective in Manager Selection" (選擇管理者時，應考慮 ESG 和永續發展因素), *Global Fund Search*, <https://globalfundsearch.com/blog/esg-sustainability-investing/>
- ⁵ "The 17 Goals" (17 個目標), 聯合國, <https://sdgs.un.org/goals>
- ⁶ "Millennium Goals" (千禧年目標), 聯合國, <https://www.un.org/millenniumgoals/>
- ⁷ "Take Action for the Sustainable Development Goals" (行動起來，實現永續發展目標), 聯合國, <https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals/>
- ⁸ "Measuring Stakeholder Capitalism: Towards Common Metrics and Consistent Reporting of Sustainable Value Creation" (衡量利益關係人資本主義：建立創造永續價值的通用指標和一致性報告), *世界經濟論壇*, <https://www.weforum.org/stakeholdercapitalism>
- ⁹ Prachi Juneja, "History of Modern Banking" (現代銀行業的歷史), *Management Study Guide*, <https://www.managementstudyguide.com/central-banking-in-united-states.htm>; Jongchul Kim, "How modern banking originated: The London goldsmith-bankers' institutionalisation of trust" (現代銀行業的起源：倫敦金匠銀行家的信託制度化), *Business History*, 第 6 卷, 第 53 期, 第 939-959 頁。
- ¹⁰ "California Bankers Assn. v. Shultz, 416 U.S. 21 (1974)" (加州銀行家協會起訴美國國務卿 Shultz, 416 U.S. 21 (1974)), *Justia*, 1974, <https://supreme.justia.com/cases/federal/us/416/21/>
- ¹¹ Brian Monroe, "Regional Report: Canada has done 'amazing things' to fight crime through public-private partnerships, but still hampered by stringent privacy rules, lack of AML safe harbors" (區域性報告：加拿大通過公私合作大力打擊犯罪，但仍然受到嚴格的隱私規則、防制洗錢安全港短缺等阻礙), *Certified Financial Crime Specialists*, 2020 年 8 月 25 日, <https://www.acfcs.org/regional-report-canada-has-done-amazing-things-to-fight-crime-through-public-private-partnerships-but-still-hampered-by-stringent-privacy-rules-lack-of-aml-safe-harbors/>
- ¹² "2020 Environmental, Social and Governance (ESG) Report" (2020 年環境、社會責任和公司治理報告), 豐業銀行, https://www.scotiabank.com/content/dam/scotiabank/canada/en/documents/about/Scotiabank_2020_ESG_Report_Final.pdf
- ¹³ "Finance Against Slavery and Trafficking", 列支敦士登倡議組織, <https://www.fastinitiative.org/>
- ¹⁴ "Green Crime: Re-Thinking How Financial Crime Strategies Apply to Environmental Crime" (綠色犯罪：重新思考金融犯罪策略如何運用於環境犯罪), *ACAMS*, 2021 年 9 月, https://www.acams.org/en/green-crime-re-thinking-how-financial-crime-strategies-apply-to-environmental-crime?utm_source_code=4147&utm_source=linkedin&utm_medium=social#summary-ela3ce77



金融和實體供應鏈中的 法規遵循融合問題



2

005 年，當時領先的全球貿易管理公司 Vastera 被全球最大的金融管理服務供應商摩根大通¹收購，Vastera 的物流與貿易法規遵循業務因此與摩根大通的金融服務單位合併。摩根大通新興支付和全球貿易服務業務前主管 Paul Simpson 指出，摩根大通的客戶現在可以使用「橫跨實體和金融供應鏈的綜合現金、貿易和物流解決方案」。²

藉由融合全球實體和金融供應鏈的固有交集，建立架構提高兩者間的效率。兩個向量場融合能提升效率，已經是成熟的科學原理。畢竟，當空氣速度和方向朝同一方向集中的情況下，物理學家可以測量空氣運動的收縮量和增加量。本文將探討實體和金融供應鏈中法規遵循融合在哪些方面可形成協同效應。

供應鏈

供應鏈（無論是實體供應鏈還是金融供應鏈）是資源的集合，包括：個人、組織、流程、運輸 / 交付方式以及資訊，有條理地歸整後可供應商品、服務或專業知識。金融供應鏈可以轉移資金，包括貨幣、數位餘額，或以所有權為基礎的股票和債券。麥肯錫全球研究院在 2020 年發布的《全球價值鏈的風險、彈性和再平衡》報告中指出³，全球貿易商品的價值增加了兩倍，每年超過 10 兆美元，獨特庫存單位 (SKU) 編號達 110 億個，這些編號代表著不同的待售產品類型，如零件、組件、原材料，以及汽車、家電等製成品。

在廣為人知的公認金融供應鏈中，參與運作的主要包括金融機構及其客戶、複雜的電腦系統、按照政府法規使用詳細流程和程序的內部員工等。另一方面，實體供應鏈錯綜複雜的運作情況經常使領域以外的人霧裡看花，但全球實體供應鏈卻是日常生活中重要成分。

疫情期間，當公眾看到大量運輸和供應鏈中斷的相關新聞後，這種情況有所改變。現在，個人和組織更加瞭解產品是如何從商店貨架運送到家中的前門或卸貨平台。

實體供應鏈涉及的資源非常廣泛、分散且來自第三方，包括國有的基礎設施運輸線，如公路、港口、機場、鐵路、裝卸碼頭等。最後是進出口經紀人、卡車運輸公司、海運貨櫃貨船、鐵路車輛和商品貨櫃、倉儲，當然還有報關代理人和檢查員——

他們都有自己專有的電腦系統及不同的流程和程序。

法規遵循背景

金融供應鏈和實體供應鏈的作業差異會延伸到各自的法規遵循活動中。兩者都要遵守政府就各自供應鏈中流通商品提出的嚴格要求，但金融供應鏈只有一項法規遵循要求關注的商品。而實體供應鏈中的商品種類不計其數——全球貿易量為估算值。

全球商品貿易量異常龐大，海關和政府的統計員甚至都不願意計算全球供應鏈中流轉的每一種商品。因此，政府使用類別編碼系統的複雜「計數」

如此龐雜的情況下，實體供應鏈法規遵循工作自然幾乎只關注供應鏈中涉及的商品，因為沒有足夠的時間去管其他事情。

另一方面，負責管理金融供應鏈的法規遵循部門幾乎只關注參與貿易的各種合作夥伴，而非商品。金融供應鏈法規遵循涉及辛苦的盡職調查工作，重點是瞭解業務往來方的一切資訊，而貿易法規遵循只是確保不與特定政府觀察名單上的個人和組織展開業務。

融合交集

在這種背景下，當然值得考慮金融供應鏈與實體供應鏈之間是否存在融合交集。幸運的是，這兩條路有一個關鍵交集——資金。實體供應鏈的建立、維護和營運需要大量投資，更不用說貿易航線持續營運所產生的商業收入來源及政府關稅、稅捐和費用。

在整個實體供應鏈中，有大量第三方支撐進出口交易及等待付款。此外，實體供應鏈中各種里程碑的達成，取決於交易參與方能否收付款項，其中包括買方 / 進口商、賣方 / 出口商、各種物流服務供應商和海關。在與買方 / 進口商達成財務安排前，賣方 / 出口商一般不會發貨。至少在支付部分款項之前，貨運公司不會到碼頭裝載貨物。不預付服務款，倉庫不會收儲貨物。必須先繳付評定關稅，貨物才會放行給買方 / 進口商。

實體供應鏈的作業會產生大量的金融支付交易。第三方收付資金時，內外部金融法規遵循流程啟動，兩條供應鏈之間會出現融合交集。公司的

實體供應鏈涉及的資源

非常廣泛、分散

且來自第三方

加總，產生國家貿易統計數據，控制全球流通產品，而非根據特定產品或交易數量進行管理。

對許多人來說，用於管理貿易法規遵循的全球分類系統包含 5,395 個六位數的商品代碼和 17,000 多個獨特編號，這本身就就很複雜。如果列印出來，商品明細表長達 4,328 頁。儘管令人生畏，但與追蹤全球流通的所有商品相較，則要簡單得多。在數量

財務部門能否將對穩健業務夥伴的盡職調查結果分享給供應鏈或訂單履行部門，決定了這些交集是否能發揮協同效應。在過去 20 年或者至少自 Vastera 與摩根大通併購案完成以來，這種公司間的資料共享一直都是融合效果最明顯的領域。

無聯繫世界的法規遵循問題

實體供應鏈中的每一個參與者都會產生執行交易所需的資訊。但與金融供應鏈不同，目前尚無一個互聯的全球銀行系統可儲存資料並與其他方及政府主管機關共享資料，或是作為法規遵循活動的基礎。在整個實體供應鏈中，根本不存在任何相容且互聯的資料交換場所，可供參與者共享必要資訊、執行貿易作業或法規遵循活動。因此，資訊經常轉手，並且在此過程中，可能會出現資料輸入錯誤、轉置或丟失的問題。資訊也有可能受人故意操縱，因為幾乎沒有辦法驗證各種貿易文件所記載資訊的準確性，更遑論完整性了。這些負面的、也可以說是不可避免的作業因素凸顯了進行全面盡職調查的必要性。

為回應涉及第三方的複雜金融法規遵循要求，又不對運輸時間或客戶體驗造成負面影響，越來越多的貿易作業法規遵循團隊開始移交這一責任領域。財務法規遵循部門投入大量資源取得必要工具和內容，以全面瞭解並評估業務夥伴及其可能造成的風險。共享資訊後，可以協助貿易法規遵循團隊繼續專注處理跨境商品法規遵循事務，同時確保業務夥伴實施穩健有力的法規遵循制度。如此，不但能提高整體效率，還能提升整個組織

快速集中資源處理風險相關因素的能力。

結語

商業成就以往主要集中在國內，供應鏈只需稍許整合法規遵循職能即可應付。但在過去 20 年中，全球實體供應鏈流通的商品在總量、頻率和種類上均大幅增長。現在，複雜、相互依存的國際供應鏈早已不是新鮮事物，而是成為常態。多年來，面對監管壓力，企業和金融機構整體上逐步增加了金融供應鏈的盡職調查活動。與此同時，聰明的組織也借此機會，開始在其組織內部整合法規遵循的職能。如今，這些組織準備得更加完善，能夠高效而全面地管理好內部的風險和法規遵循事務，尤其是實體供應鏈和金融供應鏈中的共同因素。 

Anne Marie Lacourse，
美國道瓊風險與法規遵循公司顧問，
annemarie@lacourse.us

¹ “Treasury and Payments” (金融與支付)，
摩根大通，<https://www.jpmorgan.com/commercial-banking/solutions/treasury-payments>

² “JP Morgan Treasury Services Acquires Physical Trade Management Systems Vendor Vastera” (摩根大通資金服務部收購實體貿易管理系統供應商 Vastera)，*Global Custodian*，2005 年 1 月 10 日，<https://www.globalcustodian.com/jp-morgan-treasury-services-acquires-physical-trade-management-systems-vendor-vastera/>

³ “Risk, resilience, and rebalancing in global value chains” (全球價值鏈的風險、彈性和再平衡)，*麥肯錫全球研究院*，2020 年 8 月 6 日，<https://www.mckinsey.com/business-functions/operations/our-insights/risk-resilience-and-rebalancing-in-global-value-chains>

您是否知道

您可以通過
《今日 ACAMS》線上小測驗
測試您的防範金融犯罪知識？

20th
ANNIVERSARY

貿易活動的現代策略

貿

易活動正在發生根本性的變化，財務部門高階主管過去面臨的固有風險也發生了變化。市場波動加大，加上交易頻率升高、數位資產廣泛普及，進一步提高了問題的複雜性，將整個行業推向懸崖邊緣。

展望未來，大型金融機構必須針對想要涉獵的數位資產考慮其風險和回報，以及金融、監管和聲譽影響，因為此等影響無疑會橫跨資本市場乃至零售銀行業，甚至其他領域。

先說說數位資產的困境

Charlie Munger 曾說：「我希望它們（比特幣）從未被發明出來。」然而，自中本聰白皮書發佈 14 年以來，比特幣——以及廣義上的去中心化金融 (DeFi)——受主流市場歡迎的勢頭持續不墜。

2020 年 6 月，總鎖定價值 (TVL) 或去中心化金融鎖定基金的總價值約為 10 億美元。據 2021 年 12 月的一份報告¹，來自 DeFi Pulse 的數據顯示，總鎖定價值 (TVL) 在 5 月中旬登頂，達 860 億美元以上，年底越過 600 億美元大關。儘管這意味著巨大的機會，但這種增長態勢也給金融機構帶來了真正的風險，具體表現為網路犯罪、洗錢和資助恐怖活動分子等非法活動。

虛擬資產交易不必依賴中心化的「受監管」機構。如此一來，傳統金融賴以降低系統內風險的一些控制措施就消失了。虛擬資產交易需要的唯一工具就是智慧手機和 WiFi 網路。因此，在許多方面，去中心化金融具有無國界、全年無休的特徵，可以不受其他資產在「高風險」司法管轄區需要遵守的制裁名單的約束。不出所料，快速發展的技術創新對不法分子非常有利。事實上，

一份來自 Chainalysis 的報告指出，在 2021 年被盜的加密貨幣總額（約 32 億美元）中，有 72% 盜自去中心化金融協議。² 同一研究發現，去中心化金融是一種越來越流行的洗錢方式，其用量在 2020 年至 2021 年期間增長了 1,964%。

監管良好的司法管轄區，法規遵循成本可能居高不下，監管套利行為十分猖獗，各種虛擬資產交易平臺紛紛選擇經濟效益最突出的司法管轄區。然而，這些數位資產具有普遍、無國界和虛擬等特點，將產生巨大影響。不僅「非傳統」的當地司法管轄區能利用一線金融機構提供的經濟利益發展當地經濟，而且這些金融機構的客戶群也會顯著增長。此外，在防制洗錢金融行動工作組織 (FATF)、經濟合作暨發展組織 (OECD) 等全球監管諮詢機構的努力下，大量的諮議公告給這些「狂野西部」司法管轄區帶來了很大的壓力。經濟合作暨發展組織和防制洗錢金融行動工作組織有

可能採取懲罰措施，例如發出警告，或實施嚴厲制裁，將不合標準的監管制度踢出傳統金融「軌道」；所有虛擬資產相關實體最終都要與傳統金融「接軌」，方能長期生存下去。

由於這些原因，所有傳統金融實體都有必要加深對這種技術手段的瞭解。

總體情況

新冠疫情迫使許多金融從業人員從根本上質疑現有的策略。隨著 2022 年的到來，傳統金融服務機構要高瞻遠矚，做好準備，在加密貨幣使用量持續飆升的情況下尤其如此。即使數位資產投資不多的公司也要記住以下細節。

- **傳統金融與去中心化金融：**金融軍備競賽離不開傳統金融和去中心化金融。長遠來看，忽視或相信去中心化金融只不過曇花一現或龐氏騙局，對金融機構都沒有好處的。傳統金融會依賴去中心化金融，反之亦然。去中心化金融實體——以及專門從事此類業務的服務企業——遲早要依靠傳統軌道方能維持生計。同樣，隨著去中心化金融基礎設施的發展，傳統金融公司會發現，對去中心化金融的依賴會進一步加深，變得更加複雜。主管機關深諳此道，會繼續透過檢查工作釐清複雜事務。拒絕承認現實的實體會成為反例，幫助其他實體認識到瞭解這一現象的重要性，還有可能要承受更大的財務和聲譽風險，包括經濟處罰、媒體審查等。
- **風險敞口：**金融企業需要調整虛擬資產的風險敞口。將區塊鏈技術獨有的功能用於各種風險流程，同樣可以顯著節省成本。金融機構聘用證券結算和其他中介機構需要花費大量成本，而區塊鏈可以提供無需信任的點對點互動，擺脫前述中介機構，為金融機構節省成本。例如，區塊鏈上的數位身分也有可能顯著改變了解您的客戶 (KYC)、客戶盡職調查 (CDD)、增強盡職調查 (EDD) 等勞動密集型工作，節省大量法規遵循成本。使用這種技術還有額外的好處，就是便攜且可驗證的數位身分能即時驗證身分。如此可以大幅降低了解您的客戶、客戶盡職調查和增強盡職調查相關成本，加快新業務辦理，如開戶、信貸產品延期、零售貸款、保險等。
- **技術與人才：**為了迎接這一時刻，企業需要投資創新技術和人才。在創紀錄的交易量和活動速度的推動下，

去中心化金融交易平臺運作所依賴的演算法越來越複雜。根據 Chainalysis 數據，僅在 2021 年，加密貨幣交易額就增至 15.8 兆美元，比 2020 年增長 567%³。傳統金融和去中心化金融最好投資足夠強大和全面的技術，準確掌握資料，在資料繼續擴增前實施全面審查。相對地，這要求具備密碼學、區塊鏈工程等新興領域的額外專業知識與技能組合，這些技能供不應求。

誰說傳統領域人士學不出新名堂？

據 CipherTrace 的一份報告，「2020 年，重大加密貨幣竊盜、駭客攻擊和詐騙活動價值總計 19 億美元⁴。」相比之下，聯合國估計每年有 1.6 萬億美元的法幣被洗白⁵。

犯罪實體歷來都是率先利用新技術成果，因為它們的營運開銷低，也無須承受機構面臨的各種限制。例如，當汽車製造出來時，組織犯罪集團就利用這種新技術來輔助搶劫銀行、違反禁令、綁架等。

當然，傳統金融領域的人需要意識到這些風險，但不應阻止他們瞭解這種新興技術的功能，更重要的是，瞭解該技術可能會徹底顛覆過時的流程、政策和技術。 

John Dalton , CAMS , KX 高級副總裁、金融服務產品和解決方案戰略全球負責人，美國北卡羅萊納州，
jdalton2@kx.com

Doug McCalmont , CAMS , Chrysalis Digital Asset Exchange 聯合創始人 / 法遵長，美國麻薩諸塞州，
dmccalmont@chrysalisdae.com , [Twitter : @DougMcCalmont](https://twitter.com/DougMcCalmont)

¹ Alex Behrens , "The Growth of DeFi" (去中心化金融的成長) , Circle , 2021 年 12 月 6 日 , <https://www.circle.com/blog/the-growth-of-defi>

² Isabella Lee , "The stunning growth of cryptocurrency markets in 2021 also came with an 80% rise in crypto crimes, new analysis shows" (新的分析顯示，2021 年加密貨幣市場取得驚人增長，加密貨幣犯罪也隨之增長了 80%) , 商業內幕 , 2022 年 1 月 6 日 , <https://markets.businessinsider.com/news/currencies/crypto-crimes-2021-defi-scam-stolen-funds-rug-pull-chainalysis-2022-1>

³ "Crypto Crime Trends for 2022: Illicit Transaction Activity Reaches All-Time High in Value, All-Time Low in Share of All Cryptocurrency Activity" (2022 年加密貨幣犯罪趨勢：非法交易活動價值創下歷史新高，加密貨幣活動占比創下新低) , Chainalysis , 2022 年 1 月 6 日 , <https://blog.chainalysis.com/reports/2022-crypto-crime-report-introduction/>

⁴ "Cryptocurrency Crime and Anti-Money Laundering Report, February 2021" (加密貨幣犯罪和防制洗錢報告，2021 年 2 月) , CipherTrace , <https://ciphertrace.com/2020-year-end-cryptocurrency-crime-and-anti-money-laundering-report/>

⁵ "Tax abuse, money laundering and corruption plague global finance" (稅務詐欺、洗錢和貪腐問題困擾全球金融) , 聯合國 , 2020 年 9 月 24 日 , <https://www.un.org/development/desa/en/news/financing/facti-interim-reporthtml>

《銀行保密法》：

賭場的金融機構史



賭

場應該交給誰來控制——州政府？還是聯邦政府？當賭場成為流行的非法資金洗錢管道時，這個問題促使國會召開了多場聽證會。這些聽證會於1984年2月10日和6月21日

舉行¹，紐澤西州國會議員 William J. Hughes 擔任主席。包括內華達州國會議員 Harry Reid 在內的聯邦官員和州政府官員，以及來自紐澤西州和內華達州的行業代表在聽證會上作證。雖然所有人一致認為賭場確有洗錢活動，但對如何解決這個問題持有不同看法。

1983年，美國財政部開始審查賭場參與洗錢活動的情況，並考慮是否對賭場實施適用於金融機構的相同聯邦法規。1983年10月，紐澤西州州長 Thomas Kean 同意並支持美國財政部執法和行政部助理部長 John M. Walker, Jr. 的提案，即「將賭場認定為《銀行保密法》規定的金融機構。」實施後，這一意見將對紐澤西州和內華達州產生重大影響。² 作為犯罪小組委員會主席，國會議員 Hughes 呼籲舉行聽證會，加深對有關該問題的瞭解。

美國財政部實施的「最終規則」終將賭場歸為金融機構，要求賭場遵守強制申報現金交易報告、記錄保存、身分驗證等要求。³ 然而，極具顛覆性的「最終規則」之路充滿挑戰。

賭場——實為銀行？

為解決犯罪組織經由銀行洗錢的行為，美國國會於1970年頒布了《銀行保密法》，要求提交現金交易報告申報現金交易並保留記錄。⁴ 洗錢直到1986年才被定為犯罪，因此《銀行保密法》通常僅被視為一項防制洗錢法律，旨在協助執法機關調查和起訴多種犯罪活動。⁵

當時，《銀行保密法》已成為執法機關打擊各種犯罪活動的有效工具。然而，1979年，金融機構只提交了121,000份現金交易報告，遠低於預期。美國國稅局和其他聯邦機構積極發起調查，包括啟動「現金流專案」，該專案著重於調查逃避申報現金交易報告、為毒販洗錢的銀行高階主管。⁶ 這些調查效果顯著，加強了法規遵循工作，1983年，現金交易報告申報量增至530,000多份。⁷

於是，為規避執法機關，犯罪組織開始尋求利用其他辦法洗錢、隱瞞利潤。這些利潤去哪兒了？賭場！這是一場完美的「婚姻」。雖然從博弈角度來看，賭場受到高度監管，但賭場無需履行聯邦現金報告責任，也不用遵循記錄保存要求。不僅如此，賭場還提供匿名金融服務，包括存款/信用帳戶、支票兌現、貨幣兌換、保險箱、電子資金轉帳（即電匯）等。相反，在某些情況下，犯罪組織會提供大筆現金，並向賭場支付一定比例的費用，作為清洗非法現金所得的手續費。如此可見，賭場實際上是披著賭場外衣的銀行。聯姻對二者均有益，但代價是什麼？

利用賭場清洗非法利潤的行為開始失控

1980年代初，平均每月有3,100萬美元（今天約合1.05億美元）現金存入大西洋城的賭場。⁸ 對1983年6月的現金存款進行分析發現，356名存款人中有55人的資金可以追溯到敲詐勒索、販毒、逃稅和非法賭博所得。因為無需承擔報告和記錄保存責任，賭場不知不覺成了非法資金洗錢活動的幫兇，但並非所有情況均是如此。⁹

《華爾街日報》報導稱¹⁰，賭場管理階層有時會幫助和教唆犯罪活動。有這樣一個案例，拉斯維加斯皇家賭場的老闆協助臥底探員（冒充古柯鹼走私者）把近400,000美元兌換成100美元面值的鈔票，並把資金電匯到開曼群島的一個帳戶當中。由於《銀行保密法》法規遵循要求對賭場不適用，因此不能控告被告未履行現金交易報告義務。相反，可以控告他們串謀欺騙美國國稅局。賭場老闆還告訴臥底探員，他「正在為很多其他人處理現金，這些人也向政府隱瞞資金。」時任美國國稅局執法助理專員的 Richard C. Wassenaar 表示，國稅局發現，「利用賭場洗錢的情況大幅增加。」¹¹ 此外，美國緝毒署調查顯示，犯罪分子利用賭場洗錢的趨勢令人擔憂，臥底行動所獲資訊顯示，賭場有些管理人員會因清洗非法資金而獲得10%的手續費。¹²

1984年2月10日的聽證會提到了大量透過賭場洗錢的例子。以下是一個例子。

- 據文件記載，1982年2月至3月期間，高利貸者及費城「布魯諾犯罪家族」同夥 John Bongiovanni 在花花公子賭場存入125,000美元現金。

- 巴爾的摩毒販 Maurice King 存入超過 50,000 美元，他取出這些錢，以支票形式付給其股票經紀人，這筆錢後來用來買了一家雜貨店，用於清洗毒品所得。King 分銷古柯鹼，控制了巴爾的摩東部 40% 至 60% 的海洛因市場。
- 1982 年，華盛頓特區一名毒販在兩家賭場存入超過 100 萬美元現金，其中一筆存款金額為 150,000 美元。此人賭了一小筆，然後把錢取了出來。
- 來自紐約布魯克林的 Daniel J. Marino 是「甘比諾犯罪家族」的一名「戰士」，1983 年他在凱撒賭場存入 5 萬美元現金。
- 1981 年 5 月至 11 月期間，國際毒販 John R. Chabot 在花花公子賭場存入 151,000 美元¹³。

相關案件很多，所有證人一致認為，需要做點什麼。但對於應該採取什麼對策，則意見不一。

聯邦與州法規

美國財政部在這個問題上的立場¹⁴是眾所周知的。聽證會之前，美國財政部代表就變更規則、將賭場歸為金融機構，與博弈業和立法機構進行了討論。分歧的核心在於是否將賭場置於聯邦管轄之下。

州主管機關和行業官員對向聯邦政府開放管轄權深表擔憂。¹⁵ 紐澤西州博弈執法局局長 Thomas R. O'Brien 作證時激動地表示，沒有必要進行聯邦監管。他相信，紐澤西州和內華達州的博弈官員可以透過合作，有效地解決問題。¹⁶ 國會議員 Reid 的證詞也反映了這一觀點，他指出，「建議推行的州法規可以確實解決博弈業和財政部的共同關切事項，無需聯邦政府採取行動。」¹⁷ 他進一步詳細說明了一套 11 條規則，用於阻止犯罪

分子通過賭場洗錢。這些規則中的大多數都涉及禁止直接兌換貨幣（使用小面額紙幣兌換大面額紙幣）、支票和控制措施，防止犯罪分子不賭錢卻提款。其他控制措施旨在阻止向未知第三方付款。¹⁸

沒人懷疑國會議員 Reid 提出的規則有效，只是這些規則的依據較為狹隘（僅涉及現金交易）且有一個重要缺陷：不要求報告超過 10,000 美元的現金交易。國會議員 Reid 和博弈業證人認為，他們提出的規則能合理防範洗錢，因此不必提交現金交易報告。¹⁹ 一位賭場官員還提議，要求酌情向州報告異常活動。²⁰ 他們的觀點似乎基於包括政府代表在內的幾位證人所作的一些總體陳述，即犯罪分子是在賭場不知情、未協助的情況下進行洗錢活動的。²¹ 國會議員 Hughes 在 1984 年 2 月 10 日的陳述中明確表示了這一點。²²

視若無睹的棘手難題

洗錢往往涉及賭場員工，某些情況下，甚至有管理階層協助和教唆。此外，美國緝毒署證實，有賭場員工收費洗錢。然而，即使不考慮這些事實，「棘手難題」依然存在。犯罪分子在賭場存入大量現金，通常很少賭博，有時甚至不賭博。賭場有否質疑這些資金的來源？他們是否想過，客戶為什麼不透過銀行轉移或存入現金？

其原因可以追溯到賭場「不問不說」的遊戲規則。當時，沒人要求賭場向客戶詢問賭博資金的來源，賭場也從未這樣做過。此外，對於超過 10,000 美元的現金存款交易，也沒人要求他們驗證客戶身分或提交此類交易的報告。執法機關對賭場客戶的身分及其現金交易的性質提出了質疑。不幸的是，如果沒有身分識別、記錄保存和報告要求，賭場可能只會佯裝不知情。博弈業提出的解決方案不包括現金交易報告，在異常活動報告方面賦予了賭場很大的自由裁量權。直到 2003 年，賭場才被要求提交可疑活動報告，從隨後的執法行動可以看出，他們非常不情願遵守相關要求。²³

美國財政部的策略舉措

1984 年 6 月 21 日，聽證會開始時，國會議員、主席 Hughes 發表了講話。他講了兩點，令人驚訝。首先，他第一次承認，有賭場人員參與洗錢活動。與他之前的說法不同。他現在說，「沒有跡象顯示賭場業以任何方式參與了洗錢活動。」他還表示，當天上午早些時候，他得知 John Walker 將「公布」美國財政部建議的條例。²⁴

雖然在 1984 年 2 月 10 日聽證會上的證詞中，執法機關社群支持將賭場歸為金融機構，但 Walker 知道 1984 年 6 月 21 日的聽證會將提出不同的觀點。這次聽證會將包括反對將賭場歸為金融機構的博弈業主管，他們試圖避免聯邦政府進一步參與其活動。此外，國會議員 Reid 支持這些主管，他在證詞中有明確表示。²⁵



顯然，為了先發制人，Walker 作證說，美國財政部在起草擬議條例時考慮了博弈業的反饋意見。此外，他還通知小組委員會，他已經核准要發布的擬議條例，該條例將把賭場歸為《銀行保密法》規定「金融機構」。²⁶ 木已成舟。聽證會不是為了收集起草擬議條例所需的證詞。充其量，在發布最終條例時考慮此等證詞，但必須重新提交給美國財政部。

最終規則

1984 年 8 月 17 日發布擬議條例後，美國財政部收到了大量意見，尤其是來自博弈業的意見。總之，這些意見普遍反對現金交易報告、身分識別和記錄保存要求。博弈業相信，包括使用社會安全號碼在內的此等強化措施會嚇壞客戶，進而對賭場業產生不利影響。在認同行業關切的同時，美國財政部還高度依賴聯邦調查局的意見，其中提到了透過賭場洗錢的大量例子。聯邦調查局強烈支持發布最終規則，該規則「將為執法機關社群提供另一種工具，可用於追蹤組織犯罪和毒販所產生的巨額所得」²⁷

最終規則於 1985 年 2 月 6 日發布，並於 1985 年 5 月 7 日生效。其反映出美國財政部對抗洗錢活動的倡議，提出有效偵查、調查和起訴重大犯罪活動的架構——此需求的重要性超過了行業擔憂。儘管如此，如果各州頒布的規則基本上符合最終規則的要求，則會獲得「豁免」。²⁸ 只有內華達州利用了豁免權，但若要獲得豁免資格，則需提交現金交易報告並保留記錄。

最後，最終規則將賭場業納入金融機構的第一步，終究有助於聯邦政府打擊洗錢、資助恐怖活動等相關犯罪。 **AT**

Peter S. Alvarado, CAMS, 彩票和博弈辦公室監管和監督主任，華盛頓特區，peter.alvarado@dc.gov

Melissa Kiernan, CFCS, 彩票和博弈辦公室金融調查員，華盛頓特區，melissa.kiernan@dc.gov

¹ “Use of Casinos to Launder the Proceeds of Drug Trafficking and Organized Crime: Hearing before the Subcommittee on Crime of the Committee on the Judiciary House of Representatives” (利用賭場清洗販毒和有組織犯罪所得：眾議院司法委員會犯罪問題小組委員會聽證會)，美國政府印刷辦公室，1985 年。

² 同上，第 103-105 頁。

³ “Federal Register: 50 Federal Regulation 5059 (February 6, 1985)” (聯邦公報：《聯邦法規彙編》第 50 篇第 5059 條 (1985 年 2 月 6 日))，美國財政部，第 5065 頁。

⁴ 公法 91-508 § 121(a) 和 (b)。

⁵ 同上，第 51-52 頁。

⁶ “IRS: Criminal Investigation Annual Report 2019” (美國國稅局刑事調查年度報告)，美國國稅局，第 9 頁；同上，第 29 頁。

⁷ 同上，第 52 頁。

⁸ 同上，第 49 頁。

⁹ 同上，第 11 頁。

¹⁰ Robert E. Taylor, “Using Loophole in Treasury Rule, Casinos Said to Help Launder Illegal Drug Money” (賭場或利用財政部規則漏洞，幫助清洗非法販毒所得)，《華爾街日報》，1983 年 3 月 17 日。

¹¹ 同上。

¹² 同上，第 39 頁。

¹³ 見前注 1，第 16-18 頁及第 32 頁。

¹⁴ 《銀行保密法》目前的管理機構金融犯罪稽查局到 1990 年才成立。在此之前，美國財政部執法和行政部助理部長負責其管理工作，有權制訂規則。

¹⁵ 同上，第 128 頁。

¹⁶ 同上，第 19-21 頁。

¹⁷ 同上，第 142 頁。

¹⁸ 同上，第 143 頁。

¹⁹ 同上，第 142-143 頁。

²⁰ 同上，第 154 頁。

²¹ 同上，第 4、62 和 114 頁。

²² 同上，第 4 頁。

²³ Jennifer Shasky Calvery, “Remarks of Jennifer Shasky Calvery, Director, Financial Crimes Enforcement Network” (金融犯罪稽查局總監 Jennifer Shasky Calvery 的談話)，金融犯罪稽查局，全球博弈博覽會，2013 年 9 月 24 日，拉斯維加斯金沙會展中心，內華達州拉斯維加斯，會議發言。

²⁴ 同上，第 111-112 頁。

²⁵ 同上，第 19-21 頁。

²⁶ 同上，第 115 頁。

²⁷ 同上。

²⁸ 同上。



防制洗錢風險管理轉型： 從遏制到貢獻

在

金融服務中，手機銀行走在客戶互動的尖端，隨之而來的金融服務數位化和行動化速度只能以飛速形容。正如 L.J. Harkin 和 D. Kuss 在 2021 年發表的研究論文《「智慧手機是我本人的延伸」：對智慧手機使用影響的整體定性研究》¹ 中所探討的那樣，「結果顯示，智慧手機與用戶的生活相互交織，形成了『自我的延伸』。」

此外，一項代表美國銀行家協會進行的調查注意到，「消費者目前使用行動應用程式進行銀行業務的頻率高於其他任何方法。」² 新冠疫情期間，在數位管道的使用頻率上，行動應用程式的使用率從 33% 增至 44%，線上網站則從 24% 增至 26%。另一方面，分行服務則從 21% 降至 10%³。可以肯定地說，這兩種模式相互作用，很可能會鞏固並增加未來行動銀行的使用。

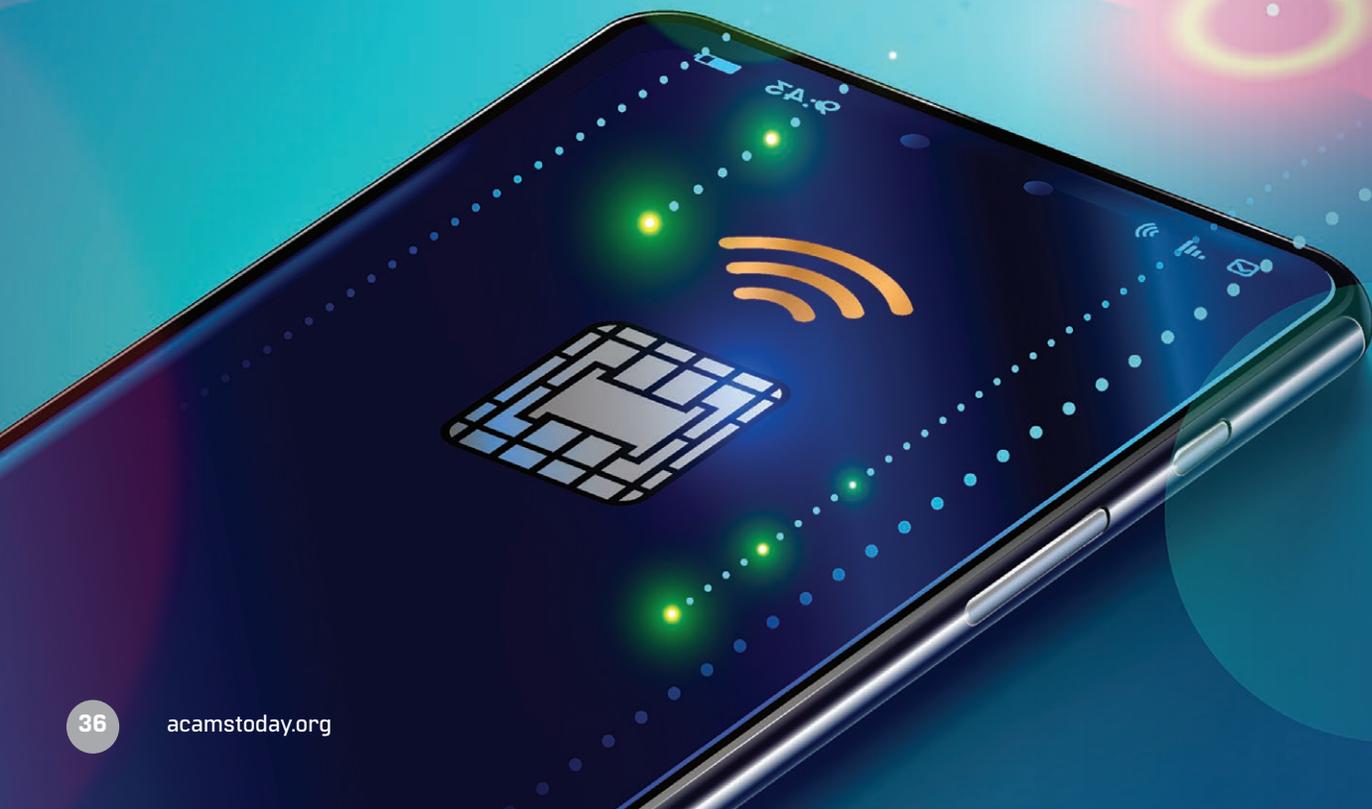
不斷變化的金融服務領域

在防制洗錢工作和風險管理方面，金融服務行業主要運用工作流程自動化和其他方式，突破目前防制洗錢法規遵循、了解您的客戶 (KYC) 開戶和更新、交易監控和篩查等領域間的孤島運作模式，提高效率。Jim Marous 在其發表於《The Financial Brand》上的一篇文章中指出，2021 年「有 6 成接受調查的機構表示，數位化轉型工作僅得到部分落實，不到 5 成表示相關工作已初見成效。」⁴

這篇文章列出 2022 年的六大趨勢，以下三個趨勢似乎對防制洗錢風險管理轉型的影響最為直接：

1. 資料和人工智慧將協助組織區分「贏家」和「輸家」。
2. 重點將轉向行動優先客戶。
3. 後臺流程將引入資料和人工智慧技術進行徹底改造。⁵

與商業活動和社交活動相比，
防制洗錢風險管理必須同步快速轉型



防制洗錢風險管理轉型

兩個截然不同但相互關聯的典範轉變推動行動技術領域轉型。一是將智慧手機視為自我的延伸理念。二是全球疫情對人際關係和人際互動的影響。透過智慧裝置隨時連線正是目前社會的運作方式。

與商業活動和社交活動相比，防制洗錢風險管理必須同步快速轉型。Marous 在 2021 年 11 月發表的文章中指出，不能再將行動銀行視為另一種交付管道。金融機構必須轉向「行動優先」模式。在此過程中，防制洗錢風險管理也必須改變。此外，預期的正常活動現在必須以「行動優先」，分行的客戶互動活動以及目前視為正常的管道（即現金、支票、傳統電子資金轉帳，如電匯、自動清算中心等）裡的資金流量，預計會大幅減少。

金融機構在思量行動優先導向的客戶關係，以及考慮如何將智慧手機視為自我的延伸時，必須以行動裝置為中心，重新調整關注客戶活動的視角。如果活動不是經由行動裝置或非來自行動裝置，則可能要引發警報。

防制洗錢風險管理必須更加即時且更有前瞻性，協助解決法規遵循和業務現實問題。金融機構必須使用手中可用的大量資料，擴大資料分析和人工智慧工作。如今，手機用戶和類似平臺的用戶在連線和傳播技術的協助下蓬勃發展。嬰兒潮世代可能認為是不必要的廢話或隱私資訊，Z 世代卻迫不及待地想公開，觀看次數成為在各自粉絲群中的受歡迎指標。有些行為在當今規則為本的交易監控系統中會觸發警報，但如果擴大對帳戶持有人行為的分析範圍，納入社群媒體

活動和關係資訊，則可能變成正常活動。

此外，金融機構需要改變對交易各方之間關係的看法。傳統上，金融機構希望確定交易背後的「合法經濟目的」和相關當事人。現在，如果交易一方未關注特定帳戶持有人的社群媒體帳號，結果可能觸發異常活動警報。或者，如果帳戶行為整體上與帳戶持有人在社群媒體上的行為不相符，可能引起關注。

展望未來，這種行動優先的客戶互動處理方式很有可能進入員工互動分析領域。社交平臺轉向內部，以增加員工互動、提升員工敬業度，但越來越多智慧手機平臺開始成為完成和管理公司內部日常任務和監管活動的首選工具。

掌握風險管理和決策詮釋資料——即做出風險決策時考慮哪些因素，為何這些因素不僅與所呈現的風險情境相關，並與智慧手機所代表的人有關——會使智慧手機成為焦點，使人成為延伸。透過智慧手機可以瞭解帳戶持有人的決策過程。行為和決策將變得可預測，這些資訊將回饋進入循環，能更有效、更明確地識別風險。

將智慧手機視為自我的延伸，在此新模式下，檢視客戶行為時，金融機構不應僅將行動管道視為產品和服務的交付手段，而要將其視為瞭解客戶的全新方式。視為自我的延伸，智慧手機提供一種考察和理解客戶行為的全新方式。借助智慧手機，可實時及全面瞭解客戶面臨的風險，即時調整情境，發現異常行為。檢視個別客戶的關係和行為，可能是識別該客戶與發現相同關係類型的客戶是否有異常活動的一種有效方法。

結語

隨著行動應用程式不斷演變，衍生出智慧手機即自我的延伸這一理念，防制洗錢風險管理工作也需要轉變思路，研究帳戶持有人的行為，採取相應措施、監控風險。與其評估單一帳戶類型全部持有人的活動，不如研究帳戶持有人粉絲的行為和活動，因為這些行為和活動可能是更好的帳戶正常活動指標。以有力的客戶關係和行為分析為基礎，建立防制洗錢風險管理制度，有助於在業務部門和防制洗錢風險管理部門之間建立標準的溝通語言。 **AT**

Steve Marshall, FinScan 諮詢服務部總監

¹ Lydia Jo Harkin 和 Daria J. Kuss, "My smartphone is an extension of myself: A holistic qualitative exploration of the impact of using a smartphone" (「智慧手機是我本人的延伸」: 對智慧手機使用影響的整體定性研究), *Psychology of Popular Media*, 10 (1), 28-38, 2021。

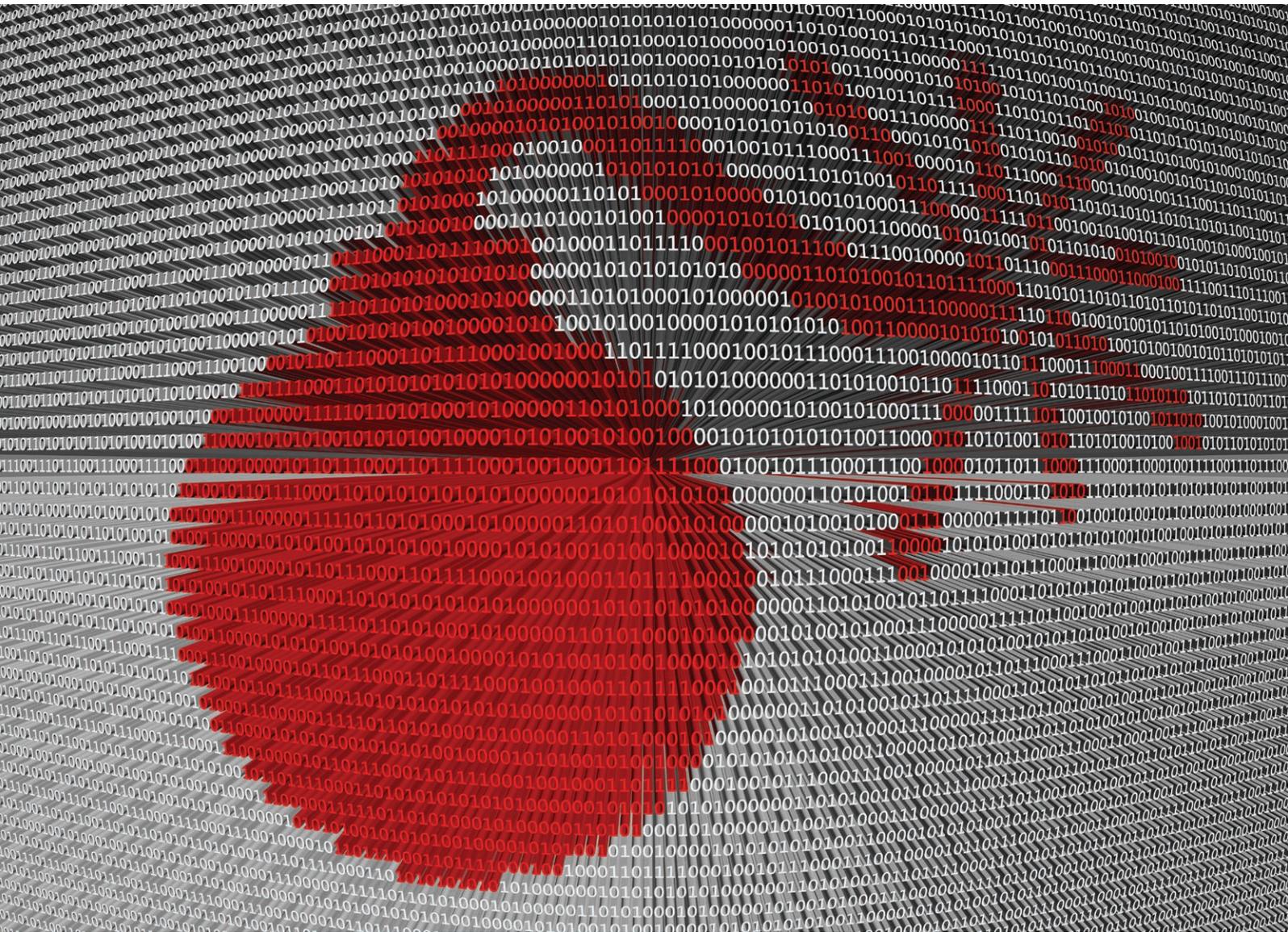
² "National Survey: Bank Customers Turn to Mobile Apps More Than Any Other Channel to Manage Their Accounts" (全國調查: 帳戶管理方面, 銀行客戶使用行動應用程式的頻率超過其他任何管道), 美國銀行家協會, 2021 年 10 月 25 日, <https://www.aba.com/about-us/press-room/press-releases/bank-customers-turn-to-mobile-apps-more-than-any-other-channel-to-manage-their-accounts>

³ "National Survey: Bank Customers Turn to Mobile Apps More Than Any Other Channel to Manage Their Accounts" (全國調查: 帳戶管理方面, 銀行客戶使用行動應用程式的頻率超過其他任何管道), 美國銀行家協會, 2021 年 10 月 25 日, <https://www.aba.com/about-us/press-room/press-releases/survey-bank-customers-now-use-mobile-apps-more-than-any-other-channel-to-manage-their-accounts>

⁴ Jim Marous, "6 Digital Banking Transformation Trends for 2022" (2022 年的六大數位銀行轉型趨勢), *The Financial Brand*, 2021 年 11 月 29 日, <https://thefinancialbrand.com/125755/top-digital-banking-transformation-priorities-trends-predictions-2022/?smedia-fb-ambus>

⁵ 同上。

連環拳： 勒索軟體攻擊的法規遵循 行動與指導



從

勒索軟體攻擊關鍵基礎設施和重要商業利益的事件可以看出，不法分子和流氓國家顯然已轉向數位戰場。勒索軟體是一種惡意軟體，藉由鎖定和加密受害者電腦網路上的資料來勒索贖金。這已經不是新鮮事。事實上，據報導，1989 年就有透過磁碟片發起的勒索軟體攻擊¹。

多年來，我們看到，受害者支付勒索軟體贖金的方式有電匯、預付簽和禮品卡。但近來加密貨幣成為勒索軟體攻擊的首選贖金支付方式。有些特質（例如，無需許可、可程式化、以網際網路速度跨境移轉價值）使加密貨幣成為一種向善的力量；但同樣的特質，卻也吸引了尋求快速移轉資金的不法分子。基於區塊鏈的性質——加密貨幣賴以存續和移轉的公開帳本，執法機關藉由複雜的區塊鏈情報工具，能夠前所未有地掌握非法資金流動情況。例如，在具有分水嶺意義的 Colonial Pipeline 勒索軟體攻擊事件中，有關當局成功地追蹤贖金支付情況，最終幫助執法機關扣押和追回資金。² 針對勒索軟體攻擊擴散和使用加密貨幣支付贖金的問題，我們看到行業打出了「鐵拳泰森」的招牌連環拳，行動與指導連環出招。重拳出擊吧！

Colonial Pipeline 與勒索軟體攻擊的激增

2021 年，我們見證了一連串的攻擊。繼 Colonial Pipeline 勒索軟體攻擊之後，網路犯罪分子針對無數商業利益發動了攻擊，包括肉類生產商 JBS、軟體公司 Kaseya、美國辛克萊廣播集團 [Sinclair Broadcast Group] 等。事實上，2021 年 1 月至 7 月 31 日期間，美國聯邦調查局網際網路犯罪投訴中心報告了 2,084 起勒索軟體投訴，同比增長 62%³。根據美國財政部金融犯罪稽查局 [FinCEN] 2021 年 10 月的報告，高達 52 億美元的比特幣流出交易可能與贖金支付有關⁴。在報告中，金融犯罪稽查局根據可疑活動報告 [SAR] 資料，列出了常見的勒索軟體變種，描述 2021 年涉及勒索軟體變種的常見洗錢類型。其中提到的洗錢類型包括門羅幣等匿名增強型加密貨幣 [AEC] 支付請求增多、一次性加密貨幣錢包地址、「跳鏈」、在中心化交易所兌現、使用混合服務和去中心化交易所兌換非法所得等。

**有些特質使加密貨幣
成為一種向善的力量；
但同樣的特質，
卻也吸引了尋求快速
移轉資金的不法分子**

先指導，後行動

有關當局攜手向私營機構發送資料和指導意見，而前述金融犯罪稽查局的報告則是其中之一，與此同時，他們還直接採取有力行動，嚴厲打擊為支付贖金和其他非法活動提供便利者。例如，2021 年 9 月 21 日，美國財政部海外資產控制辦公室 [OFAC] 首次對加密貨幣交易所採取行動。SUEX 是一家寄生虛擬資產服務供應商 [VASP]，根據 TRMLabs 的說法，該交易所「利用大型全球加密貨幣交易所的基礎設施進行交易。巢狀交易所 [如 SUEX] 通常會利用大型跨國交易所的高流動性和低交易成本優勢，同時為客戶提供定制介面，掩蓋與大型服務供應商的關係⁵。」SEUX 總部設在俄羅斯，沒有法規遵循控制措施，被指控為贖金支付和其他非法活動提供便利。

在指控 SUEX 的同一天，海外資產控制辦公室向金融機構發布最新公告。⁶ 公告內容對金融機構和勒索軟體的其他潛在受害者提出了指導意見，鼓勵他們及時向執法機關報告並落實風險為本的法規遵循制度體系。

還有其他的連環拳案例——例如，首先對官員所稱的「由小型巢狀交易所和混幣器生態系統所形成的非法軟肋」採取進攻行動⁷，然後向私營機構推介更多指導意見，以支持加強網路防禦、防範洗錢。2021年10月15日，即金融犯罪稽查局發布可疑活動報告資料報告的同一天，海外資產控制辦公室發布了特定版的《虛擬貨幣行業制裁法規遵循指引》⁸。指引中概述了海外資產控制辦公室制裁、加密貨幣行業最佳實踐範例、制裁風險緩釋建議等⁹。2019年架構中詳述，該指引是以下列有效法規遵循制度體系五大支柱為基礎：

1. 管理階層承諾
2. 風險評估
3. 內部控制措施
4. 測試 / 稽核
5. 培訓

指引繼續鼓勵加密貨幣行業所有從業者開發、實施並定期更新客製化的風險為本制裁法規遵循制度體系，這些制度通常「包括制裁名單和地區篩查以及取決於公司特有風險狀況的其他適當措施¹⁰」。

2021年11月8日，在向加密貨幣行業提供指導意見後不到一個月，海外資產控制辦公室對加密貨幣交易所 Chatex 及其支持網路採取行動，理由是其與先前受到制裁的 SUEX

有直接聯繫，還為贖金支付和其他非法活動提供了便利¹¹。另外，同一天，金融犯罪稽查局打出了 Soda Popinski 招式的連環拳¹²，發布更新版《關於勒索軟體和利用金融系統促成勒索贖金支付意見書》。更新版公告強調勒索軟體的趨勢和類型，「描述勒索軟體相關非法活動的金融紅旗警訊指標，以協助虛擬貨幣服務供應商等金融機構識別和報告支付勒索軟體贖金的相關可疑交易，履行《銀行保密法》規定的義務。」¹³

雖然美國財政部基於其財務金融工作的本職，重點關注的是勒索軟體生態系統的非金融部分，但政府各部門和私營機構則主要關注加強網路防禦的必要性。資料洩露¹⁴最常見的原因為用戶憑證被盜，其中，網路釣魚攻擊¹⁵發揮巨大作用。儘管人們普遍認為，駭客是直接攻擊網路，但社交工程——攻擊透過心理操縱誘騙用戶在安全上出錯或洩露敏感資訊¹⁶——才占勒索軟體和其他網路攻擊的絕大部分。圖表 1 列出政策制訂者在 Colonial Pipeline 遭到勒索軟體攻擊後，為解決網路衛生需求採取的部分行動。

資料洩露最常見的原因為用戶 憑證被盜，其中，網路釣魚攻擊 發揮巨大作用

表 1：Colonial Pipeline 遭勒索軟體攻擊以來的事件發展時間表

日期	事件
5月7日	Colonial Pipeline 遭到攻擊。
5月12日	拜登總統簽署《關於改善國家網路安全狀況的總統令》，試圖消除公私營部門之間的資訊共享障礙，及現代化聯邦政府網路防禦體系。 ¹⁷
6月2日	美國白宮向私營機構發出一封公開信，描述加強網路防禦的最佳實踐架構。 ¹⁸
6月3日	美國司法部命令全美各地的律師與新成立的勒索軟體和數位勒索特別工作組協調處理涉及勒索軟體和其他網路攻擊的案件。
6月4日	聯邦調查局局長 Christopher Wray 將勒索軟體攻擊比作「911」，他說：二者「有很多相似之處，都很重要，而我們大部分的重點都放在犯罪行為的打擊和防範工作。」 ¹⁹
7月15日	美國白宮宣布成立跨部門勒索軟體工作小組。 ²⁰
7月27日	美國參議院司法委員會舉行了一場題為“網路圍攻下的美國：勒索軟體攻擊的預防和應對” ²¹ 的聽證會，證人小組由美國政府官員組成，包括來自司法部、聯邦調查局、網路安全和基礎設施安全局 (CISA) 及特勤局的代表。
8月25日	拜登政府會見私營機構領導，宣布加強國家網路安全的系列舉措。 ²²
9月21日	海外資產控制辦公室宣布 SUEX 認定結果。 ²³
10月6日	美國司法部宣布成立國家加密貨幣執法小組 (NCET)，該小組由檢察官組成，專門打擊使用加密貨幣進行非法金融活動的行為。 ²⁴
10月13日	美國白宮發布勒索軟體情況簡報，重點介紹打擊勒索軟體行為者和加強網路防禦的情況。這份簡報源於 30 個國家 / 地區之間達到的一項協議，該協議旨在「加強合作提升網路彈性，堵住金融系統漏洞，斬斷勒索軟體利潤來源，透過執法機關合作破壞勒索軟體生態系統，利用外交工具解決安全港問題、提升合作夥伴的能力。」 ²⁵ 情況簡報中還強調藉由落實加密貨幣防制洗錢法規遵循制度，降低非法活動風險的重要性。
10月15日	美國財政部發布《金融犯罪稽查局銀行保密法資料 ²⁶ 勒索軟體攻擊趨勢》，海外資產控制辦公室發布手冊《虛擬貨幣行業制裁法規遵循指引》。 ²⁷ 手冊是專門為私營機構量身定製的，概述了海外資產控制辦公室針對加密貨幣行業的長期指導意見。
11月8日	海外資產控制辦公室宣布 Chatex 認定結果。

**儘管人們普遍認為，駭客是直接
攻擊網路，但社交工程——
攻擊透過心理操縱誘騙用戶在
安全上出錯或洩露敏感資訊——
才占勒索軟體和其他網路攻擊的
絕大部分**

網路問題，非加密貨幣問題

美國財政部官員還澄清說，他們認為勒索軟體屬網路安全問題，不是加密貨幣問題。副國務卿顧問 Todd Conklin 近日解釋說：「我們將繼續鎖定加密貨幣生態系統中的非法活動，同時確保協助加強整個生態系統的法規遵循制度建設。不過，從根本上講，我們覺得勒索軟體屬網路安全問題。很多領域都將其視為加密貨幣問題，但僅僅打擊加密生態系統並不能解決跨產業網路漏洞這個核心問題。」²⁸ 對於這種說法，美國財政部副部長 Wally Adeyemo 在 2021 年 11 月的一次演講中解釋，「勒索軟體不是加密貨幣問題，就像線上騙局不是網際網路的錯一樣。是的，犯罪分子能上線存取資料，使不法分子有額外機會竊取金融資料，就如同數位資產的獨特性會吸引想要將資金快速跨境轉出傳統金融部門的不法分子。但這不是取締網路銀行或加密貨幣的理由，而是必須正視虛擬貨幣濫用行為的理由，它是一種網路犯罪，是國家安全問題。而我們可以共同解決這個問題。」²⁹

法規遵循團隊是第一道防線

那麼，這一切對法規遵循專業人士意味著什麼呢？隨著犯罪活動和國家安全威脅轉戰數位戰場，金融機構和其他企業將繼續面臨加強網路防禦、抵禦勒索軟體和其他網路攻擊的壓力。

近期的指導意見、執法行動和認定結果也清楚地顯示，主管機關和執法機關會繼續重點關注制裁和防制洗錢法律的執行問題。海外資產控制辦公室 2021 年 10 月發布制裁指南，為加密貨幣企業的法規遵循專業人士提供了路線圖，說明如何建立有效的風險為本法規遵循制度體系。這意味著 [1] 使用地理定位工具識別和阻止源自受制裁司法管轄區的 IP 位址；[2] 使用交易監控和調查軟體識別犯罪分子、非法活動或制裁風險；[3] 對交易活動進行歷史複查，識別與制裁名單中新增地址的潛在聯繫；[4] 建構法規遵循能力，適應技術、新興威脅和類型的變化；[5] 私營機構與海外資產控制辦公室合作。

勒索軟體威脅將繼續演變，新的洗錢類型將繼續出現。此乃技術的本質使然。在犯罪分子轉入數位戰場之際，法規遵循專業人士和執法機關也必須仿效。過去幾個月，我們看到，行動與指導相結合的連環拳穩步出擊，這一趨勢很可能會持續到 2022 年及以後。 

Ari Redbord, TRM 實驗室法律和政府事務主管，華盛頓特區，
ari@trmlabs.com, Twitter : @ARedbord

您是否知道

2007年1月，
《今日ACAMS》時事通訊
變成雜誌？

20th
ANNIVERSARY

¹ Joseph Cox, "The World's First Ransomware Came on a Floppy Disk in 1989" (1989年世界上第一款安裝在磁碟片的勒索軟體), *Vice*, 2017年4月12日, <https://www.vice.com/en/article/nzpw7/the-worlds-first-ransomware-came-on-a-floppy-disk-in-1989>

² "Digging into the Darkside Ransomware Payment" (深挖 Darkside 勒索軟體付款), *TRM Labs*, 2021年10月14日, <https://www.trmlabs.com/post/darkside-ransomware-report>

³ "Alert [AA21-243A] Ransomware Awareness for Holidays and Weekends" (警報 [AA21-243A]: 節假日和週末注意防範勒索軟體攻擊), 美國網路安全和基礎設施安全局, 2021年9月2日, <https://www.cisa.gov/uscert/ncas/alerts/aa21-243a>

⁴ "FinCEN Issues Report on Ransomware Trends in Bank Secrecy Act Data" (金融犯罪稽查局發布《銀行保密法資料勒索軟體攻擊趨勢報告》), 金融犯罪稽查局, 2021年10月15日, <https://www.fincen.gov/news/news-releases/fincen-issues-report-ransomware-trends-bank-secrecy-act-data>

⁵ "OFAC takes first action against cryptocurrency exchange and issues updated ransomware advisory" (海外資產控制辦公室首次對加密貨幣交易所採取行動, 發布更新勒索軟體指導意見), *TRM Labs*, 2021年9月21日, <https://www.trmlabs.com/post/ofac-takes-first-action-against-cryptocurrency-exchange-and-issues-updated-ransomware-advisory>

⁶ "Updated Advisory on Potential Sanctions Risks for Facilitating Ransomware Payments" (關於為勒索贖金支付提供便利的潛在制裁風險的更新版公告), 美國財政部, 2021年9月21日, https://home.treasury.gov/system/files/126/ofac_ransomware_advisory.pdf

⁷ Kartikay Mehrotra 和 Olga Kharif, "Behind the Crypto Broker Accused of Enabling Ransomware Hackers" (被控為勒索軟體駭客提供便利的加密貨幣經紀人背後真相), *彭博社*, 2021年10月3日, <https://www.bloomberg.com/news/articles/2021-10-04/behind-the-crypto-broker-accused-of-enabling-ransomware-hackers>

⁸ "Sanctions Compliance Guidance for the Virtual Currency Industry" (虛擬貨幣行業制裁法規遵循指引), 美國海外資產控制辦公室, 2021年10月, https://home.treasury.gov/system/files/126/virtual_currency_guidance_brochure.pdf

⁹ "A Framework for OFAC Compliance Commitments" (海外資產控制辦公室法規遵循承諾架構), 美國財政部, https://home.treasury.gov/system/files/126/framework_ofac_cc.pdf

¹⁰ 同上。

¹¹ "Treasury Continues to Counter Ransomware as Part of Whole-of-Government Effort; Sanctions Ransomware Operators and Virtual Currency Exchange" (作為政府整體工作的一部分, 美國財政部繼續打擊勒索軟體; 制裁勒索軟體營運商和虛擬貨幣交易所), 美國財政部, 2021年11月8日, <https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy0471>

¹² Soda Popinski 也稱 Vodka Drunkenski (伏特加·鄧肯斯基), 是遊戲《拳王爭霸》(Punch-Out!!!) 中的常設角色, 首次出現在《泰森拳王爭霸賽》(Mike Tyson's Punch-Out!!!) 中 (1987年)。

¹³ "Advisory on Ransomware and the Use of the Financial System to Facilitate Ransom Payments" (關於勒索軟體和利用金融系統促成勒索贖金支付意見書), 金融犯罪稽查局, 2021年11月8日, https://www.fincen.gov/sites/default/files/advisory/2021-11-08/FinCEN%20Ransomware%20Advisory_FINAL_508.pdf

¹⁴ "How much does a data breach cost" (資料洩露的代價有多大), *IBM*, <https://www.ibm.com/security/data-breach>

¹⁵ "2021 DBIR Master's Guide" (2021 DBIR 精通指南), *Verizon*, 2021, <https://www.verizon.com/business/resources/reports/dbir/2021/masters-guide/>

¹⁶ Ruth C., "Social engineering attacks were responsible for the majority of business breaches in 2020" (社交工程攻擊是2020年多數企業資料洩漏事件的罪魁禍首), *Atlas VPN*, 2021年8月25日, <https://atlasvpn.com/blog/social-engineering-attacks-were-responsible-for-the-majority-of-business-breaches-in-2020>

¹⁷ "Executive Order on Improving the Nation's Cybersecurity" (關於改善國家網路安全狀況的總統令), 美國白宮, 2021年5月12日, <https://www.whitehouse.gov/briefing-room/presidential-actions/2021/05/12/executive-order-on-improving-the-nations-cybersecurity/>

¹⁸ Anne Neuberger, "What We Urge You To Do To Protect Against The Threat of Ransomware" (關於防範勒索軟體威脅的建議), 美國白宮, 2021年6月2日, <https://www.whitehouse.gov/wp-content/uploads/2021/06/Memo-What-We-Urge-You-To-Do-To-Protect-Against-The-Threat-of-Ransomware.pdf>

¹⁹ Aruna Viswanatha 和 Dustin Volz, "FBI Director Compares Ransomware Challenge to 9/11" (聯邦調查局局長將勒索軟體與「911」進行比較), *華爾街日報*, 2021年6月4日, <https://www.wsj.com/articles/fbi-director-compares-ransomware-challenge-to-9-11-11622799003>

²⁰ Eric Geller, "White House announces ransomware task force — and hacking back is one option" (白宮宣布成立打擊勒索軟體工作小組——反擊為其選項之一), *Politico*, 2021年7月15日, <https://www.politico.com/news/2021/07/14/white-house-ransomware-task-force-499723>

²¹ "America Under Cyber Siege: Preventing and Responding to Ransomware Attacks" (網路圍攻下的美國: 勒索軟體攻擊的預防和應對), 美國參議院司法委員會, 2021年7月27日, https://www.judiciary.senate.gov/meetings/america-under-cyber-siege-preventing-and-responding-to-ransomware-attacks?utm_source=Sailthru&utm_medium=email&utm_campaign=SoC%20727&utm_content=BB&utm_term=State%20of%20Crypto

²² "FACT SHEET: Biden Administration and Private Sector Leaders Announce Ambitious Initiatives to Bolster the Nation's Cybersecurity" (情況簡報: 拜登政府聯手私營機構領導宣布宏圖舉措, 以加強國家網路安全), 美國白宮, 2021年8月25日, <https://www.whitehouse.gov/briefing-room/statements-releases/2021/08/25/fact-sheet-biden-administration-and-private-sector-leaders-announce-ambitious-initiatives-to-bolster-the-nations-cybersecurity/>

²³ "Treasury Continues to Counter Ransomware as Part of Whole-of-Government Effort; Sanctions Ransomware Operators and Virtual Currency Exchange" (作為政府整體工作的一部分, 美國財政部繼續打擊勒索軟體; 制裁勒索軟體營運商和虛擬貨幣交易所), 美國財政部, 2021年11月8日, <https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy0471>

²⁴ "Deputy Attorney General Lisa O. Monaco Announces National Cryptocurrency Enforcement Team" (司法部副部長 Lisa O. Monaco 宣布成立國家加密貨幣執法小組), 美國司法部, 2021年10月6日, <https://www.justice.gov/opa/pr/deputy-attorney-general-lisa-o-monaco-announces-national-cryptocurrency-enforcement-team>

²⁵ "FACT SHEET: Ongoing Public U.S. Efforts to Counter Ransomware" (情況簡報: 美國打擊勒索軟體情況公示), 美國白宮, 2021年10月13日, <https://www.whitehouse.gov/briefing-room/statements-releases/2021/10/13/fact-sheet-ongoing-public-u-s-efforts-to-counter-ransomware/>

²⁶ "FinCEN Issues Report on Ransomware Trends in Bank Secrecy Act Data" (金融犯罪稽查局發布《銀行保密法資料勒索軟體攻擊趨勢報告》), 金融犯罪稽查局, 2021年10月15日, <https://www.fincen.gov/news/news-releases/fincen-issues-report-ransomware-trends-bank-secrecy-act-data>

²⁷ 同上。

²⁸ Nikhilesh De, "Ransomware Payments in 2021 Already Dwarf Last Year's Total, FinCEN Reports" (金融犯罪稽查局報告稱, 2021年支付的勒索軟體贖金金額已超過去年總額), *CoinDesk*, 2021年10月15日, <https://www.coindesk.com/policy/2021/10/15/ransomware-payments-in-2021-already-dwarfs-last-years-total-fincen-reports/>

²⁹ "Remarks by Deputy Secretary of the Treasury Wally Adeyemi at LINKS Conference Presented by Chainalysis" (財政部副部長 Wally Adeyemi 在 Chainalysis 主持的 LINKS 會議上的演講), 美國財政部, 2021年11月4日, <https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy0466>



Orlando Sentinel

AMERICA: DAY OF TERROR

'Today, our nation saw evil'

Worst-ever attack on U.S. will not break nation's resolve



資助恐怖活動： 20 年回顧

值

此《今日 ACAMS》雜誌出版 20 週年之際，特向 ACAMS 表示熱烈的祝賀。這是防制洗錢社群的一個重要里程碑。長期以來，《今日 ACAMS》一直是一個前沿思想的平臺，內容廣泛、品質精湛，經常深入探討眾多意義深長的問題，為防制洗錢界的所有相關人士提供了重要參考。其中一個重要問題是資助恐怖活動。

為了與 20 週年慶典主題保持一致，本文將概述恐怖主義威脅以及過去 20 年汲取的經驗教訓。首先，恐怖主義威脅並未減弱。恐怖主義無法消除，威脅依然存在。其次，實施恐怖活動需要資金，無論資金規模是大是小。沒有錢，恐怖攻擊幾乎不可能發生。

20 年前，恐怖主義還未成為威脅，恐怖主義已存在數千年時間，可以追溯到羅馬帝國時期。「恐怖主義」[terrorism] 一詞首次出現在 1790 年代的法國大革命時期。¹曾經有些時期，組織是社會的最大威脅，還有些時期，個人構成的威脅程度更甚。

美國主要恐怖事件

在過去 20 年裡，美國發生了兩起重大恐怖事件。從這兩起恐怖事件可以看出，威脅從 2001 年時由組織驅動，近年轉而披上了更多個人色彩。

- 第一個重大恐怖事件是 2001 年 9 月 11 日發生的恐怖攻擊 [911]。國際聖戰恐怖組織蓋達組織成功發動了一場在阿富汗策劃、在美國實施的恐怖攻擊。蓋達組織用了兩年時間策劃和準備 911 恐攻活動。這次攻擊是由蓋達組織成員實施，其中包括領導人、協助者和攻擊小組。
- 第二個事件發生在 2021 年 1 月 6 日。在針對總統選舉結果的抗議活動爆發之後，美國國會大廈發生騷亂。1,000 多名示威者從抗議者搖身變為暴力極端分子，衝進國會大廈。他們發起暴動，是為了破壞 2020 年總統選舉人團票數的認證活動。根據喬治華盛頓大學極端主義研究項目的一份報告，襲擊國會大廈的人可分為三大類：激進團體、有組織的群眾和被煽動的信徒²。

不幸的是，在 911 恐攻和國會大廈騷亂之間，美國和世界其他地區已發生不計其數的恐怖攻擊。恐怖攻擊的頻率證實了此威脅的一貫性。恐怖主義不是由群體實施，就是由孤狼實施。無論如何，恐怖主義都始於個人及其對極端主義意識形態的激進化。無論是受極端伊斯蘭主義意識形態還是國內暴力極端主義意識形態的驅使，這些人都會走上激進化的道路。激進化的過程包括四個轉變階段，從支持者轉變為積極分子，進而變身為極端分子，最後變成恐怖分子。

支持者先是從法律上接受和支持某項目標。轉變成積極分子後，個人就會開始激進化，更加積極地支持這一目標，但尚在法律的範圍以內。進一步轉變為極端分子後，個人更傾向接受暴力。一個人一旦從極端主義跨越到暴力極端主義，他們更容易接納犯罪暴力極端主義，最終支持恐怖主義。

在 911 攻擊事件發生時，恐怖主義沒有得到應有的關注或重視。儘管警告信號顯示蓋達組織有恐攻意圖，但美國情報界

仍然置若罔聞。因此，恐怖主義未被視為威脅，沒有成為美國和許多其他國家或地區的重點關注事項。事實證明這是一個可悲的錯誤。從 911 到 2014 年伊斯蘭國出現，蓋達組織一直是美國及其西方盟友的主要恐怖威脅。2014 年，隨著伊斯蘭國的崛起及蓋達組織的衰落，伊斯蘭國成為最大的恐怖威脅。911 之後，蓋達組織不得不與美國領導的聯盟抗衡，這大大削弱了他們的行動能力。組織衰敗的主要事件是 2011 年 Osama bin Laden 被擊斃。伊斯蘭國發展迅速，2015 年在伊拉克和敘利亞建立哈里發國。與蓋達組織一樣，以美國為首的聯盟削弱了伊斯蘭國的能力。伊斯蘭國哈里發於 2018 年 12 月被擊敗，威脅能力遭到削弱。

世界各地的恐怖主義

蓋達組織和伊斯蘭國在 2001 年至 2018 年間的興衰顯示了恐怖組織的演進和衰落。儘管蓋達組織和伊斯蘭國已經衰落，但它們都展現出強大的適應力，有可能再次演變，構成重大威脅。二者都轉變成了叛亂組織，有可能構成區域和全球威脅。蓋達組織和伊斯蘭國都渴望攻擊美國和其他西方國家，但目前顯然都不具備這個能力。

伊斯蘭國和蓋達組織善用威脅促成因素，足可說明其適應力。有三大因素促成了恐怖主義威脅局勢和跨國傳播的演變。即網際網路、社群媒體、弱勢個體激進化為暴力極端分子。網際網路和社群媒體猶如磁石，吸引著弱勢個體並將他們從支持者轉變為積極分子、極端分子甚至恐怖分子。錯誤資訊和虛假資訊極大地促進了這一過程。

在意識到他們缺乏攻擊美國及其西方盟友的能力時，蓋達組織和伊斯蘭國開始積極招募受其意識形態煽動的個人。蓋達組織和伊斯蘭國利用網際網路和社群媒體，尋找和招募處於危險中的個人和弱勢個體，將其培養成本土暴力極端分子。他們鼓勵這些本土暴力極端分子獨立行動，在本國實施低階攻擊。從 2017 年開始，本土暴力極端分子造成的威脅變得非常嚴重；以對西方國家構成重大恐怖威脅而言，僅次於伊斯蘭國構成的威脅。隨著巴黎、比利時、奧蘭多

和聖貝納迪諾等地攻擊事件的發生，本土暴力極端分子的威脅不斷升級。此外，多個國家或地區在暴力攻擊得逞前逮捕了多個本土暴力極端分子。到 2019 年，本土暴力極端分子已被認為比伊斯蘭國更嚴重的威脅。

2019 年，本土暴力極端分子威脅成為重中之重。國內暴力極端主義問題變得更加突出，也被認為構成重大恐怖威脅。過去 20 年國內恐怖主義的一個重大時刻發生在 2011 年的挪威奧斯陸。一名孤狼攻擊者在一場領袖訓練活動中殺死了 77 名青少年。這名奧斯陸的孤狼攻擊者在仇恨和種族主義的驅使下發動了攻擊。他是一位白人至上主義者，在網際網路上可輕鬆取得他寫下的一份宣言。這份宣言激發了臭味相投的孤狼，最引人注目的是 2019 年攻擊紐西蘭基督城兩座清真寺的男子。⁴

奧斯陸攻擊者寫下的宣言已成為臭味相投孤狼攻擊者的聖經，基督城攻擊者表面上改寫了這份宣言，激發了接下來幾個月在以下城市發生的幾起攻擊事件：加利福尼亞州波威、德克薩斯州埃爾帕索和德國哈雷。⁵ 每個攻擊者都寫了一篇宣言。基督城襲擊者承認自己受到了奧斯陸襲擊者的啟發。⁶ 波威、埃爾帕索和哈雷襲擊者在各自的宣言中表示，他們受到了基督城襲擊者的啟發。⁷

孤狼攻擊者的威脅使國內恐怖主義受到關注，新冠疫情和 2020 年 George Floyd 被殺，這些因素共同改變了整個格局。威脅從受臭味相投的極端分子啟發的孤狼攻擊者，轉向與極端主義團體和運動相關的個人。這些團體和運動以合法示威、抗議新冠疫情相關封鎖措施和 George Floyd 被殺為幌子，推動其暴力極端主義思想。他們在此基礎上利用錯誤資訊、虛假資訊和虛假敘述，推動國內暴力極端主義活動。

結語

過去 20 年恐怖主義給我們帶來的經驗教訓是，恐怖主義威脅持續存在。恐怖分子興亡盛衰，而威脅始終存在。可以減少恐怖主義威脅，但永遠無法消除。無論是群體還是個人行為，恐怖主義都需要資金。貨幣資金總會接觸金融機構，結果將金融機構置於反恐鬥爭的前線。

在 911 之後，識別資助恐怖活動愈加困難。然而，金融機構和執法機關經由合作成功地克服了這些挑戰，明確了貨幣

在識別資助恐怖活動方面，成功的關鍵仍然是加強公部門和私營機構利益相關者之間的合作，最重要的是金融機構和執法機關之間的合作

資金與金融機構的接觸點。二十年後，資助恐怖活動的識別仍非易事，甚至比以往還難。在識別資助恐怖活動方面，成功的關鍵仍然是加強公部門和私營機構利益相關者之間的合作，最重要的是金融機構和執法機關之間的合作。

在《今日 ACAMS》出版的 20 年裡，金融機構利益相關者仍就資助恐怖活動相關領域給予一致的關注和承諾。他們與執法機關的合作精神值得讚賞，卻未受到稱頌。瞭解和識別資助恐怖活動極具挑戰性。無論挑戰多麼艱巨，資金是恐怖分子面臨的最大問題之一。防制洗錢專業人士可以，也一直在利用這個弱點。 

Dennis M. Lormel, CAMS, 國際公認打擊資恐專家，
DML Associates LLC 總裁兼執行長，美國弗吉尼亞州，
dlormel@dmlassocllc.com

¹ “The History of the Word ‘Terrorism’” (「恐怖主義」一詞的歷史)，韋氏詞典，<https://www.merriam-webster.com/words-at-play/history-of-the-word-terrorism#:~:text=The%20words%20terrorism%20and%20terrorist,against%20the%20ongoing%20French%20Revolution>

² “‘This is Our House!’ A Preliminary Assessment of the Capitol Hill Siege Participants” (「這是我們的大廈！」國會山園攻者初步評估)，喬治華盛頓大學，2021 年 3 月，<https://extremism.gwu.edu/sites/g/files/zaxdzs2191/f/This-Is-Our-House.pdf>

³ Nora Buli 和 Gwladys Fouche, “Bells toll in Norway to mark 10 years since neo-Nazi Breivik killed 77” (挪威敲響鐘聲，新納粹分子 Breivik 殺害 77 人 10 周年忌)，路透社，2021 年 7 月 22 日，<https://foreignpolicy.com/2019/03/16/the-dark-web-enabled-the-christchurch-killer-extreme-right-terrorism-white-nationalism-anders-breivik/>

⁴ Jacob Aasland Ravndal, “The Dark Web Enabled the Christchurch Killer” (暗網造就了基督城殺手)，《外交政策》，2019 年 3 月 16 日，<https://foreignpolicy.com/2019/03/16/the-dark-web-enabled-the-christchurch-killer-extreme-right-terrorism-white-nationalism-anders-breivik/>

⁵ Ian Bogost, “The Meme Terrorists” (迷因恐怖分子)，*The Atlantic*，2019 年 4 月 30 日，<https://www.theatlantic.com/technology/archive/2019/04/california-synagogue-shooting-worse-you-thought/588352/>；

Kristen Gelineau, “5 months on, Christchurch attacker influences others” (5 個月後，基督城襲擊者對他人產生影響)，*ABC News*，2019 年 8 月 6 日，<https://abcnews.go.com/International/wireStory/months-christchurch-attacker-inspires-64790853>；Rajan Basra 和 Blyth Crawford 和 Florence Keen, “How the Synagogue Shooting in Germany Fits into a Global Pattern of Far-Right Terrorism” (德國猶太教堂槍擊事件與全球極右翼恐怖主義模式的相融性)，《時代》，2019 年 10 月 10 日，<https://time.com/5697553/halle-germany-synagogue-christchurch-terrorism/>

⁶ “Lone Actors in Digital Environments” (數位環境下的孤狼攻擊者)，歐盟，2021 年，https://ec.europa.eu/home-affairs/system/files/2021-10/ran_paper_lone_actors_in_digital_environments_en.pdf；同上。

⁷ 同上。

定期審查概況



定

定期審查是機構防範金融犯罪控管制度不可分割的一部分，其最終目的是評估機構是否應該繼續維持與客戶的關係。在客戶受理和開戶期間取得的資訊可能不是最新資訊。因此，瞭解有效定期審查只是加強機構防範金融犯罪防線的一個步驟。本文旨在討論有效定期審查，詳細探討機構定期審查的設計和管理問題。

以下是理解定期審查的關鍵，同時說明其運用時機。

什麼是定期審查？

- 定期審查通常針對現有客戶關係，是在受理客戶後持續進行防範金融犯罪監控的一部分。
- 定期審查不同於事件觸發審查或事件驅動審查，因為定期審查的週期是根據客戶風險而設定。例如，高風險客戶每年執行一次定期審查，中等風險客戶每 24 個月執行一次，低風險或標準風險客戶每 36 個月執行一次。有些機構或業務單位並未針對低風險客戶進行定期審查；相反，只要有觸發事件（如客戶職業發生變化），就會進行審查。
- 定期審查通常由業務部門實施，由業務管理階層核准，但若涉及較高風險的關係或發現重大風險，可能需要法規遵循部門的意見。
- 定期審查可以確保客戶資料保持最新。定期審查期間，機構需要更新客戶資訊，檢查是否需要審查客戶風險狀況。

作為商業銀行 / 企業銀行客戶定期審查期間客戶風險評估工作的一部分，前臺應考慮的一個問題是，客戶是否採取過多元化發展策略或擴大其業務活動或業務範圍

以下是實施有效定期審查時要考慮的最佳實踐模式。

有效定期審查最佳實踐

- 釐清機構防範金融犯罪政策的定期審查目標，更新客戶資訊——客戶盡職調查——並評估客戶風險狀況是否應該改變評等。
- 防範金融犯罪政策和程序應設定風險為本的評估方案，解釋為什麼有些類別的客戶需要接受一年、兩年或三年的審查週期，為什麼有些客戶將接受補償性控制而非定期審查。
- 分配並優先安排充足的資源，確保及時完成定期審查。
- 客戶關係經理或負責執行定期審查且面對客戶的員工（即前臺），必須記錄其針對客戶的相關新風險或增量風險所做的評估結果，確定是否要修改客戶目前的風險評等。
- 設計交易審查儀表板，檢視定期審查回溯期間發生的重要交易或模式。前臺儀表板檢視工作應構成定期審查核對清單問題和評估的一部分。
- 從頭至尾，全程追蹤定期審查工作，如果定期審查逾期積壓，應及時上報高階管理階層或防範金融犯罪風險委員會，說明對機構「了解您的客戶」要求及其風險的影響。
- 獨立測試新風險或增量風險（若適用）是否已經過查核。此外，驗證客戶風險評等是否經過修改，是否在客戶盡職調查系統裡更新過客戶盡職調查結果。

定期審查核對清單及其他

大多數機構都有定期審查核對清單，作為定期審查工作的一部分，關係經理或面對客戶的員工會與客戶一起檢查。檢查完所有項目後，定期審查就完成了，直到下一個週期。您可使用核對清單，但務必完成，確保能在定期審查期間涵蓋所有基本項目。不能只是更新客戶盡職調查的資料。作為定期審查期間客戶風險評估的一部分，前臺還要考慮一些問題。例如，考慮高風險客戶時，檔案中政府簽發的身分證是否仍然有效？

許多主管機關要求，如果客戶在受理過程中提交的文件已過期，受監管實體必須要求並索取政府簽發的新身分證件複本。因此，核對清單應註明檔案中的身分證件是否已過期。



如果已經過期，則在定期審查期間，前臺應索取新的身分證件（例如，個人客戶的最新護照複本和實體客戶的董事在職證明）。作為商業銀行 / 企業銀行客戶定期審查期間客戶風險評估工作的一部分，前臺應考慮的一個問題是，客戶是否採取過多元化發展策略或擴大其業務活動或業務範圍。

下一節討論的交易審查問題有助於展開對話。前臺的對話應著力瞭解客戶帳戶活動的峰值和模式，瞭解其是否仍然符合客戶的預期活動和風險狀況。如果客戶經營公司，前臺也應詢問進出資金情況是否符合客戶的業務規模和盈利能力。前臺應驗證自客戶受理或上次定期審查以來是否有新風險或增量風險。下一節討論的交易審查問題有助於展開對話。前臺的對話應著力瞭解客戶帳戶活動的峰值和模式，瞭解其是否仍然符合客戶的預期活動和風險狀況。如果客戶經營公司，前臺也應詢問進出資金情況是否符合客戶的業務規模和盈利能力。前臺應驗證自客戶受理或上次

定期審查以來是否有新風險或增量風險。

交易審查問題

- 客戶是否實施業務多元化，進入了新市場，或推出了新產品和服務？
- 客戶企業結構的所有權和控制權是否發生了重大變化？
- 客戶是否開發了重要的新終端客戶、供應商、代理商或經銷商？

機構可能在定期審查期間發現新的制裁關係。他們還可能發現與第三方的聯繫，後者涉及非法野生動植物貿易或現代奴役（如契約童工）供應鏈。這些關係應上報給防範金融犯罪法規遵循委員會和防範金融犯罪風險委員會，因為可能需要根據機構的風險胃納或風險容忍度對其進行評估。

個人客戶

在對個人進行定期審查期間，需要考慮客戶是否是政治公眾人物。雖然受監管實體依賴第三方供應商資料庫，但有關政治公眾人物的資訊可能並非最新、亦不完整。由於前臺與客戶曾建立關係且會與受益所有人和關聯方進行交談，因此關係經理應負責詢問有關客戶的問題或是受益所有人的政治抱負或新的公職角色。由於政治公眾人物的定義不僅僅包括政治公眾人物的主要職位，因此關係經理在查核時應超越客戶和受益所有人本身，延伸至其直系親屬、業務合作夥伴和其他有關方——尤其是非居民客戶和帳戶持有人，因為可能很難發現他們所屬國家或地區正在發生的事。

如果主要政治公眾人物已辭去公職或不再有政治影響力，機構可能需要評估是否仍對客戶實施增強盡職調查。

離岸公司和複雜公司結構

對於採取離岸架構或複雜公司架構的客戶，在定期審查期間，需要詢問已知代理人關係是否有任何變化。

有時候，機構可能因真正受益所有人（即代理人為其與機構保持關係者）不希望被認定為帳戶所有人和控制人等可解釋的經濟理由，而接受代理人關係。在受理客戶期間，記錄該理由，確認和驗證受益所有人的身分，並將其記入機構的客戶盡職調查記錄中。

**有效的定期審查工作有利於
提升防範金融犯罪風險管理效果，
因為機構可以借此機會獲得
最新的客戶盡職調查結果和
客戶風險狀況**

在定期審查期間，前臺應與客戶澄清是否繼續維持代理人關係，該關係是否有任何變化。例如，真正的受益所有人、資金來源或在機構開戶的目的是否發生了變化？此等關係對機構構成風險，應由高階管理階層或防範金融犯罪委員會定期評估，確定是否繼續代理人關係。

要精心設計問題，評估客戶建立業務關係或開立帳戶是否為了逃避納稅申報，或在客戶受理期間犯下其他稅務罪行。定期審查核對清單中應包含類似問題，以定期重新評估風險（若有）。對於採用離岸公司或複雜公司結構的客戶，還有一個與稅務風險有關的問題。有稅務風險指標嗎？

為此，應納入稅務風險紅旗警訊的相關問題供前臺評估，如下所述。

- 收到離岸收入了嗎？
- 客戶是投資機構的產品，還是只是透過機構將資金「存放」到海外？
- 客戶或其受益所有人是否加入或者打算加入其母國的稅收赦免或自願揭露計劃？
- 公開來源中是否有任何負面新聞報導，指稱客戶、受益所有人或相關方涉入稅務相關的民事訴訟或刑事訴訟？
- 是否存在新風險或增量風險？如果是，是否應該更新客戶風險評等？若出現重大風險，是否應維持客戶關係？

風險狀況和評等

風險狀況和評等可能無法反映客戶目前面臨的風險。前臺與客戶之間的例行會議應做筆記，用於討論投資組合管理。作為投資適宜性架構的一部分，前臺會就客戶目前的風險胃納（保守與冒險）和投資目標詢問幾個問題，然後評估是否要修訂客戶的投資風險狀況和投資策略。

同樣，定期審查核對清單應能引領前臺進行以下風險評估並提出建議：是否存在風險，機構應如何管理此風險？關係經理或面對客戶的員工在他們的評估和建議上簽字。其部門經理負責審查和質疑建議內容，並決定是否支持建議。

若涉及重大風險，應將定期審查核對清單的紀錄上交防範金融犯罪法規遵循部門。他們決定是否將此事提交機構的防範金融犯罪風險委員會，討論風險是否在機構的風險胃納或風險容忍度範圍內。若是，則接受風險並記錄在案。若否，則應終止該客戶關係。

定期審查期間的交易審查

交易監控以風險為本，依據一套規則為本的偵測情境產生警報。然後審查觸發設定參數和門檻的交易，發現風險相關性。但是，有些交易不會產生警報，無需接受任何詢問。

若關係風險較高，銀行應針對定期審查工作，來設計和開發交易審查儀表板。儀表板是交易監控的輔助工具，前臺在為私人銀行業務客戶、擁有通匯銀行帳戶的高風險離岸金融機構、支付服務供應商和指定非金融事業與專業人士進行定期審查時應使用。

儀表板應包括以下資料點，具體視客戶類型而定。

- 交易價值和交易量超過記錄在案的客戶帳戶預期活動。可能要逐月分析。
- 定期審查回溯期間的流入資金總量超過客戶既定的淨資產（個人）或盈利能力（實體）。
- 定期審查回溯期間內，流入資金總量大幅增加（例如，比上一個回溯期間增加 20% 或 25%）。
- 定期審查回溯期間存在大量現金存款和大量現金提取活動。

- 存在第三方流入流出活動，與商業銀行客戶不相符或與私人銀行業務客戶無投資關係。
- 員工應注意已產生交易監控警報的交易。前臺可注意到這些交易應該已經由交易監控審查，並就審查結果向交易監控部門徵求意見。

檢視儀表板時，前臺也許有資訊可解釋帳戶活動中的特定峰值或模式。若無此等資訊，前臺應與客戶討論並取得必要的解釋和證明文件。應將交易審查結果、後續問題和評估意見納入上述定期審查核對清單。

結語

機構需要確保前臺有一份綜合核對清單，用於識別客戶的新風險或增量風險。即便如此，定期審查工作還需要跳出核對清單的侷限性，評估是否需要修改客戶風險評等，是否應維持目前關係。

有效的定期審查工作有利於提升防範金融犯罪風險管理效果，因為機構可以借此機會獲得最新的客戶盡職調查結果和客戶風險狀況。除此以外，機構還能就是否與客戶維持業務關係做出更明智的決策。 

Rosalind Lazar, CAMS, Binance.com 授權總監，
rosalazar@yahoo.com.sg

去中心化金融

法規遵循：並不遙遠的新世界

加

密貨幣作為以網際網路般速度的去中心化、無需許可、跨境移轉價值工具，其強大的力量和光明的前景，將建立起更民主、更完善的金融體系。去中心化金融繼承了加密貨幣的前景，並有所發展，意圖建立一條完整的鏈上華爾街——一個數位金融服務行業。然而，對於完全去中心化的生態系統，應該如何展開法規遵循建設工作呢？

實際上主要有兩個問題。首先，去中心化金融專案是否需要建立防制洗錢法規遵循制度體系？其次，已經受監管的加密貨幣交易所、傳統金融機構等實體如何才能安全地參與去中心化金融？

去中心化金融這個說法不禁讓人想起《星際大戰》中的形象，多個獨立行星紛紛建立脫離帝國的金融服務體系。本文將前往並不遙遠的新世界，尋找答案。

何為去中心化金融？

在去中心化金融語境下，用戶通常用智慧合約進行交易。正如 IBM 的解釋，「智慧合約不過是儲存在區塊鏈上的程式，在滿足預設條件時運行。它們通常用於自動執行

協議，使所有參與者都能即刻確定結果，無需任何中間人的參與，也不存在時間損失。它們還可以對工作流程進行自動化，在滿足條件時觸發下一個動作¹。」

在智慧合約中，用戶根據編入應用程式的一組規則直接相互交流。因此，如果滿足條件 A（如拖欠貸款），則條件 B 生效（如借方抵押物被轉給貸方）。這些智慧合約是去中心化的應用程式 [DApp]，用途多樣，包括無抵押貸款、遊戲、博弈等。去中心化金融只是去中心化應用程式的一個使用案例，把金融服務帶入了加密貨幣領域。

在去中心化金融情境下，用戶可以享有大多數銀行服務，如賺取利息、購買保險、交易衍生品、交易資產、借款、貸款等，但無需經過相關手續，也不需要第三方的參與。與加密貨幣一樣，去中心化金融具有全球化、點對點（指直接在兩個人之間進行交易，不通過中心化系統）、匿名、開放給所有人的特點。

去中心化金融專案或協議建立軟體程式，用於提供金融服務。專案早期，許多去中心化金融協議具有其他加密貨幣企業業務——行銷、業務開發、工程師、資料科學家、投資人和律師——的特徵，在架構上經過特別設計，最終

參與去中心化金融專案的 貨幣服務業，保證自身安全， 達到監管要求

由一群用戶管理，這些用戶的管理權則源於持有去中心化金融專案的代幣。其工作原理到底是什麼？就像傳統金融一樣，去中心化金融服務需要流動性。但在去中心化金融中，流動性不是來自機構，而是由用戶建立流動性資金池，即鎖定在智慧合約中的群眾外包加密貨幣或代幣池，智慧合約則為去中心化交易所 (DEX) 的資產交易提供便利。許多去中心化金融平臺採用自動造市商 (AMM) 制度，允許通過流動性資金池進行數位資產的自動和無許可交易。

去中心化金融專案是否受 監管？

出於防制洗錢法規遵循目的，是否需要監管去中心化金融專案？答案是有可能。在美國，美國財政部麾下金融犯罪稽查局負責實施《銀行保密法》²，這是美國的主要防制洗錢法。該法要求，所有貨幣服務業（提供匯款轉帳服務或從事資金轉帳業務的個人或實體，如「貨幣服務供應商」）實施和維持現代版的風險為本防制洗錢制度體系。在 2019 年的一份指南中，金融犯罪稽查局明確表示，許多加密貨幣企業都是貨幣服務企業。根據

美國聯邦當局的定義，以任何方式接受貨幣、資金或其他「貨幣替代價值」並將其從一人轉至另一人或地點的人都屬「貨幣服務供應商」³。根據金融犯罪稽查局的說法，虛擬貨幣「具有與貨幣等值的價值，或充當真實貨幣的替代品⁴。」因貨幣服務供應商是貨幣服務業的一種，所以要求加密貨幣交易所、經紀人、保管人、ATM 和大量其他實體建立防制洗錢法規遵循制度體系。此等要求包括在金融犯罪稽查局登記造冊、維持書面政策和程序、提交可疑活動報告、利用區塊鏈情報解決方案監控交易、篩查錢包、降低詐騙和金融犯罪風險等。

美國的問題是去中心化金融專案是否屬貨幣服務業，並因此需要實施風險為本的防制洗錢法規遵循控管。儘管金融犯罪稽查局和全球主管機關迄今對去中心化金融大多保持沉默，但在 2021 年 10 月的指南中可以找到防制洗錢金融行動工作組織 (FATF) 的聲音。防制洗錢金融行動工作組織是由 39 個成員國組成的工作組織，是防制洗錢和打擊資助恐怖活動工作標準的制訂機構。聯合國「全球反洗錢計劃」⁵ 最近發布指導意見，首次提出要解決去中心化金融領域的監管複雜性

問題。防制洗錢金融行動工作組織使用「虛擬資產服務供應商」(VASP) 來形容加密貨幣企業，如被金融犯罪稽查局當作貨幣服務業進行監管的那些企業。工作組織解釋，部分去中心化金融專案有可能是虛擬資產服務供應商，因而負有法規遵循責任。具體來說，指南解釋智慧合約或軟體程式不是虛擬資產服務供應商。然而，有的去中心化金融專案只是使用了「去中心化金融」或「去中心化」的名稱，實際上是中心化的。因此，可以像其他加密貨幣企業一樣對這些專案進行監管。防制洗錢金融行動工作組織開發了一個功能性的「所有者 / 營運者」測試，用於確定去中心化金融專案是否是虛擬資產服務供應商。該測試認為，可以將「維持控制或影響的……創建者、所有者和營運商」視為虛擬資產服務供應商，即使專案表面上看起來具有去中心化的特徵⁶。根據新的「所有者 / 營運者」測試，防制洗錢

金融行動工作組織認為，控制跡象包括對專案施加控制或與用戶保持持續關係。

專業人士需要問自己，其專案是否符合以下「所有者 / 營運者」測試問題的描述。

1. 「是否有個人或實體表現出對資產或服務協議本身的控制權？」
2. 是否有個人或實體「在您與客戶之間有業務關係，即使是透過智慧合約履行的關係？」
3. 是否有個人或實體從提供給客戶的服務中獲利？
4. 是否有其他顯示為所有者 / 營運者的跡象？」

防制洗錢金融行動工作組織明確指出，一個國家或地區應從廣義上解讀測試，如果確定所有者 / 營運者測試適用，則「所有者 / 營運者應在啟動或使用軟體或平臺之前進行洗錢 / 資助恐怖活動 (ML/TF) 風險評估，並採取適當措施，以持續和具有前瞻的方式管理和緩解這些風險。」⁸

基本而言，去中心化金融領域幾乎沒有監管。防制洗錢金融行動工作組織的指導意見只是指導意見而已，全球主管機關還需要進行權衡。因此，

金融犯罪稽查局對貨幣服務業的定義可以輕鬆用於某些去中心化金融專案，就像防制洗錢金融行動工作組織將虛擬資產服務供應商的定義中納入去中心化程度較低的專案一樣。在防制洗錢法規遵循方面，目前的去中心化金融專案不得不預測未來的走向，加密貨幣領域大多如此。這意味著有的去中心化金融專案可能會自行實施法規遵循控管。

貨幣服務業如何安全地參與去中心化金融專案？

雖然我們仍不確定，某些去中心化金融專案是否會成為受監管實體，但我們知道的是，實施了風險為本防制洗錢法規遵循制度體系的受監管實體（如加密貨幣企業和傳統金融機構）已經開始尋求與去中心化金融專案的合作機會。但這些企業如何在風險為本防制洗錢方法的範圍內，安全地參與去中心化金融專案？

在這方面，可以運用技術做很多事情。

先進的區塊鏈情報軟體可以為智慧合約地址生成即時風險評分，監控受制裁實體的曝險程度、洗錢、詐欺、金融犯罪以及詐騙、駭客攻擊、勒索軟體攻擊等其他非法活動。區塊鏈情報可以識別和篩查流動資金池中的風險敞口，此等風險包括制裁、資助恐怖活動、勒索軟體、兒童性虐待內容。此外還可以幫助企業決定是否應該參與或繼續參與該流動池。

在確定活躍資金池的風險敞口後，風險為本的方法會進一步發揮作用。風險管理不是二元世界，每種方法都會略有差異。當法規遵循專員收到來自去中心化金融協議的風險警報時，他們會根據其組織風險管理架構評估後續步驟。這或許意味著進一步調查、提交可疑活動報告、警告執法機關、與平臺脫勾等。

不但要注意歷史風險敞口，最佳作法還包括監控資金池的風險敞口。如果受監管實體目前參與了去中心化金融專案，其應該對該資金池進行持續監控，降低高風險資產類別風險。如果出現新風險，法規遵循團隊必須制訂計劃，透過調查和報告可疑活動降低風險。

以下針對參與去中心化金融專案的貨幣服務業或虛擬資產服務供應商提出最佳實踐建議：

- 在參與去中心化金融平臺專案之前對風險敞口進行預篩查。
- 參與後對去中心化金融平臺進行持續監控。
- 根據風險為本的方法調查並向公司主管機關報告可疑活動。

結語

在去中心化金融世界裡，用戶完全在區塊鏈上參與由智慧合約推動的金融服務，這個趨勢可能並不遙遠。參與去中心化金融專案的貨幣服務業（從傳統金融機構到加密貨幣企業）需要建構風險為本的現代去中心化金融架構，確保新世界的安全性，保證自身安全，達到監管要求。 

Ari Redbord, TRM 實驗室法律和政府事務主管, 華盛頓特區, ari@trmlabs.com,
Twitter: @ARedbord

您是否知道

2008年，ACAMS 將首個
《今日 ACAMS》年度文章獎得主
授予 Charles Falciglia ?

20th
ANNIVERSARY

¹ “What are smart contracts on blockchain?” (什麼是區塊鏈上的智慧合約), IBM, <https://www.ibm.com/nl-en/topics/smart-contracts>

² “Title 31—Money and Finance” (第 31 章——貨幣與金融), 美國政府資訊發布辦公室, <https://www.govinfo.gov/content/pkg/USCODE-2011-title31/pdf/USCODE-2011-title31-subtitleV-chap53-subchapII-sec5311.pdf>

³ “Application of FinCEN’s Regulations to Certain Business Models Involving Convertible Virtual Currencies” (金融犯罪稽查局監管規定在涉及可兌換虛擬貨幣的某些商業模式中的應用), 金融犯罪稽查局, 2019 年 5 月 9 日, https://www.fincen.gov/sites/default/files/2019-05/FinCEN_Guidance_CVC_FINAL_508.pdf

⁴ 同上。

⁵ “Global Programme against Money Laundering” (全球防制洗錢計劃), 聯合國毒品與犯罪問題辦公室, <https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/global-programme-against-money-laundering/html>

⁶ “Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers” (虛擬資產與虛擬資產服務供應商), 防制洗錢金融行動工作組織, 2021 年 10 月, <https://www.fatf-gaf.org/media/fatf/documents/recommendations/Updated-Guidance-VA-VASP.pdf>

⁷ “FATF Provides Final Guidance” (防制洗錢金融行動工作組織發布最終指導意見), TRM 實驗室, 2021 年 10 月 28 日, <https://www.trmlabs.com/post/fatf-provides-final-guidance>

⁸ 同上。

綠色法規遵循： 導致了解您的客戶 開戶流程愈加複雜

如

今，「綠色」一詞可以說是風光無限。專業人士發現越來越多有關氣候變遷、環境、社會責任和公司治理 [ESG]、多樣性、包容性、企業社會責任等問題的公開討論。政府和主管機關也已經注意到這一問題，甚至提出指導方針和規章制度，呼應各項綠色倡議。投資者和公眾越來越要求企業在財務績效報告中註明氣候相關風險。2021 年的聯合國氣候變遷大會無疑將促使世界各國政府頒布更多行業法規，限制碳排放，並處罰違規行為。

「綠色」法規在全球的重要性與日俱增

雖然氣候變遷問題近來已屢屢見諸新聞，但在網上以「ESG 法規」快速搜尋就會發現，制訂必要法規遵循監管架構的重要性不容小覷。歐盟於 2018 年推出的永續金融行動計劃側重於制訂全球永續發展政策¹。



因此將違反 ESG 法規的行為 視為影響公民社會的另一種 前置犯罪，也並不是離譜的事

該策略有部分內容旨在提高 ESG 投資的透明度，改善揭露狀況，《永續金融揭露規範》(SFDR) 由此誕生。作為 SFDR 的一部分，資產管理公司、保險和基金投資者等金融機構需要揭露其進行投資決策時，針對各種 ESG 風險所做的評估。同時必須認識到，歐盟正透過 2019 年宣佈的《歐洲綠色政綱》尋求推動永續投資，計劃未來 10 年內至少進行 1 兆歐元的永續投資。自 2021 年 3 月 10 日起，某些金融機構必須進行強制性的 ESG 揭露，否則將承擔處罰和其他執法行動風險²。有意思的是，據晨星公司數據顯示，ESG 合規基金投資需求持續增長——2020 年第四季度，管理資產規模同比增長率為 29%，達到近 1.7 兆美元。³

推出相關法規的絕非只有歐盟。2020 年 6 月 16 日，美國眾議院通過了《公司治理改進與投資者保護法案》[the Corporate Governance Improvement and Investor Protection Act]，要求上市公司揭露 ESG 指標與其長期業務策略之間的關聯⁴。該法案還計劃成立永續金融諮詢委員會，負責向證券交易委員會提出政策調整建議，促使資金流向環保類永續投資。該法案在美國國會通過之際，我們就必須明白該法案凸顯了對 ESG 和氣候揭露法規的日漸關注。

英國方面，英國金融服務管理局 (FCA) 執行長 Nikhil Rathi 近期在「英國財政部金融業女性規章年度審查」開幕式上發表談話強調，任何公司的招聘計劃必須確保多元化和包容性。⁵ Rathi 強調了企業層面必須加強多元化的證據。他警告說，如果多元化方面未見改善，尤其是公司高層，英國金融服務管理局將考慮行使其監管執法權力。他在演講結束時指出，各種形式的多元化有其必要性，不僅是因為社會公益，而且因為多元化可降低多元社區服務不完善的風險。他告誡多元化和包容性有可能會成為監管問題。在美國，納斯達克 (NASDAQ) 也率先制訂了上市規則，要求在美國證券交易所上市的所有公司解釋為何未達到「至少配置 2 名多元背景董事」的要求。而英國主管機關也在討論制訂類似的上市要求。

對防制洗錢法規的影響

那麼，上述趨勢對防制洗錢法規遵循工作有何影響呢？請留意，如果要懲處違規行為，必須發生一系列前置犯罪，才會進行強制措施和後續處罰。舉例而言，利用販毒、人口走私、避稅等行為獲取非法所得都屬前置犯罪。將避稅當成前置犯罪相當有意思，因為它被認為金融犯罪的時間並不長，⁶ 這與政府徵稅壓力增加有關，防制洗錢金融行動工作組織已在 2012 年修訂其建議。因此將違反 ESG 法規的行為視為影響公民社會的另一種前置犯罪，也並不是離譜的事。這意味著，法規遵循官員如今需要將 ESG 法規遵循事項納入標準盡職調查工作中。

目前需要額外的工作流程和資料來源，才能妥善遵循 ESG 的規定。例如，審核碳排放時，如果未準確報告碳排放程度，企業可能會面臨罰款和 ESG 評等降級和被指定資料庫提報的風險。其後，銀行會在盡職調查流程中，根據降低的評等評估公司風險。此時，金融機構可能因企業的 ESG 評等較低，未達到其風險標準而選擇不接納此潛在客戶。再舉一例，如果投資者想投資共同基金，則需要評估該基金的永續性評等，確定其風險評等。低風險評等或先前的 ESG 標準違規行為可能導致投資者興趣缺缺。

增加新資料來源以追蹤「綠色」法規遵循情況

有趣的是，目前要追蹤 ESG 評等或其他綠色法規遵循指標，必須要有新的資料來源。由於執法單位對違反 ESG 規定企業所採取的監管行動越來越明顯，這類資料解決方案亦日漸重要。這些資料可能是主管機關或大型資料來源供應商提供的評等。金融機構可以決定從多個資料來源擷取資料，彙編成其完整的 ESG 評等。在開戶過程中，金融機構可能必須順序排列其風險等級的要求。金融機構可能將低評等視為高風險或不可接受的風險，並據此拒絕新開銀行帳戶。想像一下，在納斯達克提供的清單中，客戶因缺乏多元化而獲得低 ESG 評等，如果金融機構以此作為開戶流程的標準，結果會怎樣？同樣，這不是不可能發生的事，畢竟開戶流程必須納入其他標準和相關的資料來源。

現將具體影響總結如下：引進額外開戶標準將導致法規遵循成本增加。如今，金融機構仍在艱難地運用基本的了解您的客戶 (KYC) 開戶流程，而新的標準會增加開戶工作的複雜性，可能導致金融機構違反這些新的監管要求。金融機構要確保將目前的 KYC 開戶流程落實到位。 

Henry Balani 博士，

Encompass Corporation 全球行業和監管事務總監，

henrybalani@encompasscorporation.com

- ¹ "Regulation [EU] 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability-related disclosures in the financial services sector" (歐洲議會和歐盟理事會 2019 年 11 月 27 日頒布的關於金融服務業永續相關揭露的歐盟第 2019/2088 號條例)，EUR-Lex，2019 年 11 月 27 日，<https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2019/2088/oj>
- ² Lilian Welling-Steffens、Sabine Schoute 和 Marijn Bodelier，"The EU Sustainable Finance Disclosure Regulation Enters into Force" (歐盟永續金融揭露規範生效)，*The National Law Review*，2021 年 3 月 22 日，<https://www.natlawreview.com/article/eu-sustainable-finance-disclosure-regulation-enters-force>
- ³ Simon Jessop 和 Kate Abnett，"Sustainable fund assets hit record \$1.7 trln in 2020: Morningstar" (永續基金資產在 2020 年創下新高，達 1.7 兆美元：晨星)，路透社，2021 年 3 月 9 日，<https://www.reuters.com/article/us-global-funds-sustainable/sustainable-fund-assets-hit-record-1-7-trln-in-2020-morningstar-idUSKBN29X2NM>
- ⁴ "H.R.1187 - Corporate Governance Improvement and Investor Protection Act" (H.R.1187——公司治理改進與投資者保護法案)，美國國會，2021 年 6 月 17 日，<https://www.congress.gov/bills/117th-congress/house-bill/1187/text>
- ⁵ Nikhil Pathi，"Why diversity and inclusion are regulatory issues" (多元化和包容性為何成為監管議題)，英國金融服務管理局，2021 年 3 月 17 日，<https://www.fca.org.uk/news/speeches/why-diversity-and-inclusion-are-regulatory-issues>
- ⁶ Lucia Rossel、Brigitte Unger、Jason Batchelor 和 Jan van Koningsveld，"The Implications of Making Tax Crimes a Predicate Crime for Money Laundering in the EU" (歐盟將稅收犯罪作為洗錢前置犯罪的影響)，牛津獎學金在線，2021 年 2 月，<https://oxford.universitypressscholarship.com/view/10.1093/oso/9780198854722.001.0001/oso-9780198854722-chapter-13>

您是否知道

自 2014 年以來，
《今日 ACAMS》已獲得
超過 237 個獎項？

20th
ANNIVERSARY





解讀法規 遵循招聘 廣告

如

果沒有查看監管、執法和合意處分令的趨勢，法規遵循專業人士的一天就不算完整。這些趨勢是傳統的風向標，可藉此看清事情的走向，以及瞭解應該從事哪些適當且相應的法規遵循活動。

招聘網站雖不引人注目，但可能是瞭解防制洗錢和監管法規遵循情況的最佳資源，只是被人們忽視了。從招聘網站收集的資料可透過無數方式進行分析。以下是花了數週時間剖析若干招聘網站上的法規遵循相關職位，所得到的觀察結果¹。

職缺列表

許多招聘廣告高度重視職責、資格和經驗。許多職缺發布來自於法規遵循預算有限的小型銀行，招聘人員雖然精通一般招聘事務，但對法規遵循實務瞭解不多，進而阻礙了招聘工作。看到人力資源部門把簡單的事情複雜化，法規遵循專業人士不禁會咧嘴一笑。

以下是招聘法規遵循專業人士的真實範例：

- 公認反洗錢師 (CAMS) 證書和金融業監管局認證 / 執照 (持有其他證照優先考量)
 - 在金融機構工作 10 年以上
 - 瞭解如何與防制洗錢、制裁、消費者和客戶隱私等多個主管機關合作
 - 熟悉多種特定交易監控和制裁軟體應用程式
 - 有能力制訂和實施法規遵循制度體系、草擬和維護相關政策和程序
 - 執行風險評估工作
- 建立客戶身分識別制度、了解您的客戶 (KYC) 程序和增強盡職調查 (EDD) 制度
 - 審查和監控制裁警報
 - 執行增強版了解您的客戶 (KYC) 和增強盡職調查 (EDD) 程序
 - 調查金融犯罪和詐欺
 - 瞭解貨幣服務業務 (MSB)
 - 調查國際和通匯交易
 - 向董事會彙報並為其提供指導
 - 擁有法學博士學位者優先
 - 薪資為 45,000 至 60,000 美元

有很多招聘廣告提到具備與組織內部業務部門往來的能力、協調法規遵循與業務活動間關係的能力，以及團隊協作能力。有些條件可能是因為前任工作者與組織營收部門之間存在性格衝突或溝通不良的問題。有些則可能是希望招募到既能理解又能管理法規遵循與業務之間天生緊張關係的人。毫無疑問，具備這些技能很重要，而且可能成為有效實施法規遵循制度體系的資產。但是，如果遇到過度關注這一方面的職位，求職者最好要求對方澄清法規遵循部門與業務部門之間的關係，以免陷入困境。

就法規遵循專業人士職位而言，金融科技公司所占比例持續增長。從數百則招聘廣告的用語來看，金融科技公司與小型銀行類似，由於其處於初創期和早期發展階段，預算有限且專注於建立市場影響力，傾向於招募「萬事通」的法規遵循專員。他們傾向找到一個人不僅具有廣泛、多方面的技能、經驗、資格和證書，還具備獨特的領域經驗。大型 / 成熟的實體在發展傳統收入 / 盈利模式的過程中吸取了教訓，規劃進入新的金融科技領域，他們傾向於招聘不同等級的法規遵循團隊。這方面值得關注。

根據招聘廣告和實體網站與新聞稿可知，他們面臨的壓力可能來自外部，並非內部重視法規遵循工作所致。進一步研究顯示，許多招聘廣告都圍繞著後輪融資且通常與融資相關，其目的是確保萬事俱備，為後續尋找買家或首次公開募股 (IPO) 做好準備。

如果招聘廣告中包含過多資格要求，有可能是紅旗警訊。求職者務必保持警惕，避免在無意中成為出現問題時的「代罪羔羊」。對於針對或提及法規遵循官員的執法行動，法遵專業人士並不陌生。如果求職者的受聘理由是責任寬泛、資歷超高²，尤其是法規遵循小組規模小、有違規史、先重營收 - 後重法遵，或是企圖踰越科技公司和受監管機構規範的實體，則需瞭解職位存在的風險。無論職務或報酬如何，法規遵循官員始終都要說明並記錄情況，提出建議並採取適當行動。沒有工作值得您以自己或家庭的未來作為賭注。

招聘廣告與合意處分令之間的相關性

合意處分令會導致招聘比例嚴重失衡。一發生壞事，機構就突然有了信仰。他們組建董事會和管理委員會，聘請傑出的管理人員和顧問，委託他們帶領展開整治工作，聘請大量法規遵循人員。有趣的是，可以從招聘廣告中看到導致合意處分令的組織漏洞。

透過人力公司搜尋法規遵循職缺有可能會帶來意想不到的收穫。從多家機構觀察，有效合意處分令與實體希望填補的職缺數量之間似乎存在一定的潛在相關性。³ 同樣地，合意處分令終止後，法規遵循職位的「空缺」數量似乎會下降。

誰在找誰？

實際上有數千個與防制洗錢相關的空缺職位。雖然每個職位都有自己的特點，但許多都可歸入以下三類機構：

大型機構：他們提供的職位非常廣泛。大多數職位都有高要求，職務設置也非常複雜。為這些機構工作的好處包括帶薪福利、大量帶薪休假、工作時間固定且可預測、帶薪家庭假等。參加面試前一定要查一查招聘廣告中的縮略詞。

小型機構：這些機構的招聘廣告通常說要找一個可以多肩挑的「專員」，要有經驗、有證書、有工作知識、責任心強，薪酬通常較低。

金融科技和非銀行實體：或許是受後輪融資投資者的啟發，合作銀行、貨幣服務供應商或主管機關都想

招募具備廣泛資格和經驗的多肩挑型人才。雖然與小型機構類似，這些機構可能更自視為技術供應商而非受監管的金融實體。因此，他們的招聘廣告通常包括廣泛、看似無關的經驗和職責。薪酬水準也千差萬別。

結語

有了豐富的法規遵循趨勢資訊來源，若換個角度從「需求方」的視角來看法遵工作，可能會令人耳目一新。人們通常沒有把招聘廣告視為趨勢資訊的來源。事實上，招聘廣告是一種寶貴的資源，可以帶來許多新的視角。 AT

Richard B. Kelsky, 法學博士, CAMS, Watchmen Compliance 負責人, 美國紐澤西州, watchmencompliance@gmail.com



¹ 資料均源自招聘網站發佈的公開資訊。本文所提評論和分析僅代表作者個人意見。

² 除了法學博士學位等專業資格外，目前有很多招聘職缺還要求包括 CAMS 等認證以及 FINRA 等證照。

³ 例如，某家機構在同意合意處分令之後，搜尋該家機構發現其在多個招聘網站中的法規遵循職位點擊量合計達 2,000 多次（不同招聘網站之間有一定的重複）。

SARS N STRIPES

趣味漫畫

小幅漫畫，內容精深



創作者：Ed Beemer 與 Grant Brownrigg



ACAMS TODAY

acamstoday.org

哈迪斯計劃： 揭密暗網

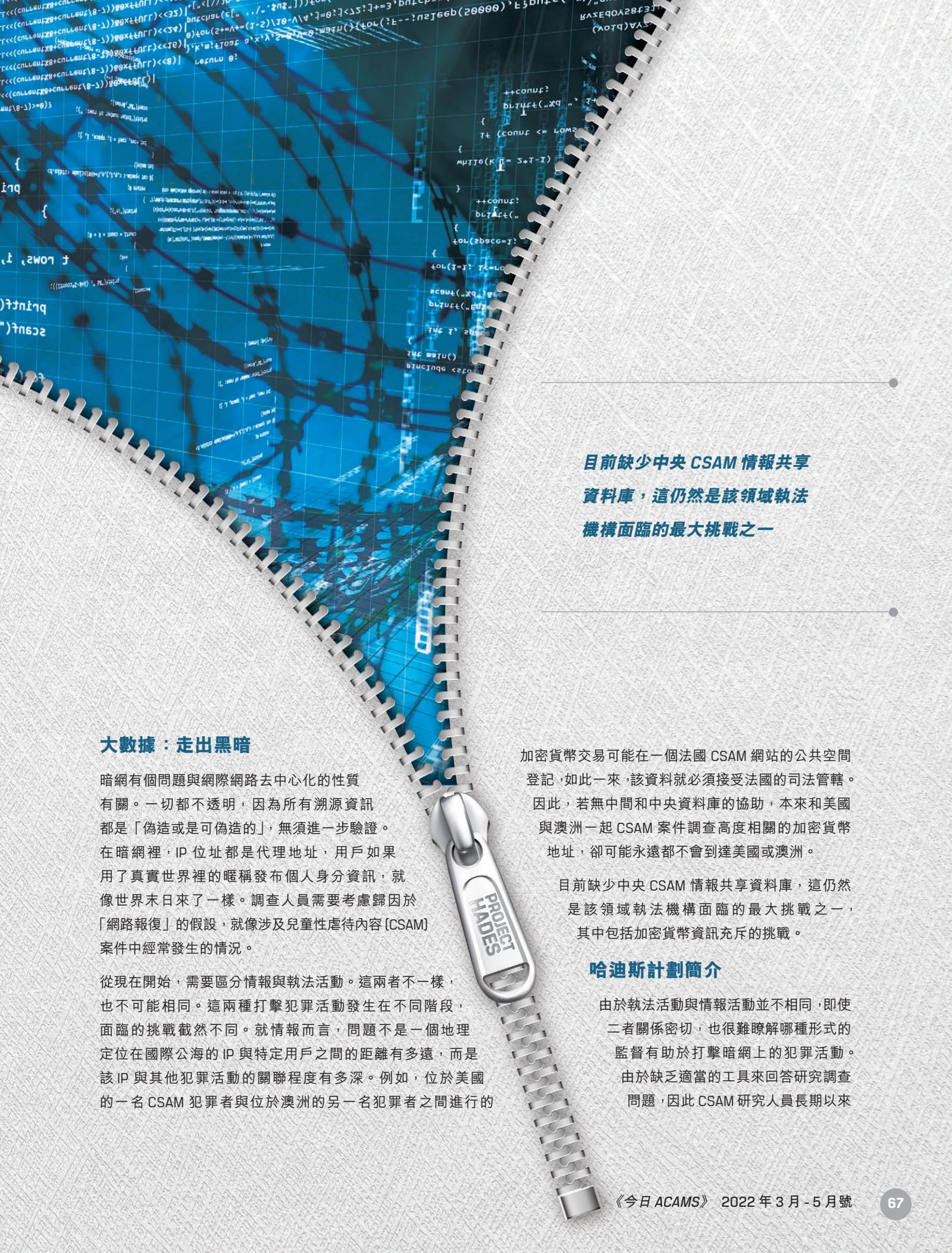
我

們這個時代的一個重大責任是保護弱勢群體，尤其是在防制人口販賣和兒童剝削領域。非營利機構防制人口販賣情報倡議 (ATII) 組織不斷擴大，加強體系建設，以打擊人口販賣和兒童剝削活動。該組織目前實施了「哈迪斯計劃」(Project Hades)，這是一個暗網搜尋平臺。

為更理解「哈迪斯計劃」作為暗網情報平臺的意義，必須先跳脫出有關暗網的刻板印象，釐清暗網概念本身。暗網二字中的「暗」並不表示暗網是一個十惡不赦的罪惡場所，而是表示用於保護其用戶和 URL 的加密協議攪亂了溯源資訊，以致它們變「暗」，這與情報監控員習慣的明網有所不同。

暗網源於一種軍用協議，其初衷絕非為支持犯罪活動。事實上，仍有一些有價值的功能是與暗網運作相關的，比如，舉報管道的存在讓言論自由有所依託，使言論不受獨裁政權審查的影響。

正如 Edward Snowden 所指出的重點，網際網路的問題在於允許人們建立虛構身分，這些身分既可用於上述的舉報活動，也有可能用於邪惡目的。人們可以隨心所欲，使用任何「暱稱」登錄。雖然可以向 Google、Facebook、雅虎等公司索取單次登錄使用的 IP 位址，但暗網不會記錄這些資訊。



**目前缺少中央 CSAM 情報共享
資料庫，這仍然是該領域執法
機構面臨的最大挑戰之一**

大數據：走出黑暗

暗網有個問題與網際網路去中心化的性質有關。一切都不透明，因為所有溯源資訊都是「偽造或是可偽造的」，無須進一步驗證。在暗網裡，IP 位址都是代理地址，用戶如果用了真實世界裡的暱稱發布個人身分資訊，就像世界末日來了一樣。調查人員需要考慮歸因於「網路報復」的假設，就像涉及兒童性虐待內容 [CSAM] 案件中經常發生的情況。

從現在開始，需要區分情報與執法活動。這兩者不一樣，也不可能相同。這兩種打擊犯罪活動發生在不同階段，面臨的挑戰截然不同。就情報而言，問題不是一個地理定位在國際公海的 IP 與特定用戶之間的距離有多遠，而是該 IP 與其他犯罪活動的關聯程度有多深。例如，位於美國的一名 CSAM 犯罪者與位於澳洲的另一名犯罪者之間進行的

加密貨幣交易可能在一個法國 CSAM 網站的公共空間登記，如此一來，該資料就必須接受法國的司法管轄。因此，若無中間和中央資料庫的協助，本來和美國與澳洲一起 CSAM 案件調查高度相關的加密貨幣地址，卻可能永遠都不會到達美國或澳洲。

目前缺少中央 CSAM 情報共享資料庫，這仍然是該領域執法機構面臨的最大挑戰之一，其中包括加密貨幣資訊充斥的挑戰。

哈迪斯計劃簡介

由於執法活動與情報活動並不相同，即使二者關係密切，也很難瞭解哪種形式的監督有助於打擊暗網上的犯罪活動。由於缺乏適當的工具來回答研究調查問題，因此 CSAM 研究人員長期以來

「哈迪斯計劃」旨在協助打擊全球人口販賣和兒童剝削活動，瓦解這類罪惡活動的經濟價值和整體匿名性

一直受限於資料不足。ATII 建設和許可的「哈迪斯計劃」平臺是一個經過深思熟慮的專案，用戶借助此平臺可進行有意義的資訊篩查。

通俗地說，「哈迪斯計劃」旨在協助打擊全球人口販賣和兒童剝削活動，瓦解這類罪惡活動的經濟價值和整體匿名性。該平臺採用全面策略，將資料、技術和基礎設施整合，為商業機構和執法機構提供整套解決方案和全面支持。平臺採用大數據技術，綜合運用透過鑑識連結、調查情報和分析結果匯聚的大量數據資源。

在「哈迪斯計劃」平臺內，ATII 從暗網收集證據，跟蹤嫌疑人，鑒定其真實身分。目前，平臺已收集超過 100,000 個比特幣地址，每週或每兩週至少發現 1,000 個新的暗網網站，可用數據非常充分。平臺還整合了 10 個不同的區塊鏈鑑識、分析和濫用資料庫，只需點擊按鈕，即可實現圖像哈希值計算、exif 數據收集等功能，在此基礎上還能進一步進行連結分析。此外，「哈迪斯計劃」目前有超過 35,000 個暗網網站涉及 CSAM，還有 183,000 多個暗網站從事各種非法活動。平臺設有控制台、Maltego Transfor、API 和資料集，可用於展開調查工作，並向執法機關、加密貨幣交易所和其他相關方報告調查結果。這些功能全部都有助於加快調查過程，提供其他洞見。

作為我們非營利社會影響方案的一部分，「哈迪斯計劃」免費提供授權給執法機構和特定個人。作為 ATII 贊助方案的一部分，加密貨幣交易所、資料公司和金融機構亦可使用「哈迪斯計劃」的授權。

在這個大數據時代，不但要擁有強大的資訊彙編工具，還必須始終保持清晰的分析路徑。「哈迪斯計劃」成功地實現了這一點。

暗網上丟失的溯源資訊

目前，「哈迪斯計劃」對與犯罪活動相關的四種主要加密貨幣編列了大規模索引。即使開源情報仍然是一種強大的工具，暗網和明網整合分析必不可少，可藉以揭開暗網活動的面紗。如果在 CSAM 案件中發現的加密貨幣錢包在與線上賭場相關的明網（公眾可輕鬆存取的網路）現身，則屬紅旗警訊，顯示需要對該賭場啟動洗錢調查。

「哈迪斯計劃」可為調查人員和情報機構提供強大的暗網搜尋模式。務必記住，即使「哈迪斯計劃」等工具有助於在暗網中展開調查、研究或監督活動，卻無法取代適當且認真細心的分析。

作為暗網的大數據專案，「哈迪斯計劃」旨在透過關聯式環境中的重複資料，幫助解決錯誤溯源問題。如果 CSAM 論壇首頁上有一封可疑的電子郵件，調查人員可以將其作為調查線索；另外，如果這封電子郵件在數百個相同類型的論壇中重複出現，二者還有相同的圖像哈希值，郵件就成了有力的線索。

暗網鏡像

暗網鏡像與網站圖示和標題類似，也就是在網站 URL 中看到的圖示或圖像。正如暗網研究人員所知道的那樣，CSAM 論壇、暗網市場和暗網上運行的其他類型的 URL 都有自己的名稱和標誌，他們的用戶也有頭像和暱稱。不管怎樣，無論在暗網中做什麼，都需要具備相互交流的能力。

在暗網中，URL 往往是臨時性的，頁面不斷將其位置轉移到其他伺服器，追蹤具有相同標誌（網站圖示）和名稱的元素有助於識別鏡像，不管它們位於何處。

對於疑似 URL 鏡像的情況，「哈迪斯計劃」平臺還會跟蹤它們最後一次出現在暗網中的情況，供調查人員後續發現時使用。這項功能使平臺成為強大的暗明二網情報整合工具，因為這些鏈結從未在搜尋引擎的公開世界中發布過。

「哈迪斯計劃」可為調查人員和情報機構提供強大的暗網搜尋模式

超越關鍵詞

在暗網情報方面，情報工具總體上仍然仰賴「有哪些關鍵詞？」這一問題。這個問題已經過時了，因為在暗網中，不存在關鍵詞相關犯罪行為。有組織犯罪最明顯的識別資訊始終是獨一無二的戳記。關鍵詞一類的通用「戳記」有可能被意外「洩露」給執法監督工具。並不是說在暗網中這些關鍵詞已失去作用，而是說搜尋方法必須在方法論上與被分析的犯罪機制保持一致。

「哈迪斯計劃」具有一定的創新性，將關鍵詞的情報價值提升到新水平。問題不再是「有哪些關鍵詞」，而是關鍵詞是如何演變的，它們之間有何關係。另外，像“Portuguese”（葡萄牙語或葡萄牙人）一類的普通關鍵詞或是 CSAM 論壇標題，可能會被普通工具排除在外，但會被「哈迪斯計劃」追蹤。不僅如此，該平臺還允許圍繞同一關鍵詞搜尋暗網，確定事件在暗網出現的位置。為了找出交叉點在哪裡，需要透過連結樹功能對資訊進行交叉對照驗證，證明情報的有效性。

最重要的是，進行這些分析不會對分析師造成任何個人風險。「哈迪斯計劃」是一個外部平臺，可將資料從暗網取出，透過安全、有序、便於搜尋的環境呈現給用戶。呈現的所有資料都可以在暗網裡進行深度搜尋，將犯罪策略掩蓋的邏輯一點一滴、清晰地構建出來。

搜尋功能

暗網裡不計其數的服務讓用戶無所適從，為了保證用戶的成功機會，平臺允許用戶在「哈迪斯計劃」的資料庫中搜尋感興趣的特定資料點，檢查這些資料是否也在其他

地方出現過。這些資料庫會持續更新，這樣可以確保資料庫未偏離追蹤犯罪相關活動的初衷。該平臺的目的是挖掘有價值的資料，而不是向分析師提供不相關的資料。

針對性的搜尋功能至關重要，因為缺少搜尋引擎往往是暗網調查工作面臨的最大問題。與明網搜索引擎一樣，產生不相關的搜尋結果仍是大問題。「哈迪斯計劃」對此找到了適當的平衡點，架設資料庫，可使用有針對性的適當方法進行檢索。此外，它還會追蹤哪些資料仍然缺失的地方。例如，如果有 .onion 地址（暗網 URL）尚未被抓取，用戶可以提交支援請求。「哈迪斯計劃」允許用戶在啟動調查前，搜尋其資料庫，確定資料庫裡是否有該 .onion 地址。這樣可以避免得出資料不存在等錯誤結論，實際上只是尚未抓取而已。

另外，「哈迪斯計劃」資料庫還設計了用戶反饋機制，以期不斷完善，為調查工作提供更完善的服務。為此，用戶可以向資料庫提交 .onion 地址進行分析。在暗網等動態情境中，這是穩定資料的重要工具。

加密貨幣的作用

對 CSAM 來說，暗網有兩條規則最為重要：檔案不供出售；加密貨幣很複雜。暗網騙子和 CSAM 犯罪分子經常會到 CSAM 論壇外「碰運氣」，因為 CSAM 論壇通常會禁止討論加密貨幣和相關資訊。不同於現金類錢包（其交易同時發生在通訊管道），加密貨幣錢包是可見的，甚至在開始調查之前就能輕鬆預測其「預期的複雜程度」。

CSAM 犯罪者支付 CSAM 商業論壇的相關會費後，網站管理員向犯罪者發放「登錄密鑰」——只能透過付款取得，根據暗網商業 CSAM 論壇的設計規則所決定。在商業論壇中，「登錄憑證」將區塊鏈本身視為交易管道，通常會偽裝成「PIN」資訊，以降低暴露給執法機關人員的機率，與暗網 CSAM 論壇上的傳統情報不同。

使用「哈迪斯計劃」平臺，調查人員可以追蹤和彙整發布在暗網不同位置的重複資料，對加密貨幣錢包進行深度搜尋，拼出犯罪分子故意打亂的拼圖。

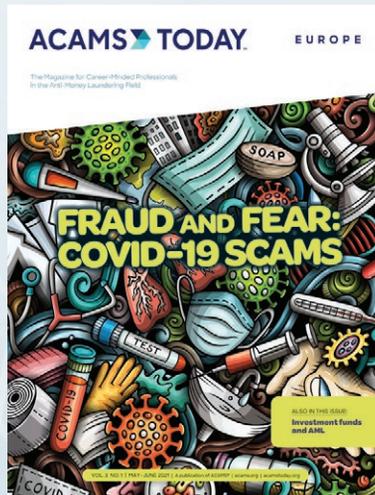
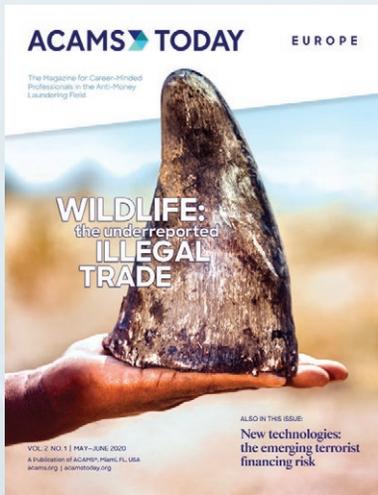
總之，借助「哈迪斯計劃」平臺，調查人員能夠運用策略和創新軟體打擊人口販賣活動，無需直接接觸通常與非法活動相關的兒童和性剝削內容，防止相關內容給調查此類犯罪活動的工作人員留下創傷。2021 年 12 月，ATII 成功舉辦了一場名為“Darkwebathon”（取「暗網駭客松」或「奪旗」——打擊資恐之意）的「用技術 / 開源情報行善事」活動，來自公私營部門的 300 多名代表參加了該活動。他們精誠合作五天，竭盡全力收集資料，阻止犯罪分子掠奪無辜受害者。這是 ATII 履行使命的一種方式，藉由「哈迪斯計劃」免費向執法機構提供可行動的情報，打擊兒童剝削活動，拯救弱勢群體。 

Carolina Christofolletti，巴西聖保羅防制人口販賣情報倡議組織資深 CSAM 專家，
carolina.christofolletti@alumni.usp.br

編輯：Jennifer Moreau，美國防制人口販賣情報倡議組織 ESG 顧問兼行銷總監，
jennifer@followmoneyfightsslavery.org

多語種 版本

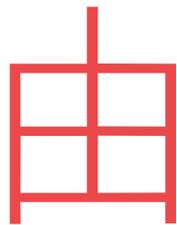
為全球會員提供優質內容



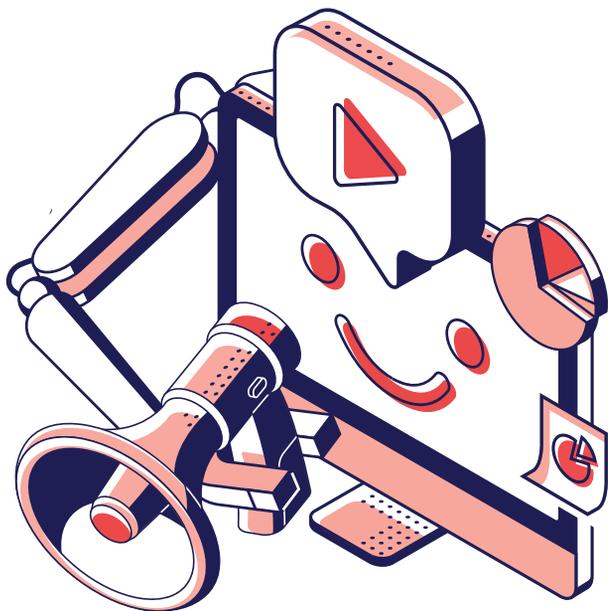


防制洗錢領域中的 RPA 部署：

經驗教訓



於銀行和其他金融機構迫切希望快速提高效率，機器人流程自動化 (RPA) 隨之蔚然成風。根據一項早期研究，在 RPA 的支持下，營運成本僅為海外全職員工 (FTE) 的三分之一，國內全職員工的五分之一¹。RPA 是軟體應用程式 (「機器人」) 的總稱，其模仿使用者在使用者介面上的動作，自動執行無附加價值的重複工作 (如資料輸入、建立文件、稽核 / 搜尋建立的日誌、資料傳輸和處理等)。Gartner 將 RPA 定義為「一種生產力工具，允許使用者設定一個或多個腳本 (有些供應商將其稱為「機器人」)，自動啟動特定的點擊按鍵動作……就像模仿或模擬整個業務或 IT 程序中特定任務 (交易步驟)。



這可能包括操作資料，在不同應用程式之間傳遞資料、觸發回應或執行資料庫交易等²。對大量人工操作的防制洗錢程序而言，RPA 是高效率、可擴展的解決方案，由於這些程序重複性高且有明確的流程，如警報審查、生成案例日誌、回應作證傳票等。RPA 屬於獨立應用程式，也就是「隨插即用」的解決方案，有利於提升運作效率。儘管 RPA 無疑是快速解藥，但部署時務必要深思熟慮，充分考慮可持續性問題，確保將經營風險控制在可接受的範圍內。在詐騙或防制洗錢工作中（其中 90% - 95% 的工作最終都被當成誤報而作廢），極小的輸入 / 輸出錯誤可能導致增加漏報、未向上呈報、交易丟失以及可能大量重作等問題。

本文將描述常見的自動化使用案例，以及在金融犯罪風險管理 (FCRM) 領域中部署 RPA 所汲取的經驗。

FCRM 制度

在 FCRM 制度中，有許多方式可組織工作流程、工具和團隊。最常見的一種方法是採用多階層程序，其中，在第一階分析師審查防制洗錢系統發來的警報，根據需要彙總警報相關資料進行初步研究，然後結合交易模式、紅旗警訊（如分散交易、人口販賣）和呼叫外部參考資料庫（如 LexisNexis、Refinitiv、Google 等）對警報進行處置。將調查結果記錄在「案例日誌」中，該日誌可成為獨立文件，或是整合至防制洗錢檢測 / 工作流程工具中。分析師受過

**儘管 RPA 無疑是快速解藥，
但部署時務必要深思熟慮，
充分考慮可持續性問題，
確保將經營風險控制在
可接受的範圍內**

銀行保密法 / 防制洗錢 (BSA/AML) 的訓練，僅針對詐騙趨勢和標準交易模式 / 紅旗警訊進行最基本的分析。如果警報顯示存在非標準的新興風險或複雜的資料模式，則連同「案例日誌」向上呈報，將警報上報給更專業的第二階分析師。機器人從建立初始案例日誌開始工作是合乎邏輯的，透過易於審核的方式，彙整不同防制洗錢工具的資料一段時間（彙整機器人，如圖 1 所示）。

第二階分析師以客戶為中心，進行更全面的調查，包括全面審查各業務單位的關係，經常擴大交易審查範圍，將複查期間的範圍從 3 個月延長至 1 年。第二階審查工作以第一階分析師收集的初始案例日誌為基礎。在增強審查工作中，可能需要將數千個額外交易整合至「案例日誌」當中。此處又是一個將 RPA 融入工作流程的絕佳機會（增強型審查機器人，如圖 1 所示）。

此差異化流程有助於 FCRM 部門建立高效的風險為本作業模式，從收集資料、彙整或準備工作當中挪出更多時間進行分析、思考和判斷。整個防制洗錢部門員工的技能及工作成效將隨著時間提高。

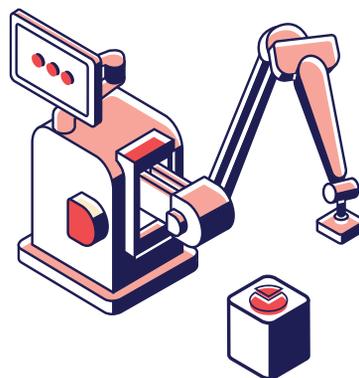
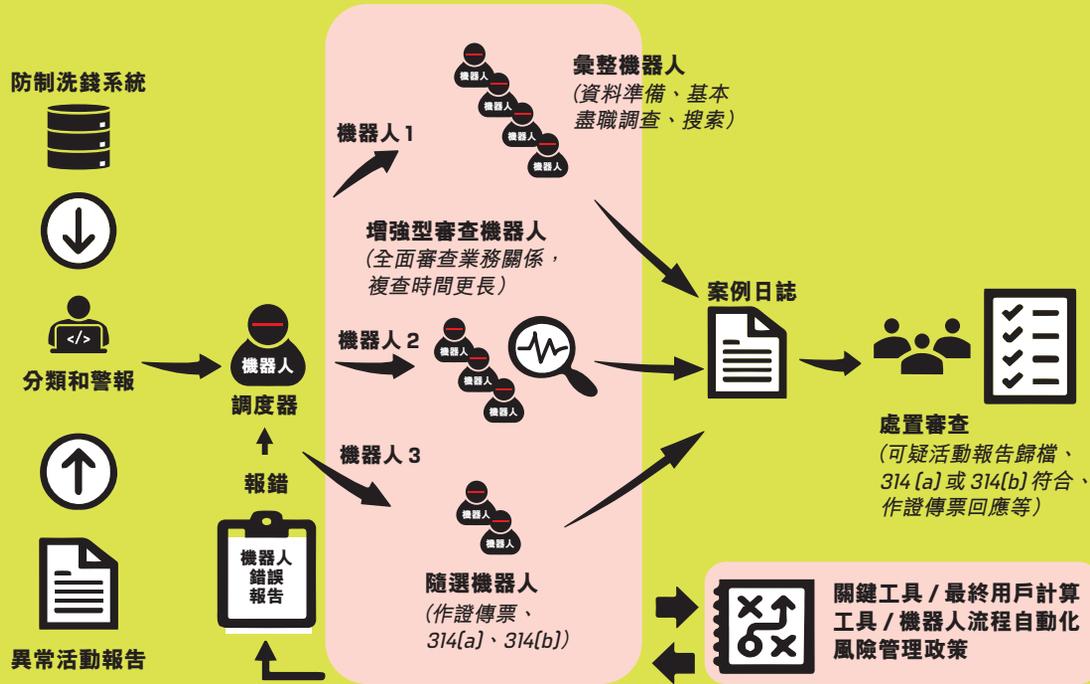
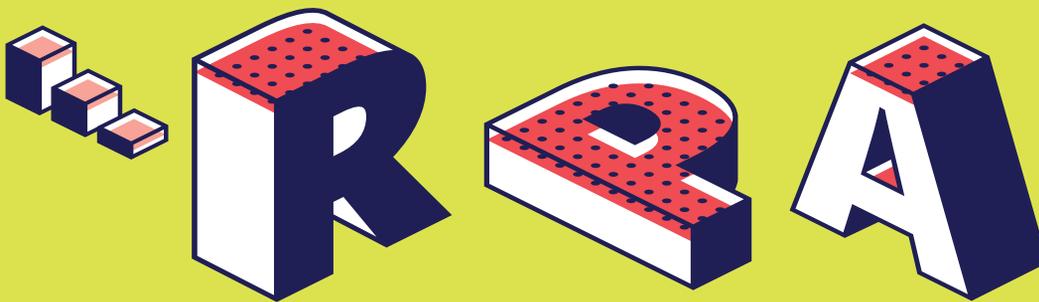


圖 1：防制洗錢領域中的 RPA



資料來源：Jay Namputhiripad 創作



隨著金融機構對 RPA 的部署越來越有信心且逐漸成熟，就會出現更多其他使用案例。根據金融機構的特定營運挑戰和風險偏好，可以採用單獨或按邏輯相關性分組的自動化流程。下一頁表 1 列出一些常見適合採用 RPA 的銀行保密法 / 防制洗錢和詐騙風險使用案例。

表 1：防制洗錢機器人的典型使用案例

使用案例	說明
警報審查的跨系統資料彙整	這是經典的使用案例，彙整來自多個內部 / 外部資料來源的相關客戶和交易資料，並在電子表格報告中記錄整合的紅旗警訊 / 可疑模式。可採半自動化模式，並輔以人工執行最終審查，或在標準的低風險情境下，根據誤報識別標準自動處置。
產生調查案例日誌	若要針對可能偵破的案子提出監管報告（可疑活動報告 [SAR]、可疑交易報告等）則需要一個記錄系統，以提供所有調查歷史文件。這類文件工作的 70% - 80% 可交由 RPA 自動處理。此功能可與防制洗錢工作流程工具整合，或與帶有關聯文件的獨立系統整合。
回應作證傳票，回應 314(a)、314(b) 規定	傳票經常需要複查來自多個資料源的歷史交易模式。這是建立隨選機器人的絕佳機會，令機器人接受非標準參數（複查期間、作證傳票所涉的客戶清單等），然後產生標準化輸出以回應作證傳票。此功能亦可用於自動回應 314(a)、314(b) 規定，產生案例日誌或凍結帳戶報告。
透過身分輸入 CIP 資料	將客戶的身分資料傳入銀行系統是十分常見的使用案例。生物特徵資料或「活體」偵測（如開戶時提供舉著身分證自拍的影片）的運用增加，可能會催生更多使用案例。
CIP 資料驗證和篩查	客戶資料的文件查核或非文件查核是十分常見的使用案例。機器人可以根據 LexisNexis、Refinitiv、Google、社群媒體等參考資料庫，自動執行客戶身分識別制度 [CIP] 的查核匹配條件，也可能包括螢幕截圖和光學字元辨識的處置工作。
了解您的客戶盡職調查	客戶開戶、客戶資料庫整理、初始或定期盡職調查案例日誌的自動化，以及針對高風險客戶的增強盡職調查。
制裁、政治公眾人物、負面新聞的清單篩查	如果銀行程序使用「已確定 / 有可能」欄位決定警報的特定處置方式，則可將制裁、政治公眾人物或負面新聞的篩查工作自動化。此自動化篩查範圍可擴大到內部的「禁止業務往來」資料庫、大麻相關業務篩查、加密（虛擬資產服務供應商）篩查等。
資訊請求回應自動化	可以根據預設的資料要求 / 未能滿足客戶盡職調查 / 增強盡職調查案例審查條件，將客戶資訊請求工作自動化。資訊請求 [RFI] 機器人可以根據客戶為回應資訊請求、帳戶凍結或帳戶終止事件而提交的佐證文件，自動更新多個銀行系統的客戶資訊。
因防制洗錢導致凍結帳戶的客戶服務	對客戶和銀行來說，討論因防制洗錢或詐騙導致帳戶暫停 / 終止事件是件尷尬的事。機器人可自動帶入標準的解決理由，因而促使客戶及時做出回應、採取補救措施，比如，若正面回應資訊請求，則恢復帳戶開通；若無合理回應，則終止帳戶和退還資金；等等

隨著生產流程中機器人數量的增多，可能需要調度 / 協調機器人來觸發和管理機器人佇列，包括允許無人值守機器人運行等。在圖 1 中顯示，可根據人工分類時是否滿足特定需求 / 能力或監管觸發條件，編寫程式調用某些自動化佇列。亦可構建「隨選機器人」，其一方面可利用自訂參數調用，另一方面仍可支援標準化的 RPA 流程和輸出。如果企業收到多張作證傳票，每張傳票都有自己的非標準要求，或者企業處於監管複查程序中，此方法特別有用。

RPA 的開發和部署程序

RPA 部署程序類似於標準軟體部署。RPA 實際上是在現有系統或程序上添加一個智慧層，避免必須對底層傳統應用程式進行深入功能分析或技術分析。然而最重要的是聘請程序專家 / 防制洗錢中小型公司，委託其記錄現有程序，以利輕鬆轉換為自動化程式碼。10 至 12 週的敏捷部署週期很常見，典型部署任務如表 2 所示，包括確定範圍、設計、開發、迭代測試和部署 5 個階段。表 2 亦說明機器人部署週期各階段的主要考慮因素。

表 2：機器人部署的主要考慮因素

階段	考慮因素
範圍	選擇相對穩定，中期內不會因業務而發生重大變化的程序。儘管 RPA 相較於人工能顯著提升效率，但如果底層程序在短時間內經常發生變動，部署 RPA 反而會嚴重影響投資報酬。在一些例外的情況下，可在未來的任何工作流程步驟簡易部署 RPA，比如資料傳輸、資料彙整等通用程序。但如果輸入資料品質會隨時間變更，或者輸出品質容錯率很低，而需要人工干預，則要慎重行事。如果可以通過光學字元辨識、網頁抓取、二維碼或應用程式介面等方式解決此類問題，則無需部署 RPA。結合機器學習與 RPA，也能為更複雜的棘手難題打造卓越的解決方案。
設計	確保機器人程式的效率高，可擴展性強。例如，執行非數值比對的交易（比如，使用「姓名」搜尋客戶就會減慢機器人的速度）就是低效率程式碼。相反，應該使用數值代理程式，如社會安全號碼 [SSN]、納稅人識別碼、雇主識別號等。對人類而言，在視覺上比較會先比對姓名，再看到社會安全號碼，但機器人顯然不一樣。
開發週期	將待自動化的目標程序分解成小塊並迭代到結束。例如，警報資料準備程序可以分為五個單獨的機器人步驟：機器人登錄工作流程平臺 / 搜尋引擎，按當事人 / 期間彙整和分離警報資料，警報標籤和擷取欄位資料，使用社會安全號碼 / 納稅人識別碼全面查尋關係，建立可疑活動報告複查輸入檔案供隨選機器人執行等。
測試	雖然功能、單元、整合和驗收測試屬基本要求，但要特別注意機器人穩定性、資料漂移、所有 / 單一故障情境、瀏覽器相容性等因素。某些機器人軟體會因瀏覽器擴充或外掛程式的細微變動而執行失敗。使用協調器 / 調度器等確保在機器人主架構中整合所有單獨模組。
部署	確保協調好機器人部署工作、IT 伺服器 and 資料庫維護時間、規劃的停機時間等。與技術團隊核實，確保無人值守機器人可以正常運行而不超時，並規劃系統中斷期間的故障安全回應。受螢幕視窗大小調整、系統鎖定等問題的影響，無人值守機器人故障成為人們經常抱怨的對象。



主要經驗

機器人準確度——多數機器人在最初幾次運行時就會發生故障，準確度可能非常低。如果使用者驗收測試時準確度未達 99%，實際上線時務必要慎之又慎。這可能與靈活應變理念背道而馳，但正式上線的資料總會有細微差別，測試環境無法充分體現。一旦正式運作，小錯可能釀成大錯，務必做好計劃，在機器人執行之後留出充分空間，確保能夠人工修復前幾次運行時發生的錯誤。此外，輸入資料品質會隨著時間改變，導致 1% - 5% 的輸出誤差。確保在使用機器人程式後建立健全的人工流程，以偵測和回應迭代靈活部署中的錯誤或任何「資料變化」產生的機器人錯誤。與所有變更一樣，持續測量 RPA 前後的端到端程序指標，糾正錯誤。

錯誤和異常報告——這對確保 RPA 計劃的成功至關重要。機器人無法像人一樣偵測或回應顯而易見的錯誤。將及時追蹤問題 / 錯誤的定期報告（根據機器人運行頻率調整報告頻率），發送給相關的自動化部門、業務部門和 IT 利益關係人，這種做法非常有用。確保追蹤並妥善解決常規漏洞修復和更廣泛的「輸入或輸出資料變化」問題。多花點時間審查該報告，可能會有重要發現，進而改進程式碼。即時異常報告若有任何延遲或缺陷，都可能導致錯誤加劇。例如，少量交易遺失，可能加大 SAR 遺漏的可能性，需要付出昂貴代價，進行長期複查才能解決問題。

機器人維護——已知或未知的擷取、轉換和載入程序，或來源資料變化所造成的輸入或輸出資料異動（格式、頻率、完整性）可能導致機器人故障。有時候，機器人輸出可能未失敗，但結果卻不完整或毀損，很久以後才由第三方稽核發現或被主管機關發現。若無穩健的錯誤報告和補救程序，任何機器人的長期永續性都值得懷疑。簡單的資料輸入錯誤（截斷、文件不完整或丟失、空白欄位等）可能釀成大錯，導致大量重作，在最壞的情況下，可能需要複查所有交易，才能確保不會遺漏防制洗錢趨勢或模式。

機器人控制說明文件——可以將機器人視為是一種特殊的終端用戶運算 [EUC] 工具，能在有人值守或無人值守的條件下，在前台或後台運行。就如所有終端用戶運算工具一樣，是否有完整的說明文件是任何主管機關的基本考量之一，該文件應記錄機器人程序自動化 / 終端用戶運算政策，相關風險評估情況，以及現有風險 / 控制措施。機器人有能力將錯誤放大一千倍。因此，強而有力的預防或偵測控制措施可以令主管機關放心。

結語

在 FCRM 領域，RPA 是提高程序效率的快速且有效的方式。作為主動變更管理工作的一部分，一定要針對新工作流程步驟對員工進行充分、適當的機器人部署再培訓。業界可以採取靈活型迭代法，尤其是在分層整合機器學習、人工智慧等輔助技術的情況下。如同著手實施任何重大變更，務必要密切關注人員、程序和技術指標才能確保成功。 AT

Jay Namputhiripad, CAMS, 美國合眾銀行金融犯罪風險管理部全球總監, jayanamp@yahoo.com

¹ "Robotic Process Automation – Robots conquer business processes in back offices" (機器人程序自動化——機器人克服後臺業務流程), 凱捷諮詢與凱捷商業服務, 2016, https://www.capgemini.com/consulting-fr/wp-content/uploads/sites/31/2017/08/robotic_study_capgemini_consulting.pdf

² "Robotic Process Automation" (機器人程序自動化), Gartner, <https://www.gartner.com/en/information-technology/glossary/robotic-process-automation-rpa>

ACAMS RISK ASSESSMENT™

衡量評估、瞭解並詮釋您的洗錢風險

ACAMS 風險評估以業界一流的防制洗錢專家設計之方法論為基礎，通過全球標準化讓您高枕無憂，並通過解決全球機構監管問題的標準化軟體即服務 (SaaS) 解決方案，為您機構的產品、地域和高風險客戶類型提供全面、自動化且風險為本的檔案。

www.acamsriskassessment.com



安排產品示範：riskassessment@acams.org

分會慶典： 過去、現在 和未來

《今日 ACAMS》每期都會在「了解您的分會」專欄重點介紹 ACAMS 全球 61 個分會之一，涉及分會的活動、最新消息等內容。這次，在雜誌創辦 20 周年之際，為致敬 ACAMS 各分會取得的成就，《今日 ACAMS》社論部聯繫了八個分會，討論廣泛的話題，包括《今日 ACAMS》對分會的影響、分會歷史上最令人難忘的事件、分會成立以來的發展等。



《今日 ACAMS》：《今日 ACAMS》在推進分會使命方面發揮了什麼作用？

ACAMS 澳門分會：2018 年以來，ACAMS 澳門分會與澳門科技大學合作成立了公認反洗錢師 [CAMS] 考試中心。2019 年 11 月，制訂培訓師培訓 (TTT) 計劃。澳門分會派出專業會員到澳門科技大學擔任講師，培訓學生 3 萬餘人。

分會將定期舉辦研討會和年度國際會議，不斷提升會員的防制洗錢專業水準。澳門分會致力於推動防制洗錢的專業化，提升澳門民眾的意識，同心協力為不同行業的相關防範金融犯罪領域提供培訓和專業資格認證服務，為政府行政管理奠定堅實基礎，贏得國際社會對澳門防制洗錢工作的認可。

李娜 (Lynn Li)，CAMS-Audit、ACAMS 澳門分會理事會成員、ACAMS 大中華區防制洗錢法遵策略總監，lli@acams.org



《今日 ACAMS》：貴分會歷史上最難忘的時刻是什麼？

ACAMS 溫哥華分會：ACAMS 溫哥華分會最令人難忘的時刻是 2019 年 5 月舉辦的教育活動，該活動圍繞加拿大金融交易和報告分析中心 (FINTRAC) 針對《犯罪（洗錢）所得和資助恐怖活動法》提出的修訂建議進行了討論。分會有幸邀請到加拿大商業律師事務所 Blakes, Cassels & Graydon LLP 的合夥人兼該所金融服務監管小組聯合負責人 Jacqueline Shinfield 作主題演講。Shinfield 概述了修訂建議，回答來自低陸平原地區的防制洗錢和金融行業專業人士提出的深入問題。除了修訂建議顯示加拿大打擊金融犯罪的堅定決心外，該活動也是分會參加人數最多、最重要的活動之一，彰顯出業界維護加拿大金融系統完整性的承諾。2022 年，雖然仍要應對新冠疫情的挑戰，分會將繼續堅持提供有價值的資訊和教育資源，為金融犯罪專業人士提供強大的交誼系統。

ACAMS 溫哥華分會，vancouverchapter@acams.org

《今日 ACAMS》：貴分會成立以來如何逐步發展？

ACAMS 巴貝多分會：2019 年成立以來，ACAMS 巴貝多分會堅持吸引整個加勒比地區的傑出人才加盟分會。在新冠疫情威脅下，分會想方設法謀突破，舉辦多場網路虛擬學習活動，會員和廣大法規遵循社群積極參與活動，探討比特幣、虛擬貨幣風險、醫用大麻等主流洗錢活動的類型、最佳實務和危險訊號。謹此感謝本地區所有卓越的專業人士加入我們分會！

2022 年，分會打算加強與執法機關、地區主管機關和企業贊助人的關係。此外，分會將積極聽取會員反饋，舉辦更多特別會員活動和虛擬社交活動，使參與的執行會員更加多元化，為會員提供更多的活動和聯誼機會。目前，分會已經著手編制 2022 年活動計劃，包括純粹的聯誼聚會，以及聚焦新法規和防制洗錢金融行動工作組織指引的學習活動等。另外包括防制洗錢 / 打擊資恐和資助武擴檢查、人口販賣 / 走私問題宣講、近期洗錢和資助恐怖活動案例分析等。除了學習活動以外，分會還將探索舉辦 CAMS 考試備考學習小組的可能性。

Abena Agard, CAMS、CTMA，開曼群島金融管理局防制洗錢 / 打擊資恐高級分析師，開曼群島大開曼島；ACAMS 巴貝多分會溝通事務主管，巴貝多聖邁克爾，acams.bb.chapter@gmail.com，Instagram：acamsbarbados。



《今日 ACAMS》：貴分會歷史上最難忘的時刻是什麼？

ACAMS 塞浦路斯分會：2017 年，ACAMS 塞浦路斯分會率先展開混合式學習活動，當時網路研討會、Zoom 和 Teams 不像今天那樣流行。

分會預訂場地，找到出色的贊助人，買了零食和飲料。活動名額被預訂一空，預計有 130 多人參加。但演講嘉賓乘坐的飛機發生延誤，錯過了轉機航班。

當時距離活動開始只剩下四個小時，分會並未陷入恐慌，也沒取消活動。相反，演講嘉賓 Samantha Sheen 在維也納國際機場附近訂了一個有網際網路連線的房間。分會架設起大幅螢幕，準備了一台筆記型電腦，使用了包括社群媒體和手機在內的所有可用技術，與嘉賓即時互動！分會把簡報內容投射到單獨的螢幕上，甚至手動移動簡報，確保房間裡的與會者能跟上嘉賓演講的內容。

Sheen 完成了出色的演講，就政治公眾人物相關風險、這些風險的管理及識別親密關係人等問題發表了看法。

ACAMS 塞浦路斯分會，cyppruschapter@acams.org





《今日 ACAMS》：貴分會成立以來如何逐步發展？

ACAMS 巴西分會：自成立以來，ACAMS 巴西分會竭力成為讓防範金融犯罪領域專業人士傳播和討論有關話題的領先機構。ACAMS 巴西分會為防制洗錢 / 打擊資恐專業人士發展事業和人際網路提供了一個良好的平臺。

分會力圖圍繞與巴西新法規相關話題，為整個社群舉辦各種免費活動，邀請重要人物蒞臨巴西參加活動，推動 ACAMS 的使命，「幫助專門從事國際洗錢活動偵測與防範工作的人員提升其專業知識、技能和經驗，推動制訂和實施健全的防制洗錢政策與措施。」¹

去年以來，我們的關聯機構和會員數量顯著增加。ACAMS 巴西分會目前有 200 多家關聯機構。我們舉辦各種精彩活動，高度重視分享防制洗錢新聞，讓社交網路更加完善，使 LinkedIn 和 Instagram 上的關注者人數分別達到了 3,467 名和 1,398 名。

Roger Miura，*CAMS*，*ACAMS 巴西分會公關總監*；*C6 銀行*，*巴西聖保羅*，roger.miura@gmail.com，*Instagram*：[@roger_miura](https://www.instagram.com/roger_miura)



《今日 ACAMS》：《今日 ACAMS》在推進分會使命方面發揮了什麼作用？

ACAMS 紐約分會：《今日 ACAMS》始終堅持為防範金融犯罪社群傳達優質的相關話題。受這些文章啟發，ACAMS 紐約分會執行委員會針對即將舉行的網路研討會和相關話題制訂了相應的策略。2021 年，分會舉辦了 11 場網路活動，超過 5,000 人參加，可以說這些成就與《今日 ACAMS》撰稿人和執行人員的付出是分不開的。Karla，謝謝您和編輯部，感謝你們所做的一切！

Meryl Lutsky 和 *Howard Spieler*，*ACAMS 紐約分會聯合主席*，newyorkchapter@acams.org



《今日 ACAMS》：貴分會歷史上最難忘的時刻是什麼？

ACAMS 大雙城分會：分會理事會始終牢記使命，為會員和社群找出並提供所需的教育和聯誼機會。發展過程中，ACAMS 大雙城分會深刻意識到，認同執法合作夥伴及向金融行業教育人口販賣知識的必要性。就在明尼阿波利斯舉辦第 52 屆超級盃之際，分會積極作為，調整營運模式，繼續提供學習機會，共同應對前所未有的新冠疫情。

我們共同回顧過往成就，攜手同慶勝利。作為理事會，我們深感自豪的是，不僅我們的演講嘉賓具有卓越的專業水準，而且活動委員會過去兩年舉辦了大量的學習活動。瞭解會員的進修教育需求，為他們提供機會，擺脫日常工作，在社群當中找到歸屬感，這是了不起的成就。分會對活動委員會過去幾年付出的努力、表現出的創造力，表達誠摯謝意！

ACAMS 大雙城分會，greatertwincitieschapter@acams.org

《今日 ACAMS》：貴分會成立以來如何逐步發展？

ACAMS 南加州分會：「進化——事物的逐漸發展，尤其是從簡單形式到複雜形式的發展。」²

ACAMS 南加州分會成立於 2009 年 8 月，旨在加強防制洗錢專業人士之間的密切聯繫，為南加州市場填補空白。在當時的形勢下，銀行業防制洗錢專業人士、執法機關和其他金融服務行業均需要加強合作。

過去的 12 年中，在會員、社區和 ACAMS 的支持下，我們已經從成立大會時的 36 位防制洗錢專業人士快速發展，成為一個活力四射的分會，會員眾多，來源廣泛，遍及公私部門：銀行家、執法機關人員、主管機關、顧問、金融匯款中心、貨幣服務業 (MSB)、財務顧問等。

多年來，我們每年至少要舉辦四次學習活動，學習主題包括調查基礎知識、可疑活動報告備案技巧、貿易洗錢 (TBML) 案例分析、貨幣服務業論壇、人口販賣、虐待老人、加密貨幣、疫情詐騙等。我們成功地舉辦四場為期一天的防制洗錢研討會，300 多名與會者參與討論多個熱門話題，其中包括一場主管機關專題會議。

在發展過程中，ACAMS 聖地牙哥 - 下加利福尼亞州分會成立，保留了以前的理事會成員，該分會目前擁有自己的獨立身分。

在成長過程中，我們分會為多個慈善機構提供了大力支持，包括 Elizabeth House、Polaris Project、紅十字會、Ascenia、CAST LA 等。2020 年，分會因公私合作方面的傑出成就被洛杉磯國土安全調查局 (HSI) 授予「非政府合作夥伴模範」獎。

作為 ACAMS 分會的一員，我們將再接再厲，繼續創造輝煌。 

Hoi Luk, CRCM、CAMS, AU Truss 風險管理公司，
ACAMS 南加州分會會員總監，美國加州，
HLuk@AUTRussRisk.com

《今日 ACAMS》編輯部，ACAMS，美國，
editor@acams.org

¹ “ACAMS.” Adtalem, <https://www.adtalem.com/institutions-and-companies/acams-association-of-certified-anti-money-laundering-specialists>

² 來自牛津詞典的定義



您是否知道

《今日 ACAMS》
已發表 172 篇
〈了解您的分會〉文章？

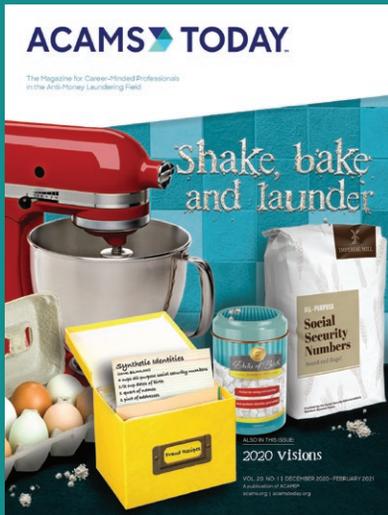
20th
ANNIVERSARY

ACAMS 
TODAY™

20 年，
20 張封面

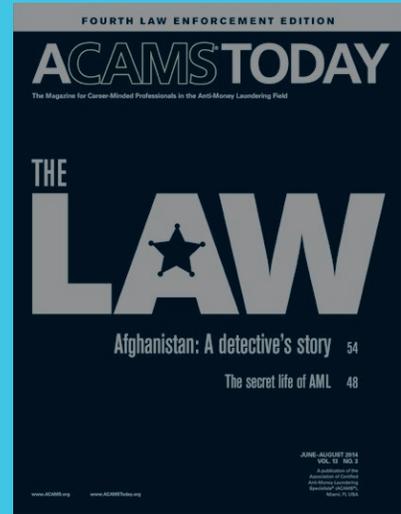


《今日 ACAMS》從時事通訊起步，一路快馬加鞭、茁壯成長，每年以 6 種語言發佈 6 個版本的雜誌；此外，還透過 ACAMSToday.org 網站刊發獨家文章，發行《ACAMS Connection》（英語版）和《ACAMS Conexión》（法語版）兩份雙週時事通訊。作為 20 周年慶典活動的一部分，《今日 ACAMS》特邀 20 位撰稿人回顧並分享過去 20 年裡最喜愛的《今日 ACAMS》雜誌封面及其意義。我們發佈於此，以饗讀者。



Bryan Chapman, CAMS

對我來說，最重要的《今日 ACAMS》封面是 2020 年 12 月 - 2021 年 2 月那一期，這期刊登了文章《合成身分詐欺三階段：混合、醞釀、洗白》。另外，本期雜誌宣布 ACAMS 匹茲堡分會榮獲「ACAMS 年度分會獎」。作為理事會成員，能與才華橫溢的防制洗錢專業人士共事，成為卓越分會集體的一員，我深感榮幸。這份殊榮是他們辛勤工作的共同結晶。



Raymond Villanueva

在選擇最喜歡的《今日 ACAMS》封面時，我想，「我要選印有我可愛臉龐的那張封面」，就是 2018 年 12 月 - 2019 年 2 月刊登文章《獲獎名單出爐啦！》的那一期。但作為防制洗錢專業人士，我必須選 2014 年 6 月 - 8 月講述阿富汗故事的「第四期執法專刊」。防制洗錢就是一扇旋轉門，提醒我們防制洗錢問題 / 漏洞將重新出現。現在，8 年過去了，我們還在談論涉及阿富汗的潛在防制洗錢問題。

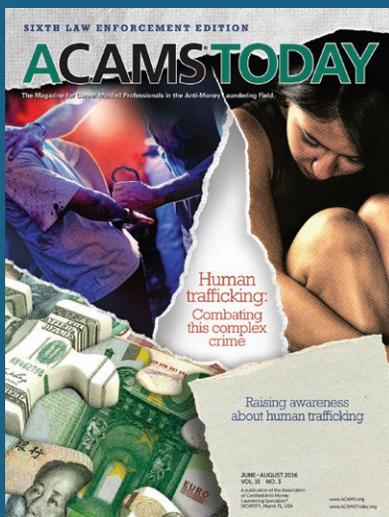
Paul Camacho, CAMS

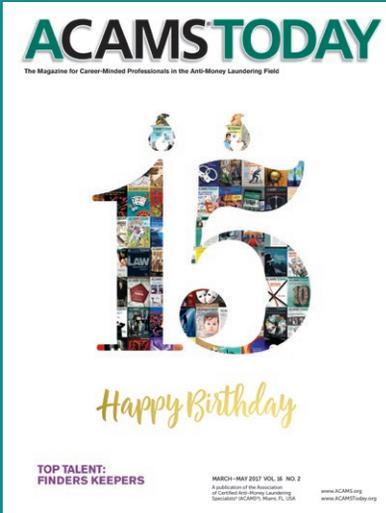
我會偏心，我最喜歡的封面是 2019 年 9 月 - 11 月那期，封面文章是《海外資產控制辦公室的誕生》。雖然防制洗錢專業人士大部分時間都在與制裁打交道，但很少有人瞭解其歷史。這張封面象徵著戰爭年代的生存威脅以及制裁不可或缺的作用，同時也聯繫起我們今日與過去的工作。



Tanya McCartney, CAMS

令我難以忘懷的是 2016 年 6 月 - 8 月那期的封面，封面圖震撼人心，封面文章是《人口販賣：打擊此類複雜的犯罪活動》。圖片清楚地描繪了人口販賣的要素，喚起人們對涉及這種犯罪活動的人為因素的強烈憤慨，強烈反映出人口販賣經濟衝擊相關的個人直接影響因素。重要的是，它彰顯出執法機關在打擊此危害的作用。





Dennis Lormel, CAMS

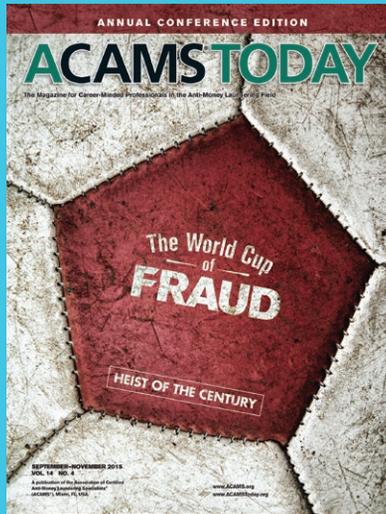
《今日 ACAMS》雜誌封面總能給我留下深刻印象，封面始終洋溢著創新性，彰顯著主要文章的精神。我印象最深刻的是 2017 年 3 月 - 5 月的 15 周年紀念版封面。這期封面以拼貼畫形式呈現了過去 15 年的封面，讓我想起了會員們定期撰稿的精彩內容、多元化的觀點和傑出的思想領導力。

Liz Slim, CAMS

想起多年閱讀《今日 ACAMS》的難忘體驗，始終能讓我面帶微笑並在多年的眾多封面中脫穎而出的是 2011 年 9 月 - 11 月那期的封面。這期雜誌是 ACAMS 10 周年紀念專刊，我印象最深的是許多防制洗錢和防範金融犯罪專業人士，他們義無反顧地支持著防範金融犯罪和打擊資助恐怖活動事業。封面有許多面孔我都認識，多年來，他們一直支持著我的工作，既是同事，更是朋友。ACAMS 不僅會員越來越多，也為防制洗錢專業人士提供了豐富的資源。看到這張封面，我就感到特別自豪，因為我成了 ACAMS 大家庭數千成員中的一員。

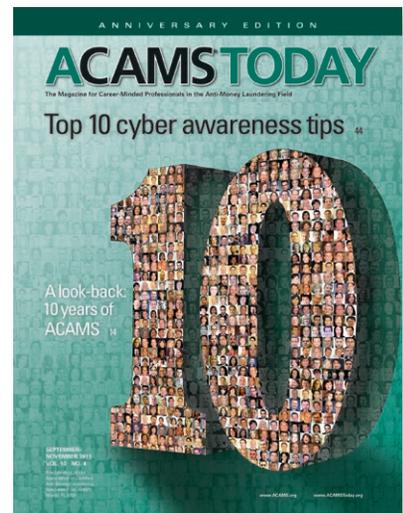
Cristina Fleckenstein, CAMS

新冠疫情期間，我們很多人感到孤單，緊張不安，我不禁想起老人們感受到的孤獨。作為最脆弱的群體，老人們成了眾多新冠疫情騙局的受害者，因為犯罪分子想方設法濫用金融手段獲取最大利潤。2019 年 6 月 - 8 月那期雜誌封面提醒我們，要重視防範詐騙，加強普及老人的金融知識，希望不再有人成為這種駭人聽聞罪行的受害者。



Juan Carlos Ariza

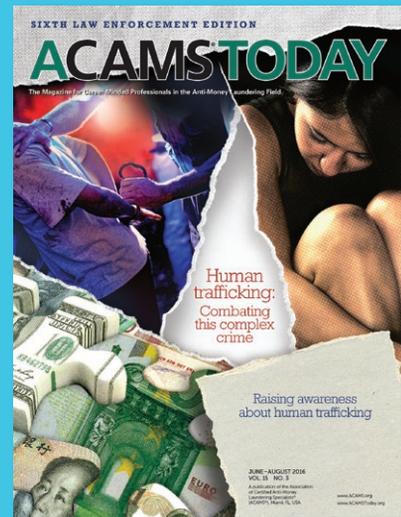
我最喜歡 2015 年 9 月 - 11 月那期的封面，上面印有一張足球照片，封面文章是《詐欺世界盃》，其中談到了國際足聯醜聞。諷刺的是，足球這項全球最受歡迎的運動竟然與犯罪活動相關，可見金融犯罪無處不在，哪怕是國際足聯這樣強大的著名管理機構也概莫能外。





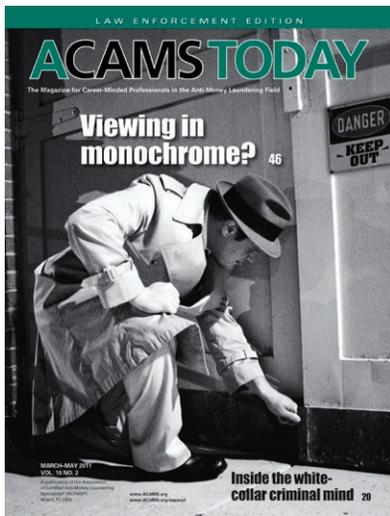
Sarah Beth Felix, CAMS

最令我難忘的是 2019 年 3 月 - 5 月那期的封面，封面文章是《從閃光到爆炸：爆炸前與爆炸後》。就像所有好的故事一樣，這篇文章一下子就吸引了我。文章概述了金融機構為何必須參與打擊資助恐怖活動，指出相關工作有如大海撈針，探討了機構面臨的阻力和推動力，著重描述了識別資金流情境風險指標的具體步驟。整體而言，這是一篇令人歡欣鼓舞的文章，為小型機構提供了切實可行的步驟，幫助他們防患於未然。



Aub Chapman, CAMS-Audit

多年來，《今日 ACAMS》的多數封面都很吸引我，但印象最深的是 2016 年 6 月 - 8 月那期的封面。封面上戲劇性的圖片鮮明地凸顯人口販賣 / 現代奴隸制的相關現實問題——這種犯罪持續給世界各地造成重大社會和經濟危害。作為防制洗錢 / 打擊資恐工作從業者，我看到這些圖片後立即想到，我們這些金融服務部門從業者有能力且必須發揮重要作用，大力打擊這種令人髮指的罪行。



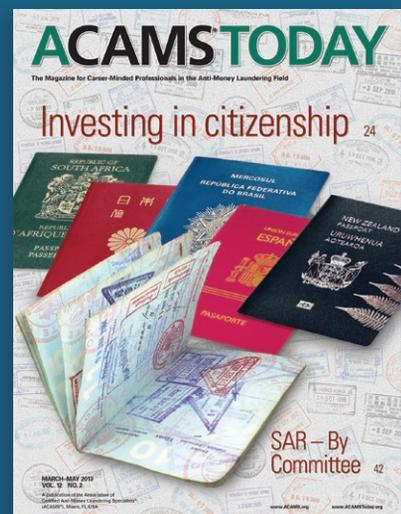
John Byrne, CAMS

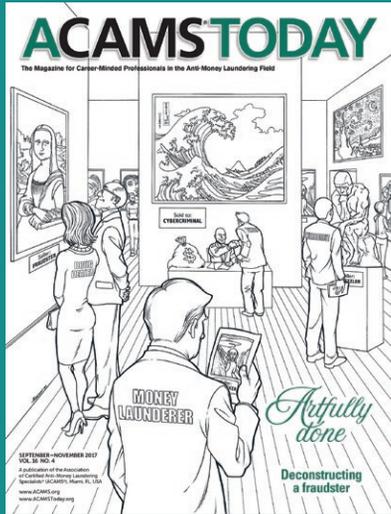
《今日 ACAMS》有很多封面引起了我的共鳴，也希望引起整個防制洗錢社群的共鳴。在擔任 ACAMS 執行副總裁時，我認為每年有必要發佈一期專刊，向孜孜不倦地在防制洗錢、打擊資恐的一線工作者以及金融犯罪各領域的執法合作夥伴致敬。在我的關注下，《今日 ACAMS》編輯團隊和我啟動了執法專刊的編撰工作，確保每年都有一期執法專刊，刊載這個重要社群的故事。

Patricia Kordesch, CAMS

2013 年 3 月 - 5 月那期封面完美地詮釋了我們行業的主要特點，時至今日仍然適用，具體闡述如下：

- 觀點：CAMS 頭銜是一條獨一無二的職業道路，具有登頂的潛力。
- 目標：本期揭示了金融犯罪隱藏的秘密。
- 成功因素：封面涵蓋了專業精神（標誌性裝備）、ACAMS 社群（關鍵詞）、女性領導的特徵等成功因素。
- 現實：洗錢風險管理學起來很難，有時是孤軍作戰，一定程度上也是永不停息的戰鬥。



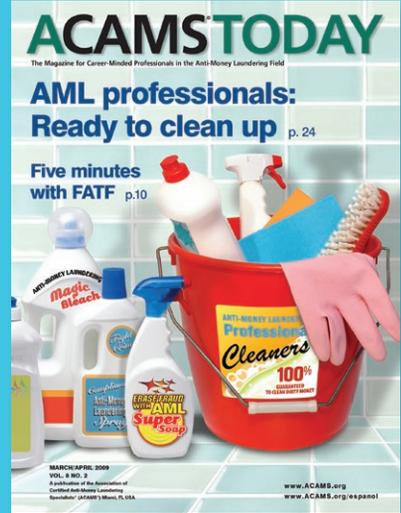
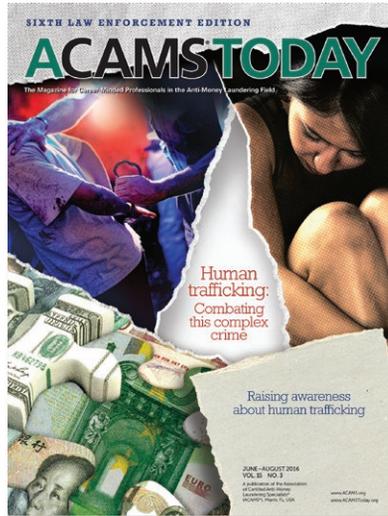


Cameron Field

我最喜歡的是 2017 年 9 月 - 11 月那期《今日 ACAMS》的封面。這期封面描繪透過藝術品和古董進行的洗錢活動，同時也帶來有關社會普遍詐騙和洗錢活動的大量訊息。封面巧妙地向讀者展現了洗錢和詐騙行為的容易程度，以及保護社會結構的重要性。最後，這期封面特別簡約，這一點非常棒！

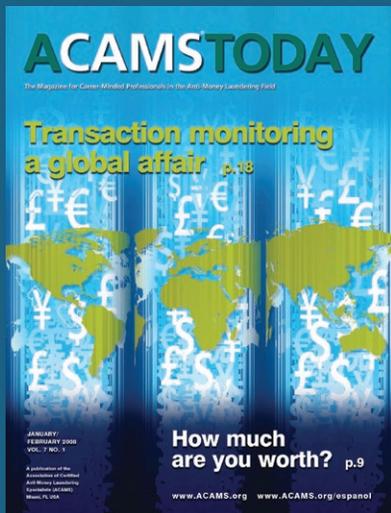
Gregory Dellas, CAMS-Audit、CGSS、CAMS-RM、CKYCA、CTMA、CAFCA

我最喜歡，也是印象最深刻的是 2016 年 6 月 - 8 月那期《今日 ACAMS》的封面。我個人認為人口販賣可能是所有罪行中最嚴重的犯罪行為，尤其是出於性交易目的兒童販運行為。作為三個孩子的父親，我被這期封面深深觸動。齊心協力終結此類犯罪的必要性促使我更加積極地投入防範金融犯罪工作。



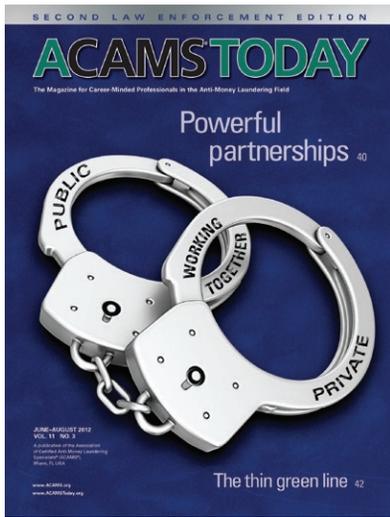
Sandra Edun-Watler, CAMS

2009 年 3 月 - 4 月那期封面準確地反映出防制洗錢專業人士的功能。我們需要處理其他人沒時間或不願意關注的問題。如心生疑慮，寄給防制洗錢團隊就行！隨著時間進展，我們已經從清潔隊員變成了維持清潔隊員。就像疫情一樣，組織都知道維持清潔的重要性。



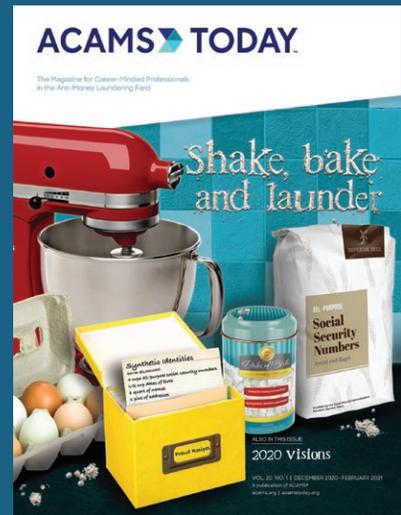
Mario Enrique Aguilar-Nino, CAMS

時至今日，我還能清楚地記得 2008 年讀當年 1 月 - 2 月那期封面文章時的感覺，當時還處於 Mantas 等重要交易監控應用程式的早期實施階段。我記得，那篇文章談到了門檻和情境問題。那的確是一個全球性事件，代價高昂。我相信花旗集團走在前端。



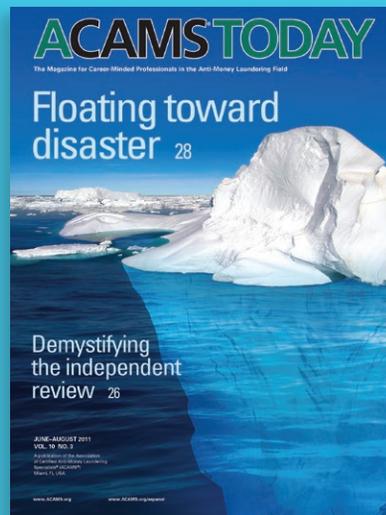
Delena D. Spann

2020年12月-2021年2月那期的封面是我迄今我最喜歡的《今日ACAMS》封面之一。它對我的影響很大，因為它運用日常的「食物」隱喻，提醒我洗錢的三個階段（處置、多層化、整合）。在所有金融犯罪當中，洗錢都是揮之不去的必然要素，更不用說這期雜誌刊載了我最滿意的文章之一《隱秘的非法金融世界》。



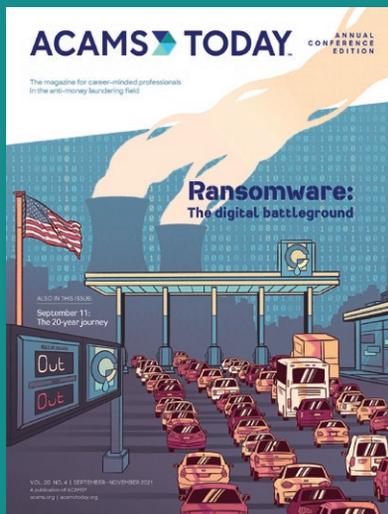
Toms Platadis, CAMS

正如2012年6月-8月那期封面所展示的那樣，拉脫維亞金融情報機構堅信「鏈條的堅固程度取決於其最薄弱的環節」。因此，強大合作關係帶來的好處受到高度重視。拉脫維亞金融情報機構成功帶領及實施了一項公私合作專案，允許銀行法規遵循專員、金融情報機構分析師、警察調查員、主管機關和檢察官都「說相同的語言」。要有效地打擊洗錢活動，他們全都必須具備過堅強的實力和足夠的資源。



Prosper Simbarashe Maguchu, CAMS

2011年6月-8月那期雜誌改變了我的世界觀，封面印著地球上最偏遠的島嶼——布韋島。該島甚至躲過了庫克船長的查探，讓他得出結論，布韋島不過是一座冰山。在我作為人權律師的另一領域裡，洗錢問題讓我焦頭爛額，但洗錢只不過是金融犯罪與人權關聯間的冰山一角。



Muhammad Rizwan Khan, CAMS-FCI、CGSS、CKYCA、CTMA

我最喜歡的是2021年9月-11月那期《今日ACAMS》的封面。令我印象深刻的的原因是《今日ACAMS》主編Karla Monterrosa-Yancey撰寫的精彩文章《對911的反思》。文章以恢宏的視角總結了過去20年的防制洗錢/打擊資恐革命，還重點闡述美國《愛國者法案》為促進打擊資助恐怖活動偵查和遏制工作程序的國際標準適用範圍。文章中還描述了執法機關的作用，以及網路犯罪分子和數位技術對防制洗錢/打擊資恐工作帶來的挑戰。 AT

編輯團隊： 勵志語錄

2

2002年成立以來，《今日ACAMS》從一個編輯團隊起家，不斷發展壯大，目前擁有五本出版物、七個線上專欄，還有大量文章刊登在ACAMSToday.org網站。防範金融犯罪領域專家和專業人士組成的三支編輯團隊為《今日ACAMS》、《今日ACAMS 歐洲版》、《今日ACAMS 西班牙語版》、《今日ACAMS 繁體中文版》和《今日ACAMS 簡體中文版》五本出版物及ACAMSToday.org網站提供鼎力支持。編輯團隊不但會及時貢獻具有遠見卓識的內容，還會提供撰稿人建議及有用資訊，協助防範金融犯罪專業人士掌握必要工具，能以多謀遠慮、務實的態度履行職責。《今日ACAMS》編輯部邀請編輯團隊成員，分享他們最喜歡的個人箴言和防範金融犯罪領域職業發展的看法。

《今日 ACAMS》編輯團隊



Elaine Rudolph-Carter, CAMS,
編輯團隊主席

「變化無處不在，適應能力是成功的關鍵。」
——Sanjeev Menon



Ed Beemer, CAMS-FCI

「若常識不『常』，則勿依賴。」



Stacey Ivie, CAMS

「如果機會沒來敲門，那就建一扇門。」
——Milton Berle



Amy M. Wotapka, CAMS

「知之者不如好之者，好之者不如樂之者。」
——孔子



《今日 ACAMS》編輯團隊 (續)



Sanjeev Menon

「不管你是什麼樣的人，都要做個好人。」
——Abraham Lincoln



Jennifer Hanley-Giersch, CAMS-Audit

「專業洗錢犯罪分子利用國際貿易掩蓋贖錢。這會助長嚴重犯罪和恐怖主義，還會助長貪污，阻礙競爭。」
——Marcus Pleyer 博士



Ari Redbord

「我們建立了一個新的金融系統，一個能以網際網路速度跨境轉移價值且無需許可的去集中化金融系統。此時，法規遵循官員和調查人員就是緩解不法分子帶來風險的鋒利矛尖。在過去 20 年中，ACAMS 始終走在前列，為法規遵循官員提供必要的工具和培訓服務。隨著詐欺和金融犯罪之戰進入數位戰場，ACAMS 時刻準備幫助建立面向數位時代的關鍵法規遵循基礎設施。」



《今日 ACAMS》編輯團隊 (續)



Robert Goldfinger, CAMS

「說到金融犯罪，唯一不變的就是變化。ACAMS 社群成員必須做好準備，秉承敏捷思維應對變化。這種敏捷思維的核心是溝通、合作、協作和勇氣。」



Deborah Hitzeroth, CAMS-FCI

「幹一行愛一行，學無止境。」



Anne Marie Lacourse

《高效能人士的七個習慣》一書的作者 Stephan Covey 曾說過，「找到你自己的聲音並激勵他人找到他們的聲音。」在《今日 ACAMS》編輯團隊，我也能這樣做。

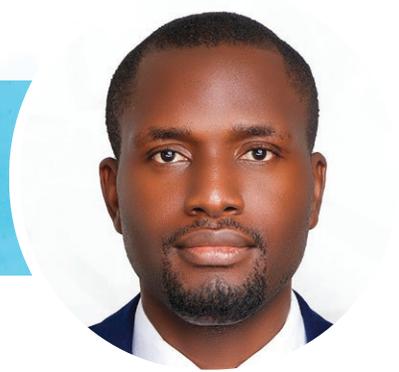


《今日 ACAMS 歐洲版》編輯團隊



Leonardo Real, CAMS, 編輯團隊主席

「以資金為線索！」



Ibrahim Yeku, CAMS

「沒有健全的防制洗錢政策，就沒有健全的貨幣政策。」



Nathalie Bosse, CAMS

「行勝於言。」



Rémi Demelle, CAMS

「金融機構間的資料共享和協作是防範金融犯罪工作的核心。缺少共享和協作，洗錢犯罪分子就會利用金融機構之間的空隙鑽漏洞。」

《今日 ACAMS 西班牙語版》編輯團隊



**María de Lourdes "Marilú" Jimenez , CAMS ,
編輯團隊主席**

「金融犯罪法規遵循工作不適合膽小的人。變化是常態，風險和不眠的夜晚是工作組成部分。時刻做好準備，進行基準測試、拓展人脈、閱讀、學習，缺一不可。回報呢？一個更美好的世界！還有比這好的工作回報嗎？」



Juan Augusto Botetano Villafuerte , CAMS

「隨著業務現代化和技術進步，人們需要緊跟形勢，因此加深瞭解防制洗錢工作的速度至關重要。」



Marbel Guilamo Peña

「減少洗錢、賄賂和貪腐需要所有人的積極參與。」



Carlos Cabrera

「時間就像一條河，帶著我們流向前方，邂逅現實，在這過程中我們需要進行決策。我們不停向前流去，無法阻擋，也無法避開現實。只能以最佳狀態迎頭而上。」——Ray Dalio



Andrés Chomczyk Penedo

「機會不會從天而降，而是創造出來的。」
——Chris Grosser



防範金融犯罪行業的

發展與創新

幾

乎沒有防範金融犯罪專業人士知道在「911」恐怖攻擊後的幾年中，美國國內外的防制洗錢、打擊資助恐怖活動和防範金融犯罪工作會發展到何種程度。從那時起，世界各地在法規遵循和立法方面就有大量更新，金融犯罪開始進入網路世界、制裁和限制規則發布等各種變化。展望防範金融犯罪的未來，要記住專業人士在過去 20 年裡吸取的經驗教訓。《今日 ACAMS》編輯團隊就防範金融犯罪行業的過去和未來，採訪了業內老將與新秀。

老將的聲音

《今日 ACAMS》與以下全球防範金融犯罪行業的老將進行了交談。



David Clark, CAMS

David Clark, CAMS，巴克萊財富管理公司金融犯罪情報和分析部負責人，曾在多家銀行以及海關機構工作，在全球金融犯罪風險規避方面累積了豐富的經驗。

Marcy Forman, CAMS, CGSS，花旗集團全球金融犯罪調查和情報部門董事總經理。Forman 是全球調查專家，包括防制洗錢、制裁、打擊資恐、反賄賂和反貪腐以及其他非法活動的調查。

Sandro García Rojas Castillo, CAMS，墨西哥國家銀行和證券委員會監督與防範流程副總裁。Rojas Castillo 是一名律師和大學教授，專門從事洗錢的防範和偵查、風險管理等工作。

Rick A. Small, CAMS，Truist Financial 執行副總裁兼金融犯罪專案負責人。Small 在公私機構擁有超過 35 年的工作經驗，曾在美國政府擔任多個職位。



Marcy Forman, CAMS, CGSS



Sandro García Rojas Castillo, CAMS



Rick A. Small, CAMS

全球有許多人致力於從
金融機構內部打擊金融犯罪，
並且可以在這個領域經營有
意義且回報豐厚的職業生涯

《今日 ACAMS》：過去 20 年裡，防範金融犯罪行業最重要的發展是什麼？

David Clark：除了特定的立法、法規和指導意見（如《歐盟防制洗錢指令》（1991 起生效）、美國《愛國者法案》[2001]、《防制洗錢金融行動工作組織 40 項建議》[2004]），還有沃爾夫斯堡集團的興起（成立於 2000 年）；金融機構因不法分子透過金融系統洗錢而被追究責任和罰款，這對防範金融犯罪社群產生了巨大影響。在過去 20 年裡，全球金融機構因違反防範金融犯罪相關法規遵循規定被罰了數十億美元。雖然罰款金額令人瞠目結舌，但金融機構真正承擔的內部成本（包括活動監控成本）卻要高得多。幸好防範金融犯罪流程和程序獲得強化，加大犯罪分子透過主流金融機構濫用金融系統的難度。但另一方面卻是，一些異常客戶（疑似高風險客戶）很難獲得銀行服務；促使犯罪分子轉向監管力度弱 / 不受監管的部門，或是利用中間人清洗非法所得。主管機關對金融犯罪的專注也帶來了一個意外收穫，即金融犯罪法規遵循發展成獨立專業。全球有許多人致力於從金融機構內部打擊金融犯罪，並且可以在這個領域經營有意義且回報豐厚的職業生涯。藉由進修機會和聯誼活動，防範金融犯罪社群的人相聚並匯集成一股強大的力量，定能有所作為。

Marcy Forman：2001 年頒布的美國《愛國者法案》是防制洗錢和打擊資助恐怖活動領域最具影響力的立法。美國政府機構和私營機構獲得了「911」之前未曾存在的權力和法律。其中最值得注意的是第 314(a) 和 314(b) 條，其允許執法機關在發出傳票之前，透過金融犯罪稽查局請求金融機構提供問題帳戶的相關資訊。此外，這些條文還允許金融機構共享資訊、從其他機構索取資訊，以便協助防制洗錢的辦案。同樣也要承認，世界各地已經採用和形成的公私合作關係非常重要，影響巨大。無論是本地合作還是正式成立的團體，如聯合洗錢情報工作組織 (JMLIT)，經由共享洗錢類型和其他相關資訊，銀行和執法機關可以集中資源解決高風險問題，取得成效。

Sandro García Rojas Castillo (SGRC)：毫無疑問，過去 20 年來出現了兩個重要問題。第一個是整合可靠資料，以便提供資訊進行風險評估。第二個是法規遵循，不僅僅是技術性法遵，還包括符合有效的措施。在我看來，風險為本的方法和可靠的資料是全球防範金融犯罪行業過去 20 年最重要的發展。

Rick Small：雖然「911」事件駭人聽聞，卻促成通過了美國《愛國者法案》。《愛國者法案》的通過是防制洗錢法規遵循工作的一個決定性時刻。《愛國者法案》的條款已編入《銀行保密法》，增加涉及多個領域的全面規定，包括客戶識別制度。金融機構與政府之間共享有關重大洗錢和資助恐怖活動的資訊，金融機構之間共享資訊，針對某些客戶和交易的增強盡職調查要求，這些努力已持續了近 20 年，為金融機構建立了防制洗錢控管措施的架構。

打擊金融犯罪

《今日 ACAMS》：請預測防範金融犯罪行業未來 20 年的首要關切議題。

David Clark：資料隱私與為打擊金融犯罪而共享資料之間的長期拉鋸，是令人擔憂的問題，這同時事關防範金融犯罪工作的成敗。在每年洗白的金融犯罪所得金額方面，無論您取信哪個數據，現實都是可悲的，重大犯罪分子定罪率和因犯罪沒收的資產金額都低得令人失望。要打擊這些犯罪網路，唯有讓金融機構和執法機關以更有效率及有成效的方式攜手合作。公私合作的持續發展是關鍵。這方面，早期有一些很好的成功案例，我們只希冀未來 20 年能成為全球常態。

未來 20 年，銀行業的格局將隨著數位化、新生力量進入金融服務生態系統、支付速度提升而變化，隨之而來的一個問題是立法、主管機關和金融犯罪法規遵循人員能否跟上犯罪分子的步伐，阻止這些變化被他們利用。做到這一點的關鍵是要堅持統一原則，風險相同，監管相同，為金融機構打造一個公平的競爭環境。

Marcy Forman：對防制洗錢行業來說，首要關注事項可能會集中在金融科技、支付中介和虛擬資產上。此外，隨著網路犯罪和勒索軟體需求的激增，應對這一不斷發展的威脅所需要的能力和技能會繼續帶來挑戰。傳統金融機構需要跟上這些行業的最新創新發展，交易缺乏透明帶來的挑戰，以及資金流動的速度，這些都是整個行業必須解決的首要問題。這些行業將越來越需要適應銀行和其他非金融機構目前所處的監管環境並達到其要求。其他關切問題有加強對非法野生動植物貿易、捕撈、採礦、伐木等環境犯罪的審查力度，全球各地國內恐怖主義和仇恨犯罪的持續抬頭。

SGRC：犯罪的速度是首要關切議題，因為這表示監督和評估資訊的速度必須一樣快，才能打擊金融犯罪。當然，技術是優先考量。現在，技術是一項挑戰，我們需要決定如何管理和處理資訊。未來 20 年最重要的事情是即時監督和評估風險。這類資訊必須成為金融機構、當局和國家之間共同理解的語言。我們必須共同理解風險，才能找到緩解這些風險的辦法。

Rohit Sharma：技術將成為首要關切和優先事項。借助技術，犯罪分子有能力快速轉移非法資金（如加密貨幣），還能前所未有地準確快速建立新的個人和法人實體，隱藏非法資金的真實性質和目的。雖然技術被用於促成非法活動，但金融機構從未像現在這樣處於有利地位，他們利用瞬息萬變的技術環境，制訂和實施新的創新風險管理控制措施和應用程式，識別犯罪分子及其非法資金。

新秀的聲音

《今日 ACAMS》傾聽並收集到以下防範金融犯罪行業新秀的聲音。

Chris Bagnall, CAMS-CFI, Sojourn Technologies, 擁有 15 年防範金融犯罪經驗，尤其是在中型銀行領域，目前與金融機構、技術公司以及政府部門合作，提供創新、協作與透明度方面的支持。

Kelly Cooper, CAMS, 中國工商銀行副行長兼內部審計經理。Cooper 現為多家金融機構的監管和防制洗錢顧問，在防範金融犯罪領域擁有豐富的經驗。

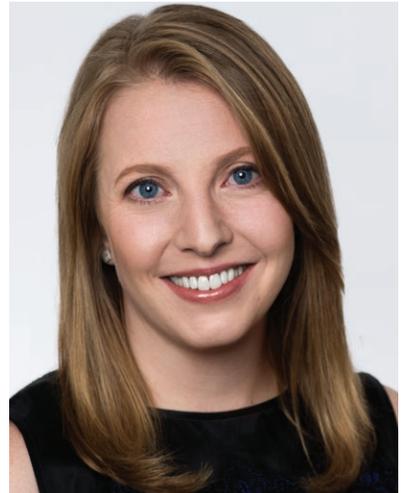
Melissa Strait, CAMS, Coinbase 法遵長。Strait 在支付、防制洗錢法規遵循、全球盡職調查和一般調查方面擁有 15 年經驗。



Chris Bagnall, CAMS-CFI



Kelly Cooper, CAMS



Melissa Strait, CAMS

《今日 ACAMS》：目前，防範金融犯罪行業面臨的最大障礙是什麼？

Chris Bagnall：我覺得最大的障礙是，關注重點從「照章辦事」法規遵循流程和低效技術轉向專注威脅的制度，利用先進技術支援高效防範金融犯罪制度，將有效資訊交給執法機關。在我的職業生涯中，大部分時間都在銀行業度過，有機會接觸了防範金融犯罪領域的許多技術，向傑出的防範金融犯罪專業人士學了很多東西，並直接影響到一些防範金融犯罪制度的走向。然而，

我也遇到過數不勝數的挫折，因為一些效率工具不是無法使用就是不起作用。

飛速來到 2022 年，出現了無數先進及善意的防範金融犯罪技術。確實值得慶祝，但也值得警惕。選項過多、持續的一體適用心態、高成本、萬能式承諾、存取權限不足等問題使我們屢感挫敗。這些防範金融犯罪技術，如防制洗錢人工智慧技術，也缺乏充分的可理解性，而且對大多數金融機構來說，即使並非不可能，也很難實現轉型。

那行業要如何克服這一障礙呢？下面是我的一些想法：

- 供應商需要聽取意見，允許防範金融犯罪專業人士參與技術設計。
- 供應商之間為了爭搶客戶而相互競爭是沒有意義的，對制止金融犯罪毫無助力。沒有供應商能拿下所有金融機構，他們也不會與競爭對手共享客戶資訊，這最終限制了金融機構彼此間以及金融機構與執法機關之間的合作與資訊分享。
- 各規模的金融機構應可更便利地取得先進技術，而且更符合成本效益。
- 具備技術、監管或防範金融犯罪專業知識的人需要在這些領域中提高技能，掌握更多知識。

雖然所有這些都很重要，但技能提升事關成敗。精通、至少非常瞭解每種技能的防範金融犯罪專業人士可謂鳳毛麟角。提升技能有利於完成轉型，能幫助防範金融犯罪行業在融合技術、創新、法規遵循和協作方面保持領先。

Kelly Cooper：《2020 年防制洗錢法》要求把風險（特別是與國家優先事項相關的風險）納入防制洗錢制度體系的重點事項。儘管風險為本法的概念多年以來一直是防制洗錢工作的核心主題，但我們的制度歷來以法規遵循風險為核心。技術遵循一直都是主管機關審查的重點，並在針對許多全球金融機構採取的大規模監管行動中屢被引用。

將金融犯罪風險視作防制洗錢制度體系的核心事項，根據對這些風險的評估結果分配資源，這些期望都是根本性的變化。最值得注意的是，會有一段時間，金融機構不得不實施新的要求，同時還要滿足銀行檢查人員的傳統期望。在金融機構取得主管機關的全面支持，重新分配制度資源，滿足《防制洗錢法》要求之前，他們需要繼續投入大量資源，管理技術遵循的期待，同時實施《防制洗錢法》中的有效概念。

Melissa Strait：最顯著的障礙是聘用頂尖人才的能力。金融生態系統跟過去不一樣了。技術從根本上改變了金融服務的性質。客戶期望獲得順暢的體驗，交易只需幾毫秒，不是幾天或幾週，隨著加密貨幣的出現，

金融市場已進入全天候運作時代。為了適應這一現實，法規遵循行業也要改變。我們需要培養法規遵循專家，他們不但能深刻理解新金融服務和技術，還能識別傳統流程中的低效問題和痛點，具有批判性思維能力，能提出更有效的解決方案。這意味著要投資更多符合技能資格的人員，如具備執行結構化查詢語言 [SQL] 搜尋、更複雜資料分析等能力。法規遵循行業越來越需要具備與技術發展速度同步的能力，我們行業需要做出重大轉變，跟上這一現實。

我有一個根本擔憂，今天大部分的法規遵循工作仍嚴重依賴運用非常傳統方式執行作業流程的人才，同時還大量依賴書面文件和人工審查。顯然，這種情況根本無法適應金融系統的變化。此外，這些流程在許多方面都會排除合法使用者利用傳統金融服務的機會，因為傳統金融業要求提供大量的正式文件，但小型企業及沒有銀行帳戶或缺乏銀行服務的人很多是因為無法提供此類文件。

作為一個需要打破現狀的行業，我們可以，而且必須做得更好，包括找出對這一願景感到興奮的法規遵循專業人士新秀。

《今日 ACAMS》：在您看來，防範金融犯罪行業未來 20 年有哪些首要關切議題？

Chris Bagnall：我完全支持合作，我聯繫了一些防範金融犯罪專業人士，聽取他們的聲音，共同預測一些關切議題：

- 儘管防制洗錢改革工作取得了進展，但大多數法規都過時了，也沒有融合創新設計思維。雖然美國防制洗錢法規每年或每隔幾年都會更新，然而，創新和犯罪分子將繼續領先一步，因監管本身不具有創新的特點。

- 打擊利用先進支付解決方案的金融犯罪，這類解決方案會繼續快速增長，且通常提供隱密性。
- 加密貨幣越來越多，越來越神秘，增加了監控和篩查的難度和不透明度。
- 瞭解資源成本，以及跟上網路安全發展步伐或保持領先的成本。
- 就了解您的客戶 [KYC] 而言，實體銀行業務將來會減少，這意味著會有更多的客戶轉向線上金融服務，這不僅朝向數位身分證發展，還會帶來虛擬身分。但是仍缺乏整個政府適用的標準或廣泛接受的數位身分參數。數位身分即將到來，不僅是防制洗錢法規，整個政府的結構都必須逐步變化。
- 公私資訊共享的發展步伐低於預期。除必須打破長期存在的障礙，還要走出一條安全可靠的目標實踐路徑。
- 雖然使用自動化、智慧交易監控和資料導向的法遵技術打擊金融犯罪，能降低法規遵循成本，進而減少犯罪分子的犯罪能力。但這類技術的普及很慢，犯罪分子卻跑得更快。

在接下來的 20 年裡，防範金融犯罪專業人士將需要提升知識和技能，通力合作，縮小法規遵循和快速創新之間的隔閡。

Kelly Cooper：隨著「成效」這一概念進一步融入我們的防制洗錢制度體系，資訊共享將越來越重要。根據《防制洗錢法》的要求，在金融犯罪稽查局允許的條件下，可透過公私合作共享金融犯罪風險相關資訊，利用 314(b) 等允許公私資訊共享的法律規定，甚至允許外國分支機構、子公司和關係企業之間共享或處理資訊。

美國政府目前強調透過資訊共享獲得的風險管理價值，能更全面瞭解趨勢類型、犯罪網路和交易流。雖然我們從《防制洗錢法》和關於防制洗錢制度體系效力的《法規制定預告》[ANPRM] 等文件上，看到了書面的鼓勵，但金融機構可能因資料隱私問題遇到法律和監管障礙。對於在美國以外的國家 / 地區經營的金融機構來說，這可能會成為一個日益嚴重的問題，因為這些國家或地區的法律框架中未納入資訊共享概念。

Melissa Strait：金融服務的格局可謂瞬息萬變。雖然 10 年前金融科技還像是新鮮事物，但我們現在有了加密貨幣和去中心化金融 [DeFi]，僅過去一年就出現了爆炸性增長。儘管政府和主管機關不遺餘力，希望能跟上步伐，但就其市場監管能力而言，他們大大地落後了。同樣，未來 20 年防範金融犯罪行業面臨的最大挑戰是跟上變化步伐（領先於試圖利用新技術的不法分子），同時還要在法規迅速變化的情況下這樣做¹。

此外，加密貨幣和去中心化金融會繼續存在。儘管許多金融機構仍然禁止或限制這些業務，但消費者對加密貨幣和相關產品（如非同質化貨幣）的興趣日漸濃厚。如果不允許或不提供這類產品，金融機構將逐漸受到其客戶的淘汰懲罰，因此，防範金融犯罪制度必須適應這些產品。這意味著要投資適當的人才，引進技術，使法規遵循制度體系現代化。雖然這對行業來說是一個挑戰，但越來越有必要確保公司不會受到鼓勵，去尋找低監管的離岸司法管轄區推廣他們的產品。 **AT**

採訪者：《今日 ACAMS》編輯部，ACAMS，美國，
editor@acams.org

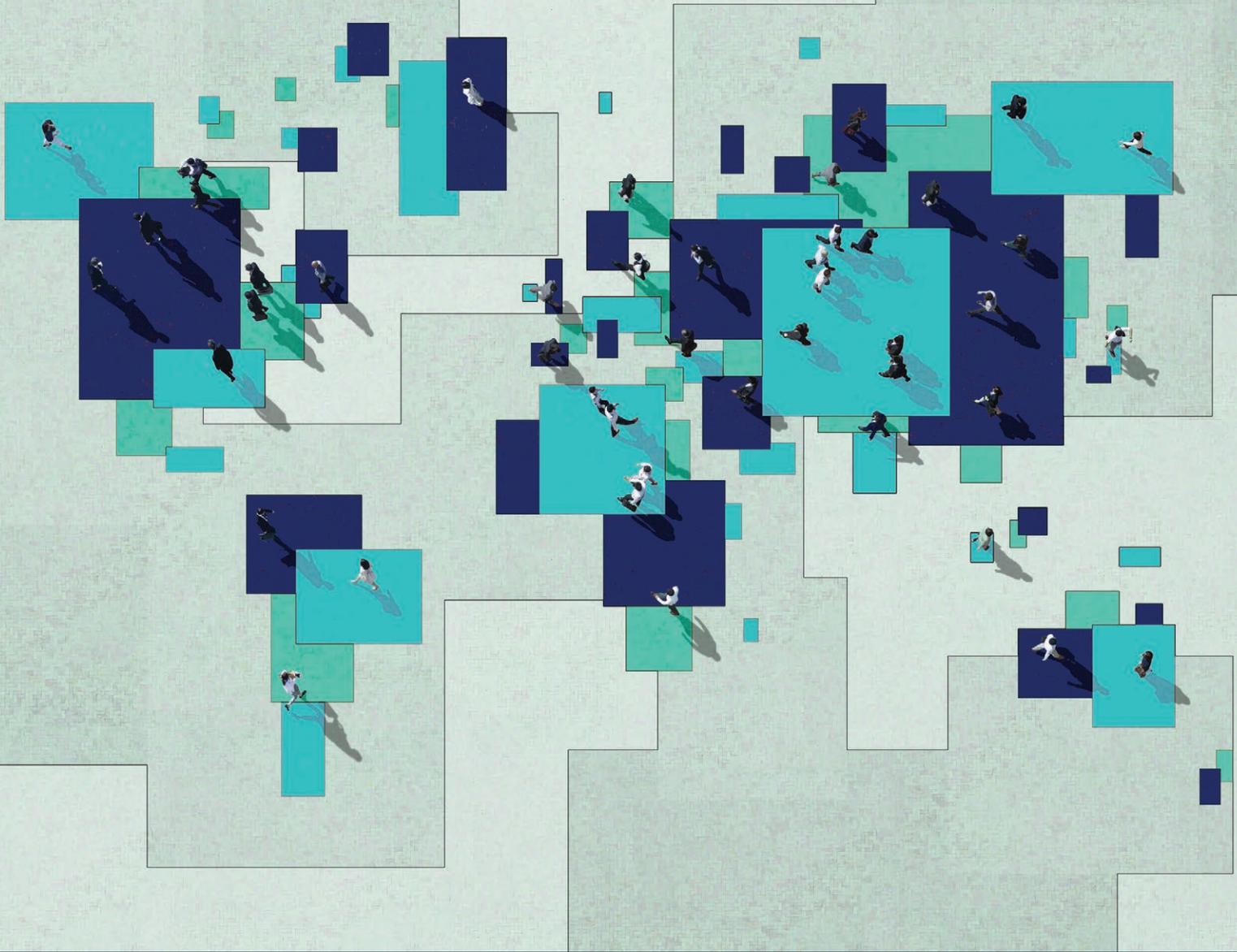
¹ "Digital Asset Policy Proposal" (數位資產政策建議), Coinbase, <https://assets.ctfassets.net/c5bd0wqjc7v0/7FhSemt0vq4P4yS7sJCKMj/a98939d651d7ee24a56a897e2d37ef30/coinbase-digital-asset-policy-proposal.pdf>

您是否知道

《今日 ACAMS》雜誌前身
是於 2002 年 3 月 1 日
開始發布的時事通訊？

20th
ANNIVERSARY

了解全球制裁最新動態



訂閱我們的全球制裁法規遵循時事通訊。

www.acams.org/sanctions

透過支持者和導師 促進女性職業發展

幾

年前我開始在金融服務業工作，那時我任職於一家專門從事銀行業務、商業貸款及法規遵循業務的律師事務所，我是唯一的女性律師。該律師事務所聘用的其他女性都擔任較低

級別的行政職位。轉眼來到 2022 年，令人耳目一新的是，我現在任職於在同一個辦公地點的另一家律師事務所，這家律師事務所所有三位實力強大的女律師，為共同的客戶提供諮詢服務。但這並不意味著我們消除了性別差異，許多挑戰仍然存在。

「斷階」

有意思的是，正如 Investopedia 上的一篇文章所說，「儘管進入該領域的男性和女性比例大致相當，但男性升到高層一般比女性快¹。」男女在晉升領導崗位方面的差異稱為「斷階」[broken rung]。按照斷階的想法，阻礙女性在管理階層升到高階的最大障礙是初階管理職位缺少女性。麥肯錫公司和 Sheryl Sandberg 透過 LeanIn.Org 進行為期五年的研究後，創造了「斷階」一詞。此項研究對象為 423 家公司，研究結果顯示，與男性相比，進入職場擔任初階職位的女性不太可能被考慮升遷為經理，因而女性可擔任高階職位的候選人數受到限制。另外，研究結果還顯示，每 100 名男性成為經理，只有 86 名女性能獲得相同職位。²2020 年，儘管人們努力提升多元化，擔任管理職位的女性 [38%] 仍少於男性 [62%]。³

高階的升遷之路更加艱辛——財富 500 強企業中只有 41 位 CEO 是女性。占比才 8%！這個數字中的西班牙裔或黑人女性更加稀有。不過，有兩名黑人女性首次問頂財富 500 強企業。追蹤高階主管多元化的人，會密切關注擔任執行長的女性人數⁴。一些專家認為，玻璃天花板問題（阻礙女性取得成功的障礙）根深蒂固。⁵ Investopedia 指出：「在性別平等方面，女性晉升高層的速度可能不像男性那樣快是有原因的。」⁶ 障礙很多，其中包括缺少女性導師或榜樣。男性決定要雇用誰，他們不會主動提供福利，幫助有孩子的女性順利晉升到領導人職位，比如提供足夠長的帶薪休假和產假，減輕母親的工作負荷。⁷





金融行業女性專業人士的看法

進入金融業的女性可能會發現，如果沒有更多女性鋪路，她們的職業發展之路會更加舉步維艱。監管領域的女性面臨哪些挑戰，已躋身高層的領導者如何為性別平等做出貢獻？我們與 Betina Castellví 和 Debra Roberts 就這些問題和其他問題進行了探討。



Betina Castellví 是 Popular Inc. 的西班牙裔專業人士，擔任資安長暨執行副總裁，她是該機構裡一路摸打滾爬、成功登頂的少數幾位女性之一。Castellví 表示，與男性相反，女性通常不夠自信。無論多麼優秀，她們也不會舉手，除非她們覺得自己已經做好充分準備，否則，她們不會提出晉升要求，更糟糕的是，她們會懷疑自己的能力。正如她所說，她覺得能力怎麼樣，從工作本身就能看出來，管理階層應該能看得到。然而，她發現高級管理階層通常看不到這些，所以這種情況可能不會發生。

靠自己取得事業成功並不容易。如果沒人指點，在做重要決定時可能難以洞悉情況。如果領導人沒有注意到你的潛力，也很難找到合適的機會。Castellví 多次看到這種情況，特別是那些非常優秀的女性，本來可以完美勝任，卻始終得不到機會。制訂適當的支持制度，並且有人在利益相關者面前反饋和推薦，這是非常重要的。

在我職業生涯的早期，進入高層的女性很少。我很幸運，有一位導師教我管理知識，教我如何拿著法規遵循計畫取得企業的支持。我堅信，指導和支持可以幫助女性在職業生涯中進步。雖然導師不一定非得是女性，但根據我的經驗，在指導關係中，女性導師可以發揮更大的作用，因為她們和女學員走過了同樣的道路，也遇到了類似的困難。經歷過同樣的問題，犯過錯誤，從錯誤中汲取過教訓，並且實現了目標，如果有這樣的人指點一二，其價值是不可估量的。

**我堅信，指導和支持可以幫助
女性在職業生涯中進步**



摩

根大通全球金融服務部董事總經理兼法務長 Debra Roberts 對此也是感同身受。

Roberts 表示：「每個人在職業生涯中都會遇到挑戰，不分性別。任何專業人士，尤其是女性專業人士，都可能遇到的一些問題是要學會發聲，學會大聲提出自己的想法。隨著金融業從男性主導發生轉變，我們看到越來越多的女性擔任領導職位，在我看來，這就是進步。我很自豪，在摩根大通，我們有一支多元化的團隊，致力於處理各種法律和法規遵循相關的金融犯罪問題。」

獲得關注，讓合適的人注意到您的潛力，這聽起來可能令人生畏，這就是導師和支持者對職業發展至關重要的原因。

許多女性高階主管在回顧職業生涯時都指出了這一點。女性和男性在支持者關係網路上有所不同。根據麥肯錫公司的研究，「女性依賴以女性為主的關係網路可能是男性的三倍。」⁹ 有人說，這種情況隨著時間可能會造成不利影響，因為在許多金融服務企業中，男性仍然佔據了大多數高階主管的職位。在以女性為中心的關係網路中，能夠充當支持者的領導人很少。⁹ 然而，隨著女性高階主管人數不斷增加，其中有許多人都願意多做點事。當被問及

女性領導者如何為年輕一代提供更多支持和指導時，Roberts 回答說：「女性領導者可以參與正式指導計劃，我對這類計劃就很積極。此外，對女性領導者來說，最重要的一點就是要走進基層，要平易近人。我會優先處理收到的每一個詢問或請求，與對金融犯罪感興趣的人交談或會面——無論他們是初入職場的新人，還是來自不同領域但有興趣的人，抑或是有一定經驗、現在需要指導的人。這種方法有助於產生良好的指導效果。我得到的一些最好的職業建議來自本領域的女性領導者，我認為很重要的是，我們要回饋社會，幫助下一代在這個充滿活力的職業中脫穎而出。」

幫助營造公平競爭環境

倡導者和支持者關係網路非常重要，因為其將創造機會、讓女性看到機會並鼓勵女性冒險。此類冒險包括嘗試不同的角色，奠定廣泛的經驗基礎。

當遇到個人職業生涯風險較高的時刻，這種支持或許更為重要。與男性相比，工作失利時，人們對女性的評判標準往往更加嚴苛，經常對人不對事。有力的支持者、強大的支持者關係網路可以幫助女性承擔更大的風險，確保為成功創造條件，公正評價績效。Castellví 說：「總體而言，男性似乎對自己的能力更自信，相信自己能更上一層樓，女性往往更保守。」

還可以做些什麼來幫助營造與男性的公平競爭環境，幫助女性更明智地承擔風險？Roberts 認為：「許多公司都會優先考慮員工隊伍的多元化、公平性和包容性，這一點需要堅持下去，特別要優先在領導職位上提高多元化。正式指導和支持計劃是一種很好的方法，公司可藉以幫助女性發展事業，最重要的是，有助於展示公司價值觀。建立致力於促進女性職業發展的公司文化，這是企業鼓勵和幫助女性走上高階職位的最佳辦法。」

不培養一個或多個支持者，這種做法是錯誤的。Castellví 認為，出色的工作本身就是證明，儘管公司確實講究功績，但她發現，如果沒有支持者，女性容易被忽視，在大型機構尤其如此。

支持者和導師看起來可能很相似，因為二者都會提供指導和建議，但他們又大不相同。一個主要區別在於，

導師可以來自機構以外，但支持者通常與您在同一機構裡工作。導師為被指導者提供指導和職業建議。支持者會為被指導者發聲，支持他們在其目前的職業環境裡取得事業成功。

導師可能會幫您建立關係網路，但支持者會主動將您納入他們的專業網路中。重點就是讓他們不遺餘力地將您介紹給可以幫助您取得事業進步的人。他們應該親身關注您的職業發展。支持者的一個重要作用是確保您受到關注，確保決策者知道您是誰。自擔任領導職位以來，Castellví 一直都在確保建立支持體系，有效反饋，提醒被指導者一定可以勝任，並在利益相關者面前宣揚她們。

能在工作中發揮重要作用的另一種資源是教練，即由專業人士幫助員工充分發揮潛力。為被認為潛力股的女性提供教練學習是值得的。Castellví 和我很幸運，恰好有機會遇到一位女性教練，她幫助我們正確評估自己的優勢和潛力領域，幫助我們實現目標。

結語

許多女性都可以從導師受益，卻不知如何找到他們。仔細思考您希望或需要從導師或支持者那裡得到什麼。然後去找一個您欽佩並想仿效的人，或是一個您想學習其專業技能的人。您會感到難以置信，可能只需要問問，讓那個人知道您對他 / 她滿懷欽佩，看看他 / 她們是否願意定期見面指導您。

ACAMS 還為女性建立了幾個論壇，吸引願意指導年輕女性的高階主管參與。每次會議都有一場「防制洗錢行業中的女性」專題會議。參加這些會議顯然可以幫助您找到願意在職業生涯中幫助您的導師。

指導和支持都非常重要，包括我自己在內的許多女性都希望能給女性的職業生涯帶來積極的影響。我相信，兩者皆有可能成為消弭性別落差的最佳策略之一。 **AT**

María de Lourdes "Marilú" Jiménez 先生，CAMS，FINCAdvisors 總裁，波多黎各聖胡安，mjimenez@fincadvisors.com



¹ Kweilin Ellingrud、Alexis Krivkovich、Marie-Claude Nadeau 和 Jill Zucker，"Closing the gender and race gaps in North American financial services" (消弭北美金融服務業的性別和種族落差)，麥肯錫公司，2021年10月21日，<https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/closing-the-gender-and-race-gaps-in-north-american-financial-services>

² 同上。

³ "Women in the Workplace 2021" (2021年的職場女性)，麥肯錫公司，2021年9月27日，<https://www.mckinsey.com/featured-insights/diversity-and-inclusion/women-in-the-workplace>

⁴ Emma Hinchliffe，"The Female CEOs on this year's Fortune 500 just broke three all-time records" (今年「財富 500 強」上榜女性 CEO 剛剛打破了三項歷史記錄)，《財富》，2021年6月2日，<https://fortune.com/2021/06/02/female-ceos-fortune-500-2021-women-ceo-list-roz-brewer-walgreens-karen-lynch-cvs-thasunda-brown-duckett-tiaa/>

⁵ Lisa Fritscher，"The Glass Ceiling Effect and Its Impact On Women" (玻璃天花板效應及其對女性的影響)，*Everyday Health*，2017年11月15日，<https://www.everydayhealth.com/womens-health/glass-ceiling-effect-its-impact-on-women/>

⁶ Sarah Chandler，"Why Are So Few Women in Finance? It's Complicated" (金融行業女性從業者為何如此少？原因很複雜)，*Investopedia*，2021年7月21日，<https://www.investopedia.com/articles/investing/092315/why-are-so-few-women-finance-its-complicated.asp>

⁷ Areva Martin，"It's 2021—Women Reaching The C-Suite Shouldn't Be Historic" (都 2021 年了——女性升到高階職位不應再視為具有歷史意義的事件)，*Chief Executive*，2021年9月22日，<https://chiefexecutive.net/its-2021-women-reaching-the-c-suite-shouldnt-be-historic/#:~:text=Headlines%20are%20touting%202021%20as,a%20major%20Wall%20Street%20bank;Deborah%20Schroeder-Saulnier,%20To%20Retain%20Women,%20U.S.%20Companies%20Need%20Better%20Childcare%20Policies>

⁸ Alexis Krivkovich 和 Marie-Claude Nadeau，"The link between sponsorship and risk-taking for women in financial services" (金融服務業女性指導與冒險精神之間的關係)，麥肯錫公司，2019年5月22日，<https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/banking-matters/the-link-between-sponsorship-and-risk-taking-for-women-in-financial-services>

⁹ 同上。



ACAMS 
公認反洗錢師協會

**通過 CGSS 認證，
為您的制裁專業知識背書**

成為國際制裁合規師 (CGSS)。

www.acams.org/cgss



參與者更替：

跨國犯罪組織與洗錢犯罪分子



就

像企業家對待其服務一樣，洗錢犯罪分子同樣不斷試圖改進其非法服務。為此，不同

洗錢犯罪分子收取不同的佣金或費用，利用獨有的方法和網路，在不同時間內返還非法金錢所得。每個洗錢犯罪分子都是獨一無二的，透過多樣化的服務向客戶展現更高的價值。洗錢形式因此變化多端（大量跨境流動現金、濫用電子銀行或電匯）。近來，洗錢計劃快速發展，為非正式貨幣兌換提供便利，其中包括虛擬貨幣和暗網轉帳。然而，有一種新趨勢顯著改變了洗錢格局，並對美國國家安全帶來了新的威脅。就是為墨西哥跨國犯罪組織提供服務的中國洗錢犯罪分子有所增加，因為與墨西哥傳統洗錢犯罪分子相比，中國洗錢犯罪分子在服務內容方面有著明顯的優勢。

美國貨幣體系特別容易受到犯罪所得洗錢活動的影響，因為全球貿易有一半以美元計價¹。據聯合國估計，利用全球金融系統洗錢的毒品相關所得占全球 GDP 的 0.4% 至 0.6%²。Statista 的資料顯示，2019 年全球 GDP 價值 87,345 兆美元，而毒品相關所得至少占此金額的 0.5%，約合 4,377.5 億美元。³ 同樣，聯合國估計，美國洗錢活動每年處理的非法所得約為 3,000 億美元⁴；另據美國緝毒署 [DEA] 《2019 年全國毒品威脅評估報告》，墨西哥跨國犯罪組織從 2010 年到 2018 年洗白的金額達數百億美元。⁵

對美國的威脅與日俱增

非法毒品主要經由墨西哥跨國犯罪組織進入美國，他們走私古柯鹼、安非他命、吩坦尼和海洛因，這些毒品在 12 個月內導致了 81,000 多人因吸毒過量而死⁶。此外，美國國會研究服務中心最近的一份報告指出，「許多分析師認為，墨西哥（跨國犯罪組織）在販運和生產鴉片類毒品上不斷擴張勢力。」⁷ 這一結論對墨西哥和美國來說均非好兆頭，但與最近的販毒數據點相吻合，特別是墨西哥跨國犯罪組織主要在

美國、中國和墨西哥清洗其非法販毒所得，使其成為一個複雜的國際問題。然而，過去幾年，相較於傳統的墨西哥洗錢犯罪分子，墨西哥跨國犯罪組織與中國洗錢犯罪分子的業務往來增加，加劇了國際社會的擔憂。根據美國執法機關的說法，「(中國的)『洗錢經紀人』……是他們打擊毒品之戰裡最令人擔憂的新威脅之一……(中國的)小股犯罪分子顛覆了販毒所得現金的清洗方式，正在取代長期以來主導販毒活動的墨西哥及哥倫比亞的洗錢犯罪分子。」⁸

中國防制洗錢機構與墨西哥跨國犯罪組織

中國是防制洗錢金融行動工作組織 (FATF) 成員，制訂了全國性的法律，符合《1988 年聯合國禁止非法販運麻醉藥品和精神藥物公約》和《聯合國打擊跨國有組織犯罪公約》及其議定書中部分但非全部的要求。中國 2019 年的相互評鑑報告指出，中國需要加強對指定非金融機構與專業人員 (DNFBP) 的監管和監督。對防範金融犯罪專業人士來說，這是報告中最令人擔憂的內容之一，因為其事關墨西哥跨國犯罪組織非法所得洗錢。例如，指定之非金融事業和專業人員在全國經濟中占比很高，其中包括貴金屬和寶石經銷商、房地產經紀人、律師、會計師和信託服務公司。此外，同一份報告指出，2014 年至 2016 年期間，總計 1,350 億美元的非法所得流入中國⁹，包括來自墨西哥跨國犯罪組織的資金。

此外，路透社報導稱，「僅 2016 年，在中國就發現了超過 380 家地下錢莊，涉案交易額超過 9,000 億元人民幣（約合 1,350 億美元）。地下錢莊為洗錢提供了另一個途徑，因為它們不受監管，使犯罪分子能透過在兩端開立的銀行帳戶輕鬆跨境轉移資金。」¹⁰ 因此，這些位於中國的非正規、非法銀行機構促進了墨西哥跨國犯罪組織洗錢

網路的發展。由於缺乏政府和金融機構的強力監管監督，中國的地下錢莊可以使用其全球關係網（處置）轉移數千萬美元，進一步掩蓋資金流動路徑（多層化和整合），加大了執法機構獲取起訴證據的難度。對於中國境內的洗錢犯罪分子及其墨西哥跨國犯罪組織客戶來說，中國的銀行環境擁有相對優勢，也對全球金融機構的防制洗錢法規遵循工作帶來了挑戰。

**墨西哥跨國犯罪組織主要在美國、
中國和墨西哥清洗其非法販毒所得，
使其成為一個複雜的國際問題**



中國和墨西哥的資本控管 制度創造對美元的需求

中國制訂了每年 5 萬美元的個人結匯限額，這是一個非常重要的因素，促使墨西哥跨國犯罪組織借助中國抵押貸款發起人 (MLO) 進行洗錢的活動不斷增加。美國緝毒署 2019¹¹ 和 2020¹² 兩年發布的《全國毒品威脅評估報告》都指出，2017 年，中國政府「頒布經濟政策，規定個人每年最高可兌換的外幣金額為 5 萬美元。受中國經濟政策和墨西哥美元存款限制的影響，在過去幾年裡，『亞洲抵押貸款發起人』嶄露頭角，成為洗錢網路的領導者。」

低手續費 / 低佣金、周轉快，吸引了墨西哥跨國犯罪組織

除了銀行業環境寬鬆這一比較優勢以外，中國洗錢犯罪分子收取的手續費或佣金似乎比傳統墨西哥犯罪分子低，增強了對墨西哥跨國犯罪組織的吸引力¹³。報告顯示，中國洗錢犯罪分子收取的費用只是墨西哥洗錢犯罪分子的一小部分，而且由於中國跨國犯罪組織已擁有現成的洗錢金融網路，成本更低，可以「幾乎 100%」返還¹⁴ 墨西哥跨國犯罪組織的非法所得（一名最近被捕的中國洗錢犯罪分子表示，他們只向墨西哥跨國犯罪組織收取 0.5% 的佣金）。¹⁵ 另外，能採取低費率策略，這說明中國洗錢犯罪分子抓住機會，滿足非法市場需求，又對墨西哥跨國犯罪組織而言有利，因為這種方式可以降低經營成本、提升利潤。

此外，中國洗錢犯罪分子在為墨西哥跨國犯罪組織清洗非法所得方面通常比傳統大宗現金走私分子快，因為

強調政府各部門上下一體的作法，一是因為墨西哥混合毒品和走私毒品導致吸毒過量的死亡數攀升，二是因為墨西哥跨國犯罪組織在長達 2,000 英里的美墨邊境犯下罄竹難書的暴行

前者可以用微信和現金轉帳應用程式在幾小時或幾天內完成必要的交易。此外，透過加密貨幣或暗網，交易速度比傳統大宗現金走私路線快，也縮短整個洗錢過程。但傳統墨西哥洗錢犯罪分子為了將大量現金從美國轉到墨西哥，還必須建造錯綜複雜的隧道，投入大量的時間、人力，以及冒著被偵緝的風險。或者他們必須穿越兩國間的巡邏邊境走私大量現金，而美國海關和邊境巡邏分隊在這些地方積極調查和搜索非法販運活動。過去十年，大宗現金的緝獲量持續下滑，主要是大宗現金走私需求減少、中國洗錢網路利用量增加所致。

中國洗錢犯罪分子的匿名性和獨立性

據美國執法機構所稱，另一個比較優勢在於墨西哥跨國犯罪組織知道，中國洗錢犯罪分子不會追問各墨西哥跨國犯罪組織詳細的結構或構成資訊¹⁶，這些跨國犯罪組織只需指定若干關鍵連絡人就可保持匿名。在很多案例中，墨西哥洗錢犯罪分子向墨西哥其他跨國犯罪組織出售網路資訊，或將此等資訊提供給國內執法機構。因此，洗錢犯罪分子對非法跨國犯罪組織關係網路瞭解得越多，被執法機關發現、破壞和打擊網路關係的風險就越大。例如，在已知的案例中，有中國洗錢犯罪分子同時為錫羅羅亞 (Sinaloa) 和新一代哈利斯科 (Jalisco New Generation) 兩個販毒集團提供洗錢服務，強化了中國洗錢運作對跨國犯罪組織關係網路保持獨立、一視同仁的印象¹⁷。

美國政府部門上下一體的新戰略

《2021 會計年度國防授權法案》責成美國財政部領軍、政府各部門參與，對全球洗錢網路構成的風險進行調查，並針對這些風險制訂防範策略。在美國財政部的領導下，該法案進一步要求負責打擊洗錢活動的所有聯邦機構積極參與，確保政府各部門聯動，進而要求金融機構實施相關的盡職調查和了解您的客戶等措施。

強調政府各部門上下一體的作法，一是因為墨西哥混合毒品和走私毒品導致吸毒過量的死亡數攀升，二是因為墨西哥跨國犯罪組織在長達 2,000 英里的美墨邊境犯下罄竹難書的暴行。美國政府需要在金融機構的協助下，採取一切必要措施，嚴厲打擊墨西哥跨國犯罪組織及中國洗錢犯罪分子，阻止他們實施

犯罪並破壞他們的犯罪網路。此外，美國政府和金融機構也要密切合作，幫助當地社區瞭解毒品濫用的致命影響。從局部和全域兩個層面，協同打擊販毒活動，希望有效遏制毒品盛行的問題。 **AT**

Virginia Kent，美國國務院外事官員，華盛頓特區，kentve@state.gov

Robert Gay 博士，CAMS，美國國家情報大學（MASY 集團）副教授，醫學博士，rdgayjr@hotmail.com，ACAMS 美國首都分會會員

本文所表達的觀點僅代表作者個人觀點，不代表美國政府或 ACAMS 的官方政策或立場。所有訪談內容均嚴格保密，經雙方一致同意，對受訪者的姓名保密。

您是否知道

《今日 ACAMS》首個
《每月防制洗錢專業人士獎》
於 2016 年 3 月頒發？

20th
ANNIVERSARY

¹ "Worldwide Currency Usage and Trends" (全球貨幣使用情況和趨勢)，SWIFT，2015 年 12 月，<https://www.swift.com/swift-resource/19186/download?language=en#:~:text=In%20terms%20of%20value%2C%20the,compared%20to%205.9%25%20in%202012>。

² "Estimating Illicit Financial Flows Resulting From Drug Trafficking and Other Transnational Organized Crimes" (來自於販毒和其他跨國組織犯罪活動的非法資金流估算)，聯合國毒品與犯罪問題辦公室，2021 年 10 月，https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit_financial_flows_2011_web.pdf

³ "Global Gross Domestic Product (GDP) at Current Prices from 2009 to 2021" (2009 年至 2021 年以目前價格計算的全球國內生產總值)，Statista，2020 年 6 月 3 日，<https://www.statista.com/statistics/268750/global-gross-domestic-product-gdp/>

⁴ "Draft: Study on Illicit Financial Flows resulting from Drug Trafficking and other Transnational Organized Crime Preliminary results" (草稿：關於販毒和其他跨國組織犯罪所致非法資金流的研究初步結果)，聯合國毒品與犯罪問題辦公室，2011 年 3 月 15 日，<https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit-financial-flows-15March.pdf>

⁵ "2019 National Drug Threat Assessment" (2019 年全國毒品威脅評估報告)，美國緝毒署，2020 年 1 月 30 日，<https://www.dea.gov/documents/2020/01/30/2019-national-drug-threat-assessment>

⁶ "Overdose Deaths Accelerating During COVID-19" (新冠疫情期間用藥過量致死人數激增)，美國疾病控制和預防中心，2020 年 12 月 17 日，<https://www.cdc.gov/media/releases/2020/p1218-overdose-deaths-covid-19.html>

⁷ "Mexico: Organized Crime and Drug Trafficking Organizations" (墨西哥：組織犯罪與販毒組織)，美國國會研究服務中心，2020 年 7 月 28 日，<https://crsreports.congress.gov/product/pdf/R/R41576/45>

⁸ Drazen Jorgic，"Special Report: Burner phones and Banking Apps: Meet the Chinese 'brokers' Laundering Mexican Drug Money" (特別報告：拋棄式手機與銀行應用程式：面對清洗墨西哥販毒所得的中國經紀人)，路透社，2020 年 12 月 3 日，<https://www.reuters.com/article/mexico-china-cartels/special-report-burner-phones-and-banking-apps-meet-the-chinese-brokers-laundering-mexican-drug-money-idUSL8N2I34RV>

⁹ "Anti-money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - People's Republic of China, Fourth Round Mutual Evaluation Report" (防制洗錢和打擊資助恐怖活動措施——中華人民共和國第四輪相互評鑑報告)，防制洗錢金融行動工作組織，2019 年 4 月，<http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-china-2019.html>

¹⁰ Sara Hsu，"China Cracks Down on Money Laundering" (中國嚴厲打擊洗錢)，富比士，2017 年 8 月 22 日，<https://www.forbes.com/sites/sarahsu/2017/08/22/china-cracks-down-on-money-laundering/?sh=13efc3875614>

¹¹ "2019 National Drug Threat Assessment" (2019 年全國毒品威脅評估報告)，美國緝毒署，2020 年 1 月 30 日，<https://www.dea.gov/documents/2020/01/30/2019-national-drug-threat-assessment>

¹² "2020 National Drug Threat Assessment" (2020 年全國毒品威脅評估報告)，美國緝毒署，2021 年 3 月，https://www.dea.gov/sites/default/files/2021-02/DIR-008-21%202020%20National%20Drug%20Threat%20Assessment_WEB.pdf

¹³ "2019 National Drug Threat Assessment" (2019 年全國毒品威脅評估報告)，美國緝毒署，2020 年 1 月 30 日，<https://www.dea.gov/documents/2020/01/30/2019-national-drug-threat-assessment>

¹⁴ Drazen Jorgic，"Special Report: Burner phones and Banking Apps: Meet the Chinese 'brokers' Laundering Mexican Drug Money" (特別報告：拋棄式手機與銀行應用程式：面對清洗墨西哥販毒所得的中國經紀人)，路透社，2020 年 12 月 3 日，<https://www.reuters.com/article/mexico-china-cartels/special-report-burner-phones-and-banking-apps-meet-the-chinese-brokers-laundering-mexican-drug-money-idUSL8N2I34RV>

¹⁵ 同上。

¹⁶ 美國執法領域專家訪談錄，2021 年 3 月。

¹⁷ Drazen Jorgic，"Special Report: Burner phones and Banking Apps: Meet the Chinese 'brokers' Laundering Mexican Drug Money" (特別報告：拋棄式手機與銀行應用程式：面對清洗墨西哥販毒所得的中國經紀人)，路透社，2020 年 12 月 3 日，<https://www.reuters.com/article/mexico-china-cartels/special-report-burner-phones-and-banking-apps-meet-the-chinese-brokers-laundering-mexican-drug-money-idUSL8N2I34RV>

將廣告 放在這裡

登上《今日 ACAMS》，
並且接觸超過 90,000 名
防範金融犯罪會員的網路。

如需在《今日 ACAMS》
刊登廣告，請聯絡：

Andrea Winter

1.786.871.3030

awinter@acams.org

ACAMS  TODAY™

千變萬化的法規遵循問題： 多元、平等與包容為何成為 ACAMS 的優先事項



說

起來可能是老生常談，但事實就是如此：在防範金融犯罪法規遵循工作當中，多元化是一種優勢。對於 ACAMS 來說，多元也是一項重點工作，這與全球戰略溝通副總裁 Lashvinder Kaur 帶領開展的工作是分不開的。2020 年，在他的推動下，多元、平等與包容 (DEI) 成為協會和全球 90,000 多名會員的目標之一。

在接受《今日 ACAMS》採訪時，Kaur 談到了協會目前在內部和全球防範金融犯罪領域為加強 DEI 所作努力。以下為編輯後的採訪稿。

《今日 ACAMS》：DEI 是企業界長期存在的問題。什麼原因促使您將 DEI 視為 ACAMS 的優先事項？

Lash Kaur：身為曾在跨國公司工作的亞洲有色人種女性，我一直明白多元帶來的優勢，並且美國國內外的「黑人的命也是命」抗議活動真的給企業界帶來更多加強 DEI 的機會。DEI 具有顛覆意義。對我來講，

最重要的是，我們不僅要做事，還要長期做有意義的事。我不希望利用 DEI 來裝點門面，也不希望 DEI 在抗議活動停止後就消失。幸運的是，我得到了總裁 Scott Liles 和 ACAMS 執行團隊其他成員的全力支持。大家一致認為，作為全球最大的防範金融犯罪專業人士會員機構，ACAMS 有責任行動起來。因為如果我們不做，誰來做呢？我們非常幸運，為防範金融犯罪領域內部帶來了實質的變化，但隨之而來的是責任，需要在採取行動的時候挺身而出。

《今日 ACAMS》：大家都加入後，你首先考慮的是什麼？

Lauren Kohr：DEI 問題很棘手，紙上談兵很容易，但實際上很複雜。於是，我們決定從內部著手。我們希望讓 ACAMS 的同事有機會分享和討論他們的體驗，使每個人都瞭解多元化為何成了優先事項。所以，我們首先進行了一項內部調查，然後舉辦系列員工大會，促使大家注意到許多同事在個人和職業生活當中普遍遭遇的無意識偏見和輕度冒犯問題。棘手的是：向人們解釋他們如何會因種族、性別、性取向、宗教信仰等刻板印象而無意識地表達偏見，並解釋這種行為即使非惡意也會造成傷害。DEI 工作並非指責人們，告訴他們有偏見，而是要提升人們對事實的認知，許多同事或多或少都認為自己總會受到歧視，幾乎每天都有此遭遇。在員工大會上，以同事 Shontae White 為首的多位發言人作了一次出色的示範，展現隨口而出的話如何對同事造成長久的影響。為我們將 DEI 帶入廣大的防範金融犯罪社群奠定了基礎。

《今日 ACAMS》：您如何對外推廣 DEI 工作？

Lauren Kohr：第一步也是最重要的一步是與全國黑人法規遵循與風險管理專業人員協會 (NABCRMP) 合作。從根本上說，此次合作是為了透過 ACAMS 會議、網路研討會或其他平臺，讓有才華的非白人法規遵循專業人士提升知名度。重要的是，我們擁有衡量指標可反映出此舉並非虛張聲勢；為他們創造小組會議和培訓活動的發言機會，是衡量工作進展的好辦法。由 Sandy Espinosa 領導的全球活動團隊一直是此變革的重要推手。現在，回頭看看在世界各地舉辦的每一場 ACAMS 活動，我們領域專家的多元性都比上一年增加。

我們還推出了「ACAMS 全球聲音」(ACAMS Global Voices) 系列網路節目，由萬事達卡資深法遵專家兼 ACAMS 諮詢委員會成員 Howard Fields 主持。每期節目都會邀請一位背景豐富的防範金融犯罪專業人士分享其經歷和經驗，幫助觀眾瞭解這些經歷和經驗對法規遵循工作的啟示。該系列網路節目與 ACAMS 總裁 Scott Liles 關於 DEI 的多篇文章相輔相成，在 ACAMS 內部和整個法規遵循部門引起了積極回響。

在此基礎上，我們宣佈為金融科技領域的有色人種和少數民族申請人提供獎學金。有 30 人獲得了獎學金，他們目前正在學習金融科技法遵職能證書 (CAFCA) 認證課程，今年底還有機會參加額外培訓。另外，我們還製作了一部關於性別代名詞意識的宣傳影片，並積極參與英國的「萬人黑人實習生」(10,000 Black Interns) 計劃。但說實話，這只是個開始。2022 年，我們將繼續推進「防範金融犯罪女性導師」(Women in AFC Mentorship) 計劃，探索防範金融犯罪界的其他 DEI 機會。

《今日 ACAMS》：說到防範金融犯罪社群，DEI 具體能給法規遵循制度體系帶來哪些幫助？

Lauren Kohr：大家一致認為，要有效打擊金融犯罪，就必須保持警惕。要真正保持警惕，就需要具備廣闊的視野。這就是 DEI 帶來的優勢：視角——不同的背景，不同的經歷，不同的觀點。早些時候，ACAMS 聯繫了一些法遵高階主管探討他們機構內部的 DEI 情況，他們都明確表示，多元化有其優點，包括專業層面的優勢。經驗豐富且多元的員工有助於釐清客戶行為，包括交易行為。例如，來自不同文化背景的人可能會發現本來會被遺漏的東西，或者解釋可能被標為可疑的活動。任何法規遵循制度體系都需要經過辯論和討論才能確認是否顯現成效，而這正是 DEI 可發揮的真實、可衡量作用。需要記住的是，多元不僅僅指種族、性別、性取向或宗教信仰。每個人都會帶來獨特的文化體驗或觀點，經過適當的培訓，這些體驗或觀點就會轉化成更強大的控制措施和法規遵循制度。

希望讀者能從宏觀層面認識到：DEI 是道德上的一種選擇，但也是一種專業優勢。它有助於提高員工滿意度，減少人員流失，還能幫助法規遵循團隊提升工作成效。要意識到，對每個人來說，法規遵循工作就像商界的其他工作一樣，現在實際上都具有了跨境、跨文化的特點。我們都生活、工作在同一個世界裡，要想看得清楚，就要學會透過彼此的眼睛看事物。我們都要為這個目標而奮鬥。 **AT**

採訪者：ACAMS 編輯團隊，ACAMS，editor@acams.org



ACAMS 澳洲分會： 發展歷程

2

2007 年 6 月，ACAMS 聯合創始人 Charles A. Intriago 在雪梨舉辦了一場招待會，介紹分會成立過程。同年 10 月，ACAMS 諮詢委員會現任

聯合主席 Rick Small 也在雪梨舉辦招待會，正式啟動分會。七名與會者同意加入分會理事會，2008 年 1 月 24 日，澳大拉西亞分會理事會舉行首次會議。自此以後，分會理事會每季度召開一次會議。

2007 年正式成立的澳大拉西亞分會是第 15 個 ACAMS 分會，也是北美地區以外的第一個分會。這是一個真正的里程碑：ACAMS 終於正式抵達「紐澳地區」。在地域上，本分會覆蓋範圍涵蓋澳洲、紐西蘭、巴布亞紐幾內亞和太平洋群島。儘管本分會設於美國領土之外，但邁阿密的 ACAMS 管理階層和工作人員仍為該分會的發展提供了大力

支持。本分會為 ACAMS 分會常務委員會做出了積極貢獻，為各分會的發展出謀獻策。

決定該分會理事會結構時，主要考慮了澳大拉西亞地區主流金融服務部門的性質，以在澳洲和紐西蘭的各主要金融服務中心展開本地活動。因此，我們根據實際情況決定分會理事會的組織架構，在奧克蘭、布里斯本、墨爾本和雪梨設有一名或多名理事。分會的一個特點是有四個計劃總監，每個計劃總監都有一小群分會會員組成的當地工作小組輔佐展開工作。在策略上，我們繼續全力支持 ACAMS 的使命，即「幫助全球致力於防範和偵測洗錢和資助恐怖活動的專業人員提升其專業知識、技能和經驗¹。」使命範圍隨著時間不斷擴展，目前已經包括其他形式的金融犯罪，如賄賂和貪污、制裁和稅收犯罪，最近則重點



關注現代奴役和人口販賣、野生動植物非法貿易和兒童剝削。分會將繼續把這些主題納入會員活動方案。

值得注意的是，作為 ACAMS/WWF 非法野生動植物販運 (IWT) 合作的一部分，分會成立了由分會會員和 WWF 和 TRAFFIC 等非政府組織代表組成的 IWT 工作小組，期待將來會有更多外部組織加盟。在防制洗錢金融行動工作組織近期發佈通告、上次 G20 峰會發佈新聞稿之後，我們擴大了分會 IWT 特別工作組的責任範圍，納入了與該地區相關的廣泛環境犯罪問題，如非法採伐、捕魚和其他非法海上犯罪。

此外，分會理事會繼續參與各種防制洗錢和防制金融犯罪倡議，比如，傳播 / 推廣行業諮詢意見或調查報告、研究成果或教育活動、主管機關外聯活動等，大力支持每年與紐西蘭金融情報機構聯合舉辦的金融情報機構 / ACAMS 聯會。

分會會籍

分會成立以來，持續得到了銀行、律師事務所、專業服務組織和防制洗錢服務供應商的大力支持，他們願意為分會活動免費提供各種設施。理事會針對是否需要繼續收取分會會員費進行了討論，最後決定向居住地址位於澳大拉西亞地區的 ACAMS 全體金融會員免費開放入會資格。其中包括經由企業會員同意成為 ACAMS 會員者。雖然目前分會理事會尚未計劃在該地區設立多個分會，但仍持續關注其可能性。目前，分會會員人數已超過 2,500 人，每月一次的網路分會活動引起了有關人員的濃厚興趣。

ACAMS 持續全球擴張，重新統一彙報程序

2008 年，現任副總裁兼全球協會事業拓展執行長的鄧芳慧 (Hue Dang) 女士在香港成立了 ACAMS 的區域總部。

亞太地區 (APAC) 區域辦事處快速發展，該地區先後建立多個分會，在此背景下，澳大拉西亞分會理事會認為，將分會併入亞太地區有利於提高效率。2017 年，分會向管理階層提交正式申請。此舉消除以前時差帶來的諸多挑戰，並且在 ACAMS 亞太地區工作人員的出色指導和支持下，分會持續受益。

過去幾年，分會非常幸運，鄧芳慧女士 (Hue Dang) 及其同事多次到訪澳大拉西亞地區，參加會議並與分會理事交流。

引以為傲的分會成就

2018 年，澳大拉西亞分會獲得 ACAMS 年度分會獎。這是該獎首次花落北美地區以外的分會。這一成就彰顯了分會理事會與分會會員的積極互動、分會活動的品質和頻率，以及理事致力發展分會的熱情²。

ACAMS 辦事處在雪梨成立

2019 年 6 月 20 日，Nick Griffith 加入 ACAMS，擔任澳大拉西亞區域業務拓展總監，在雪梨開設 ACAMS 辦事處，ACAMS 在澳大拉西亞地區從此有了實體機構。事實證明，這是分會邁出的重要一步，為 ACAMS 擴大防範金融犯罪社群這一使命提供了實質性的支持。分會決定將 ACAMS 區域業務拓展總監納入分會理事會正式成員。結果在當地 ACAMS 工作人員和分會理事會成員之間建立起了「唇齒相依」的關係，尤其是在分會活動的展開和會員倡議的協調方面。

全球疫情的影響

受政府實施的旅行和社區聚會限制影響，分會不得不將會員活動形式從每季度一次的當地面對面活動轉變為全分會的網路活動。這些活動離不開 ACAMS 亞太地區員工的支持和積極參與。效果不言而喻，受此鼓勵，分會決定繼續每月召開一次全分會的網路活動，即使政府放寬管制、可以重新啟動本地現場活動，亦將繼續實施該計劃。

展望未來

理事會滿懷信心，在 Nick Griffith 及其團隊 Susan Officer 和 John Alcock 業務拓展工作的支持下，分會必將繼續蓬勃發展。隨著政府放寬疫情相關限制，我們打算重新啟動外聯工作，包括在澳洲、紐西蘭，還有可能在巴布亞紐幾內亞和太平洋群島的其他城市舉辦現場活動。分會理事會將繼續為本地區的 ACAMS 會員提供發展和進修機會。 

ACAMS 澳大拉西亞分會理事會

¹ 澳大拉西亞分會，ACAMS，<https://www.acams.org/en/chapters/apac/australasian-chapter#events-20bf2be1>

² 同上。



ACAMS 日本分會： 一周年慶

ACAMS 日本分會成立於 2021 年 1 月，現已順利邁入第二年。

ACAMS 分會是 ACAMS 各地區會員自願經營的組織，當地 ACAMS 會員只需支付每年 25 美元的會費即可加入，參與豐富多彩的活動。

本文將帶您回顧日本分會第一年的活動。

2021 年 1 月：

日本分會展開活動

多位知名人士參加了分會的首場活動，包括擁有多年銀行業從業經驗的日本金融廳長官 Hiroshi Ozaki。此外，曾在聯合國工作的 ACAMS 執行秘書、防制洗錢金融行動工作組織前任秘書 Rick McDonell 也出席了活動。

2021 年 6 月：

網路研討會——金融服務企業和銀行如何採取措施，以降低無現金支付的相關詐欺風險

日本分會舉辦了一場網路研討會，重點探討如何採取措施以降低資金轉帳服務當中的詐欺風險，這是金融服務業目前的核心問題之一。在網路研討會中，多位經驗豐富的業界人士發表意見，從理論和實踐角度與會員們分享了深刻見解。

2021 年 11 月：

虛擬社交聯誼活動

「我們需要更多時間！」「什麼時候舉辦下一場聯誼活動？」以上是活動參與者的部分留言，證明了日本分會活動的成功。

40 多名分會會員參加了這場線上社交活動。活動開場是全體會議，然後透過小型 Zoom 會議室展開了分組會議，與會者對相關議題進行了熱烈探討。活動參與者非常喜歡這場活動，期間重點探討了持續客戶盡職調查、「24 小時制裁名單」規則等話題，以利與會者結識來自相同或不同行業的夥伴，擴大社交圈子。

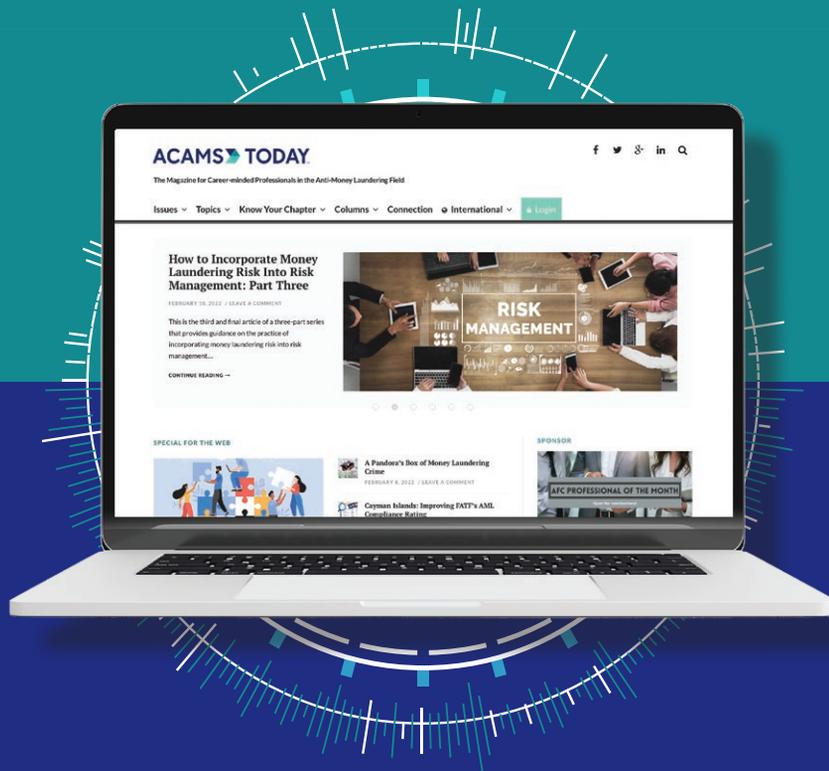
若新冠疫情緩和，未來可能舉行現場社交活動。ACAMS 日本分會將繼續支持當地防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動社群舉辦此類聯誼活動。

今年，日本分會理事會計劃舉辦一場以金融制裁為主的活動，預計將迎來眾多會員踴躍參與。 

*Kenjiro Goda, CAMS, ACAMS 日本分會宣傳總監，
Deloitte Tohmatsu Financial Advisory 金融犯罪風險管理
資深副總裁*

想了解更多
《今日 ACAMS》內容？

瀏覽
ACAMSTODAY.ORG!



ACAMS TODAY

除了印刷版刊物，ACAMSToday.org 標榜專屬線上內容，包括獨家專文、訪談、互動式問卷調查、「每月防範金融犯罪專業人士獎」等等！

《今日 ACAMS》社論： 雜誌背後的女性

每

期《今日 ACAMS》的背後都有一支敬業的編輯團隊。從更新《今日 ACAMS》網站，發送包含最新內容的雙週通訊，到發布每期《今日 ACAMS》，編輯團隊始終努力不懈，力爭為會員提供優質的防範金融犯罪內容。《今日 ACAMS》誠摯邀請您透過以下訪談，進一步瞭解由總編輯 Karla Monterrosa-Yancey，CAMS、國際編輯 Monica Mendez，CAMS 和編輯助理 Ana Cecilia Martinez 組成的編輯團隊。



總編輯 Karla Monterrosa-Yancey



《今日 ACAMS》：您已經在 ACAMS 工作超過 15 年。最令您引以為豪的成就是什麼？

Karla Monterrosa-Yancey：只選一件很難，我想多分享一些。首先，我有幸把一份時事通訊變成獲獎出版物，這本出版物現在還有另外兩個版本：《今日 ACAMS 歐洲版》和《今日 ACAMS 西班牙語版》，同時還要把當期季刊翻譯成簡體中文和繁體中文。其次，我經歷了兩次最難忘的採訪，一次是採訪反人口販賣行動者和屢獲殊榮的記者 Lydia Cacho，另一次是採訪 El Dorado 特別工作組，這是由紐約警察局、聯邦調查局、美國中央情報局、美國國土安全調查局 [HSI] 等執法機關組成的專業多部門執法小組。

我還想提到雜誌因內容、訪談、特刊、設計、社論、特別報導和印刷等方面的優秀表現獲得了 200 多個獎項。這是對優秀的防範金融犯罪社群、編輯委員會、恪盡職守的《今日 ACAMS》編輯團隊、才華橫溢的設計團隊、得力的編輯內容主管、ACAMS 各個部門的通力協作以及 ACAMS 資深領導團隊大力支持的高度認可。

《今日 ACAMS》：在日常工作中，您最喜歡什麼？

Karla Monterrosa-Yancey：我喜歡與 ACAMS 會員互動。他們是最棒的！會員們總是願意與 ACAMS 和其他會員分享他們的知識。我也喜歡工作的創造性。從頭到尾製作出一本雜誌，創造力是關鍵。最後，我想說很高興能與團隊和設計師合作。

《今日 ACAMS》：自從您在 ACAMS 開始工作以來，防範金融犯罪的格局發生了很大變化。哪些趨勢、計劃、法律或制裁指定最讓您感到驚訝，為什麼？

Karla Monterrosa-Yancey：剛開始為 ACAMS 工作時，我從未想過加密貨幣會成為金融服務的重要成分。再加上區塊鏈技術及其快速普及，不僅是金融行業，其他行業也是如此。幾年前，我從未想過藝術品有可能作為非同質化代幣 (NFT) 進行轉換和出售。NFT 似乎有無窮的可能性。另一件事則是社群媒體興起使得各種現金應用程式普及。只需按一下按鈕，即可輕鬆發送、轉移和接收資金。不管任何事都無需到實體金融機構辦理，因為一切都可通過智慧手機完成。所有這些技術進步在讓我們的生活變得更輕鬆的同時，也給犯罪分子帶來了便利。防範金融犯罪專業人士現在不僅需要全面瞭解金融犯罪防範知識，還要精通技術。15 年前的防範金融犯罪專業人士與今天的防範金融犯罪專業人士迥然不同。

我見證的一個良性變化是人們對人口販賣的意識提高了。在我進入該行業的最初幾年，我知道人口販賣，但公共機構和私營機構尚未採取重要舉措、展開培訓、舉辦認證或進行合作，以提高人們對此令人髮指犯罪的意識。而現在，我遇到了許多人，他們都以打擊人口販賣為使命。雖然不可能列出每個人的名字，但我要把自己想到的個人和組織說出來，首先是 ACAMS，它承諾支持 FAST 倡議，還為金融部門設立了現代奴役制和人口販賣證書課程；Peter Warrack，他建立了「庇護計劃」；Lydia Cacho，作為記者，她以無盡的熱情使反人口販賣受到全球關注；來自 Polaris 的 Sara Crowe（順便說一下，Polaris 也在慶祝「響應召喚 20 年」活動）；反人口販賣情報倡議 [ATII]，他們在暗網上識別掠奪者；還有我未一一列出的其他個人和組織，他們都做出了傑出貢獻。

《今日 ACAMS》：對於《今日 ACAMS》未來的發展，您有何設想？您考慮了哪些新功能、產品或服務？

Karla Monterrosa-Yancey：在我看來，《今日 ACAMS》仍然是防範金融犯罪專業人士的首選出版物。我們將繼續擴大範圍，刊登針對防範金融犯罪社群的相關話題。我們會增加專欄，把文章翻譯成更多的語言。此外，我想為雜誌和 ACAMSToday.org 網站增加更多互動式媒體功能。運用視覺、聲音和社交平臺吸引讀者，我們一定能在防範金融犯罪社群裡進一步擴大影響力。

編輯助理 Ana Cecilia Martinez

《今日 ACAMS》：作為《今日 ACAMS》團隊的最新成員，您剛開始工作時，工作上哪個方面最讓您感到驚訝？

Ana Cecilia Martinez：當時，讓我驚喜交加的是龐大的多元讀者群，在我看來，雜誌刊載的話題很小眾。開始工作前，我在防範金融犯罪領域毫無經驗。我剛獲得文學學士學位，就帶著新奇的眼光進入了防範金融犯罪領域。我現在已經認識到，防範金融犯罪專業人士對全球的影響不限於金融領域，令我激動的是，我能繼續學習有關防範金融犯罪專業人士所發揮的作用，包括為來自全球不同背景的人爭取財務平等；打擊貪腐、打擊資助恐怖活動、人口販賣等其他金融犯罪；為運用科技和加密貨幣的未來金融奠定基礎。

《今日 ACAMS》：您在出版業工作過，之前做過編輯。以前的這些職位對您目前的職務有什麼作用？那些工作與您目前的職位有何不同？有哪些相似之處？

Ana Cecilia Martinez：在加入《今日 ACAMS》團隊之前，在就讀大學期間，主要在新聞和線上出版方面累積了一些經驗。這些出版工作教會了我很多，我學到了團隊協作以及與行程繁忙者進行溝通和協作的重要性，尤其是在新冠疫情爆發後。疫情爆發之際正是兩份出版物工作量達最高峰的時候，所以我和團隊不得不迅速調整，從現場辦公變成網路辦公，根據團隊需求制訂新的高效工作制度。當時，我們都不確定出版實體刊物是否合適，要正常工作，協作和溝通至關重要。

隨時間歷經多次討論，我們的新工作制度發揮作用，讓人感到安心：就像疫情之前一樣，無論是編輯還是計劃未來的行銷活動，總有事要做。我們從習慣的快節奏現場工作環境順利轉化為網路工作環境。這些都對我適應現有工作崗位起到了重要作用。《今日 ACAMS》團隊所收稿件來自世界各地的撰稿人，他們背景不同，行程安排也不同，我很榮幸能與他們合作。在團隊的幫助下，我很快就適應了角色，學會如何在擅長的領域內外不斷成長，他們真的很棒。我真的很幸運，從職業生涯開始，就能成為優秀編輯團隊的一員。



《今日 ACAMS》：在日常工作中，您最喜歡什麼？

Ana Cecilia Martinez：每天醒來，我就知道可以從工作中學到新的東西，對此充滿期待，從在 ACAMS 工作開始，一直如此。教育和學習一直是我生命中重要部分，從事一份職業，進一步激發我的激情，加深對世界的理解，對我來說，這是夢想成真。無論是學習如何使用以前沒用過的新軟體，還是學習最新的金融犯罪和騙局，我總能學到一些新的東西。與防範金融犯罪行業經驗豐富的優秀專業人士合作，也讓我有機會向他們學習，他們為像我這樣的新手鋪平了道路，我對此感激萬分。

《今日 ACAMS》：是什麼吸引您來到《今日 ACAMS》的？在您看來，工作和 ACAMS 組織在哪些方面最有意思？

Ana Cecilia Martinez：出版工作很有魅力，更不用說還有廣大同事和來自全球各地的撰稿人。與這些專業人士合作的機會吸引我選了這份工作。我有機會與眾多專家交流和合作，他們因致力於打擊金融犯罪而蜚聲防範金融犯罪領域，我能從這些工作中汲取靈感。此外，我身邊還有各種各樣的專業人士，他們為年輕專業人士樹立了職業成功的榜樣。那些走過相同道路的前輩才是最好的老師，從他們身上，我會學到成長之道。

國際編輯

Monica Mendez，CAMS

《今日 ACAMS》：您負責監督《今日 ACAMS 歐洲版》和《今日 ACAMS 西班牙語版》的出版工作。歐洲目前有哪些熱門的防範金融話題或趨勢？中美洲和拉丁美洲呢？

Monica Mendez：過去兩年，新冠疫情一直是熱門話題。新冠疫情對全球金融機構產生了巨大影響，貿易限制、濫用政府援助、個人防護設備短缺等問題催生了形形色色的金融詐騙行為。全球的防範金融犯罪專業人士紛紛藉由我們出版的文章，講述他們的故事。

《今日 ACAMS》：在日常工作中，您最喜歡什麼？

Monica Mendez：我很享受用西班牙語和英語進行編輯時那種一絲不苟。透過閱讀和檢視行業專業人士撰寫的文章，讓我有機會深入瞭解這個行業，對此我充滿感激。

《今日 ACAMS》：您在目前工作中面臨的最大挑戰是什麼？您是如何克服它們的？

Monica Mendez：我面臨的最大挑戰是不得不「身兼數職」，因為我們團隊人數較少，而且出版的不僅僅是實體雜誌，有時候我發現所做的工作超出了編輯的職責範圍。我會以開放的心態、積極的態度迎接每項新任務。例如，我最近開始用一個新程式，為我們的數位行銷活動創造不同的元素。

《今日 ACAMS》：2022 年，您對《今日 ACAMS 歐洲版》和《今日 ACAMS 西班牙語版》設定了哪些目標？將來會涵蓋哪些主題？

Monica Mendez：我其中一項目標是擴大《今日 ACAMS 歐洲版》和《今日 ACAMS 西班牙語版》的刊稿範圍，各雜誌多推出幾期。自 2019 年推出《今日 ACAMS 歐洲版》和《今日 ACAMS 西班牙語版》以來，撰稿人的數量大幅增長，我們準備全年在網上發布更多此類文章。

此外，我打算刊登環境犯罪以及經濟和技術文章。目前，歐洲似乎領先全球，加大了對環境和氣候保護的金融投資。我相信，防範金融犯罪行業的關注重點將轉向環境犯罪。此外，隨著巴哈馬央行數位貨幣的推出，薩爾瓦多使用比特幣作為法定貨幣，經濟和技術將成為這些地區的焦點。 

採訪者：Larissa Bernardes，網路編輯，ACAMS，
lbernardes@acams.org





進階認證課程 畢業生

2021年11月 - 2022年1月

畢業生所屬國家 / 地區按字母順序排列

亞美尼亞

Zaruhi Badalyan, CAMS-RM

澳洲

Ayesha Ashhar Chowdhry, CAMS-RM

Jason Paul Gordon, CAMS-RM

Min-Kyu Ryan Kim, CAMS-RM

中國

Yanran Wang, CAMS-RM

埃及

Noha Seif el Din, CAMS-RM

香港

Chow Kai Ho, CAMS-RM

盧森堡

Olga Plaza, CAMS-RM

Ismail Issa-Touré, CAMS-RM

馬爾他

Deborah Cassar, CAMS-RM

尼泊爾

Kiran Kumar Shah, CAMS-Audit

荷蘭

Adrianna Maria Fabijanska, CAMS-RM

菲律賓

Freznel Sta. Ana, CAMS-RM

卡達

Muhammad Shahid Farid, CAMS-Audit

新加坡

Hui Qin Lee, CAMS-RM

Ajit Singh, CAMS-RM

斯洛伐克

Ján Gallo, CAMS-RM

韓國

Andrew Thomas Bosz, CAM-RM

Dongyeop Hyun, CAMS-RM

千里達及托巴哥

Andrew Dalip, CAMS-Audit

烏克蘭

Andrii Zalieskyi, CAMS-RM

阿拉伯聯合大公國

Nikolaos Kotidis, CAMS-RM

Latha Venkataraman, CAMS-RM

英國

Alisa Cehacova, CAMS-RM

美國

Beth S Maysles, CAMS-RM

Valentina Poghosyan, CAMS-RM

Minyang Zheng, CAMS-RM



國際公認反洗錢師 (CAMS)

畢業生：

2021年11月 - 2022年1月

畢業生所屬國家 / 地區按字母順序排列

安圭拉

Evorna Hodge

阿根廷

Federico Joaquín Daneri
Damian Perez de Mendiola
Micaela Palumbo
Natalia Paredes
Gabriel F. Lopez Wagner

阿魯巴

Lou-Anne Stephanie Arendsz
Alexandra Polyzos
Nizana Solognier

澳洲

Amila Abeykoon
Bann Al-Badran
Muhammad Hasan Ali
Robert Jeffrey Bennett
Ruma Bhattacharjee
Emily Bremner
Rebecca Anne Browne
Si Chen
Edmund Tan Yew Chian
Sharon Chih-hui Chuang
Dylan Cross
Carla Cruz
Mairi Cameron Dalziel
Nathan Day
Li Dong
Jordan Brodie Ellison
Manjit Singh Garcha
Qian Gu
Li Honghe
Ammar Irfan

Kwan Chun Yin Jack
John James Jenkinson
Jagadesh Kumar K. V. R. K.
Karen Shao-Gin Kao
Mayura W. Karunatilake
Annmarie Kemsley
Muhammad M. Hayat Khan
Lynn Kho
Jun Li
Binwei Li
Hua Lingkai
Oshadi L. Liyanaarachchi
Ho Tsz Long
Ji Jian Mah
Abha Nair
Jonathon David Newman
Tony Ka-Ki Ng
Aderoju Mosekola Owoseni
Brinda Diana Paul
Alejandro Pedroza
Chris Savage
Tanja Schaeuble
Emmanuel Abimbola Segun
Sanket Sethi
Gowri Urusula De Silva
Kamakshi Sivakumar
Nidhi Sood
Christopher Streeter
Donghuan Sun
Phi Elizabeth Ta
Jee Pynn Tee
Aasim Tehsin
Gurusev Uppal
Jiefei Wang
Zhijun Wang
Louis Williams
Matthew Williams
Chu Wu
Gongxian Xia

Sarah Chua Soo Yin
Ruwani Nilusha Yousif
Jing Zhang
Kai Zhao
Zhou Haotian
Aye Khaine Zin

亞塞拜然

Nargiz Mansimzada

巴哈馬

Ramon E. Braynen
Donna Betty C. Russell
Magan Knowles-Taylor
Carla Taylor

巴林

Maryam Ismaeel Ebrahim
Syeda Tatheer Fatima
Muhammad Waqas Khan
Aqeela Adheem Rajab
Maryam Ebrahim Ramadhan
Ali Yusuf

孟加拉

Mohammad Shah Alam
Md. Abdulla Almamun
Mohammad M. R. Bhuiyan
A.K.M. Arifur Rahman Chow
Senjuti Das
Mohammed Omar Faruk
Priyatosh Gupta
Mohammad Mazharul Hasan
Shahidul Hasan
Md. Baker Hossain
Hossain Muhammad Imtiaz

S. M. Saiful Islam
Nahian M. Kamruzzaman
Md. Shahidul Islam Khan
S. M. Kamrul Ahsan Khan
Mostafa Moniruzzaman
Md Habibur Rahaman
Sheikh Nabidur Rahman
Mohammad Mizanur Rahman
Mohammad Azizur Rahman
Md. Kamal Hossain Sarker
Md. Abu Sayed
Mohammad M. R. Sharif
Syma Sultana Swarna
Muhammad Ali Talukder
Mohammad Ahsan Ullah

巴貝多

Mia Doyle
Donna Maria Gibbs
Julia Hope
Dionne Jordan-Smith
Jon-Erik Thomas
Kali Thompson

比利時

Michèle Sonia Waton Tchato

百慕達群島

Carline Magoo
Darren Martin
Nyawira Mutahi

波札那

Tshepiso Molly Busang
Thabo Kgottlayame
Karabo Lesokwane

Kago Vincent R. Mannathoko
Tihopho Biggie Marungu
Bakang Masalela
Kabelo Matshetshe
Same Nchengwa
Larona Seribe

巴西

Amanda Amorim
Claudia Gomes Correia
Paulo Henrique Abreu Moreira
Fabiana Kataoka Nunes
Raphael Soré
Camila Oliveira V. da Silva

英屬維京群島

Obadamilola A. Ogunleye
Ixora Wong-Williams

汶萊

Zhang Xiao Sui Bessie

加拿大

Omar Abbas
Prince Afrim
Kwame Osei Akuoko
Lamisa F. Alam
Adeyemi Idowu Alao
Miguel Alvarez
Oluwole Arobieke
Himanshu Arora
Amrit Avner Arulampalam
Tijana Bajic
Rimi Banerjee
Emily Baxter
Archana Bijesh

Charles Bourget
 Rebecca Chris Boustead
 Suzana N. Chakabveyo
 Eric Chun-kwan Chan
 Clement Chan
 Sherry Charlton
 Veronica Cheng
 Reon Chui
 Andrea Akzam Colina
 Mathew Condon
 Launa King
 Catherine Davidson
 Ryan Davis
 Courtney Davis
 Alex Demin
 Gabriel O. Djunga
 Natalia Dudnikova
 Karolina Dziadek
 Eberechi Ejugh
 Aliasghar Eyvazpour
 Gavin Francis
 D. L. D. P. Solani Gunasekera
 Ralph El-Haddad
 Nicole Henwood
 Russell A. Hildebrandt
 Amy M. Ho
 Shahrukh Hossain
 Dominique Joubarne
 Nyasha Kadzirange
 Dilraj Kaler
 Akash Mukeshkumar Kapoor
 Sekou Keita
 Karmunn Koa
 Mark J. van Koll
 Sandra Lavoie
 Jonathan Law
 Gary P. Leger
 Kyle John Lenarduzzi
 Wilton Lori
 Michael James Marrano
 Christabel Maxine
 Alan Brett McDermott
 Andrew Robert W. McKendry
 Jin Weon Moon
 Andrew Michael Morris
 Lynne Murphy
 Brian Nadon
 Chirag Mukesh Nihalani
 Kenenna Nwegbe
 Arinze Boniface Okonkwo
 Adekunle D. Olanrewaju
 Taiwo Oluleye
 Jigar Pandya
 Christianna Paschalidis
 Bleidys Petro
 Hyunil Phu
 Giovanna Di Pierri
 Muhammas Saim Raffat
 Renaud Roy
 Simran Samra
 Yvonne Yuan Yuan Shao
 Oluwatosin Shobukola

Andres Solano Suarez
 Sinthia Soyeb
 Ganapathi Abhishek Sridhar
 Evans Offei Teigaga
 Paheer Thayalan
 Sri Venkatraman
 Yu Wen
 Alyssa Willetts
 Rebecca Woods
 Miao Xin
 Haokun Yan
 Xinyi [Cindy] Zhang

維德角

Monica Sanches
 Zhao Sai

關曼群島

Muazzam Bandarkar
 Kerry Benjamin
 Ife Adanna Romeo-Bernard
 Kate Bosman
 Kenval Bryan
 Aliana Dodds
 Philson George
 Mathieu Grandmaison
 Theresa C. Hamil
 Laura Hicks
 Marius Aurel Lazar
 Verediana Lulaga Malulu
 Lori Rhea Tynisa Moncrieffe
 Hugo Pieter J. van Rensburg
 Sashoye Rose
 Lester Eugeric Undang
 Michelle Claire Wegener
 Jiyu Zhou

智利

Cristian Piaggio Aguayo
 Maria Gabriela Garcia
 Daniela Zalazar Mahuzier

中國

Shahenazi Abudurexiti
 阿布都热西提莎合那孜
 Yijie Ai 艾艺杰
 Renlong An 安仁龙
 Xulin An 安徐林
 Caiqin Bai 白彩琴
 Jinzhao Bai 白金昭
 Ting Ban 班婷
 Shuxian Bao 包淑娴
 Lei Bao 鲍磊
 Yue Ben 贲月
 Yue Bi 毕月
 Huishan Bi 毕惠山
 Jingyi Bi 毕婧怡
 Mingyu Bi 毕明宇

Hangqing Bian 卞杭清
 Xinglin Bian
 Mengxia Cai 蔡梦霞
 Guixin Cai 蔡贵心
 Xiaolan Cai 蔡晓兰
 Chuhan Cai 蔡楚涵
 Xin Cai 蔡欣
 Mengmeng Cao 曹蒙蒙
 Xiaolan Cao 曹晓兰
 Shujuan Cao 曹曙娟
 Zhiwei Chang 常志伟
 Zhen Che 车震
 Jie Chen 陈杰
 Lifeng Chen
 Yuanyuan Chen 陈圆圆
 Xian Chen 陈娴
 Weiyan Chen 陈蔚嫣
 Xin Chen 陈鑫
 Lin Chen 陈琳
 Mianjun Chen 陈绵君
 Yulong Chen 陈玉龙
 Wenwen Chen 陈文文
 Ziping Chen 陈子平
 Yimeng Chen 陈祎萌
 Huaizhu Chen 陈怀柱
 Jie Chen 陈婕
 Lixia Chen 陈丽霞
 Lili Chen 陈利利
 Jinhua Chen 陈金花
 Zhiming Chen 陈志明
 Dan Chen 陈丹
 Yonghuan Chen 陈永环
 Jiali Chen 陈佳莉
 Sihong Chen 陈思红
 Enwu Chen 陈恩伍
 Ka Chen 陈卡
 Hefei Chen 陈鹤菲
 Zeshan Chen 陈泽珊
 Zeyu Chen 陈泽宇
 Xin Chen 陈鑫
 Fen Chen 陈芬
 Liuyu Chen 陈柳宇
 Yongming Chen 陈永明
 Jing Chen 陈静
 Shuting Cheng 程舒婷
 Xiujuan Cheng 程秀娟
 Andi Cheng 程安迪
 Li Cheng 程莉
 Qiaoqing Chi 池乔青
 MingZheng Chi 迟名正
 Hongfei Chu 储鸿飞
 Wei Cui 崔伟
 Liping Cui 崔丽萍
 Yaru Cui 崔雅茹
 Jieming Cui 崔杰铭
 Qiuxia Cui 崔秋霞
 Jie Cui 崔婕
 Andi Dai 戴安迪
 Xiaoying Dan 但小莹
 Wei Deng 邓伟
 Beiqin Deng 邓蓓沁
 Kaiqiang Ding 丁凯强

Qianwei Ding 丁乾炜
 Ying Dong 董颖
 Xiaoling Du 杜晓玲
 Shichen Du 杜诗晨
 Huan Du 杜欢
 Zejin Du 杜泽金
 Zhen Duan 段珍
 Yujian Fan 范宇健
 Ning Fan 樊宁
 Qian Fan 范谦
 Jingjing Fan 范竞竞
 Ting Feng 冯婷
 yaguo feng 冯雅国
 Yuling Feng 冯于玲
 Guanting Feng 冯冠霆
 Shangjie Feng 封尚杰
 Kangwen Fu 傅康雯
 Wenting Fu 符文婷
 Yuehua Fu 付跃华
 Xiajun Fu 傅霞君
 Juanjuan Fu 符娟娟
 Weijie Fu 傅玮洁
 Han Gao 高晗
 Sen Gao 高森
 Yuan Gao 高媛
 Jieyu Gao 高洁予
 Hongfei Gong 巩虹霏
 Jiabin Gong 公佳欣
 Zhikai Gong 龚智恺
 Yuling Gong 龚玉玲
 Yingying Gou 苟英英
 Xiaoli Gu 辜筱莉
 Jia Gu 顾佳
 Fan Guo 郭帆
 Amy Guo 郭艾敏
 Shanshan Guo 郭珊珊
 Xiang Guo 郭翔
 Xiaoli Guo 郭晓莉
 Zhiyong Guo 郭智勇
 Jingyi Guo 郭靖怡
 Jing Guo 郭婧
 Binghu Guo 郭兵虎
 Lijun Guo 郭丽君
 Yanhui Guo 郭艳辉
 Lianghui Guo 郭良惠
 Jie Han 韩杰
 Jing Han 韩婧
 Wenjing Hao 郝文静
 Yang Hao 郝洋
 Shuai Hao 郝帅
 Wenhui He 何文慧
 Haizhen He 贺海珍
 Xinran He 贺欣然
 Tingting He 何婷婷
 Xiaopan He 何晓盼
 Xingchen He 何兴晨
 Zhuohua He 何卓桦
 Cuiwei Hong 洪翠苇
 Gengjie Hou 侯赓杰
 Dan Hu 胡丹
 Shi Hu 胡实
 Qi Hu 胡琪

Xiaofeng Hu 胡小丰
 Jianjun Hu 胡建军
 Xueying Huang 黄雪莹
 Bingbing Huang 黄冰冰
 Jing Huang 黄菁
 Yuan Huang 黄媛
 Wenting Huang 黄文婷
 Min Huang 黄敏
 Edmond Huang 黄嘉浩
 Wenjun Huang 黄文俊
 Jinmao Huang 黄锦锚
 Sha Huang 黄沙
 Wei Jia 贾薇
 Lanlan Jia 贾兰兰
 Ziwei Jia 贾子威
 Guofeng Jia 贾国锋
 Bei Jia 贾贝
 Jianke Jia 贾健苛
 Lin Jia 贾琳
 Lin Jiang 蒋琳
 Jineng Jiang 蒋集能
 Ying Jiang 蒋莹
 Fan Jiang 帆江
 Xinli Jiang 江信立
 Yanjun Jiao 焦艳军
 Chen Jiao 焦晨
 Shuli Jin 金淑丽
 Wenbin Jin 靳文彬
 Zhuming Jin 金珠明
 Di Jin 金迪
 Haozhe Jin 金昊哲
 Li'an Kuang 匡骊安
 Yongheng Li 赖永恒
 Lin Lan 蓝琳
 Yixian Lan 蓝义咸
 Yu Hua Lao 劳裕华
 Mengchen Lei 雷梦晨
 Chengcheng Lei 雷程成
 Xiawen Lei 雷夏雯
 Zhichao Leng 冷志超
 Yixian Li 李益贤
 Yang Li 李洋
 Hongwei Li 李洪威
 Jun Li 李骏
 Qiongjiao Li 黎琼胶
 Xin Li 李新
 Yan Li 李艳
 Peipei Li 李裴培
 Jiangwei Li 李江卫
 Yingshun Li 李英顺
 Mengchu Li 李梦初
 Nan Li 李楠
 Min Li 李敏
 Zhi Li 李志
 Xuemei Li 李雪梅
 Qian Li 李倩
 Yawen Li 李雅文
 Yajing Li 李娅静
 Yao Li 李姪
 Kunda Li 李坤达
 Shiwen Li 李仕雯
 Linli Li 李林丽

Wenbai Li 李文白	Jiyue Liu 刘霁月	Ji Qin 秦吉	Ruiqi Sun 孙瑞琪	Zhen Wang 王珍
Hui Li 李惠	Zhi Liu 刘治	Li Qin 秦黎	Shu Sun 孙枢	Yi Wang 王祎
Jiashan Li 李佳珊	Aihong Liu 刘爱红	Linghong Qiu 邱玲红	Hongfei Sun 孙洪菲	Aosen Wang 王傲森
Yuan Li 李渊	Xiao Liu 刘晓	Ting Qiu 丘婷	Yitong Tan 谭亦彤	Tingting Wang 王婷婷
Jingjing Li 李婧菁	Xialin Liu 刘夏琳	Shi Qiu 邱实	Jin E. Tan 谭金娥	Zixuan Wang 王子璇
Wenzhe Li 李文哲	Shengnan Liu 刘胜男	Lixia Qu 瞿丽霞	Bai Tang 唐白	Wei Wang 王玮
Guozhao Li 李国钊	Qianjun Liu 刘倩君	Yi Qu 曲艺	Chao Tang 唐潮	Yanmei Wang 王艳梅
Qin Li 李琴	Zhiyang Liu 刘志扬	Ning Ran 冉宁	Lingjingyu Tang 唐玲婧宇	Shanshan Wang 王珊珊
Chan Li 李婵	Chenxi Liu 刘宸熙	Sujing Ran 冉粟婧	Miaoshan Tang 唐妙姗	Botong Wang 王泊潼
Yiming Li 李一鸣	Menghua Liu 刘梦华	Ruiyao Ren 任瑞瑶	Jiazi Tang 唐佳子	Wenyan Wang 王文妍
Kai Li 李凯	Simeng Liu 刘思萌	Xiwen Ren 任惜雯	Lu Tang 唐路	Yiwen Wang 汪怡文
Jingyi Li 李静仪	Guance Liu 刘广策	Huan Ren 任欢	Yin Tang 唐寅	Wei Wang 王维
Jinlong Li 李金龙	Qianqian Liu 刘迁迁	Jun Ren 任君	Lijun Tao 陶李君	Jing Wang 王婧
Ruishan Li 李瑞珊	Yingqi Liu 刘瑛琦	Rong Ren 任蓉	Ziwan Tao 陶紫旺	Dingding Wang 王丁丁
Wei Li 李伟	Zhennan Liu 刘震男	Jiaxian Rong 容家贤	Lyusha Tian 绿莎绿莎	Ruinan Wang 王瑞楠
XiuRong Li 李秀容	Zhaoguo Liu 刘兆国	Xiao Ruan 阮潇	Ying Tian 田莹	Li Qing Wang 王礼青
Yang Li 李洋	Qin Lu 陆勤	Qingqing Ruan 阮青青	Chunyu Tian 田椿雨	Qian Wang 王倩
Xiyuan Li 李惜缘	Yifan Lu 陆益帆	Bijun Shao 邵碧骏	Jialing Tong 童佳玲	Yijing Wang 王艺静
Xi Li 李羲	Qifang Lu 陆琪芳	Huilu Shao 邵慧莉	Ye Tong 佟晔	Xiaoting Wang 王晓婷
Miaojie Li 李苗洁	Pingping Lu 卢乒乓	Junyang Shao 邵俊扬	Jingyi Tong 佟晶宜	Yitao Wang 王艺陶
Tingting Li 李婷婷	Wenjing Lu 陆文静	Lina Shao 邵丽娜	Na Wan 万娜	Tingting Wang 王婷婷
Ying Li 李影	Xing Lu 鲁星	Wei Shao 邵伟	Qian Wan 万千	Wei Wei 魏巍
Yao Li 李尧	Chaojian Luo 罗朝健	Wei jie Shen 沈玮杰	Juan Wan 万娟	Wei Wei 魏巍
Lina Li 李莉娜	Anan Luo 罗安安	Yang Shen 沈洋	Shijia Wang 王诗佳	Maomao Wei 魏毛毛
Junguang Li 李峻光	Jiaqi Luo 罗嘉祺	Jukai Shi 石巨楷	Lu Wang 王璐	Mengmeng Wei 魏萌萌
Yilu Li 李伊露	Huimei Luo 罗慧梅	Xiaowen Shi 史晓文	Jin Wang 王瑾	Chao Wu 武超
Jing Li 李璟	Chun Lv 吕纯	Zheqi Shi 史者奇	Yucheng Wang 王宇程	Yun Wu 吴允
Guangda Li 李光达	Xiaolu Lyu 吕晓璐	Xiaoxia Shi 史晓霞	Jing Wang 王婧	Yue Wu 吴越
Yiying Li 李艺颖	Jie Ma 杰马	Yang Shi 施洋	Ziwei Wang 王子威	Xiaoying Wu 武晓颖
Jing Li 李静	Lina Ma 马丽娜	Tingting Shi 石婷婷	Ying Wang 汪颖	Shuang Wu 吴霜
Qingtao Li 李清涛	Yujing Ma 马于景	Shengming Shi 施盛名	Chenlu Wang 汪晨露	XinDong Wu 吴忻东
Yuteng Liang 梁昱腾	Yuanyuan Ma 马媛媛	Chen Shi 石晨	Haijing Wang 王海静	Yuefeng Wu 吴岳峰
Jiongxin Liang 梁昱鑫	Ran Ma 马冉	Yuxin Song 宋雨欣	Yongli Wang 王永利	Yang Wu 吴漾
Jingxi Liang 梁景熙	Siqin Ma 马思琴	Xiaobo Song 晓博宋	Jian Wang 王健	Zhidan Wu 吴志丹
Xiaojing Liang 梁晓晶	Dongxiao Ma 马冬肖	Mingyang Song 宋明洋	Dongjian Wang 王冬剑	Jiahui Wu 吴佳慧
Wanxia Liang 梁婉霞	Huige Ma 马会革	Wenyu Song 宋文瑜	Bohua Wang 王柏华	Jie Wu 吴杰
Junyang Liang 梁俊阳	Meimei Ma 马玫玫	Taili Song 宋太莉	Pan Wang 王攀	Min Wu 吴敏
Hanyun Liang 梁汉芸	Yu Mei 梅宇	Peng Song 宋鹏	Yuanyuan Wang 王媛媛	Wenwen Wu 吴雯雯
Guoyuan Liang 梁国远	Lihua Mei 梅丽华	Yichun Song 宋易纯	Ying Wang 王瑛	Yuwei Xia 夏雨薇
Na Liao 廖娜	Ying Mei 梅颖	Fang Song 宋芳	Jiahui Wang 王佳慧	Yini Xia 夏旖旎
Huaitao Liao 廖怀韬	Chenzhen Meng 孟辰臻	Jing Song 宋婧	Songyue Wang 王嵩越	Qingwen Xiao 肖清文
Chunpin Liao 廖纯拼	Panpan Meng 孟盼盼	Xiaoxiao Song 宋潇潇	Ziming Wang 王子铭	Lei Xiao 肖雷
Ling Lin 林玲	Yingyu Mo 莫瑛昱	Haiyan Song 宋海燕	Qian Wang 王倩	Siting Xiao 肖思婷
Dong Lin 林冬	Feiyan Mo 莫飞燕	Yiran Song 宋亦然	Zhuo Wang 王卓	Tong Xiao 肖彤
Ping Lin 林萍	Wei Ni 倪巍	Yanxian Su 苏艳娴	Jiarui Wang 王佳蕊	Jun Xiao 肖隽
Feng Lin 林锋	Jing Nie 聂晶	Yehui Su 苏叶荟	Sheng Wang 王盛	Yuchen Xie 谢雨辰
Xuanyi Liu 刘宣邑	Lu Niu 牛璐	Qiyang Su 苏启扬	Weiji Wang 王维极	Yumiao Xie 解玉苗
Yanan Liu 刘亚男	Xueting Niu 牛雪婷	Yingjuan Su 苏映娟	Yuru Wang 王玉茹	Yumeng Xie 谢雨蒙
Heng Liu 刘恒	Sichen Pan 潘思辰	Xingan Su 苏兴安	Hanxiao Wang 王瀚晓	Shan Xie
Zichong Liu 刘子冲	Hao Pan 潘灏	Ying Su 苏颖	Ziping Wang 王子平	Zhengtong Xie 解征通
Hongli Liu 刘红丽	Jinghang Pan 潘竞航	Shi Su 苏适	Ke Wang 王科	Lu Xie 谢璐
Xiabing Liu 刘夏冰	Yahuizi Pan 潘雅慧子	Rufei Su 苏如飞	Na Wang 王娜	Ying Xie 谢莹
Zifei Liu 刘子菲	Zhicheng Peng 彭志成	Yihua Sun 孙益华	Xin Wang 王鑫	Tao Xie 谢涛
Jingmin Liu 刘婧敏	Xinqi Peng 彭歆棋	Ke Sun 孙珂	Cheng Wang 王诚	Zhuo Xin 信卓
Wensheng Liu 刘文盛	Qianyun Qi 祁倩芸	Xiaoyuan Sun 孙晓远	Zijun Wang 王紫君	Beilei Xin 辛蓓蕾
Xueling Liu 刘雪凌	Haonan Qi 祁皓楠	Sunny Sun 孙莉	Yue Wang 王悦	Penghui Xing 邢鹏辉
Jinghua Liu 刘靖华	Fei Qi 祁菲	Zhongyi Sun 孙忠一	Haoying Wang 王颖颖	Yueqian Xing 邢越茜
Tingting Liu 刘婷婷	Ying Qian 钱瑛	Tianqi Sun 孙天奇	Meng Wang 王萌	Hanying Xing 邢寒颖
YaJun Liu 刘亚军	Zheng Qiao 乔峥	Bowen Sun 孙博文	Yongchao Wang 王永超	Wenxing Xiong 熊文星
Hao Liu 刘昊	Qiao Qiao 乔俏	Chengyu Sun 孙承玉	Yu Wang 王宇	Yang Xiong 熊洋
Xunying Liu 刘翼盈	Xiaona Qie 郗晓娜	Lu Sun 孙璐	Zhenmin Wang 王祯敏	Junlong Xiong 熊俊龙
Fangbo Liu 刘方博	Zhao Qin 秦兆	Zhijun Sun 孙志军	Lekuang Wang 王乐匡	Jiaqing Xu 许嘉庆

Chong Xu 徐翀
Flora Yu Xu
Xinlei Xu 许新蕾
Weiwei Xu 徐纬维
Shan Xu 徐姗
Yue Xu 许月
Yi Xu 徐依
Chao Xu 徐超
Huanxin Xu 徐焕新
Xuanyu Xu 徐萱宇
Xiaoting Xu 徐晓婷
Zhihuan Xu 徐智欢
Manna Xu 许曼娜
Liang Xu 旭梁
Qiaoyan Xu 许巧艳
Hui Xu 许慧
Xiaomin Xu 许晓敏
Chang Xu 许畅
Wei jie Xu 徐韦杰
Jie Xu 徐杰
Lihong Xue 薛立红
Anni Yan 严安妮
LinYun Yan 颜林筠
Han Yan 严涵
Dong Yan 冬严冬
Baoxin Yang 杨宝欣
Xuejun Yang 杨雪军
Kun Yang 杨琨
Yang Yang 杨阳
Xi Yang 杨希
Yedan Yang 杨叶丹
Jie Yang 杨杰
Weimin Yang 杨伟敏
Yuting Yang 杨钰婷
Run Yang 杨润
Yunchao Yang 杨云超
Shaopeng Yang 杨少朋
Guowei Yang 杨国伟
Hongxu Yao 姚虹旭
Bei Yao 姚蓓
Kening Ye 叶可宁
Yunxin Ye 叶韵芯
Jincheng Ye 叶锦城
Leting Ye 叶乐婷
Fan Ye 叶凡
Jin Ye 叶锦
Hui Yi 易惠
Yong Yi 易勇
Guofei Yin 尹郭菲
Nan Yin 尹楠
Qing Yin 尹青
Chuyun Yin 尹楚钰
Mengze Yu 余孟泽
Wenlong Yu 于文龙
Siming Yu 余思溟
Ye Yu 俞焯
Hui Yu 虞晖
Miaoting Yu 余淼汀
Jialong Yu 余佳龙
Ting Yuan 袁婷
Zhao Yuan 袁昭
Heyan Yuan 袁合彦

Jie Yuan 袁洁
Jing Yuan 袁竞
Wei Yuan 苑伟
Qing Yuan 苑青
Nannan Yuan 苑楠楠
Yingman Yuan 袁瑛蔓
Mingming Yuan 袁明明
Tingting Yun 俞婷婷
Wenwen Zeng 曾雯雯
Min Zeng 曾敏
Jingyi Zeng 曾静宜
Li Zeng 曾理
Cong Zha 查聪
Yong Zhai 翟勇
Yanfei Zhan 詹燕飞
Yepei Zhang 张邺培
Binghan Zhang 张冰寒
Lei Zhang 张磊
Jingdan Zhang 张竞丹
Xumo Zhang 张叙默
Hao Zhang 张浩
Yang Zhang 张杨
Weixi Zhang 张维希
Li Shan Zhang 张丽珊
Jiahong Zhang 张佳红
Meihui Zhang 张美慧
Qiyue Zhang 张奇跃
Shuang Zhang 张爽
Li Juan Zhang 张丽娟
Jianting Zhang 张建婷
Chunrui Zhang 张春锐
Yuan Zhang 张远
Qiang Zhang 张强
Jingjing Zhang 张晶菁
Qian Zhang 张倩
Xingyi Zhang 张兴艺
Linxiang Zhang 张琳香
Hua Zhang 张华
Wei Zhang 张伟
Ming Zhang 张明
Sumei Zhang 张素梅
Guanbo Zhang 张冠博
Wenjia Zhang 张文佳
Cong Zhang 张聪
Shuai Zhang 张帅
Dexiao Zhang 张德晓
yangbo zhang 张扬波
Xi Zhang 张茜
Rongyu Zhang 张荣宇
Tianyi Zhang 张天怡
Tianyou Zhang 张天佑
Wancan Zhang 张琬璨
Lanlan Zhao 赵蓝岚
Qiu Zhao 赵秋
Yunhao Zhao 赵允豪
Tianhe Zhao 赵天鹤
Ruanan Zhao 赵若男
Xiaxia Zhao
Zhe Zhao 赵喆
Yiou Zhao 赵乙欧
Yao Zhao 赵耀
Bin Zhao 赵斌

Wenxi Zheng 郑文茜
Xianming Zheng 郑献明
Yaxin Zheng 郑雅心
Yurong Zheng 郑玉荣
Jing Zhou 周菁
Kaikai Zhou 周凯凯
Junying Zhou 周琺颖
Meilan Zhou 周美兰
Xiaochun Zhou 周孝春
Wenkai Zhou 周文凯
Minyi Zhou 周敏仪
Jia Zhou 周佳
Jingyuan Zhou 周京媛
Shun Zhou 周顺
Linhong Zhou 周林洪
Meihua Zhou 周梅花
Yifei Zhou 周艺斐
Wenhui Zhu 朱文辉
Chuanyi Zhu 朱传毅
Enlong Zhu 祝恩龙
Yuexin Zhu 朱玥歆
Fei Zhu 朱飞
Bo Zhu 朱博
Jiayu Zhu 朱嘉曦
Xinming Zhu 朱新明
Fanghan Zhu 竺方晗
Lihong Zhu 朱立红
Shu Zhu 朱姝
Aiping Zhu 朱爱萍
Rui Zhu 朱睿
Sizhen Zhu 朱思珍
Leijie Zhu 朱雷杰
Ye Zong 宗烨
Xiujuan Zou 邹秀娟
Fang Zou 邹芳
Qi Zou 邹祺
Ying Zou 邹莹
Shili Zou 邹仕立
Jieli Zuo 左洁莉

哥倫比亞

Camilo Pedroza

古拉索

Jordana Arraez
Sandra M. Girigori
Arlyne de Jesus Girigori
Dionne Jakoba
Ludwig Gregory van Hoop

塞浦路斯

Andria Polydorou
Valery Zyukin

捷克共和國

Richard Ondroušek

多米尼加

Yvette Haza Peguero

薩爾瓦多

María Teresa S. de García

愛沙尼亞

Wairimu G. Nganga
Olga Solovyova

法國

Ahmed Farouk Belghazi
Melissa Claudia Bingaba
Maude Bossicart
Paula Cordero
Julien Donati
Renata Hoes
Delphine Lebeau
Stephanie Lorenzetti
Audrey Noche
Loi Ta
Yufei Zhang

德國

Gustavo Gama L. Drüsedau
Yumeng Fu
Michale Haupenthal
Hans Gerd Rolf Janßen
Nanda K. P. Krishnamurthy
Jia Luo
Markus Pelikan
Katherina Thomas
Fabian Weidner

迦納

Daniel Kwabena Pippim Effah
Martin Dery Kuukorah

直布羅陀

Steven Gilbert
David Martinez Sobrino

瓜地馬拉

Kenneth Alfredo A. García

根西島

Iain M. Haith

圭亞那

Petra Okoli Alleyne

海地

Yves-Fils Stimphat

香港

Gao Ang

Ronnie Au
Yeuk Ling Daniel Au
James Au Yeung
Tik Wang Rocco Chan
Wing Lam Chan
Jamie Chan
Sze Man Chan
Yuet Tung Venus Chan
Long Yin Chan
Ka In Kitty Chan
Jackie Cheung Hung Chan
Ka Tsun Chan
Kar Yee Chan
Mei Yin Chan
Chun Sing Andrew Chau
Qi Chen
Cathy Man Ting Chen
Louis Chen
Huajian Chen
Chung Man Cheng
Kwai Fung Cheng
Di Yu Cheng
Lai Po Cheung
Siu Cheung Cheung
Laura Cheung
Sung Hei Chiu
Ngar Sze Chiu
Sung Hei Chiu
Alan Kin Lun Chong
Hoi Tik Heidi Chow
Wing Yi Chu
Wing Fan Chu
Man Lung Chu
Cheuk Kit Checkie Chu
Joyce Chui
Rajdeep Dhage
Akanksha Dwivedi
Carmen Easton
Esrat Ema
Jovi Fung
Chak Hung Fung
Noe Genoud
Apple Guo
Sze Wan Ho
Jessica Hoi
Pit Heng Hui
Chun Sing Ip
Mohammad Rafiqul Islam
Ernest Kao
Po Lun Ko
Alex Kwong
Tsz Ching Kwong
Kai Yeung Kwong
Kit Ying Lai
Cheuk Ki Lai
Sherman Lai
Tin Yau Lam
Yuen Ching Janice Lam
Hoi Fung Lau
Sai Yip Lau
Wai Yan June Lau
Jo Jo Cho Yi Lau

Tsz Kin Lee
Sandy Lee
Lok Yiu Lee
Yuen Man Lee
Jason Lee
Chun Hei Lee
Kit Man Carol Leung
Charmian Leung
Kwan Yi Leung
Po Yu Leung
Wai Chi Li
Yuen Ling Crystal Li
Aster Lim
Jingying Lin
Amanda Liu
Xin Liu
Wing Ki Lo
Sze Yu Lok
Yuen Sze Ma
Man Yi Mak
Tsz Tung Charlotte Mak
Ka Wing Mak
Tsz Chung Mak
Ho Tin Mok
Pavithra Mosur Raman
Kwok Wai Ng
Sze Hang Ng
Chun Fai Ng
Wing Kwong Ng
Yuanqin Niu
Yun Pan
Kai Wa Pang
Zihui Peng
Lap Poon
Sing Yu Poon
Wai Kit Puk
Xue Yang Qin
Yue Qiu
Shirley Siu
Kin Yan Suen
Irene Tam
Yunqin Tan
Ka Tun Tang
King Chi Tang
Wai Sum Amanda To
Judite Trindade
Chung Man Tsang
Wing Yin Tse
Kwok Wing Tse
Sharon Tse
Vick Ko Vicko Tse
Sin Yi Wai
Wanda Wan
Hui Lam Wan
Oi Man Wan
Min Wang
Wai Lam Wang
Win Wang
Cheung Wing Kei
King Hung Kevin Wong
Hoi Shan Wong
Hang Suet Wong

Pui Pui Wong
Yu Hin Wong
Tsz On Wong
Kin Shing Wong
Hoi Yi Wong
Yu Tak Wong
Wing Lan Yeung
Yeung Yeung
Ying Yan Yeung
Maicy Yip
Wai Chung Yip
Ka Man Yip
Tsz Kei Yiu
Kwong Wing Yiu
Shik Hee Yoo
Wing Tim Timothy Yu
Yunshi Yu
Wing Lam Yuen
Jasmine Yuen
Wan Cun Ryan Yuen
Xiaoyue Zhang
Yong Zhao

印度

Satya Prakash Aary
Ruchi Agarwal
Sunil Agrawal
Nehal Ahmad
Vinjamuri Lakshmi
Aishwarya
Vidya Ashok
Smitha Attur
Navinkumar Balachandiran
Syed Shabana Bee
Neha Chhabria
Gaurav Chhabria
Samil Barua Choudhury
Pheba Punnathara Cleetus
Radhika Dayal
Pooja Devaraj
Priya Ganesan
Vikas Gaurishankar
Boudhayan Ghosh
Pradeep Kumar Ghosh
Soumyajit Ghosh
Abhilash Gopinathan
Raghav Gorti
Shreegouri Inchalmath
Amit Jaiswal
Vivek K.
Mani Kannan S.
Sriram Karavatte
Karyamsetti Lurdhu Raju
Manoj Khanna
Arun Kumar K.
Anil Mattoo
Sarat Chandra Miriyala
Nishant Mishra
Syed Muzammil Bukhari
Shanmugam Neelakandan
Natarajan Nadar
Nisha Nair

Mangal Pandey
Gopal Parameswaran
Vamsi Krishna S. Pendyala
Francy Pereira
Jayadev Peruthanath
Neha Pillai
Rohit Prakash
Shahnawaz Qureshi
Praween Kumar Raja
Gopal Ramachandran
Ramya Ramakrishnan
Kandan Ramdas
Nishank Ranjan
Koviloor V. Ravinchandra
Antara Ray
Chirag Jitendra Sachade
Siptesh Sahoo
Prabhat Sahu
Neeli Sampath Kumar
Aditi Sarda
Mansoor Sayed
Prachi Shah
Shweta Sharma
Radheyshyam Sharma
Mukund Sharma
Surabhi Sharma
Ankur Sharma
Arun Sharma
Naveed Sheikh
Manu Sidharthan
Neelesh Singh
Tarun Solanki
Sagar Balasaheb Subhedar
Arinjoy Sur
Kirtan Trivedi
Williams Vampu
Nivethitha Varadharajan
Jaime Elza Varghese
Arshiya Arjumand Z.

印尼

Tri Andre Yusuf Fauzi
Hari Gamawan
Danang Tri Hartono
Patrick Irawan
Diana Soraya Noor
Nelson Sahala Efendi Siahaan
Dhira G Sudjaja
Eko Susilo
Christine Yusuf

愛爾蘭

Santiago Alvarez Alvarez
Marija Balciunaite
Sean Conroy
Peter Nagle
Eoghan Nihill

意大利

Valentina Bertin

Guzzon Michela
Anna Venerucci

牙買加

Kavia Sydonie Brown Henry
Kimberley Amanda Hylton
Barrington St. Calva Whyte
Alesia Whyte

日本

Hiroaki Akaishi
Misi Chen
Yi Chen
Tomoya Fujita
Meng Gao
Kosuke Hiroshima
Daisuke Imai
Masayuki Isoda
Ryuki Ito
Ryutarō Iwamoto
Arisa Kato
Mijung Kim
Akihito Koizumi
Mika Kubo
Zhihong Lin
Jiro Miwa
Yoshinao Miyaji
Daisuke Miyata
Jiro Mizunuma
Emi Nagaoka
Keisuke Ogasawara
Shinya Oide
Nastasiia Plakhotnyk
Takuro Sasabuchi
Yuji Sato
Yoshinori Sekiguchi
Takuya Shinohara
Misato Shiozawa
Kenta Suzuki
Hideki Takahashi
Sumiko Takeuchi
Miyuki Tobita
Asami Toguchi
Yukari Uzawa

哈薩克

Mukhtar Bubeyev
Valikhan Gusmanov

肯亞

Ann Khambo
Denis Wangwi Moroga
Lina Migare Mwiroti
Sharone Achieng Otieno

黎巴嫩

Pearl Horo

立陶宛

Deimante Andriuskeviciute
Simona Badokaite
Deimante Bendore
Viktorija Gudeliauskiene

盧森堡

Giampiero Aversa
Michel Brocker
Raluca Mirceoio
Erling John Mitton
Pia Raves

澳門

U Wai Chan
Sin In Chan
Kei Fong Lam
Iat Hei Brian Lao
Si Man Leong
Ka Lai Ma
Ricardo Pontes
Daniel Vendramini
Sio Pang Wong

馬拉威

Rashid Bwanali
Chilambira S. G. Chitembeya
Yewo Bernadette Kajawo

馬來西亞

Kenny Ng Wai Choong
Bonnie Ten Ten Lee
Vishnu Vanugopal
Daniella Tan Aik Yee

馬利

Koussigni Finagnon Serge

馬爾他

Lilit Badalyan
Guillaume Batard
Sofia Maria Cucciniello
Thiago Amaral Faria Leite

模里西斯

Vishal Dhumpe
Ilshaad Mohamad Gungadine
Pooja Pallavi Rambocus

墨西哥

Aimée A. Cortés Méndez
Antonio Sanchez

摩洛哥

Jose Chacko

Majid M. Said Al-Obeidani
Sriram Subramanian

納米比亞

Azelle Verwey

荷蘭

Daan Bernardus J. van Aken
Kroonen-Bogerd
Glenn Gerding
Yu Huang
Gerhardus T. J. M. Jansen
Paul Jansen
Erwin Jansen
Malin Juntti
Sarah Kortlever
Yener Kus
Yang Liu
Alejandro Ortega
Kirsten Petram
Daniel Szöts-Pollak
K.J.H. van der Sanden
Calvin Todd
Maria Rosaria Torrisi

紐西蘭

Chiranga Nimesh De Silva
Rachel Susan Kate Ferris
Dylan Gallagher
Lam Hon
Jessica Fey James
Joanna Adrienne Lim
Wei Shien Ling
Jenni Jia-Yi Tang
Aiste Valaityte
Sathyabooshan Vasan
Suresh
Wang Huan

奈及利亞

Mubarak M. Abdullahi
Chiemezie Solomon Chinke
Edllyn N. Isaac-Sakpoba
Omotola Abisoye Lawson
Babatunde Olaoluwa
Macaulay
Tonye Darlington Odubo
Olalekan Philip Ogunjobi
Olopade Temilade Adedoyin
Kingsley Opah
Charles Oso
Cyril Ujam

挪威

Simen Berg

阿曼

Lamyae Mernissi
Tarik Qassid
Sara Sandid

巴基斯坦

Umer Daraz
Brendon Fonseca
Moneeb Ali Jaffari
Syed Muhammad Tahir Jafri
Sami Ullah Khan
Shang Jiachuan

巴勒斯坦自治區

Ahmad Muzahem

巴拿馬

Felix Barraza

秘魯

Marco Aiquipa Limay

菲律賓

Jeffrey Peejay Alex
Madonna Mei Magsino Barret
Kimberlie B. M. O. Ching
Ma. Leanel Judiana Cordero
LeAnne de la Cruz Llarinas
Jenny Anne T. Dones
Myrabelle Jaibuenza Mendoza
Rommie Beltran Olarte
Myra De Leon Panganiban
Park Byungjae
Daviddon Mate Tinaya
Roderick Macaspac Vega
Yoon Jangsik

波蘭

Arzu Alizada
Paweł Da ko
Ali Onur Guzel
Iwona Kiczek
Joanna Kozdra
Ewa Iwona Mol
Michał Rybczak
Wojciech Mikolaj Tomassy
Xiaoyu Yin

葡萄牙

Cristina Coman
André Pontes Ribeiro

波多黎各

Juan Carlos Arce
Coral M. Perez Carro
Yolenny Ramos Hurtado
William Morales
Isabel Cristina L. Shiba

卡達

Ali Khalifeh
Ridwan Uddin Masum
Asma Mughal
Sijo Thomas
Ankita Verma

羅馬尼亞

Adelina Boiangiu
Denisa Sava

俄羅斯

Zelinskaya Yuliya Dmitrievna
Vladimir Kravchenko
Hanna Vansovich

盧安達

Dominique Rukundo

聖露西亞

Kenton Andrew Alexander

沙烏地阿拉伯

Ahmed Sami Abulola
Maged Alamri
Duaa Salah Alharbi
Adwaa S. Melebari
Mohammed bin F. Al Quayyid

塞爾維亞

Haifeng Xu

獅子山

Isatu Bah

新加坡

Shikha Agarwal
Nafsah Abu Bakar
Ahmad Syafiq Bin Rahmat
Caren Chan
Michelle Chan
Yu Wei Chan
Yongji Brandon Chang
Somya Chauhan
Wai Lan Cheng
Ming Wei Chia

Angeline Chng
Xavier Chong
Jing Chong
Wei Nian Chong
Marcus Choong
Jiun Perng Alvin Choong
Kelvin Chua
Qiu Yi Chua
Seong Hao Chuah
Koo Chuay Hah
Yajie Deng
Natasha Dutta
Kristen Frost
Penny Fu
Jia Hao Gan
Soma George
Liquan Goh
Goh Wei Siang Joshua Goh
Ang Gracia
Wayne Kok Siang Heng
Joel Heng
Seok Mun Karen Ho
Janice Ho
Kai Ling Ho
Eu Jian Hui
Chang Kah Chun Vincent
Terence Khan Jun Hui
Jin Kai
Nicole Khoo
Mee Chin Khoo
Kai Liang Koh
Joey Kwan
Chon Yoong Lai
Joyce Lai
Jennifer Lai
Wing Ho Lam
Justin Lay
Lucius Lee
Chen Der Lee
Yi Shyuan Jerusha Lee
Wei Yang Lee
Grace Lee
Susie Lee
Zhengxing Lee
Pei Cheryl Lee
Jun Yuan Leow
Wee Hou Jackson Liauw
Jing Wen Lim
Xiu Ling Jasmine Lim
Ming Hian Lim
Mei Hui Lim
Xinjing Liu
Xiaonan Liu
Eunice Loh Liren
Ryan Low
Aloysius Loy
Olivia Yeuk Man Lung
Isaac Lye
Praveen Maniarasan
Kelvin Min Feng
Khalis Mohamad
Shamala Muniandy

Jin Ching New
Siok Shim Ng
Fared Redza Norkhalid
Su Hang Ong
Hui Zhen Ong
Shi Yun Angela Ong
Lee Pei Ling
Ning Peng
Wan Peng
Leon Phua
Bernie Png
Umarani Rajendran
Thaddeus Sabai
Bikramjit Ashvinder Sadana
Surjeet Saini
Kazuya Sakata
Subhathira Sambandan
Sailen Sannigrathi
Yi Feng See
Felicia Hui Yi Seow
Himani Sharma
Hui Qi Shoo
Rena Sim
Hong Tat Sim
Michele Sim
Rui Qi Siow
Mahesh Somisetty
Paula Spirandio
Chee Khoon Su
Mei Zheng Tan
Yi Jie Tan
Vincent Tan
Jonathan Tan
Edwin Tan Boon Koon
Eric Tang
Wenxun Tay
Danica Amber Tay
Soon Hwee Tee
Evangeline Teng
Tan Teng Hon
Beverly Teo
Lay Ching Teo
Jolene Toh
Bowsmika Vadlakonda
Sainisha Venkatesan
Xian Yan Sean Wee
Howard Shenghao Wen
Sherine Wong
Adrian Wong
Hui Zhi Wong
Wei Pin Wong
Lee Xueni
Jie Yang
Natalia Shu Ning Yang
Xin Ying Yap
Siew Yeo
Siew Chu Yong
Kok Hoe Yun

索馬利亞

Ahmed Nuh Yusuf

南非

Kyle Stephen Abrahams
Hermani Botha
Melanie Burger
Anish Jaikishan Daya
Tyler Shapiro
El-Jone Kuit
Lenus le Roux
Lin Limei
Hulisani Makhavhu
Njabulo Manyathela
Boitumelo Molefe
Lerato Geneva Moletsane
Rufaro Vivian Murahwi
Sinovuyo Myeko
Sandrina Naidoo
Bradley Edward Nobin
Michele Jacqueline Petersen
Marilyn Pillay-Gumbie
Yurika Pistorius
Malcolm Schneeberger
Han Tu
Candice Linda Waldegrave

韓國

Giheon Ahn
Hokyung Ahn
Hyeyeong Ahn
Hyunkyuu Ahn
Jeong Eun Ahn
Jeongchan Ahn
Jin Sung Ahn
Tae Jun Ahn
Duck Hyun An
Haeseok An
Hongmin An
Soonyoung An
Ji Hyun Ann
Jeong Yun Bae
Yeji Bae
Ji Hye Baek
Miyoung Baek
Seoung Sook Baic
Sang Hyun Baik
Daewon Bang
Sunhwan Bang
Change Wan Beak
Jeong Bongjun
Sang Hi Boo
Junghyun Byun
Moonkyung Chae
Haewon Chang
Kyu Chan Chang
Seok Hyun Chang
Cho Kyeong Cho
Cho Young Cho
Eunbyul Cho
Heejin Cho
Hojung Cho
Hyeon Bin Cho

Hyun Wook Cho
Hyunjae Cho
Jounghyo Cho
Ju Hyun Cho
Jung Hyun Cho
Kangmun Cho
Kwanwoong Cho
Mingi Cho
Soyeon Choe
Bo Ram Choi
Byung Min Choi
Dong Young Choi
Eunjin Choi
Hyung Choi
Jaesun Choi
Ji Hoon Choi
Jong Man Choi
Jung Ho Choi
Jungim Choi
Min Ho Choi
Min Young Choi
Na Im Choi
Sanggeun Choi
Se Heung Choi
Shinil Choi
So Eun Choi
Sungsik Choi
Yoo Eun Choi
Yoon Soo Choi
Yun Hyeong Choi
Minsu Chu
Eun Kyu Chung
Min Chung
Soo Hyung Chung
Kim Daegun
Hayoung Do
Kyu Hyung Do
Tae Sik Eom
Jaebin Eum
Ko Geunbo
Kim Gui Seung
Yu Jin Guk
Jaeyoep Gwak
Donggyun Ha
Dae Ho Ham
Yongmin Ham
Baek Hee Han
Chae Yeon Han
Changhak Han
Dongjin Han
Jae Young Han
Kyung Sik Han
Seung Yong Han
Sook Kyong Han
Soon Beom Han
Ji Young Heo
Areum Hong
Dohee Hong
Hansol Hong
Ji In Hong
Ki Young Hong
Kuei Sung Hong

Migyeong Hong
Min Joo Hong
Seung In Hong
Dooyoung Huh
Boreum Hwang
Dae Joo Hwang
Dasom Hwang
Eui Seok Hwang
In Woong Hwang
Jaewon Hwang
Julee Hwang
Shinyoung Hwang
Sunmyung Hwang
Younjeong Hwang
Sangyeob Hyun
Hyunjin Im
Yunjeong Im
Boreum Jang
Geun Soo Jang
Hyun Dong Jang
Injung Jang
Kyoungsun Jang
Myungkyu Jang
Sejeong Jang
Younghwan Je
Hye Gyeong Jeon
Jinhee Jeon
Kyoung Jeon
Se Hyun Jeon
Seong Hwan Jeon
Soo Min Jeon
SoRa Jeon
Beomsik Jeong
HaeYong Jeong
Jimin Jeong
Minju Jeong
Seonghun Jeong
Seonyeong Jeong
Suyoung Jeong
Taeho Jeong
Yeojin Jeong
Yeonghwa Jeong
Han Na Ji
Minju Ji
Seunghee Ji
Dayoun Jo
Geon Su Jo
Bomie Ju
Changgyun Jung
Doyoung Jung
Hansol Jung
Hey yoon Jung
Ja Eun Jung
Jeehee Jung
Ji Hae Jung
Min Hyuck Jung
Minhee Jung
Sung Eun Jung
WookJin Jung
Yeon Gyu Jung
YongGyung Jung
Young Hoon Jung

Cho Jungeun
Byung Soo Kang
Chang Young Kang
Daeseung Kang
Minhyung Kang
Su Jin Kang
Yunjeong Kang
Bo Mi Kim
Bo Ram Kim
Bo Ram Kim
Bora Kim
Boram Kim
Byungwook Kim
Chan Kim
Da Som Kim
Dong Ha Kim
Dong Hee Kim
Dong Sung Kim
Dong Woo Kim
Donghan Kim
Eun Gyeong Kim
Ha jeong Kim
Hajung Kim
Han Yong Kim
HanJong Kim
Hansik Kim
Heera Kim
Heerae Kim
Heeyoung Kim
Hye lin Kim
Hyejin Kim
Hyemin Kim
Hyeong Cheol Kim
Hyeseon Kim
Hyo Jung Kim
Hyun Jung Kim
Hyunjin Kim
Hyunkyoung Kim
Il Hoe Kim
Im Sun Kim
Inseung Kim
Jae Jeong Kim
Jae Min Kim
Jaeseo Kim
Jaeyoung Kim
Jane Kim
Jeehye Kim
Jeong Eun Kim
Ji Hyun Kim
Jihye Kim
Jihyun Kim
Jinhui Kim
Jinhyeon Kim
Jinyi Kim
Jiwon Kim
Jiwon Kim
Jiyoon Kim
Jong Young Kim
Joo Won Kim
ju kyoung Kim
Jung Gu Kim
Jung Wong Kim

Jungeun Kim
Kang Young Kim
Keun Woo Kim
Kimyeong Kim
Kiun Kim
Kyoungtae Kim
Mi Jeong Kim
Mi Yeon Kim
Mijin Kim
Min Hyung Kim
Min Jeong Kim
Min Ji Kim
Min Jung Kim
Min Kyung Kim
Min Seon Kim
Moonsook Kim
Na Rae Kim
Nakyoung Kim
Nara Kim
Sa In Kim
Sang-A Kim
Sangbum Kim
Sangeun Kim
Sangjin Kim
Sena Kim
Seo Yeon Kim
SeolHwa Kim
Seolhyun Kim
Seungsoo Kim
Seungsoo Kim
Si Nae Kim
So Young Kim
Soo Jeong Kim
Soo Ji Kim
Soohyun Kim
Su Jin Kim
Sujin Kim
Sujin Kim
Sunghwan Kim
Sunho Kim
Tae Hyeon Kim
Taehyun Kim
Taejeong Kim
TaeJun Kim
Wansoo Kim
Ye Jee Kim
Yeon Sook Kim
Yong Ju Kim
Yong Jun Kim
Yoo Kyung Kim
Yoo-Kyung Kim
Yoonhye Kim
Young Taek Kim
Young Woo Kim
Younga Kim
Yunjeong Kim
Yuseob Kim
Esther Ko
Eunbyul Ko
Eunhye Ko
Jin Mo Ko
Yunmo Ku

Chaiyoung Kwak
Junseok Kwak
Chong Yoon Kwon
Jae Joon Kwon
Jaehong kwon
Joonbum kwon
Soyoung kwon
Yong Sik kwon
A Ram Lee
Bo Young Lee
Byoungok Lee
Chae Rin Lee
Chang Ho Lee
Eun Ha Lee
Eun Ryoung Lee
Eungjung Lee
Eunji Lee
Eunjoo Lee
Ga Young Lee
Gyoungshin Lee
Heeyoung Lee
Hwa Kyung Lee
Hwamin Lee
Hyemin Lee
Hyeong Gyo Lee
Hyeong Min Lee
Hyewon Lee
Hyo Hui Lee
Hyobin Lee
Hyun Gyu Lee
Hyun Ji Lee
Hyun Ju Lee
Hyun Min Lee
Hyunchul Lee
Hyunwoo Lee
Jaemin Lee
Jaeyoung Lee
Jeong Min Lee
Jeongeun Lee
Jeonghwa Lee
Ji Hyun Lee
Ji Yun Lee
Jin Hyuk Lee
Jong Bum Lee
Jong Seob Lee
Joong Hwa Lee
Jooyeon Lee
Juhyun Lee
Jun Hee Lee
Jung Ju Lee
Jung Soo Lee
Jungjin Lee
Junsuk Lee
Kangin Lee
Keun Byul Lee
Kwang Hee Lee
Meae Lee
Minju Lee
Minyoung Lee
Minyung Lee

Mun Kyu Lee
Myung Jae Lee
Sang Hoon Lee
Sang Jun Lee
Sanghan Lee
Sanghoon Lee
Se Ryung Lee
Seojin Lee
Seong Hui Lee
seungho Lee
Seungho Lee
Seung Hwan Lee
SeYoung Lee
Sohyun Lee
Soo Jeong Lee
Soo Poong Lee
Su Min Lee
Sujin Lee
Suyoung Lee
Tae Yeon Lee
TaeHo Lee
Taeyoung Lee
Yeon Ju Lee
Yerin Lee
Yon Kum Lee
Yongwoo Lee
Yoo Jeong Lee
Youna Lee
Young Ho Lee
Younsoo Lee
Dong Hyun Lim
Eun Mi Lim
Hyeong Il Lim
Hyeonji Lim
Insook Lim
Jae Hyun Lim
Jung Ho Lim
Kyung Eun Lim
SungHa Lim
Xi Luo
Deul-Re Min
Hyung Chan Min
Kyungho Min
Sun Ki Min
Jeongwon Na
Se Mi Na
Eun-Lee Nam
Ga Hee Nam
Jeong Baeck Nam
Minhyuk Nam
Minwoo Nam
Seungjin Nam
Ju Ho Noh
Daeseok Oh
Hyun Suk Oh
Jinah Oh
Seong Hee Oh
Sul Lo Oh
Yejin Oh
Youngkwang Oh

Youngwook Oh
Jong Kyung Ok
Jeongsuk Paek
Anna Park
Da Nim Park
Hyeseon Park
Hyungjin Park
Jeongmin Park
Jih Young Park
Jihye Park
Jihye Park
Jin Young Park
Jina Park
Jisoo Park
Joo Yeon Park
Joohee Park
Joon Ho Park
Jung Kyung Park
Jungmin Park
Jungsook Park
Mi Jung Park
Min Young Park
Minsu Park
Minsun Park
Miran Park
Seong On Park
So Ryeong Park
Soomin Park
Suhyeon Park
Sujung Park
Sun Young Park
Wonki Park
Youna Park
Yun Hui Park
Yunsin Park
Han So Ra
Seokju Rhie
Kyungman Roh
Subin Ryoo
Keun Chang Ryu
Jee Hye Seo
Jiyeon Seo
Kayoung Seo
Pyo Won Seo
Won Cheol Seo
Won Jung Seo
YoungGuo Seo
Youngin Seo
Seoungja Seok
Junghyun Seol
Hyung Bo Shim
Ilyong Shim
Youngcheul Shim
Haerin Shin
Hye Jeong Shin
Hyunjin Shin
Min Jeong Shin
Min Seop Shin
Miran Shin
Sun Min Shin

Yu Jeong Shin
Daebo Sim
Kyuhyun Sim
Seon Young Sim
Jinsub So
San So
Jisun Sohn
Sangeun Sohn
Dahee Son
Hye Jin Son
Young Gu Son
Chang Yong Song
Eun Joo Song
Jaehwan Song
Jeongsub Song
Jimin Song
Joonseon Song
Seung-Won Song
Taeill Song
Wonsuk Song
Young Chul Song
Jae-Min Suh
Ham Young Sun
Sukho Sung
Youju Whang
Dong Suk Won
Ji Ae Won
Rine Wu
Heecheon Yang
Seojin Yang
Seol Hee Yang
SoYoung Yang
Yeon Won Yang
Dae Woong Yeo
Hyun Gi Yeom
Jihee Yim
Seon Ah Yim
Bo Ra Yoo
Dong Yoo
Hyejung Yoo
Jungyool Yoo
Kyonghwa Yoo
Sang Hyun Yoo
SeungWan Yoo
Shin Ae Yoo
So Young Yoo
Soyoung Yoo
Sung Jin Yoo
Enam Yoon
Hosuk Yoon
Jiyeon Yoon
Jongsu Yoon
Young Min Yoon
Younghak You
Jong Jin Yoon
Sanghyoep Yoon
Hyerim Yu
Yeeun Yu
Yeonhak Yu
Hyoseung Yun

Ka Hee Yun
Yeojin Yun
Mingxia Zhang

南蘇丹

Mark Alex Odong

斯里蘭卡

Weerakoon M. G. C. Wijekoon

聖克里斯多福及尼維斯

Kishma Maclean
Dixon Anton Phillips
Mellisa Noelene Paula Wigley

聖文森及格瑞那丁

Inderia Toney

蘇利南

Sherida Noten-Fraser

瑞典

Karo Karadakhi
Anastasiya Khil
Johan Skarin
Sylwia Wyrwinska-Junkiart

瑞士

Francesco Corabi
Natalia Rausch
Caroline Savioz Leung
Paul Seewer
Erik Tjernström
Benedict Chukwuma Udoeye
Claudia Wimmer

臺灣

Amar Baines
Monica Chang 張頌瑩
Yao-Ting Chang 張耀庭
Yu-hsin Chang 張育忻
Beixiang Chen 陳倍祥
Chia-Wen Chen 陳佳文
Chia-Yu Chen 陳佳瑜
Chih-Lun Chen 陳志倫
Po Yu Chen 陳毫玉
Wei-Ming Chen 陳章名
Ying Ju Chen 陳盈如
Yu-Yun Chen 陳榆芸
Oi Tai Betty Chiu
Yinghsi Chou 周穎希
Ya Hsuan Chung 鍾亞璇

Gabriel Ger 葛皇濱
Jeffrey Tien Kai Hsu 許天鏘
Mimi Hu 胡宜瑩
Tsai Hsuan Hung 洪采萱
Wen-Chi Kuo 郭文琪
Michelle Lee 李瑞敏
Yen-Hsuan Lee
Hsin-Kuei Lin 林新貴
Sin Jia Lin 林信嘉
Wei-Ting Liu
Yi-Hsuan Shih 石逸璇
Ariel Tsai 蔡佩蓉
Chuyi Tsai 蔡筑伊
Kuo-Chuan Tsai 蔡國銓
Ji Yi Tsou 鄒季怡
Betty Wang 王品婕
Joey Wang 王愈晴
Je Yu Wen 溫哲鈺
Jessica Wu
Carolyn Yang 楊幸樺
I-Jung Yang 楊尹蓉
Julie Yang 齡楊
Pei Shin Yeh 葉佩欣

塔吉克斯坦

Muhammad Mahmood Iqbal

坦尚尼亞

Avedius Severine

泰國

Niki Esse de Lang
Tian Miao Miao
Aksorn Thantaviwattananon

千里達及托巴哥

Junette Collis
Fiona Figuera
Keisha Fraser
Karen Kelshall Lee
Nichasa Washington

突尼西亞

Ikbel Souelmi

土耳其

Gokhan Aydin
Abdurrahman Özbek

土克斯及開科斯群島

Heidi Badenock
Lavinia Darby

烏干達

Ruth Lillian Kagabane
Cedric Desmond B. Katungi

阿拉伯聯合大公國

Fareen Abdul Salam Khokhar
Rafeeq Ahamed
Kavitha Kartik Aiyar
Ala Alomari
Roland Danielczyk
Saurabh Dhiman
Jamshaid Sultan Durrani
Frances Adaosai Ebinum
Rola El Dana
Priti Gandhi
Liju Nambadan George
Natalie Kober
Beenish Malik
Adnan Mohsin
So Yee Mui
Nicolle Mukucha
Nafre Muckaram
Savitha Geenath
Nasrath Nasar
Karim Niraoui
Babin Paul
Liyange Erandi M. Perera
Taslimabanu Hanif Qureshi
Shobhana Rajashekar
Rajesh Raju
Smriti Ravichandran
Apoorva Satheesh
Hadi Jamal Sawalmeh
Abdullah Shahid
Nisha Sood
Veeraraghavan Srinivasan
Muhammad Umair Surve
Waheed Zaman Khan Tareen
Manikandan Thaneermalai
Deborah Toscano
Uwechie B. Chukwudubem
Vetha Evan Vasanth
Vijayukumar Vasuadevan
Muralikrishnan Pakkath
Velath
Abhay Ghosh
Youssef A. Zeineddine

英國

Oluwalayo Adetona
Ene Ameh
Benjamin Attache
Ijeoma Aziagba
Dimple Chavda
Vinita Cherukumilli
Kwamina Gyesi Danquah
Neeta Das
Christopher Davies

Lauren Zauza de Oliveira
Ifeanyi Erem
Silvia Gherb
Fiona Gildea
Lucy Gladdish
Sunil Goenka
Riddhi Gopani
Kathryn Hale
David Higham
Stephen Hyams
Sophie Jamieson
Rehan Javed
Jitender Kumar
Chi Hin Lam
Sunita Lander
Samuelle Leveau
Ching-Fei Li
Olamma Madu
Kate McAlister
Volha Mccrossan
Zulfikar Moledina
Natalie Moorfield
Harrison Mordi-Williams
Sandra Bonita Nakimwero
Chioma Nwabude
Mayowa Odeksayo
Nana Yaa Oheneasah
Nonso Shaun Onye-Kwelu
Larson Orhoughbe
James Penn
Andrew Price
Xiaoyan Qin
Amitha Rajan
Hamza Saeed
Syed Mohammed Sajid
Freddy Stone
Priya Tiwari
Ashley Ward
Sultan Yassin
Matviy Yudin

美國

Praphasri Abell
Noor Abushagur
Chimgozirim Achara
Opeyemi Adagbada
Atinuke Adekunle
Sean Aguayo
Tammy Ahn
Elham Ahsan
Brenda Albo
Jay Albrecht
Guillermo Aleman
Mamun Ali
Syed Ali
Partibha Allawadi
Nathalia Amortegui
Shawn Amrit
Ana Arce

Juan Ariza
Olivia Armand
Kyle Armstrong
Trang Ta Armstrong
Parveen Arora
Babatunde Ayodeji
Sunnie Baber
Ryan Bacchi
Paula Back
Sonja Baker
Lisa A. Balazsi-Vogel
Sandra Ban
Luke Banker
Lindsey Barbour
Jordan Baron
Christopher Baxley
Daniel Bean
Shakil Bejori
Megan Bennett
Christina Bentch
Julie Beringer
Gianni Besette
Sara Bettinazzi
Alok Bhalla
Paola Bianchi
Celena Boles
Sandy. Botello-York
Gavin Boyd
Kimberly Brown
Joni Brun
Richard Buchanan
Dylan Buffington
Christina Buggs
Laura Bumpous
Patricia Bush
Galen Buttitta
Corey Caidenhead
Sean Champion
Chris Cantrell
Yue Cao
Carlos Caraveo
Tania Carbajal
Kasim Carbide
Jeff Carney
Kevin Casey
Jesus Castorena
Ashley Chafin-Lomonosov
Hoi Kei Chan
Arturo Chang
Christopher Chapman
Shaysie Chavez
Bei Chen
Keri Chervitz
Daniel Choi
Rachel Christensen
Tammy Chu
Moreen Chu
Jasmine Chwick
Aisha Clark-Thomas
Emma Clausen

Charles Clifford
Ashley Collins
Nicole Corcoran
Cristina Corron
Monica Cortez
Jacob Cotta
Jonathan Crawford
Elliott Crofton
Adam Cronis
Dustin Croteau
Meghan Daly
Lois Dankwa
Genesis De Leon Garcia
Jillian DeBolt
Bashiri Defreitas-Kirven
Joshua Demeke
Mark Dempsey
Isela Denton
Daniel Derocher
Nakia Derrick
Bill Diaz
Aaron Dickson
Colleen Dillon
Tami Dixon
Jessie Dodd
Brian Dowling
Margot Downey
Sandy Duarte
Varsha Dubey
Paul Dunford
Leandra Dyer
Jessica Ebeling-Gulley
Debbie Edillon
Jaime Eilerts
Carrie Elston-Akaba
Alma Engquist
Karen Escobar
Evelyn Estrada
Gbenga John Falana
Kolade Falua
Matthew Febles
Viviana Fechner
April Fei
Monique Ferreira
Charles Fiador
Brielle Filtch
Ximena Fisher
Wendy Flores
Clark Flynt-Barr
Margaret Fohner
John Forsthofel
Jeffrey Fox
Michelle Frauenholtz
Christina Fuller
Sandra Fusco
Jana Gadarowski Giliberto
Danielle Galczyk
Laura Gallaher
Fabio Gamboa Cardenas
Jaime Gamez

Ana Garcia
Collin Garriss
Oluwaseun Gbolade
Paul Gervais
Brandon Geydoshek
Natalia Gierber
Gavin Giles
James Glueck
Gabriela Gonzalez
Melissa Gorgees
Rakesh Gupta
Catherine Guzzi
Darren Habiger
Kirsten Halbach
Michael Hall
Mark Halliday
Chad Haring
Kellie Hart
Lance Hazel Jr.
Chelsea Hedrick
Jean-Luc Helson
Remi Henry
Ariana Hernandez-Ravelo
Lindsay Hess
Abigail Hewett
Stanton Higham
Wendi Hightower
Nicole Hill
Lisa Holub
John Horwath
Christy Hoskins
Matthew Hostelley
Michaela Houghtaling
Melinda Hoyt-Mellott
David Hu
Guy Huber
Amanda Huff
Jon Huizar
Gary Hume
Douglas Ito
Barbara Itotia
Katina Iyer
Tiara Jackson
Laterica Jackson-Webb
Venice Jacob
Bryce James
Kiyoko James
Nadia Jamshahi
Jarvis J. Jenkins
Dorte Jenss
Ying Jiang
Rinju John
Bobby Johnson
Michael Jones
Aurora Kaiser
Maria Kalev
Joseph Kannan
Aaron King
Tambrina Klein
Christian Koerwer
Megan Kollmer
Tamara Kondrateva

Stephen Koski
Stacy Krtinich
Manchali Ramprakash
Kurpad
Travis Kwong
Eden Kyle Lapid
Keishana LaRose
Angie Lasso
Olayinka Lawal
Dana Lawrence
Diego Lawrence
Emily Lawson
Viet Le
Brian Le Fevre
John Lee
Yoonah Lee
Kathy Lee
Jaclyn Lee
Loretta Lennemann
Susan Lenox
Adam Lentz
Marie Leon
Samuel Li
Rui Hua Lin
Samuel Lindgren
Haley Lit
Jennifer Livingston
Michael Lopez
Elliot Lopez
Wendy Lopez
LaShana Lotharp
Alexis Lowe
Aric Lucas
Alyssa Machado
Susana Madrigal
Faith Maduagu
Geeta Mallick
Alphonse Marcello
Jazmine Marcus
Jacob Martin
Jeffrey Maslanik
Kiarra Mason
Kevin Massaad
Alexander McAuliffe
Joleen McCarty
Tina McCollar
Delaunda McCown
Casey McIntosh
Brent McQuilkin
Joana Mejia
Maria Meneses
Shahzad Merchant
David Merrill
Shannon Miller
Chiharu Millhouse
John Misgen
Jiawen Mo
Erica Moore
Brittany Morgan
Dawn Morrison
Michael Morrow
Jarod Moser

Mason Mott
Kingston Moy
Angie Mrockza
Fabiola Mullins
Alysha Munnikhuysen
Gelila Mussie
Mikee Nakamura
Meysam Nasiriahmadabadi
Carl Neely
Carol Nguyen
Ryan Nortz
Marco Oregel Nunez
Christopher Ody
Meghan Ofner
Naomi Okamura
Justin Okun
Uzorinma Omehe
Daisi Omotoso
Robert ONeal
Kayode Oni
Kelly Oniha
Jackie Orrizzi
John Osa
Mallory Pagano
Clark Page
Kerry Palombo
Linda Parker
Frances Parrilla
Chrissie Patel
Hetal Patel
Craig Pavlich
Matthew Pena
Tatiana Pena
Manuel Perea
Julio Perez
Terry Perkins
Natalia Petrova
Shane Philbrick
Alexander Pirc
Blair Pitcairn
Kaitlyn Ponce
Abiodun Popoola
Kevin Potter
David Powell
Joshua Powell
Jennifer Powell
Irma Prado
Ashley Prado
Surya Prakash
Kevin Prusse
Shwetha Raj
Ady Ramirez-Almonte
Steven Ramos
Tyler Randolph
Nolan Raper
Renata Redondo
Stevie Reeves
Schuyler Reidel
Isabel Rico
Ron Roach
Patricia Rowe
William Rowe III

Shannon Rowell
Seyed Rowhani
Hope Ruch
Ryan Ruge
Jose Ruiz
Kulvinder Saini
Fernando Salazar
David Sanders
Tjandra Santoso
Artur Schaback
Mark Schmidtman
Karen Schumaker
Tyler Schwab
Mary Schwarze
Tamikia Scott
Ashleigh Seaton
Ian Seida
Ruchi Shah
Sara Shahab
Sourabh Sharma
Matthew Sheinbrot
Michelle Shelton
Joshua Sherer
Ker Shi
Jushbeen Shukla
Cherice Silva
Aleksandra Singer
Demetra Singleton
D. Wayne Smith
Ashley Smith
Mark Smith
Shaina Spector
Almudena Martin Stampa
Jack Starks Jr.
Alan Stegeman
Shana Steinmeyer
Camille Stonestreet
Chris Storm
Leroy Strickland
Brett Strickler
Hans Strickler
Irina Suci
Thomas Sumner
Jacob Sutherland
Karyna Syzova
Olivia Taber
Aferdita Takaci
Maneesha Thai
Geneva Thomas
Dwan Thomas
Danielle Thomas
Manjusha Thumma
Hui-Chi Tien Tien
Danielle Tobb
Gregory Tocco
Brittany Tomassoni
Ebony Townsend
Jemilla Trevino
Jessica Tripaldi
Madeleine Troppe
Agnes Tsang
George Tsapellas

Esmeralda Turner
Alperen Tuzuner
Dingiri Udugama
Kiersten Unangst
Jill Uwangue
Joosep Vahtras
Salome Vakharia
John Van Slyck
Francisco Arteaga Vargas
Gaurav Varshney
Anastasia Vasilchenko
Mortisha Villavicencio
Jun Wang
Michael Wang
Evelyn Wang
Kaci Warble
Carla Washington
Ron Weaver
Joanna Whalen
Sherricka White
Adam White
Jessica Winland
Lauren Winters
Cynthia Witt
Vadim Witt
Wai Wong
John Wong
Mukadaiisi Wumaier
Doo Hoon Yang
Yeonseong Yi
Sera Yu
Syed Zaidi
Thomas Zelvin
Zeya Zhu
Brian Zuber

烏拉圭

Nathalie Fast
Anna Podgorodneva
Andrea Queralto Zerbino

越南

Han Boi Lien
Thanh Duc Nguyen
Hong Nga Nguyen
Thi Hai Anh Pham
Thi Hong Hanh Vuong

葉門

Ameen M. A. AlSagheer

辛巴威

Tererai Tapiwa T. Mungadze



國際制裁合規師 (CGSS)

畢業生：

2021年11月 - 2022年1月

畢業生所屬國家 / 地區按字母順序排列

澳洲

Adrian Oliver-Carton
Michael Po-Wen Cheng
Harry Evans
Merryn Lydia
Vinayak Mohandas
Bo Shen

亞塞拜然

Anar Abiyev

巴哈馬

Megan Angelica Curry

巴林

Maan A. Al Samahiji

孟加拉

Mitun Barua

加拿大

Frederic Bonneville
Donald Ma
Dashmira Musa
Nelson Taylor Sol

中國

Yanmei Bi 毕艳梅
Yueling Cai 蔡月玲
Yanmei Che 车燕梅
Cheng Chen 陈骋
Junyuan Chen 陈隽元
Silei Chen 陈思蕾

Xingru Chen 陈星如
Xueni Chen 陈雪妮
Zhihui Chen 陈智辉
Lei Cheng 程磊
Xiaoxu Cheng 程晓旭
Pianpian Ding 丁翩翩
Yuting Du 杜玉婷
Zhifang Duan 段志舫
Yan Gao 高艳
Ruqian Guo 郭汝芊
Xinyin Hu 胡馨尹
Lingwei Huang 黄凌蔚
Xintao Huang 黄新涛
Xi Jiang 江西
Bin Li 李斌
Huangliang Li 李黄亮
Chen Liu 刘晨
Jiaqi Liu 刘佳齐
Junkai Liu 刘俊恺
Lihua Liu 刘丽华
Mingming Liu 刘明明
Shuqin Liu 刘舒琴
Ziyang Liu 刘子阳
Wen Lu 卢雯
Liquan Lyu 吕立群
Wei Miao 缪伟
Wang Niu 牛旺
Hua Pan 潘华
Jiawei Qi 齐嘉伟
Kefei Qiu 仇克非
Wanying Shao 邵婉莹
Jing Shi 史菁
Mingming Shui 税明铭
An Song 宋岸
Xingan Su 苏兴安
Bowen Sun 孙博文
Manqing Sun 孙曼青

Yuanlin Sun 孙原林
Yunwen Sun 孙允文
Zhipu Sun 孙志璞
Fanxing Tang 唐繁星
Dingding Wang 王丁丁
He Wang 王鹤
Jian Wang 王健
Liyuan Wang 王丽圆
Mengyao Wang 王梦瑶
Xiaomin Wang 王晓敏
Xin Wang 王鑫
YIDI Wang 王一迪
Zhihong Wang 王志红
Jiajie Wei 魏佳婕
Yanji Wei 魏滢霁
Zhangsheng Wei 韦章生
Hongyan Wu 吴鸿雁
Jingyun Wu 吴静云
Shihuan Wu 伍世欢
Ge Xiao 肖鸽
Yajun Xiao 肖亚君
Hong Xie 谢红
Shuting Xie 谢淑婷
Tao Xie 谢韬
Zhongyangzi Yan 闫钟杨姿
Min Yang 杨敏
Qian Ye 叶倩
Naiquan Ying 应乃全
Renfei Yu 于任飞
Haiyun Yue 岳海云
Weiqiang Zhai 翟伟强
Shanshan Zhan 詹姗姗
Duanduan Zhang 张端端
Ge Zhang 张歌
Libo Zhang 张丽波
Meimei Zhang 张孜孜
Pingping Zhang 张平平

Qian Zhang 张乾
Tao Zhang 张涛
Wenhui Zhang 张文慧
Xi Zhang 张熙
Xiaoyan Zhang 张晓燕
Ying Zhang 张颖
Yuzhou Zhang 钰洲张
Jiajia Zhao 赵佳佳
Huijie Zhou 周慧杰
Changzhi Zhu 朱长志
Chanjuan Zhu 朱婵娟
Junchao Zhu 朱俊超
Junlei Zhu 朱君蕾
Ying Zhuo 卓莹
Guangxian Zou 邹广贤

埃及

Hebatallah M. M. Farrag

法國

Alban Raigner
Li Renjie

德國

Gustavo Gama L. Drüsedau

香港

Siyang Cai
Ka Ming Chan
Tsz Yan Chau
Ya-Chi Chiu
Ching Kam Choi
Sze Nga Chu
Oi Ling Chung

Xinxin Cui
Manoj Gaur
Jie Hao
Sze Yin Ho
Thomas Hon
Fung Ying Kwok
Wai Fung Lam
Yat Fan Lee
Keane Leung
Wing Yan Li
Kwan Tam
Chun Yin Thom
Cho Ki Tsang
Jia Wang
Kai Hong (Steven) Wong
Kuo Hsi Wong
Wai Hung Wong
Sheung Tsun Yeung
Tak Sum Rhys Timothy Yim
Choi Yan Yiu

印度

Durairaj Anandhan
Gautham Ashok
Ravi Teja Bayapalli
Nagarajan K.
Bhavani Mohan
Pradeep Murthy
Ashwin Kumar Nandakumar
Priyanka Rajendrakumar
Manju Parkavi S.
Chockalingam S. P.
Karthik Umapathy

日本

Kimihiko Imamura

肯亞

Moses Mwange Muasya

科威特

Syed Luthf ur Rehman Shah

寮國

Huang Qiao

拉脫維亞

Jana Glusonoka

盧森堡

Alice Laplanche
Tingting Liu
Arnaud Micard
Yi Chen Yeo

澳門

Kin Peng Kimberly Leong
Xueping Wang
Xiaowu Zhang
Xiaotong Zheng

馬爾他

Imran Waseem

荷蘭

Thomas Erwin Ruben
Heijstek

紐西蘭

Zheng Wenhui

奈及利亞

Mubarak M. Abdullahi

巴基斯坦

Zartash Sultan

秘魯

Zhu Yiqiang

卡達

U Dinusha Shanaka Perera
Zied Naceur Soudiene
Arbab Zafar

俄羅斯

Wang Xiaoting

沙烏地阿拉伯

Duaa Salah Alharbi
Dr. Aljaz Kuncic

新加坡

Sudipta Adhikary
Sheng Wen Sam Bg
Soo Ziyi

南非

Sharmilla Gajan
Jowie Malan Kekana

韓國

Byeongjun Choe
Joonyong Choi
Jisoo Han
Hye Soo Jung
Kyeongmi Kim
Jaejin Noh
Miyoung Park
Changhun Shin
Soo Hwan Shin
San So

西班牙

Daniel James Beiszley
Yi Zhao

瑞典

Ai Zhang

瑞士

Maria Blade Gomez

臺灣

Mei-Fang Chou 周梅芳
Ching-Wen Lin 林靜雯
Ying Chih Lin 林盈志
LI-Chen Tai 戴莉珍
Kuan-Tzu Wang 王冠詞
Kun-Shen Wang 王坤琛
Yin-Chin Wang

泰國

Jin Jia

土耳其

Mehmet Tolga Incaz
Irem Korgen

烏克蘭

Andrii Zalieskyi

阿拉伯聯合大公國

Alok Kumar Aggarwal
Jafar Al Daoudeyeh
Noman Iqbal Chaudhry
Naomi Yen-Li Chen

Karen Karayan
Ankit Kaushal
Wang Min
Iain Russell
Hussam Mohamad Safour
Xingchen Zhan

英國

Ya-Mei Chung
Suganya N. Kamalakkannan
Daniel Ruediger
Ivaylo Todorov

美國

Jane Bell
Achilles Ludivero Bernal
Kristin Boschetto
Zachary Alexander Bright
James Bryant
Celeste Byam
Robert M. Carlson
Eva Curbelo-Infante
Malgorzata Delvalle
Melissa Ferazzoli
Parker Edward Godkin
Douglas M. Gorenflo
Daniel J. Graham IV
He Jiao
Poobalan Kamatchi
Doussou Komara
Jayson Kowiak
Nastashia Lee
Chadd Myers
Tomasz Pawel Paciorek
Judy Razavi
Tim Richey
Kerry Roddy
Seyed Mohsen Rowhani
Caspar Ruigrok
Gregory Walker Smith
Andrew J. Stormer
Sarah Tovar
Jeffrey Trier
Ina Vaqari
Hania Vega
Yanhui Wang
Nicole Wehmeyer
Michael G Wolski
Matthew Reid Zweig

越南

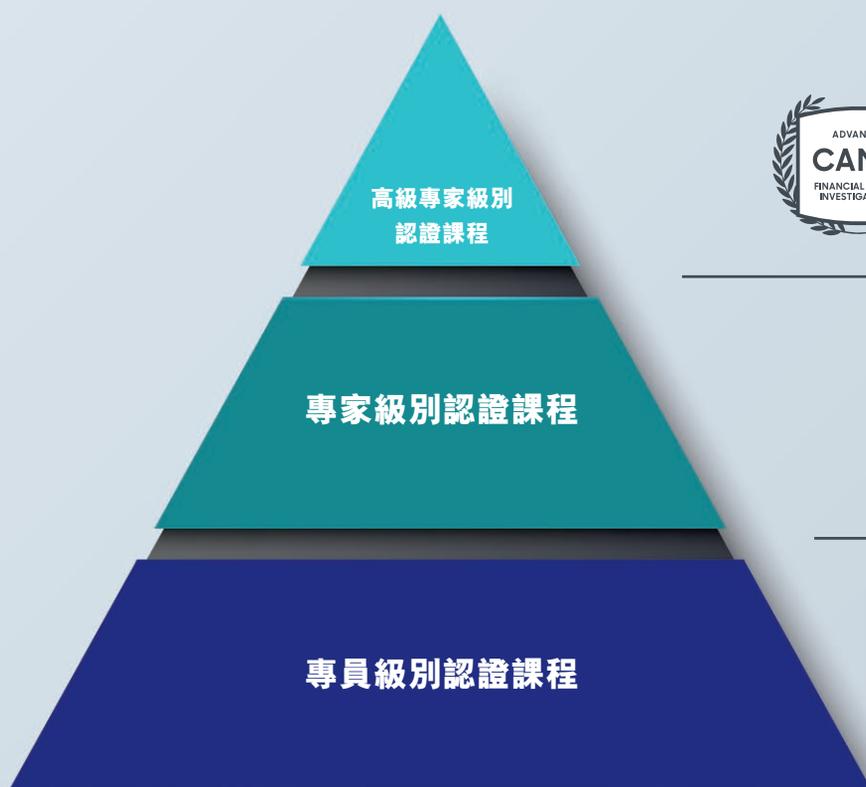
Yang Gao
Thanh Vinh Le
Dung Nguyen

ACAMS Certifications

公認反洗錢師協會

通過 ACAMS 認證課程，提升員工在防範金融犯罪方面的專業知識和技能。

www.acams.org



黃金標竿





ACAMS 
TODAY™

20th
ANNIVERSARY

20 年無與倫比的內容