

# ACAMS<sup>®</sup>TODAY

《今日 ACAMS》—— 事业型反洗钱专家的专业期刊



## 艺术品与 反洗钱

拆析欺诈  
消解欺诈

2017年9月-11月号  
第16卷第4期

公认反洗钱师协会® (ACAMS®) 出版  
美国佛罗里达州迈阿密

www.ACAMS.org  
www.ACAMSToday.org

# ACAMS® 10<sup>th</sup> ANNUAL AML & Financial Crime CONFERENCE - ASIA PACIFIC

## ACAMS® 第10届亚太区反洗钱 / 反金融犯罪年会 (中国香港)

2018年4月23至24日

公认反洗钱师认证考试现场备考培训课程 - 4月22日 (星期日)

### 2018 亚太区举行的公认反洗钱师协会培训活动

#### 研讨会系列: 加强反洗钱 / 反金融犯罪实用工具和技巧研讨会

第九届	* 台北	1月18日 (星期四)
第四届	印度孟买	2月26日 (星期一)
	[公认反洗钱师认证考试现场备考培训课程 -	2月25日 (星期日)]
第四届	印尼雅加达	5月10日 (星期四)
第四届	* 上海	6月13日 (星期三)
第五届	马来西亚吉隆坡	6月27日 (星期三)
第九届	# 日本东京	9月6日 (星期四)
	! [公认反洗钱师认证考试现场备考培训课程 -	9月5日 (星期三)]
第十届	香港	10月22日 (星期一)
	[公认反洗钱师认证考试现场备考培训课程 -	10月21日 (星期日)]
第七届	* 北京	11月8日 (星期四)
第十届	新加坡	11月19日 (星期一)
	[公认反洗钱师认证考试现场备考培训课程 -	11月18日 (星期日)]

\* 现场提供中英文实时传译。

# 现场提供日英文实时传译。

! 只以英文进行。

#### 第四届年度进阶认证计划 - 亚太区

CAMS-Audit 认证考试现场备考培训课程	香港	10月18日至20日 (星期四至六)
CAMS-FCI 认证考试现场备考培训课程	香港	10月18日至20日 (星期四至六)

#### CAMS 虚拟课堂系列 - 亚太区 (香港时间、星期一下午 6 时至 8 时)

第一期	1月8、15、22、29日及2月5、12日	第二期	2月26日、3月5、12、19、26日及4月2日
第三期	4月30日、5月7、14、21、28日及6月4日	第四期	6月11、18、25日及7月2、9、16日
第五期	7月23、30日及8月6、13、20、27日	第六期	9月3、10、17、24日及10月1、8日
第七期	10月29日、11月5、12、19、26日及12月3日		

#### ACAMS 证书课程 (香港时间、星期二下午 6 时至 7 时 30 分)

- 了解您的客户 / 客户尽职调查 (KYC/CDD)
- 交易监控 (Transaction Monitoring)
- 贸易洗钱 (Trade-Based Money Laundering)
- 网络犯罪 (Cyber-Enabled Crime)
- 制裁合规 (Sanctions Compliance)
- 反恐融资 (CTF)

▲ 可能会有新增的证书课程日程, 请留意 [acams.org/certificates](http://acams.org/certificates) 之最新日程。

1月9、16、23、30日; 2月27日;  
3月6、13、20日;  
5月15、22、29日;  
6月5、12、19、26日及7月3日

#### 免费实时网络研讨会 (以英文进行) (香港时间星期五早上 10 时至 11 时)

季度反洗钱 / 反恐融资和金融犯罪简报 3月9日、6月8日、9月14日及12月7日

#### 免费实时网络研讨会 (以普通话进行) (香港时间星期五早上 10 时至 11 时)

季度反洗钱 / 反恐融资和金融犯罪简报 2月2日、5月18日、9月21日及12月14日

欲免向隅, 请循以下途径报名

[asia@acams.org](mailto:asia@acams.org)

香港 +852-3750 7695    新加坡 +65-6622 5611    北京 +86-10-5811 1936    上海 +86-21-6062 7207    日本 +81-3-5366 4745    印度 +91-124-663 7637    台北 +886-2-8729 2988

随着全球反洗钱知识水平要求的提升，公认反洗钱师协会 (ACAMS) 能为您的需要作出适当的产品推荐，我们团队亦可亲身造访您的机构，了解您的需要，欢迎随时联络我们。

**郭荣军**  
(Jerry Guo, CAMS)  
中国区首席代表



电话: 010-5811 1936  
手机: 139-1175 1850  
电邮: rjguo@acams.org  
地址: 北京市东城区建国门北大街  
8号华润大厦 1201-51室  
100005

**周琳琳**  
(Catherine Chou, CAMS)  
协会发展经理



电话: 021-6062 7207  
手机: 136-6190 3057  
电邮: czhou@acams.org  
地址: 上海市浦东世纪大道8号  
上海国金中心二期36楼  
200120

## 第六届中国北京 《加强反洗钱 / 反金融犯罪实用工具和技巧》研讨会

2017年11月9日(星期四) | 北京金隅喜来登酒店 | 北京市东城区北三环东路36号

有关更多活动资讯，请联络 ACAMS 团队。

# ACAMS<sup>®</sup>TODAY

《今日 ACAMS》—— 事业型反洗钱专家的专业期刊

执行副总裁: *John J. Byrne, CAMS*

总编辑: *Karla Monterrosa-Yancey, CAMS*

《今日 ACAMS》是一本屡获殊荣的杂志,旨在提供正确、具权威的关于国际洗钱控制及其相关主题的信息。发表之文章并不代表作者或本协会参与提供法律或其他专业服务。如需要协助,请寻求专业人士提供服务。《今日 ACAMS》每年为 ACAMS 会员出版四期。

联系我们:

ACAMS 美国总部  
迈阿密 +1-305-373 0020

ACAMS 亚太区总部  
香港 +852-3750 7694/7658

ACAMS 亚太区  
北京 +86-10-5811 1930/1783/1797  
上海 +86-21-6062 7207  
台北 +866-2-8729 2988  
新加坡 +65-6622 5611  
日本 +81-3-5366 4745  
印度 +91-124-663 7637

[asia@acams.org](mailto:asia@acams.org)

[www.ACAMS.org](http://www.ACAMS.org)  
[www.ACAMS.org.cn](http://www.ACAMS.org.cn)  
[www.ACAMSToday.org](http://www.ACAMSToday.org)

## | 编辑与设计 |

编辑助理: *Alexa Serrano, CAMS*

平面设计: *Victoria Racine*

## | 编辑团队 |

主席: *Debbie Hitzeroth, CAMS-FCI*

*Kevin Anderson, CAMS*

*Brian Arrington, CAMS*

*Edwin (Ed) Beemer, CAMS-FCI*

*Robert Goldfinger, CAMS*

*Jennifer Hanley-Giersch, CAMS*

*Eric Sohn, CAMS*

*Joe Soniat, CAMS-FCI*

*Amy Wotapka, CAMS*

*Elaine Yancey, CAMS*

## | 中文版审阅 |

邓芳慧 (*Hue Dang*), *CAMS-Audit*

许胧方 (*Joyce Hsu*), *CAMS-FCI*

尤锦云 (*Karen Yau*), *CAMS*

关咏怡 (*Natalie Kwan*), *CAMS*

《今日 ACAMS》© 2017 版权所有, 公认反洗钱师协会 (ACAMS)。保留所有权利。未经 ACAMS 明确书面许可, 不得复制本期的任何内容。



## | 高级管理层 |

主席兼董事总经理: *Tim McClinton*  
 亚太区执行长: *Hue Dang, CAMS-Audit*  
 运营及客户服务高级总监: *Pierre-Richard Dubuisson*  
 销售副总裁: *Geoffrey Fone, CAMS*  
 欧洲区执行长: *Angela Salter*

## | 区域销售代表 |

区域协会发展总监: *杨智全 (Yokel Yeung), CAMS*  
 中国区首席代表: *郭荣军 (Jerry Guo), CAMS*  
 业务开发高级副总裁: *Geoffrey Chunowitz, CAMS*  
 全球客户执行长: *Sonia Leon, CAMS-Audit*  
 非洲和中东区执行长: *Jose Victor Lewis, CAMS*  
 加勒比地区执行长: *Denise Perez, CAMS*  
 赞助和广告开发总监: *Andrea Winter, CAMS*

## | 咨询委员会 |

主席: *Rick A. Small, CAMS*  
*Luciano J. Astorga, CAMS*  
*Jim Candelmo, CAMS*  
*Robert Curry, CAMS*  
*William J. Fox*  
*Susan J. Galli, CAMS*  
*María de Lourdes Jiménez, CAMS*  
*Frank Lawrence, CAMS*  
*Dennis M. Lormel, CAMS*  
*William D. Langford, CAMS*  
*Rick McDonell*  
*Karim Rajwani, CAMS*  
*Anna M. Rentschler, CAMS*  
*Anthony Luis Rodriguez, CAMS, CPA*  
*Nancy Saur, CAMS*  
*Markus E. Schulz*  
*Daniel Soto, CAMS*

## | 咨询委员会特别顾问 |

*Vasilios P. Chrisos, CAMS*  
*David Clark, CAMS*

# 目录



编者按.....8

亚太区执行长寄语.....9

会员聚焦.....10

执行副总裁寄语.....12

新兴“市场”趋势.....14  
了解可能存在的滥用走私商品情况。

网络安全：民族国家行为者、  
加密网络犯罪与拦截攻击.....18  
探究网络攻击对金融交易的影响。

赌场应加强反洗钱监督力度.....28  
如何完善反洗钱合规制度，  
成功缓释风险。

遇到执法行动——  
何为对策？.....32  
金融机构接受监管执法后，  
会经历哪几个阶段。

弥合风险评估与交易监控  
之间的差距.....34  
有效识别和监控洗钱 / 恐怖融资风险的  
关键。

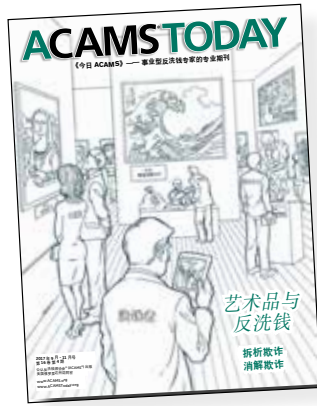
集中化合规制度的三大基础.....38  
集中化合规平台建设过程中的三大挑战。

以资金为线索：庆祝国土安全  
调查局下属的 El Dorado 反金融  
犯罪特别工作组成立 25 周年....40  
通过一系列专访，了解纽约市的真实  
调查案例，以及英雄调查员的日常生活。

利用数据分析识别  
反洗钱风险.....48  
如何充分利用大数据及分析以清晰了解  
企业风险。

拆析欺诈，消解欺诈.....50  
通过了解诈骗风险和诈骗者的心理，  
制定侦查和防范措施。

无声的祝贺.....54  
金融机构和执法机关在调查过程中扮演  
的角色。



**本期封面介绍:** 本期杂志主要关注艺术品市场洗钱这一棘手问题。花点时间放松一下, 来给本期《今日 ACAMS》封面涂个色吧。请将涂色后的封面图片发送至 editor@acams.org 或在 Twitter 上发帖并 @acamstoday。

插图: Jason Robinson

**封面:**

# 艺术品与反洗钱 ..... 24

艺术品市场的反洗钱 / 反恐融资监管。



**未雨绸缪:**  
是否应对尚令人满意的反洗钱制度进行修改? ..... 58

银行保密法专员修改尚令人满意的反洗钱制度的首要原因。

**吸引合规人才 ..... 62**

银行吸引、挽留和培养顶尖合规人才的方法。

**Lauren Kohr 和 Jack Sonnenschein 获“世界级”认证 ..... 66**

两位进阶认证毕业生分享他们参加进阶认证课程的经验, 并介绍这项课程如何帮助他们实现职业发展。

**奖惩与制裁 ..... 68**

经济制裁的复杂本质。



**最终受益所有人识别规定的重要社会意义 ..... 72**  
公司组织形式的保密性和不透明问题。

**防范金融犯罪社群已经可以采用集中管理的跨机构人工智能平台 ..... 76**

金融机构应采用的三大风险管理战略。

**反洗钱管理的“风险为本”准则 ..... 82**

风险为本方法的重要因素。



**欧盟的难题: 最新动向 ..... 86**  
欧盟面临的新趋势、新挑战。

**《Sapin II》— 欧洲出台反腐败法律的第一步? ..... 88**

ACAMS 法国分会分享今年举行的反腐败活动。

**社区银行家与客户尽职调查 (CDD) 新规则 ..... 90**

客户尽职调查与受益所有权新规要点。

**会见 ACAMS 员工 ..... 91**

**国际公认反洗钱师 (CAMS) 和进阶认证毕业生 ..... 93**



# 沉醉于艺术佳作

去年，我有机会参观了法国巴黎的橘园美术馆。我去过巴黎很多次，却总是没有机会游览橘园美术馆。馆内藏品包括一些印象派画家的重要作品，而这恰好是我最钟爱的艺术流派。其中就有莫奈的名作——《睡莲》。莫奈曾参与设计这座美术馆，力求为参观《睡莲》的游客提供最佳观赏效果。美术馆内设有多个相互连通的椭圆形展厅，莫奈的《睡莲》系列画作就依次悬挂在这些展厅的每一面墙上。当我步入《睡莲》展厅，脑海中便立即想起莫奈对自己画作的评价，即它让人感觉到“仿佛自己面对的是一个向四周无限延伸的场景，湖面一望无际，没有边界。”我在展厅中走得很慢，不想错过这些画作的任何一个细节，突然我发现自己完全沉醉于他的佳作之中。

身为防范金融犯罪专业人士，我们有时可能需要面对大量工作需求，身处这一令人兴奋而又充满挑战的领域，我们可能随时需要迎接新的挑战。当发现金融犯罪活动时，我们就需要积极地加以解决。封面文章《艺术品与反洗钱》介绍了艺术品市场的反洗钱现状，讲述了犯罪分子如何试图

利用诸如艺术品这样的美好事物，将非法所得转为合法。我们是否应对艺术品市场采取更严格的监管措施？阅读文章，了解我们及整个反洗钱社群在面临这一新兴挑战时能够做些什么。

另一篇封面文章更加深入地探讨了防范金融犯罪这一伟大事业。《拆析欺诈，消解欺诈》通过制定侦查和防范措施，带领我们了解诈骗者的心理。


《吸引合规人才》一文继续对反洗钱工作进行深入分析，向读者介绍了如何吸引、挽留和培养优秀反洗钱专业人士，从而助力机构成长和发展。

本期杂志还有多篇文章旨在帮助防范金融犯罪专业人士履行日常职责，但我最想跟大家分享的是两篇专访。我很荣幸地参观了国土安全调查局 (HSI) 下属的 El Dorado 反金融犯罪特别工作组 (EDTF)，与工作组的一些成员度过了难忘的一天，他们与我分享了惊心动魄的执法经历，我还采访了一名卧底探员。今年正逢 El Dorado 反金融犯罪特别工作组成立 25 周年。此外，我们

还与两名进阶认证毕业生进行了深度访谈，Lauren Kohr 和 Jack Sonnenschein 就获得进阶认证介绍了相关经验和知识。

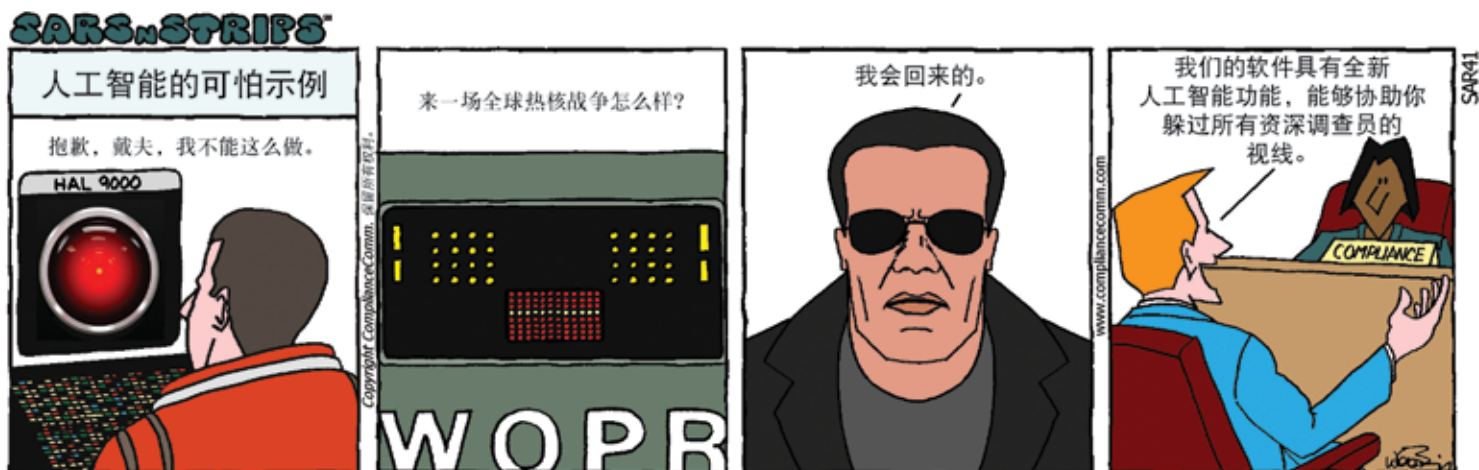
《今日 ACAMS》现已开通 Twitter 帐号，欢迎关注 @acamstoday，了解最新资讯、文章、新闻等。

最后，我想借此机会感谢公认反洗钱师协会执行副总裁 John J. Byrne，谢谢他多年来的服务与付出。他的英明领导、热心指导，以及对公认反洗钱师协会乃至整个防范金融犯罪社群的贡献都无法用言语形容。John 已逐渐将工作重心转移到教学、写作和演讲上，我们将继续从他身上学到有关防范金融犯罪的知识与专业技巧。

John，感谢你多年来的领导。 

*Karla Monterrosa-Yancey*

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS  
总编辑



制作: ComplianceComm





# 亚太区执行长寄语

## A Message from the Head of Asia

**T**his edition of *ACAMS Today* includes articles that covers continuing traditional AML issues such as the risk-based approach (“The risk-based principle of AML Management” in Aspects of Asia section), economic sanctions (“Carrots and sticks...and sanctions”), and ultimate beneficial ownership (“The ultimate beneficial ownership identification requirement: Why it matters to all of us”).

This edition also includes articles on emerging issues such as cybersecurity (“Cybersecurity: Nation-state actors, encrypted cybercrimes and man-in-the-middles attacks”), artificial intelligence (“Why the anti-financial crime community is strongly positioned for a centralized cross-institutional artificial intelligence platform”), and AML compliance talent management (“Attracting compliance talent”).

As part of AML compliance talent management, institutions need to address issues of productivity and “doing more with less” in order to insure a well-functioning compliance framework which is critically dependent on well-trained staff with an appropriate life/work balance.

ACAMS Hong Chapter recently organized a training and networking event on “Productivity Strategies for Financial Crimes Compliance (FCC) Professionals” that addressed the key threat to a productive future, productivity crushing addictions and strategies on how to defeat them, and key habits of highly productive FCC professionals.

In light of Macau’s recent positive 2017 mutual evaluation result, the article on “Casinos should bet big on enhanced AML surveillance” is notable in terms of highlighting additional efforts that the gaming industry should consider to further control the flow of illicit funds through gaming operations.

Lastly, I want to note the departure of my colleague, John Byrne, who, in his career spanning 30+ years, has worked tirelessly and passionately in service of the AML/CTF/Financial Crime community as well as ACAMS since its establishment in 2002.

His dedication and leadership has contributed greatly especially to the ACAMS organization that it is today.

Thank you, John.

I wish you good reading—enjoy these and many articles included in this edition, and also other articles available at our online publication [www.acamstoday.org](http://www.acamstoday.org).

I look forward to receiving any feedback you may have.

Warmest regards,

Hue Dang, CAMS-Audit  
Head of Asia

**本**期《今日 ACAMS》杂志收录了有关以下反洗钱传统主题的文章：风险为本的方法（亚洲专栏发表的《反洗钱管理的“风险为本”准则》）、经济制裁（《奖惩与制裁》）以及最终受益人所有人（《最终受益人所有人识别规定的重要社会意义》）。

此外，本期杂志还收录了有关反洗钱新颖主题的文章：网络安全（《网络安全：民族国家行为者、加密网络犯罪与拦截攻击》）、人工智能（《防范金融犯罪社群已经可以采用集中管理的跨机构人工智能平台》）以及反洗钱合规人才管理（《吸引合规人才》）。

机构反洗钱合规人才管理工作的其中一项内容是实现高效益、低成本，确保对训练有素且工作/生活达到适当平衡的员工极度依赖的合规框架运作良好。

ACAMS 香港分会近期举办了一场主题为“金融犯罪合规专业人士工作效率策略”的培训和联谊活动，重点探讨了影响未来金融犯罪合规专业人士工作效率的关键威胁、降低工作效率的上瘾行为和相关对策，以及高工作效率的金融犯罪合规专业人士的主要习惯。

鉴于澳门近期在 2017 年互评工作中取得卓越成绩，《赌场应加强反洗钱监视力度》一文重点介绍了赌场应当采取哪些额外行动来更有效地控制赌场运营中非法资金的流动，因此这篇文章尤为值得关注。

最后，我的同事 John Byrne 离开了 ACAMS。John 自 ACAMS 于 2002 年创办以来就加入了我们，他在反洗钱领域拥有 30 余年的丰富工作经验，多年来始终不辞辛劳、满腔热情地为反洗钱/反恐融资和防范金融犯罪社群提供服务。

他的辛勤付出和领导能力为 ACAMS 今日的成功做出了巨大贡献。谢谢你，John。

希望读者们能喜欢本期刊登的这些文章，以及我们在线出版物 ([www.acamstoday.org](http://www.acamstoday.org)) 上发布的其他文章。

我期待着收到您的阅后反馈。

谢谢！

邓芳慧 (Hue Dang), CAMS-Audit  
亚洲区执行长



**Thephil Russelliah Roby, CAMS**  
**美国伊利诺伊州 Riverwoods**

12 年来, Thephil Russelliah Roby 始终致力于为美国及海外的金融机构制定和发展反洗钱和制裁制度。目前, Roby 在伊利诺斯州的 Riverwoods Discover Financial Services 担任反洗钱治理与风险总监。任职期间, 为了改善治理, 加强监督, Roby 制定并推出了企业反洗钱部门, 在整个机构内建立了统一的标准和惯例。在她的领导下, 公司在企业级层面实行了一项全面的风险制度 (包括风险评估、识别国家风险、监控新的风险和威胁等)、建立了一个政策和程序框架、一项全面的培训制度, 并针对主要控制措施推出了一个持续的监控和检测制度。除此之外, Roby 还为 Discover 创建了企业制裁与名单筛查部门, 为企业级层面的收购、投资组合以及交易筛查提供更有效的管理、综合性的调查以及更加先进的技术支持。

在加入 Discover 之前, Roby 在 BMO 金融集团担任多项领导职务, 包括英国伦敦欧洲 AML 的董事和主管。在职期间, 她成功地创立了一个针对欧洲业务的全面的 AML 与制裁制度, 并负责监管一项核心收购的整合情况。

此外, Roby 以优异的成绩, 获得芝加哥德保罗大学领导与变革管理专业的硕士学位, 并在 2007 年获得 CAMS 证书。



**Marios M. Skandalis, FCCA, CFC, CFE, FICA, 塞浦路斯尼科西亚**

Marios Skandalis 是英国特许公认会计师公会的资深会员, 美国注册舞弊审查师公会的注册会员, 同时也是一位注册理财顾问。

此外, 他还是英国国际合规协会资深会员, 美国企业合规与道德协会会员, 公认反洗钱师协会 (ACAMS) 会员。

如今他在塞浦路斯银行集团合规部门担任主管一职。三年来, 他带领团队顺利完成了苛刻的合规与反金融犯罪强化项目, 促成了银行的文化转型, 银行也因此成为欧洲金融机构的标准与典范。为此, 英国世界金融授予塞浦路斯银行 2017 最佳企业治理公司奖, 塞浦路斯国际透明组织授予其 2016 最佳透明与反腐败实践奖, 英国 Corporate Insider 授予其 2017 塞浦路斯最佳银行奖。


1995 年, 他开启了职业生涯, 在安永会计师事务所位于欧洲东南部地区的办事处担任审计主管与高级管理咨询师。2000 年, 他来到塞浦路斯银行集团, 担任 General Insurance of Cyprus 的财务总监, 任期 10 余年。随后, 他担任该银行海外业务部门的经理, 直到 2013 年, 他被任命为希腊塞浦路斯银行的法人代表兼运营主管。



**Sven Stumbauer, CAMS**  
**美国纽约州纽约市**

Sven Stumbauer 是 AlixPartners 的总经理。任职期间, 他负责 AlixPartners 的全球反洗钱与制裁业务, 所服务的客户横跨北美、拉丁美洲、加勒比海地区、欧洲以及亚洲各地。Stumbauer 的行业专业知识覆盖美国与国际金融机构、监管合规、欺诈问题、反洗钱以及海外资产控制办公室合规等领域。

他在领导团队处理备受瞩目的复杂跨境项目上积累了丰富的经验, 为 40 多个国家的客户和监管机构提供服务。此外, 他带领团队为全球各地的金融机构和监管机构提供多个领域的服务, 包括反洗钱 / 海外资产控制办公室合规、欺诈和腐败调查、交易尽职报告以及合规培训等。Stumbauer 也曾为多家领先金融机构及其董事会提供反洗钱、海外资产控制办公室法规以及美国《反海外贿赂法》等法律法规合规事宜的专业指导服务。

除此之外, Stumbauer 在涉及暂缓起诉协议、禁止令、谅解备忘录的政府事务咨询服务方面积累了丰富的实践经验。他曾带领团队处理过的事务不胜枚举, 并且向多个政府机构提交过报告, 例如美国司法部、美国证券交易委员会、美国金融业监管局、美国联邦储备委员会、美国货币监理署、美国联邦存款保险公司、纽约州金融服务局以及多家海外政府机构。 

适合从初级到中级不同职业水平及不同规模大小的合规团队。



**交易监控 [Transaction Monitoring]**



**贸易洗钱 [Trade-Based Money Laundering]**



**网络犯罪 [Cyber-Enabled Crime]**



**制裁合规 [Sanctions Compliance]**



**了解您的客户 / 客户尽职调查 [KYC CDD]**



**反恐融资 [Counter-Terrorist Financing (CTF)]**



**反洗钱基本原则课程 [AML Foundations]**

---

顺利完成以上由公认反洗钱师协会举办的证书课程，学员将会获得：

- 结业证书，以证明他们承诺保护所处机构免受洗钱、恐怖融资和其他金融犯罪的损害。
- 提供四个国际公认反洗钱师课程考试资格学分，帮助他们顺利获取 CAMS 认证或 CAMS 重新认证。

---

访问下列网址，了解如何获取培训证书：[acams.org/certificates](https://acams.org/certificates)

# 我们或许再也不会携手踏上这样的旅程：很荣幸能加入反洗钱大家庭！

**美**国和全球其他国家都是在比较近的年代才出现了洗钱的问题。美国为应对毒品走私危机，于1986年通过了一系列打击非法资金转移活动的法律。同一时期，七国集团于1989年成立了金融行动特别工作组（FATF），以便从国际层面来处理洗钱活动所牵涉日益严重的问题。我有幸参与了这两项事业，并且在三十多年里为反洗钱社群的诸多成就做出了自己的贡献。我们还有很多地方需要努力，但谁都不能否认执法部门、金融部门和监管机构为保护我们的社会作出了巨大的贡献，是他们令不法分子无法肆无忌惮地利用金钱和高价商品损害其他社会成员的利益。

我们必须协作、交流、沟通，才能赢得这一场至关重要的斗争。我自从进入反洗钱领域以来，便一直努力实践这一信条。今年拉斯维加斯的年度会议结束之后，我就会卸去执行副总裁的职务，离开ACAMS。即便如此，在今后的工作中我也将继续坚持这一理念。

ACAMS经过多年的成长与发展，会员数量已经超过50,000人，全球分会已接近65到70个。现在，我已经可以去追求其他的事业了，但是仍将与ACAMS紧密合作，参与咨询委员会和会议特别小组的工作，并时不时地在这个优秀的刊物上发几篇文章。2017年，反洗钱领域倡导金融包容性，呼吁打击人口贩卖活动，并号召行业提供改善合规基础架构的建议，我一直在努力为这些问题寻找解决方案。

我在ACAMS咨询委员会2002年成立之初便加入了这个委员会，而后就任主席一职，2010年进入执行层。在此期间，我们的会员屡屡给我留下深刻的印象，他们乐于分享信息，互相学习，为需要帮助的人提供指导。我们真真正正地形成了一个团结的社群，这让我非常骄傲。

## 努力和奉献

2017年的反洗钱行业已非2002年可比，而于1986年出台的第一批反洗钱法律法规更无法与之相提并论。本行业的专业人士如果想要切实发挥作用，就必须了解各式各样的金融产品，除了毒品走私犯罪外，还需要了解各种的犯罪活动，此外还要知

道如何利用技术手段管理金融部门固有的相关风险。仅仅掌握记录和撰写报告的技能已经无法满足行业当前的要求，成功的反洗钱行动需要董事会和高级管理层评估风险，开展进阶培训，确保信息充足，意识明确，从而奠定良好的“高层基调”。ACAMS时刻谨记这些目标，得益于广大会员的不懈支持，我们才能开发出帮助您打击金融犯罪的各项解决方案，因此，请一定要对我们严加要求。我相信我们的员工将继续坚持不懈地为各位会员提供服务，助您克服重重困难，打击金融犯罪。

## 简短致谢

此后，我将走上讲台，出书著作，同时还将继续在我的播客《当代反洗钱》(AML Now)上发布视频。因此，我会有很多机会感谢在我职业生涯中为我提供帮助，与我携手完善反洗钱社群的各位重要人士。在这篇文章里，我要公开感谢几位曾与我一同为上述目标付出心血汗水的伙伴。咨询委员会现任主席Rick Small是我多年的好友。一直以来，他都扮演着高层与会员间沟通桥梁的角色，他不仅是一位导师式的人物，还是一位为反洗钱领域勤恳奉献的领导者，他为我们的社群付出了太多。我们的第一任主席Dan Soto为ACAMS建立了良好的模式和框架，我始终以此为范例，为了ACAMS更好的发展而不懈努力。Dennis Lormel一直在尽己所能服务我们的会员，未来也将继续履行这一使命，确保会员们能够获得反恐融资领域的最新信息，从而在犯罪活动发生时便尽快采取行



动。他通过反洗钱事业这一平台，不断在为这个国家的进步贡献自己的力量。我一直呼吁公共部门和私营机构团结合作，自己每天都在努力实践，而他也毫不动摇地致力于这一方面的工作，努力让整个反金融犯罪社群都参与到反洗钱事业中来。在我要感谢的人里面，William Langford是年纪最轻的一个。他致力于促成反洗钱领域提升对人口贩卖活动的关注度，并且在这一过程中发挥了举足轻重的作用。在他的努力下，我在任期间，人口贩卖问题始终是ACAMS的关注重点之一。William，相信我，这种景象将一直延续下去。

我在ACAMS取得的每一项成绩都离不开他人的帮助，除了上面提到的这几位之外，还有很多默默支持我的人，我一定会找到你们，向你们表达我由衷的谢意。

最后，我还要感谢我们出色的执行团队，如果没有他们，ACAMS就不会有今天的发展，就不会像今天这样壮大。我们的前任CEO Ted Weissberg，他帮助我们建立了一个强大的团队，在认证、刊物出版、分布工作、产品研发和会员支持方面都发挥了重要的作用。作为同事，他们非常适合共事；作为ACAMS成员，他们为各位会员的发展投入了无限的热情。

感谢大家过去十五年里在ACAMS给予我的帮助和支持，也感谢所有人对我的支持与厚爱。 🇺🇸

John J. Byrne, Esq., CAMS  
执行副总裁

注：本文标题“我们或许再也不会携手踏上这样的旅程”(We May Never Pass This Way Again)源自Seals and Croft组合于1973年发行的专辑《Diamond Girl》内的歌名。我博客文章的题目经常借用歌名，所以这次在《今日ACAMS》上，我想不妨再为自己的文章选了一个“歌名”作标题。虽然我们或许再也不会携手踏上这样的旅程，但是未来将在其他的路上继续并肩前行。

# 在此刊登广告

我们有超过 57,000 名  
反洗钱专业人员读者，  
切勿错失良机

刊登广告，请联系：

**ANDREA WINTER**

**1.786.871.3030**

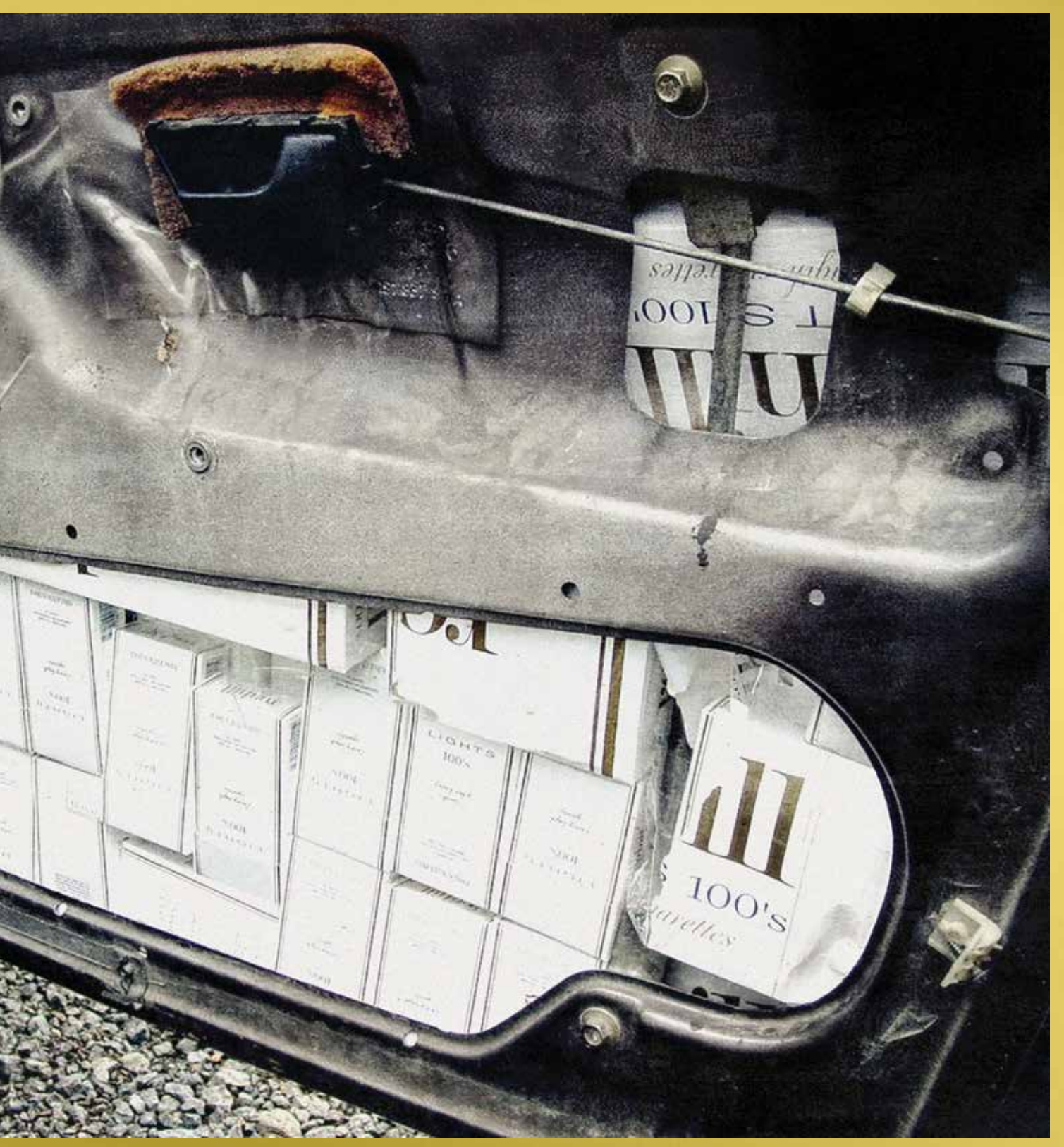
**AWINTER@ACAMS.ORG**



# 新兴 “市场” 趋势

目前，有些上架商品都标上了库存单位 (SKU) 信息，出现在促销海报广告中，还出现在了以转售为目的的陈列中。在库存管理科学被用来推销商品以快速盈利的背景下，我们需要思考的问题是，金融机构在实施反洗钱 (AML) 监控制度时是否应该考虑这些补货迅速的商品的滥用行为？在哪些情况下，销售收入和产品周转率数据的表现“好的过分”，而这些收入存款表明客户在充当洗钱的渠道？金融行业是否可能无意识地对客户的盈利能力有所误解，认为这种情况只说明客户的业务表现好，而非偷偷摸摸地向黑市和灰市客户销售产品的行为？









认识到将来有可能出现滥用行为有助于缓解有意忽视的问题，金融机构应该在任意商品销售“脱离正常标准”并被认定为“可疑”时有所察觉




图片来源：Monticello/Shutterstock.com

随着这些商品易受犯罪分子利用的事实逐渐为众人所知，传统和非传统金融机构都如法炮制，及时记录这种易被滥用于活动的商品销售情况，以及已确认的危险信号指标。另外，在多种场合中，他们无意间发现了被利用于开展进一步犯罪活动的洗钱渠道。

虽然零售商和批发商不能控制客户的意图，但他们需要知道补什么库存才能保持盈利，这种能力正是金融机构可以监控却可能并未实施监控的对象。人们设计了反洗钱监控软件，用于检测大量涌现的异常情况。然而，在尚未形成明确的趋势时，在怎样的情况下商品才会被正确识别为可疑异常情况，而非仅是利润丰厚的业务模式？反洗钱调查人员有机会自行进行预测，分析客户激增的销量或补货采购行为是表明存在一种潮流、一种常规商品，还是表明可能存在用于开展高度可疑活动的洗钱渠道。通过比较已知“标准”，交叉参考“了解您的客户”(KYC) 备案文件中的资料，金融机构有能力把产品需求居高不下与上述情况区分开来。比较同一地区类似竞争对手的业务状况，有助于排查那些销售可在黑市和灰市轻松转手的商品的客户。这再次突出了制作详尽完整的“了解您的客户”文件的必要性。

金融机构已经启用了相应的监控系统，可以识别与高风险产品库存识别有关的危险信号；然而，令人担忧的是，监控系统可能无法在商品被转售时识别出商品滥用倾向及相关指标。认识到将来有可能出现滥用行为有助于缓解有意忽视的问题，金融机构应该在任意商品销售“脱离正常标准”并被认定为“可疑”时有所察觉。

另外，如果金融机构能发现并记录与易被利用的商品相关的异常情况，就能协助执法机构打击产品操控行为。对于那些可在黑市上转售并因而使黑市得以延续的未知商品，金融机构需要加以识别，以便打击通过走私和洗钱渠道开展的洗钱活动及其背后的可疑非法活动。宽松、仁慈的监督制度终究会失效（就像黑市商品一样）。几年前，有谁知道奶酪会成为“违禁乳制品”，成为加拿大主要走私组织背后的合法商品？费城含糖饮料税的上涨目前是否造成了该地区以外某些经销商碳酸饮料销量的激增？甚至还有更多的原因表明，我们不能忽视对合法产品以及客户后续利润的分析。 

Stacey Ivie, M.Ed., 特别行动小组官员，华盛顿巴尔地摩 HIDTA，北弗吉尼亚金融倡议小组 (NFI)，美国弗吉尼亚州安嫩代尔，[sivie@wb.hidta.org](mailto:sivie@wb.hidta.org)

几年前，有谁知道奶酪会成为“违禁乳制品”，成为加拿大主要走私组织背后的合法商品？



# 网络安全：

## 民族国家行为者、 加密网络犯罪 与拦截攻击



插图作者：Victoria Racine

CNN 近日报道称，银行业基本上成功地避开了全球“想哭”勒索病毒攻击的毁灭性影响。<sup>1</sup>越来越多的证据表明，朝鲜与此次网络攻击有关，也有证据指向其他国家或地区。<sup>2</sup>

本文旨在探讨由民族国家行为者发起的网络攻击这个复杂问题，因为这种网络攻击涉及众多的利益攸关人、虚假信息、政治和金融动机、所用工具和方法。另外，本文还将研究对金融交易有影响的其他两个网络安全问题：加密网络犯罪和拦截攻击。

## 民族国家行为者

有关金融系统漏洞的讨论已经扩大到由民族国家及其代理人发起的网络攻击。<sup>3</sup>

*BankInfoSecurity*<sup>4</sup> 和 *CNN*<sup>5</sup> 近日报道称，有证据表明与朝鲜有关的黑客组织，即 Lazarus 或 Bluenoroff 是近日针对非洲、亚洲、欧洲、中东和拉美金融机构的网络攻击的幕后黑手。据称，通过这些网络攻击盗取的资金对朝鲜核武器的研制工作起到了推动作用。

民族国家可能对银行和其他关键基础设施发起网络攻击，国际社会对该问题的担忧至少可以追溯到 10 年前。<sup>6</sup>

2007 年，爱沙尼亚当局声称，与俄罗斯政府有关的电脑黑客对爱沙尼亚银行和政府机构发动了分布式拒绝服务 (DDoS) 攻击。据报道，这些网络攻击是俄罗斯对爱沙尼亚一项决定的报复；近日，

爱沙尼亚决定从塔林市中心迁走一块苏联二战纪念碑，这一举动引发了俄罗斯政府和爱沙尼亚俄裔人士的抗议。俄罗斯政府否认与攻击事件有关。<sup>7</sup>

2008 年，格鲁吉亚银行、政府机构和基础设施遭到了类似的分布式拒绝服务攻击；据信，这些攻击也是由与俄罗斯政府有关的电脑黑客组织实施的。这些网络攻击与俄罗斯为与格鲁吉亚争夺南奥塞梯和阿布哈兹地区控制权而发动的军事行动在时间上重合，而南奥塞梯和阿布哈兹历来与俄罗斯关系密切。俄罗斯政府否认与攻击事件有关。<sup>8</sup>

快进到 2015 年，当年，多家美国和英国银行在全球规模最大、互连程度最高银行的榜单上遥遥领先，这似乎预示着大型金融机构会遭到网络攻击，并在国际范围内造成广泛的影响。<sup>9</sup>

2016 年，据媒体报道，朝鲜与某些网络攻击有关联。报道称，朝鲜政府为获取经济利益，疑似对韩国、菲律宾、越南和孟加拉等亚洲地区的银行发动了网络攻击。<sup>10</sup>

另外，2016 年，美国司法部指控据信为伊朗政府工作的 7 名电脑专家对美国金融机构发动了网络攻击，遭到攻击的有美国银行、纳斯达克、纽约证券交易所、第一资本银行、荷兰国际集团银行、布兰奇银行与信托公司 (Branch Banking and Trust Company)、富达国民信息服务公司 (Fidelity National Information Services)、全美银行和 PNC 银行。<sup>11</sup>

<sup>1</sup> Mark Thompson & Jethro Mullen, “World’s biggest cyberattack sends countries into ‘disaster recovery mode’”, *CNN*, 2017 年 5 月 14 日, <http://money.cnn.com/2017/05/14/technology/ransomware-attack-threat-escalating/>

<sup>2</sup> David Josef Volodzko, “Is North Korea Behind WannaCry Virus?”, 《*南华早报*》, 2017 年 5 月 20 日, <http://www.scmp.com/week-asia/geopolitics/article/2094980/north-korea-behind-wannacry-virus>

<sup>3</sup> Gary Robbins, “Waging war with no bombs or missiles”, 《*圣地亚哥联合论坛报*》, 2016 年 10 月 28 日, <http://www.sandiegouniontribune.com/news/science/sd-me-cyber-warfare-20161014-htlmstory.html>

<sup>4</sup> Jeremy Kirk, “Kaspersky Links North Korean IP Address to Lazarus”, *BankInfoSecurity*, 2017 年 4 月 4 日, <http://www.bankinfosecurity.com/kaspersky-links-north-korean-ip-address-to-lazarus-a-9810>

<sup>5</sup> Jose Pagliery, “North Korea-linked hackers are attacking banks worldwide”, *CNN*, 2017 年 4 月 4 日, <http://www.cnn.com/2017/04/03/world/north-korea-hackers-banks/>

<sup>6</sup> Robert Windrem, “Timeline: Ten Years of Russian Cyber Attacks on Other Nations”, *NBC 新闻*, 2016 年 12 月 18 日, <http://www.nbcnews.com/storyline/hacking-in-america/timeline-ten-years-russian-cyber-attacks-other-nations-n697111>

<sup>7</sup> 美联社, “A look at Estonia’s cyberattack in 2007”, *NBC 新闻*, 2009 年, [http://www.nbcnews.com/id/31801246/ns/technology\\_and\\_science-security/t/look-estonias-cyber-attack/](http://www.nbcnews.com/id/31801246/ns/technology_and_science-security/t/look-estonias-cyber-attack/)

<sup>8</sup> Jeremy Kirk, “Georgia cyberattacks linked to Russian organized crime”, *Computerworld*, 2009 年 8 月 17 日, <http://www.computerworld.com/article/2527019/government-it/georgia-cyberattacks-linked-to-russian-organized-crime.html>

<sup>9</sup> Paul Glasserman 和 Bert Loudis, “A Comparison of U.S. and International Global Systemically Important Banks”, *美国财政部金融研究办公室 (OFR) 简报系列 15-07*, 2015 年 8 月 4 日, [https://www.financialresearch.gov/briefs/files/OFRbr-2015-07\\_A-Comparison-of-US-and-International-Global-Systemically-Important-Banks.pdf](https://www.financialresearch.gov/briefs/files/OFRbr-2015-07_A-Comparison-of-US-and-International-Global-Systemically-Important-Banks.pdf)

<sup>10</sup> Nicole Perlroth 和 Michael Corkery, “North Korea Linked to Digital Attacks on Global Banks”, 《*纽约时报*》, 2016 年 5 月 26 日, <https://www.nytimes.com/2016/05/27/business/dealbook/north-korea-linked-to-digital-thefts-from-global-banks.html>

<sup>11</sup> “United States of America v. Ahmad Fathi, Hamid Firoozi, Amin Shokohi and Sadegh Ahmadzadegan a/k/a ‘NitroJen26,’ Omid Ghaffarinia a/k/a ‘PLuS,’ Sina Keissar, and Nader Saedi a/k/a ‘Turk Server’”, Sealed Indictment 16 CRIM 48, 美国纽约南区联邦地区法院, <https://www.justice.gov/usao-sdny/file/835061/download>

民族国家行为者、无耻的企业竞争对手及其代理人发动网络攻击，其目的可能不单是获取个人身份信息，还可能是窃取企业知识产权、竞争性商业机密和机密商业信息。<sup>12</sup>

## 加密网络犯罪

加密是指把数据转换成另一种形式或代码，只有掌握了解密密钥或密码的人可以读取。密文指经过加密的数据。明文指未加密的或解密后的数据。<sup>13</sup>

有关民族国家及其代理人可能发动网络攻击的警告促使信息安全主管采取强度更大的加密措施，以此防止数据和金融交易遭受恶意软件攻击和被第三方恶意窃取。另外，网络安全主管反对留后门的的要求，因为这可能会弱化加密的作用。<sup>14</sup>

然而，增强加密可能会提高金融犯罪调查工作的复杂性，因为犯罪组织和恐怖分子会利用加密通信规避侦测。

朝鲜被认为与近期的勒索软件网络攻击有关；在这类攻击中，黑客要求受害人用比特币支付一笔赎金，交换解密代码，以解锁受害人电脑或智能手机中因受病毒感染而遭加密的数据。<sup>15</sup>越来越多的证据表明“想哭”勒索软件系朝鲜黑客在其他国家策划的。<sup>16</sup>

朝鲜驻联合国代表否认朝鲜与“想哭”勒索软件在全球范围内开展的网络攻击有关。他们还否认参与了最近针对某联合国专家的网络攻击；这位联合国专家负责监控朝鲜是否存在违反对其武器发展制裁的行为。<sup>17</sup>

据报道，为使用全球银行和金融服务，朝鲜通过其位于境外的代理人 and 前台公司转移交易，以规避联合国<sup>18</sup>和美国财政部海外资产控制办公室 (OFAC)<sup>19</sup> 实施的制裁。朝鲜还重新启用了冷战时期的做法，利用短波无线电向其位于境外的间谍或代理人广播加密消息。<sup>20</sup>

报道称，拉美贩毒集团通过利用加密网络<sup>21</sup>和应用程序防止电子通信受到监视，参与洗钱，为调查工作制造盲点。<sup>22</sup>

据报道，伊斯兰国家 (ISIS) 通过免费加密软件 TrueCrypt，使其网络通信成功地规避了检测；自 2004 年发布以来，TrueCrypt 一直是最强大的加密程序之一。<sup>23</sup>

2016 年，《迈阿密先驱报》(The Miami Herald) 报道称，中东恐怖组织真主党有三名成员被捕，这三人涉嫌帮助哥伦比亚贩毒集团洗白贩毒所得。报道称，嫌疑人通过复杂的全球加密通信和金融交易网络，把 500,000 美元转入了迈阿密的银行。<sup>24</sup>

<sup>12</sup> Steve Bychowski, “Cybersecurity 2017—The Year In Preview: Trade Secret Theft Takes Center Stage”, *Security, Privacy and The Law*, 2016 年 11 月 21 日, <http://www.securityprivacyandthelaw.com/2016/11/cybersecurity-2017-the-year-in-preview-trade-secret-theft-takes-center-stage/>

<sup>13</sup> Nate Lord, “What Is Data Encryption?”, *Digital Guardian*, 2017 年 1 月 27 日, <https://digitalguardian.com/blog/what-data-encryption>

<sup>14</sup> Robert Ackerman Jr., “The Rise of Nation-State Cyber Attacks Makes Encryption More Crucial Than Ever”, *RSA Conference*, 2016 年 9 月 20 日, <https://www.rsaconference.com/blogs/the-rise-of-nation-state-cyber-attacks-makes-encryption-more-crucial-than-ever#sthash.QHab4cq4.dpuf>

<sup>15</sup> Paul Mozur 和 Choe Sang-Hun, “North Korea’s Rising Ambition Seen in Bid to Breach Global Banks”, *纽约时报*, 2017 年 3 月 25 日, <https://www.nytimes.com/2017/03/25/technology/north-korea-hackers-global-banks.html>

<sup>16</sup> Choe Sang-Hun, Paul Mozur, Nicole Perlroth 和 David E. Sanger, “Focus Turns to North Korea Sleeper Cells as Possible Culprits in Cyberattack”, *纽约时报*, 2017 年 5 月 16 日, [https://www.nytimes.com/2017/05/16/world/asia/north-korea-cyber-sleeper-cells-ransomware.html?\\_r=0](https://www.nytimes.com/2017/05/16/world/asia/north-korea-cyber-sleeper-cells-ransomware.html?_r=0)

<sup>17</sup> Michelle Nichols, “North Korea says linking cyber attacks to Pyongyang is ‘ridiculous’”, *路透社*, 2017 年 5 月 19 日, <http://www.reuters.com/article/us-cyber-attack-northkorea-idUSKCN18F1X3>

<sup>18</sup> “Report of the Panel of Experts established pursuant to resolution 1874 (2009) - S/2017/150”, 联合国安理会, 2017 年 2 月 27 日, [http://www.un.org/ga/search/view\\_doc.asp?symbol=S/2017/150&Submit=Search&Lang=E](http://www.un.org/ga/search/view_doc.asp?symbol=S/2017/150&Submit=Search&Lang=E)

<sup>19</sup> “Treasury Imposes Sanctions on Supporters of North Korea’s Weapons of Mass Destruction Proliferation”, *美国财政部*, 2016 年 9 月 26 日, <https://www.treasury.gov/press-center/press-releases/Pages/j15059.aspx>

<sup>20</sup> Choe Sang-Hun, “North Korea Revives Coded Spy Broadcasts After 16-Year Silence”, *纽约时报*, 2016 年 7 月 21 日, [https://www.nytimes.com/2016/07/22/world/asia/north-korea-spy-radio-broadcasts.html?\\_r=0](https://www.nytimes.com/2016/07/22/world/asia/north-korea-spy-radio-broadcasts.html?_r=0)

<sup>21</sup> Alan Feuer 和 William K. Rashbaum, “U.S. Prosecutors Outline Case Against Mexican Drug Lord El Chapo”, *纽约时报*, 2017 年 1 月 20 日, [https://www.nytimes.com/2017/01/20/nyregion/el-chapo-guzman-mexican-us.html?\\_r=0](https://www.nytimes.com/2017/01/20/nyregion/el-chapo-guzman-mexican-us.html?_r=0)

<sup>22</sup> Patrick Howell O’Neill, “How a drug cartel used encryption and a fake website to launder millions”, *The Daily Dot*, 2016 年 10 月 17 日, <http://www.dailydot.com/layer8/mexican-cartel-encryption/>

<sup>23</sup> Evan Ratliff, “The Strange Origins of TrueCrypt, ISIS’s Favored Encryption”, *纽约客*, 2016 年 3 月 30 日, <http://www.newyorker.com/news/news-desk/the-strange-origins-of-truecrypt-isis-favored-encryption-tool>

<sup>24</sup> David Ovalle, “State: Hezbollah-linked group laundered drug money through Miami banks”, *迈阿密先驱报*, 2016 年 10 月 11 日, <http://www.miamiherald.com/news/local/crime/article107366182.html>



加密通信和金融交易可能仍然要遵守法律强制实施的生产和犯罪调查规定。<sup>25</sup>

## 拦截攻击

欧洲银行业管理局近日呼吁强化加密手段，确保支付服务通信安全，防止未经授权的相关方通过拦截攻击操控和误导通信。<sup>26</sup>

在拦截攻击中，网络攻击者会截获用户的网络通信数据。通过截获，网络攻击者可能在信息通过网络传输时收集信息。电脑和手持设备用户容易遭受这种攻击。加密措施可以有效预防拦截攻击。<sup>27</sup>

国际网络犯罪集团曾利用拦截攻击来截获企业支付请求，最终目的是使支付的款项进入他们控制的账户。

其中一个网络犯罪集团共有 49 名嫌犯，分布在比利时、喀麦隆、格鲁吉亚、意大利、尼日利亚、波兰、西班牙和英国。据信，这 49 名嫌犯利用拦截攻击手段，在较短的时间内共计转移了 600 万欧元的国际欺诈性付款。欧洲执法机构对这 49 名嫌犯进行了逮

捕，搜查了 58 处物业，并没收了大量电脑、磁盘、电话、手持设备、信用卡、手机卡、存储卡、伪造文件和银行账户文件，并于随后公布了这次调查。<sup>28</sup>

美国联邦调查局发出了同样因拦截攻击造成经济损失的互联网诈骗警告，包括与电子邮件相关的国际企业邮件入侵 (B.E.C.) 骗局和“罗密欧与朱丽叶行动”，后者的受害人在订约在线约会服务时遭到欺骗。<sup>29</sup>

脆弱的 Wi-Fi 热点会使个人和工作设备暴露在遭受大量网络攻击及蒙受经济损失的风险之下。然而，公众对这种漏洞的认知度较低。使用不安全的 Wi-Fi 热点可能使用户遭受拦截攻击，网络犯罪分子可借机侵犯个人隐私信息，手段包括基于位置的跟踪、消息截获和通话窃听等。<sup>30</sup>

相关的网络威胁包括浏览器拦截攻击，这种攻击可能危及网上银行业务。通过浏览器拦截攻击，网络攻击者可以利用恶意木马软件绕开加密，并在不被发现的情况下干预经合法认证的网上金融交易。网络攻击者在干预时不被发现，即可在发生金融交易时修改交易。<sup>31</sup> 其他相关网络威胁包括手机拦截、应用程序拦截、云拦截和物联网拦截攻击。<sup>32</sup>

<sup>25</sup>Dan Terzian, “The Fifth Amendment, Encryption, and the Forgotten State Interest”, *UCLA Law Review*, 61 UCLA L. Rev. Disc. 298 (2014), <http://www.uclalawreview.org/pdf/discourse/61-19.pdf>

<sup>26</sup>“Final Report - Draft Regulatory Technical Standards on Strong Customer Authentication and common and secure communication under Article 98 of Directive 2015/2366 (PSD2)”, 欧洲银行业管理局, 2017 年 2 月 23 日, <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1761863/Final+draft+RTS+on+SCA+and+CSC+under+PSD2+%28EBA-RTS-2017-02%29.pdf>

<sup>27</sup>“Alert (TA15-120A) Securing End-to-End Communications”, 美国国土安全部计算机应急准备小组 (US-CERT), 2016 年 9 月 29 日, <https://www.us-cert.gov/ncas/alerts/TA15-120A>

<sup>28</sup>Jeff Goldman, “Cybercriminals Use Man-in-the-Middle Attacks to Steal 6 Million Euros”, *eSecurity Planet*, 2015 年 6 月 12 日, <http://www.esecurityplanet.com/hackers/cybercriminals-use-man-in-the-middle-attacks-to-steal-6-million-euros.html>

<sup>29</sup>Vicki D. Anderson, “FBI Warns of Rise in Schemes Targeting Businesses and Online Fraud of Financial Officers and Individuals”, 联邦调查局, 2016 年 3 月 29 日, <https://www.fbi.gov/contact-us/field-offices/cleveland/news/press-releases/fbi-warns-of-rise-in-schemes-targeting-businesses-and-online-fraud-of-financial-officers-and-individuals>

<sup>30</sup>Michael Covington, “Free Wi-Fi and the dangers of mobile Man-in-the-Middle attacks”, *betanews*, 2016 年 10 月 8 日, <http://betanews.com/2016/10/08/free-wi-fi-mobile-Man-in-the-Middle-attacks/>

<sup>31</sup>Dauda Sule, “Man in the Browser—A Threat to Online Banking”, 《国际信息系统审计期刊》, 第四卷, 2016 年, <https://www.isaca.org/Journal/archives/2013/Volume-4/Documents/13v4-Man-in-the-Browser.pdf>

<sup>32</sup>Michael Gregg, “Six Ways You Could Become a Victim of Man-in-the-Middle (MitM) Attacks This Holiday Season”, *Huffington Post*, 2016 年 11 月 12 日, [http://www.huffingtonpost.com/michael-gregg/six-ways-you-could-become\\_b\\_8545674.html](http://www.huffingtonpost.com/michael-gregg/six-ways-you-could-become_b_8545674.html)

## 响应号召， 在各国政府和执法机构之间 加强国际协议和联盟建设

总而言之，对于民族国家行为者发动的网络攻击这个棘手问题，应对策略可能包括：

- 研究民族国家行为者发动的网络攻击以及企业界和政府对此类网络攻击的反应。可以在线搜索“高级持续性威胁”(advanced persistent threats, 简称 APT) 等关键词。APT 通常指由民族国家(如中国、俄罗斯、伊朗、朝鲜)<sup>33</sup>或充当其代理人的黑客团体、企业或组织发起的大型网络攻击。<sup>34</sup> APT 还可能包括外国恐怖分子和犯罪组织对大型机构发起的网络攻击。<sup>35</sup>
- 依据美国财政部金融犯罪执法网络最近向金融机构发布的网络事件和网络犯罪通报，及时提交可疑活动报告(SAR)。<sup>36</sup>
- 除提交可疑活动报告外，其他公私信息共享措施可包括《2015 版网络安全信息共享法案》(CISA)<sup>37</sup>所列措施，该法案是美国一部鼓励公私部门共享网络威胁信息的联邦法律。<sup>38</sup> 注意：

— CISA 不能取代其他联邦报告，因此应及时提交可疑活动报告。<sup>39</sup>

— CISA 报告必须注意信息隐私和网络安全问题，因为包括民族国家行为者及其代理人在内的网络犯罪分子有可能入侵 CISA 数据。<sup>40</sup>

— CISA 受到了信息隐私和民权团体的批评，电子前线基金会(EFF)<sup>41</sup>和美国民权联盟(ACLU)。<sup>42</sup>

- 响应号召，针对民族国家最近支持发起的一波网络攻击，在各国政府和执法机构之间加强国际协议和联盟建设。<sup>43</sup> 近日，微软总裁呼吁各国政府制定并遵守全球网络安全规则，即现代《日内瓦数字公约》，从国家层面阻止网络攻击。

<sup>33</sup> Frank J. Cilluffo, “Emerging Cyber Threats to the United States”, 美国众议院证词, 2016 年 2 月 26 日, <http://docs.house.gov/meetings/HM/HM08/20160225/104505/HHRG-114-HM08-Wstate-CilluffoF-20160225.pdf>

<sup>34</sup> Tom Spring, “Nation States Distance Themselves from APTs”, *Threatpost*, 2017 年 2 月 14 日, <https://threatpost.com/nation-states-distancing-themselves-from-apt/123711/>

<sup>35</sup> Limor Kessel, “Organized Cybercrime’s New Bull’s-eye: Bankers”, *SecurityIntelligence*, 2016 年 4 月 8 日, <https://securityintelligence.com/organized-cybercrimes-new-bulls-eye-bankers/>

<sup>36</sup> “FIN-2016-A005 Advisory to Financial Institutions on Cyber-Events and Cyber-Enabled Crime”, 美国财政部金融犯罪执法局, 2016 年 10 月 25 日, [https://www.fincen.gov/sites/default/files/advisory/2016-10-25/Cyber%20Threats%20Advisory%20-%20FINAL%20508\\_2.pdf](https://www.fincen.gov/sites/default/files/advisory/2016-10-25/Cyber%20Threats%20Advisory%20-%20FINAL%20508_2.pdf)

<sup>37</sup> S. 754, “Cybersecurity Information Sharing Act of 2015”, *Congress.gov*, 2015 年 10 月 27 日, <https://www.congress.gov/114/bills/s754/BILLS-114s754es.pdf>

<sup>38</sup> Brad S. Karp, “Federal Guidance on the Cybersecurity Information Sharing Act of 2015”, 哈佛大学法学院公司治理与金融调控论坛, 2015 年 3 月 3 日, <https://corpgov.law.harvard.edu/2016/03/03/federal-guidance-on-the-cybersecurity-information-sharing-act-of-2015/>

<sup>39</sup> “Guidance to Assist Non-Federal Entities to Share Cyber Threat Indicators and Defensive Measures with Federal Entities under the Cybersecurity Information Sharing Act of 2015”, 美国国土安全部、美国司法部, 2016 年 6 月 15 日, [https://www.us-cert.gov/sites/default/files/ais\\_files/Non-Federal\\_Entity\\_Sharing\\_Guidance\\_%28Sec%20105%28a%29%29.pdf](https://www.us-cert.gov/sites/default/files/ais_files/Non-Federal_Entity_Sharing_Guidance_%28Sec%20105%28a%29%29.pdf)

<sup>40</sup> Robyn Greene, “Is CISA gift-wrapped for hackers and nation-state actors?”, *TheHill.com*, 2015 年 8 月 3 日, <http://thehill.com/blogs/pundits-blog/technology/250070-is-cisa-gift-wrapped-for-hackers-and-nation-state-actors>

<sup>41</sup> Lee Tien, “EFF Strongly Opposes CISA Cyber Surveillance Bill and CFAA Amendment”, 2015 年 10 月 22 日, 电子前线基金会, <https://www.eff.org/deeplinks/2015/10/eff-strongly-oppose-cisa-cyber-surveillance-bill-and-cfaa-amendment>

<sup>42</sup> Eliza Sweren-Becker, “Congress Working in the Dark on Cybersecurity Bill”, *ACLU.org*, 2015 年 11 月 17 日, <https://www.aclu.org/blog/free-future/congress-working-dark-cybersecurity-bill>

<sup>43</sup> Dustin Volz, “‘Digital Geneva Convention’ needed to deter nation-state hacking: Microsoft president”, *路透社*, 2017 年 2 月 14 日, <http://www.reuters.com/article/us-microsoft-cyber-idUSKBN15T26V>

## 要在当今的全球商业和政策环境下致胜， 金融机构必须重视网络攻击背后的 政治野心和经济动机

对于网络犯罪分子通信和金融交易加密问题，应对措施可包括强制解密、<sup>44</sup> 签发作证传票和搜查令、<sup>45</sup> 拘留<sup>46</sup> 和起诉等，<sup>47</sup> 尽管电子前线基金会、美国民权联盟等信息隐私和民权团体<sup>48</sup> 对此提出了强烈反对意见。若要查阅与勒索软件相关的新闻和预防工具，可以在网上搜索“网络敲诈” (cyber extortion)、“数字勒索” (digital blackmail)、“网络勒索” (cyber shakedown) 等关键词。<sup>49</sup>

对于拦截攻击和浏览器拦截攻击，对策可能包括各种网络安全解决方案，比如虚拟专用网 (VPN) 服务、<sup>50</sup> 多因素认证、数字签名和及时更新操作系统、应用入防毒软件安全补丁等。<sup>51</sup>

要在当今的全球商业和政策环境下致胜，金融机构必须重视网络攻击背后的政治野心和经济动机。必须适时调整网络安全风险管理模式，有效应对这种不断发展的现实状况，以及民族国家行为者、无耻的商业竞争对手、代理人、贩毒集团、恐怖组织可能采用的各种工具和方法，如加密网络犯罪、勒索软件、拦截攻击等。 **A**



Miguel Alcántar, CAMS-FCI, 合规顾问, 美国加利福尼亚州奥克兰,  
alcantar@aya.yale.edu

<sup>44</sup>Dan Terzian, “Forced Decryption as a Foregone Conclusion”, *California Law Review Circuit*, 第 6 卷, 2015 年 5 月, [http://www.californialawreview.org/wp-content/uploads/2015/05/TERZIAN\\_27.pdf](http://www.californialawreview.org/wp-content/uploads/2015/05/TERZIAN_27.pdf)

<sup>45</sup>John M. Cauthen, “Executing Search Warrants in the Cloud”, 联邦调查局, 2014 年 10 月 7 日, <https://leb.fbi.gov/2014/october/executing-search-warrants-in-the-cloud>

<sup>46</sup>David Kravets, “Man jailed 16 months, and counting, for refusing to decrypt hard drives”, *Ars Technica*, 2017 年 2 月 12 日, <https://arstechnica.com/tech-policy/2017/02/justice-naps-man-jailed-16-months-for-refusing-to-reveal-passwords/>

<sup>47</sup>Orin Kerr, “The Fifth Amendment limits on forced decryption and applying the ‘foregone conclusion’ doctrine”, 《华盛顿邮报》, 2016 年 6 月 7 日, [https://www.washingtonpost.com/news/volokh-conspiracy/wp/2016/06/07/the-fifth-amendment-limits-on-forced-decryption-and-applying-the-foregone-conclusion-doctrine/?utm\\_term=.7462c3b87571](https://www.washingtonpost.com/news/volokh-conspiracy/wp/2016/06/07/the-fifth-amendment-limits-on-forced-decryption-and-applying-the-foregone-conclusion-doctrine/?utm_term=.7462c3b87571)

<sup>48</sup>“Brief of Amici Curiae Electronic Frontier Foundation and American Civil Liberties Union in Support of Movant-Appellant and Reversal”, 美国联邦第三巡回上诉法院, No. 15-3537, 2016 年 4 月 6 日, <https://cdn.arstechnica.net/wp-content/uploads/2016/04/effamicus.pdf>

<sup>49</sup>Cheryl Tang, “Are All Ransom Attacks Considered Ransomware?”, *Imperva.com*, 2017 年 6 月 22 日, <https://www.imperva.com/blog/2017/06/are-all-ransom-attacks-considered-ransomware/>

<sup>50</sup>Max Eddy, “The Best VPN Services of 2017”, *PCMag*, 2017 年 7 月 19 日, <http://www.pcmag.com/article2/0,2817,2403388,00.asp>

<sup>51</sup>“Protecting Online Customers from Man-in-the-Browser and Man-in-the-Middle Attacks”, *Arcot*, <http://www3.ca.com/~media/Files/whitepapers/protection-from-mitm-mitb-attacks-wp.pdf>

# 艺术品与反洗钱



葛饰北斋（日本，江户（今东京）1760-1849）

大都市艺术博物馆，H.O. Havemeyer 藏品，

H.O. Havemeyer 1929 年捐赠



《富岳三十六景》系列作品之《神奈川冲浪里》是闻名全球的一件日本美术作品。这幅木版画为日本浮世绘画家葛饰北斋于 1829 年至 1833 年所作，画面以远处的富士山为背景，展现了滔天巨浪翻腾的宏大壮美。

这幅作品很好地诠释了运动和变革的概念，而 2017 年，防范金融犯罪领域也正在经历这样一场如巨浪般汹涌而至的运动和变革。

## 反洗钱 / 反恐融资监管浪潮

国际社会、欧盟相关机构和各国政府部门忧心洗钱活动和恐怖融资活动的重大影响与日俱增，最近数月通过并提出了多项建议和措施。综观当今形势，监管的浪潮似乎已蔓延至金融领域之外，涌入金融活动的新兴领域，艺术品市场便是其中之一。

2017 年 6 月 26 日，欧盟委员会发布了一份超国家风险评估报告，分析了洗钱活动和恐怖融资对于内部市场的影响。<sup>1</sup> 报告指出，高价值商品及艺术市场中的交易商因“固有风险和管理薄弱”，存在很大风险。报告建议欧盟成员国扩大相关责任主体的范围，将拍卖行、艺术品经销商、古董经销商和从事高价值商品交易的交易商也纳入其中。同日，英国新出台的反洗钱法规生效。<sup>2</sup> 艺术品经销企业如果在单笔业务或多笔相关业务中接受的现金交易额超过 10,000 欧元，便会被监管部门列为高价值商品经销商，另外根据新的规定，还需要登记相关信息才可以继续开展活动。

二十国集团 2017 年 7 月 7 日发布了一份打击恐怖主义的行动计划，出台了多项措施，并呼吁各国首脑、政府和私营机构与恐怖主义和劫掠走私文物等有组织的跨国犯罪行为断绝联系。一周之后，欧盟委员会做出响应，发布了一份有关文化商品进口法规的草案，<sup>3</sup> 以期填补漏洞，管控可能牵涉恐怖融资活动的非法可疑贩运活动。

这份草案围绕这些问题提出了两个疑问：

1. 加大监管力度是否真的可以打击金融犯罪？  
2. 有没有其他的方法和辅助的方法可以打击金融犯罪？

## 金融犯罪是否已进入艺术品市场？

2015 年 11 月，艺术品市场的各方代表、日内瓦自由港人员、执法人员和海关人员，以及法律人士和学术人士参加了日内瓦艺术法律中心和日内瓦艺术法律基金会举办的研讨会议，共同探讨了“金融犯罪是否已经进入艺术品市场”这一问题。

由于缺乏可靠的数据，我们无从得知艺术品市场是否存在洗钱活动以及洗钱活动在市场的范围和规模。不过，近年来的几起高调案件表明，艺术品市场与其他金融市场一样，存在被犯罪分子利用的风险。

在洗钱的离析阶段，犯罪分子通常会想方设法将其犯罪所得与资金的非法来源分离，而购买画作、工艺品或古董文物等贵重资产就能将这种“来源非法的”现金或资金转化为可以升值售卖的资产。

艺术品市场因为与豪宅、游艇、豪车等奢侈品市场一样具备某些特征，使得具有清洗犯罪所得或资助非法活动需求的犯罪分子对其尤为青睐。这些特征包括：

- 商品价值高
- 市场和网络覆盖全球市场
- 共用交易中介机构或代理人
- 共用境外 / 离岸的结构和账户
- 活动谨慎（买卖双方通常互不相识）

然而，艺术品市场的某些特征也会令犯罪分子止步三思，例如：

- 拍卖活动往往公开举行且备受关注，犯罪分子如果希望保持低调，便不太可能选择这种方式。
- 艺术品与现金和金融票据不同，往往是独一无二的，所以相对容易发现和追踪。
- 艺术品的价值具有波动性，洗钱犯罪分子因此在处置或离析犯罪所得时会优先考虑其他途径。

## 艺术品经销企业面临重重挑战

艺术品市场错综复杂，全球化程度很高，目前正处于不断演变的状态。艺术品市场正逐渐由线下走到线上，买家购买艺术品多是为了投资以及其自身的美学价值、文化价值或历史价值。

<sup>1</sup> “Report from the Commission to the European Parliament and the Council on the Assessment of Risks of Money Laundering and Terrorist Financing Affecting the Internal Market and Relating to Cross-Border Activities”，（欧盟委员会就影响内部市场且牵涉跨境活动的洗钱活动和恐怖融资的风险向欧洲议会和欧洲理事会提交的评估报告），欧盟委员会。

<sup>2</sup> The Money Laundering, Terrorist Financing and Transfer of Funds (Information on the Payer) Regulations 2017（2017 年洗钱活动、恐怖融资和资金转移（付款人信息）法规），<http://www.legislation.gov.uk/ukxi/2017/692/made>

<sup>3</sup> “Security Union: Cracking Down on the Illegal Import of Cultural Goods Used to Finance Terrorism”，（安全联盟：打击非法进口文化商品的恐怖融资活动），欧盟委员会，2017 年 7 月 13 日，[http://europa.eu/rapid/press-release\\_IP-17-1932\\_en.htm](http://europa.eu/rapid/press-release_IP-17-1932_en.htm)

在线拍卖不需要面对面交易，让犯罪分子有了更多可乘之机，导致机构对在线识别工具的需求激增。发达的现代科技造福了社会公众，伪造文档也不再是困难的事情，这两者均要求艺术品拍卖企业对金融犯罪始终保持警惕。

此外，艺术品拍卖行业需遵守的法律法规不断演变，正朝着更加复杂、碎片化的方向发展。

部分国家已针对艺术品经销商出台了反洗钱和反恐融资的规定，意在继续防止艺术品市场牵涉洗钱活动和恐怖融资。然而，各国步调目前几乎仍未达成一致，彼此的法律法规框架多有矛盾和冲突。例如，法国的各类拍卖行和艺术品经销商均须接受相关的监管，而英国的艺术品经销企业只有在单笔业务或多笔相关业务牵涉的现金交易额大于等于 10,000 欧元，才需要接受相关部门和机构的监管，瑞士对于现金交易额的下限规定则高达 100,000 瑞士法郎。

对于开展国际业务的艺术品企业而言，各不相同的法律法规框架对于业务的正常开展带来了极大挑战。他们需要了解并遵守多个国家或地区的反洗钱 / 反恐融资法律，例如英国和法国的情况便与瑞士、美国和亚洲等地的有所不同。

为此，大型拍卖行和艺术品经销商便投资建立了合规团队，专门负责应对此类问题，管理相关风险。然而，规模较小的艺术品企业、画廊和经销商由于没有足够的财力和人脉，无法建立这样的团队，诉诸此种解决方案。

## 外部监管与自我监管

外部监管和自我监管应该在艺术品市场发挥怎样的作用？应该受到怎样的重视？近来，业内对于这两个问题展开了颇为热烈的争论。

### 外部监管

欧洲委员会最近发布的超国家风险评估报告呼吁扩大当前反洗钱监管范围，将拍卖行、艺术品和文物古董经销商以及具体某些高价值商品的交易商也纳入其中，并建议采取如下更加切实的措施：

- 扩大全国风险评估范围，将文化产品和文物古董纳入其中；
- 充分突击抽查高价值商品经销商，重点检查黄金珠宝商家，排除客户尽职调查方面可能存在的合规漏洞；并
- 开展相关活动，增强艺术品经销商的守法合规意识，鼓励他们采取反洗钱 / 反恐融资措施。

欧盟委员会该报告中承认，仅仅依靠监管并不一定能够改善现状。报告在探讨获取受益所有人信息的部分提出了一个问题：某些责任主体仅是机械地遵守规定，采取相应的措施，可他们这样做是否就能顺利获得真实受益所有人的身份信息呢？

### 自我监管

这个方法能否奏效取决于两个因素：1. 是否真的需要加大监管力度？2. 行业自发制定自我监管的行为准则能否弥补现有法规框架的不足？

美国经济学家 Nouriel Roubini 在世界经济论坛上表示艺术品市场已经成为犯罪分子洗钱的渠道，事后还曾发表言论称外部监管或许并非这是这一问题的解决方案。他认为“就目前看来，进行自我监管或许才是正确的思路。”

### 自我监管可以改变 艺术品市场的现状吗？

对于艺术品这种错综复杂、情况多样而且不断演变的行业而言，各界广泛认为自我监管优于国家监管，其行业特征包括：

- **灵活迅速**——国家批准通过法律法规耗费时间，制定和修订行业纲要相比之下则迅速很多。例如，欧盟限制文化商品进口的新草案即便批准通过，也需要两年的时间才能够进入各国的法规框架之内。自我监管的措施更新则更加迅速，可以较为及时地应对不断演变的风险隐患，提高艺术品经销商的运营效率，同时也可以充分降低企业在守法合规方面的成本。
- **更加契合实际情况**——行业制定自我监管纲要，可以汇聚更多的行业资源和技术资源，从而在达成预期的目标的同时，不妨碍市场的正常运行。
- **多方协作**——多方共同参与设计，能够减少彼此间的利益冲突。
- **覆盖全球**——国家出台的法律法规往往只能管辖部分地区或区域，行业的纲要和行为准则则可以跨越国界，更加灵活，更加适用于艺术品市场等全球化的市场。



## 《负责任的艺术品经销市场倡议》

为了促进探讨艺术品市场的相关最佳做法和合规情况，全球艺术品市场的多家企业、机构和个人共同于 2017 年 1 月提出了《负责任的艺术品经销市场倡议》(Responsible Art Market Initiative (RAM))，并推出了在线平台。<sup>4</sup> 在日内瓦大学艺术法律中心和日内瓦艺术法律基金会的支持下，该非营利性倡议于 2015 年 11 月<sup>5</sup> 在日内瓦提出，是首个艺术品市场合规倡议。

这一倡议旨在帮助艺术品市场参与者在实际做法和行业道德两个方面明确方向，以便顺畅地面对日趋复杂、碎片化的法律框架，该倡议的内容包括：

- 增强艺术品市场参与者的隐患意识和风险意识，让他们进一步了解运营业务时面对的潜在问题；
- 整合并分享业界最佳实践；
- 通过简便易懂且切实可行的纲领文件等手段完成。

## 风险为本的 反洗钱 / 反恐融资指南

RAM 的首套指南旨在应对艺术品市场面临的洗钱和恐怖融资威胁。他们采纳了一种风险为本的方法，强调艺术品经销商务必了解客户的真实信息，且应对危险信号保持警惕。

这一指南还囊括了快速参考指南、简便用的危险信号列表和各国家 / 地区适用的反洗钱制度概览等内容。<sup>6</sup> RAM 的危险信号列表专门针对艺术品交易，重点关注以下三方面的调查：客户、艺术品以及交易本身。

客户的危险信号有：

- 委托代理的买方或卖方未提供其身份信息

- 离岸企业、信托公司或基金

艺术品的危险信号有：

- 艺术品的证明文件或来源信息有限或完全没有
- 卖方拒绝或不愿意提供书面的来源证明材料
- 文物或古董的来源地为冲突或战乱中的国家或地区

交易的危险信号有：

- 客户故意压低或抬高商品交易价格
- 卖家不愿意或无法就委拍艺术品所有权提供充分的证明材料
- 买家在单笔或多笔关联交易中执意以小额现金多次支付

## RAM 的与众不同之处 在于其超越领域和行业， 倡导协作与合作

RAM 认为其所建议的自我监管方法可以弥补现有国家监管法规的不足之处，这一平台提出的指导和建议适用于艺术品市场的各类企业和人士，无论是小型艺术品经销企业、个体经销商还是艺术品收藏者。虽然他们没有足够的经济实力设立庞大的合规部门或高价聘请法律顾问，但是 RAM 能为他们提供相关的实用建议。

### 独特的理念

RAM 的与众不同之处在于其超越领域和行业，倡导协作与合作。RAM 的创始机构和个人遍布艺术品市场的各个环节，包括国际知名拍卖行（佳士得 (Christie's)）、

个体经销商（赛杜联合公司 (Seydoux & Associés)、服务提供商（日内瓦自由港和 SGS 艺术服务）、日内瓦大学艺术法律中心和日内瓦艺术法律基金会专业的艺术律师和学术界人士，以及相关领域的执法人员。

得益于各行各业人士的共同参与，该倡议为行业提供了多个视角，从而能够以一种全面的方式解决相关问题。RAM 希望通过携手合作分享并借鉴行业现有的各类最佳做法，更有力地帮助艺术品经销企业和收藏者降低牵涉金融犯罪的风险，从而增进公众对艺术品行业的信任。

自面世以来，RAM 获得了积极的评价和反馈，并受到了全球相关各界的关注和认可。这一组织希望以此为基础，扩展平台，不断寻找并推广艺术品市场负责任的做法，为具体的问题和关切提出解决思路或办法。

## 结语

随着监管的浪潮逐渐转向艺术品市场，诸如 RAM 此类的倡议应运而生，因此，行业在应对金融犯罪带来的威胁时，或许应该着手诉诸协作性更强、互补性更强的方法了。

如需了解更多信息，请访问 <http://www.responsibleartmarket.org>。RAM 将于 2018 年 2 月在瑞士日内瓦举办下一届年度会议。 

*Mathilde Heaton, Art Law Advisory 律师兼艺术法顾问、“负责任的艺术品市场倡议”协调人、瑞士日内瓦大学艺术法律中心研究员，  
电子邮箱：mathilde@artlawadvisory.com*

<sup>4</sup> <http://www.responsibleartmarket.org>

<sup>5</sup> RAM 的诞生可追溯至日内瓦大学艺术法律中心和日内瓦艺术法律基金会 2015 年 11 月 13 日所办题为“金融犯罪是否已进入艺术品市场？”的研讨会。

<sup>6</sup> 所有材料均可前往 RAM 的官方网站下载，<http://www.responsibleartmarket.org>。

# 赌场应加强反洗钱监督力度

**赌**场始终在探索如何更好地控制赌场运营中非法资金的流动，因此，博彩业在反洗钱乃至金融犯罪领域引发的担忧也越来越大。赌场如今在预防洗钱犯罪活动上面临更大的监管压力，因此正不断投入时间和资源，强化其反洗钱合规制度，以满足更加严格的监管审查。

世界各地的监管制度都增加了对赌场在制度上的要求，规定其就防范和侦测洗钱活动制定有效的体系。许多国家和司法管辖区在不断出台新的法律法规，要求金融机构和赌场协助打击洗钱和其他金融犯罪活动。澳门最近修订了反洗钱法律，增加了对赌场中介的要求，并对赌场和赌场中介提出了更全面的内部控制措施要求。这些针对赌场的要求升级包括，识别“不法分子”及潜在可疑交易，并将这些情况报告给相关机构。欧盟《第四项反洗钱指令》同样也升级了对实体赌场与网络赌场的要求。赌场如今不断面临挑战，需要妥善处理执法部门对经营透明度的需求与其客户对自由选择权的需求之间的关系。随着监管力度不断增加，赌场不得不重新考虑如何识别并监控可疑活动，以及如何有效升级其反洗钱合规制度，从而缓释相关风险。

随着监管要求变得更加严格，执法力度也会相应增加。如果无法建立健全的反洗钱、反贿赂和反腐败制度并实施其他金融犯罪控制措施，那么将面临严峻后果，而这一发展趋势预计将一直延续。近期的执法行动不仅使许多博彩公司遭受了巨额罚款，而且揭露了一个现象，即赌场经营者无法制定并持续实施有效的反洗钱监视制度（即，识别、调查及报告潜在的可以赌博活动）。迫于这一监管压力，赌场会更加急于实施更全面的自动化反洗钱交易监控制度。

## 应对更加严格的监管要求

通过对赌场、扑克俱乐部、赛马/体育赛事赌注经纪人等采取持续监管行动并处以罚款，迫使博彩行业将反洗钱合规事宜列为优先事项并进行投资，制定风险为本的

合规制度，防范潜在反洗钱活动。特别是，赌场努力提高其反洗钱合规制度的基础性元素，包括实施全面的风险评估措施、优化政策和程序、加大对员工培训的投资以及实施开展更加深入的客户尽职调查。金融行动特别工作组 (FATF) 认可了赌场为改善博彩业反洗钱合规状况所付出的努力。据 2016 年美国金融行动特别工作组互评报告，赌场在防范洗钱活动方面做出了巨大投资，包括更加重视提升反洗钱意识和改善反洗钱合规制度。

尽管赌场在升级反洗钱合规制度方面取得了长足进展，但仍存在提升空间。随着洗钱活动变得越来越复杂，用于缓释相关风险的工具也需要不断升级。赌场进一步推进合规工作的措施包括：更有效地挖掘数据，运用自动化工具从而更好地监控赌博活动，发现反常或潜在可疑活动。只有将整个公司的数据加以收集并确保其可在公司范围内进行查看，同时可对每位客户及其活动数据进行单独查看，才能最有效地利用数据。

## 自动化的益处

通过使用企业级层面的技术解决方案，赌场能够改善其对现有内部数据的分析水平，更好地监控客户的活动，实现流程的自动化，例如提交监管机构要求的相关文件。如此一来，赌场便能专注于识别并监控真正的风险。

尽管赌场在升级反洗钱合规制度方面取得了长足进展，但仍存在提升空间。



正如其他金融机构那样，赌场经营者正不断提升技术以更好地分析所收集的大量客户数据，并开始利用这一信息履行其了解您的客户、现金交易报告和可疑活动报告义务。

具体来说，技术可以用于：

- 对新客户和潜在客户进行动态风险评级；
- 整合制裁、监视名单筛查和不良媒体检索结果；
- 通过自动引起或触发相应等级的客户尽职调查，持续满足了解您的客户要求；
- 根据已知危险信号（如客户进行最低限度的赌博、筹模失踪、以钱换钱）或根据特定同类玩家团体的期望活动基线监控交易活动；
- 对预警活动开展调查并加以记录；
- 高效地编制并提交现金交易报告和可疑活动报告；
- 对客户在各赌场的档案进行全面的查看，包括其赌博活动和相关“反洗钱历史”（如之前的现金交易报告、可疑活动报告、上一次了解您的客户审查的日期）；以及
- 积极地识别交易模式，就能开展更加稳健的尽职调查审查，更准确地识别客户活动中存在的矛盾，并在了解更多信息的情况下进行决策。

更重要的是，企业级层面的案例管理模块能够收集、整合客户数据并加以分析；也因此能够对客户等级的警报或案例进行整合，从而开展更加全面、更富成效的调查。此外，通过使用项目管理工具，可以提升各项指标的有效性以及向反洗钱合规部门提交报告的能力，同时还能留下一条

清晰的审计线索，为调查结论提供证据和支持。

赌场借助技术解决方案能够集中管理其监管报告事宜。例如，赌场通过采用一个技术解决方案，能够自动提交公司层面的监管报告（如：可疑活动报告和现金交易报告）并自动编制公司层面的管理报告，同时，在必要时能够为提交联合报告提供便利。通过这种方式，赌场就能提升其在企业层面分享信息的能力，以及其与监管当局分享信息的能力。

## 技术能够帮助赌场 更好的理解并处理 公司内部现存的风险

### 在企业级层面实施技术解决方案


在过去一年里，赌场已经开始意识到技术与分析在打击洗钱活动与金融犯罪中的潜力与重要性。赌场通过实施此类解决方案，能够生成更加有效的反洗钱报告，并更好地分析和管理工作洗钱风险。但是，在企业级层面实施解决方案仍需面临许多挑战。自动化人工流程不仅会暴露过时的流程与业务功能，同时还要求业务团队更加灵活、随机应变，并能够接受额外的培训。

博彩公司往往由独立的法人实体构成，每个法人实体都持有其所在州赌博控制委员会颁发的赌博业务牌照。基于这样的结构，每个赌场通常都有各自的合规职能，并需要分别满足各自不同的要求，这就使得对要求进行合并、标准化和集中化变得困难重重。

在现有制度下实施新的技术解决方案，通常需要投入专门的时间和资源，在整个公司内部署相关解决方案。例如，与新软件应用有关的数据映射请求往往会暴露出数据遗失、不一致或质量不高等问题，这些问题需要额外的支持加以修复。但是，为保证顺利实施所花费的时间和资源相当于一次投资，从长远角度来说，这将导致资源总量的减少。

尽管在企业级层面实施解决方案具有一定的挑战性，但这些先进的技术能够给赌场带来许多益处。

技术能够帮助赌场更好的理解并处理公司内部现存的风险，从而更好地监控交易，开展更彻底的调查，及时编制出信息准确的监管报告。

监管机构不断强调持续实施有效反洗钱合规制度的重要性，而借助自动化技术，赌场能够不断提升其缓释洗钱及其他金融犯罪风险的能力。 

*Vasilios Chrisos, CAMS,*

*ACAMS 全球咨询委员会成员, 普华永道金融犯罪部门负责人, 美国纽约州纽约市, vasilios.p.chrisos@pwc.com*

*丛集著者: Paul Havalchak,*

*普华永道董事, 美国内华达州拉斯维加斯市, paul.havalchack@pwc.com*

*Heather Finlay, 普华永道经理, 美国纽约州纽约市, heather.a.finlay@pwc.com*

*Allison Wadness, CAMS,*

*普华永道经理, 美国纽约州纽约市, allison.wadness@pwc.com*

# ACAMS | Risk Assessment<sup>®</sup>

acamsriskassessment.com

## 衡量、了解并解释 您的洗钱风险

首个同类型反洗钱解决方案，竭诚为您的机构提供帮助：

- 识别各业务线内外存在的风险
- 为您的侦查和防范措施填补漏洞，助您缓释风险
- 发出符合最新全球规范和指导标准的信任报告
- 自动生成可供展示的标准化报告，  
向所有相关部门或机构准确传达存在的风险

安排产品演示：[riskassessmentasia@acams.org](mailto:riskassessmentasia@acams.org)



# 遇到执法行动——



# 何为 对策？

**对**于任何机构来说，执法行动都是最为痛苦的经历之一。执法行动有各种类型、形式和规模，适用于金融犯罪合规、消费者保护和交易员不正当行为等各种领域。执法行动可以是非正式且私密的，也可以是正式、公开且受法院强制执行的。它会导致声誉受损、罚款和刑罚、费力的补救措施，以及监控人员和独立顾问开展的活动，进而影响公司盈利。这些活动往往需要团队成员立即予以处理，从而导致他们浪费维持和提升业务所需的精力。

在最糟糕的情况下，执法行动会破坏监管机构对公司的信誉评定，有时还需要公司调整高级管理层，甚至董事会。在监管机构或执法机构指定监控人员的情况下，与这些监控人员打交道比与内部审计人员合作需要投入更多的时间和精力。无论是在正式，还是非正式行动中对银行实施的审查，都会十分严格全面，可能长达数年时间，并且需要耗费银行大量资金。开始引起你的注意了吗？

## 否认

如果你在监管机构或执法机构的监管下出现错误，切勿否认此类错误可能引致执法行动的可能性，因为这会导致犯下更多错误。太多公司采用这种“否认思维”了。这会耽误整合资源和资金的时机，从而无法有效、高效地补救所存在的问题。拒绝承认现状而导致错误恶化，是一项重大的错误。抱怨这种情况，并且与审查人员争执，往往适得其反，因为长远来看，你必须得与审查人员开展合作。应该把怒气和沮丧丢掷一旁，多花些时间弄清楚问题及其根源是什么。从审查人员首次就其关切向你发出通知起，至启动执法行动，有足足六个月的时间。



不要浪费这段时间，要抓紧补救监管机构反映的问题。一个对你非常有利的做法是，让监管机构知道你认识到了问题的存在，并且你将会采取所有的必要措施来对它们进行纠正。

## 资金

一旦被传唤，就得投入资金来补救面临的问题，所以你需要接受现实。不仅要花钱来解决并纠正执法行动中识别的问题，而且公司和个人也可能面临罚款和索赔。要高瞻远瞩，并做好最坏的打算。确保聘用合适的人员来协助开展补救工作。成本控制，不只是财务部门的工作。还要记得考虑机会成本（由于没有达到合规要求而受到牵制或限制，从而失去的业务和没有获得的贷款）。需要咨询所有的利益相关人员，从业务条线员工、高管到董事会成员。此外，要定期更新预算。

## 员工

在执行有效的合规制度方面，你的公司可能缺乏以下一个或多个要素：合适的员工、政策、程序和工具。这意味着，你需要评估现有的员工，聘用能力出众的新员工，购买并启用对于合规制度来说必要的自动化工具（例如，反洗钱监控，或美国财政部海外资产控制办公室实施的制裁监管）。不是所有的事情都能进行得一帆风顺，尤其是当你解决数据和系统相关问题时。董事会和高级管理层需要投入充分的资金，加强内部控制系统，从而确保系统能够契合公司的风险状况。重要的是，公司要及时主动地制定和执行计划。在这个过程中，你的监控人员和独立顾问会引导你，直至完成他们的独立审核。

你需要深谙法律和制度要素的员工，以及熟知如何执行合规计划的员工。但是，没有人能够掌握所有的技能。实际上，往往你会发现，大部分员工都具有一项或几项优势技能。员工的执行力是关键，员工缺

乏执行力是大部分公司失败的原因。确保你将具备这些技能的员工恰当地集结起来，组建团队。

项目管理极其重要。在整个公司范围内开展意义深远的补救措施时，有许多问题需要解决。公司应该针对补救工作建立项目管理部门，这有助于确保完整记录公司的全方位补救措施，并记录跟踪开展的所有纠正活动。这种记录为高级管理层、董事会、监管机构和执法机构提供更多便利，让你知道自己在做什么，并且对制度改进措施的每个方面都了如指掌。

## 当合规部门本应 被视作盈利保障时， 却被视作成本中心。


## 公司文化

董事会和首席执行官必须在重塑公司文化方面投入精力、承担责任，并积极向员工传播新的公司文化，以此维持有效的合规制度，并支持合规部门开展合规工作。这种声音必须从上级传达下来，响彻整个公司，从而与每位经理和员工产生共鸣。每个人都需要理解新的公司文化，并且予以坚守。持续不懈地开展合规行动也同样重要。员工和承包商都需要知道，违规行为会受到快速适当的处置。很多时候，公司仅改变政策、程序和流程，而忽视了合规文化。这种做法存在很大的弊端，因为没有健全的合规文化，新政策和程序只会看起来不错，但实际上却收效甚微。有很多实际方法来评估合规文化。

## 不要重蹈覆辙

最终，你经历了暴风雨的洗礼，阳光破云，神清气爽。执法行动得到解除。你的心跳加速，立刻开始考虑如何降低成本。你开始让员工更加理性，希望进一步提高效率。稍等一下。尽管持续追求效率通常是稳妥的商业实践，但是也不要掉入降低成本的陷阱中，导致之前为解除执法行动而做的工作毁于一旦。你不能回到原地，又祈祷不会重蹈覆辙。

当合规部门本应被视作盈利保障时，却被视作成本中心。如果公司的员工缺乏管理合规的经验和工具，那么公司将面临遭到监管机构和执法机构制裁的风险，以致严重损害公司利益。总之，投资并让公司步入正轨所花费的金钱，远远小于误入歧途导致的沉重代价。因此，如果你正面临执法行动，那么认识到以下五点很重要：

1. **投资**——执法行动会使公司产生成本。认识到补救措施的审批人是监管机构及受其聘用的监控人员或独立顾问——而不是你。
2. **长远规划**——没有捷径可言。持续性的合规计划需要花费时间和金钱。
3. **合作和补救，而非对抗**——与公司内外利益相关方积极合作，真实地评价所面对的状况，并朝着目标前进。
4. **千万不要让危机恶化**——利用危机进行公司结构重组，精简团队、流程和体系。
5. **聘用合适的专业人才**——廉价即是昂贵。聘用合适的人才，充分运用合适的工具和经验。 

Ross Marrazzo, 董事总经理,  
Treliant Risk Advisors, 美国纽约,  
rmarrazzo@treliant.com

# 弥合风险评估与交易监控之间的差距

**强**大的洗钱 / 恐怖融资风险评估制度是健全合规制度的基石。在对自动化交易监控系统日益依赖的背景下，确保交易监控程序配置正确且符合所在机构的洗钱 / 恐怖融资风险状况，这一点比以往任何时候都重要。

2016年6月30日，美国纽约州金融服务局 (NYDFS) 发布《最终规定第 504 部分》，要求高级官员和董事会确保反洗钱 (AML) 以及海外资产控制办公室 (OFAC) 交易监控和过滤制度的有效性。<sup>1</sup> 该最终规定指出，机构的交易监控程序应根据其风险评估结果进行合理设计，且应适当匹配与其业务、产品、服务和客户 / 交易对手相关的银行保密法 / 反洗钱 / 海外资产控制办公室风险。

虽然洗钱 / 恐怖融资风险评估并非新生做法，却是首次成为对纽约州金融服务局监管下机构的一项书面要求。本文将就如何降低交易监控制度中存在的洗钱 / 恐怖融资风险提出最佳实践模式。

## 发现所在机构的洗钱 / 恐怖融资风险

董事会和管理层确定风险偏好，负责建设合规文化，确保员工遵守金融机构的合规制度。强大的风险评估制度有助于所在金融机构及时、准确地识别风险，实施适当的控制措施，以缓释风险或者明确需要避免的、不可接受的风险。良好的风险评估制度需要能够发现可能影响合规目标的潜在事件，并综合运用定性及定量

风险评估方法。应该通过风险评估推动实施政策、程序、控制措施和独立测试。

风险评估流程主要有四个步骤：

1. 发现固有的洗钱 / 恐怖融资风险
2. 分析风险缓释控制措施
3. 评估残余风险
4. 确定风险方向

固有风险指即使有风险控制措施也会存在的风险。根据美国联邦金融机构检查委员会 (FFIEC) 《银行保密法 / 反洗钱检查手册》，<sup>2</sup> 风险评估应包括对金融机构的产品、服务、客户、实体、交易和地理位置的评估。完善的风险评估应包括收集相关客户和交易数据，并应包括业务条线主管约谈结果。建立完整的客户和交易数据库是了解所在机构中哪些地方存在洗钱 / 恐怖融资风险的第一步。最佳做法是在数据库中纳入至少两年的客户和交易数据，因为这样做有助于发现潜在风险，进而明确风险方向。

约谈流程对于取得量身定制的有效风险评估结果必不可少，并且有助于对客户和交易数据形成定性评估。通过约谈可以发现以前未能发现的洗钱 / 恐怖融资风险，有利于在各业务条线与合规部门

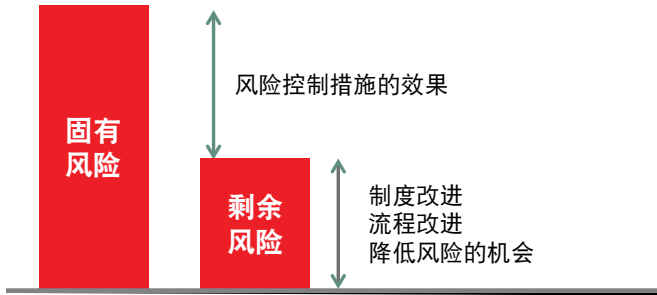
<sup>1</sup> 该最终规定适用于纽约州特许可的银行以及货币服务企业等非银行机构。

<sup>2</sup> 联邦金融机构检查委员会《银行保密法 / 反洗钱检查手册》，2014年11月17日，第18页。

建立完整的客户和交易数据库是了解所在机构中哪些地方存在洗钱 / 恐怖融资风险的第一步



## 风险评估



之间形成通畅的沟通渠道。另外，通过鼓励信息共享，从整个金融机构的角度审视洗钱 / 恐怖融资风险，由此打破传统金融机构的条块分割局面，约谈过程还有助于促进合规文化建设。

对于在风险评估流程中发现的每项洗钱 / 恐怖融资风险，必须交叉参考金融机构的政策和程序，确保其颁布并实施了旨在缓释洗钱 / 恐怖融资风险的政策声明和控制措施。这样做有助于金融机构明确在政策和程序与对特定洗钱 / 恐怖融资风险进行的持续监控之间是否存在潜在的差距。

## 如何针对洗钱 / 恐怖融资风险的评估需求 确立风险评估方法

洗钱 / 恐怖融资风险评估的明显缺陷之一是缺少明确的风险评估方法。风险评估流程应该遵循明确的方法，同时，评估报告和支撑文件应该对上述方法进行完整描述。风险评估方法应明确：  
1) 固有风险测量结果，考虑影响原则及可能性；2) 对风险控制措

施有效性的评估；3) 对考虑风险控制措施之后存在的剩余风险的评估；4) 明确每项风险的风险方向；以及 5) 明确机构整体固有风险和残余风险等级的流程。

另外，风险评估还要考虑业内的各种新兴风险，比如，美国金融犯罪执法局关于网络犯罪和网络风险记录如何影响金融机构洗钱 / 恐怖融资风险状况的指引 FIN-2016-A005 中列出的各种风险。我们应该铭记于心，需要针对各个机构的具体情况定制风险评估，使合规专员能发挥其专业知识及判断力。以合规专员或利益攸关者拥有的深厚知识为依托，借助专业判断可以准确反映金融机构的风险状况。

虽然风险评估通常是每年进行一次，但人们往往会遗忘的是，在发生“重大事件”时也需要更新风险评估结果。重大事件一般指：1) 并购或收购；2) 新市场领域出现指数级增长；3) 推出新产品或服务；4) 与金融机构相关的监管环境发生重大变化；建议每个金融机构在其政策中明确规定哪些事件有可能触发事件驱动的风险评估。另外，必须注意的是，在发生重大事件时，可以不实施全面的风险评估，代之以补充性风险评估或小规模风险评估。如果没有根据金融机构的具体情况提出明确的方法并参考最近的发展趋势或监管指引，结果可能使金融机构受到独立审计人或监管机构的过度审查。

## 交易监控

## 根据洗钱 / 恐怖融资风险调整交易监控制度

在过去的 18 个月中，检查师关于反洗钱的批评意见中被引述最多的一个方面是健全模型风险管理的概念有问题，且企业层面的风险评估不充分。监管机构转变了资源投入方向，重点关注机构建立自动化交易监控制度和高风险客户管理制度的方式。

金融机构在发现潜在可疑活动方面高度依赖自动化系统，但这种系统却充斥着大量的误报，结果从最需要关注的洗钱 / 恐怖融资风险方面分走了可观的时间和资源。在主要依据判断和定量分析设计情境时要充分考虑机构具体的洗钱 / 恐怖融资风险状况。

概念健全性是建立适应机构洗钱 / 恐怖融资风险状况的自动化交易监控模型的基础。要实现概念健全性就要评估模型设计和构建过程的质量，还要审核模型所用方法和所选变量的支撑文档和经验证据。<sup>3</sup> 在建立交易监控系统过程中，要确保在设计和构建模型时做出的判断有据可依、考量周全并且符合公开发表的研究结论和良好的行业实践模式。

**在整个企业层面实施健全的风险评估制度是至关重要，可以弥合有效发现与监控金融机构内部洗钱 / 恐怖融资风险之间的差距**

在设计用于自动化交易监控系统的情境或规则时，需要把存在较高洗钱 / 恐怖融资固有风险的领域映射到情境或规则上，确保有效覆盖此类风险。在设定情境或规则阈值时，必须考虑对覆盖比例（即情境涵盖的客户或交易）实施一定的统计分析，明确情境能否发现风险最高的客户或交易。在设定生产情境或规则阈值时，必须考虑线下情境结果，因为有些阈值以下的潜在可疑活动可能需要降低情境阈值，才能覆盖可能无法被发现的可疑活动。

另外，还要考虑所在金融机构的历史可疑活动。同时要记住的是，要先在“测试”环境中审核所有情境和设置，然后才能将其迁移到生产环境中，从而确保情境的实施满足预期。


在实施交易监控情境或规则之后，必须维持相应的关键绩效指标 (KPI)，比如信息请求比例警示、调查比例警示和可疑活动报告比例警示，因为这样做有助于机构动态地确定各情境或规则的有效性。

在审核自动化监控系统时可能会出现下列常见隐患：

- 模型文档不准确或不完整
- 机构的新兴洗钱风险未作为交易监控模型的一部分
- 警示与洗钱 / 恐怖融资风险状况不符（例如，情境或规则重点关注的领域对机构来说属于低风险领域）
- 高风险司法管辖区警示不考虑涉及交易的所有国家或地区以及冗余警示或情境（即多次审核同一活动）

金融机构应该找机会监控客户同侪团体实施的交易活动。这样可以实现更加个性化的交易监控模式，使金融机构能根据客户同侪团体的情况对客户活动进行评估，发现可能对金融机构形成高洗钱 / 恐怖融资风险的异常情况。

在不久的将来，金融机构需要至少考虑建立模型治理委员会，负责监督其模型和风险管理制度。金融机构应对反洗钱模型实施库存管理，记录用于监控内部洗钱 / 恐怖融资风险的所有系统。模型治理委员会应确定并记录任何校准和验证工作的频率。

总之，在整个企业层面实施健全的风险评估制度是至关重要，可以弥合有效发现与监控金融机构内部洗钱 / 恐怖融资风险之间的差距。根据金融机构的洗钱 / 恐怖融资风险状况建立合规制度，可以把关注点和资源重点投入到对金融机构构成最高风险的领域。 

*Jason Chorlins, CAMS, Kaufman Rossin 咨询公司负责人，  
美国佛罗里达州迈阿密，jchorlins@kaufmanrossin.com*

<sup>3</sup> “Supervisory Guidance on Model Risk Management (OCC 2011-12)”，美国货币监理署，2011 年 4 月 4 日，<https://www.occ.treas.gov/news-issuances/bulletins/2011/bulletin-2011-12a.pdf>

# 为什么要花三天时间，与反洗钱审计和金融犯罪调查领域的精英一同学习？

为的是让您获得应得的认可，更好地维护和提升所在机构的地位。



**最新公布的实时课程：**  
**2018 年 10 月 18-20 日（香港）**  
报名请发邮件至 [asia@acams.org](mailto:asia@acams.org)。

在反洗钱和金融犯罪调查领域，拥有 ACAMS 进阶认证的专家被誉为业内精英，拥有丰富的经验和高超的技能，致力于不断提高自身专业素养，为所在机构贡献力量。

\*如希望申请参加 ACAMS 进阶认证课程，必须先获得国际公认反洗钱师认证。



# 集中化合规制度的三大基础

**在**如今风险居高不下的业务环境下，监控名单筛查面临的最关键的问题是什么？2016年，在海外资产控制办公室 (OFAC) 对金融机构做出的所有罚款处罚中，<sup>1</sup> 非金融机构受到的罚款占全部罚款的 90%，而其中 50% 的案例罚款金额在 50 万美元以上。

从这些数据不难看出，新兴趋势对这些机构构成了特殊的威胁。虽然制裁筛查罚款一直是监管环境中的一部分，但从其上升的趋势发展表明，海外资产控制办公室开始重点关注非银行机构，其中，保险、物流和货币服务企业收到的打击最为严厉。有了这一清醒的认识后，这些企业必须对内部制度进行调整以应对更加严格的监管审查。

但是，说来容易做起来难。许多这样的机构里都设有不同团队，具有各种各样的管理功能。因此，需要对这些机构进行人工制裁筛查，而这项工作冗长而乏味。此外，数据流入机构，需要在各不相同且互不相连的系统中收集，而客户数据则储存在并未连通的平台上，因此无法对其进行合并进而得出完整的客户风险状况文件。

但是这个问题只存在于非银行机构。根据最近的 ACAMS 民意测验，73% 的受访者表示他们会使用两种或两种以上的方案进行自动筛查。或许正因如此，58% 的受访者表示监管机构或内部审计师对他们的制裁风险评估方法提出了质疑。<sup>2</sup>

虽然每个机构都有其各自面临的困难，但是在构建集中化合规平台的过程中，它们都面临着三个主要业务挑战，即：为合规管理打造统一的愿景，并从企业层面提供支持；将不同的部门、系统和数据源连接起来；将所有合规部门整合成一个平台，而无需从头开始。

## 打造统一的愿景

随着监管要求变得更加严格，机构的合规与运营团队间展开了一场持久的竞争。在这种情况下，机构内部需要制定统一的愿景，从机构的角度管理合规事务。

这样一来，合规团队便会降低风险偏好，同时对风险的容忍度也变得更低。例如，他们希望机构的合规制度能够扩大识别范围，从而获得尽可能多的匹配对象。要做到这一点，就需要大大增加所收集的数据量，同时配备多层监督人员。然而，数据量的增加将给操作造成更重的负担，而由于机构额外配备了多层监管人员使得匹配数上升，为此需要进行的调查的数量也急剧上升。

因此，机构内部必须形成一种共识，即：合规与运营团队需要携手合作，对相关数据和指标进行分析，并明确如何有效、全面地管理合规事务。最终，为机构的合规、法务、高管等层面增强信心，令各层面都能结合自身情况对合规数据加以理解，并就如何进行风险管理达成一致。

## 连接不同的系统

为了履行合规责任，许多公司内部却呈现出分散、破碎的合规局面；在许多机构内部，各业务部门都设有独立的合规部门、流程以及合规记录的管理系统。虽然每个部门都可以自行制定功能完善的制裁制度，但在机构需要一种更加全面的观点或采取更加综合性的方法时，可能会出现各部门间的数据无法获取、相互矛盾或难以整合的情况。

此外，如果进行跨系统数据共享有困难或无法实现，那么在某个部门合规制度中被视作高风险的关系，在另一个业务部门可能就不会受到同等程度的严格审查。


<sup>1</sup> “Understanding OFAC: A Best Practices Compliance Guide for Businesses”, CSI, [http://csiweb.com/resources/white-papers/understanding-ofac-a-best-practices-compliance-guide-for-businesses?utm\\_source=Link&utm\\_medium=Article&utm\\_campaign=Acams\\_IDRiskHub\\_RC\\_06\\_FY18](http://csiweb.com/resources/white-papers/understanding-ofac-a-best-practices-compliance-guide-for-businesses?utm_source=Link&utm_medium=Article&utm_campaign=Acams_IDRiskHub_RC_06_FY18)

<sup>2</sup> “The 2017 Hollywood Conference Polling Results Are In”, 《今日 ACAMS》，2017 年 4 月 24 日，<http://www.acamstoday.org/2017-hollywood-conference-polling-results/>

## 集中合规体系的诸多益处

从审计和监管的角度来看，集中化的制度不仅能够提供一种综合性的方法以汇总所有制裁活动相关数据，而且能够针对政策、流程和控制措施等合规工作内容从具体和全面性两个方面提供相应意见。换句话说，一家公司应做好准备，随时向审计人员汇报其尽职调查的工作内容及操作依据。如果监管机构要求公司提供文件，证明自己采取了适当的制裁措施以防范风险、履行法律义务，这时公司内部的集中化平台将能发挥很大的作用。

实行集中化的合规制度还能给公司带来经济效益。根据道琼斯和 ACAMS 的联合研究，过去 12 个月内，有 40% 的受访企业因已知的监管风险或不具备管理该风险的能力而撤销了整个业务线或退出了相关业务领域。<sup>3</sup> 通过实行集中化的制裁制度，这些监管风险将更易于管理，这样企业就能够追求并保留原本被认为不可行的业务线。

把不同部分拼凑在一起，构建出一个有效的制裁筛查制度的做法似乎并不实用。考虑到此类项目的范围以及操作时可能产生的影响，对于大多数公司来说，从头开始建立一个平台的可能性很小。因此，更具操作性的方法是，在公司内部建立一个第三方平台，为各部门、系统和数据源打造一个关联媒介。这样，机构就能建成一个综合性的合规筛查平台，将所有类型的合规工作内容集中到一个统一的系统中。 

**Michael Brown, CAMS,**

美国北卡罗来纳州夏洛特，

CSI 监管合规产品战略副总裁，

[michael.brown@csiweb.com](mailto:michael.brown@csiweb.com)



## 整合单一平台，无需从头开始

如果机构希望开发集中化的合规制度，则需要先回答一系列难题：机构在管理客户接纳程序、了解您的客户 / 风险档案、交易筛查、监控名单更新等合规事宜时，所采取的方法是否能够实现简单便捷的数据整合、报告生成步骤。机构是否能有效缓和管理层、法务、销售及合规等部门间的利益冲突？最后，也是最重要的一点，机构内部的这些部门是否能够相互协调？

一旦回答了这些问题，就能着手打造一个集中化的平台。鉴于大部分公司都不愿意舍弃现有流程和平台，因此从头建立一个全新的平台并非易事。为了在不影响客户体验的前提下确保各合规功能及数据源间能够无缝衔接，而从头开始建立一个集中化的合规制度，并为此投入所需的时间、金钱或编程资源，基本上没有公司能够做到这一点。

因此，比较合理的做法是，在公司内部建立一个连接不同系统的平台，从而实现不同系统和流程的整合。

<sup>3</sup> “ACAMS and Dow Jones Anti-Money Laundering Insights Survey”，2016 年，<http://www.acams.org/download-your-aml-resources/>

# 以资金为线索：庆祝美国国土安全调查局下属的 EL DORADO 反金融犯罪特别工作组成立 25 周年



**在**美国纽约市曼哈顿中城鳞次栉比的摩天大楼中，坐落着一座其貌不扬却又历史底蕴厚重的红砖大楼。单从外观看，任谁都想不到，这座大楼里竟是美国国土安全调查局下属的 El Dorado 反金融犯罪特别工作组，30 个部门的工作人员每天来来往往，紧锣密鼓开展工作的地方。过去 25 年里，El Dorado 反金融犯罪特别工作组始终致力于打击金融犯罪，先后成功破获了多起骇人听闻的犯罪案件，将一些臭名昭著的犯罪人士绳之以法。今年是 El Dorado 反金融犯罪特别工作组成立 25 周年，我有幸代表《今日 ACAMS》对特别工作组进行为期一天的跟踪专访，了解我心中真正的纽约英雄们辛勤从事的犯罪打击工作。以下是我在这一天中的采访、回忆和感悟手记。

早上，我乘坐 El Dorado 反金融犯罪特别工作组助理特工主管 Erik Rosenblatt 的车前往红砖大楼。快到时，Erik 指着我们即将抵达的停车层说，2001 年“9·11”事件发生后，美国政府的世贸中心中央指挥部就设在这里。这座大楼占据了一整个街区，那场灾难发生时，这周围的建筑还很少。从那之后，这里发生了巨大的变化。如今，许多大品牌在这里开设门店，Ralph Lauren、Martha Stewart 等响当当的名字在这个街区随处可见。



▲ Erik Rosenblatt，国土安全调查局 El Dorado 反金融犯罪特别工作组助理特工主管

甫一走进红砖大楼，我就见识到了纽约市的一整个街区有多大。我们步入 El Dorado 反金融犯罪特别工作组总部后，Erik 说：“我得先给你办一张通行证。”我们来到一个窗口前，我认为这个窗口是防弹玻璃做的。里面的人要求我出示驾照。尽管我身边站着特别工作组的老大，窗口后面的绅士还是仔细核对了我本人的相貌和驾照上的照片。随后，他登记了我的驾照，从玻璃隔层递给我一张通行证。至此，我成为了 El Dorado 反金融犯罪特别工作组的正式访客。

Erik 带着我一路走，向我介绍不同的走廊通向哪里。我们拐过弯，来到 Erik 的办公室。



他打开电脑，跟我商量今天的采访安排。他还告诉我，据说昨晚特别工作组开展了一次较大规模的反洗钱突击办案，现在“特别工作组酒店”（拘留室）里有三位“客人”。他问我今天想不想去参观一下，我马上说“想”。

Erik 旋即进入正题，开始向我介绍特别工作组的使命，他说，特别工作组“致力于打击、瓦解从事洗钱及其他金融犯罪活动而影响纽约秩序的跨国犯罪集团，并且我们不受限于调查对象所处的地域，无论天涯海角，我们都不放过他们。”

特别工作组的使命看似简单，然而，随着 Erik 一点点介绍他们的职责，我的崇敬之情油然而生，这一个特别工作组要负责诸多专业领域，包括金融犯罪、反黑行动、网络犯罪、毒品走私/贩运、侵犯人权等。为践行使命，特别工作组下设 30 个联邦级、州级和地方部门，共有 200 余名联邦级、州级和地方调查员、情报分析师和检察官。Erik 向我解释道：“特别工作组这个模式几乎无法复制，但我们与国土安全调查局的其他部门、全美联邦机关以及外国执法部门开展合作，协助他们开展调查，推进金融犯罪调查，落实金融情报职能。”这样一个规模巨大的部门设置和人员配备创造了令人惊叹的优势。我和 Erik 后来穿过办公区，走到一面展示各部门印章的展示墙时，再次谈到了特别工作组拥有庞大规模的重要性。

Erik 接下来向我介绍了去冲突的重要意义，以及特别工作组内的跨部门沟通如何有助于减少重复工作，避免误抓其他部门卧底探员或破坏成功的卧底行动。

此外，Erik 还提及了打击金融犯罪之后所缴赃物分配问题，这引起了我的共鸣。由于各部门保持合作关系，每次多个部门集结资源开展行动后，如果缴获一定资产，每个参与的部门就共同分享这些财产，用于



▲ Erik Rosenblatt 介绍跨部门沟通的重要性及赃物分配问题

支持各部门今后继续打击对其所在辖区有影响的金融犯罪或其他犯罪活动，例如打击海洛因和芬太尼泛滥。我问 Erik，他缴获的最值钱的财产是什么，他回答说，最令他兴奋的是飞机，但最值钱的是商业大厦。

Erik 还介绍，特别工作组非常积极地开展“Cornerstone”（基石）外展项目，每个月至少开展数次社区培训，教育当地居民如何帮助执法部门打击金融犯罪。他说：“我们实行的是开放政策，通过联合其他人员来打击犯罪。”我问他特别工作组成功的秘诀是什么，他答道：“我们是一个注重合作的机构，这就是它行之有效的原因。”

Erik 带着我参观红砖大楼时，接到消息称，我们现在可以去参观拘留室了。前往拘留室时，我们路过了数个高端商店、一个健身房，还遇到了几个当地人，Erik 说，他们对这扇看似普通的大门后正在进行的一切都毫不知情。穿过大门时，我脑子里闪过一系列警匪片，好奇这些虚构故事是否跟我即将看到的现实版有丝毫相似之处。事实果然没有让我失望。之前向多位执法人员了解了他们的日常工作后，现在亲眼看到他们的调查过程，这让我感到非常欣喜。这一亲身经历让我对他们为保卫城市安全所作出的努力产生更大的敬意。

在拘留室短暂停留后，我跟着 Erik 继续参观了 this “办公街区”的其他区域，随后回到他的办公室，有幸与六位特别工作组成员进行交流。

## Ryan Hill, 国土安全调查局监管特工

《今日 ACAMS》：您能否介绍一下您的职责和日常工作？

**Ryan Hill**：我所在的部门负责调查非传统洗钱活动，也就是除贩毒洗钱以外的所有洗钱活动。目前，我们正在调查的案件类型包括庞氏骗局、证券欺诈、证券和商品操纵等。我们还调查违禁品交易所得，例如香烟走私，这项犯罪活动较少被提起公诉，因为很难达到公诉要求，但我们发现，我们可以开展卧底行动，掌握走私香烟的有组织犯罪网络的信息。例如，这类组织会选择弗吉尼亚州等税率偏低的司法管辖区，以较低成本大量购买香烟，然后以高价在黑市上贩卖，即使他们花费人力物力完成这些跨州交易，仍能从中赚取大量利润。据我们了解，这种违禁品走私活动中通常有哈瓦拉的身影，因为犯罪分子倾向于利用缺乏监管的非法洗钱网络，但并非所有的哈瓦拉都沾染非法资金。由于调查非法资金是我们的监管职责之一，我们的很多调查都起源于非法资金动向线索。这也是为什么我们的很多调查案件最开始都是香烟走私案。例如，假设西弗吉尼亚州的一名州警察拦下了一辆运输车，进而发现了一个更大的 K2 合成大麻素分销网络。K2 的产量极高，因而受到香烟走私分子的青睐。我们通过卧底调查发现，相比向我们出售 K2 合成大麻素，犯罪分子更希望向我们购买违禁香烟，因为他们想用在税率低的地区购得的违禁香烟换购 K2。此外，我们还了解到，K2 和违禁香烟有融合的趋势，尽管违禁香烟不危害公共安全，但 K2 及其与香烟的融合却对公共安全构成威胁。



▲ Ryan Hill, 国土安全调查局 El Dorado 反金融犯罪特别工作组监管特工

《今日 ACAMS》：K2 是否与合成鸦片类药物有关？

**Ryan Hill**：它与芬太尼和合成鸦片类药物有关。

《今日 ACAMS》：您能否详细谈谈涉及商品的工作内容？

**Ryan Hill**：我们与美国证券交易委员会开展密切合作，而且近期又开始与美国商品期货交易委员会开展紧密合作。我们之前遇到过一个案子，某个哈佛女毕业生利用自己的学位，假扮成资深交易员。她还吹嘘自己有一套成熟的交易方法，能保证取得两位数的回报。她卷走受害者的资金，然后向他们提供虚假投资报告，以此获利 2,300 万美元。证券交易委员会最早提供了这条线索，但我们最后是与美国商品期货交易委员会合作确定了她的身份，搜集罪证，成功将她绳之以法。

《今日 ACAMS》：能否谈谈您最喜欢的案件？

**Ryan Hill**：我曾经遇到过一个从事支票诈骗的孟加拉组织，大概由 15 到 20 个人组成，作案手法非常成熟。他们能制作出质量极高的假支票，而且有很逼真的伪造身份证件。他们先在银行开设银行账户，在之后的六个月内不对该账户采取任何举措，由于账户一直处于不活跃状态，银行就会放松对这些账户的管控。六个月一过，他们会选择在某个周五，存入一张 1.5 万美元的支票，然后在自动取款机处按取款上限提取现金。他们后来意识到，可以去赌场，用取出的钱来赌博。赌场会检查客户的银行对账单，确认他们有 1 万美元可用，



◀ 缴获 410 万美元

## Bill Bronsteen, 国土安全调查局特工

《今日 ACAMS》：您能否介绍一下您与 El Dorado 反金融犯罪特别工作组的关系，以及您的团队的职责？

**Bill Bronsteen**：我参与卧底行动，我们在南美洲安插了与洗钱经纪人有往来的线人。洗钱经纪人帮我们的卧底探员搭上毒贩和洗钱犯罪分子。然后，卧底探员就与这些洗钱犯罪分子联系。我们伪装成洗钱犯罪分子，完成所谓的“提钱”，以此推进案件侦查工作。来洗钱的毒贩通常是哥伦比亚人和墨西哥人，不过，近十年来，要洗钱的人变成了皇后区的多米尼加人，还有一些布朗克斯区的墨西哥人，贩卖的毒品也从原先的可卡因变成了海洛因。尽管毒贩和毒品类型发生变化，但不变的是，这些钱仍然流向哥伦比亚和墨西哥。此外，海洛因的街边售价是可卡因的三倍，因此，如果犯罪分子要拿命一搏，他们会选择交易利润更高的海洛因。不幸的消息是，90% 的海洛因吸食者都是从吸食鸦片开始，但由于海洛因更易买到，且价格更低，他们渐渐放弃鸦片，转向海洛因。这是我从进入这一行到现在，目睹的巨大变化。

《今日 ACAMS》：今天稍早时候，我与 Erik 在拘留室看到的被拘留者就是您的团队昨晚抓捕的，您能否介绍一下这个案子？

**Bill Bronsteen**：昨晚抓捕的人涉嫌从事毒品交易和共谋。不过，我们已经可以确定，其中有一人还从事洗钱活动，但我们这次不以此罪名控告他，而是等到我们充分掌握案情，再以洗钱的罪名一举将这些犯罪分子再次抓捕归案。

然后给这名客户 1 万美元。这个组织凭借这个手段骗取了上百万美元，直到周一银行才意识到收到的支票是假的。这个犯罪团伙骗取了 1,800 万美元。

《今日 ACAMS》：这个骗局持续了多久？

**Ryan Hill**：这个骗局持续了相当长的时间，据我们抓捕的犯罪人员坦白，他们是从上一辈人那里学到这个骗局的，那一辈人退休了，就把这个技能传给了下一代。

《今日 ACAMS》：您是如何破获这起案件的？或者说，您怎么抓住这些人的？

**Ryan Hill**：可以说是运气使然。最早是纽约警察局的警察在皇后区看到一辆车违反交通规则，将其拦停，随后却发现车内有大量支票和身份证件。这在纽约市属于违法行为。凑巧的是，路过的探员刚刚跟我们特别工作组的人交流过此事，就怀疑这是否与他们讨论的犯罪活动有关。这名探员马上给处理这个案件的银行调查员打电话，对方把我们介绍给了他。

扣下的司机被送到我们这里，接着，我们又发现他有一个储柜钥匙，就安排一些调查员盯着这个柜子。最后证明，被拘留者拨出的电话中，有一个用母语进行的通话，大意应该是“快去把柜子里的东西拿走”。这个柜子里的文件将这些人送进了监狱。



▲ 《今日 ACAMS》杂志总编辑 Karla Monterrosa-Yancey 和国土安全调查局 El Dorado 反金融犯罪特别工作组特工 Bill Bronsteen

昨晚的案件大致如此。此外，我们两天前还跟踪了一次提钱行动，进展非常顺利。我们目睹两个人将一个帆布包的现金交给一个我们已经摸清底细的犯罪集团同伙，但为了确保整个侦查不受破坏，我们当时没有立即采取行动。后来，我们尾随这两个人开车来到另一个街区，看到有个人把另一袋钱放在他们车上。我们这时还是按兵不动。接着，我们跟随他俩开车去了另一个街区，看到另一个人来到车上，拿走了这袋钱。这个携款离开的人可以抓捕了，不会影响我们的侦查。因此，我们马上拦截这个人，发现包里全是现金，而最初那两个开车送钱的家伙绝对想不到他们离开后发生了什么。最后，我们通过盯着一个目标，发现了另一个目标，就这样顺藤摸瓜，抓捕了犯罪嫌疑人，缴获了他的现金。

有意思的是，我们有时候盯着一个目标，一盯就是两个月，耐心等待他们进行同一种交易，但他们却没有重犯。因此，调查并不总是一帆风顺。犯罪分子有时每天都要提钱，有时却又一连好几个月都不出动。这份工作充满了不确定性。

编者按：Bill 接受我的采访时，已经连续一天一夜没有休息了。我今天看到的三位被拘留者是他与团队昨晚一同抓获的。像 Bill 这样敬业的执法人员，我在参观特别工作组那天见到了很多。

### 《今日 ACAMS》：能否介绍一下您印象最深刻的一次抓捕行动？

**Bill Bronsteen**：今年稍早时候，我们缴获了 410 万美元和 3 公斤海洛因。过去三年内，我们在这个案子上缴获了近 1,000 万美元、90 公斤海洛因，进行了 18 次抓捕行动。两年前，还是这个案子，我们一次性缴获了 70 公斤海洛因和 200 万美元，这是美国历史上第四大、纽约州历史上第一大的海洛因缴获行动。某检察官表示，这些海洛因简直足够纽约的每个人，包括小孩，使用一次。因此，避免这些毒品流入街头的意义非常重大。人们会问：“如果不能减



▲ 3 公斤海洛因

轻毒品的危害，何必还要费劲缉毒呢？”但我们其实可以减轻毒品的危害。我们通过追踪资金来打击犯罪分子。禁止或杜绝毒品交易很难，但拖慢他们的作案速度、减少流入街头的毒品数量可以产生积极的影响。虽然我们是反金融犯罪机构，负责处理毒品交易所得，但有时也会碰巧缴获毒品，而且一次缴获的数量可能比巡警一辈子在街上缴获的数量总和都多，因为我们在努力缴获赃款，将犯罪分子绳之以法。

### 《今日 ACAMS》：您是否处理过全国性案件，或者跨州案件？

**Bill Bronsteen**：是的，我们的反毒品交易小组有些来自德克萨斯州，有些来自迈阿密、波士顿或罗德岛。我们主要处理美国东北部和东海岸沿线城市的案件，但也有延伸到加州的案件。例如，犯罪分子会将买来的可卡因运送至加州和加拿大，但由于我们主要关注纽约的犯罪活动，我们会请求其他州的警察予以支援，并把我们的线索移交给他们。

### 《今日 ACAMS》：除了开展秘密行动，您还运用哪些手段来追踪非法资金？

**Bill Bronsteen**：我们与 El Dorado 反金融犯罪特别工作组的其他部门开展合作，并进行大量监控。最有成就感的是成功抓捕

并起诉犯罪分子。例如，在昨天之前，我们连续监视了一个目标长达六周，但昨天拦下这名嫌疑人之后，却发现他的包是空的。接下来，我们要搜查他的汽车，检查是否有可疑物品。从警犬的反应看，他的车里确实藏有毒品。我撕开汽车前座套，发现里面有一个隐蔽的夹层，毒品就藏在这里。关键是要找到隐蔽的夹层。有趣的是，这个司机一开始就没有反抗，同意我们搜车。犯罪分子似乎喜欢表现得很配合，似乎笃定我们什么也找不到。犯罪分子会花大价钱改装他们的汽车和房子，设置一些隐蔽的藏物空间。我们曾在某犯罪分子的家具里找到 410 万美元。

### 《今日 ACAMS》：能否谈谈您经历过的历时最长和最短的案件？

**Bill Bronsteen**：最长的是一个已经持续四年的案件，而且还没结案。目标很狡猾，从不接触资金。我希望能在退休前抓住这个家伙。最短的案件只用 1 个小时就破案了。

编者按：采访结束后，Bill 回去继续工作，此前他已工作超过 24 小时。



▲ Erik Rosenblatt 缴获的商业大厦

## Myles Mahadi, 纽约警察局探员

《今日 ACAMS》：您每天的工作内容是什么？

**Myles Mahadi**：大量文书工作。纽约警察局有组织犯罪调查科是一个非常积极主动的部门，因为我们负责发起调查。我在反洗钱领域的经验也非常丰富，尤其是涉及人口贩卖、有组织卖淫的案件。这些案件都是经典的洗钱案件，但我刚来 El Dorado 反金融犯罪特别工作组的时候，发现没有人擅长处理这一类案件。我很熟悉如何处理高端卖淫案件，尽管这让我妈妈感到很尴尬。这是一个非常有意思而独特的亚文化，也是洗钱和金融犯罪案件绕不开的话题。我认为，这个问题尚未得到应有的重视。色情行业依赖于两大因素：广告和银行服务。广告很容易禁止。

《今日 ACAMS》：《今日 ACAMS》曾刊登过有关这一主题的文章，ACAMS 年会上也举办过有关人口贩卖的分会，但大家的反应始终是希望了解他们还能做什么来帮助遏制人口贩卖？

**Myles Mahadi**：需要加大监控力度。例如，我曾在 El Dorado 反金融犯罪特别工作组暨金融犯罪高发地区部门年度专题讨论会上发言，介绍了我们如何利用文件来调查人口贩卖案件。我在发言结束前指出，如果我们抓获了人口贩卖集团的大佬，那么他们总是会引导我们抓获其他犯罪分子或破或其他案件。例如，特别工作组曾逮捕一名纽约警察局前警察，指控其作为某犯罪家族的一员参与赌博活动。凑巧的是，他后来又因涉嫌银行按揭欺诈被捕。

《今日 ACAMS》：您处理过的案件中，人口贩卖的受害者是美国人还是外国人？



▲ Myles Mahadi，纽约警察局探员

**Myles Mahadi**：追查人口贩卖分子时，执法人员要考虑两个问题。第一，人口贩卖分子要有一个做生意的平台（例如亚裔人开的按摩会所或者伴游公司等）。这些女孩来到一个陌生的国家，开始做皮肉生意。人口贩卖分子会制造出各种名称，例如韩国女郎、中国女郎，这些受害者在全美各地提供色情服务。这背后有一个完整的组织，比较明智的破案方法是执法部门与金融机构合作，共同开展调查。例如，我们想要侦测人口贩卖集团，但犯罪分子不可能走进一间银行，以某某伴游公司的名义开设一个账户，因为这肯定无法通过银行的开户审查。不过，他们可以先成立一家咨询公司，两周后，以这个公司的名义开设账户，如此一来，人口贩卖分子就有了真正的实体。在我遇到的案件中，这是洗钱活动的核心，因为一旦资金开始通过这个完全为隐藏资金来源而设的实体流转，那么洗钱活动就开始了。人口贩卖案件是经典的洗钱案件，但也是很难起诉的案件。处理这类案件的关键是要先发制人，主动起诉。第二，许多受害者不得不跨州提供服务。这涉及到另一个犯罪活动，即许多犯罪分子通过伴游公司贩卖毒品，说实话，有些烂人会给这些色情服务机构打电话，要求店里的女郎上门送毒品。如果这个女孩不需要“服侍”这个男人，那么他们就会认为这个女孩赚到了。这是个很有意思的亚文化。

《今日 ACAMS》：您能具体谈谈被贩卖人口为客户配送毒品的资金问题吗？

**Myles Mahadi**：举例来说，假如我有一家高端伴游公司，我肯定希望这些女孩每一分钟都能为我赚钱，特别是派她们出去给客户送毒品的时候。我曾在发言时指出，要留意半夜刷了好几笔交易的信用卡。如果收款公司是纽约的某某运输公司，但这些交易全都是 1、2 美元的小额交易（为了糊弄信用卡软件），那么这种情况很可疑。这背后可能发生的情形是，性服务者抵达酒店，要求张三拿出驾照（以此作为身份凭证）、信用卡，并签署一份确认凭条；张三照做了。伴游公司这么做是为了避免张三的信用卡拒付。这些都处理好之后，钱就从张三的账上划走了。这一点可以充分证明该公司是人口贩卖集团。这个集团的老板为了全面掌控局面，不想给性服务者提供可以刷卡的机器。

《今日 ACAMS》：能否介绍一下您印象最深刻的案件？

**Myles Mahadi**：之前有个代号为“纽约保密案”的联邦案件，发生在 2005 到 2006 年之间。这个皮条客叫 Jason Itzler，人称“皮条客之王”。他是一名法学院毕业生，却进入性交易行业，他的办公室就在美国联邦调查局纽约办公室隔壁。六个月内，他的月收入从 6 万美元激增至 45 万美元，却没有引起任何人的注意。此外，我们起诉了 Paul Bogrine，他在纽瓦克被联邦调查局查出触犯 RICO<sup>1</sup> 而获罪。目前，他被判处 6 次终身监禁，又因谋杀和恐吓证人外加 20 年刑期。这些案件总会牵扯出别的事情。



▲ Karla Monterrosa-Yancey, 《今日 ACAMS》杂志总编辑

▲ Donna Luisi, 国土安全调查局 El Dorado 反金融犯罪特别工作组以及金融犯罪高发地区部门高级情报分析师

▲ Margret Marnell, 国土安全调查局 El Dorado 反金融犯罪特别工作组以及金融犯罪高发地区部门项目经理

## Donna Luisi, 国土安全调查局 El Dorado 反金融犯罪特别工作组以及金融犯罪高发地区部门高级情报分析师

## Margret Marnell, 国土安全调查局 El Dorado 反金融犯罪特别工作组以及金融犯罪高发地区部门项目经理

《今日 ACAMS》：Donna，您在 El Dorado 反金融犯罪特别工作组中从事什么工作？

**Donna Luisi**：我是特别工作组的高级情报分析师，过去几年里，曾配合金融犯罪高发地区部门办过几个案子。我以前负责查看可疑活动报告，现在负责案件支持工作。具体来说，我会根据特别工作组探员提出的大量要求，带领分析师们确保他们正确开展研究和金融分析，对数据进行可视化处理，并整理出清晰易懂的文件，方便他人查看，适合作为庭审材料。最近，我们有个分析师出庭作证去了。此外，我还做一些威胁评估。

《今日 ACAMS》：Margret，您的工作是什么？

**Margret Marnell**：我是金融犯罪高发地区部门项目经理。我的工作内容与 Donna 类似。我们是金融犯罪高发地区部门督查 Bill Macintosh 的副手。我主要跟分析师合作推进存在多个追击目标、复杂的战略性调查。例如，我参与的项目都有一个特定的主题或问题，而不是针对某个目标。

《今日 ACAMS》：Margret，您为何加入特别工作组？

**Margret Marnell**：我以前在华盛顿特区工作，最早是国防部的武器分析师，后来转到财政部下设的情报与分析办公室。财政部的情报与分析办公室与海外资产控制办公室、金融犯罪执法局和金融威胁对策办公室都是姐妹单位。

<sup>1</sup> 这是美国执法人员的惯用说法。RICO 指美国《反勒索与受贿组织法》，这部“美国联邦法律可对服务于某个长期犯罪集团的犯罪分子处以更重的刑罚或民事处罚”。



调来纽约后，我很荣幸能够加入 El Dorado 反金融犯罪特别工作组，见识了非法金融的另一面。在上一份工作中，我主要处理国家安全威胁和国际资金流动问题，这些经验对我在特别工作组中处理相关案件非常有帮助。现在这份工作让我更深入地了解国内和私营部门的情况。

**《今日 ACAMS》：您的分析师是否曾在可疑活动报告中发现异常或有趣的内容？**

**Margret Marnell**：这个问题太难回答了，因为每份移交给我们的报告都有些不同寻常的地方。我们曾经有分析师在可疑活动报告中找到线索，最终指向复杂的洗钱案，也有的报告表面看起来很正常，但实际上可能牵涉价值数百万美元或者金额较小的毒品交易。不过，一旦你开始将掌握的线索拼凑起来，就可能追踪到一个交易额达到数百万美元、遍及多个州的贩卖网络。

**Donna Luisi**：换言之，就是小线索办成大案件。

**《今日 ACAMS》：您是否利用可疑活动报告来发现和选择您的战略调查方向？**

**Margret Marnell**：是的，可疑活动报告是我们的主要信息来源。

**《今日 ACAMS》：对于负责填写可疑活动报告的金融专业人士，您是否有哪些建议？**

**Donna Luisi**：是的，我们通过开展“基石”项目，积极推进社群外展工作。我们会拜访各个金融机构，给他们的员工提供培训，教他们更好地撰写可疑活动报告，告诉他们我们关注哪些信息。我们需要知道人物、事件、地点、方式。我们会浏览和重点关注某些词汇。例如，报告撰写人员如果写明交易可能牵涉的犯罪活动类型（如人口贩卖、毒品交易、恐怖融资等），这将有助于我们开展工作。最重要的一点是要简洁凝练。此外，报告里还应写明最新联系方式，以便我们跟进情况，联系银行获取更多信息。

**《今日 ACAMS》：您在金融机构提供培训时，最常遇到的问题是什么？**

**Margret Marnell**：学员们最常问的是我们看可疑活动报告时关注哪些信息。

**Donna Luisi**：金融犯罪高发地区部门曾与 El Dorado 反金融犯罪特别工作组、美国联邦储备银行共同主办了一场金融专题讨论会。我们围绕金融科技和区块链技术举行了专题讨论。当时，共有 300 多名金融领域专业人士和执法人员出席会议。这是一个绝佳的社群外展机会。我们还通过国务院开展了国际领导项目，迎来了许多领导的参与，级别最高的是多国财政部长和最高检察官，我们共同探讨了如何加强公共部门与私营部门的合作。

**Margret Marnell**：我们想要告诉金融领域人士的是，请随时联系我们。

## 卧底探员专访



参观 El Dorado 反金融犯罪特别工作组那天，我有幸采访了一位卧底探员。在本专访中，我将称他为 Zachary。以前，我曾见过一些卧底探员，但从没有机会与他们坐下来，一对一面聊。

Zachary 走进采访间，我第一眼看到他时，感到有些意外。他与我想象的不太一样。Zachary 总是面带笑容，似乎一直是一位办公室工作人员，但实际上，他上大四时就被招进来，已经做了近 20 年的卧底。他曾在很多国家和地区担任卧底，在很多司法管辖区处理过案件。事实上，就在我采访他时，他同时联络着至少 10 个位于不同国家的线人。Zachary 告诉我，他处理的很多案件都跟毒品、走私、洗钱有关。他谦虚地说，在他、他的团队和保密线人的努力下，他抓到了一些坏人，捣毁了一些走私团伙。

当然，我很想知道他能否分享一个令他直面危险的案件。他很谦和地答应下来，向我讲述了他亲自见毒贩的经历。这名毒贩的暴力倾向和善变是出了名的。他们约好在一个空旷的地方见面，Zachary 有充足的后备力量。然而，他驱车前往见面地点的路上，负责监视的直升机靠得太近，Zachary 不得不多次示意飞机飞远点。Zachary 抵达时，很担心会暴露身份，不过他看到那名毒贩已经在等他了。他下了车，走近那名毒贩。他们开始交谈，随后毒贩让 Zachary 跟他来到他的车尾。毒贩打开后备箱，里面有几个袋子，而最上面放了一把大砍刀。他倾身靠近汽车，伸出一只手来摩挲砍刀的刀刃。毒贩问 Zachary 是不是警察，是不是要背叛他。Zachary 仍然保持镇定，但他清楚，如果他答错了，他的后备力量离得太远，根本无法帮他。毒贩对 Zachary 的回答很满意，他们顺利完成了交易。

Zachary 后来指证了这名毒贩，而毒贩丝毫无法相信他竟是一名卧底。

与我那天在特别工作组见到的其他人一样，Zachary 对他的工作也充满热情，我相信，这些人和他们的情谊就是特别工作组取得成功的秘诀。El Dorado 反金融犯罪特别工作组 25 生日快乐！ 🎉

采访者：Karla Monterrosa-Yancey, CAMS, ACAMS《今日 ACAMS》杂志总编辑，美国佛罗里达州迈阿密，[editor@acams.org](mailto:editor@acams.org)

# 利用数据分析识别反洗钱风险

**数**据是金融机构和许多其他机构不可或缺的一部分，它的主要用途涵盖流程运行、财务管理、风险预测、合规验证、目标客户的确定和决策制定等方面。在反洗钱 (AML) 和合规领域，用于识别和打击金融犯罪的数据不仅十分复杂，而且难以收集，这是因为这些数据常常需要从遗留系统、新系统和特定业务应用程序中逐个获取，通过这样的方式收集的数据质量可能会参差不齐。使用不可靠、不完整或不一致的数据，就很难识别出给机构带来金融风险、声誉风险的不法分子，而这将削弱机构有效管理企业层面风险的能力。

金融机构的结构越复杂，业务覆盖的地理范围越广，其面临的威胁就越大。一些机构的客户数据库规模庞大，交易额极大且拥有众多资金分配渠道和交易对手，这样的机构往往需要处理数量众多的反洗钱挑战，并面临最大的反洗钱风险。

## 风险一触即发

传统的反洗钱防范措施往往是遵循一成不变的规则来识别可疑的个人和活动，但效果并不理想。由于来自贩毒集团、腐败公务人员、恐怖组织等不法分子一直在研究更为成熟的对策以逃避侦查，因此尽管机构不断在反洗钱技术和流程上进行投资，但似乎仍无法及时跟上他们的发展步伐从而有效抵御上述外部威胁。这些精明狡猾的犯罪分子了解游戏规则。他们常会利用某些既有的方法掩盖自己的罪恶行为，比如拆分洗钱法。他们将交易限制在 10,000 美元以下，从而避免触发现金交易报告。

在管理企业风险时，内部威胁也不容忽视，无论是无意的人为失误还是故意欺诈，皆应考虑在内。除内部和外部威胁之外，新兴支付技术和银行业务的数字化也为反洗钱工作带来了新的挑战。

随着监管机构开始意识到，对于特定活动类型，基于规则的传统反洗钱方法已不再是最佳选择，他们逐渐将关注视线放在网络风险、社交媒体监控和数据管理等重要领域上。在合规方面，单纯的照章办事是不够的。监管机构希望银行将防范流程和制度落实到位，以积极识别并抓获犯罪分子，无论是外部参与者还是内部员工，皆应予以严厉打击。

## 大数据，大挑战

由于监管对了解您的客户 (KYC) 的要求，机构必须收集更多客户及其交易的数据。基于规则的反洗钱制度在制定之初并非专门用于处理海量、松散无序的网络数据。因此，它们会产生大量的误报情况。筛查受制裁实体或洗钱活动时，数据越多，出现误报情况的可能性越大。

许多机构目前都面临误报情况过多的难题。这样的流程不仅效率低下，成本高昂，而且为机构快速准确地识别风险制造了障碍。机构不应该想当然地认为只要投入更多人力就能解决问题。加大资源投入只会增加合规成本，同时增加人为失误的风险。

## 推动变革

得益于大数据的盛行，反洗钱、了解您的客户及反恐融资领域的技术迅速发展，以应对相关分析及制度上的挑战。一种新的方法应运而生。这种动态手段结合了数据科学、数据分析以及人工智能 (AI) 和机器学习等先进技术，相比传统方法，能更加有效地处理大量的互联网数据。美国赛讯咨询公司 (Celent) 发布的报告称，“人工智能解决方案不仅可以自动运行一些重要

**在管理企业风险时，  
内部威胁也不容忽视，  
无论是无意的人为  
失误还是故意欺诈，  
皆应考虑在内。**



操作，而且能够凭借其先进技术对有序和无序数据进行分析，从而提供卓越的行业见解。”<sup>1</sup>

这些动态手段的对象是活动模式，而非个别数据点或交易。它们可以侦测异常情况，使得指向犯罪活动的线索更加易于识别。机构借助动态手段，就能满足不断变化的要求，在能有效控制成本的情况下减少误报情况。

通过在数据管理成熟中引用非传统的数据来源，金融机构就能改善侦测工作和进行中尽职调查的效果。非传统的内部和外部数据源包括文档、新闻推送、图像、视频，社交媒体、点击流数据和机器日志数据。随着客户互动的增加和业务流程的数字化，这些可变数据的来源也不断发展。


虽然这些新数据源为反洗钱和合规领域贡献了大量信息，但在处理这些非传统数据源时，不宜使用那些基于有序查询语言的传统分析技术，因为这些数据源的预设架构常常会发生改变。因此，在进行数据分析时可以采用一种替代方法，即使用 Java、Python 和 R 等编程语言。出于多种不同原因，人们常常选择这些语言用于大数据的处理和作为分析工具。举个例子，Python 已经成为应用程序的热门选择，因为它依赖于最先进的技术，如人工智能、机器学习和自然语言处理。

由于机构如今能够运用非传统的内部和外部数据来源，因此就无需仅局限于基础分析工作，而能够更快更有效地识别风险。当交易数据包含客户/法律实体数据（包括名称、地址和其他可识别身份的信息）和公开的海外资产控制办公室名单时，银行可以跟踪交易，确定交易的参与方是否为已知高风险个人或不合作司法管辖区。



此外，如果更进一步，将口头和书面沟通信息也纳入收集的数据范围，那么就能识别出尽可能多的潜在信号，避免出现漏网之鱼。

### 冰山一角

在借助大数据和分析技术打击犯罪这方面，我们要做的还有很多。行业先驱们希望走在分析技术前面，开发出一种先进的技术手段，基于可能性、归纳逻辑和启发逻辑，通过模拟分析师的思维过程，制定出尖端解决方案，以侦测洗钱活动。在不断变化的监管环境下，未来机构将需要发展出如上文所述的先进技术手段，以应对各种各样的反洗钱和合规挑战。机构只要选择了正确的技术和数据平台，就能确保对企业面临的风险拥有清晰的认识。 

*Carol Stabile, CAMS, 美国纽约州米尼奥拉安全银行系统首席销售和营销官, carol.stabile@safe-banking.com*

<sup>1</sup> Arin Ray 和 Neil Katkov, “Artificial Intelligence in KYC-AML: Enabling the Next Level of Operational Efficiency”, Celent, 2016年8月22日, <https://www.celent.com/insights/567701809>

# 拆析欺诈，消解欺诈

**欺** 诈究竟有何诱人之处？对于欺诈分子而言，短期来看，处处诱人，然而长远来看，并无所谓诱人之处。之所以这么说，是因为随着时间的推移，欺骗的破绽会逐渐增多，最终导致骗局败露。表面上，欺诈分子可以主动布置骗局，欺骗他人，似乎处于有利地位。他们往往可以抓住机会，将受害者引入骗局。然而，因为受害者或调查人员可以抽丝剥茧，逐渐发现欺诈的蛛丝马迹，他们的机会便会因而消失，骗局随之败露，所以欺诈分子其实处于不利位置。

既然欺诈注定失败，为什么欺诈分子仍然执迷不悟，投身其中？因为由于某些原因，他们不会考虑自身将为这些行为所承担的后果，或者说他们认为自己最后不会落得那样的下场。假如人们在实施欺诈之前便明白自己最终将为自己的欺诈行为而付出代价，他们或许便不会舞弊欺诈了。

要想消解欺诈，从而防范或阻止欺诈事件，就必须了解欺诈的前提、欺诈分子的心态和特征、欺诈的犯罪问题和欺诈的后果。如果你能够将前提、心态、特征、犯罪问题和后果联系起来综合考虑，便有能力制定消解欺诈的侦测措施和防范措施了。

## 了解欺诈的前提

我们在个人生活和职业生活中，由于种种原因，都有可能遭遇欺诈。我们常常陷入“美梦一般”的骗局，缺乏态势感知能力，不能及时察觉欺诈的异常迹象。欺诈主要有以下三个基本的前提条件：

1. 信任
2. 控制机制匮乏，令欺诈分子有机可乘

3. 欺诈分子无所忌惮，或者不了解自己将要承担的后果

信任是人际关系和职业关系的基石，但也是欺诈分子的得力助手。欺诈分子借助人与人之间的信任，可以规避控制机制，获得更多时间，争取到更多机会，延续骗局。如何区分有益的人际关系和骗局？这需要了解相关信息和态势感知。只有理解欺诈分子解释自身行为所用的动机和思路，才有可能预先发现欺诈行为的迹象或风险。

感知态势指感知你所在的物理环境，你需要保持警惕，发现潜在的威胁和危险的情况。业内领先的地缘政治情报服务公司 Stratfor 认为态势感知与其说是一种能力，不如说是一种心态。当事人需要明白威胁无处不在，自己需要保证自己的人身安全。一种的最佳做法是相信自己的直觉。如果某个人或某项活动出现异常，一定要相信自己的直觉，留意潜在的危险。

欺诈防范也同样可以用态势感知这个概念解释。你需要保持警惕，发现可能存在的欺诈风险和骗局，并将其消除。感知欺诈的态势与其说是一种能力，不如说是一种心态，

需要明白自己随时都有可能遭受欺诈，你有责任小心谨慎，以防上当受骗。这时，关键的最佳办法是保持理智，时刻客观对待信任和诱惑。你在建立信任关系时必须客观冷静，避免此类关系绕开了责任分工等控制机制，时刻判断自己所处情境是否合理，客观对待飞来横财的诱惑，不要因为“美梦一般”的情境而产生了安全的错觉。

强大的控制机制和监控机制能够减少犯罪分子进行欺诈的机会，令其打消念头。欺诈分子发现了侦测机制，便更有可能去考虑自己要为欺诈行为而承担的后果。如果个体认为内部控制机制能够发现欺诈行为，其“跨过品行红线”实施欺诈的可能性就会降低。

## 理解欺诈分子的心态

我已经调查了 45 年的欺诈活动，1981 年以来长期通过授课的方式增强人们对欺诈的防范意识。根据我的个人经验，欺诈分子的心态主要受以下五个因素影响：

1. 个人品行
2. 机会
3. 诱因或压力
4. 辩解理由或态度
5. 能力

五个因素的作用缺一不可。首先是个体的个人品行。某人如果品行端正，而且可乘之机有限，就相对不太可能跨过我所说的“品行红线”，实施欺诈。反之，如果此人品行并非十分端正，而且拥有大量可乘之机，就相对更有可能越过“品行红线”，实施欺诈。很多案例中，当事人的品行和



可乘之机通常不会出现非常极端的情况，往往还会受到诱因、辩解理由和能力这三个因素的影响。

机会、诱因和辩解理由被称为“舞弊三角”，这一概念于1953年由犯罪学家 Donald R. Cressey 提出，1970年代中叶得到广泛认可。人们认为，个体实施欺诈主要受这三个因素共同驱动。机会指实施欺诈的机会，诱因或压力指欺诈的动机（通常因经济需求而生），辩解理由或态度指为自己辩解，证明所施欺诈的合理之处。

而后，注册会计师暨司法会计师 David T. Wolfe 和某高校会计学教授 Dana R. Hermanson 博士于2004年共同发表论文，将“能力”这一要素加入舞弊三角，提出了舞弊菱形理论。他们认为个体如果不具备相应的能力，其欺诈活动也不会成功。能力指把握机会、遵循诱因、辩解理由所必需的个人品质和技能储备。

机会能够影响品行和能力，所以是最重要的因素。如果控制机制强大，而且个体能够发现侦测机制，他们的可乘之机就会比较有限。此时，机会这一因素便会降低个体越过“品行红线”的可能性。同样，个体即便技能储备充分，如果感觉自己的行为会被发现，其实施欺诈的可能性也有可能因此降低。

个体向欺诈的诱惑妥协，跨越“品行红线”的时候，他们会考虑什么？他们会考虑自己的骗局如何才能不被发现；如何形成非法的资金流，然后加以维持；如何保护他们的非法资金流；其个人如何从中获益。

欺诈分子如果会考虑自身的不法活动有可能造成的后果，即便他们认为自己不会为此而付出代价，可能也会事先想好脱身的办法，他们知道自己的骗局总有终结的一天。此类欺诈分子往往更加自大，不会同情他人。多数情况下，他们会时刻留意

骗局败露的危险迹象，只要没有像很多其他人一样，贪欲过盛，因为怠于警惕而落入法网，便会想法设法金蝉脱壳，同时保护他们的犯罪所得。

## 理解欺诈分子的特征

回顾过去一些欺诈分子的心态，我们发现他们的特征所受到的部分影响来自舞弊菱形和他们所参与的具体的欺诈活动。他们一旦抓住机会，做好计划，越过“品行红线”，其行动便开始受到必要诱因（多数案例为经济诱因）的驱动。机会和诱因/动机明确之后，他们便会为自己的行为寻找合理的解释。这些个体通常首先会确认自己具备或者可能获得必要的技能（能力）。

## 他们又学会了利用金融机构谋取不法之利

五项要素（品行、机会、诱因、辩解理由和能力）全部就位之后，欺诈分子相应的特征便会显现出来。犯罪分子必须具备动机，他们会千方百计跟他人建立信任关系，从而利用这一关系。他们一定善于交流，善于表现自己。他们在欺诈的初期通常目的明确，但是后期有可能因为贪欲和自大而分散注意力。贪欲和自大可以是欺诈分子有力的帮手，但是也有可能造成致命的漏洞，变成他们最大的障碍。

多种情况下，欺诈分子往往不会考虑受害人的感受，所以他们可能不会考虑自己行为的后果。欺诈分子通常会想方设法防止骗局被发现，时刻集中注意力。只有这样，他们才能够在适当的时候实施脱身策略。然而，犯罪分子也有可能因为贪婪和自大而忘记自己的处境，不能及时发现危险的迹象，因而落入法网。犯罪分子行动失败，受到法律的制裁，常常是因为其贪婪自大，不能充分考虑受害者的感受，忘记自己的处境。

## 理解欺诈的犯罪问题

欺诈行为本质上就是欺骗，简单的，复杂的，形式五花八门。欺诈分子擅长利用体系或者系统的漏洞，例如互联网匿名的特性。现在，他们又学会了利用金融机构谋取不法之利。近年来，金融机构频频由于为欺诈分子提供方便而被骗局的受害人或受害团体告上法庭，而且此类民事诉讼的数量正在不断增加。在此类案件中，金融机构对于所控罪行几乎均不知情，然而还是需要面对原告的控诉。

既然欺诈的种类和范围如此广泛，我们就应该从共性和个性两个层面评估、理解、应对欺诈问题。欺诈舞弊的能力是欺诈分子的关键法宝。欺诈对象和调查人员如果了解犯罪分子如何利用基本的欺诈手段和具体的欺诈方法实施欺诈，他们便可以更为得心应手地应对。

就其共性而言，或者简而言之，欺诈就是欺骗。随着时间的推移，欺骗的破绽会逐渐增多，最终导致欺诈活动败露。那么欺诈活动多久才会败露？多久才能发现？有可能从一开始便会露出马脚，也可能数日、数星期、数月或者数年。欺诈活动的有效时间往往取决于很多因素。你对于欺诈的敏感度越高，便越有可能尽早防范或识破。

欺诈行为具体的种类繁多，例如投资欺诈、商业欺诈、盗用公款、支票欺诈、老年人欺诈等等多种欺骗行为。尽管如此，还是应该首先看到其欺骗的本质，然后再研究其所属的具体类别。你需要考虑自己和自己的企业更有可能遭遇哪种具体类别的欺诈。通常需要考虑的主题多涉及利用他人的信任以及规避控制机制。无论是投资欺诈、商业欺诈、盗用公款、老年人欺诈还是支票欺诈，欺诈分子都有可能利用了欺诈对象的信任，并绕开了控制机制。

### 消解欺诈阻止措施和防范措施

消解欺诈必须同时采取事前和事中或事后的主动措施。防范措施往往是在事前采取，侦测机制则是在事中或事后生效。消解欺诈首先从防范开始。最佳的防范思路便是打消个体越过“品行红线”的念头。要想达到这个目的，需要尽量减少犯罪分子的可乘之机，不断强调“欺诈分子将为他们的不法行径承担严重的责任”这一事实，从而令其有所忌惮。

减少可乘之机的最佳办法有很多，例如建立有力的内部控制机制，持续监控，评估欺诈风险，评估并测试信任环境，提高整体的警惕性，加强整体的态势感知能力。企业可以对内实行“欺诈零容忍”的政策。首先，企业高层必须表态，支持有力的职业道德准则，提倡“不扯皮，不容忍”的政策。

如果你要对已发现的欺诈行为采取事后措施，首先需要进行规划。你必须评估当前状况，并形成一份书面的应对规划。根据具体的情况，你应该酌情决定如何利用欺诈分子的弱点和漏洞，如何收集欺诈活动的证据。这一步需要了解犯罪分子的心态。诈骗者的贪婪和自大不仅会让它们忘乎所以，也会让它们更加放肆地谈论自己的骗局，并使用更多的欺诈手段。这些手段会增加骗局的漏洞，终将令其败露。此外，许多欺诈分子从不讳言自己是组织内部最聪明的人。注意他人谈论的内容，让他们自己暴露出来。

要想进一步消解欺诈，你还需要考虑如何防止欺诈分子占得上风。事先做好规划和应对措施，你就可以占据上风了。你必须客观地收集证据，查看收集的信息时要前后一致，要用分析的眼光看待，此外还需要评估当前形势的合理性。规划时还要考虑制定应变方案，以防犯罪分子企图脱身。形势不同，欺诈分子的心态不同，他们可能采取的脱身策略也会千变万化。审时度势，把握足够的信息，事先做好应对方案，这些是消解欺诈的关键。

### 理解欺诈的后果


我们必须承认并且理解欺诈活动可能造成的多种后果。欺诈活动牵涉的所有行为都会对受害者、金融机构和其他的第三方以及欺诈分子自己造成严重的后果。欺诈活动会对受害者会造成经济损失，对其职业、生活和心理产生创伤。金融机构和其他第三方可能会发现自己陷入了自相矛盾的境地——作为检测机制的一部分，却为不法分子提供了方便。无论怎样，这些机构都有可能需要面对金融损失、名誉损失乃至诉讼的风险。欺诈终将败露，欺诈分

子将面临指控、逮捕、徒刑、偿还损失和资产没收的下场。此外，欺诈分子还将因为他们狡诈的行为而与家人和自己心爱的人分别。公开公布欺诈分子下场的力度越大，个人就越不会产生跨越“品行红线”的念头。

### 结语

欺诈究竟有何诱人之处？如果欺诈分子真正认识到他们的不法行为终将受到法律的严惩，他们实施欺诈的可能性就会更小一些。

信任是有益的人际关系的基础，但也是欺诈分子的得力助手。培养自己感知态度的意识，提防利用他人信任的欺诈活动。不要让信任影响了控制机制的作用，尽量不给欺诈分子可乘之机。让有心欺诈的个人意识到侦测机制的强大作用，可以有效防止欺诈事件发生，有力的内部控制措施可以减少犯罪分子的可乘之机。让欺诈分子察觉到侦测机制时，应该增加欺诈分子需要承担的后果。有心欺诈的个人如果考虑到欺诈行为必然会为其带来的负面影响，他们跨越“品行红线”实施欺诈的念头或许就不会那么强烈了。

欺诈已经发生或正在进行时，要想将其消解，则必须了解犯罪分子，制定好相应的方案。且必须了解欺诈的前提、欺诈分子的心态和特征、欺诈的犯罪问题和欺诈的后果。只有这样，才能形成更好的防备措施和应对方案，从而有效防范和打断欺诈行动。 

*Dennis M. Lormel, CAMS, 国际公认的反恐融资专家, DML Associates LLC 总裁兼首席执行官, 美国弗吉尼亚州兰斯当, dlormel@dmlassocllc.com*

## 无声的 祝贺

**有**些可疑活动报告提交的可疑活动最终被证实确为非法活动，基于上述报告开展的调查活动的成果和“英勇事迹”往往为 ACAMS 的各种文章、会议、研讨会和展示会所津津乐道。虽然执法机构代表时常会对反洗钱 / 银行保密法制度的价值加以肯定，但他们基本不会引述具体案例。即使能够在私底下表示祝贺，现实情况下也很少有人会考虑这么做。

你所在机构的反洗钱警报软件从大批信息中筛选出了某位客户。你在机构中负责银行保密法 / 反洗钱合规工作，具体内容为检查各种类型的异常情况，并决定是否提交可疑活动报告。软件识别出的各项指标均与你在反洗钱培训和实践中了解到的知识相符，这一案例几乎可以用作有关可疑交易活动的教学案例。在监管机构看来，根本无需多加斟酌就能直接为此类活动提交可疑活动报告。

几个月后，某可疑活动报告审查小组中的一位审查人员在审阅近期下载的报告时发现了这份撰写严谨、简明扼要的可疑活动报告。审查人员还注意到了这份报告的地址信息。审查人员对该地址的所在区域并不陌生，在这个区域存在着许多为非法活动作掩护的“前台”企业。审查人员发现报告中提及的数据与此类型的合法企业不符，但与审查人员怀疑其暗中从事的非法活动相符。审查人员感觉事有蹊跷！

于是，审查人员提出了作证传票申请，随后获批。接下来的几个月里，审查人员定期致电多家可疑的公司（这些公司都与你所在的金融机构有业务往来），但基本上电话都被转接至语音信箱。审查人员试图获取相关交易文件的副本，这些文件都是潜在的证据。在那段时间里，多位负责作证传票事宜的合规人员试图说服审查人员，他们只需要向审查人员提供那些简单的数据处理资料。但是审查人员清楚地知道，那些文件并不足以作为证据使用。审查人员需要在可疑交易发生期间生成或提交的文件（或至少应为其副本）。审查人员明白，作证传票要求合规人员所提供的文件可能具备会计方面的审查价值，但对检察官来说并没有太大的价值。审查人员对调查感到泄气，但最终在机构中找到了你。

你尽力配合，但却不清楚如何获得审查人员所需要的信息。坦白地讲，你甚至不确定要找的是是什么。虽然你知道先前提供的信息并非柜员与客户之间交易的完整再现，但你所接受的培训内容并不包括柜员与客户间互动的各种微小细节。你担心的另一个问题是，审查人员要求的视频由另一个部门保管，而你与该部门往来甚少。你已经了解到，此类视频通常只会保留 60 到 90 天，而可疑活动报告从提交到开始接受审阅的过程通常长达 45 天。公司收到作证传票又是一个月以

后的事了。所以你认为索要这些视频的尝试最终只会徒劳无功。但是，审查人员在与该部门多次进行信息、电话和邮件沟通后，最终找到并保留了一些与可疑交易有关的视频。

审查人员继续进行调查，并发现这些交易活动可能会给柜员或分支机构员工留下深刻的印象。检察官需要这样的证人。你又开始担心了，因为你所在的金融机构对于柜员接受公务问询一事十分谨慎。审查人员随之与机构法务人员进行了一系列电话与邮件交流，最终其与分支机构员工的面试申请获得了批准。

审查人员与柜员进行面谈，正如其所料，柜员对于审查人员的调查起到了极大的帮助作用。这些交易不同寻常，因此柜员能够清楚地记起当时发生了什么。调查对象还无意中向柜员透露了一些与犯罪有关的信息。这些话不能直接用于定罪，但至少说明调查对象并不清白。审查人员为可疑交易找到了现场证人，这时就可以稍稍松一口气了。调查进展得非常顺利。

审查人员明白，作证传票要求合规人员所提供的文件可能具备会计方面的审查价值，但对检察官来说并没有太大的价值

审查人员对财务记录、视频和柜员面谈记录进行分析，为申请搜查令和扣押令找到了合理的根据，并有可能发现更多证据，从而为案件提供更加充分的证据。审查人员执行上述命令后，就能在最有利的状况下与调查对象进行面谈。

审查人员向检察官提供严谨、简明扼要的宣誓书，概述案件的情况，并申请各项授权令。检察官凭直觉就能感觉到这位审查人员很有能力，并对案件进行了彻底的调查。进行指控需要的要素和证据似乎都具备了。虽然该案件已经“比较明朗”，但检察官向审查人员施压，要求其进行调查对象进行一次富有成效的面谈。

审查人员申请并获得了相关授权令，并组建了执行和搜查团队。审查人员明白需要对本次执法行动的各个方面进行妥善调配。如果行动有任何闪失，审查人员将为失误承担全部责任。正如之前的每一次调查那样，审查人员声誉和信誉都面临风险。可疑活动报告撰写人的声誉和信誉则无需经受这样的考验。

好在一切进展顺利。各项授权令得到妥善执行，审查人员获得了有价值的证据，有时甚至会比这还要顺利；调查对象身份明确，并主动供认罪行。由于协助人员进行搜查时方式不当，审查人员不得不短暂地停止调查。他们的处理方式不如预期的那么专业，但并没有造成实际损失。虽然已经可以实施逮捕，但审查人员知道，让调查对象聘请律师会使整个案件进展得更加流畅，尽管这一过程中会少了些令人兴奋的因素。审查人员建议调查对象向律师寻求帮助。检察官对此表示满意。

## 在反洗钱领域，保密和表示祝贺这两件事最好不要有交集

几天后，调查对象律师就会致电检察官办公室，宣称其客户无罪，案件存在误会，并可能最终导致误判。最终，双方一致同意召开审前会议，对调查展开正式讨论。当然，在辩护律师的坚持下，这次会议“在尽可能早的时候”举行。

在审前会议上，检察官细致地展现了案件情况。随着犯罪证据和要素一一呈现，原本预想中可行的辩护计划被逐渐击溃，辩护律师受挫，并变得愈发沉默。在与其律师初次会面时，客户


明显有所保留。现在，律师请求延期，并申请与客户进行私下交流。检察官建议，在未来几周内起草一份认罪协议供律师审阅。辩护律师不再希望速战速决。

接下来的几个星期里，检察官多次致电审查人员并向其提出了多个要求。审查人员对金融票据进行了反复的详细查看，并要求调查对象加以详细说明并进行相应增补和纠正。随着新问题源源不断地出现，还需要安排更多的面谈和再次面谈。每项要求的紧急级别都很高（需立即执行或被认为有迫切的需要）。这些任务无法在正常工作时间内完成。审查人员和检察官明白，他们对庭审准备得越充分，不开庭的可能性就越大。审查人员也明白，检察官的要求有时看起来有些不合情理，但即使是案件中的认知缺陷也会被辩护律师利用并严重夸大。因此，每项任务都必须“毫不拖延地”完成。

案件逐渐变得明确；辩护律师也清楚这一点。这个时候，双方都不想开庭，但是在正式达成认罪协议之前，双方都可能对最终结果产生影响。

在认罪的那一天，审查人员、检察官、被告人和辩护律师都会出庭。一切都在和睦的氛围中进行。法官向被告解释了认罪后的权利、其中的细微差别和相关程序，一个小时后，被告承认了所有指控。

至此，虽然可以认为已经结案，但是审查人员还不能这么想，他们会一直等到几个月后的正式宣判之后。罚款、没收和处理等细节都有待最终确定。但审查人员还不能就此放松。当地报纸也会刊登本次判决的新闻稿。

在你看来，最终能够结案多亏了你的可疑活动报告，而在审查人员看来，最终结案靠的是办案过程中无惧困难、勇往直前的坚持。而这些困难都来自你所在的金融机构。然而，在回忆起其中的种种艰辛时，审查人员却倍感欣慰。来自同伴的鲜花和掌声看起来总能让人产生这种感觉。现在，你和审查人员不能有尝试将调查与可疑活动报告联系起来的想法，甚至不能提起这件事，否则可能会陷入刑事纠纷。你们甚至不能在私下里向对方致谢，而审查人员也不会觉得这有什么不妥。在反洗钱领域，保密和表示祝贺这两件事最好不要有交集。 

*Steve Gurdak, CAMS, 集团主管, Northern Virginia Financial Initiative, 美国弗吉尼亚州安嫩代尔, sgurdak@wb.hidta.org*



# 与其因违反制裁赔大钱 不如花小钱防患于未然

**ACAMS 制裁合规课程**包括一系列实时互动在线研讨会，可由学员自己调节学习进度，课程时长四周，节省时间又省去了出行成本，为您带来更多价值。

学习 **ACAMS 制裁合规课程**，了解如何保护您的机构免于违规。

注册课程\*：  
[acams.org/sanctions-compliance-training/](https://acams.org/sanctions-compliance-training/)

\*ACAMS 制裁合规课程包含一年的 ACAMS 会员资格。

# 未雨绸缪： 是否应对尚令人满意的反洗钱制度进行修改？

**监**管机构所认可的反洗钱 (AML) 制度，已达到了顶峰，无处可去。那么，为什么还要修改它呢？对于符合要求的制度来说，修改其中的控制措施是有风险的。这种修改可能会带来不可控风险，进而可能导致机构的评级结果不理想。那么，人们是出于怎样的考虑，要把一个运行良好的反洗钱制度变得更加完善？在现有控制措施已经发挥应有作用的情况下，为什么合规专员还要对它们进行重新评估或持续监控？

驱使银行保密法 (Bank Secrecy Act; BSA) 专员修改合规制度的主要原因是世界一直处于变化中。因此，实施一成不变的反洗钱合规制度便具有风险。通过修改现有控制措施，改善反洗钱制度，一举多得，比如：形成更加全面的风险评级方法，使客户尽职调查流程更加有效等。除此之外，还有其他同样重要的原因驱使人们修改反洗钱制度。

## 重点范围改变

除保护公司和客户资产外，所有出色的合规制度还有另外一个目标，即高效地满足监管要求。由于监管重点或文化重点有可能发生改变，为了适应这一变化，反洗钱制度需要足够灵活，以及时适应这些改变，做出相应调整。以向大麻相关企业 (MRB) 开展银行业务为例。不久之前，由于当时的法律并未针对获州级许可的大麻相关企业作出相关规定，因此

在当时，向此类大麻相关企业提供金融服务并不在合规制度的限制范围内。如今，合规专员不仅要明确为大麻相关企业提供服务的风​​险承受能力，还要记录就此作出的决策，并采取适当控制措施以支持该项决定。

在社会经济环境不断变化的情况下，金融机构如果不重新评估其控制措施，将面临其未识别出的监管风险。

类似地，欧盟第四反洗钱指令<sup>1</sup> (4MLD) 已经默默删除了有关政治公众人物 (PEP) 规定中该类别仅涵盖外籍人士的相关内容。Accuity 公司的高级产品经理 Nina Kerkez 称：“到目前为止，在考虑洗钱风险时，我们认为外籍政治公众人物、高级政治、军事和司法官员及其亲属为高风险客户。欧盟第四反洗钱指令将国内政治公众人物纳入规定范围，并通过审核他们的财富和资金来源，对这部分人员进行增强

<sup>1</sup> “欧洲议会暨欧盟委员会第 (ED) 2015/849 号指令”，《欧盟官方杂志》，2015 年 5 月 20 日，[http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=OJ:JOL\\_2015\\_141\\_R\\_0003&from=ES](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003&from=ES)

尽职调查。”<sup>2</sup>此外，加拿大《犯罪（洗钱）所得和恐怖融资法》<sup>3</sup>也扩大了政治公众人物概念的范围：除外籍政治公众人物外，该类别还包括国内政治公众人物和国际组织领导人（HIO）。修改后的法律自2017年6月17日起生效，此后，金融公司需要采取“合理措施”以明确客户属于国内政治公众人物、外籍政治公众人物、国际组织领导人，还是与上述人士有密切关系或为其亲属。如果银行保密法专员希望赶在相关监管法规修改生效前准备好应对措施，则需要重新评估其有关政治公众人物识别和监控的现有控制措施，将国内政治公众人物和国际组织领导人纳入其限制范围内。

另一个例子来自纽约州金融服务局（DFS）。纽约州金融服务局出台了“第504部分”规定，即“银行部门交易监控和过滤制度要求和证明”规定，<sup>4</sup>自2017年1月1日起生效。纽约州金融服务局发布这一新规定的起因是，该局在开展检查工作的过程中发现金融机构交易监控和筛选系统存在一定问题。这项规定从定期审核、测试、侦测场景/阈值支撑文件、监督和年度董事决议等方面对交易监控工具施加治理措施，从而评估机构是否遵循了新出台的“第504部分”规定。监控和过滤制度必须以企业级层面的银行保密法/反洗钱风险评估为基础。在纽约州出台了这部新法律后，其他州密切关注其实施情况，并可能打算通过类似法律。

最后一个例子是，监管机构要求金融机构将关注重点扩大至与欺诈有关的洗钱犯罪活动。监管机构希望金融机构将监控范围扩大至诈取老年人钱财的案件、网络犯罪、针对老年人的电话诈骗、爱情诈骗、彩票诈骗和退税欺诈等案件，因此可疑活动监控要求的数量迅速增加。金融机构需要完善其人工报告、自动交易监控系统及调查员培训制度，以满足银行保密法关于“FRAML”（欺诈+反洗钱）的新要求。过去，反洗钱制度仅需要监控

可能涉及毒品犯罪和逃税的大量现金或非正常国际电汇交易，但如今其监控功能对象的范围已经扩大。

## 员工变动

金融服务行业中有一个不可告人的小秘密，即反洗钱制度的运转也需要受到预算限制。如果完全不考虑预算因素，那么金融机构就无法生存下去。“随着监管强度日益加大，同时企业始终为罚款和制裁的阴影所扰，一些金融机构受合规制度的影响，发展受限。现在，金融机构需要探索一种高效且成本效益高的方法。”<sup>5</sup>但是，银行保密法专员必须确保在出现员工职务变动或员工人数减少的情况下，机构的监管措施不会出现漏洞。

如果机构反洗钱制度相关岗位发生人员变动，那么原本运行良好的反洗钱制度可能会面临风险。上述可能带来风险的人员变动并非仅限于“关键岗位”的变动。不妨设想一下，如果某机构电汇部门海外资产控制办公室制裁领域最资深的员工离职，会对机构造成怎样的影响。

金融服务行业中有一个  
不可告人的小秘密，  
即反洗钱制度的运转  
也需要受到预算限制



<sup>2</sup> Nina Kerkez, “Fourth Anti-Money Laundering Directive—How does it affect you?”, Accuity 公司, 2016 年 3 月 21 日, <https://accuity.com/accuity-insights-blog/4th-money-laundering-directive-how-does-it-affect-you/>

<sup>3</sup> “Politically Exposed Persons and Heads of International Organizations—Life Insurance Companies, Brokers and Agents”, 加拿大金融交易和报告分析中心, 2017 年 6 月, <http://www.fintrac-canafe.gc.ca/guidance-directives/client-clientele/Guide15/15-eng.asp>

<sup>4</sup> “第 504 部分”, 金融服务局, <http://www.dfs.ny.gov/legal/regulations/adoptions/dfsp504t.pdf>

<sup>5</sup> Christopher J. Pelaez, “AML Compliance Costs—How much is enough?”, Global Radar, 2016 年 8 月 25 日, <https://www.globalradar.com/aml-compliance-costs-how-much-is-enough/>

银行保密法须确保现有控制措施的覆盖范围足够全面，从而确保在相关专业人员离开后反洗钱制度依然能够正常运转。

## 领导人员变动

毫无疑问，如果机构引进一位经验丰富的银行保密法专员，那么这位新任银行保密法专员也将对运行良好的制度下的现有控制措施重新进行评估。该名经验丰富的银行保密法专员不仅具备检查相关工作经验，以及从行业交流和培训活动中获取的信息，还拥有对风险为本控制措施的敏锐洞察力。借助新任员工的全新视角对当前运行良好的制度加以审视，就有可能发现之前尚未识别出的潜在风险。在当前强调个人责任的情况下，负责现有制度的银行保密法专员必须充分理解并确信：现有控制措施充分覆盖已识别的风险，且剩余风险在机构风险承受能力范围之内。从本质上说，纽约州金融服务局发布的“第 504 部分”规定要求机构的新任银行保密法专员迅速理解机构的相关制度和体系，并且信任这些关系到其声誉及个人财务的制度和体系。

## 兼并和收购

兼并或收购活动会引发机构规模、业务覆盖范围、产品供应或客户基础方面的重大变动，从而导致机构需要重新评估现有监管措施。根据美国联邦金融机构检查委员会 (FFIEC) 《银行保密法 / 反洗钱检查手册》的建议，机构进行全面风险评估的第一步应为“识别银行面临的具体风险类别（即产品、服务、客户、实体、交易和地理位置）”<sup>6</sup>。在进行漏洞

银行保密法专员需能在制度技术变革需求、享受技术提升带来的益处与控制实施及维持先进技术成本间寻求平衡

分析时，了解兼并或收购活动带来的具体反洗钱风险至关重要。银行保密法专员将把发现的新风险与当前控制措施进行对照，以识别制度中存在的漏洞。随后，银行保密法专员将判断这些漏洞在现有条件下是否处于可接受的范围内，还是有必要通过新的控制措施或对现有控制措施加以改进来弥补这些漏洞。如果兼并或收购活动给机构带来风险，而机构未能对监管措施进行重新评估，那么机构就有可能受到来自监管机构的批评。

## 技术变迁

二十年来，技术更新换代的节奏不断加快。反洗钱制度也无法回避技术日新月异的局面。此外，“随着各国和国际监管机构的严格执法案例数量不断增加，金融机构需要意识到，曾一度被各公司视作非必需品的反洗钱软件已经成为日常运营中不可或缺的一部分。”<sup>7</sup> 银行保密法专员需能在制度技术变革需求、享受技术提升带来的益处与控制实施及维持先进技术成本间寻求平衡。当检查人员指出反洗钱制度存在缺陷时，证实引进新技术或完善技术的需求确实存在就变得容易了。在反洗钱制度运行良好的情况下，要分辨强化技术手段是具有客观必要性还是属于机构的主管需求，就变得困难得多了。

理论上，技术进步就意味着更有效的监管措施。如果机构的筛查水平得到改善，那么就应该能够减少误报或漏网之鱼的数量，从而缩小审查范围。如果机构的监控水平得到改善，那么其对可疑活动报告的警觉程度就应该会有所上升。上述场景中的关

<sup>6</sup> “Bank Secrecy Act/Anti-Money Laundering Examination Manual (《银行保密法反洗钱检查手册》)”，联邦金融机构检查委员会，2014 年，[https://www.ffiec.gov/bsa\\_aml\\_infobase/documents/bsa\\_aml\\_man\\_2014.pdf](https://www.ffiec.gov/bsa_aml_infobase/documents/bsa_aml_man_2014.pdf)

<sup>7</sup> Christopher J. Pelaez, “AML Compliance Costs—How much is enough?”, Global Radar, 2016 年 8 月 25 日，<https://www.globalradar.com/aml-compliance-costs-how-much-is-enough/>

关键词是“应该”。通常情况下，如果输入的数据错误或不完整，机构在技术上的调整将导致其反洗钱制度面临的风险增加。因此，如果希望实现理想效果，就应该采取一种最佳调整方案。此外，为了尽可能降低受到监管处罚的风险，机构应该记录下其作出的所有决策及相应理由。“在决策者能够接触到大量信息的情况下，根据‘直觉’作出的业务决策尚不足以满足内部审计员或检查员的要求。

须对决策和相应理由及证据加以妥善记录，对其进行追踪，以评估假设是否成立，是否能够经受住时间的考验。”<sup>8</sup>

不过，拥有稳健反洗钱制度的金融机构在某些时候也需要考虑为反洗钱制度进行投资，以完善相关技术，例如，在可能发生收购时，或相关技术会引发金融机构采取额外监控措施时（如：按要求对可疑活动报告或现金交易报告的相关领域进行系统性检查，以减少错误）。

## 行业推动改变

### 执法行动

执法行动可能会成为推动变化的因子。这些执法行动的记录在公开的文件中，可供银行保密法专员进行研究。几十年来，金融犯罪执法局在执法行动中对不达标制度开出的罚款数额不断增加。金融机构、赌场、货币服务企业甚至贵金属经销商都感觉到了这些行动带来的影响。执法行动的内容能为银行保密法专员提供丰富的学习资源，经过学习，他们能够据此对目前运行良好的反洗钱制度加以修改。

## 一成不变的制度 将带来风险

### ACAMS 举措

ACAMS 及其他贸易和行业团队能够通过其各项举措、课程和产品产生的影响推动改变。例如，一些银行保密法专员已经采用 ACAMS 风险评估工具来构建所在机构的风险评估制度。行业内参加过 ACAMS 会议和培训活动的其他岗位人员能够了解到一些行业相关建议和窍门，进而成为推动变革的力量。

### 行业最佳实践

一些人员根据行业最佳实践思考反洗钱制度的修改方案。自 2018 年 5 月 11 日起，各项合规工作需要参考金融犯罪执法局出台的新版客户尽职调查 / 受益所有权规定。银行保密法专员彼此交流，并且围绕该项规定研究最佳实践。作为具体示例，尽管监管机构并未作出相关规定，一些银行针对 5 月 11 日其可能产生的一些与所有权有关的问题，在其网站上发布了相关信息，从而使潜在客户对此有所准备。

### 监管 / 监管审查改变


尽管这一点显而易见，我们还是应该提醒自己，如果法规或其他监管指南发生变化，就应该对反洗钱制度做出相应修改。上文提到的客户尽职调查 / 受益所有权规定就是根据法规的改变修改反洗钱制度的一个极佳示例。金融犯罪执法网络发布的公告、海外资产控制办公室制裁制度出现的更新

以及特别措施也都是推动银行保密法专员修改机构银行保密法合规制度的原因。

除了银行保密法制度进行的修改，一般来说，机构的银行保密法 / 反洗钱制度需要持续接受来自各种监管机构的审查。一些审核人员质疑银行保密法 / 反洗钱制度是否能够有效防范洗钱活动；还有一些审核人员认为，银行保密法的合规任务过于繁重，对小型机构来说尤为如此。

不管进行审核的原因是什么，如果这些审核将导致现行法规发生改变，则银行保密法需要对上述审核加以重视。

## 结语

修改运行良好的反洗钱制度的原因各种各样，而银行保密法专员需要对这些原因加以重视。维持现状的风险是，在制度评估后将会出现额外或其他风险。一成不变的制度将带来风险。引用一句姓名未知的作家的观点：银行保密法专员应无惧改变。这样的改变可能需要他们淘汰一些目前运行良好的控制措施，但是机构也将因此收获更加有效的控制措施。 

*Amy Wotapka, CAMS, 第一美国银行  
保密法官员, 美国伊利诺伊州弗农希尔斯,  
awotapka@firstambank.com*

*Elaine Yancey, CAMS, 工商管理硕士,  
美国里士满联邦储备银行管理检查员,  
美国弗吉尼亚州里士满,  
elaine.yancey@rich.frb.org*

本文仅代表作者的看法和观点，并不代表美国里士满联邦储备银行或联邦储备系统的官方立场。

<sup>8</sup> “AML Model Risk Management and Validation”, EY, 2013 年, [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY\\_-\\_AML\\_model\\_risk\\_management\\_and\\_validation/\\$FILE/EY-AML\\_model\\_risk\\_management\\_and\\_validation.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY_-_AML_model_risk_management_and_validation/$FILE/EY-AML_model_risk_management_and_validation.pdf)



# 吸引合规人才



**对**于世界各地的金融机构来说，吸引和留住合规团队中的顶尖人才至关重要。随着近年监管审查力度加大，金融犯罪和恐怖融资越来越受重视，银行对有经验的合规专业人才的需求比以往任何时候都要迫切。

然而，在竞争激烈的市场中，高素质的合规人才较为紧缺。环球银行金融电讯系统、道琼斯和 ACAMS 上月公布的调查发现，受访的反洗钱专业人员中，57% 的受访者关注机构是否拥有足够多训练有素反洗钱 (AML) 员工（而在 2013 年时该比例仅为 36%），其中 26% 的受访者将此看做是他们的最大挑战之一。<sup>1</sup> 因此，银行需要比以往更加努力地吸引其他银行和供应商的资深合规人才。与此同时，银行也在积极地为内部人才提供发展机会，以满足合规需求。

在这样的环境下，金融机构需要采取一切必要措施吸引、留住高素质合规人才并为他们提供发展机会。银行若想实现这一目标，其中一个办法就是在整个机构中建立起强大的合规文化。

## 为什么要选择合规领域？

在过去，广大求职者并不将合规行业视为最有吸引力的就业机会。人们总认为尽管合规部门必不可少，但它会给业务发展造成阻碍。因此，那些有才能的求职者更愿意将注意力集中在与业务发展密切相关的领域。

然而，如今监管条件更加严格，与之相关的挑战也应运而生，与此同时，业内对合规相关岗位的需求也大大提升。一方面，开始有越来越多的人将合规工作看成一种崇高的职业，许多合规专业人士的价值得以随之体现。通过努力防止支持恐怖融资、人口贩卖、毒品交易和贪污等犯罪活动的非法资金流动，从事此领域的人认为自己正在为社会做出积极贡献，建设一个更美好的世界。

与此同时，由于合规对知识水平的要求较高，因此给高水平人才带来了挑战。合规岗位并非千篇一律，但不论是合规专家还是合规团队的一般性管理职能，合规岗位极具挑战性，而且能让人充满成就感。

合规岗位对优秀人才的吸引力能够体现在很多方面，但在竞争激烈的招聘环境下，银行不能仅依靠这一点吸引人才。通过发掘该领域的创新和合作机会，银行

将建立起一种合规文化，这样做不仅能为机构降低成本，提高生产效率，还能增强对合规专业人才的吸引力。

## 创新

要在机构内部建立合规文化，需要采用创新技术。虽然需要遵守法规这件事本身并不具有吸引力，但是，比起仅将合规视作程序作业来进行，那些将合规看作创新的源头、积极推进生产效率发展的机构能够为求职者带来更多。

合规专业人员可通过多种方式进行创新。为了满足合规法规的要求，专业人员需要确保其流程和政策有效，以达到预期。做到这一点以后，合规人员便能着手开发创新手段，从而让机构能够更快地满足监管要求。除此之外，一些具体的法规还能向金融机构提供进一步提升的机会。

## 利用金融服务局法规

去年，纽约金融服务局颁布了新的风险为本的反恐融资和反洗钱相关法规，为金融机构借助法规取得进一步发展提供一个范例。该法规要求在纽约经营的银行实施适当的监控名单筛查和交易监控程序。银行也需要定期接受检测，并证明其制度合规且与机构风险偏好相一致。

受本法规影响的机构可以选择只是单纯地满足这些要求。或者，他们还可以顺应该法规创造的契机，改善其质量保证项目，并打造一个更加健全的合规制度，从而降低成本，提升效率。

## 接受持续改进

这一做法同样也适用于其他监管要求。在遵守合规要求的过程中，机构将获得大量进行创新的机会，并应秉持一种不断追求进步的心态。

例如，制裁筛查，包括审查交易中出现在监管机构制裁名单上的姓名。为了实现这一点，银行必须改进其制裁筛查制度的参数，以确保即使出现姓名与制裁名单中不符的情况，也能识别非法交易。

这将不可避免地导致许多误报。银行可以通过不断改进来解决这一问题，在不影响合规制度有效性的情况下提高其效率。这种方法可以降低成本，从而使整个机构受益，同时使合规岗位对潜在求职者更具吸引力。

<sup>1</sup> “2017 年全球反洗钱调查”，道琼斯和环球银行金融电讯系统，<http://go.dowjones.com/AMLSurvey2017>



对于人才来说，  
在工作中接触尖端技术的  
机会将会极具吸引力

## 采用新技术

同样，有才能的专业人员将会被能够利用新兴技术的机会有所吸引。为了努力提高流程的效益和效率，银行正在探索使用人工智能、机器人和机器学习来应对金融犯罪。例如，在制裁筛查领域，银行可能会寻找可证明警报与犯罪行为无关的信息，使用机器人识别并关闭误报。

对于人才来说，在工作中接触尖端技术的机会有极具吸引力。其中有许多开发项目由金融科技和监管技术公司推动，这些项目为合规专业人员提供了有趣的学习经验。这些技术也为人们节省了时间，让他们能将知识用在最需要高级分析的事物上，而不要把时间浪费在只需补充信息就能轻松解除的误报上。

劳埃德商业银行业务的欺诈和金融犯罪总监 Mark Berryton 评论道：“信息更易于获取意味着合规专业人员不必花时间去追踪客户或填写表格，这就免去了工作中的重复和无用功。这样一来，这些工作人员就能够将精力集中在更需要批判性思维的任务上，例如建立关系、培训客户和银行业合作伙伴。此外，更有趣的工作有助于吸引年轻人才，留住表现出色的员工。”

## 合作

对创新的关注使得合规成为令人兴奋的职业，但除此之外，这项工作除了能提高合规专业人员的专业素养和职业声誉之外，同时，为他们带来发展人际关系网络的机会。

一方面，内部协作是这项工作的重要组成部分。为了达到必要的合规水平，该领域的专业人员需要与机构内各部门（从运营到销售）的同事打交道。

合规专业人员不应同事施加要求，而是需要发挥其人际交往技能，确保彼此间的合作顺利。

此外，合规专业人员有机会与同行业人士进行广泛互动。金融犯罪合规是一个非竞争性的领域：一般来说，金融机构不会通过比竞争对手更满足合规要求的方式来赢得市场份额。因此，银行通常愿意进行相互交流并在隐私限制允许的范围内分享信息。目前合规实用程序正处于开发中，以促进信息共享，推动流程标准化，提高整个行业的透明度。


也就是说，各银行分享信息的能力和意愿可能因各自发展版图的不同而有所差别。虽然一些国家针对此类信息交流实施了国家级的框架，但可在全球范围内通行的此类框架就少得多。与此同时，对于大型银行来说，由于其法律结构和法律环境都较为复杂，且交易活动覆盖的地理范围相对较广，这些机构在信息分享方面将面临更大困难。

然而，许多银行愿意参与信息共享，以提升整个行业的效益和效率。行业内的机构可以通过建立工作小组和举办论坛来实现这一目标，此外，公共部门和私营机构的合作将把行业带往下一个发展阶段。例如澳大利亚交易报告和分析中心 (AUSTRAC)，该澳大利亚金融情报机构与行业及政府机构建立了合作伙伴关系。与此同时，英国在 2015 年成立了洗钱情报联合工作组 (JMLIT)，旨在改善情报共享格局，打击高端洗钱活动。

通过以这种方式分享实践、创新和思路，合规专业人员可以从行业层面去解决金融犯罪问题。他们也可以将所在机构与行业中的其他机构进行比较，以便瞅准改进时机。

## 结语

在当前市场中，金融机构通过发展强有力的合规文化，将会有很大收获。除了缓释风险、节省成本和提高效率外，机构还可以在竞争日益激烈的招聘市场中吸引优秀合规人才。

处于强大合规文化环境下的工作人员，不会只将注意力放在满足合规要求上，还能充分体会自身职业带来的满足感和挑战。除了对打击全行业金融犯罪作出贡献外，合规专业人员还可以利用尖端技术来提高自身所在机构的效率。此外，他们有机会在机构内部和外部建立强大的人际网络，这将促进协作举措的实施，从而提升整个行业的标准，不断完善行业实践。 

*Luc Meurant, 比利时布鲁塞尔环球银行金融电讯系统金融犯罪合规服务部门主管*



## 庆祝全球领先的金融犯罪新闻源头杂志成立 28 周年

ACAMS moneylaundering.com 提供高水平且高质量的反洗钱与反恐融资资讯：将近 4,000 篇新闻报道、执法行动最新消息和各国立法情况，通常率先报道重大新闻，供合规专业人士参考，以维护其金融机构的合规性。

The screenshot shows the ACAMS Money Laundering.com website homepage. The browser address bar displays "www.moneylaundering.com/Pages/Home.aspx". The website features a navigation menu with "Home", "Legs & Regs", "News", "Enforcement Actions", "Countries", and "Resources". The "News" section is active, displaying several articles:

- For Growing Digital Currency, Regulatory Scrutiny Has Coincided with Investor Interest** (August 23, 2013)
- Weekly Roundup: U.S. Military Researches Use of Twitter Data to Identify Laundering, Ocean Bank DPA Ends, and More** (August 23, 2013)
- Following New York State Settlements, Some Foreign Banks Consider Charter Shopping** (August 22, 2013)
- Midweek Roundup: German Regulator Probes Alleged Deutsche Bank AML Violations, Mexican Kingpin Gets 15 Years, and More** (August 21, 2013)

The "Logs & Regs" section includes:

- U.S. Attorney's Office Co-Sponsors Ninth Annual Counterterrorism and Financial Crimes Forum** (August 22, 2013)
- Sierra Leone Man Charged with Brokering Supply of Uranium to Iran** (August 22, 2013)
- India's Regulator Publishes 2012-2013 Annual Report** (August 22, 2013)

There is a "Test Your AML IQ" section with two questions:

- Ostentatious and conspicuous lifestyles and sudden unexplained wealth.
- Former tax officials working as tax consultants for corporate high net worth companies.

On the right side, there is a "Complimentary Article" titled "Many Financial Institutions Unlikely to Meet FinCEN's E-Filing Deadline" and a "Warning: Promregionbank Must Address AMLCFT Deficiencies (in Russian)".

立即订阅!

moneylaundering.com

# Lauren Kohr 和 Jack Sonnenschein

## 获“世界级”认证



Lauren Kohr



《今日 ACAMS》有幸采访到了进阶认证课程的毕业生，这一课程旨在为防范金融犯罪专业人士传授相关方法和知识，帮助他们实现职业发展，将技术水平提升至行业前列。这一课程共计三天，内容包括在线直播课堂，讨论会和小组练习，学员还需要就一个获批准的主题撰写一份白皮书。

《今日 ACAMS》邀请到了 Old Dominion National Bank 银行的风险专员，Lauren Kohr, CAMS-FCI 和 Compliance Navigation 有限公司创始人兼委托人，Jack Sonnenschein, CAMS-Audit，并对两位进行了采访，采访中谈到了他们参加进阶课程的经历和该课程对他们职业生涯产生的影响。

### 《今日 ACAMS》：你们是因为什么参见了进阶认证课程？

**Lauren Kohr**：我对打击金融犯罪事业满怀热忱。国际公认反洗钱 - 犯罪调查师的认证课程为学员打造了一个知识体系，通过课程的学习，我进一步提升了自己在识别和揭露复杂金融犯罪方面的专业技能。这一课程内容与我的职业热情有所交集，因此我希望通过这个机会进一步提升自己的专业知识水平。果不其然，这一课程满足了我对职业兴趣和职业目标发展的需求，通过课程的学习，最终我获得了一个行业内的精英认证。

**Jack Sonnenschein**：有句话说得好：“逆水行舟，不进则退。”反洗钱领域日新月异，不断变化，参加进阶认证体现了我乐于进取的愿望。

### 《今日 ACAMS》：进阶认证是否对你们的职业生涯或者日常工作产生了积极的作用？具体是怎样的积极作用？

**Lauren Kohr**：业内将 ACAMS 进阶认证视为世界级的认证课程。这个课程增加了监管人士和业内专业人士对我的认可，课程期间，我结识了几位业内人士，他们的赏识以及我在此期间撰写的白皮书报告为我赢得了多个宝贵的职业发展机会。从日常工作的角度来说，认证课程丰富了我的专业知识和技能，让我了解到复杂金融犯



Jack Sonnenschein

罪活动的新类型，并利用所学对机构反洗钱制度进行了改善，提高了调查标准，制定了更加有效的可疑活动报告制度。改善后的反洗钱制度得到了所在地区银行检查部门的称赞，同时，执法部门对我们团队提交的可疑活动报告的质量和含量都大加赞赏。

**Jack Sonnenschein**：进阶认证课程让我清楚明确地了解自己对于这份职业的认

真态度以及自己对于进取和进步的追求。在职业方面，这个认证课程让我成为了行业中的佼佼者。

**《今日 ACAMS》：进阶认证课程要求学员写的那份白皮书报告，你们是怎么选题的？**

**Lauren Kohr**：我当时出席了一个行业内的活动，退场的时候想到自己可以写一篇报告，提供具体的解决方案，帮助反洗钱和银行保密法领域的专业人士处理他们当前所面临的难题。当时，各州在大麻合法化问题上仍处于初期阶段，相关的监管指引文件才刚刚发布。我当时想，尽管金融机构愿意向“涉麻”企业提供资金，但是这些机构的银行保密法 / 反洗钱制度有可能因此受到影响。我的白皮书报告主题有关金融机构向大麻行业提供资金会遇到的挑战，我借此机会拓展了自己对于这个新兴行业的认识，也评估了这一行业对于金融机构银行保密法 / 反洗钱制度存在的风险和影响。我从中了解到了金融犯罪的新类型，以及有效应对这些挑战和风险的理念和方法。

**Jack Sonnenschein**：选题这个事情非常简单！我直接选了一个自己最感兴趣的

我直接选了一个自己  
最感兴趣的主题，  
也就是人员培训以及  
开发实施银行保密法 /  
反洗钱制度独立测试系统

——JACK SONNENSCHN



主题，也就是人员培训以及开发实施银行保密法 / 反洗钱制度独立测试系统。我认为，在打击恐怖融资和人口贩卖方面，相关人员必须接受适当的培训才能有效缓解并解决这些问题。

**《今日 ACAMS》：选题之后还要做些什么？你们采用了哪些研究手段？**

**Lauren Kohr**：我选好题目，考虑了一下相关的目标、需要传达的主要信息、当前的挑战、解决方案提议和学习要点，根据这些内容列出了一个大纲，并随后将我对公开数据的研究结果、监管指引和我的行业知识和经验等内容融入了报告中。我成功采访了几位相关人士，通过我的人脉网络咨询了行业内的领域专家，他们提供了不少观点和建议。我的 ACAMS 导师也就研究手段和理念为我提供了很好的建议。

**Jack Sonnenschein**：执法部门的多次执法行动反映我们的员工培训存在诸多不足。他们认为独立测试人员不具备相应的必要技能和专业素养。我们需要考虑引发问题的根本原因，探索出持续解决问题、弥补不足的方法。考虑清楚并不容易，但是一旦“落实到笔头上”，似乎就顺畅多了。

**《今日 ACAMS》：对于计划参加进阶认证课程的会员，你们有什么建议？**

**Lauren Kohr**：


- 这个认证能够给你的职业生涯带来改变，在行业中脱颖而出，增加自己的专业知识储备，展现你的进取向上的事业心。
- 我建议大家要留出必要的时间自我学习，做好在线直播课程的预习工作，写一份有影响力的白皮书报告，展现你进阶从业人员的专业素养。
- 在参加在线直播课程的这段时间里，积极走出你的舒适区，与讲师和其他学员交流，建立新的人际关系和职业关系。



这个认证能够给你的职业生涯带来改变，在行业中脱颖而出，增加自己的专业知识储备，展现你的进取向上的事业心

——LAUREN KOHR

- 全身心投入到认证课程中，好好把握这样一个难得的机会，认真学习，结识业内最为优秀的讲师和其他热爱这一事业的专业人士，同时也以他们为标杆，向他们看齐。
- 挑战自我，围绕一个有价值的话题写一份白皮书报告，从而为你和其他专业反洗钱人士提供优质的资源，造福行业和领域。
- 所以，现在就报名参加这个课程吧。这次参加的课程是我职业生涯中做出的最有价值的一笔投资，我不仅达到了职业生涯的新高度，也获得了发现、调查复杂金融犯罪并对此加以妥善汇报所必需的知识、专业素养和技能。

**Jack Sonnenschein**：我想在这里借用一下耐克的品牌标语，“Just do it”（想做就做）。只要想做，总能找到支持自己的理由。完成这个认证课程，你就有机会脱颖而出。 

采访者：Larissa Bernardes, ACAMS  
moneylaundering.com 网站编辑，  
美国佛罗里达州迈阿密，  
lbernardes@acams.org

# 奖惩 与制裁

**合**规人员坐在电脑前执行日常合规操作时，往往会用一种非黑即白的眼光来看待经济制裁，即制裁对象都是“坏人”，其他人都是“好人”。但从政策层面来看，制裁是一种具有灵活性的政治手段，可让制裁实施国（“制裁国”）借此向制裁对象施压和尽量减少自身经济的受影响程度。

## 谁应接受制裁？

监管机构可以灵活地将制裁对象指定流程纳为己用。虽然海外资产控制办公室 (OFAC)《百分之五十规则》和全球各国实施的同等规则大幅扩大了制裁对象相关方的制裁范围，但通常情况下，监管机构会指定十分具体的制裁对象。不过，只要监管机构获悉某人或某实体符合制裁对象的定义，法规或政府命令（例如美国行政命令）亦可将某一类人员纳为制裁对象。此类法规或政府命令通常会规定特定类别的过往行为（例如参与暗杀黎巴嫩官员）或当前持续进行的行为（例如影响一国稳定），通常还会包含一些与下列事宜相

关的规定：协助参与指定活动的人员、向其提供资金或技术支持。此外，许多制裁国会针对受制裁国家的特定出口业务，甚至整个行业实施制裁计划。

由于制裁国有权决定是否对某国实施制裁计划，制裁国可以选择“惩罚”（例如：增加该国开展经济活动的难易程度）和“奖励”（例如：奖励该国的行为转变，以便日后放宽制裁）的相对实施力度。这些不仅是理论上的谈判筹码。比如，尽管美国国务院建议在缅甸制裁计划中增加制裁对象，但美国却没有这么做，因为其正在和执政军政府就缅甸民主化进行秘密谈判。

## 被制裁的内容为何？

制裁国可以决定实施哪些制裁，这一决定的多样性远远超出人们的想象。

大多数针对特定对象实施的经济制裁均为“禁止交易”类禁令。然而，这里却存在两种截然不同的制裁，并且有不同的目标。最常见的制裁是资产冻结或资产封锁，其中，各方人员均不得使用与某一账户或交易相关的资产（即账户持有人/交易方和任何交易对手均不得使用）。此类制裁是为了通过资产扣押的方式防止相关资产遭到使用。相反，某些制裁会导致资金归还给希望达成交易的一方。在此类情况下，资产仍然可以用于预期目的，只不过这些资产不是在制裁国的金融体系或更广泛的经济体系中得到使用。比如，美国和欧盟实施了一系列类似的制裁措施，其中包括对俄罗斯能源、国防和金融服务企业，以及海外资产控制办公室“非特别指定国民 (SDN) 巴勒斯坦领导委员会 (NS-PLC) 名单”（属于综合制裁名单）上的各方人员实施选择性制裁。虽然这种制裁会给制裁对象带来不便之处，但预期交易仍然可以在其他地方开展，尽管这样做的成本会更高。如果此类制裁由单个国家单方面实施，而非由规模更大、更具全球影响力的国际联盟实施，那么其带来的也只是轻微的处罚，而非真正

意义上的经济制裁。因此，虽然巴勒斯坦领导委员会 (NS-PLC) 制裁在很大程度上只有象征性意义，但由美国和欧盟实施的选择性制裁对俄罗斯经济中的指定产业将产生重大影响。

一般而言，制裁禁止开展与制裁对象（个人或企业，或海外资产控制办公室规定的货船或飞机）相关的任何交易。

## 大多数针对特定对象实施的经济制裁均为“禁止交易”类禁令

但是，制裁可以限于特定类别的交易，这样可以使制裁做到有的放矢，包括对制裁对象的影响、对制裁对象的客户、供应商和业务伙伴的影响。对俄罗斯经济体系中特定行业所实施的选择性制裁便是一个十分恰当的例子。这些制裁仅禁止开展长期资本市场交易和特定类型的能源勘探活动。这样一来，俄罗斯的能源企业就可以继续开展当前的业务活动，但由于制裁阻碍了它们通过证券市场来筹集资本，这些企业在业务扩张时将面临资金挑战。另外，即使它们可以继续开展业务活动，但由于海外资产控制办公室第 13662 号行政命令第 4 条指令以及欧盟同等禁令的规定，这些企业在实际勘探活动中将无法获得外部技术支持或其他协助。虽然这些企业的业务战略计划将受到影响，但由于并非它们所有的业务都受到了制裁，它们仍然能够将现有产品出售给依赖其产品的西欧国家。如果制裁更为全面，欧洲人在满足能源需求方面可能会面临巨大困难。

除了这些主要围绕限制金融资产流动的金融制裁（上述能源勘探制裁除外）以外，一旦制裁计划扩大到包含一个国家的经济，而不仅是针对具体的公民，那么更广泛的经济制裁甚至也同样适用。

最典型的可以说是针对国际贸易和使用受制裁国家货船进行的交易的特定行业或全面制裁。这些禁令包含的附属条件通常适用于促成第三方交易的行为，其中包括批准或担保条例、与交易相关的融资或保险等金融交易，以及任何有助于推进交易的服务，如咨询服务。另外，通常也禁止对受制裁国家的经济进行投资。

当然，广泛制裁的实际制裁范围由制裁国自行酌情决定。例如，当缅甸受到广泛制裁时，进口制裁只限于缅甸玉、翡翠和其他宝石。同样，美国对伊朗的进口禁令目前已经不包含地毯和食品，尽管美国在对伊朗实施最严苛的制裁时曾将地毯和食品纳入制裁

范围内。此外，在奥巴马总统任职后期，海外资产控制办公室针对古巴实施的制裁禁令中，有许多都得到了很大程度的放宽。此类制裁计划适度调整可以说是示好行为，并且能够让古巴经济稍微松一口气，以此推动双方本着诚信原则继续进行交易。

## 二级制裁：制裁法律疏而不漏

二级制裁提供了一种机制，监管机构可以据此对影响国内制裁实现目标的外国人士和企业施压。当监管机构没有管辖权对外国人士和企业实施如同对国内人士和企业进行的处罚（如民事罚款）时，则可以采取这些制裁措施。虽然作为一条合规术语来讲，二级制裁的概念相对较新，但作为一种政策工具而言，它并非如此新奇。由商务部工业和安全局提供的“实体名单”以及由金融犯罪执法网络实施的第 311 条制裁可作为参考，这二者便是符合二级制裁定义的两个典型示例，但人们可能不会将它们与“二级制裁”联系起来。

如果一家企业被纳入实体清单，则其命运已成定局（向清单上的企业出口须取得相关许可证），而其他制裁计划反倒具有较大的灵活性。第 311 条制裁方案（“特别措施”）包含：

- 提高代理账户的报告和记录保存要求
- 要求获得特别措施项下账户的受益所有人信息
- 要求确认每位使用代理账户或通汇账户 (PTA) 的客户的身份并收集与其相关的信息
- 彻底禁止开立或维护代理帐户

相比之下，第 561 条二级制裁方案（属于海外资产控制办公室伊朗制裁计划）可能会导致以下一项或多项限制规定，而非彻底拒绝代理关系：

- 限制或禁止贸易金融交易
- 限制或禁止外汇交易
- 限制某些交易类型
- 限制交易的数量和 / 或货币价值
- 要求就每笔交易事先取得批准

虽然非 SDN 伊朗制裁法案名单 (NS-ISA) 目前为空，但由于《联合全面行动计划》(JCPOA) 造成的更改，该法案作出了以下五项或更多限制规定：

- 禁止进出口银行为面向制裁对象的出口提供帮助
- 限制从美国银行取得贷款
- 禁止成为美国政府证券的主要交易商
- 禁止持有美国政府存款
- 禁止向制裁对象采购
- 禁止外汇交易
- 禁止一切银行交易
- 禁止持有任何美国资产
- 要求获得向制裁对象出口受管制货物的出口许可证
- 禁止投资制裁对象发行的证券
- 限制企业高管出行

每项可能采取的监管措施都会对相应措施下的对象实施商业处罚。尽管迄今为止这些监管措施下的指定对象在很大程度上受到了最大程度的处罚，但法规却为监管机构提供了极大的灵活性。业务交易所受到的制裁可能会随着制裁对象的行为改变而强化或放宽，以便奖励其继续遵守监管机构的规定或惩戒其继续实施违规行为。

二级制裁提供了一种机制，  
监管机构可以据此对影响国内制裁  
实现目标的外国人士和企业施压

## 制裁例外情形

通常情况下，比起明确规定制裁内容，对广泛行为实施制裁并确定例外情形要更加简单，除非受制裁的活动范围非常小。近期历史表明，有时候当下看似范围最窄的禁令可能导致将来仍然需要确定例外情形。例如，根据乌克兰相关的海外资产控制办公室制裁实施的首类通用许可证之一允许


年期许可证。事实上，在 2016 年，爱尔兰的多个部门因未连续获得该许可证而受到海外资产控制办公室处以民事罚款。

这些额外的制裁计划要素有一系列用途。报告和明确的许可证要求使得这些制裁计划下的有限资产流动在一定程度上得到了控制并保证透明度。它们有助于抑制例外情形遭到滥用（这就是为什么这些许可证

指导性文件为监管机构提供了奖励或惩罚制裁对象的额外工具，借此继续实现制裁计划目标。

## 规则繁多

制裁合规人员需要额外投入大量时间和精力来应对精细繁多的制裁法规以及一般规则的例外情形。过去美国只对朝鲜、古巴和越南实施全面制裁时，合规事务处理起来比较迅速，对潜在违法行为进行适当审查所需的人员也比较少。但是，监管机构当时无法在全面制裁和无制裁之间拿捏尺度，因此未能实施介于两者中间的制裁措施。

相比之下，如今则是监管机构适当地调节奖励与处罚措施的黄金时间，以便更好地实现外交政策目标。唯一不足的是必须有人为此买单。而首当其冲的便是私营机构，它们必须投入资金，用于日常安排额外工作人员，制定更多的相关政策和程序，提供内容更全面和复杂的培训，以及进行更严格的合规计划测试。 

*Eric A. Sohn, CAMS, 商业产品总监,  
道琼斯风险与合规公司, 美国纽约,  
eric.sohn@dowjones.com*

## 监管机构还可以灵活地运用 许可政策声明等指导性文件

与土耳其银行 DenizBank 进行业务往来，该银行属于 Sberbank（俄罗斯联邦储蓄银行）的全资银行，因此根据《百分之五十规则》应接受与其母公司相同的制裁。近来，在俄罗斯联邦安全局（在西方称为 FBS）被指定为海外资产控制办公室的网络制裁对象之后，为了向 FSB 支付日常表格处理费用，通用许可证迅速得以签发。

不过，通用许可证也未必统一。有些通用许可证存在时间限制，并且经常可予延期。最为典型的例子是允许与白俄罗斯境内企业，以及和特定毒贩头目拥有或控制的巴拿马公司关联的企业进行交易的许可证。其他通用许可证则规定了报告要求，这加重了维持业务关系的负担，并且相应地增加了维持业务关系的吸引力。最值得注意的是，出口商将某些食品、药品和医疗用品出口到某些受制裁国家的权力（《贸易制裁改革及出口促进法》项下权利）并非全面授权，他们需要就开展这些活动取得一

在很大程度上只适用于受到全面制裁的国家），也为那些希望以此方式规避制裁规定的人带来了更高的风险。

监管机构还可以灵活地运用许可政策声明等指导性文件。这些文件说明了制裁禁令的哪些例外情形通常可以获批特定许可证。

例如，商用客机及有关部件和服务的出口或再出口许可政策声明指出：“以下许可政策声明制定了有利的许可政策，允许美国和非美国人士向海外资产控制办公室申请特别授权，获取从事向伊朗出售商用客机及有关部件和服务交易的许可。”并指出，所售商用客机必须专门用于民航，且经授权的服务将包括商用客机专用的“保修、维护和维修服务以及安全相关检查服务”。这些声明旨在明确说明哪些申请可能获得批准，以使企业从事特定交易时不必太过小心翼翼。此类



# 最终 受益所有人

识别规定的重要社会意义



**洗**钱、逃税、恐怖融资、行贿受贿、贪污腐败、侵犯人权乃至现代蓄奴现象，这些问题虽然本质不同，但是仍有若干共同之处：都会破坏人们的生活，侵蚀社会的共同价值观，而且往往因为透明度不足才得以发生。

全球洗钱交易数额约占全球 GDP 的 2% 到 5%，<sup>1</sup> 每年行贿受贿总额超过一万亿美元，贪污成本的数额相当于全球 GDP 的 5%。<sup>2</sup> 俄罗斯和中国等新兴经济体已有超过 12 万亿美元转移至隐蔽的离岸金融市场。<sup>3</sup> 犯罪分子躲藏在复杂、匿名的企业结构之后，将非法所得转入合法的金融市场，逃避税收，坐享犯罪所得，然而却无迹可寻。

任何人只要具备合规领域的工作经验，对于他们而言，这些都是耳熟能详的事情。大量数据均可以体现洗钱这一问题的规模之大，代价之高。金融行动特别工作组 (FATF) 2004 年出版的《40 条建议》针对的便是业务保密和金融犯罪的联系。世界银行 2011 年发布的“赃款追讨倡议”报告显示，涉案金额总计逾 500 亿美元的 150 件贪污案件中，几乎无一不涉及企业隐瞒所有权信息的情况。不过，2016 年巴拿马文件在新闻媒体激起的轩然大波，或许才让您的亲朋好友看到了这片灰色地带。相关事情合规人士早在数十年前便已了解，然而该次事件或许才令社会公众首次一窥个中究竟。大众只有通过此类方式了解金融犯罪的规模和猖獗，才会要求相关方面采取新的必要行动和措施，以便有效打击金融犯罪。我们作为社会的一员，有权利要求我们的政治代表出台更加合理、有效、严格的法律法规，并完善此类法律法规的执行方法，加大执行力度。

我们身处合规环境之中，有责任协助防范各种形式的金融犯罪，保障其他社会成员的权益。立法机构必须出台相关规定，要求有关组织和机构公布隐藏在合法公司或合法机构背后所有人的真实身份，这是防范金融犯罪的关键所在。然而，由于目前犯罪分子普遍通过复杂的公司组织形式隐瞒自身信息，金融机构和特定非金融企业常常难以遵守反洗钱、反贿赂和反贪污法规，无法有效了解合法公司或合法机构的受益所有权信息。

## 如何界定“最终受益所有人”？

“受益所有人”这一概念没有普适通用的定义，各类组织、政府部门和机构对这一概念的阐释各不相同。FATF 作为制定全球反洗钱行动规范的权威组织，将“受益所有人”定义为“最终拥有或控制某一客户或委托他人进行交易的自然人，也包括对某一法人或组织行使最终控制权的人员。”<sup>4</sup> 不过，FATF 未就所有权的占比做出明确规定，仅在示例中提到了 25% 这一数值。

## 社会公众如何推动改变

企业结构如果不够透明，有可能对经济造成负面影响。犯罪分子可以通过所有权信息不明的公司或机构将赃款变成豪宅、私人飞机和跑车。社会公众过去对于此类事情并没有太多了解，如今每个月都会有大量巨额贪腐事件和逃税丑闻见诸主流媒体，公众能够获取的相关信息量超过了过去任何一个时期。慈善组织和非营利组织对企业所有权信息不透明问题的打击力度日渐加大，新闻记者团体也在竭力曝光贪污案件，这些都为打击金融犯罪提供了更多动力。路透社 2012 年的一篇特别报道曾曝光某商业街咖啡连锁店在英国通过复杂的企业结构逃避营业税一事，多家媒体纷纷就此事展开讨论，该连锁店因此也遭到顾客的抵制。这家企业不仅声誉严重受损，也被迫调整了其在英国采取的税收优化手段。<sup>5</sup>

## 房地产市场乱象

国际透明组织、全球见证组织、税收正义网络和 ClampK 等多个组织已多次成功发起活动，揭露了犯罪分子利用公司组织形式，将“脏钱”注入英国房地产市场的犯罪行为。这种行为扰乱了市场运行，直接冲击了英国首都伦敦的地产价格，导致住房价格超出了工薪阶层的承受范围。英国打击犯罪调查局报告称每年流经英国的脏钱多达一千亿英镑，其中大量资金投入了伦敦繁荣的高端住房市场。<sup>6</sup> 社会公众就此向政府施压，此举影响重大，后者因此兑现承诺，修订了《刑事金融法案》，添加了相关内容。新的法条规定，即便侵

<sup>1</sup> 国际货币基金组织，<http://www.imf.org/external/index.htm>

<sup>2</sup> 世界经济论坛，<https://www.weforum.org/>

<sup>3</sup> 税收正义网 (Tax Justice Network)，<https://www.taxjustice.net/>

<sup>4</sup> FATF 指导文件，“Transparency And Beneficial Ownership”（透明度和受益所有权），2014 年 10 月，<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Guidance-transparency-beneficial-ownership.pdf>

<sup>5</sup> Sylwia Wolos，“Business Transparency in the Fight Against Financial Crime”（企业透明与打击金融犯罪），汤森路透，2015 年 12 月 2 日，<https://blogs.thomsonreuters.com/answeron/business-transparency-financial-crime/>

<sup>6</sup> Juliette Garside，“Hundreds of Properties Could Be Seized in UK Corruption Crackdown”（英国政府打击贪腐，数百处房产或遭没收），《卫报》，2016 年 10 月 13 日，<https://www.theguardian.com/business/2016/oct/13/properties-seized-assets-corrupt-cash-crackdown-criminal-finances-bill-tax-haven>

犯人权的国际犯罪分子是在海外犯罪，英国政府也有权冻结其英国境内包括房地产在内的各项资产。

美国的房地产市场存在同样的问题。今年年初，美国财政部金融犯罪执法网络 (FinCEN) 开展行动，排查并追踪空壳企业和结构模糊的企业背后隐藏的房地产买家，以了解其是否存在洗钱行为。该机构调查发现“地区目标企业整顿令涵盖范围内，大约（百分之）30 的交易所涉受益所有人或买方代表均为此前一份可疑活动报告的调查对象。FinCEN 曾怀疑买方利用空壳公司以现金全款购买豪宅，这一发现证实了他们的疑虑。”<sup>7</sup>

## 政治承诺

政坛迫于社会压力，最终采取措施，应对不透明问题。八国集团成员国由于无法掩盖或漠视法律安排不透明对社会产生的影响，于 2013 年八国峰会期间签字通过了有关受益所有人的核心原则，并公布了行动计划，阐述了他们为督促企业提高透明度后续需要采取的措施。2014 年 11 月，二十国集团首脑批准通过了《G20 受益人所有权透明度高级别原则》(G20 High-Level Principles on Beneficial Ownership Transparency)，这份政策文件内含 10 条原则，旨在提高企业和信托公司受益所有人的透明度。<sup>8</sup> 2017 年 6 月，二十国集团在汉堡重申了其愿高效实施透明度及最终受益所有人国际标准，并赞赏了金融行动特别工作组 (FATF) 和税务透明与信息交换全球论坛在此方面做出的努力。二十国集团在该份文件中表示：“我们需要加强政府机构之间的合作，提高透明度，重点关注企业、信托公司和其他法律安排的受益所有人。我们需要确保受益所有人的信息明确透明，并进一步畅通受益所有人信息的获取渠道，巩固各国之间关于交换此类信息的合作。”二十国集团高度赞扬了经济合作与发展组织 2017 年 7 月报告中所描述的打击逃税避税领域取得的“重大进展”。<sup>9</sup> 作为该集团的成果介绍了税基侵蚀和利润转移，首次金融账户涉税信息自动交换按照计划将于 2017 年 9 月进行，这两项被列为二十国集团最近取得的成就。然而，关于获取受益所有人信息这一问题，二十国集团的《汉堡行动计划》和《领导人宣言》涉及较少，不过已有人申请公布相关进展的详细情况。

各国政府在国家层面做出的政治承诺意义与国际高层政治承诺一样重大，然而近年来的实施情况却不尽人意。监管部门和立法机构正在加大施压力度，要求将最终受益所有人制度纳入反洗钱和反贪污贿赂制度的考量之内。监管部门已增加了他们监管的产业与行业的种类和数量，然而政府却尚未采取多少实质性措施，未能促进相关信息的披露和公布。

## 欧盟及美国的信息透明度情况

《第四反洗钱指令》要求欧盟成员国建立企业受益所有人的登记网站，然而截至 2017 年 6 月（最后期限），仅有为数不多的成员国建立了可以正常使用的登记网站。大多数国家援引有关数据保护和隐私保护的法规条款，证明限制获取信息合规合法，此类国家的登记网站因而需要付费方可提供信息，有些甚至并不对外开放。英国的受益所有人登记网站 (“People with Significant Control Registrar” (重大控制权人士)) 于 2016 年开放，但是将信托公司排除在了登记范围之外。仅一年之后，信息披露法规加大限制，苏格兰的有限合伙人企业（占英国不透明企业实体的三分之二）因而也被纳入了监管范围之内。截至目前，英国仍未开放信托公司受益人的登记页面。

其他欧盟国家虽然设立了登记页面，然而数据由于未经核实，广受各行各业专业人士的批驳。这一事实进一步表明欧盟各国仍有很长的一段路要走。政府必须提高受益所有人数据的质量，取消信息获取的限制，纳入信托公司等更多形式的法律实体，才能令欧洲的合法实体摆脱对其垂涎三尺的金融犯罪分子。

美国也是刚刚才着手处理这一问题。国际货币基金组织猛烈抨击美国没有及时作为，迟迟未解决美国企业和信托公司透明度太低的问题，并向美国当局提出了清晰有力的建议，以“确保……所收集的美国企业和信托公司受益所有人信息准确无误，并由企业和信托公司的登记部门或……管理，并且要求所有金融机构和特定非金融行业，尤其是信托公司和律师以及会计师等企业服务提供商确认客户企业或客户信托公司的受益所有人，并采取合理的措施核实受益所有人的身份。”<sup>10</sup> FATF 2016 年美国反洗钱 / 反恐融资框架评估结果也得出了与此相似的结论。尽管评估结果整体乐观，然而该制度存在两处重大漏洞：1. 没有规定非金融机构和服务提供

<sup>7</sup> “FinCEN 更新房地产‘地区目标企业整顿令’排查六大都市区的高端房地产现金买家”，美国财政部金融犯罪执法网络，2017 年 2 月 23 日，<https://www.fincen.gov/news/news-releases/fincen-renews-real-estate-geographic-targeting-orders-identify-high-end-cash>

<sup>8</sup> “G20 High-Level Principles on Beneficial Ownership Transparency” (G20 受益人所有权透明度高级别原则)，二十国集团，2014 年，[http://www.g20.utoronto.ca/2014/g20\\_high-level\\_principles\\_beneficial\\_ownership\\_transparency.pdf](http://www.g20.utoronto.ca/2014/g20_high-level_principles_beneficial_ownership_transparency.pdf)


<sup>9</sup> “OECD Secretary-General Report to G20 Leaders” (经济合作与发展组织秘书长提交给二十国集团首脑的报告)，二十国集团，2017 年 7 月，<http://www.oecd.org/tax/oecd-secretary-general-tax-report-g20-leaders-july-2017.pdf>

商的相关义务或相关规定义务有限；2. 监管部门和执法部门无法及时获取当前准确的企业受益所有人信息。

这一批评目前似乎收到了成效。2016年6月，FinCEN长期的受益人所有权规定最终版本确定，将合法实体背后的自然人也纳入了《银行保密法》客户尽职调查规定的范围之内。此外，美国参院提交了“Combating Money Laundering, Terrorist Financing, and Counterfeiting Act of 2017”（2017打击洗钱、恐怖融资和伪造货币法案）这一新法案的草案。这一草案如果通过，隐瞒交易资金来源将入罪，包括资金来源为外国政治公众人物、其家属或与其关系密切的人员这一情形。该草案拟议的处罚最高可达10年的有期徒刑，罚金数额最高可达100万美元。

2017年，美国一名共和党议员和一名民主党议员提交了“Corporate Transparency Act”（企业透明法案）的草案，该法案规定若相关州份未采集境内企业的受益所有人信息，则此等信息应由FinCEN采集。另外多个参议院议员提交了“True Incorporation Transparency for Law Enforcement Act”（企业创立信息真实透明协助执法法案）的草案，与前一法案宗旨相同，不过强制要求各州采集受益所有人信息。

## 总结

各国政府仍然在探讨采集受益所有人信息这一做法应然的形式和范围，而金融机构和特定非金融行业为遵守反洗钱制度和反贪污贿赂制度的“了解您的客户”规定，已经开始履行相关义务，采集并核实此类信息了。然而，尽管客户披露的信息已经非常有限，大多数地区的其他信息来源更为稀少。一些国家或地区允许在线或现场检索企业注册信息，然而其中仅有36%提供了直白明了的控股信息，即便在巴拿马文件事件之后，这一情况也仍然没有明显改观，仅有少数国家或地区提供了更为通畅的信息获取渠道。监管部门希望金融机构可以直面金融犯罪，大力加以打击，然而他们却没有公开所有人信息等企业数据，实质上并未协助金融机构打击犯罪。如果各国政府不能做到言必信，行必果，消除信息不明的公司组织形式，犯罪分子将继续遁藏其后，逍遥法外。我们作为社会公众，必须时刻发挥自身的关键作用，督促并推动政府履行其所作出的相关承诺。 

Sylwia Wolos, CAMS, 增强尽职调查规划 / 建议部门主管,  
汤森路透, 英国伦敦, sylwia.wolos@thomsonreuters.com

<sup>10</sup>“国际货币基金组织金融部门评估制度针对美国的监管审查”，2015年6月，<http://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2015/cr15170.pdf>

## ACAMS 隆重推出 《今日 ACAMS》杂志中英双语版

# ACAMSTODAY

为了更好地服务于中文社群平台，公认反洗钱师协会从2015年起特别推出《今日 ACAMS》中英双语版供中文会员更加深入理解。中文会员将获得完整版的链接，非会员亦可于 [www.acams.org.cn/pro.aspx?aid=701](http://www.acams.org.cn/pro.aspx?aid=701) 网页上阅读精选文章。



成为 ACAMS 会员，您还可以：

- 获得与业内一流专家交流的珍贵机会。
- 参加各类会议、研讨会、专题讨论会和在线研讨会，大幅节省教育和培训开销。
- 利用 ACAMS 遍布世界各地的职业发展中心，促进个人职业发展。
- 有机会获得业内享有最高国际声誉的专业证书——公认反洗钱师 (CAMS) 认证。

**ACAMS**® Advancing Financial  
Crime Professionals  
Worldwide®

欲知更多信息或想要加入 ACAMS，欢迎通过以下方式与我们联系：

电话：香港：+852-3750 7658/7694  
北京：+86-10-5811 1930/1783 上海：+86-21-6062 7207  
台北：+866-2-8729 2988 新加坡：+65-6622 5611  
日本：+81-3-5366 4745 印度：+91-124-663 7637  
电邮：[asia@acams.org](mailto:asia@acams.org)

网站：[www.ACAMS.org](http://www.ACAMS.org) / [www.ACAMS.org.cn](http://www.ACAMS.org.cn) / [www.ACAMSToday.org](http://www.ACAMSToday.org)

# 防范金融犯罪社群已经可以采用集中管理的跨机构**人工智能**平台

**当**前的环境下，大约三分之一的机构曾受到经济犯罪的牵连，由系统警报识别出的洗钱活动和恐怖融资活动也仅占总数的一半，此外，五分之一的银行曾接受监管执法。<sup>1</sup> 联合国毒品与犯罪问题办公室 (UNODC) 的调查显示，“全球每年洗钱交易的数额大约占全球 GDP 的二到五（个百分点），如果按照当前汇率计算，大约相当于八千亿到两万亿美元。<sup>2</sup> 至 2017 年末，各类反洗钱倡议的合规总支出预计也将超过八十亿美元，复合年均增长率接近 9%。<sup>3</sup>



<sup>1</sup> “Adjusting the Lens on Economic Crime: Preparation Brings Opportunity Back into Focus” (2016 年全球经济犯罪调查)，普华永道，2016 年，<http://www.pwc.com/gx/en/economic-crime-survey/pdf/GlobalEconomicCrimeSurvey2016.pdf>

<sup>2</sup> “Money Laundering and Globalization” (洗钱与全球化)，UNODC，<https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/globalization.html>

<sup>3</sup> “Adjusting the Lens on Economic Crime: Preparation Brings Opportunity Back into Focus” (2016 年全球经济犯罪调查)，普华永道，2016 年，<http://www.pwc.com/gx/en/economic-crime-survey/pdf/GlobalEconomicCrimeSurvey2016.pdf>

目前金融犯罪活动猖獗，如果不能先发制之，后果将不堪设想。鉴此，接受监管的金融机构和防范金融犯罪社群的其他各方（例如负责侦查防范金融犯罪的政府部门和附属机构）需要加大协作力度，采取更具破坏性的反洗钱和制裁（统称“反洗钱”<sup>4</sup>）策略，例如探索并了解公开共享资源的利弊，摒弃僵硬死板的分工理念，采取更加先进、创新的技术性反洗钱手段。

我们可以创造一个集中管理的人工智能工具，多个机构在接受管控的前提下共同开发使用，整个流程由一个独立机构（例如自律性组织或政府部门）协助、管理、监督。协作、集中管理和先进技术投资，如果能够将这三大现有策略综合起来使用，或许就能实现上述目标。

我们如果仔细探究这三个策略以及人工智能技术可以在反洗钱领域发挥的作用，就能够明白为什么防范金融犯罪社群已经具备相关条件，能够开始共同开发使用开源的技术性解决方案了。

## 充分发挥当前三大风险管控策略的作用

金融机构如果希望压制金融犯罪，占据上风，同时确保强有力的企业实务和明智的投资决策，便需要尽快采用相关技术手段，提高技术手段的质量，从而协助相关职能。如果当前的三个管控策略（协作、集中管理和先进技术投资）能够以新的方式结合起来，或许就能推动金融机构内部开发并使用反洗钱的技术性解决方案。下文将分别简要阐述三个策略与反洗钱的相关之处：

### 协作

在参与立法、制定政府报告和行业论坛的过程中，反洗钱倡导人士逐渐意识到自己拥有一种重要的工具，即“团结协作”。

相关方阐释防范金融犯罪社群协作的重要性时常常援引美国《爱国者法》(USA PATRIOT Act) 第 314(a) 条和第 314(b) 条。第 314(a) 条要求执法部门与金融机构共享相关信息。美国信息共享环境项目管理办公室表示：“执法部门信息共享的范围已显著扩大……执法部门因而可以更好地侦测、防范、应对恐怖主义行为……企业

要想在全公司有效共享相关信息，采用信息系统至关重要。企业只有定期捕捉相关数据，并及时安全地向所有授权用户公布，才能实现信息共享这一目的。犯罪历史记录、执法事件报告、司法程序和司法决定记录以及已知和疑似恐怖分子的监视名单，这些均为重要数据的重要来源，可以提供即时、准确、完整的相关信息……”<sup>5</sup> 美国金融犯罪执法网络 (FinCEN) 在第 314(b) 条中规定，“让他们（金融机构）可以在安全港的保护之下分享相关信息并免于承担某些责任，以便他们更积极地识别和报告潜在的洗钱活动或恐怖融资活动……金融犯罪执法局强烈建议共享信息……”<sup>6</sup>

2012 年 12 月，美国前总统奥巴马在一封有关《美国信息共享与安全保障国家战略》的信件中写到：“我们的国家是否安全取决于我们能否在合适的时候与合适的对象共享合适的信息。这个信息共享战略要求联邦政府、各州、地方、部落、地区、私营机构和外国合作伙伴在彼此间开展持续、负责任的协同合作。”<sup>7</sup>

此后，金融犯罪执法局在 2016 年 10 月 25 日的报告中就网络安全问题重申了协作的重要意义：“（各金融机构）可以共同合作，识别隐患、威胁、漏洞和犯罪分子。（各金融机构）通过共享信息，就可以更全面、更准确地了解隐患和潜在的威胁，在制定风险缓释战略时做出更为精准的决策。”金融犯罪执法局明确指出：“如果银

## 我们的国家是否安全取决于我们能否在合适的时候与合适的对象共享合适的信息

<sup>4</sup> 见 Bank Secrecy Act (BSA), Anti-Money Laundering (AML) and Office of Foreign Assets Control (OFAC) (美国银行保密法 (BSA), 反洗钱 (AML) 和海外资产控制办公室 (OFAC) 活动)。

<sup>5</sup> “Law Enforcement Information Sharing” (执法部门信息共享), Information Sharing Environment (信息共享环境部门), <https://www.ise.gov/law-enforcement-information-sharing>

<sup>6</sup> “第 314(b) 条简要介绍”, 金融犯罪执法网络, <https://www.fincen.gov/sites/default/files/shared/314bfactsheet.pdf>

<sup>7</sup> “National Strategy for Information Sharing and Safeguarding” (美国信息共享与安全保障国家战略), 美国外交关系协会, 2012 年 12 月 1 日, <http://www.cfr.org/intelligence/national-strategy-information-sharing-safeguarding-2012/p31630>

## 如果金融机构采用标准化的协议、做法和信息存储库，便可保持运营过程的一致、连贯、透明



行保密法 / 反洗钱、网络安全等机构和部门可以更好地协作，并保持目前的通畅交流，（金融机构）便可以更加全面地评估相关隐患和威胁，制定相应的风险管理策略，识别、报告、缓释网络事件和网络犯罪的风险。”<sup>8</sup> 金融犯罪执法网络还指出，金融机构“内部应实现相关信息的跨部门共享……网络安全部门提供的信息或许可以反映可疑行为的其他模式，识别银行保密法 / 反洗钱部门未发现的犯罪嫌疑人……例如网络事件和恶意软件中交易指令的模式和发生时间……从而 1) 协助排查可疑活动和犯罪分子；2) 更加全面地了解他们在银行保密法 / 反洗钱方面的风险。”<sup>9</sup>

金融机构已经有强烈意愿与同行或政府部门共享特定信息，而这种共享和协作不仅可以扩大规模，还可以朝更加互惠互利的方向发展。金融机构可以与同行分享数据集的所有数据，政府部门也可以和金融机构共享他们掌握的某些信息。

### 集中管理

本文所说的集中管理是指通过指定主要部门等方式，整合并集中管理反洗钱流程、程序、职能或体系。

关于集中职能和流程以管控风险一事，美国联邦金融机构检查委员会 (FFIEC) 解释称：“风险评估、内部控制措施（例如可疑活动监控）、独立测试和培训等活动均可进行集中管理。这种管理办法可以充分切实提高各个业务条线、法律实体和运营所在司法管辖区风险评估和控制措施实施的效率，并巩固两者的效果。例如，银行机构可以凭借集中管理的银行保密法 / 反洗钱风险评估职能判断涉及多个业务条线和国家 / 地区的客户对其造成的整体风险。”<sup>10</sup>

与此相似，指南和流程如果采用“标准化”理念，也可以享受诸多益处。如果金融机构采用标准化的协议、做法和信息存储库，便可保持运营过程的一致、连贯、透明。

除此之外，行业内也建议采取全（或从企业级层面）考量的方式，这往往是集中管理所预期的结果。监管部门解释称，要想更加准确地了解一个客户群体，就必须综合量化新客户和现有客户在银行保密法 / 反洗钱方面存在的风险，跨业务条线审视客户关系；另外，“进行风险量化时（应该）将客户的所有关系考虑在内。”<sup>11</sup>

<sup>8</sup> “Advisory to Financial Institutions on Cyber-Events and Cyber-Enabled Crime”（就网络事件和网络犯罪向金融机构的几点建议），金融犯罪执法网络，2016年10月25日，[https://www.fincen.gov/sites/default/files/advisory/2016-10-25/Cyber%20Threats%20Advisory%20-%20FINAL%20508\\_2.pdf](https://www.fincen.gov/sites/default/files/advisory/2016-10-25/Cyber%20Threats%20Advisory%20-%20FINAL%20508_2.pdf)

<sup>9</sup> Ibid.

<sup>10</sup> “BSA/AML Compliance Program Structures—Overview”（银行保密法 / 反洗钱合规计划——概览），联邦金融机构检查委员会，[https://www.ffiec.gov/bsa\\_aml\\_infobase/pages\\_manual/OLM\\_039.htm](https://www.ffiec.gov/bsa_aml_infobase/pages_manual/OLM_039.htm)

<sup>11</sup> 《合意令》，美国财政部货币监理署，2015年，[www.occ.gov/static/enforcement-actions/ea2015-113.pdf](http://www.occ.gov/static/enforcement-actions/ea2015-113.pdf)

因此，机构应该在集中管理的同时，确保彼此间保持相互联系，从中总结出一种全面的观点和治理方式（例如将某个职能整合入某个集中管理的部门，同时保持各个业务条线的畅通交流和良好认知），以便机构更好地发现并管控风险，加强沟通，建立更加有利于内外部测试和评估的制度。

### 投资先进技术

科技发展的速度迅速增长，金融机构已经开始采用先进的分析技术和自动化技术等技术手段协助关键的反洗钱岗位履行职能（例如，“了解您的客户”活动、交易监控、名单筛查）。这些技术手段仍在不断发展，且与结构化数据集（例如以特殊字段或格式呈现的信息）和规定性职能（例如确定的规则和情境）配合良好，与此同时，金融机构已经开始研究人工智能技术（等同于下文提到的“认知技术”和“认知计算技术”）等更具创新性的技术手段，以处理非结构化数据集（例如无结构信息或非文本信息）等更为复杂的分析领域问题。

认知计算指采用数据挖掘、模式识别和自然语言处理等自学习系统模仿人脑，模拟人类的思考过程，<sup>12</sup>从而令电脑获得人类观察、阅读、书写和知识整合等至关重要的技能和智能，以便获得归纳总结的能力或完成复杂的活动。机器学习采用的算法，

在模型接触新的数据时，会重复学习，并自动做出相应的调整，使得计算机无需编写程序即可自主学习。<sup>13</sup>

认知技术的一大诱人之处在于其可以获取、理解或利用数量庞大、种类繁多的非结构化信息，例如社交媒体信息（如帖子、图片）等非传统信息以及金融机构的其他部门（如营销部门或客户服务部门）可能提供的音频信息（如电话对话）。金融机构还有一个更为宏大的目标，他们希望通过认知计算技术令计算机学习、理解、侦测新的洗钱机制和特点，从而在相关行为尚未完全出现时便发现其踪迹，从而做到先发制人地识别欺诈活动，而非坐待事情发生后再采取行动。

### 一窥反洗钱领域内认知技术的应用现状

2011年2月15日，IBM公司开发的人工智能超级计算机赢得了美国知名问答节目《危险边境》的冠军并获得了价值一百万美元的奖励。这台计算机名为“沃森”，能够通过自然语言回答问题。<sup>14</sup>

五年之后，“四大”会计师事务所之一的毕马威于2016年3月8日宣布计划引入IBM的认知计算技术，称：“审计和类似的知识服务越来越多地受到来自处理海量非结构化数据方面的挑战，类似沃森这样的认知技术可以改变人们对此类数据的理解方式以及进行关键决策的方式。”举个例

子，“审计人员在抽样环节需要审查大量数据，通过分析数千甚至数百万项行动才能得出结论，而认知技术将进一步推动抽样流程的改进。”<sup>15</sup>

2016年11月22日，Promontory金融集团宣布己方企业被IBM收购。该集团是一家风险管理和监管合规咨询公司，在全球各地开展反洗钱/反恐融资相关业务，其内部专业人士目前有意通过机器学习技术训练沃森。例如，沃森将“在监管信息生成时不断消化信息，并通过实际应用的互动”进行自主学习。该公司的业务内容包括跟踪不断变化的监管义务、预期和控制要求；以及满足金融风险建模、监控和内部隐患等方面的具体合规需求，并处理反欺诈、[反洗钱]和[了解您的客户]领域的金融犯罪相关问题。”<sup>16</sup>

此外，赛讯(Celent)（研究顾问公司，重点关注商业战略和技术战略）于2016年发布的一份研究报告探讨了人工智能技术的应用情况、供应商情况和未来的应用趋势，同时指出人工智能“在银行业的应用越来越广泛，应用领域主要包括知识管理、身份识别……反洗钱和风险控制。”该报告提及人工智能时指出“银行通过数据可以充分了解市场、客户和法规监管的变化，非常适合引入这些技术……”<sup>17</sup>

<sup>12</sup>“Cognitive Computing”（认知计算），<http://whatis.techtarget.com/definition/cognitive-computing>

<sup>13</sup>“Machine Learning”（机器学习），SAS，[http://www.sas.com/en\\_us/insights/analytics/machine-learning.html](http://www.sas.com/en_us/insights/analytics/machine-learning.html)

<sup>14</sup>John Markoff, “Computer Wins on ‘Jeopardy!’ : Trivial, It’s Not”（计算机赢得《危险边境》冠军：绝对不可小觑），《纽约时报》，2011年2月16日，[http://www.nytimes.com/2011/02/17/science/17jeopardy-watson.html?pagewanted=all&\\_r=0](http://www.nytimes.com/2011/02/17/science/17jeopardy-watson.html?pagewanted=all&_r=0)

<sup>15</sup>“KPMG Announces Agreement with IBM Watson to Help Deliver Cognitive-Powered Insights”（KPMG宣布利用IBM Watson认知分析提供“会思考”的服务），IBM，<https://www-03.ibm.com/press/us/en/pressrelease/49274.wss>

<sup>16</sup>“IBM Closes Acquisition of Promontory Financial Group”（IBM完成Promontory金融集团收购交易），Promontory，2016年11月22日，<http://www.promontory.com/News.aspx?id=4392>

<sup>17</sup>Hua Zhang, “Artificial Intelligence in the Banking Industry: From Data Analysis to Semantic Analysis”（人工智能在银行业的应用：从数据分析到语义分析），赛讯，2016年7月13日，<http://celent.com/reports/artificial-intelligence-banking-industry-data-analysis-semantic-analysis>

一些新的反洗钱软件、产品和工具采用了人工智能技术，也纷纷投入市场，协助金融机构处理识别、评估可疑活动等复杂的反洗钱活动。例如，人工智能技术目前可以跟踪有洗钱嫌疑的个体或公司的行为，通过集体情报收集和机器学习手段（自适应学习，而非基于预定义的规则或情境）在行为与行为之间建立相应的联系。<sup>18</sup> 随着时间的推移，这种方法可以更有效、更全面的理解跟踪对象的行为模式。其他的机器学习平台能够识别并积累可疑活动报告中的叙述和公开信息等海量非结构化的数据点，以便金融机构更好地识别洗钱风险并实现“了解您的客户”流程的自动化。<sup>19</sup>

### 果断一跃：锐意创新，一马当先

金融机构纷纷与 IBM 等科技公司展开合作，众多供应商产品投入市场，反映了认知技术在反洗钱领域的应用情况以及此类技术的巨大裨益，尤其是在目前，技术的成本大大降低，高素质劳动力的需求大幅增加。尖端技术和“数字劳动力”的价值巨大，协作和集中管理的重要意义也日益显现，金融机构应该抓住机会，通过颠覆性的策略框架或思路方法，采用、试用认知计算技术（或思考如何充分运用此技术），鼓励防范金融犯罪的社群为了共同的目标携手合作。

举个例子，一款融合了多个金融机构的集中化认知计算工具就能够很好地契合活跃于当下的三大战略，即协作、集中管理和技术投资。其中，各金融机构应该以结构



清晰、类似众包的方式携手合作，为信息和知识的汇集和共享做出贡献并从中受益。其中一个最基本的益处是更加强大的数据集（例如“了解您的客户”和交易活动相关的聚合数据），此类数据集带有一个集成反馈回路，可连接指向提供数据的金融机构，有助于完善数据质量和分析结果。金融机构可将这一工具作为补充的数据存储，并与现有机制搭配使用，以验证或补充现有数据；该工具还可提供未来可能需要的数据，并输入金融机构的系统或模型中。

目前，有些供应商提供的产品和反洗钱协作软件已经具有类似的功能，而有一种半公用式认知计算工具能够提供更加深入的服务，该工具需由独立的第三方（例如自律性组织或政府机构）进行集中管理。机

构首先需要先指定一个具备充足技术水平的第三方，并开发相关专用资源，便可在有效的监督下，在更加安全、目标明确的环境下部署并试用这款工具。由于这种集中管理的方式允许各方共同协作，各尽其能，因此会更加节省成本和时间，同时能为金融机构提供更多支持。例如，该第三方能够管理这款工具，协调从各参与机构取回信息，并在必要时清理数据或对数据进行匿名化处理。

尽管覆盖多个机构的集中化人工智能平台最初的投资成本（例如开发和集成所需的时间和资金）极为高昂，但是这类软件带来的长期效益很可能会超越这些早期成本，而考虑到反洗钱领域的当前的情况以及技术不断发展的本质，越早采取此类技术，金融机构收回成本的可能性就越大。在这种思路的推动下，反洗钱领域中此类工具采用的技术将实现更快、更有效的发展，为防范金融犯罪社群铺好道路，以便形成更为广泛的新型合作伙伴关系和联盟，令金融机构走到犯罪分子前面，防祸患于未然。 **A**

*Jonathan Estreich, CAMS-Audit, CFE,*  
兴业银行董事，美国纽约州纽约市，  
[editor@acams.org](mailto:editor@acams.org)

本文投稿时，作者就职于摩根大通。本文仅代表作者的看法，并不代表摩根大通或兴业银行的观点。

<sup>18</sup>“Next Generation, Artificial Intelligence and Machine Learning”（下一代，人工智能和机器学习），Brighterion，<http://brighterion.com/next-generation-artificial-intelligence-machine-learning/>

<sup>19</sup>“Unstructured Data: Delivering Precision and Productivity to the AML Team”（非结构化数据：提高反洗钱团队的精准度和工作效率），Digital Reasoning，<http://www.digitalreasoning.com/resources/AML-KYC.pdf>



# 全新 手机客户端 《今日ACAMS》



《今日ACAMS》杂志更加便于阅览：

- ✓ 全新功能
- ✓ 轻松导航
- ✓ 任何流动通讯设备都可以快速访问
- ✓ 用户体验得到提升

立刻将《今日ACAMS》应用程序  
添加到您的手机或平板的主屏幕之上！

\* 目前为英文版

# 议反洗钱管理之 “风险为本”

澳门反洗钱师专业协会张帆副理事长

## 一、“风险为本”简析

“风险为本”(Risk-based)反洗钱原则最早由英国监管机构宣导,英国金融监管局(FSA)最早在2000年1月制定的《新千年的新监管者》提出这一理念。随后,被沃尔夫斯堡集团(Wolfsberg Group)、金融行动特别工作组(FATF)、国际保险监督官协会(IAIS)、国际证券委员会组织(IOSCO)等国际组织积极宣导。2012年2月,FATF新的《反洗钱、反恐怖融资和反扩散融资国际标准》(新40项建议)明确了以风险为本的反洗钱工作

原则,最终成为国际反洗钱领域的变革方向。“风险为本”原则简而言之,就是要求金融机构对本机构面临的洗钱、恐怖融资等非法活动的风险高低进行评估,进而合理配置相应的资源,有轻重、有主次地采取相应的控制措施。

## 二、“风险为本”的必要性

客观的说,由于不同国家/地区的经济结构各有特点,反洗钱监管规则、反洗钱管控意识和管控水准、阶段性打击力度等也往往存在差异,洗钱者总是努力给黑钱找“出路”,这些黑钱就可能从管理较严的机构/地区向管控较弱的机构/地区转移,从管理完善的业务领域向管理尚不成熟的业务转移,即“短板效应”。例如,早前一段时间欧洲部份国家先行加强了现金存款业务的审查与管理,洗钱者们便驾车把巨额现金运至管控较松的国家。再如,第三方支付蓬勃发展,加速了资金汇划,使资金链条复杂化,而反洗钱监管未及时到位,客户及交易信息传递不足,银行就需要更多地关注此类交易的洗钱风险。



可见，与“规则为本”被动地执行监管规则与标准相比，“风险为本”是需要银行主动识别、发现黑钱的各种“出路”与变化，进而找出方法去防控。

### 三、“风险为本”之关键

银行业要落实“风险为本”原则，必须将反洗钱管理的重心由事后分析判断向事中主动管理转移，就需要将风控理念、机制、要求与银行业务拓展经营有机结合；建立起严格的反洗钱合规原则，运行全流程、统一的风险管理机制，进而在集团范围树立良好的合规管理文化。

#### （一）客户尽职调查是管理基础

起初，银行尤其是全功能银行对普通客户的资讯收集相对简单，对有业务服务（比如授信、理财等）的客户资讯收集相对丰富，但此类客户占比并不高，所以应当承认银行并不了解大部份客户。因此，许多银行因反洗钱违规被监管施以巨额处罚后，评估比较了尽职调查成本和经营收益，主动选择退出低值客户、低盈利区域，把精力集中于维护高值客户。同时，银行业务人员即使在业务过程中收集到客户、业务信息，但受到个人风险管理意识和技能所限，无法充分运用于管理。加之系统功能不支持等，均限制了银行清晰记录展示、准确分析评估客户洗钱风险。

而准确判断客户洗钱风险等级是“风险为本”首要条件。银行需要从业务、行业、客户特征、地域等维度开展尽职调查，得到充分、完整、真实的客户资讯，作为分析基础。除了客户自身的信息，银行还需要了解更多的资讯，比如业务经营范围、主要交易对手、交易地区、交易币种、交易规模、实际受益人、负面新闻等。这些工作应当嵌入到客户关系准入、维护等流程，成为业务日常管理内容之一。各业务单位要树立全面风险管理意识，不应把反洗钱要求的对客户、交易的调查，与日常业务（比如授信、贸易融资等）过程中的客户尽职调查相互独立，而应将洗钱风险作为审视评估客户和业务的维度之一，与信用风险、市场风险、操作风险等业务管理措施逐步融合。然后，后线风险管理人员才能基于这些资讯，运用专业工具去评估风险，制定出更有针对性的管控措施。

#### （二）即时交易监控是重要方法

客户的洗钱风险评级结果应当得到妥善应用，其中之一就是即时交易监控或限制。对于特定类型客户或高风险客户，银行应当结合其风险特征，在业务系统中增加交易监控或限制安排，例如对于频繁存入现金的客户增加需要强化尽职调查的提示，对于


经分析存在异常跨境交易的客户增加汇入或汇出汇款总额的限制，对于存在网路欺诈嫌疑的客户限制其使用电子、第三方支付等自助渠道，等等。反洗钱早已不再简单的是事后可疑交易报告，它要求银行主动管理风险，控制潜在风险的发生。

#### （三）产品洗钱风险评估是必要手段

银行必须评估各类产品的洗钱风险，明确不同产品的管控措施是否得当、固有风险有无得到控制。因此，银行要将洗钱风险评估纳入在产品管理体系中，建立产品风险热图，定期结合业务情况重审、调整评估结论。当同业或银行发现某一产品容易被利用于洗钱，或者控制措施未达到预期目标，应当及时启动触发式评估，调整产品风险等级，优化管控措施，进而决定是否停办该产品。目前，银行在产品风险评估及管理实践中遇到的主要问题：一是如何准确计算产品风险，现有银行的产品分类、财务核算等方法有些地方不适用于反洗钱评估，产品效益、客户群等许多数据无法直接取得、分析；二是何时以何标准启动触发式评估。这些都涉及银行管理机制的调整与优化。

#### （四）先进资讯技术不可或缺

随着“风险为本”管理深入，反洗钱系统功能必须强大，这不仅是人工成本投入的考虑，更是提高分析监控准确性的要求，对于客户群、日常交易规模大的银行尤其重要。无论是可疑交易案例精准度的提高，制裁名单过滤误中率的减少，还是客户尽职调查、交易限制等对于业务流程的参与，早已是人工凭着经验、记忆无法实现的，要提高风控能力需要更加离不开系统支持。仅仅“黑名单”筛查也已从制裁名单和政要人士，扩大至各类负面信息、船舶与港口、军民物资清单等海量资讯处理。随着近年来大数据不断推广应用，各种信息服务商、互联网平台相应而生，让迅速处理海量资讯、抓取有价值的信息成为可能。资讯技术是银行真正意义上建立并运行“风险为本”合规管理机制不可或缺的工具。

在国际经济交流频繁、资金全球即时互通的新时期，洗钱模式层出不穷，强化反洗钱管理已成为监管和银行的共识。银行想要强化反洗钱管控，就必须将“风险为本”原则扎扎实实地嵌入到经营管理之中，融汇到员工意识之中。 

张帆，副理事长，澳门反洗钱师专业协会，中国银行澳门分行，  
zhang\_fan@bocmacau.com

# ACAMS® | 分会



公认反洗钱师协会 (ACAMS) 分会开发计划旨在将协会在国际反洗钱教育和培训领域的工作扩展到地方层面。分会致力于培养职业关系并建立本地论坛以讨论与本地相关的问题。

\* 分会即将启动

# 在全世界培养同道之谊



寻找您附近的 ACAMS 本地分会或立刻筹建分会！

[www.acams.org/acams-chapters](http://www.acams.org/acams-chapters) | [chapters@acams.org](mailto:chapters@acams.org)

[www.acams.org/acams-chapters/hong-kong](http://www.acams.org/acams-chapters/hong-kong)

[www.acams.org/acams-chapters/singapore](http://www.acams.org/acams-chapters/singapore)

[www.acams.org/acams-chapters/south-india](http://www.acams.org/acams-chapters/south-india)



## 欧盟的难题：最新动向

编者按：欧洲专栏是《今日 ACAMS》杂志开辟的一个新栏目，旨在向会员介绍有关 ACAMS 在欧洲的新闻及最新活动。

**欧**盟近来正进一步聚焦金融犯罪防范工作，监管机构为欧盟各机构制定了全新范例，同时，新闻媒体纷纷在头版（而不是金融专栏）刊登与反洗钱行业有关的新闻。


欧洲各机构目前面临的最严峻的挑战之一，就是协调其在不同司法管辖区内的业务。在撰写本文时，有迹象表明，英国脱欧后将对欧盟实施一套新的制裁制度，这将使本就十分复杂的制裁风险管理局势变得更加复杂。

今年，欧洲议会驳回了一份欧盟委员会提交的国家黑名单，原因是其认为该名单过度参考了金融行动特别工作组黑名单。议会成员建议欧盟委员会在起草黑名单时应更多地采取一种“零和”思维，他们认为应该扩大黑名单的覆盖范围。来自名单中国家的人士如若希望在欧洲发展业务，将受到更为严格的审查。

然而，无论如何，各方寻求的首要目标必然是公开透明。监管部门要求公开透明，而各类机构则艰难地在严格的数据保护法规和有关公开透明的法规之间寻找平衡。2017 年欧洲大会“数据保护”讨论版块吸引了众多人士的参与，与会者们在活动上听取了欧洲各大企业在平衡数据保护和公开透明之间关系的经验，他们对此次活动给予了极高的评价。

以下是我们即将在欧洲举办的几场活动：

- **防范金融犯罪研讨会（爱尔兰）**  
2017 年 10 月 19 日，都柏林
- **防范金融犯罪研讨会（北欧）**  
2017 年 11 月 16 日，哥本哈根
- **“了解您的客户”/ 客户尽职调查新人培训**  
2017 年 12 月 7 日，伦敦

我们的欧洲分会将继续举办各类精彩的联谊活动和学习活动，希望很快就能有机会在欧洲与大家相见。 

Angela Salter, ACAMS 欧洲区执行长，英国伦敦，  
asalter@acams.org

## 企业反洗钱培训解决方案

机构每年进行一次反洗钱一般认知培训，可能效果欠佳，还十分昂贵。ACAMS 反洗钱一般认知培训不仅能够满足利益相关者的需求，同时也能帮您节约成本。

此在线学习课程由数个学习模块组成，具有“自适应学习”的特点，会根据您的员工现有的反洗钱认知调整培训时间，为您和员工节省时间，提高生产率。

ACAMS® 11 of 11 Menu Exit

Money Laundering Basics PREV Slide 3 of 11 NEXT

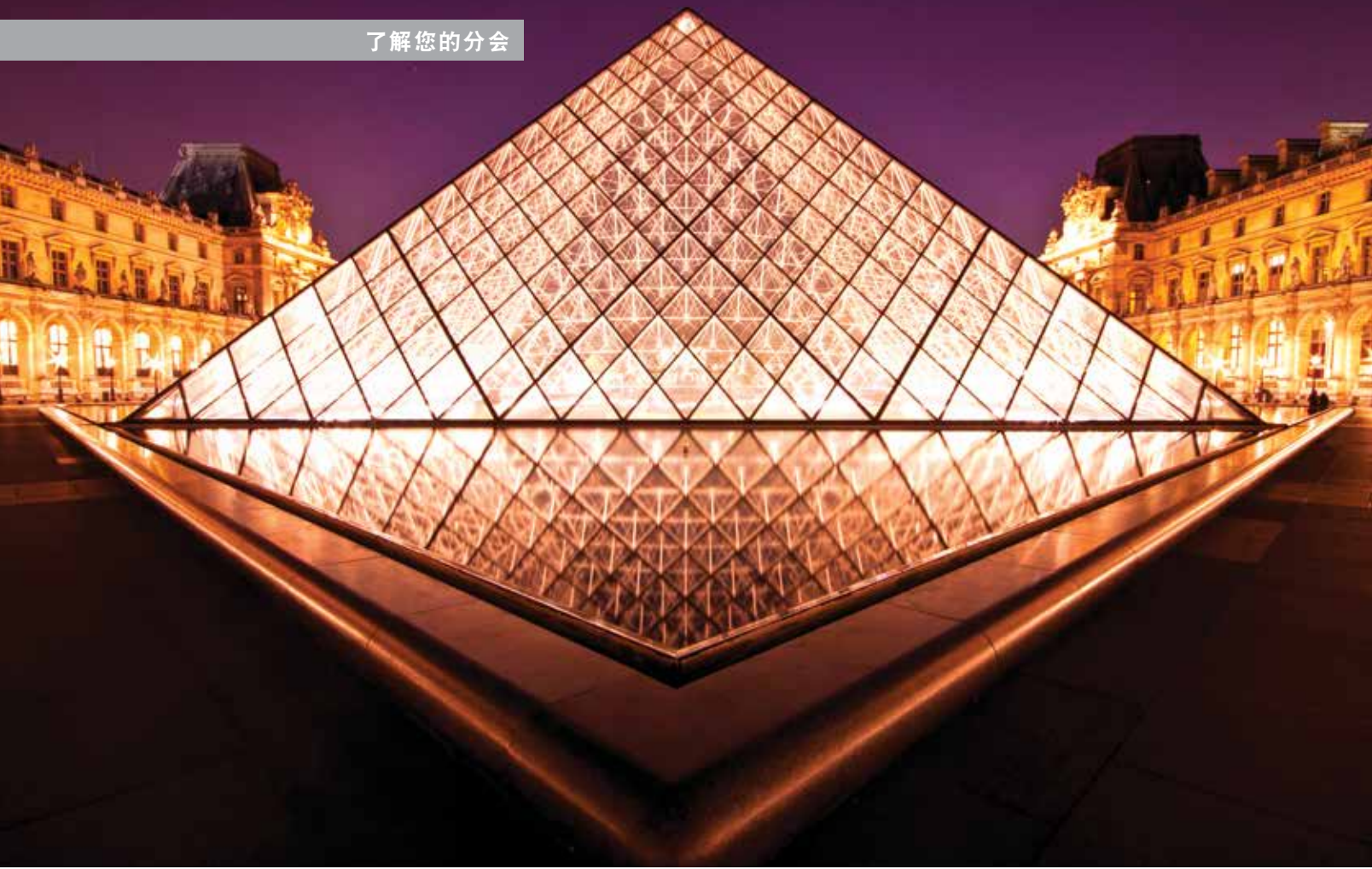
### Money Laundering and Terrorism

While money laundering is related to the proceeds of crime, terrorist financing activities may involve funds that have been raised from perfectly legitimate sources, such as charitable donations.

The recent acts of terrorism throughout the world have increased international efforts to locate and intercept funding for terrorists and their organizations.

Terrorists often control funds from a variety of sources around the world and, in doing so, require the services of skilled professionals, such as those in financial services.

CONTINUE



图片来源: Tungtopgun/Shutterstock.com

# 《SAPIN II》—— 欧洲出台反腐败法律的第一步？

2016年12月，法国正式通过了《Sapin II》法案。也许有人只是将其视作林林总总法律中的又一条新法律；事实上，它却是法国第一条强有力的反腐败法律。尽管乍看之下它像是照搬了美国的《反海外贿赂法》(FCPA)，<sup>1</sup>但这一话题还是值得进行深入探讨。



▲ 2017年5月23日——巴黎：法国分会反腐败会议

<sup>1</sup>《反海外贿赂法》，美国的反腐败法律。“经修订的1977年《反海外贿赂法》（下称“FCPA”，即美国法典第15编第78dd-1节及以下内容）旨在禁止特定类别的个人及公司为了协助自身获得或保留业务的目的贿赂国外政府官员”，2017年6月20日引用自 <https://www.justice.gov/criminal-fraud/foreign-corrupt-practices-act>。





◀ 2017年5月23日——巴黎：法国分会反腐败会议

## 法国反腐败法案背后之推手

2017年5月23日，在一次常规活动中，ACAMS 法国分会迎来了促成该法的那个人。这位不愿透露姓名的人士受邀在大会上讲述自己的故事。与会的众合规社群巴黎代表静静地听完了他在美国不堪回首的经历。

他本是法国一家大型企业的高层，在2014年4月例行出差途中，于纽约约翰·肯尼迪国际机场被美国联邦调查局逮捕。

他因触犯FCPA 条例被逮捕。他本以为这只是一场误会，只要几个小时的拘留之后就能重获自由。

不幸的是，他在监狱中一待就是几个月，于是不得不慢慢适应在美国的服刑生活。

他涉嫌参与了多年前的一起贪腐案件，因此陷入了政治和经济纠葛，最终，他在美国联邦监狱服刑14个月。

## 《Sapin II》是什么？

法国反腐败法律涉及公司活动的透明度、反腐败以及现代化事务。

为确保监管的协调与连贯性，法国政府希望通过《Sapin II》向美国FCPA 和英国《反贿赂法》看齐。

《Sapin II》建立了一个新的权力机构（又称为国家反腐机构），并保护内部检举者。法律要求企业遵循一套八项反腐措施，

包括：实行一套行为守则，建立腐败警报中央登记制度；制定反腐风险图；对客户、供应商与中间商分别进行风险评估；对合适的员工进行领域相关培训；建立制裁机制，建立内部审计机制确保以上措施充分实施。

如果违反该法律则会遭受罚款，罚款金额可高达100万欧元或者企业年营业额的百分之30（参考近三年的营业额）。

最后，该法引进了“公共利益司法协议”概念，相当于美国“延迟起诉协议”的翻版。

## 《Sapin II》有何不同

尽管《Sapin II》被视为美国FCPA 的孪生姊妹，但它并不等同于FCPA。虽然两部法律都旨在打击腐败，但自1998年起，FCPA 便适用于“直接或通过代理，促成发生在美国领土内腐败性支付行为的外国企业与个人。”<sup>2</sup>这意味着FCPA 不仅适用于外国企业，也适用于任何与美国有关联的行为。它的覆盖范围很广。

《Sapin II》还被视为英国《反贿赂法案》的孪生姊妹。但相比之下，英国该法律的适用范围更广，它适用于任何在其领土下的外国子公司，并延伸至子公司所属的集团。

法国的《Sapin II》仅适用于在法国注册的企业。它只适用于总部在法国注册的企业，更具体地说，是员工人数超过500人，

营业额高于1亿欧元的所有私营企业与上市企业。

换言之，FCPA 是激进型法律，英国《反贿赂法案》属于半激进型，而《Sapin II》属于单一防守型。

## 结语

尽管这一反腐败法对于法国来说无疑是前进了一大步，但也有人会好奇，迈出这第一步之后，法国后续是否会出台更强有力的反腐败法律。如果法国在反腐败领域有进一步举措，能否在这首次尝试的效果上再创佳绩？

这个问题我们交给《Sapin II》背后的那个人来回答。会上，他与ACAMS 法国分会分享了自己的不幸经历，结束前，他提醒观众，欧盟在25年前正式通过了反垄断法。当时美国已经颁布了这样一部法律，于是欧盟决定制定自己的反垄断法律体系。法国新颁布的《Sapin II》是否也会扮演相同的角色，推动欧盟制定同类法律呢？

*Nathalie Bosse, CAMS,  
ACAMS 法国分会, 通讯主管,  
法国巴黎, nbosse@acams.org*

*Dan Benisty, 法国巴黎,  
ACAMS 法国分会联合主席,  
dan\_benisty@hotmail.com*

<sup>2</sup> 2017年6月20日，引用自 <https://www.justice.gov/criminal-fraud/foreign-corrupt-practices-act>。

# 社区银行家与客户尽职调查 (CDD) 新规则

“社区银行服务角”版块旨在向社区银行的银行保密法 / 反洗钱专业人员提供实用建议，帮助他们更好地完成日常工作。该版块将围绕银行保密法 / 反洗钱事务的方方面面，从去风险化及其对小型银行的影响，到提高社区银行的银行保密法 / 反洗钱专业人员工作效率，全方位提供实用意见。我们计划在《今日 ACAMS》杂志和官方网站 ACAMSToday.org 上陆续覆盖多个主题。

因此，如果您是一名社区银行工作人员，您可将感兴趣的话题发送到 [robert.soniat@bankatunion.com](mailto:robert.soniat@bankatunion.com)。

## 社区银行家与客户尽职调查 受益所有权新规则

近一年来，银行一直在筹备客户尽职调查 (CDD) 受益所有权新规则，预计在 2018 年 5 月实行。

从一个社区银行家的角度，我提出以下几点看法：


- 新规则中受益所有权的部分受到了特别关注。鉴于对许多社区银行来说，受益所有权是一个新概念，受到如此关注也在情理之中。但是条例中的其他方面也应受到重视。尤其需要重视法规中的

第三和第四部分。尽管银行对这些内容并不陌生，但如今它们被写进了法规中，而且，为了确保银行合规，需要对现有流程进行审查，更新已经完成的内容。

- 供应商关系是该条例中的关键部分。尽管许多反洗钱供应商有望就合规事宜为反洗钱团队提供帮助，但社区银行仍然面临一些困难，这些问题与核心供应商和平台开户供应商的发展和支​​持有关。银行家们发现，供应商或其系统并没有为融入银行合规流程做好准备。因此，与以往相比，与银行业同侪交流沟通，分享信息，并非确定金融领域系统供应商获得的信息是否充分就显得更加重要了。除此之外，还需确认系统供应商是否了解银行遵循法规的需求，尽可能降低开立账户与监控账户时对流程的影响。
- 明确触发事件的构成要素。关于何为触发事件的讨论有很多，根据法规的要求，“仅当金融机构在对客户所构成风险进行评估的常规监控流程中了解到客户的有关信息时，机构才有义务根据监控结果更新客户信息。该规定并未明确要求金融机构使用附件 A 中的认证表格或以其他方式持续更新客户信息。”我

认为，在制定触发事项时，最好遵循简化原则，不需要将 20 至 30 条事项一一列出。简洁明了的清单可帮助银行明确是否需要为某事件或客户活动更新其风险状况信息。

- 他们面临的最大难题是，FFIEC 的银行保密法 / 反洗钱检查手册的最新版（其中详细介绍了对检查人员的要求）至今仍未出版，而且可能需要等到 2017 年底或 2018 年初。因此，尝试实施该法律的人将不得不暂时根据猜测行事。银行家们在努力遵循各项要求的同时，也希望自己对法规的理解与检查要求相一致。

最后，我对其他银行家的建议是，应该试着发掘新规则积极的一面。新规则下，你可借此绝佳机会强化机构的了解您的客户 / 客户尽职调查制度，而该制度为银行保密法 / 反洗钱制度提供了强有力的支撑。因此，不妨思考一下如何利用这一机会，使机构的制度变得更加强大。 

*Robert J. Soniat, CAMS-FCI,*  
联合银行与信托公司银行保密法专员，  
美国弗吉尼亚州格伦阿林市，  
[robert.soniat@bankatunion.com](mailto:robert.soniat@bankatunion.com)



# Tanya Montoya : 一切都是为了风险评估



《今日 ACAMS》对话 ACAMS 高级产品开发经理 Tanya Montoya，一起探讨 ACAMS 风险评估与人口贩卖问题。



作为 ACAMS 高级产品开发经理，Montoya 主要负责 ACAMS Risk Assessment® 的管理和战略监管。ACAMS Risk Assessment® 是协会开发的首款风险评估软件，旨在为全球各地的金融机构提供一个衡量、了解并解释洗钱风险的标准化工具。

在职 5 年期间，Montoya 参与了产品从开发到全面上线的全过程，并与公共机构和私营机构中的核心行业人员建立了战略伙伴关系，这些行业人员都是全球各大金融机构与银行业监管机构的反洗钱思想领袖。此外，Montoya 同时也要负责管理和审核这个重要软件工具，因为它涉及到全球范围内的反洗钱最佳范例、指导、法规以及网络安全。通过这些努力，Montoya 得以为那些在 ACAMS Risk Assessment® 软件中寻求指导、想要对自身机构进行风险评估的用户提供她的专业建议与见解。

在本职工作之外，Montoya 同时担任 ACAMS 打击人口贩卖委员会的主席，委员会负责组织员工志愿者活动，联合全世界的机构一起抵制这一滔天罪行，她非常珍视打击人口贩卖这一事业。

加入 ACAMS 之前，Montoya 已从事战略管理 15 余年，服务过各类型的企业、行业以及政府机构。Montoya 拥有佛罗里

达州立大学国际事务专业硕士学位、佛罗里达国际大学国际关系专业学士学位。

**《今日 ACAMS》：自 2014 年 12 月 ACAMS Risk Assessment® 上线以来，这个软件如何取得发展呢？**

**Tanya Montoya：**这个软件的发展主要基于三大方面：全球范围内权威指导与法规的变更、行业专家与用户的反馈、网络安全协议和最佳范例。自上线以来，我们谨遵我们的承诺，与时俱进，根据全球范围内权威指导与法规的变更对软件作出相应的改善。我们每年至少更新 3 次国家风险评级，与金融行动特别工作组全体会议保持同步，并于 2016 年 9 月开通了我们的证券模块，从而满足全球证券金融行业对反洗钱风险评估的需求。今年夏天我们上线了最新功能，一个全面的可疑活动报告评估类别，旨在满足机构对内部控制措施的风险评估。

**《今日 ACAMS》：产品从开发到上线，这个过程中遇到最大的挑战是什么？**

**Tanya Montoya：**我们最大的挑战也是我们最大的动力。咨询委员会的支持与 John J. Byrne 的全局把控，让我们了解到确保这个软件所设定的标准真正适用于全球各地金融机构的重要性。这意味着，相

较于仅根据美国的权威指导与法规来创造内容，我们的产品开发与上线耗时会更长，同时也需要更广泛全面的审查和共识。我们为设定全球标准所付出的努力没有白费，现在我们的软件能够满足所有地区的需求。最后，打击金融犯罪需要全球共同努力，ACAMS 很荣幸能够为世界各地金融机构开展缓释风险的工作贡献一份力量。

**《今日 ACAMS》：最喜欢软件的哪个部分，为什么呢？**

**Tanya Montoya：**比起软件的任何功能或是效益，我最关注的是我们与用户以及整个反洗钱社群之间的关系。我们有一个用户群，每年和用户大约见面三次，我和我的技术主管 Jeremy Thompson 和首席行业专家 Richard Harms 博士，借着和用户见面这样难得的机会收集第一手的用户反馈，用于总部的未来产品规划。除了见面会，每个使用软件的用户都可以向我们提供反馈，这让我们与用户都受益良多。同样地，与各个金融机构和全球的监管机构一起合作，也为我们的风险评估团队提供了宝贵机会，借此我们可以不断朝着

愿景前进，为全球的金融机构提供一个衡量、了解并解释洗钱风险的标准化工具。


**《今日 ACAMS》**：作为提高人口贩卖意识事业的长期宣导者，您能分享一下您第一次参与打击这一滔天大罪的情形吗？

**Tanya Montoya**：我在南美洲哥伦比亚长大，记得 15、16 岁的时候，看到许多同龄的女孩为了得到一份合法的工作来抚养家人而远赴海外。不久，我听说了她们的真实命运，而这件事却成为了许多社交场合中的“屋中象”，大家都选择避而不谈。社会对此的沉默对我来说却是震耳欲聋。后来长大了，我决定研究这个主题，而 Nicholas Kristof 的《天空的另一半》促使我做更多事情来打破这种沉默。


**《今日 ACAMS》**：ACAMS 打击人口贩卖委员会最近在这方面有什么举措吗？

**Tanya Montoya**：我们主要有 3 个目标：提高大众意识、加强社群参与、开展有助于产生全球影响的战略合作。现在，作为 Polaris Freedom Circle（一家致力于打击人口贩卖的慈善机构）的成员，我们正在努力向成员宣传最近的报告，“现代奴役制的类型”。我们也在为 Kristi House（一家美国佛罗里达州迈阿密的当地组织）的打击人口贩卖工作提供支持。

**《今日 ACAMS》**：作为一位书迷，您最近在阅读什么书呢？

**Tanya Montoya**：我最近在读两本书：Sheryl Sandberg 与 Adam Grant 合著的《另一种选择》，以及 Dave Eggers 的《圆环》。 

采访者：Alexa Serrano, CAMS,  
编辑助理, ACAMS, 美国佛罗里达州  
迈阿密, aserrano@acams.org



# QUIZ



## 立刻检测您的 反洗钱 / 反恐融资 知识！

## 访问 ACAMSToday.org, 参与最新测试\*

### 1. 下列哪一项属于误报？

- A) 客户被错误标记为风险客户
- B) 客户向金融机构提供虚假信息
- C) 客户或可疑活动的风险被忽视
- D) 以上都不是

### 2. 网络犯罪分子利用下列哪一种渠道转移资金？

- A) 数字货币
- B) 钱骡和空壳公司
- C) 转账服务
- D) 以上都是

### 3. IP 地址通常与具体用户有关，但是与某一电脑或服务器可能相关，也可能不相关。

- A) 正确
- B) 错误

\* 只提供英文版



# 进阶认证毕业生



国际公认反洗钱  
审计师

## 塞浦路斯

**Georgia Zacharoudes, CAMS-Audit**

## 约旦

**Ahmad Maher Abu Ali, CAMS-Audit**  
**Mohammad Amer Abu Rahmeh, CAMS-Audit**  
**Maraghrait Makhamreh, CAMS-Audit**  
**Walid Mutaw'e Al-Tamimi, CAMS-Audit**  
**Shereen Nasr, CAMS-Audit**  
**Antone Sabella, CAMS-Audit**  
**Ameen Sodqi Saleh, CAMS-Audit**  
**Ahmad Darwish Tarteer, CAMS-Audit**

## 黎巴嫩

**Imad Habre, CAMS-Audit**  
**Nadine Kambris, CAMS-Audit**  
**Noha Makkook, CAMS-Audit**  
**Ghada Roumanos Abou Jaoude, CAMS-Audit**

## 卢森堡

**Giovanni Frau, CAMS-Audit**

## 卡塔尔

**Babita Balan, CAMS-Audit**  
**Prasanna Haran, CAMS-Audit**

## 沙特阿拉伯

**Salim Al Dabbagh, CAMS-Audit**

## 英国

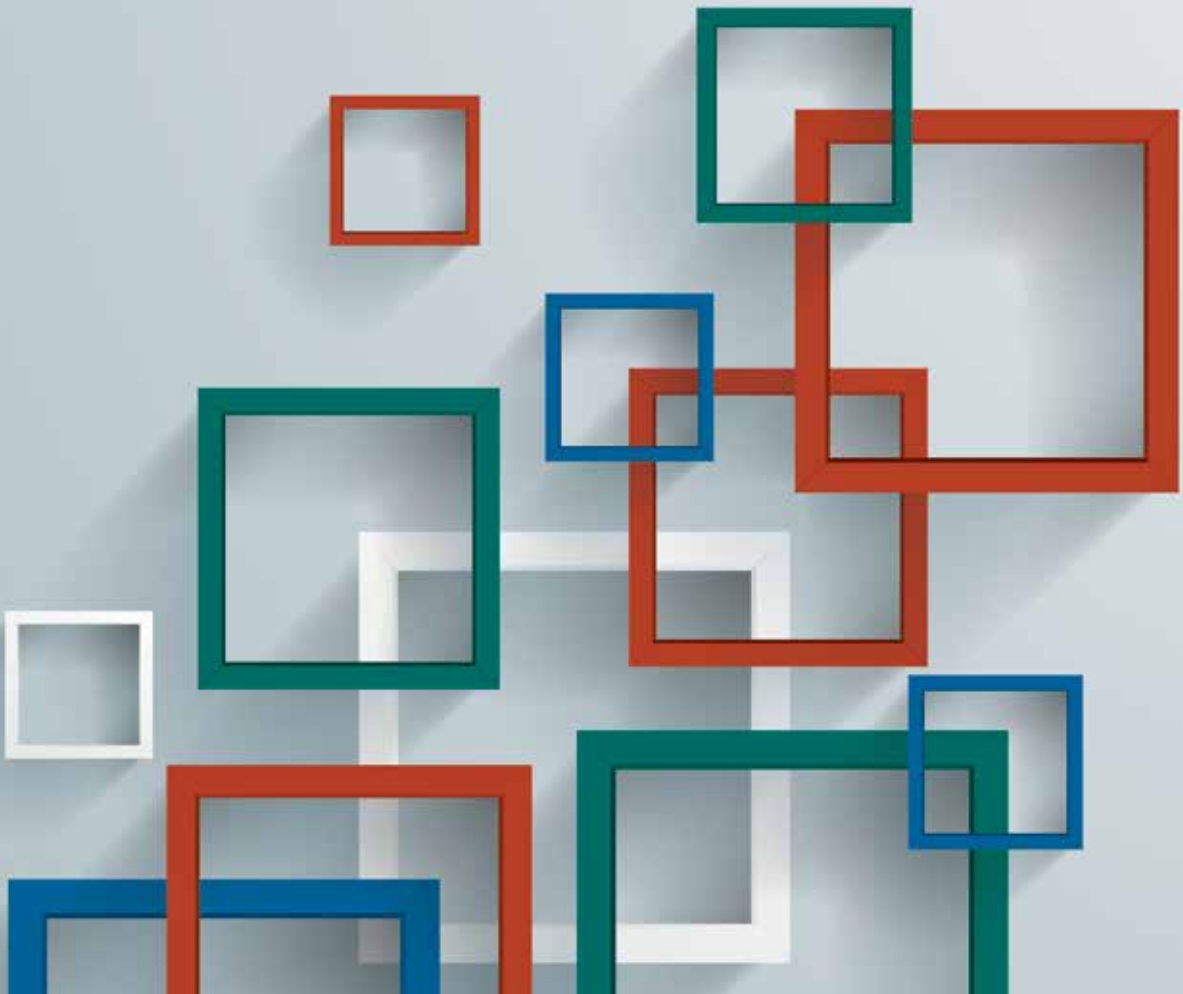
**Mireille Moukarzel, CAMS-Audit**  
**Margo Vakharia, CAMS-Audit**  
**Varadarajan Viswanathan, CAMS-Audit**

## 美国

**Rosalind Griffie, CAMS-Audit**

## 反洗钱合规职业跳板

无论在哪个行业，您都需要一个起点，即构建成功职业生涯的基础。注册 ACAMS 反洗钱基础在线学习课程，接受入门级反洗钱培训。完成培训之后，您将对反洗钱原则有一个充分的了解，并为国际公认反洗钱师 (CAMS) 认证打下坚实基础。



请访问 [www.acams.org/aml-foundations/](http://www.acams.org/aml-foundations/)，了解更多详情



# 国际公认 反洗钱师 CAMS 毕业生： 5月-7月

## 阿富汗

Nesar Ahmad Yosufzai

## 阿尔巴尼亚

Hansi Latifi

## 安道尔

Maria Isabel Afior Casas  
Marga Carrasco Escobar  
Alejandro Carrillo Rodriguez  
Andrea Cruz de Carrillo  
Xavier Diaz Torres  
Victor Gay Martí  
Victoria Mira Oliva  
Enric Perarnau Peral  
Maria Teresa Remon Bailon  
Ricardo Rodriguez Fernandez  
Maria Viota Maestre

## 安提瓜和巴布达

Rockell Harvey

## 阿根廷

Maria Florencia Crespo  
Gustavo Hernan Morell Segura  
Gustavo Steiner

## 阿鲁巴岛

Ramsay Acosta  
Sharlene Croes  
Gracienne Vasquez

## 澳大利亚

Maxim Alves  
Nicole Biskop  
Chen-Hai Chang

Chi Chang Chen  
Wei Jin Chien  
Hung-Shi Chou  
Joel Cook  
Kun-Pao Fan Chiang  
Mun Ting Fong  
Timothy Hobbs  
Po Hsiang Huang  
Leigh Hunter  
Cian Kivlehan  
Chi Kwan Kong  
Chun Yu Kuo  
Wei Yeh Lee  
Sumeer Pai  
Bhaskara Potam  
Mark Salinas  
Amandeep Sidhu  
Anastasia Simpson

## 奥地利

Clemens Schweizer

## 巴哈马群岛

Antoin Bove  
LaToya Dean  
Jenell Sands  
Annice Tucker

## 巴林

Khaled Al Alawi  
Ajeet Dawani  
Milind Divekar  
Kogulan Kanesanathan  
Khaled Nass  
Saloni Prasad  
Ashish Rawat  
Rana Muhammad Usman Qamar

## 孟加拉国

Taher Ali  
Muhammad Jahurul Haq  
Muhammad Nazmul Hoq  
Mohammad Hasan Imam  
Muhammad Rejaul Islam  
Md. Mahfuzul Hoque Talukder  
Md. Rokon Uz Zaman

## 巴巴多斯

Tricia Ellis  
Vanessa Kodilinye

## 比利时

Manuel Ghesquiere  
Franck Mfonka  
Damien Vanhauenderde

## 博茨瓦纳

Thato Chalira

## 巴西

Vinicius De Carvalho  
Ronald Fast  
Gilson Gonçalves  
Vinicius Gonçalves  
Bianca Gonzaga  
Gabriela Mendes  
Luiz Carlos Toscano Junior

## 英属维尔京群岛

Ryan Best  
Kadecia Harry

## 柬埔寨

Wei Chi Wu

## 加拿大

Oluyemisi Adeoye  
Haleh Aghassi  
Surelly Alcantara Tejera  
Reaud Ally  
Kolawole Banuso  
Denise Barrett-Hubbard  
Aline Baskalian  
Meghan Becker  
Lori Berg  
Elvan Bilgic  
Andrew Brushett  
Kenroy Carr  
Pascalle Castagne  
Barbara Chan  
Jeff Chan  
Lindsay Chase  
Farrah Ka-Yan Chow  
Shae Chun  
Sujin Chung  
Jayson Coffield  
Michael Crasto  
Galiya Dairova  
Mohamed Dattoo  
Jenessa DeYoung  
Angela Dhak  
Kelly Diaz Vivas  
Maria Fabro  
Steven Fantham  
Michael Farzaneh  
Fatema Fazal  
Nicolas Fiorella  
Nidhi Gaur  
Marcio Gomes  
Manvi Gor  
Delecia Graham  
Jason Harvey  
Pan He  
Timothy Heathcote

Brooke Horvath  
Yen-Kai Hsiao  
Christopher Hucalak  
John Hui  
Omer Husain  
Amanda Hutchinson  
Hussein Isingoma  
Thomas Jackson  
Julien Jones  
Laurent Josso  
Maria Amable Kallos  
Sanjay Khanna  
Apple Koo  
Jeffrey Korolischuk  
Pawel Kramarski  
Vladimir Lahatski  
Deodat Le  
Doosoo Devin Lee  
Queenie Lee  
Shawn Leonard  
Ka Ying Leung  
Stephanie Leung  
Chi Chu Liao  
Sheri Macinnis  
Martin Maglutac  
Patrick Makembo  
Emma Mangahas  
Steven Marcus  
Bruce Marshall  
Nathalie Martineau  
Yamna Martinez Vega  
Mykhailo Match  
David L. Mendez Guarnizo  
Ida Minaudo  
Mariya Mirnaia  
Abrar Mohar  
Adrian Moscher  
Sara Mucio  
Aneeb Mughal  
Johan Nicollet

Chantel O'Brien  
 Alexandra Orchard  
 Ashish Panjwani  
 Mariana Perez-Garcia  
 Nataliya Polyak  
 Cecilia Ramoutar  
 Carlos Heriberto Reyes Zelaya  
 Umraj Riarh  
 Amanda Rikhi  
 Rosemary Rutherford  
 Maria Saaghy  
 Michelle Sales  
 Ibrahim Shaalan  
 Hiral Shah  
 Rabeeya Siddiqui  
 Wing Kit Bryan Sin  
 Aqil Sivji  
 Milena Spiga  
 Michael Stahl  
 Velina Stankova  
 Gunawan Suherli  
 Jigar Thakkar  
 Matthew Thompson  
 Samia Trautvein  
 Elaine Trieu  
 Isaac Tsang  
 Sheldon Tse  
 Timothy Tse  
 Jean Tshim  
 Robert Tucci  
 Robert Uveges  
 Tracey Weeks  
 Hui Tung Barbara Wong  
 Xingzhen (Joanne) Wu  
 Jay Yoon  
 Jing Si Zhuang

## 开曼群岛

Dorleth Bodden  
 Lesley den Exter  
 Lavie Hobson  
 Michelle McLaughlin  
 Prudence Pryce  
 Rose Roberts

## 智利

Ivonne Marcela Reyes Rojas  
 Mauricio San Miguel Vásquez

## 中国

Mansoor Ali  
 Ping An 安平  
 Beili Bai 柏蓓莉  
 Hao Bai 白浩  
 Jie Bao 鲍婕  
 Yintu Bao 宝音图  
 Zheng Bian 卞正  
 Qian Cai 蔡骞  
 Shuang Cai 蔡爽  
 Yue Cai 蔡悦  
 Lin Cao 曹琳  
 Luebo Cao 曹掠波  
 Ping Cao 曹平  
 Yi Cao 曹怡  
 Min Chang 常敏  
 Yi-Ting Chang 张依婷  
 Ying Che 车颖  
 Bingyan Chen 陈冰岩  
 Huaidong Chen 陈怀东

Ivy Chen 陈依彤  
 Junheng Chen 陈均衡  
 Keyu Chen 陈柯宇  
 Lixia Chen 陈丽夏  
 Liying Chen 陈丽莹  
 Mo Chen 陈沫  
 Mofei Chen 陈默非  
 Qian Yu Chen 陈茜宇  
 Qiong Chen 陈琼  
 Shouxin Chen 陈守信  
 Simin Chen 陈思敏  
 Siying Chen 陈思颖  
 Taisheng Chen 陈泰生  
 Weitong Chen 陈卫桐  
 Xiaohong Chen 陈小红  
 Xinxin Chen 陈心鑫  
 Xiu Chen 陈秀  
 Yang Chen 陈漾  
 Yanzhen Chen 陈彦臻  
 Yichuan Chen 陈一川  
 Yun Chen 陈云  
 Zhaorong Chen 陈朝蓉  
 Zhenhuan Chen 陈振寰  
 Beiye Cheng 程贝怡  
 Hua Cheng 程华  
 Lijuan Cheng 成莉娟  
 Shuang Cheng 程爽  
 Yan Cheng 程艳  
 Ming-Che Chou 周明彻  
 Han Ching Chu 朱汉青  
 Lixin Cui 崔丽欣  
 Weina Cui 崔薇娜  
 Yajing Cui 崔娅婧  
 Xiaoxia Deng 邓小霞  
 Mingzhu Deng 邓明珠  
 Xingyu Di 狄兴煜  
 Hong Ding 丁洪  
 Min Ding 丁敏  
 Peng Ding 丁鹏  
 Rongrong Ding 丁容容  
 Jing Dong 董婧  
 Junfeng Dong 董军峰  
 Yaohua Dong 董耀华  
 Yi Dong 董毅  
 Jinxin Du 杜晋欣  
 Xinning Du 杜馨凝  
 Yifei Du 杜奕霏  
 Zehui Du 杜泽晖  
 Sumei Fan 范苏梅  
 Tingting Fan 范婷婷  
 Yali Fan 范娅莉  
 Fei Fang 方菲  
 Fang Hao 郝芳  
 Lishi Fang 方力仕  
 Yongwei Fang 方永伟  
 Dongliang Fei 费东亮  
 Lanying Fei 费兰英  
 Mei Feng 冯玫  
 Qiaoyun Feng 冯俏韵  
 Yu Feng 冯玉  
 Zichao Feng 冯子超  
 Lili Fu 傅力黎  
 Mengxia Fu 付梦霞  
 Jun Gang 刚军  
 Huating Gao 高华婷  
 Yang Gao 高洋  
 Dongni Ge 葛东妮  
 Ning Geng 耿宁  
 Kai Gong 龚恺  
 Lei Gong 龚磊  
 Xiaojian Gong 龚晓剑

Joshua Gu 谷泽北  
 Qiuyu Gu 顾秋益  
 Jun Guan 管君  
 Wanying Guan 关婉滢  
 Wenjing Guan 关文晶  
 Yinyan Guan 关银艳  
 Ziwen Guan 关紫文  
 Wei Guo 郭威  
 Yan Guo 郭燕  
 Yueming Guo 郭玥明  
 Yuhong Hai 海玉红  
 Bing Han 韩冰  
 Hua Han 韩华  
 Huizhe Han 韩慧喆  
 Jialu Karen Han 韩嘉露  
 Jie Han 韩杰  
 Jing Han 韩晶  
 Li Han 韩莉  
 Tingyu Han 韩廷宇  
 Qi Hao 郝琦  
 Chu He 何楚  
 Jieqing He 何洁青  
 Li Xia He 何丽霞  
 Meijian He 何美坚  
 Xianghui He 何湘辉  
 Xiaoyun He 何小燕  
 Yijin He 何宜锦  
 Yinglu He 何莹璐  
 Yuxiang He 何宇翔  
 Ying Chin Hsu 许瀛钦  
 Jing Hu 胡婧  
 Minghao Hu 胡铭皓  
 Su Hu 胡苏  
 Wentao Hu 胡文陶  
 Xuefei Hu 胡雪菲  
 Ziwei Hu 胡紫薇  
 Chi-Ming Huang 黄基铭  
 Chin Tsung Huang 黄进宗  
 Dachao Huang 黄达潮  
 Di Huang 黄迪  
 Jieyi Huang 黄结仪  
 Jingya Huang 黄敬雅  
 Lewen Huang 黄乐文  
 Mei Huang 黄梅  
 Songjie Huang 黄松杰  
 Weibin Huang 黄蔚彬  
 Xia Huang 黄霞  
 Xiaotong Huang 黄小桐  
 Xiaowen Huang 黄晓雯  
 Zhi Huang 黄志  
 Hong Huo 霍红  
 Gaofei Ji 吉高飞  
 Jingyi Jia 贾靖轶  
 Meng Jia 贾盟  
 Ling Jiang 江铃  
 Xiangjun Jiang 江湘君  
 Zhixing Jiang 蒋稚星  
 Jiao Jiao 焦娇  
 Rui Jiao 焦睿  
 Chenyi Jin 金晨怡  
 Joe Jin 金娟  
 Tao Jin 金翔  
 Ryan Ke 柯翔  
 Zhan Kuang 况战  
 Hui Ru Lai 赖慧茹  
 Wai Tat Lai 赖伟达  
 Chengqiang Lai 赖增强  
 Jie Lan 蓝婕  
 Wenyan Lan 兰文艳  
 Xin Lei 雷欣  
 Xiao Leng 冷晓

Baocheng Li 李保诚  
 Boyan Li 李伯燕  
 Feng Li 李锋  
 Guozhong Li 李国忠  
 Hanwen Li 李汉文  
 Haiyan Li 李海燕  
 Hanyi Li 李憾怡  
 He Li 李鹤  
 Huan Li 李欢  
 Hui Li 李辉  
 Huijuan Li 李惠娟  
 Huiling Li 李会玲  
 Huiwen Li 李慧文  
 Jing Li 李静  
 Jun Li 李君  
 Ke Li 李柯  
 Lisha Li 李莉莎  
 Meng Li 李萌  
 Menghua Li 李孟华  
 Shao Li 李劭  
 Ting Li 李婷  
 Weihong Li 李伟红  
 Wenlin Li 李文林  
 Xiao Li 李潇  
 Xiaolian Li 黎晓莲  
 Xiaoling Li 黎晓玲  
 Xiaolu Li 李小璐  
 Xiaomei Li 李笑梅  
 Xiaoyan Li 李晓燕  
 Yangyang Li 李洋洋  
 Weitao Lian 练伟涛  
 Claudio Liang 梁咏康  
 Fangtao Liang 梁芳桃  
 Sili Liang 梁思立  
 Xiaoli Liang 梁晓励  
 Min Liao 廖敏  
 Xia Liao 廖霞  
 Yan Liao 廖彦  
 Danliang Lin 林丹亮  
 Juan Lin 林娟  
 Lin Lin 林琳  
 Ling Lin 林凌  
 Shaolan Lin 林绍澜  
 Song Lin 林松  
 Yang Lin 林杨  
 Yongbin Lin 林勇斌  
 Zen-Te Lin 林振德  
 Bo Liu 刘博  
 Bo Liu 刘勃  
 Chengyin Liu 刘成茵  
 Huiping Liu 刘惠萍  
 Jian Liu 刘鉴  
 Kaiquan Liu 刘开泉  
 Li Liu 刘莉  
 Ling Liu 柳玲  
 Min Liu 刘敏  
 Rong Liu 刘蓉  
 Shuai Liu 刘帅  
 Xuemei Liu 刘雪梅  
 Yanxia Liu 刘艳霞  
 Yi Liu 刘毅  
 Yingxia Liu 刘英侠  
 Zengjie Liu 刘增杰  
 Zengnan Liu 刘增楠  
 Ziyang Liu 刘子阳  
 Jialin Long 龙嘉琳  
 Peili Long 龙佩丽  
 Hui Lu 鲁辉  
 Ming Tse Lu 吕明泽  
 Shimeng Lu 陆诗梦  
 Xiaozhu Lu 卢小珠

Yehui Lu 鲁晔慧  
 Lu Lun 伦路  
 Bowen Luo 罗博文  
 Chanjuan Luo 罗娟娟  
 Fan Luo 罗帆  
 Huaiyun Luo 罗怀韵  
 Lixin Luo 罗立新  
 Mei Luo 罗梅  
 Yilan Luo 罗奕兰  
 Yilong Luo 罗一龙  
 Yuzhen Luo 罗玉珍  
 Zhankun Luo 罗展坤  
 Minyi Lv 吕敏仪  
 Yican Lv 吕义彦  
 Haiyang Lyu 吕海洋  
 Wen Lyu 吕雯  
 Jian Ma 马健  
 Shaolei Ma 马少雷  
 Wenlong Ma 马文龙  
 Xiao Ma 马潇  
 Xiaorong Ma 马晓荣  
 Xinlin Ma 马馨琳  
 Yan Ma 马焱  
 Yongxin Ma 马永欣  
 Chenxing Mao 毛晨星  
 Yajie Mao 毛娅洁  
 Lei Meng 孟磊  
 Xing Meng 孟醒  
 Yi Min He 何怡曼  
 Meng Ni 倪梦  
 Yifeng Ni 倪亦丰  
 Min Nie 聂敏  
 Wenqian Niu 牛文茜  
 Xin Ouyang 欧阳铨  
 Hongxia Pan 潘洪霞  
 Qian Pan 潘倩  
 Chaoji Pang 庞朝骥  
 Chunyan Pang 庞春琰  
 Jun Pei 裴君  
 Yan Pei 裴艳  
 Zhaoyi Peng 彭钊谊  
 Wenying Qi 祁稳颖  
 Yang Qi 齐杨  
 Xiangrong Qian 钱向荣  
 Jing Qin 秦晶  
 Shuo Qin 秦硕  
 Tiehong Qin 覃铁红  
 Ying Qin 秦莹  
 Meng Qiu 邱萌  
 Xiaoqi Qiu 邱晓奕  
 Minxin Que 阙民歆  
 Yun Rao 饶韵  
 Lanlan Ren 任兰岚  
 Fei Rong 容菲  
 Jie Shen 沈洁  
 Jie Shen 沈洁  
 Ruihong Shen 申瑞红  
 Wen Shen 沈文  
 Ting Shi 史挺  
 Zhenzhen Song 宋珍珍  
 Yaotian Su 苏耀添  
 Hong Sun 孙红  
 Li Sun 孙莉  
 Lihua Sun 孙丽华  
 Lin Sun 孙麟  
 Yi Sun 孙怡  
 Zhe Sun 孙喆  
 Liu Tan 谭柳  
 Wei Tan 谭薇  
 Huan Tang 唐欢  
 Xiaodong Tang 唐晓东



Dan Tao 陶丹  
Jing Tian 田静  
Ming Tian 田明  
Shan Tong 佟珊  
Yan Tong 佟妍  
Chaojing Wang 王超婧  
Chih Cheng Wang 王至诚  
Fang Wang 王芳  
Ge Wang 王戈  
Han Wang 王涵  
Hongxia Wang 王红霞  
Hui Wang 王晖  
Hui Wang 王卉  
Lina Wang 王莉娜  
Lu Wang 王璐  
Mingen Wang 王明恩  
Mingrui Wang 王明睿  
Pei Wang 王培  
Qiaoling Wang 王巧玲  
Tian Wang 王甜  
Yan Wang 王艳  
Yan Wang 王雁  
Yanhong Wang 王妍弘  
Yi Heidi Wang 王熠  
Ying Wang 王颖  
Yongchao Wang 王勇超  
Youhong Wang 王有宏  
Yuan Wang 王园  
Yuqi Wang 王宇奇  
Yuqin Wang 王玉琴  
Zonglian Wang 王宗莲  
Hua Wei 魏华  
Qin Wei 卫勤  
Daisy Ming Wen 文铭  
Dujun Wen 温都郡  
Jianxia Wen 温剑霞  
Xue Wen 文学  
Hongyan Wu 吴鸿雁  
Jiebin Wu 郭介斌  
Jingyun Wu 吴静云  
Ting Wu 吴挺  
Tong Wu 吴桐  
Wei Wu 吴威  
Xiaojin Wu 吴晓津  
Yicheng Wu 吴夷程  
Zhenghua Wu 吴正华  
Zhimin Wu 吴志敏  
Delin Xia 夏德琳  
Xiaolan Xia 夏小兰  
Xiaoyu Xia 夏效禹  
Caixia Xiao 肖彩霞  
Han Xiao 肖汉  
Yajun Xiao 肖亚君  
Yijie Xiao 肖义杰  
Hong Xie 谢鸿  
Luping Xie 谢璐萍  
Monique Xie 谢蔚茗  
Qianru Xie 谢倩如  
Li Xin 辛莉  
Bing Xiong 熊冰  
Tingting Xiong 熊婷婷  
Huisheng Xu 许惠生  
Jia Xu 许佳  
Jiajia Xu 徐佳佳  
Lijuan Xu 徐丽娟  
Xiangdong Xu 徐向东  
Xin Xu 徐歆  
Zhenxing Xu 徐振兴  
Bing Xue 薛冰  
Xue Chen 陈雪  
Jing Xue 薛景

Jun Yan 严俊  
Pan Yan 颜攀  
Yiping Yan 严意平  
Aaron Yang 杨晓东  
Fan Yang 杨帆  
Huan Yang 杨环  
Lei Yang 杨磊  
Lu Yang 杨璐  
Qian Yang 杨茜  
Rongdi Yang 杨荣棣  
Shuwei Yang 杨书伟  
Weiling Yang 杨伟玲  
Wujin Yang 杨武金  
Zhengning Yang 杨正宁  
Yiyu Yao 姚奕羽  
Chao Yin 尹超  
Nan Yin 尹楠  
Fei Yu 于菲  
Feijie Yu 于飞杰  
Jie Yu 余芥  
Tian Yu 喻甜  
Wei Yu 俞卫  
Weile Yuan 袁伟乐  
Yi Yuan 袁艺  
Hong Yun 云虹  
Lixin Yun 云立新  
Hao Zeng 曾昊  
Limin Zeng 曾丽敏  
Ling Zeng 曾玲  
Qingyu Zeng 曾庆瑜  
Yanping Zeng 曾燕平  
Zhibin Zeng 曾志彬  
Zijian Zhai 翟子鉴  
Bin Zhang 张彬  
Bo Zhang 张波  
Can Zhang 张灿  
Chuojun Zhang 张绰君  
Dongyan Zhang 张栋燕  
Haiyan Zhang 张海燕  
Heng Zhang 张恒  
Herong Zhang 张荷蓉  
Heying Zhang 张和颖  
Huiyi Zhang 张慧仪  
Lei Zhang 张磊  
Liping Zhang 张丽萍  
Minyang Zhang 张民阳  
Pei Zhang 张沛  
Rongshan Zhang 张榕珊  
Rui Zhang 章睿  
Ruonan Zhang 张若楠  
Shuliang Zhang 章淑良  
Tong Zhang 张桐  
Wanming Zhang 张婉明  
Weidong Zhang 张维东  
Weiyi Zhang 张惟懿  
Xi Zhang 张曦  
Xia Zhang 张霞  
Xiaodan Zhang 张潇丹  
Xiaoyu Zhang 张小煜  
Yanmei Zhang 张严梅  
Yiting Zhang 张逸婷  
Yiwen Zhang 章亦闻  
Youzhi Zhang 张由之  
Yuanyuan Zhang 章媛媛  
Yue Zhang 张悦  
Aiguo Zhao 赵爱国  
Dongming Zhao 赵东明  
Guangquan Zhao 赵广铨  
Jing Zhao 赵晶  
Jingsi Zhao 赵静思  
Lu Zhao 赵璐

Sheng Zhao 赵盛  
Ting Zhao 赵婷  
Wenjun Zhao 赵文俊  
Yan Zhao 赵燕  
Fei Zheng 郑飞  
Guolei Zheng 郑国蕾  
Haitao Zheng 郑海涛  
Huimin Zheng 郑慧敏  
Jie Zheng 郑洁  
Li Zheng 郑立  
Xiaoxue Zheng 郑晓雪  
Jianbin Zhong 钟俭斌  
Wenni Zhong 钟文妮  
Yongmei Zhong 钟永梅  
Zhenxin Zhong 钟振新  
Chunmei Zhou 周春梅  
Hao Zhou 周浩  
Huijie Zhou 周惠洁  
Jingwen Zhou 周静文  
Qi Zhou 周琦  
Wei Zhou 周玮  
Yi Zhou 周翼  
Yishan Zhou 周怡杉  
Zhi Zhou 周至  
Linjing Zhu 朱琳静  
Shaohua Zhu 朱少华  
Xiaolin Zhu 朱小琳  
Xiaonan Zhu 朱小楠  
Xiaoying Zhu 朱筱鹰  
Yan Zhu 朱妍  
Hao Zou 邹浩  
Jia Kun Zou 邹嘉琨  
Qian Zou 邹前  
Qunrong Zou 邹群蓉

## 哥伦比亚

Carolina Hernández Hoyos

## 哥斯达黎加

Karen Chaves Calvo

## 库拉索岛

Natasha Blomont  
Christian Branum  
Eugeline Cicilia  
Jocelyn (Jocy) Croes  
Marisol De Freitas Pereira  
Ribella Dunker  
Corinne Joubert  
Anne-Marie Kemna  
Miguela Lie Pauw Sam  
Harold Pieters  
Jean Rodriguez  
Caroline Walraven

## 塞浦路斯

Aristos Aristidis  
Sophie Ioannou  
Tania Kyriakidou  
Christina Michail  
Lefkios Papadopoulos  
Ekrem Seyman  
Markos-Loukas Skoteinos  
Andreas Sophroniou  
Marcela Sramkova

## 捷克共和国

Pavel Matejka

## 埃及

Eman A. Bakr Ahmed Mohamed

## 爱沙尼亚

Mait Kaselo

## 法国

Julia Ablin  
Grace Manuela Meliane Akpa  
Patrice Bedikian  
Jean Bouffard  
Kuan Hua Chen  
Jing Fong Chiou  
Laurence Chirlias Harzo  
Beatrice Collot  
Monika Cwiertnia  
Virginie Dorville  
Olivier Cedric Dupont  
Hafida El Issi  
Pierre Fabre  
Marie-Francoise Fevrier  
Nathalie Freuchet  
Nathalie Groll  
Marielle Iaconelli  
Allison Joie  
Younes Khalifa  
Wioletta Klasa  
Sabine Leclerc  
Virginie Leite  
Philippe Meneguzzo  
Eric Percheron  
Clelia Ransford  
Thierry Razanahoera  
Renauld Roussette  
Olga Thomas Semenova  
Lucile Tolos  
Wen Hsien Tsao  
Samantha Vachez

## 格鲁吉亚

Alina Kvanchiani

## 德国

Sandra Buschmann  
Stefan Buxbaum  
Christopher Entwistle  
Nathalie Frank  
Alexander Juettner  
Tatyana Krym  
Maren Neugebauer  
Beate Poppe  
Beate Prochaska  
Katharina Stoll  
Sascha Tangel  
Jonathan Tridgell  
Anna Tabea von Hein  
Adrian Widera  
Christoph Wronka

## 加纳

Christian Amoakoh  
Evans Andoh  
Papa Ayiah  
Esther Boahemah Antwi  
Yvonne Botwe  
Emil Meddy  
David Nyanteh  
Eunice Otoo

## 希腊

Saud Yassin

## 关岛

Eduardo Bernal

## 圭亚那

Leon Anthony Belony

## 洪都拉斯

German Rolando Lanza Giron

## 香港

Jiale An  
Chien Kiat Ang  
Fun Tat John Au  
Sukanta Bag  
Regan Catigbe  
Brian Chan  
Chloe Chan  
Chung Yan Chan  
Fu Ho Chan  
Ka Shing Chan  
Meilie Man Yee Chan  
Mun Yi Chan  
Pui Yee Chan  
Shing Chan  
Fu Chuan Chen  
Hsin-Hung Chen  
Dao Ming Jason Cheung  
Josephine Wai Ying Cheung  
Ernest Ka Leung Chiang  
Chiung Chun Chien  
Ling Cheong Anthony Chiu  
Shuk Yee Chiu  
Yuen Man Chiu  
King Lung Cho  
Hon Man Jacky Chong  
Heiki Chow  
Kin Chun Chow  
Kwan-Lok Chun  
Hui Wai Chung  
Hui-Lan Fan  
Anita Fang  
Robin Fine  
Lai Yuen Fong  
Martin Frieser  
Yi Jun Fu  
Chi Yu Fung  
Kwan Ling Fung  
Man Wai Fiona Fung  
Indrani Ghosal  
Nuot-Cla Giacometti  
Chao Han  
Ivan Yin Tat Ho  
Ling Wai Ho  
Siu Man Ho  
Susanna Ho  
Tiffany Hon  
Chu-Li Hsiao  
Su-Hui Hsu  
Qing Hu  
Michael Hui  
Ka Wai Carl Hung  
Yik San Hung  
Yu-Ting Hung  
Chung-Huey Hwang  
In Young Hwang

Chung Wai Dominic Ip  
Ka Ki Kenneth Ip  
Kim Chun Ip  
Rani Kamaruddin  
Chi Ling Ko  
Pui Yi Ko  
Anthony Kumar  
Ching Kong Kenneth Kwan  
Ming Chiu Kwok  
Hanson Yuen Yan Lam  
Pak Nin Alam Lam  
Shu Kit Lam  
Garry Law  
Vivian Che Yun Law  
Grace (Ka Man) Lee  
Hsin Chen Lee  
Jessica Chieh Shi Lee  
Eva Leung  
Fiona Wing Yee Leung  
Fung Yan Leung  
Ka Wai Leung  
King Yin Daniel Leung  
Wing Yin Cowina Leung  
Wing Yuen Leung  
Ann Ying On Li  
Man Chun Li  
Man Hon Li  
Shing Wa Li  
Ting Wai Li  
Wai Shan (Beatrice) Li  
Yat Shan Catherine Lim  
Dik Limbu  
Yu-Tsung Lin  
Shaoying Liu  
Xiana Stephanie Liu  
Cindy Shuk Yin Lo  
Kit Wa Lui  
Tsz Ying Silver Lui  
Kwok Kuen Lung  
Yat Nam Lung  
Patrick Ma  
Thomas Madden  
Jenny Yim Fung Mak  
Kit Yi Mak  
Tsun Kit Andy Nam  
Kai Ping Allen Ng  
Veronica Ng  
Yu Ho Ng  
Kazuoki Okuma  
Mei King Pang  
Yeong-Wei Peng  
Kannan Ravimohan  
Pavandip Singh  
Kwok Shun Geoff Siu  
Chun Chung So  
Mei Nga Sze  
Rubie Tam  
Yiu Tak Dickey Tam  
Kam Ling Ting  
See Ying To  
Wai Ham To  
Wing Hung Wan  
Shuk-Ching Wang  
Yung-Chi Wang  
Paul Warhurst  
Ching Ching Wong  
Chun Kit Wong  
Chun Lung Wong  
Hang Yi Debby Wong  
Hui Tung Jacqueline Wong  
Hoi Nam Wong

Wai Man Wong  
Wilfred Tat Chee Wong  
Wins Wong  
Wai Woo  
Fong Hiu Wu  
Ka Ki Wu  
Lok Yan Yau  
Lok Yi Yeung  
Ming Yeung  
Sabina Wan-Ying Yeung  
Yim Lan Yeung  
Ka Man (Carman) Yu  
Siu Hin Yu  
Wei Chih Yu  
Agnes Yuen  
Kwok Keung Yuen  
Wai Chun Yung  
Chuanxiuxing (Daisy) Zhong

### 匈牙利

Martyna Bojarska  
Attila Szucs

### 印度

Sonika Agarwal  
Anurag Alleppa  
U. Arumugamangalam  
Ganesh Athreya  
Vikram Babbar  
Anjana Behera  
Anuradha Bharadwaj  
Vardharam Bhomaji Mali  
Jyoti Chakraborty  
Somveer Chaudhry  
Joydeep Chaudhury  
Mohanraj Chellamuthu  
Saurabh Chhabra  
Wei Theng Chin  
Suriyakumar C. Rajakumar  
Snehal (John) Joseph D' Cunha  
Swathy Devaraj  
Shylessch Devarajan  
Neha Dhamecha  
Preeti Dokania  
Sahil Gagneja  
Aparna Garg  
Rohit Garg  
Gurbeer Gill  
Madonna Gomez  
Deepanshu Gulati  
Keerthana Gunashekar  
Tarun Jain  
Jemy Jose  
Joseph Joy  
Shweta Kamat  
Bhanupriya Katira  
Arushi Kaul  
Mansi Keshri  
Saurabh Khanna  
Ravi Kumar Kudupudi  
Amit Kumar  
Ashutosh Kumar  
Ashwin Kumar  
Chetan Kumar  
M. J. Bharat Vijay Kumar  
Frida MacLine  
Maneesh Mathew  
Sagar Mayte  
Siddharth Mehrtrtra  
Priyesh Mehta

Ruchira Mishra  
Shashank Mohta  
Manoj Mudaliar  
Shahzia Mudbhatkal  
Prasenjit Mukherjee  
Ragavan Murali  
Vinod Murali  
Prakash Murthy  
Chashveen K. G. Singh Nanda  
Rakesh Nanda  
Som Nanda  
Jasbinder Neela  
Suraj Padmanabhan  
Malini Pagadala  
Sabina Parween  
Vikas Patil  
Cletus Pereira  
Kirupaakar Prakasam  
Mohit Rawat  
Selvaraj Santiago  
Niranjan Satpathy  
Gaurav Saxena  
Vijay Anand Sekar  
Abhishek Shah  
Amrisha Shah  
Swathi Shekar  
Vinit Shetty  
Ambalika Shome  
Anupama Singh  
Kaushik Surendran  
Dimple Thakkar  
Ankush Thakur  
Naveen Tiwari  
Mayuree Vasetta  
Mahalakshmi Veeramani  
Narendra K. Venkatachalapathi  
Murali Raj Vinayagam  
Shruthi Vishwanath  
Saroj Yadav

### 印度尼西亚

Mery Dwi Ambarukmi  
Hani Kusumawardhani  
Carina Melani  
Nicodemus Pardede  
Adinda Siahaan  
Harris Simanjuntak  
Nurul Yunianti

### 爱尔兰

Colm Dawson  
Gavin Healy  
Stefano Rossi  
Rachel Sayegh

### 以色列

Hila Sion

### 意大利

Emmanuele Birolì

### 牙买加

Gregory Simms

### 日本

Hiromu Adachi  
Yuki Enomoto  
Hidekuni Fujioka

Eikichi Fukuzawa  
Manabu Funayama  
Ryosuke Hamagashira  
Arisa Hasegawa  
Minami Ishikawa  
Shinya Izumi  
Koji Kashimoto  
Kenji Kobayashi  
Naomi Kurahashi  
Kensuke Morita  
Aya Nakagawa  
Hitoshi Nakao  
Yuji Ono  
Aleksandar Radosavljevic  
Takayuki Saito  
Yosuke Saito  
Takashi Shimizu  
Masaki Takahira  
Kenichi Takakura  
Emina Takashima (Tsuge)  
Yuichi Takemura  
Ryuichiro Tanabe  
Chiyomi Tanaka  
Hideo Tanaka  
Kiyokazu Tanaka  
Osamu Tobita  
Tsung-Hao Tsai  
Tsung Chih Wu  
Yukihiro Yamamoto  
Wakana Yokota  
Hirokazu Yoshitake

### 约旦

Ahmad Tayseer Abu Arab  
Ahmad Abu-Alrob  
Dina Ahmad Kreishan  
Mohammad Ahmmad Bahboh  
Omar Odeh Al Haj Mahmoud  
Akram H. Waheeb Al Nidawi  
Muath Rauf Al Qatmany  
Rawand Zaid Alashram  
Rasha Abdulelah Ali  
Nada M.R. Al-Jabari  
Mahmoud Al-Jammal  
Osama Issa Al-Salman  
Nadeen Khalil Asfour  
Eyad Bashar Ghanma  
Amjad Raja Batayneh  
Mustafa H. To'ma Al Mustafa  
Ayham Nafez Hamadallah  
Shihab Ahmed Hamdi  
Mohammed S. Hameed AlSalim  
Alia Hussam Almajali  
Hadeel Azeez Kadhim  
Hala Kayyali  
Wael Mahmoud Alalami  
Ahmad Marwan Jamous  
Ahmad Mohammad Al Saidi  
Nour Mohammad Al-Zaben  
Hamzeh Mohammad Desh  
Abdallah Mohammad Flaifel  
Ameen M. Saeed AlFalal  
Nahya Kadhim M. Al-Obaidi  
Lubna Mohammed Suwan  
Ali Fayeze Nassif  
Bushra Anwer Rashid  
Bara Shafiq Al-Hihi  
Wael Sweidan  
Eman Waled Al Abdallat  
Muath Wasef Salameh

### 肯尼亚

George Githaiga  
Winnie Maina  
Timothy Munene  
Zachary Ochieng  
Erica Wakisha

### 科威特

Dalal Abdul Salam AlSumait  
Jassim Al-Hasawi  
Abdulaziz Mustafa Haji Ali  
Mohamed Kamel Farghal  
Nassar Ghazi Al-Sheraian

### 老挝

Sisavad Chanthalangsy

### 拉脱维亚

Zigmars Berzins  
Inna Botmane  
Olegs Druvietis  
Alina Gamidova  
Mihails Mohovs  
Ksenija Novikova  
Jevgenija Plotnikova  
Jana Scerbaka  
Natalja Tkachenko  
Inese Zandava

### 黎巴嫩

Bassem Raja Al-Sayegh  
Carine Chartouni  
Amani Chedid  
Nay Daaboul  
Ali Hojeij  
Rita Kabbabe  
Layal Loufi  
Ali Makki  
Nada Nakhoul  
Saada Rahal  
Bilal Saba Ayon  
Pascale Semaan Mouanes  
Kawthar Zantout

### 立陶宛

Gita Amsiejute

### 卢森堡

Lisa Berschens  
Sam Bopha  
Mathias Emilsson  
Céline Iammatteo  
Carlota M. Andrada-Vanderwilde  
Amélie Pfister  
Tobias Schnizler  
Leonie Scott

### 澳门

Hong Ieng Chang  
Ka Ieng Cheong  
Sok In Stella Ian  
Ka Man Iao  
Kam Hou Ip  
Liangxiang Kuang  
Chi Hou David Lai  
Cheng Kong Lam  
Mui Lok Lam

Nicole Lam  
Wai Kei Leong  
Wai Kin Lo  
Xianduo Meng  
Quan Shi  
Elizabeth So  
Kin Ngai Tong  
Kit Man Tse  
Meizhen Xie  
Duanduan Zhuang

## 马拉维

Susan Tengatenga

## 马来西亚

Nurhana Abd Rahman  
Kathriya Ang  
Huey Han Henry Ch'ng  
Sue Ann Chua  
Bernard Chuah  
Geetha Ealangov  
Sharanjeet Gill  
Jo-Vyn Lai  
Chih Shan Lee  
Mohd Izwan Ali Mohd Long  
Ali Asghar Salim  
Devashini Satiananden  
Ranjan Shahu  
Dinakaran Sivalingam  
Chin Xiong Tan  
Mei Chee Yap

## 马耳他

Daniela Attard Zerafa  
Deborah Cassar  
Antoinette Fenech  
Charlotte Roberts

## 毛里求斯

Joanne Albert  
Vandana Boolell  
Dharvish Chundydyal  
Clotilde Domingue  
Anusha Munisamy  
Binsha Raderam  
Anoop Ramroop  
Avinash Seebhujun  
Varinka Tandrayan

## 墨西哥

Erika Aguirre García  
Jaime Daniel Del Rosal Calzada  
Fernando Rafael Garcia Cuellar  
Silvana Garcia Pedrayes  
Abhishek Khatri  
Mario Alberto Maciel Castro  
Aurea V. Martinez Fonseca  
Raul Morelos Meza  
Carlos M. Ramirez Rodriguez  
Arturo Reyna Gaona  
Alberto Rosiles Becerril  
Jose Daniel Saldaña Sosa  
Luis Alejandro Zarco Serrato

## 摩纳哥

Carole Pauselli

## 摩洛哥

Mohammed Aboutarik

## 荷兰

Stefan Aalbers  
Yasemin Bakker  
Dennis Buunk  
Yao Chien Chang  
Yan de Bakker  
Willem Maarten de Vos  
Adrianna Fabijanska  
Jiajia Gao  
Anastasia Karydi  
Rohini Nair  
Aswien Oemrawsingh  
Karen Schoorl  
Jamey Ngan Shum Tang  
Peter van Leeuwen

## 新西兰

Sybrandt Botha  
Andrew Grieve  
Lisa Kerr  
Hyeok Sang Lee  
Maria Theresa Reyna

## 尼加拉瓜

Erwing Eleazar de Castilla Cisne

## 尼日利亚

Solomon Abiakalam  
Chukwudimma Okafor  
John Olorundare  
Adevalle Olusesan Badejoko  
Shofolahan Osho  
Stephen Sanyaolu  
Eric Tetegan  
James Tomomewo

## 阿曼

Alshaima Al-Shuaili

## 巴基斯坦

Naveed Rahman Atique  
Shaukat Ali Bangash  
Muhammad Moeenuddin  
Irfan Qureshi  
Muhammad Rais  
Syed Ali Raza  
Mohammed Riaz  
Muhammad Usmani  
Muhammad Waqas

## 巴拿马

Maria Angelina Belleza  
Chia Hsiung Chen  
Shih Kuan Chuang  
Hui-Fen Kao

## 秘鲁

Patricia Valdiviezo

## 菲律宾

Christian Emmanuelle Ang  
Karyon Carreon  
Lloyd Aldrin Dagdag

Allyanna Daphne Mabunga  
Maria Isabelle Mandigma  
Vicky Salas  
Francis Sandro  
Jill Priscila Santillan Soto  
Kathleen Joy Taag

## 波兰

Shunsuke Araki  
Marta Banaszczuk  
Natalia Bieszczyanin  
Denitsa Blagova  
Izabela Chrapicka-Gryzek  
Tomasz Ciechonski  
Malgorzata Czubaszek  
Kaja Dembicka-Gur  
Grzegorz Dmitruk  
Rajesh Ganesan  
Paulina Gozdek  
Elzbieta Iwonin  
Maciej Janas  
Ewa Kizelbach  
Anna Klik-Chylinska  
Maciej Kolasa  
Mateusz Koziel  
Anna Krolikowska  
Marcin Kulaga  
Jakub Lewandowski  
Paulina Lipska Azinger  
Malgorzata Mackiewicz  
Angelika Nowak  
Maciej Przyslupski  
Wiktor Rozanski  
Miroslawa Rudnicka  
Dominika Rudolf  
Agata Skalba  
Anna Szczepanik  
Marta Tarczynska  
Marcin Wasilewski  
Ewelina Wegrowska  
Robert Wojcik  
Magdalena Wojtowicz  
Shien Yi Loo

## 葡萄牙

Joao F. P. da C. Bargiel Pestana

## 波多黎各

Wendell Laracuentre  
Roberto Rodriguez  
Luz Sullivan Rosado

## 卡塔尔

Delia Morna  
Gayathri Ramadas  
Marc Reaidi  
Hongbo Sun  
Saiful Vaidhyakkaran

## 俄罗斯

Andrey Nestrenko

## 圣基茨和尼维斯

Kamilah Anderson-Rodgers  
Neva Manners  
Fayola Olugbala

## 圣文森特和格林纳丁斯

Kisha Sutherland

## 萨摩亚

Thomas Ah Yen  
Naite Lolenese

## 沙特阿拉伯

Muhanad Al Mutairi  
Layla AlArj  
Norah Alharbi  
Tamem Almajed  
Abdullah Alowaini  
Khalid AL-Qahtani  
Meshan Mohammed Almeshal  
Manoj Muliyl  
Walaa Mushrf

## 新加坡

Divya Arun  
Nishchint Baijal  
Bedashruti Mitra Basu  
Dominique Braun  
Chi Wai Chan  
Yang Chen  
Limin Chow  
Kelly Eng  
Lim Foong Ming  
Gerald Gan  
Belinda Goh  
Li Li Goh  
Ling Ju Goh  
Amanda Susan Gore  
Sugandhi Govil  
Aamir Hanif  
Jesvin Kaur Harnak Singh  
Muhammad Siddiq Ul Hassan  
Hsia Lin Estee Ho  
Jia Jing Ho  
Jia Xin Ho  
Whee Lang (Magdalene) Hoong  
Ching Yi Hsiao  
Zhimin Germaine Huang  
Dhunjishaw Jagus  
Anupam Jain  
Anandhan Kannan  
Carolien Kapel  
Mehrunnisah Kasim  
Joel Ker  
Hong Yi Khoo  
Li Lin Cheryl Khoo  
Hwee Kiat Koh  
Sok Jen Amy Kok  
Tuck Fei Daniel Kong  
Scott Lam  
Pei Yang Lau  
Regina Lee  
Razel Legaspi  
Cherie Lian  
Tze Peen Liew  
Denise Lim  
Geok Juin Lim  
Zhen Han Lim  
Zhou Jin Kelvin Lim  
Clifford Savio Lopez  
Lina Mockeliunaite  
Melvyn Mong  
Subhashish Mukherjee  
Veerappan Muthu

Thangaraja Nada Raja  
Chay Liang Ng  
Wan Yi Devonna Ng  
Leire Nunez Cantero  
Calvin Pang  
Grace Wei Li Ping  
Tharindu Prematilake  
Ruo Yu Annette Qi  
Ranjani Rangan  
Supreeth Reddy  
Rattanatham Rungwiteechaiporn  
Viknesh Savagan  
Elaine Seah  
Saurabh Sharma  
Michelle Shum  
Sachin Bhanupratap Singh  
Budiyanto Swatan  
Ringo Takita  
Angela Hui Min Tan  
Chin Soon Benjamin Tan  
Chuan Guan Tan  
Elizabeth Shi Yu Tan  
Li Lin Caroline Tan  
Shanice Chew Hwa Tan  
Tze Kee Toh  
Choon-Boon Tok  
Kun Chi Tsai  
Rajkumar Vaikhari  
Anand Vembaiyan  
Melissa Wong  
Wai Kit Wong  
Marina Woon  
Hung-Yi Wu  
Elsie Yan  
Jian Xiong Yang  
Jiwu Yap  
Siew Meng Yee  
Zhi Rong Wilvia Yeo  
Ho Youm  
Wenjun Zhang  
Kimi Zou

## 南非

Surekha Bhana Hiramaneck  
Andries Breytenbach  
Nirasha Chetty  
Francois Combrinck  
Marufu Dhakwa  
Gary Jacobs  
Rudi Kruger  
Roama Manilal  
Tshepo Moila  
Jaco Nel  
Inna Podsekina  
Tabitha Ries

## 韩国

Sa Rang Kang  
Jangho Kim  
Suk-Heon Kwon

## 西班牙

Sadi Bezit  
Rafael M. C. Gonbalez De Anleo  
Sergio Gallego Martinez  
Estefania Garcia de Dios  
Rebeca Gonzalez Santiago  
Alvaro Gutierrez Gosalvez  
Paula Grafulla González

Silvia Morando Fernández  
 Álvaro Pérez Ramón  
 Manuela Plotegher Arce  
 Ana Ramirez Medina  
 Carmen Maria Rascon Cordoba  
 Cristina Ruiz Sánchez  
 Lucia Suarez Barcia

**斯里兰卡**

Rajitha Fernando  
 Amani Udara Jayawardana  
 Annmarie Mendis  
 Seetharaman Muralidharan  
 Althaf Naseem  
 Induja Somasundaram

**荷属圣马丁**

Bianca Bergsma

**瑞士**

Fernando Jose Dyer Estrella  
 Hicham Hiddak  
 Jahanmehr Javaheri  
 Stefan Neumann  
 Ricardo Sánchez Plaza  
 Maria Lourdes Steiner  
 Nicholas Viggor

**台湾**

Yiun Bai  
 Mehng Ji Bau  
 Siang-Yao Cai  
 Zheng Ru Cai  
 Chia-Yu Chai  
 Chang-Hai Chan  
 Chih Hui Chan  
 Chih Wei Chan  
 Chin Yi Chan  
 Ching An Chan  
 Ching Chun Chan  
 Chu Ying Chan  
 Chun Yang Chan  
 Dan T.E. Chan  
 Erica Chan  
 Fei Ju Chan  
 Fu Chang Chan  
 Herman Ching Ho Chan  
 Kuei Lan Chan  
 Min Chi Chan  
 Shih Sheng Chan  
 Shu Ching Chan  
 Shu Min Chan  
 Shun Chuan Chan  
 Ya Hsuan Chan  
 Chao Kun Chang  
 Chen Chin Chang  
 Chen Wei Chang  
 Cheng Chiang Chang  
 Cheng Wei Chang  
 Chi Shun Chang  
 Chia Chen Chang  
 Chia Chi Chang  
 Chia Hao Chang  
 Chia Hua Chang  
 Chia Wen Chang  
 Chia-Chun Chang  
 Chia-Man Chang  
 Chia-Yin Chang  
 Chia-Yu Chang

Chih Hua Chang  
 Chih Ping Chang  
 Chih Wei Chang  
 Chih Yuan Chang  
 Chi-Hsiu Chang  
 Chin Chu Chang  
 Chin Fa Chang  
 Chin Lun Chang  
 Chin Wei Chang  
 Chin Yen Chang  
 Chin Yi Chang  
 Ching Yuan Chang  
 Ching Hui Chang  
 Ching Hung Chang  
 Ching I Chang  
 Ching Liang Chang  
 Ching Ting Chang  
 Ching Wei Chang  
 Ching Wen Chang  
 Chin-Hao Chang  
 Chuan Chuan Chang  
 Chun Mao Chang  
 Chun Ying Chang  
 Chung Chi Chang  
 Chung Wei Chang  
 Chun-Hsiang Chang  
 Fang Chi Chang  
 Fang Min Chang  
 Fu I Chang  
 Han-Bin Chang  
 Hsiang Yun Chang  
 Hsien Der Chang  
 Hsin Yu Chang  
 Hsinyun Chang  
 Hsiu Ping Chang  
 Hua-Shan Chang  
 Hui Ping Chang  
 Hui Yun Chang  
 Hui-Ling Chang  
 Jieh Kuen Chang  
 Kai Chieh Chang  
 Li Hui Chang  
 Li Syue Chang  
 Liang An Chang  
 Liang Chun Chang  
 Liang Wei Chang  
 Li-Fen Chang  
 Liling Chang  
 Ling Fang Chang  
 Lung Hsun Chang  
 Mei Hui Chang  
 Men Yu Chang  
 Meng Chung Chang  
 Min Chi Chang  
 Min Fang Chang  
 Min Liang Chang  
 Min Yi Chang  
 Ming Chun Chang  
 Ming Hsia Chang  
 Ming Yi Chang  
 Mu Chin Chang  
 Nai Yu Chang  
 Pei Chi Chang  
 Pei Lan Chang  
 Pei Lin Chang  
 Pei Wen Chang  
 Pei Yu Chang  
 Pi Chin Chang  
 Pi Chu Chang  
 Ruer Jan Chang  
 Shih-Fei Chang

Shiu Chin Chang  
 Shu Fen Chang  
 Shu Huei Chang  
 Shu Kwei Chang  
 Shu Ling Chang  
 Shu Mei Chang  
 Shu Ya Chang  
 Shu Yi Chang  
 Sophia Yu Ting Chang  
 Steven Chang  
 Su Ling Chang  
 Ta Chih Chang  
 Tian Shuen Chang  
 Tien Wei Chang  
 Ting Wei Chang  
 Tsao Lu Chang  
 Tsuey Ping Chang  
 Tsui Wen Chang  
 Tung Wei Chang  
 Tung-Yang Chang  
 Tzy Shin Chang  
 Wan Ya Chang  
 Wei Fen Chang  
 Wei Hung Chang  
 Wei Kuo Chang  
 Wei Wei Chang  
 Wei-Chang Chang  
 Wei-Ching Chang  
 Wen Chi Chang  
 Wen Hao Chang  
 Wen Hsing Chang  
 Wen Shin Chang  
 Wen Shing Chang  
 Wenting Chang  
 Ya Chen Chang  
 Ya Chu Chang  
 Ya Lun Chang  
 Ya Ting Chang  
 Ya Yun Chang  
 Yao-Hsin Chang  
 Yen San Chang  
 Yen-Lan Chang  
 Yi Chia Chang  
 Yi Chien Chang  
 Yi Ching Chang  
 Yih Cherng Chang  
 Yin Yin Chang  
 Yi-Yuan Chang  
 Yow Chyuan Jason Chang  
 Yu Chih Chang  
 Yu Fang Chang  
 Yu Hsien Chang  
 Yu Li Chang  
 Yu Shan Alice Chang  
 Yueh Hong Chang  
 Yu-Hsuan Chang  
 Yulin Chang  
 Yung Chi Chang  
 Yung-Tsung Chang  
 Yu-Ting Chang  
 Huan Yu Chang Chien  
 Yi Chia Chang Liao  
 Chih Yao Chao  
 Chin Yi Chao  
 Chi-Yuan Chao  
 Hsin-Jen Chao  
 Hui-Ju Chao  
 Hung Cha Chao  
 Mei-Ju Chao  
 Min Hsiu Chao  
 Shang-Chuan Chao

Wei Peng Allen Chao  
 Ya Hui Chao  
 Yi Jen Chao  
 Yu Chu Chao  
 Hsiang Cheng Che  
 An Lin Chen  
 An Ling Chen  
 Bo-Chun Chen  
 Bonnie Chen  
 Brigit Chen  
 Chang Sheng Chen  
 Chang-Tzu Chen  
 Chao Liang Chen  
 Chen Ling Chen  
 Chen Yang Chen  
 Chen Yang Chen  
 Chen Yu Chen  
 Chen-Jui Chen  
 Chen-Yu Chen  
 Chi Fang Chen  
 Chia Chiao Chen  
 Chia Chun Chen  
 Chia Hsiung Chen  
 Chia Ping Chen  
 Chia Yi Chen  
 Chi-An Chen  
 Chiang Hsin Chen  
 Chiao Hsin Chen  
 Chien Chih Chen  
 Chien Hsun Chen  
 Chien Hung Chen  
 Chien Liang Chen  
 Chien Lin Chen  
 Chien Ming Chen  
 Chien-Lun Chen  
 Chih Cheng Chen  
 Chih Hung Chen  
 Chih Ming Chen  
 Chih Shin Chen  
 Chih Yu Chen  
 Chin Chen  
 Chin Shiang Chen  
 Ching Chia Chen  
 Ching Ching Chen  
 Ching Han Chen  
 Ching Ho Chen  
 Ching Hung Chen  
 Ching Pei Chen  
 Ching Wen Chen  
 Ching Yi Chen  
 Ching-Shui Chen  
 Chiu Lan Chen  
 Chiu Yen Chen  
 Chun En Chen  
 Chun Hsiang Chen  
 Chun Kai Chen  
 Chun Liang Chen  
 Chung Hei Chen  
 Chung Wei Chen  
 Chun-Ling Chen  
 Chun-Yuan Chen  
 En Yu Chen  
 Fang Jung Chen  
 Fen Chen Chen  
 Feng Ru Chen  
 Feng Wen Chen  
 Fu-Yung Chen  
 Han-Yun Chen  
 Heng Chung Chen  
 Hsi Jung Chen  
 Hsiang Chu Chen

Hsiang I Chen  
 Hsiang Lan Chen  
 Hsiang Pin Chen  
 Hsiang-Hua Chen  
 Hsiao Hui Chen  
 Hsiao Yun Chen  
 Hsiao-Ting Chen  
 Hsien Cheng Chen  
 Hsin Wei Chen  
 Hsin Yen Chen  
 Hsin Yi (Portia) Chen  
 Hsing Chih Peter Chen  
 Hsing Ting Chen  
 Hsin-Hui Chen  
 Hsiu Chen Chen  
 Hsiu Chih Chen  
 Hsiu Hsien Chen  
 Hsiu Hui Chen  
 Hsiu Wen Chen  
 Hsi-Yuan Chen  
 Hsuan Chen  
 Hsuan Jung Chen  
 Hsuan Yu Chen  
 Hsuan-Yi Chen  
 Hsueh Chun Chen  
 Hsueh Ni Chen  
 Hsu-Han Chen  
 Huang Ren Chen  
 Huei Jen Chen  
 Huei Ling Chen  
 Hui-Ting Chen  
 Hung Chia Chen  
 Hung Ching Chen  
 Hung Te Chen  
 Hung Wen Chen  
 Hung-Yu Chen  
 I Chun Chen  
 I Hsuan Chen  
 I-Chun Sandy Chen  
 I-Fang Chen  
 I-Fu Chen  
 I-Hsin Chen  
 Ing Lin Chen  
 I-Pei Chen  
 I-Wen Chen  
 Jack Chen  
 Jaw Chen Chen  
 Jia Hui Chen  
 Jian Han Chen  
 Ching Yi Chen  
 Jui Sheng Chen  
 Jun-Dar Chen  
 Jung Chin Chen  
 Jung Chun Chen  
 Juy Choue Chen  
 Jyh Jye Chen  
 Kai Yin Chen  
 Kai-Hsiang Chen  
 Ko Hsin Chen  
 Kuan Ting Chen  
 Kuan Yen Chen  
 Kuei Chin Chen  
 Kun I Chen  
 Kun Sheng Chen  
 Kuo Hua Chen  
 Li Chin Chen  
 Li Hung Chen  
 Li Jang Chen  
 Li Jhou Chen  
 Li Jie Chen  
 Li Jung Chen

Li Wen Chen  
Li Ying Chen  
Li Yun Chen  
Liang-Yin Chen  
Li-Ju Chen  
Ling-Ying Chen  
Mei Chien Chen  
Mei Hsueh Chen  
Mei Hui Chen  
Mei Ling Chen  
Mei Ru Chen  
Mei Wen Chen  
Mei Yan Chen  
Mei Yu Chen  
Mei-Hua Chen  
Mei-Jing Chen  
Mei-Miao Chen  
Meng Ting Chen  
Meng Wu Chen  
Ming Che Chen  
Ming Chih Chen  
Ming Kun Chen  
Ming Mei Chen  
Mu Tzu Chen  
Nan Hung Chen  
Naomi Chen  
Pao Min Chen  
Pei Chen Chen  
Pei Chun Chen  
Pei Hsin Chen  
Pei Hsuan Chen  
Pei-Shan Chen  
Pei-Yi Chen  
Peng-Yi Chen  
Pi Na Chen  
Pin Chun Chen  
Pin Jhen Chen  
Pin Yu Chen  
Pin-Yao Chen  
Pi-Tien Chen  
Po Hsun Chen  
Polly Chen  
Roger Chen  
Shao Hua Chen  
Shao Kun Chen  
Shao Yu Chen  
Shei May Chen  
Sheng Chieh Chen  
Sheng Hsien Chen  
Shiaun Liang Chen  
Shih Hsuan Randa Chen  
Shih Ming Chen  
Shih Wei Chen  
Shiueying Chen  
Shu Chin Chen  
Shu Fen Chen  
Shu Feng Chen  
Shu Hui Chen  
Shu Ting Chen  
Shu Yuan Chen  
Shygh Shyone Chen  
Siao Mei Chen  
Sou-Lien Chen  
Ssu Wei Chen  
Su Tien Chen  
Suen Pann Chen  
Sze Ying Chen  
Szu Ting Chen  
Szu Ying Chen  
Szu-Ting Chen  
Szu-Yu Chen

Ting Wei Chen  
Ting Yin Chen  
Ting Yu Chen  
Tsai Chieh Chen  
Tsai Chin Chen  
Tsuei Ying Chen  
Tsui-Wei Chen  
Tsung Ching Chen  
Tzu Han Chen  
Tzu Hao Chen  
Tzu Ting Chen  
Tzu Ying Chen  
Tzy Dai Chen  
Wan Yi Vicky Chen  
Wei Chung Chen  
Wei Dung Chen  
Wei Jen Chen  
Wei Jhen Chen  
Wei Ting Chen  
Wei Tso Chen  
Wei Xiang Chen  
Wei-Chih Chen  
Wen Chien Chen  
Wen Chih Chen  
Wen Ling Chen  
Xiao Yun Chen  
Ya Chi Chen  
Ya Chun Chen  
Ya Hui Chen  
Ya Ling Chen  
Ya Wen Chen  
Ya Ying Chen  
Ya-Hui Chen  
Yan Ming Chen  
Yan-shing Chen  
Yao Chung Chen  
Ya-Tsu Chen  
Yen Chen  
Yen Ling Chen  
Yen-Chin Chen  
Yi An Chen  
Yi Chin Chen  
Yi Chun Chen  
Yi Fang Chen  
Yi Hsuan Chen  
Yi Ju Chen  
Yi Jung Chen  
Yi Ling Chen  
Yi Wen Chen  
Yi Yin Chen  
Yi Ying Chen  
Yi-Ju Chen  
Yi-Ju Chen  
Yin Hsi Chen  
Yin Lan Chen  
Yin Lin Chen  
Ying Hwei Chen  
Ying Ling Chen  
Ying Yu Chen  
Yinghua Chen  
Ying-Ju Chen  
Yu Chang Chen  
Yu Chi Chen  
Yu Chia Chen  
Yu Chieh Chen  
Yu Hsin Chen  
Yu Hwa Chen  
Yu Ting Chen  
Yu Wen Chen  
Yu Yang Chen  
Yu Yu Chen

Yuan Chi Chen  
Yu-Chieh Chen  
Yueh Chien Chen  
Yuhao Chen  
Yun Chi Chen  
Yung Chang Chen  
Yung Chieh Chen  
Yung Chu Chen  
Yung-Ching Chen  
Yuwen Chen  
Yu-Wen Chen  
Zih You Chen  
Zong Si Chen  
Chang Cheng  
Chao Kai Cheng  
Che Chung Cheng  
Chia Cheng  
Chia Ling Cheng  
Chiang Chuan Cheng  
Chien Ching Cheng  
Chien-Ling Cheng  
Chih Hsien Cheng  
Chih-Ting Cheng  
Chin Chin Cheng  
Chun Liang Cheng  
Fang-Sheue Cheng  
Feng Fang Cheng  
Fu Yu Cheng  
Hong Ming Cheng  
Hsiao-Hsuan Cheng  
Hsin Yuan Cheng  
Hsin-Mei Cheng  
Hsiu Chu Cheng  
Hsiu Hsiang Cheng  
Hsiu Mei Cheng  
Hsuan-Chun Cheng  
Hsueh Kuo Cheng  
Huang-Yu Cheng  
Kuei Fan Cheng  
Ming En Cheng  
Miyun Cheng  
Pi Chuan Cheng  
Pin Shou Cheng  
Ru Chun Cheng  
Shu Fen Cheng  
Su Ting Cheng  
Su Yun Cheng  
Szu Yu Cheng  
Ting-Fang Cheng  
Tsan Chieh Cheng  
Yi Fan Cheng  
Yi Ping Cheng  
Yi Wen Cheng  
Yi-Chin Cheng  
Ying Chieh Cheng  
Yu Che Cheng  
Yu Chen Cheng  
Yu Lin Cheng  
Yu Tse Cheng  
Yueh Hung Cheng  
Yueh Yun Cheng  
Ching Tung Chi  
Ching-Yao Chi  
Hsiao Tzu Chi  
Shu Ying Chi  
Tsai-Li Chi  
Wei An Chi  
Yin Hua Chi  
Hsieh Chia Jui  
Li Kuen Chian  
Chao Hung Chiang

Chui Pin Chiang  
Chun Hung Chiang  
Chun Yi Chiang  
Chung Hsiang Chiang  
Chung Lung Chiang  
Fa Jen Chiang  
Fang-Fang Chiang  
Fu Tsung Chiang  
Hsin Yi Chiang  
Hsu Hui Chiang  
Hui Chuan Chiang  
Hui Wen Chiang  
Jui Yu Chiang  
Ling Hui Chiang  
Ming Chen Chiang  
Pin Yu Chiang  
Su-Fen Chiang  
Ting Chieh Chiang  
Ting Ying Chiang  
Ya Ting Chiang  
Yi Chun Chiang  
Yi Lien Chiang  
Chang Chia-Sheng  
Guey Fung Chiau  
Chun-Hsia Chien  
Chun-Hui Chien  
Hsiang Hsuan Chien  
Jung Chia Chien  
Li Hua Chien  
Li Shih Chien  
Mei Hui Chien  
Pei Ju Chien  
Shu Li Chien  
Tsai Ta Chien  
Tsai Ying Chien  
Wan-Yin Chien  
Wen Nan Chien  
Ya Chu Chien  
Yu Lung Chien  
Cheng Chih Chih  
Lin Chih Heng  
Chih Chung Chin  
Li Heng Chin  
Pei Hua Chin  
Chang Ching-Yi  
Lih-Hwang Chiou  
Sheue Ling Chiou  
Chao Yu Chiu  
Cheng Hao Chiu  
Chung Ching Chiu  
Hsin Ying Chiu  
Huan Hsiang Chiu  
Hung Chih Chiu  
Kuan Kai Chiu  
Kuo Min Chiu  
Li Hua Chiu  
Li Yang Chiu  
Mei Ju Chiu  
Po Hao Howard Chiu  
Tsai Ping Chiu  
Tsung Ming Chiu  
Wei Lin Chiu  
Wen-Ling Chiu  
Yi Hsuan Chiu  
Ying Chiu  
Yu Ching Chiu  
Yu Ya Chiu  
Yueh Chin Chiu  
Yu-Mei Chiu  
Hsiao Jung Cho  
Hsin Yi Cho

Hui In Cho  
Jung San Cho  
Ling Yu Cho  
Ming Hung Cho  
Shu Chuan Cho  
Yin Wen Cho  
Chen Yu Chou  
Chi Yu Chou  
Chia Pei Chou  
Chia Yeh Chou  
Chia-Hui Chou  
Chih Ying Chou  
Chin-Hui Chou  
Fong Yi Chou  
Hsiu Chen Chou  
Hui Ting Chou  
Hui-Chen Chou  
Hung Chih Chou  
Hung Chun Chou  
Jing Lan Chou  
Mei Lan Chou  
Mei Rong Chou  
Min Chen Chou  
Min Chims Chou  
Mou Hsing Chou  
Nien-Yung Chou  
Ronald Bo Yin Chou  
Shan-Lin Chou  
Shu Ping Chou  
Te Chin Chou  
Wan Chun Chou  
Wan Lin Chou  
Wei Yi Chou  
Wen Jen Chou  
Ya-Yun Chou  
Yen Ju Chou  
Yi Chi Chou  
Yi Chien Chou  
Yi Ru Chou  
Yuan-Fang Chou  
Chun Chiang Chu  
Chung Tai Robert Chu  
Chun-Hui Chu  
Hsiao Chung Chu  
Hsiu Lan Chu  
Hung Yun Chu  
I Chia Chu  
Li Hua Chu  
Shih Jen Chu  
Tzuhsien Chu  
Yi Cheng Chu  
Yi Ping Chu  
Yo Seng Chu  
Yu Lien Chu  
Chao Tsung Chuang  
Chin Hsiu Chuang  
Fei Ping Chuang  
Hsueh Fang Chuang  
Hsueh-Hui Chuang  
Hui Yu Chuang  
Huifen Chuang  
I Ting Chuang  
Li Shuang Chuang  
Mao Yin Chuang  
Meng Tsang Chuang  
Po Chih Chuang  
Rui-Ling Chuang  
Shan Chi Chuang  
Shiou-Ling Chuang  
Shu Fen Chuang  
Shu Yu Chuang

Te Hung Chuang  
Ti Yuan Chuang  
Wanchi Chuang  
Ya Lan Chuang  
Yi Heng Chuang  
Yu Fang Chuang  
Yu Ting Chuang  
Huang Yu Chuang Lin  
Chie Sheng Chueh  
Wen Ling Chui  
Pan Chun Liang  
Chia-Chi Chung  
Chiao Ling Chung  
Chia-Wei Chung  
Chih Feng Chung  
Chih Hui Chung  
Ching Fang Chung  
Ching Feng Chung  
Chun Yi Chung  
Hsin Ju Chung  
Hsin-Yi Chung  
Hwa Guang Chung  
Jui Shiung Chung  
Li Ting Chung  
Pei Yun Chung  
Ping Yang Chung  
Po Ting Chung  
Shiang Lian Chung  
Shih Chun Chung  
Tsai Hua Chung  
Tsai Ling Chung  
Wen Ku Chung  
Yi Chi Chung  
Lin Chung Yuan  
Lih Kan Chuo  
Tsong Han Chuo  
Jen Jen Chyr  
Yu Chi Deng  
Jia Chyi Ding  
Pei Lin Dong  
Ren Jye Duann  
Chia Lun Fan  
Chiao-Ju Fan  
Chieh Min Fan  
Chien Yuan Fan  
Li Hsin Fan  
Su Jung Fan  
Ching-Szu Fang  
Hsiang Jung Fang  
Kuei Li Fang  
Lan Hsin Fang  
Wan Yin Fang  
Yi Ting Fang  
Yung Ming Fang  
Chieh Feng  
Pan Ching Feng  
Yuh Li Feng  
Chi Yen Fu  
Chiang Fu  
Chih Min Fu  
Shih Ting Fu  
Shu Chen Fu  
Shu Ya Fu  
Yu Chen Fu  
Jih-Han Gao  
Jau Chyong Gau  
Lih-Jen Goong  
Hwei-Ju Guo  
Yi Chun Guo  
Yi Ying Guo  
Pin Lun Han

Shu Ting Han  
Tsong Tao Han  
Wen Han  
Chi Ting Haung  
Hsiang Yen He  
Pei-Wen He  
Chao An Ho  
Chi Fang Ho  
Chia Hui Ho  
Chun Chieh Ho  
Chun Te Ho  
Chun-Chen Ho  
Hsin Yi Ho  
Hui Chen Ho  
Jia Jing Ho  
Ju- Hui Ho  
Kun Lin Ho  
Lan Fen Ho  
Pan Chung Ho  
Pei Ju Ho  
Pin Shiuan Ho  
Pin-Chueh Ho  
Po Ting Ho  
Ssuwei Ho  
Wei Hsiang Ho  
Yin Hsiang Ho  
Chia I Hong  
Jialin Hong  
Rong Liang Hong  
Ruo-Cheng Hong  
Siao Ting Hong  
Shan-Min Horng  
Chia Ming Hou  
Chun Yi Hou  
Hsiu Yu Hou  
Liang Yu Hou  
Ting Tzong Hou  
Wen Liang Hou  
Jie-Yun Hsia  
Chia Ling Hsiao  
Ching Fang Hsiao  
Chiu-Feng Hsiao  
Fang Yu Hsiao  
Grace Hsiao  
Han-Yun Hsiao  
Hsiang Chun Hsiao  
Hsin Yu Hsiao  
Hsuan Hsiao  
I Chen Hsiao  
I Tien Hsiao  
Kuan Chun Hsiao  
Kuang Jung Hsiao  
Kuei Tan Hsiao  
Mao Hung Hsiao  
Mei-Hua Hsiao  
Mi Hsiao  
Ming-Tsung Hsiao  
Pei Hsin Hsiao  
Ya Ling Hsiao  
Yu Chieh Hsiao  
Yu Hua Hsiao  
Yu Jhen Hsiao  
Yu Shun Hsiao  
Sen Hsien Hsiau  
Cheng-Chou Hsieh  
Cheng-Chuan Hsieh  
Chi Ying Hsieh  
Chia Ming Hsieh  
Chieh Ling Hsieh  
Chih-An Hsieh  
Ching-Cheng Hsieh

Chiu Mei Hsieh  
Chuan Chih Hsieh  
Chuan-Teng Hsieh  
Elaine Hsieh  
Fu Ju Hsieh  
Hsiao Ching Hsieh  
Hsiao Ling Hsieh  
Hsin Chien Hsieh  
Hui Wen Hsieh  
Hui Wen Hsieh  
Hui-Mei Hsieh  
Jung Kuei Hsieh  
Kuen-Ru Hsieh  
Kun Wang Hsieh  
Li Wei Hsieh  
Ming Han Hsieh  
Ming Kun Hsieh  
Ming Yu Hsieh  
Ming Yun Hsieh  
Pei Chien Hsieh  
Ping Fu Hsieh  
Po-Ting Hsieh  
Shu Fen Hsieh  
Shu Yueh Hsieh  
Su Hua Hsieh  
Su Lin Hsieh  
Su-Chen Hsieh  
Tsu Fen Hsieh  
Tsong Chi Hsieh  
Wen Hao Hsieh  
Ya Wen Hsieh  
Yao-Chung Hsieh  
Yi Chun Hsieh  
Yi Ting Hsieh  
Yi-Na Hsieh  
Hsiu Chin Hsin  
Yung Teng Hsin  
Hsien-Tzu Hsing  
Kuang Jen Hsing  
Kuma Hsiung  
Wan Jou Hsiung  
Che Ming Hsu  
Chen Hong Hsu  
Cheng-Jui Hsu  
Chen-Ling Hsu  
Chi Han Hsu  
Chia Chi Hsu  
Chia Fen Hsu  
Chia Ju Hsu  
Chia Kuo Hsu  
Chih Pin Hsu  
Chih Yuan Hsu  
Chin Chang Hsu  
Chin Yi Hsu  
Ching Ching Hsu  
Chiu Feng Hsu  
Chiung Chin Hsu  
Chun-Chi Hsu  
Fang Yu Hsu  
Fang-Kuei Hsu  
Fu Lung Hsu  
Fu Yang Hsu  
Hao En Hsu  
Hau Tze Hsu  
Ho Cheng Hsu  
Hsiao-Jen Hsu  
Hsin Fang Hsu  
Hsin Yi Hsu  
Hsin Yu Hsu  
Hsinying Hsu  
Hsiu Li Hsu

Hsiu-Feng Hsu  
Hsu Tai Hsu  
Hui Ling Hsu  
Huiju Hsu  
Hung-Hao Hsu  
Jui Han Hsu  
Jui Ying Hsu  
Kai Ping Hsu  
Kuo Che Hsu  
Kuo-Cheng Hsu  
Li-Hua Hsu  
Lishin Hsu  
Mei Chih Hsu  
Mei Hui Hsu  
Mei Shan Hsu  
Meng Li Hsu  
Min Lang Hsu  
Ming Hsiu Hsu  
Ming Yao Hsu  
Pei Jun Hsu  
Peter Hsu  
Pi Chuan Hsu  
Pi Yi Hsu  
Ruey Wen Hsu  
Shih Hung Hsu  
Shih Yu Hsu  
Shu Fong Hsu  
Shu Lin Hsu  
Shu Mei Hsu  
Shu Neng Hsu  
Sin Chung Hsu  
Su Yu Hsu  
Sung Chuan Hsu  
Ta Kai Hsu  
Tien Chin Hsu  
Ting Hsu  
Tsang Huai Hsu  
Tsong Min Hsu  
Tzu Fang Hsu  
Wan Chi Hsu  
Wan-Ting Hsu  
Wei Hsu  
Wei Che Hsu  
Wei Chen Hsu  
Wei Hsiu Hsu  
Wei Lin Hsu  
Wen Chung Hsu  
Wen I Hsu  
Wen Lan Hsu  
Yao Wen Hsu  
Yeh Chung Hsu  
Yi Ling Hsu  
Yi Wen Hsu  
Ying Shuang Hsu  
Yu Chieh Hsu  
Yu Fang Hsu  
Yu Hsueh Hsu  
Yu Ting Hsu  
Yuching Hsu  
Yueh Lin Hsu  
Yun-Chen Hsu  
Yu-Wen Hsu  
Bi Chih Hsueh  
Cheng Fang Hsueh  
Chiao Ni Hsueh  
I-Ling Hsueh  
Po Wen Hsueh  
Sheng Ping Hsueh  
Shiow Jeng Hsueh  
Ya Chin Hsueh  
Ya Yun Hsueh

Yu Wen Hsueh  
Ching Cheng Hu  
En Chia Hu  
En Heng Hu  
Fu Sen Hu  
Heng Chin Hu  
Hsueh-Sheng Hu  
Huey Jyh Hu  
Hui-Tzu Hu  
Jia Huei Hu  
Jia Rong Hu  
Tzu-Yi Hu  
Wan Ching Hu  
Wei Hao Hu  
Ya Ping Hu  
Yu Ru Hu  
Hsiang Lan Hua  
Lei Hua  
Su Huan Chun  
Bor Shiun Huang  
Chen Ling Huang  
Cheng An Huang  
Cheng Chou Huang  
Chi Hsien Huang  
Chi Wei Huang  
Chia Hua Huang  
Chiayen Huang  
Chichao Huang  
Chien Fu Huang  
Chien Hao Huang  
Chien Hsun Huang  
Chien-Lin Huang  
Chih Chi Huang  
Chih Chieh Huang  
Chih Sung Huang  
Chih Wei Alan Huang  
Chih-Yuan Huang  
Ching Han Huang  
Ching Ling Huang  
Ching Yao Huang  
Chi-Rong Huang  
Chiu Hsia Huang  
Chiung Yu Huang  
Chong-Ming Huang  
Chu Kuang Huang  
Chuan Yuan Huang  
Chun Cheng Huang  
Chun Wei Huang  
Chung Yi Huang  
Chun-Ta Huang  
Fei Huei Huang  
Fu Jou Huang  
Hsiao Hui Huang  
Hsiao Wen Huang  
Hsin Chieh Huang  
Hsin Pao Huang  
Hsin-Pei Huang  
Hsiu Mei Huang  
Huan Chang Huang  
Hui Ching Huang  
Hui Yuan Huang  
Jang Chih Huang  
Jing-Chou Huang  
Jui Cheng Huang  
Jun Kai Huang  
Kai Chun Huang  
Kuan Ying Huang  
Kuo Wei Huang  
Li Ching Huang  
Li Hua Huang  
Li Ling Huang

Li Ting Huang  
Lien Sheng Huang  
Lynn Huang  
Mei Chi Huang  
Mei Hui Huang  
Mei Lan Huang  
Mei Yu Huang  
Meihui Huang  
Min Hua Huang  
Ming Chuan Huang  
Ming Hsien Huang  
Ming Ji Huang  
Nien-Sui Huang  
Pao Sung Huang  
Pei Ching Huang  
Pei Chun Huang  
Pinghsi Huang  
Po Kan Huang  
Sheng Chieh Huang  
Shih Min Huang  
Shih Yuan Huang  
Shu Chuan Huang  
Shu Er Huang  
Shu Fen Huang  
Shu Hua Huang  
Shu Ling Huang  
Shu Min Huang  
Shu Yun Huang  
Shwu Juann Huang  
Shwu Lih Huang  
Siang Wei Huang  
Ssu I Huang  
Tai Chen Kyle Huang  
Tang-Yueh Huang  
Te Chang Huang  
Tien Chen Huang  
Ting Ying Huang  
Tsanyi Huang  
Tsunng-Pin Huang  
Tzu Lung Huang  
Wan Chi Huang  
Wan Ching Huang  
Wan Hsin Huang  
Wan Ting Huang  
Wan-Ling Huang  
Wei Hua Huang  
Wei Yi Huang  
Wen Hui Huang  
Wen Jeng Huang  
Wen Syuan Huang  
Woei Tyng Huang  
Ya Lan Huang  
Ya Li Huang  
Ya Ling Huang  
Ya-Hui (Arial) Huang  
Yalun Huang  
Yen Fen Huang  
Yen Hsin Huang  
Yi Fan Huang  
Yi Wen Huang  
Yi Yin Huang  
Yichun Huang  
Yiwen Huang  
Yu Chien Huang  
Yu Ching Huang  
Yu Hsiang Huang  
Yu Lun Huang  
Yu Shan Huang  
Yu Ting Huang  
Yu-Chun Huang  
Yueh Feng Huang

Yun Chieh Huang  
Yun Lan Huang  
Yung Chen Huang  
Yung Chuan Huang  
Yu-Sin Huang  
Chao Huang Hung  
Chen Hwei Hung  
Cheng Chan Hung  
Cheng-Wei Hung  
Chi Hsia Hung  
Chi Yu Hung  
Chia Heng Hung  
Chien Hsin Hung  
Chien Yu Hung  
Chin Yuan Hung  
Chin Jui Hung  
Ching Chou Hung  
Ching-Hsia Hung  
Ching-Hua Hung  
Hsuan Hung  
Hui Chun Hung  
Huichi Hung  
Jui Sheng Hung  
Jui Yang Hung  
Jung-Chen Hung  
Kuo Hsiang Hung  
Ling Yi Hung  
Man Chun Hung  
Mei Ju Hung  
Mei Ling Hung  
Shu Ya Hung  
Su Chen Hung  
Su Yan Hung  
Te Fang Hung  
Tzuwei Hung  
Wei Yu Hung  
Wen Chieh Hung  
Wen-Jiaw Hung  
Yao Chao Hung  
Yi-Hsiung Hung  
Ying Shan Hung  
Yu Chian Hung  
Yu Chieh Hung  
Yu Han Hung  
Yu Ting Hung  
bao jyh Hwang  
I Ching Hwang  
Meei Chwen Hwang  
Shu Min Hwang  
Yu Sheng Hwang  
Ching Yen Jan  
Hui Jiuan Jan  
Yung Sung Jan  
Wen Lih Jang  
Chi Jen Yin  
Yih-Sheng Jeng  
Huei Sia Jhang  
Borong Jheng  
Yi Jiie Jhou  
Ci-Chung Jhuo  
Yimei Jian  
Jing Long Jiang  
Pei Yi Jiang  
Sin-Huei Jiang  
Wei Ting Jiang  
Wen Sheng Jiang  
Yu-May Jiang  
Sin-Hong Jou  
Wen Huei Jou  
Jau Yin Ju  
Shiow-Chyn Ju

Hsin Ying Juan  
Ting Yen Juan  
Chwen Ling Juang  
Mei-Jun Juang  
Mao-Chi Jung  
Yi Ru Juo  
Liou Yinn Jwo  
Hsiu Jung Kan  
Chin Chi Kang  
Fu Chieh Kang  
Fu Jen Kang  
Hui Ju Kang  
Jui Ying Kang  
Jung Ching Kang  
Shu Wen Kang  
Being Tyzer Kao  
Chi Yuan Kao  
Chien Hua Kao  
Chih Hui Kao  
Kai-Pin Kao  
Kan Tao Kao  
Lee Hsueh Kao  
Li Chih Kao  
Li Wen Kao  
Mei Li Kao  
Sheng Yen Kao  
Shu-Hui Kao  
Su Yueh Kao  
Su-Hua Kao  
Tai Yin Kao  
Ya Chen Kao  
Yeh Sheng Kao  
Yi Ying Kao  
Ying Ying Kao  
Yu-Ping Kao  
Chun-Chih Ke  
Jui Tang Ke  
Peng-Zheng Ke  
Wen Ting Ke  
Tao Lin Keng  
Chia Ying Ko  
Chien Cheng Ko  
Hui Chun Ko  
Jou Yi Ko  
Shu Hui Ko  
Wei Jie Ko  
Yao-Chun Ko  
Yi-Lien Ko  
Yung Fu Ko  
Cheng Hung Ku  
Li Chen Ku  
Po Fu Ku  
Mu-Lien Kuan  
Nan Hung Kuan  
Tzu Chen Kung  
Chen Ming Kuo  
Cheng Lin Kuo  
Chia Yun Kuo  
Chih Chun Kuo  
Chih Ming Kuo  
Chiu Mei Kuo  
Chiu Yueh Kuo  
Chun Lan Kuo  
Emily Kuo  
En-Wei Kuo  
Fang Cheng Kuo  
Hong-Chun Kuo  
Hsien Shan Kuo  
Hsiu Lin Kuo  
Huai Hsiang Kuo  
Huei-Ching Kuo

Huimei Kuo  
Ing Jun Kuo  
Li Yun Kuo  
Meei Yue Kuo  
Mei Hsiang Kuo  
Meng Jen Kuo  
Pai-Lan Kuo  
Pusyuan Kuo  
Shou-Ming Kuo  
Shu-Huei Kuo  
Su Chun Kuo  
Tzu Ling Kuo  
Wan Ting Kuo  
Wen Liang Kuo  
Wu Tsung Kuo  
Ya Chin Kuo  
Yen Ju Kuo  
Yen-Han Kuo  
Yi Chieh Kuo  
Yi Ling Kuo  
Yi Wen Kuo  
Ying Chun Kuo  
Yu Gean Kuo  
Yu Hua Kuo  
Yu-Lin Kuo  
Yun Ting Kuo  
Chao Ying Lai  
Cheng Chang Lai  
Chia Chi Lai  
Chieh Ying Lai  
Chien Chi Lai  
Hsin Yi Lai  
Hsiu Ling Lai  
Hui Ching Lai  
Hui Ni Lai  
Hung Chi Lai  
Hung Lin Lai  
Hung Ta Lai  
Jung Nan Lai  
Kun Tang Lai  
Len Lung Reynold Lai  
Mei Ling Lai  
Ming Hung Lai  
Ming-Yan Lai  
Pei Hsuan Lai  
Pi Sheng Lai  
Pin Chen Lai  
Ru Yi Lai  
Shu Ching Lai  
Su Li Lai  
Te Jen Lai  
Tzung Pin Lai  
Wanju Lai  
Wen Chieh Lai  
Wen Chou Lai  
Wen Hsiung Lai  
Yi Hui Lai  
Yi Ping Lai  
You Chi Lai  
Yu Ning Lai  
Yung An Lai  
Chien Ming Lan  
Pi Shang Lan  
Ya Ling Lan Yi Fen Lan  
Yu Chen Lan  
Yu Chen Lee  
Changhsien Lee  
Cheng Hsien Lee  
Cheng Lin Lee  
Chi Jong Lee  
Chi Wei Lee

Chia Hui Lee  
Chia Ju Lee  
Chia-Chun Lee  
Chien Ming Lee  
Chih Fang Emma Lee  
Chih Hsin Lee  
Chin Cheng Lee  
Chin Yu Lee  
Ching-Ching Lee  
Ching-Chun Lee  
Chun I Lee  
Chun Jen Lee  
Chun Ming Lee  
Chun-Jen Lee  
Hsiao Chuan Lee  
Hsiao Han Lee  
Hsien Hsiu Lee  
Hsi-Lian Lee  
Hsin Jen Lee  
Hsin Yi Lee  
Hsiu Hsia Lee  
Hsueh Ping Lee  
Hui Fang Lee  
Hui Jung Lee  
Hung-Chi Lee  
I Chen Lee  
Ing Ren Lee  
I-Ting Lee  
Jian Pyng Lee  
Jinchich Lee  
Kuang-Yu Lee  
Kuo Hsien Lee  
Kuo-Chi Lee  
Li Min Lee  
Lichiu Lee  
Li-Ya Lee  
Man-Chun Lee  
Mei Hsiang Lee  
Mei Yen Lee  
Meng Ta Lee  
Mi Chieh Lee  
Ming Che Lee  
Ming Fung Lee  
Ming Kuang Lee  
Ming Shan Lee  
Pei Chia Lee  
Pei Jung Lee  
Pei Ling Lee  
Pei Yu Lee  
Pei-Ching Lee  
Pin Shiow Lee  
Po Ling Lee  
Rou Hsien Lee  
Shien Jen Lee  
Shih Chiang Lee  
Shirley Lee  
Shu Kuan Lee  
Shu Ting Lee  
Shu Yi Lee  
Shu-Fen Lee  
Ssu Ying Lee  
Sun Ho Lee  
Sung Lin Lee  
Tsunng Sheng Lee  
Tung Ying Lee  
Tzu Yin Lee  
Tzu Ying Lee  
Wan Chen Lee  
Wan Yu Lee  
Wei Chen Lee  
Wei Chieh Lee

Wei Yen Lee  
 Weishan Lee  
 Wen Chi Lee  
 Wen Hsing Lee  
 Wen-Bin Lee  
 Ya Wen Lee  
 Yao-Jung Lee  
 Ya-Yu Lee  
 Yen Ju Lee  
 Yi Fang Lee  
 Yi Fen Lee  
 Yi Hsuan Lee  
 Yi Hua Lee  
 Yi Ping Lee  
 Yi-Chun Lee  
 Yi-Jung Lee  
 Yu Ching Lee  
 Yu Hsiu Lee  
 Yu Ling Lee  
 Yu Ma Lee  
 Yuan Hua Lee  
 Yuhsin Lee  
 Yu-Hsuan Lee  
 Yu-ting Lee  
 Fu Cheng Lei  
 Ann Gane Li  
 Cai Yan Li  
 Che-Hua Li  
 Chen Yu Li  
 Cheng Hsien Li  
 Chi Ying Li  
 Chiao Chi Li  
 Chih-Chi Li  
 Ching Mei Li  
 Ching Shien Li  
 GuoHsien Li  
 He Yu Li  
 Hsing Chuan Li  
 Huan Chi Li  
 Hui-Ching Li  
 I Ni Li  
 Jhing Yu Li  
 Jui-Mei Li  
 Kang Yi Li  
 Meng Fang Li  
 Meng Yun Li  
 Ming Fang Li  
 Ming-Shiun Li  
 Pamela Jia Hang Li  
 Pei Chi Li  
 Pei Jung Li  
 Shih Wei Li  
 Syue-Ling Li  
 Ting Yi Li  
 Yi Chun Li  
 Yi Shian Li  
 Yu Chen Li  
 Yu Ching Li  
 Yueh Hua Li  
 Yun Ching Li  
 Yun Ju Li  
 Yun Pei Li  
 Yun-Bin Li  
 Yun-Mei Li  
 Cheng Hong Liang  
 Chia Ling Liang  
 Fang Yu Liang  
 Hsiu Chen Liang  
 Jyh Jong Liang  
 Li Ching Liang

Ling Ying Liang  
 Su Yu Liang  
 Wen-Yen Liang  
 Yi Kai Liang  
 Yuan Yi Liang  
 Yung Chen Liang  
 Chang Yuan Liao  
 Che-I Liao  
 Chi Hung Liao  
 Chia-Jen Liao  
 Chun Feng Liao  
 Chung Chieh Liao  
 Chung Hao Liao  
 Chung Yang Liao  
 De-Chung Liao  
 Fu Hsiang Liao  
 Hsiang Tai Liao  
 Hsiao Chun Liao  
 Hsien-Wei Liao  
 Hsin Ju Liao  
 Hsuan An Liao  
 Huei Min Liao  
 Kuo Hsiung Liao  
 Li Yun Liao  
 Ling-Ya Liao  
 Miao Jyuan Liao  
 Min Hsing Liao  
 Ming Kao Liao  
 Pei Chuan Liao  
 Pei Huang Liao  
 Pei Wen Liao  
 Shiue Chian Liao  
 Shu Fen Liao  
 Shu Hsun Liao  
 Shu Ju Liao  
 Shu Ming Liao  
 Shu Sia Liao  
 Shu-Chen Liao  
 Ting Hsuan Liao  
 Tzu Ya Liao  
 Wan Ting Liao  
 Wan-Ju Liao  
 Yi Chun Liao  
 Yi Ling Liao  
 Yi Ting Liao  
 Ying Ching Liao  
 Ying Ju Liao  
 Ying Ting Liao  
 Yueh Ying Liao  
 Yung Chao Liao  
 Vinci Liaw  
 Chih Ching Lien  
 Huei-Chi Lien  
 Hui-Ling Lien  
 Li-Chin Lien  
 Po Wei Lien  
 Yu-Hui Lien  
 Bing Hung Lin  
 Chao Chun Lin  
 Chao Ling Lin  
 Chao Tsung Lin  
 Chen Hui Lin  
 Chen Su Lin  
 Cheng Ta Lin  
 Cheng Yi Lin  
 Cheng Yih Lin  
 Cheng-Lung Lin  
 Chi Hao Lin  
 Chi Hsu Lin  
 Chi Sheng Lin

Chi Yen Lin  
 Chi Yi Lin  
 Chia Ching Lin  
 Chia Feng Lin  
 Chia Hsiang Lin  
 Chia Hua Lin  
 Chia Hung Lin  
 Chia Jung Lin  
 Chia Ling Lin  
 Chia Sui Lin  
 Chia Yi Lin  
 Chia Yin Lin  
 Chia Yu Lin  
 Chia Yun Lin  
 Chiao Hsin Lin  
 Chiao Hsuan Lin  
 Chiao Yen Lin  
 Chieh Ru Lin  
 Chien Ju Lin  
 Chien Mei Lin  
 Chien Ya Lin  
 Chien Yi Lin  
 Chien Yu Lin  
 Chih Hung Lin  
 Chih Shinn Lin  
 Chih Ying Lin  
 Chin Hui Lin  
 Chin Mei Lin  
 Chin Wang Lin  
 Chin Yao Lin  
 Ching Hui Lin  
 Ching Hung Lin  
 Ching Jung Lin  
 Ching Tzu Lin  
 Ching Yi Lin  
 Ching Yu Lin  
 Ching Yun Lin  
 Ching-Sheng Lin  
 Ching-Ying Lin  
 Chiu Jung Lin  
 Chiu Ling Lin  
 Chiu Ta Lin  
 Chiu Ya Lin  
 Chiu Yin Lin  
 Chu Yun Lin  
 Chuan Hui Lin  
 Chuen Ing Lin  
 Chuen Chu Lin  
 Chun Hsien Lin  
 Chun Hsiung Lin  
 Chun Ju Lin  
 Chun Ting Lin  
 Chun Tse Lin  
 Chung Cheng Lin  
 Chung Chien Lin  
 Chung Hung Lin  
 Chun-Ting Lin  
 Cong Min Lin  
 Ding Han Lin  
 Fan Tsen Lin  
 Fang Se Lin  
 Fay-Teng Lin  
 Fei You Lin  
 Feng Yao Lin  
 Guan Sian Lin  
 Han Chun Lin  
 Han Wei Lin  
 Heig Chi Lin  
 Heng Hsin Lin  
 Ho-Hsin Lin

Hong En Lin  
 Hsiang Pin Lin  
 Hsiang-Yi Lin  
 Hsiao Chi Lin  
 Hsiao Chien Lin  
 Hsiao Chun Lin  
 Hsiao Hsuan Lin  
 Hsiao Lun Lin  
 Hsiao Ne Lin  
 Hsiao-Mei Lin  
 Hsin Hung Lin  
 Hsin Yi Lin  
 Hsing Chen Lin  
 Hsing Hua Lin  
 Hsing Yu Lin  
 Hsin-Hong Lin  
 Hsiu Chih Lin  
 Hsiu Ling Lin  
 Hsuan Chih Lin  
 Huei Wen Lin  
 Hui Ching Lin  
 Hui Mei Lin  
 Hui Ping Lin  
 Hui-Ming Lin  
 Hung Wei Lin  
 Hung Yang Lin  
 Huo Yen Lin  
 I Ting Lin  
 Jen Chin Lin  
 Jengjong Lin  
 Jia Ying Lin  
 Jie-Yu Lin  
 Jing Shiang Lin  
 Ju Feng Lin  
 Ju Hui Lin  
 Ju Ting Lin  
 Jui Kun Lin  
 Jui Yun Lin  
 Jun You Lin  
 Kai Wei Lin  
 Kang Lieh Lin  
 Keng Feng Lin  
 Ku Feng Lin  
 Kuan Ting Lin  
 Kun Chiou Lin  
 Lee Chu Lin  
 Li Chin Lin  
 Li Mei Lin  
 Li Ping Lin  
 Li Wei Lin  
 Ling-Hua Lin  
 Lin-Ru Lin  
 Man-Lee Lin  
 Mei Chih Lin  
 Mei Feng Lin  
 Mei Hui Lin  
 Mei Man Lin  
 Mei O Lin  
 Mei-Chin Lin  
 Mei-Lun Lin  
 Meng Shien Lin  
 Menhui Lin  
 Min-Chieh Lin  
 Ming Chen Lin  
 Ming Hui Lin  
 Ming Hung Lin  
 Ming Tang Lin  
 Ming Yi Lin  
 Mong-Chun Lin  
 Pei Hua Lin

Pei Yu Lin  
 Ping Yang Lin  
 Po Chang Lin  
 Po Chen Lin  
 Ruey Rong Lin  
 Shan Ju Lin  
 Shao-Ling Emily Lin  
 Sheng Yi Lin  
 Shih Chih Lin  
 Shih Chun Lin  
 Shih Tsung Lin  
 Shing Ru Lin  
 Shiow Ching Lin  
 Shu Chen Lin  
 Shu Chuan Lin  
 Shu Fang Lin  
 Shu Fen Lin  
 Shu Hui Lin  
 Shu Hung Lin  
 Shu Ju Lin  
 Shu Wan Lin  
 Shu Yu Lin  
 Shu-Hui Lin  
 Shu-Hwa Lin  
 Shun Yu Lin  
 Siou Ji Lin  
 Su Jung Lin  
 Su Mei Lin  
 Sung Chih Lin  
 Szu Chi Lin  
 Ta-Wei Lin  
 Te Hwa Lin  
 Tien Ling Lin  
 Ting Li Lin  
 Ting Sheng Lin  
 Tsang Chi Lin  
 Tsu-Hsin Lin  
 Tsung Wei Lin  
 Tzu Chou Lin  
 Tzu Yen Lin  
 Wan Ju Lin  
 Wan Jung Lin  
 Wang Sheng Lin  
 Wei Lin  
 Wei Chien Lin  
 Wei Chih Lin  
 Wei-Hsun Ryan Lin  
 Wen Kwu Lin  
 Wen Lung Lin  
 Wen Pin Lin  
 Wen Tzu Lin  
 Wen Yao Lin  
 Wu Hsiung Lin  
 Ya Huei Lin  
 Ya Hui Lin  
 Ya Lan Lin  
 Ya Ling Lin  
 Ya Ping Lin  
 Ya Shu Lin  
 Yahui Lin  
 Yang Chieh Lin  
 Ya-Wen Lin  
 Ya-Ying Lin  
 Yen Chih Lin  
 Yen Yu Lin  
 Yen Yu Lin  
 Yi Chun Lin  
 Yi Hsien Lin  
 Yi Hsuan Lin  
 Yi Ting Lin



Yi-Chien Lin  
Yi-Ling Lin  
Yin Lin  
Ying Jen Lin  
Ying Ju Lin  
Yu Bao Lin  
Yu Cheng Lin  
Yu Chieh Lin  
Yu Ching Lin  
Yu Chu Lin  
Yu Fan Lin  
Yu Huei Lin  
Yu Lin Lin  
Yu Ping Lin  
Yu Rong Lin  
Yu Shen Lin  
Yu Sheng Lin  
Yu Ting Lin  
Yu Yu Lin  
Yu Yuan Lin  
Yuan Hung Lin  
Yueh Fong Lin  
Yuh Juann Lin  
Yu-Han Lin  
Yuh-Feng Lin  
Yu-Hung Lin  
Yu-Jung Lin  
Yu-Lung Lin  
Yun-Chung Lin  
Zi-Ping Lin  
Ding Yuh Liou  
Yi Ting Liou  
Yu Nung Liou  
An Jen Liu  
Bo Cheng Liu  
Cha Hua Liu  
Chang Wei Liu  
Chao Hsin Liu  
Chao Lun Liu  
Chen Tai Liu  
Cheng Chi Liu  
Chia Yu Liu  
Chia Yung Liu  
Chien Chia Liu  
Chien He Liu  
Chih-Kuang Liu  
Chin Ju Liu  
Chin-Lung Liu  
Fang-Yu Liu  
Guan Min Liu  
Hao-Chung Liu  
Hsiao Ling Liu  
Hsiao Ying Liu  
Hsin Chun Liu  
Hsing Chen Liu  
Hsin-Ju Liu  
Hsiu-Chuan Liu  
Hung Hsin Liu  
I Jou Liu  
Jen-Hsien Liu  
Jenn Yeu Liu  
Jia Ling Liu  
Jui Pi Liu  
Ken-Hung Liu  
Kuan Hui Liu  
Kuan Hung Liu  
Kuei Hsiu Liu  
Li Mei Liu  
Lin Fang Liu  
Lung Ying Liu

Man Ching Liu  
Mei Chun Liu  
Mei Ling Liu  
Mei-Ling Liu  
Min Yu Liu  
Ming Chuan Liu  
Pei Liu  
Pei Yu Liu  
Pi Hua Liu  
Ru Ping Liu  
Shu Min Liu  
Shu Nu Liu  
Shu Ying Liu  
Shu Yu Liu  
Shun-Ying Liu  
Su-Chung Liu  
Ting Kun Liu  
Tsai Yun Liu  
Tsu Chen Liu  
Tsung Hsien Liu  
Tsung Long Liu  
Tung Shi Liu  
Wan Chia Liu  
Wen Hui Liu  
Wen Yang Liu  
Xin-Ning Liu  
Xiu Han Liu  
Ya-Fang Liu  
Yang-Hsin Liu  
Yaowen Liu  
Yaping Liu  
Yi Chen Liu  
Yi Chi Liu  
Yi Chun Liu  
Yi Hsin Liu  
Yi Shiuann Liu  
Yi Ting Liu  
Yi Ying Liu  
Yi Yuan Liu  
Yi-Ling Liu  
Ying Hui Liu  
Ying Lan Liu  
Yuan Kai Liu  
Yueh Chin Liu  
Yueh Ching Liu  
Yung Chang Liu  
Yung Tsan Liu  
Yung Yuan Liu  
Chi Chin Lo  
Fung Mei Lo  
Hsiao Yun Lo  
Hsin Tai Lo  
Hsiu Ting Lo  
Hui Wen Lo  
Li Ching Lo  
Mei Ching Lo  
Pai Chen Lo  
Rui Zong Camel Lo  
Shou Min Lo  
Shu Ping Lo  
Wan Fang Lo  
Wei Shuo Lo  
Wei-Feng Lo  
Yi Ching Lo  
Yi Hung Lo  
Yu Chen Lo  
Yu Chin Lo  
Yu Ming Lo  
Yu Pei Lo  
Yung Wen Lo

Ching Yu Lu  
Hansheng Lu  
Hsiao Chen Lu  
Hsiao Chien Lu  
Hsiao Ping Lu  
Hsiao Ying Lu  
Huei Ting Lu  
Hung Cheng Lu  
Jun Ting Lu  
Junghua Lu  
Kuan Chou Lu  
Kung Ching Lu  
Mei Chin Lu  
Mei Lien Lu  
Mei Pei Lu  
Ming Hsiang Lu  
Pei Chun Lu  
Pei Tzu Lu  
Shiou Rung Lu  
Ssu-Ying Lu  
Ting Ni Lu  
Ting Yi Lu  
Tingting Lu  
Tsai-Lien Lu  
Tuan Tuan Lu  
Wen Liang Lu  
Yeou An Lu  
Yi Chen Lu  
Yi Chun Lu  
Yi Hua Lu  
Yu Chen Lu  
Yu Ling Lu  
Yuankan Lu  
YuTing Lu  
Su Liang Luo  
Wei Shiu Luo  
Chiu Mei Ma  
Chun Yen Ma  
Hsiao Chin Ma  
Juo Ying Ma  
Chun Wei Mai  
Li Lai Man  
Li Chi Mao  
Ya-Chen Mei  
Chen Mei Ching  
Hao Yu Ni  
Tsuyung Ni  
Hsing Hua Nien  
Jen Chieh Niu  
Lin Kuei Ou  
Ming Chieh Ou  
Ya Chi Ou  
Zai Tian Ou  
Chia Hui Pai  
Jenn Yih Pai  
Kuei Ju Pai  
Yi-Chung Pai  
Chi Chih Pan  
Chiao Wen Pan  
Chih Cheng Pan  
Ho Sung Pan  
Hsuan Jung Pan  
Kuan Ju Pan  
Li-Chin Pan  
Mei Ling Melissa Pan  
Meng Yin Pan  
Wu Jen Pan  
Yi-Ling Pan  
Ying Yen Pan  
Yu Tien Pan

Cho Pei Ying  
Chi Hsun Pen  
Hsiu Li Peng  
Hung Kai Peng  
Jui Fen Peng  
Li Wen Peng  
Mei Yu Peng  
Mei Yun Peng  
Sheng-Hsin Peng  
Shih Wei Peng  
Shu Yi Peng  
Ting Huei Peng  
Tzu Yun Peng  
Ya Hui Peng  
Ya-Chi Peng  
Yi-Chen Peng  
Yu Chieh Peng  
Yu Jhu Peng  
Hsiu Chuan Pin  
Sze Wan Poon  
Hsiang Chin Pu  
Yi Ling Ren  
Wu Jen Rong  
Yang Su Rong  
Siao Lan Ruan  
Pe I Shan  
Hsiu-Kan Shang  
Chang Yu Shao  
Ping Shao  
Yu Fang Shao  
Bey In Shen  
Chang Ying Shen  
Hua Lu Shen  
Huan Yu Shen  
I-Ting Shen  
Iying Shen  
Jung Kuang Shen  
Li En Shen  
Meng-Jin Shen  
Shu Yin Shen  
Shu Yu Shen  
Ting Ying Shen  
Ya Ping Shen  
Yen Lun Shen  
Yi-Ju Shen  
Ying-Liang Shen  
Yu Sheng Shen  
Yung Chi Shen  
Yungchung Shen  
Xiao Gui Shi  
Tiffany Shia  
Jia Yung Shiau  
Chien Yi Shih  
Chien Yu Shih  
Chih Chieh Shih  
Hsin Fang Shih  
Hui-Tzu Shih  
Ming Hwa Shih  
Pao Ling Shih  
Pei Jung Shih  
Pei Wen Shih  
Shu Chuan Shih  
Wen Hua Shih  
Ya Ju Shih  
Yen Rong Shih  
Ying Te Shih  
Yu Hung Shih  
Yu Tsung Shih  
Yu-Hwa Shih  
Chien Hui Shin

Cheng Hsiung Shu  
Hui Chuan Shu  
Ming-Hui Shu  
Yang Shu Fen  
Yi-Ru Shyu  
Ya Chi Sie  
Chen-Yi Su  
Chia Chueh Su  
Chia Han Su  
Chiao Ying Su  
Chiu Hao Su  
Feng-Zhao Su  
Hao Hsiang Su  
Hsiao Ling Su  
Hui Tzu Su  
I Wen Su  
Jin-Chu Su  
Jing Wen Su  
Jo-Yun Su  
Li Chun Su  
Li Wen Su  
Lindsay Su  
Mei Chen Su  
Min Hui Su  
Pei Yun Su  
Pin Chun Su  
Shiou Chang Su  
Shu Wan Su  
Su Chen Su  
Ting Yu Su  
Tsong Ta Su  
Tzu Ting Su  
Wan-Ju Su  
Yea Fang Su  
Yeh Hsiung Su  
Yi Hong Su  
Ying Hua Su  
Ying Ping Su  
Yu Kai Su  
Lee Yen Sue  
Ka-Li Suen  
Chien Li Sun  
Chih Hsiung Sun  
Hsu Chang Sun  
Tzu-Ming Sun  
Yu Shan Sun  
Yu Ting Sun  
Yu Yin Sun  
Chao Ta Sung  
Chin Feng Sung  
Hsin Yu Sung  
I Shiuann Sung  
Karen Sung  
Kuo Wei Sung  
Min Tai Sung  
Pei Chen Sung  
Shiau-wen Sung  
Su Fang Sung  
Tsai Feng Sung  
Ya Chien Sung  
Yi-Ting Sung  
Hung Hsuan Sherry Syh  
Meng Syuan Syu  
Chia Min Tai  
Hui Fang Tai  
Li Li Tai  
Peng Cheng Tai  
Yu Ping Tai  
Yu Wen Tai  
Yu Yen Tai

Yun Shan Tai  
Chih-Tzu Tan  
Guo Jyh Tang  
Li Lin Tang  
Shao Ping Tang  
Shihyuan Tang  
Kuo Te Cheng  
Chih-Chung Teng  
Chung Yi Teng  
Li Wen Teng  
Pei Chun Teng  
Shih Lan Teng  
Su Feng Teng  
Su-Hsing Teng  
Sui Yao Teng  
Chenhstu Tien  
Chia Chi Tien  
Chieh Wen Ting  
Shiu Hui Tong  
Chang Pin Tsai  
Chen Yu Tsai  
Cheng En Tsai  
Cheng Ying Tsai  
Cheng-Jung Tsai  
Chia Hui Tsai  
Chia I Tsai  
Chia Yuan Tsai  
Chieh Shih Tsai  
Chien-Chung Tsai  
Ching Min Tsai  
Ching Shiang Tsai  
Ching-Ju Tsai  
Chiou Uen Tsai  
Chiufa Tsai  
Chiung Chao Tsai  
Chi-Ying Tsai  
Chun Chi Tsai  
Chun Chieh Tsai  
Chung Chi Tsai  
Chung Heng Tsai  
Der-Sheng Tsai  
Hsin-Yi Tsai  
Hsiu Ching Tsai  
Hsiu Feng Tsai  
Hsueh Min Tsai  
Jih Yih Tsai  
Jing Huey Tsai  
Joann Tzu-Chen Tsai  
Jui Fang Tsai  
Jung Chi Tsai  
Kai Ting Tsai  
Kevin Tsai  
Kui Fen Tsai  
Kun Lin Tsai  
Lae Yi Tsai  
Ling Yu Tsai  
Mang Ping Tsai  
Mei Chen Tsai  
Mei Fang Tsai  
Meng Hsia Tsai  
Meng Ju Tsai  
Meng Tzu Tsai  
Min Wei Tsai  
Min Yeh Tsai  
Ming Cheng Tsai  
Ming Juan Tsai  
Ming Ko Tsai  
Minhua Tsai  
Nien Ting Tsai  
Pei Chun Tsai

Pei Hsiu Tsai  
Pei Ting Tsai  
Pei Yi Tsai  
Pei Ying Tsai  
Pi Ju Tsai  
Po Ching Tsai  
Po Tien Tsai  
Shang Chih Tsai  
Sheng Han Tsai  
Sheng-Chang Tsai  
Sheng-Hung Tsai  
Shou Hsun Tsai  
Shu Ling Tsai  
Shu Min Tsai  
Shu-Fen Bena Tsai  
Siang Chun Tsai  
Su Mei Tsai  
Sung Yu Tsai  
Tsai Mai Tsai  
Tsai Yin Tsai  
Tsui Fen Tsai  
Tsung Han Tsai  
Tsung Yao Tsai  
Wan Lin Tsai  
Wei Chun Tsai  
Wen Ling Tsai  
Ya Chien Tsai  
Ya Chu Tsai  
Ya Ting Tsai  
Ya-Ju Tsai  
Yen Ju Tsai  
Yi Chen Tsai  
Yi Chun Tsai  
Yi Ting Tsai  
Yi-Ling Tsai  
Yu Cheng Tsai  
Yu Ling Tsai  
Yuchieh Tsai  
Yu-Fen Tsai  
Yu-Hsin Tsai  
Yun Lin Tsai  
Yung Chi Tsai  
Wen-Hsin T'Sai  
Melody Tsan  
Lih Chung Tsao  
Meei Mei Tsao  
Mei Hui Tsao  
Sheng Fa Tsao  
Terrisa Tsao  
Tien Chieh Tsao  
Wei-Chieh Tsao  
Yung Chi Tsao  
Yu Jiin Tsay  
Ying-Hui Tsen  
Chao En Tseng  
Chi Lin Tseng  
Chiang Tseng  
Ching Ju Tseng  
Chiung Wei Tseng  
Chi-Wen Tseng  
Chun Chun Tseng  
Chun Yu Tseng  
Hsin Yi Tseng  
Hui Shan Tseng  
Hung Tseng  
Li Chin Tseng  
Li Chun Tseng  
Li Ping Tseng  
Miao Ju Tseng  
Pei Hua Tseng

Pi Chu Tseng  
Pi Ling Tseng  
Shih Wei Tseng  
Su Er Tseng  
Su Wen Tseng  
Suchen Tseng  
Ting Chieh Tseng  
Vita Tseng  
Wan Ju Tseng  
Wan Zong Tseng  
Wei-Chieh Tseng  
Ya-Li Tseng  
Yi Tun Tseng  
Ying-Ya Tseng  
Yu An Tseng  
Yu Ling Tseng  
Yuan Hao Tseng  
Chun Chi Tsou  
Jen-Chuan Tsou  
Pei Jung Tsou  
Shu Fen Tsou  
Shu Yen Tsou  
Wanju Tsui  
Chien Yeh Tu  
Chi-Huang Tu  
Hsin-Yu Tu  
Mei Hui Tu  
Meng-Tien Tu  
Pinghsun Tu  
Sheng-Hsiao Tu  
Shu Chin Tu  
Shu Hua Tu  
Shu Yuan Tu  
Tzu Lin Tu  
Yi Hua Tu  
Yufan Tu  
Hsueh Kang Tung  
Li Hua Tung  
Li-Ting Tung  
Pei Ling Tung  
Rachel Tung  
Shu Chi Tung  
Shu Ching Tung  
Tung Han Tung  
Chi Jang Tzeng  
Huei-Jiun Tzeng  
Yi-Chuen Tzeng  
Yi An Wan  
An Chun Wang  
Chao Hsing Wang  
Chao Yu Wang  
Chi Kang Wang  
Chia Chung Wang  
Chia En Wang  
Chia Lun Wang  
Chia-Ping Wang  
Chien Cheng Wang  
Chien Chun Wang  
Chien Hsun Wang  
Chien Mao Wang  
Chi-Hsiang Wang  
Chin Chuan Wang  
Ching Jenn Wang  
Ching Mei Wang  
Ching Ting Wang  
Ching Wen Wang  
Chiung-Yi Wang  
Chong Shyan Wang  
Chun Hua Wang  
Chun Hui Wang

Chun Pi Wang  
Chun-Ping Wang  
Cindy Wang  
Diing Bih Wang  
Fa I Wang  
Feng Yu Wang  
How Ren Wang  
Hsiang Fu Wang  
Hsiao Ting Wang  
Hsiao Yun Wang  
Hsiu Lan Wang  
Hsuan-Yin Wang  
Hui Chuan Wang  
Hui Lien Wang  
Hui Yao Wang  
HuiChi Wang  
Huiman Wang  
Hung Hsiang Wang  
Hung-Chun Wang  
I Wen Wang  
Jhen Yu Wang  
Jheng Ya Wang  
Jui Yi Wang  
Jui-Yu Wang  
Kuo Tai Wang  
Lan Yi Wang  
Li Hua Wang  
Li Hung Wang  
Li Ling Wang  
Liang-Huei Wang  
Li-Jen Wang  
Mei Ling Wang  
Mei Shu Wang  
Mei-Ying Wang  
Min Hsien Wang  
Mu Chuang Wang  
Pei Jan Wang  
Pei Jen Wang  
Pi Lan Wang  
Ren Jing Wang  
Ruo Bai Wang  
Shih Ning Wang  
Shih Rong Wang  
Shu Rong Wang  
Shwu-Ling Wang  
Siang Hua Wang  
Su Yun Wang  
Szu-Hui Wang  
Tien Mei Wang  
Ting Tzu Wang  
Tzer Tzu Wang  
Tzu Hao Wang  
Tzu Hau Wang  
Tzu Hsin Wang  
Tzu Ping Wang  
Tzu Yi Wang  
Tzu-Yin Ann Wang  
Vicky Wang  
Wan Jou Wang  
Wei Pin Wang  
Wei Ping Wang  
Wen-Yann Wang  
Ya Ju Wang  
Ya Ling Wang  
Ya Huei Wang  
Yen Chun Wang  
Yen-Ling Wang  
Yi Zhi Wang  
Yin Kuei Wang  
Ying Hsin Wang

Ying Luen Wang  
Ying Ting Wang  
Yu Chi Wang  
Yu Chieh Wang  
Yu Hsiang Wang  
Yu Hwa Wang  
Yu Tzu Wang  
Yuan Ting Wang  
Yun Chi Wang  
Yun Wen Wang  
Yun-Chiao Wang  
Yung Chieh Wang  
Yu-Ting Wang  
Chia Ling Wei  
Chun Ta Wei  
Hsiu Mei Wei  
Jung Chieh Wei  
Ju-Yu Wei  
Kuang Liang Wei  
Kuo Hua Wei  
Shih Chiao Wei  
Shih Hsun Wei  
Shihshan Wei  
Tzu-Ching Wei  
Ya Mei Wei  
Ying Huang Wei  
Chia Ling Wen  
Ching Yao Wen  
Hung Chih Wen  
Kai Ting Wen  
Shu Ying Wen  
Yao-Chih Wen  
Yu-Hao Wen  
Hui Min Weng  
Li-Ping Weng  
Mei Hua Weng  
Shufen Weng  
Wei Ting Weng  
Wei-Siou Weng  
Yi Ting Weng  
Chen Chuan Wong  
Rui Chin Wong  
Tuan Tuan Wong  
Ai-Fen Wu  
Bi Lin Wu  
Bo-Han Wu  
Chao Hsien Wu  
Chao Ling Sophia Wu  
Chen-Feng Wu  
Cheng Hao Wu  
Chi Ying Wu  
Chia Chen Wu  
Chia Hui Wu  
Chia Jung Wu  
Chia Ta Wu  
Chia-Ling Wu  
Chiao Ching Wu  
Chien Ping Wu  
Chih Hsien Wu  
Chin Lien Wu  
Ching Ching Wu  
Ching Ju Wu  
Ching Yang Wu  
Ching Yi Wu  
Chiu Mei Wu  
Chiung-Chuan Wu  
Chuan Li Wu  
Chun Ju Wu  
Chun Te Wu  
Dai Yu Wu

Day Sun Wu  
Fanyou Wu  
Fui Wu  
Hsiao Chen Wu  
Hsiao Mei Wu  
Hsin Yu Wu  
Hsin-Jung Wu  
Hsiu Chen Wu  
Hsiu Chu Wu  
Hsiu Fang Wu  
Hsueh Chiao Wu  
Hsueh-Man Wu  
Huei Yuan Wu  
Huey-Ling Wu  
Hui Chuan Wu  
I Ping Wu  
I-Chien Wu  
Jin Min Wu  
Jong Yeong Wu  
Jung Ju Wu  
Jyong Sian Wu  
Kane Wu  
Kuan Wei Wu  
Kuen-Shan Wu  
Kuo Hsing Wu  
Kuo Ting Wu  
Li Hsueh Wu  
Liping Wu  
Mei Chan Wu  
Mei Fang Wu  
Mei Fen Wu  
Mei Huan Chloe Wu  
Mei Yen Wu  
Mei-Hsiu Wu  
Mei-Rong Wu  
Meng Hsu Wu  
Meng-Chieh Wu  
Miin Lang Wu  
Min Hua Wu  
Ming Che Wu  
Ming-Hsien Wu  
Pei Chen Wu  
Pei Hua Wu  
Pihua Wu  
Ping Chin Wu  
Po Han Wu  
Shao-Ping Wu  
Sheng Hua Wu  
Shiau Wen Wu  
Shin Ting Wu  
Shu Chun Wu  
Shu Yi Wu  
Shu-Fen Wu  
Shun Mei Wu  
Su Hsing Wu  
Szu Hui Wu  
Sz-You Wu  
Ta-Jung Wu  
Ting Yu Wu  
Ting Yun Wu  
Tsai Shan Wu  
Tung Huang Wu  
Tung Lung Wu  
Wan Chi Wu  
Wei Hsun Wu  
Wei Tu Wu  
Wen Chang Wu  
Ya Ju Wu  
Ya-Mei Wu  
Yan Yi Wu

Yaoguang Wu  
Yi Chen Wu  
Yi Chien Wu  
Yi Kai Wu  
Yi Lung Wu  
Yi Syuan Wu  
Yiling Wu  
Yin Chen Wu  
Yinhui Wu  
Yu Che Wu  
Yu Chuan Wu  
Yu Jing Wu  
Yu Ting Wu  
Yu Tzu Wu  
Yueh-Er Wu  
Yuhan Wu  
Yuh-Tyng Wu  
Yung Nan Wu  
Yu-Ting Wu  
Ming-Xun Xie  
Ho Ya-Han  
Miao Hua Yan  
Ceng Ju Yang  
Chao Lung Yang  
Chen Chen Yang  
Chen Wei Yang  
Chen-Hsun Yang  
Chiao Jung Yang  
Chien Chin Yang  
Chih Wen Yang  
Ching Hai Yang  
Ching Hsuan Yang  
Ching Rong Yang  
Chin-Yin Yang  
Chun Fang Yang  
Chun Fen Yang  
Chun Hang Yang  
Chung Wen Yang  
David Yang  
Fang Ni Yang  
Fu Mei Yang  
Han Lin Yang  
Hau-Wei Yang  
Heng Min Yang  
Hsi Ming Yang  
Hsiu-Hua Yang  
Hui Ching Yang  
Hui Fang Winnie Yang  
Huiling Yang  
Hung Chang Yang  
I Kuo Yang  
Jen Jung Yang  
Jin Yang  
Kai Shu Yang  
Kuo Shien Yang  
Li Ji Yang  
Lili Yang  
Li-Mei Yang  
Li-Yu Yang  
Mei Yang  
Mei Hui Yang  
Mei Ling Yang  
Meng Shan Yang  
Ming Che Yang  
Ming Hsueh Yang  
Ming Hui Yang  
Ming Ming Yang  
Ming-Fang Yang  
Pei Wen Yang  
Peichi Yang

Shen Chieh Yang  
Shih Yuan Yang  
Shirley Chung-Pang Yang  
Shu Chun Yang  
Shu Fang Yang  
Shu Ho Yang  
Shu Wen Yang  
Shu-Hua Yang  
Shun Min Yang  
Shu-Rong Yang  
Su Hui Yang  
Su Yi Yang  
Sue Fang Yang  
Sy Tyng Yang  
Tsan Yu Yang  
Tzuyuan Yang  
Wang Jung Yang  
Wen Feng Yang  
Wen Hsin Yang  
Woanping Yang  
Ya Hui Yang  
Ya Ru Yang  
Yao Sheng Yang  
Yi Hsuan Yang  
Yi-Ching Yang  
Yin Ju Yang  
Yu Hsuan Yang  
Yu-Chi Yang  
Chin Jen Yao  
Hsiao Yun Yao  
Pei Yu Yao  
Ya Ling Yao  
Ying Jyun Yao  
Ming Hong Yao  
Chen Hsuan Yeh  
Chia Lun Yeh  
Chih Yuan Yeh  
Chuang Te Yeh  
Der Tser Yeh  
Fang-Ling Yeh  
Hsin Ying Yeh  
Jo-Mei Yeh  
Jung Chun Yeh  
Lan Hsiang Yeh  
Ming Feng Yeh  
Nai Chi Yeh  
Pei Hsin Yeh  
Pin Ling Yeh  
Shu Ling Yeh  
Shu-Chen Yeh  
Te-Hua Yeh  
Ting Chia Yeh  
Ya Ting Yeh  
Yi Chen Yeh  
Yu Shan Yeh  
Yu Tang Yeh  
Yu Yi Yeh  
Yung Cheng Yeh  
Jung Yu Yen  
Chang Yang Yen  
Fei-Shen Yen  
Hsin Ju Yen  
Hsiu Chun Yen  
Hsiu Ting Yen  
Huang Yu Yen  
Hui-Chen Yen  
Li-Yu Yen  
Tsai Yi Yen  
Ya Chun Yen  
Pei Ju Yi

Pi Yun Yi  
Tzu Ling Yi  
Chiang Yi Ching  
Lin Yi Shun  
Chia-Hui Ying  
Wen-Ting Yu  
Chao Chin Yu  
Chao Yang Yu  
Cheng Chih Yu  
Chia Chieh Yu  
Chia Chun Yu  
Chia-Ling Yu  
Chien-Lin Yu  
Chih Yung Yu  
Chin Lung Yu  
Chin-Hua Yu  
Chiunghua Yu  
Der Shiann Yu  
Elaine Yu  
Hsiao Yun Yu  
Hsin Ju Yu  
Hui Wen Yu  
Janmin Yu  
Jung Che Yu  
Li Chun Yu  
Lii Hoang Yu  
Mei Hsiang Yu  
Ming-Chu Pearl Yu  
Min-Ping Yu  
Pei Yeh Yu  
Shen-Chou Yu  
Shih Ting Yu  
Shu Chun Yu  
Shu Mei Yu  
Shu Ying Yu  
Suhua Yu  
Taihsin Yu  
Ya Han Yu  
Ya Ling Yu  
Yen Hsin Yu  
Yi Ting Yu  
Chen Yu An  
Hua Kuo Yuan  
Shao Wu Yuan  
Shih-Hsiu Yuan  
Shuo Wei Yuan  
Yun Yi Yung  
Yu-Ting Zeng  
Chang Qing Zhang  
Yu Xin Zhang  
Ting Ting Zheng  
Yi Jun Zhou

## 泰国

Tulapawn Achananuparp  
Thatchanok Chanyanuparp  
Hung-Chun Chen  
Chia-Huang Cheng  
Cherng Jiun Shiah

## 特立尼达和多巴哥

Laura Garcia  
Dana Perry  
Paulette Phillips

## 土耳其

Evren Devrim Celik  
Derya İşözen  
Umut Pasin

Shilei Ruan  
Pelin Turkungor

## 乌干达

Ivan Kagoro  
Edward Kiwalabye  
Norah Namataka

## 阿联酋

Mohamed Ezzat Abdel Razek  
Firuzi Eddy Adel Kotwal  
Payal Agrawal  
Hanafy Helmy Ahmed Abdallah  
Sitara Akbar  
Syed Shozeb Ali  
Tania Amin Muhammad  
Peter Aswad  
Jasbir Bindra  
Junaid Bukhari  
Amrinder Singh Chawla  
Wen-Yang Chien  
Suzanne Chong  
Shaza Mansoor El Sheikh  
Mohamed Fairouz  
Pooja Gajria  
Nathalie Gandhi  
Andrea Henriques  
Vignesh Jayachandran  
Sunil John  
Rose Joseph  
Syed Zain Khalid  
Mohammed Mohsin Kilpadi  
Jiju Mathew  
Ajaymohan Mullackal  
Rajesh Nair  
George Nakhoul  
Eunice Ong  
Manal Osman Ibrahim  
Abhinav Pahwa  
Manoj Kumar Palangadan Illath  
Rittika Palta  
Chandra Ramachandran  
Jayaraj Ramakrishnan  
Nageswaran Raman  
James Rickett  
Ahmed M. Aly Saleh Shamroukh  
Bruno Salomoni  
Suresh Sambasivam  
Cyril Samson  
Vinod Sankaranarayanan  
Shirish Shah  
Vinay Kumar Shetty  
Jagjit Singh  
Mohammad Ayaz Soleja  
Simi Sundaram  
Vikas Thorat  
Tanya Tourani  
Srisudharsan Vasudevan  
Sarah Wrigley  
Alan Zachariah  
Moamen Tharwat Zaki Ali  
Kamal Zein

## 英国

Adejoke Adeniji  
Md Ashrafal Alam  
Olajumoke Badejoko  
Jack Bateman  
Nicholas Bobb

Julia Bridcut  
Malcolm Campbell  
Phoebe Chen  
Katarina Cook  
Graham Cromie  
Louise Cruickshanks  
Alexander Denley  
Nektarios Diamantis  
Desiree Djete Epse Kouakou  
Martin Dudas  
John Durnian  
Kasia Dyczkowska  
Blake Empey  
Indu Garg  
Maria Glebova  
Nathan Hamilton  
Jon Harvey  
Colin Hayes  
Adnan Hussain  
Vladimir Ivanov  
Christina James  
Jessica Jansen  
Justin Johnson  
Mohammed Junnayed  
Farzana Kabani  
Li Wen Kao  
Dhipersaud Khemraj  
Delia Kong  
Jin Li  
Abid Mahmood  
Alison Marky  
Joseph Martins  
Richard McDowall  
Khalid Meah  
Denise Medea  
Stephen Montgomery  
Emma Moore  
Laetitia Mottet  
Gillian Newman  
Anna Nowak-Jabrane  
Clodagh O'Connor  
Craig Osborne  
Archana Ravindran  
Shantay Scorgie  
Adam Sparks  
Richard Talbut  
Gemma Theoff  
Judith Thompson  
Costel Adrian Timofte  
Salvatore Vitiello  
Louise Wallace  
David Waterfield  
Peter Wood

## 美国

Agustin Raymund Abad  
Roaa Al-khair A. Younis  
Randa Abdelhamid  
Priti Abraham  
Aykut Acar  
Ryan Aceste  
Laurie Adams  
Helen Adelman  
Olubunmi Adeola  
Candace Adkins  
Robert Adler  
Tricia Adolph  
Ann Aerts  
Shraddha Agarwal  
Nikhil Aggarwal

Ann Aguilera  
Jamal Ahmad  
Nuha M. Ahmed Mohamed  
Sukhrob Akhmedov  
Sadia Akhter  
Sheila Alabrudzinski  
Alejandro Alcalá  
Hamad Alhelal  
Elena Allen  
Cory Allender  
Gavin Alleyne  
Zachary Allshouse  
Peter Alvarado  
Luis Alvarez  
Purvika Amin  
Catherine Anderson  
Laura Anderson  
Michelle Anderson  
Patricia Anderson  
Zoya Annekova  
Sandro Aranzabal-Giordano  
Ana Maria Araujo  
Mateo Arbelaez  
Renan Arnalde  
Shivani Arora  
Marissa Arredondo  
Damon Arrington  
Paul Artley  
Zoya Ashirov  
Jenay Austin  
Cheryl Aversa  
Steve Baca  
Stephanie Bacue  
Joseph Badalamente  
Chad Baer  
Amer Baghajati  
George Baican  
Tarvinder Bains  
Najeed Baker  
Kagen Balco  
Hiranmayee Baldev  
Thomas Banasik  
Michael Barredo  
Tiffany Barrett  
Guadalupe Barrios  
Jennifer Barta  
Barbara Bartley  
Jane Barto  
Jennifer Basedow  
Jessica Basham  
Pierre Basmaji  
David Bass  
Brad Bates  
Matthew Beckwith  
Thomas Bedkowski  
Adrienne Bednarz  
Rosmary Bedoya  
David Behm  
Biruk Bekele  
Leesa Bell  
Shavonn Bell  
Dave Bellan  
Roseann Bellus  
Trimaime Belton  
Justine Bemis  
Cindy Bender  
Snehal Bendhale  
Melany Benning  
Laura Benson  
Ryan Berent

Tyler Berg  
Guillermo Besserer-Ochoa  
Lorraine Betancourt  
Justin Beufve  
Robert Beverly  
Michael Bishop  
Gregory Bissonnette  
Caroline Bitar  
Elizabeth Black  
Heather Blair  
Yvette Blake  
Cynthia Bland  
Shawn Blyth  
Christopher Boersma  
Gemma Bookless  
Jacqueline Bosak  
Brian Bostak  
Bintia Boure  
Jonathan Boyd  
Ralph Brack  
Jacob Brackens  
Amy Bradt  
Roger Branco  
Stacy Brashear  
Tennille Brathwaite  
Georgee Brazil  
Lindsay Brennan  
Michelle Brewster  
Jacob Brink  
Steven Bronnenberg  
Shannon Brooks  
Rachel Brown  
Alicia Browne  
Stephen Bruce  
Thomas Bruno  
Charles Bruton  
Vanessa Bryant  
Christina Buhta  
Edgar Bulawan  
Alecia Burgard  
Sara Bushen  
Douglas Bushman  
Jody Butzen  
Davida Bynum  
Rachel Byrd  
Steven Byrd  
Christa Cahill  
John Calderon  
Richard Calderone  
Kelly Caltabiano  
Alistair Cameron  
Matthew Cameron  
Margaret Capoccia  
Marcos Caraballo  
Julius Caranda  
Ladislao Carballosa  
John Cariker  
Ryan Carita  
Luz Carlos  
Rebecca Carpenter  
Renard Carpenter  
Travis Carter  
Shawn Carty  
Erin Casey  
Rosa Castillo  
John Castles  
Ervey Castoreno  
Ximena Castro  
John Castronovo  
Craig Cathcart

Cheryl Caval  
Sahng Seok Cha  
Huanchee "Aaron" Chan  
Ronny Long Chan  
Kristine Chandler  
Nischal Chandra Mohan  
Geraldine Charles  
Edward Charlton  
Michael Chasen  
Anil Chaturvedi  
Susan Chen  
Yi-Yu Chen  
Yu Fan Chen  
Zhipeng Chen  
Jonathan Cheng  
Ramkumar Cherukupalli  
Danny Cheung  
Sharon Chew  
Yvonne Chiau  
Chia Hui Carol Chien  
Vipul Chokshi  
Jaeyun Chong  
Wen-Yen Chou  
Brian Chu  
Diego Chumaceiro  
Hansol Chung  
Stephanie Cipriano  
Dustin Cladis  
Jonathon Clair  
Miranda Clark  
Quinita Clark  
Shirley Clark  
Teresa Clemente  
Bradley Clemmer  
Mary Coleman  
Robert Coleman  
William Collins  
Amy Collucci  
Kenneth Connaughton  
Devin Constantine  
Kyle Contente  
Gregory Contino  
Mario Contreras  
Christian Cooper  
Kenzie Cornelius  
Michael Cornelius  
Diana Cortes  
Eric Cothran  
LaCresha Crawford  
Robert Crawford  
Karen Crespo  
Matthew Cridge  
Amber Criscone  
John Crotty  
Gary Cuddy  
Shepard Cynamon  
Ryan Dalrymple  
Manan Dani  
David Dann  
Subrahmanyam Darbha  
Ryan Darling  
John DaSilva  
Vanessa Daszewski  
Steven Dato  
Jezicca David  
Tanya Davis  
Ashley Elizabeth Day  
Yolanda Dean  
Yvonne Debesa  
Jeffrey DeCicco

Charles Deckshot  
Peggy Deel  
Dia Dekantios  
Kristin Delong  
Bruno DeOliveira  
Hardik Desai  
Sarah Desrosiers  
Antonela Destanisha-Martini  
Adam Deutsch  
Anny Devargas  
Amrita Dhingra  
Patrick Diamond  
Patricia Diaz  
Chris DiBuono  
Matthew Digiacobbe  
Courtney Dillard  
Jarom Dilworth  
Iliyana Dimitrov  
Russell DiNaro  
Lesurma Dixon  
Matthew Dixon  
Christina Dizer  
Marine Doguzashvili  
Lisa Dooley  
Thomas Dooley  
Mark Doyle  
Stephanie Cipriano  
Neil D'Souza  
Bruce Dubinsky  
Charlotte Dufour  
Michelle Duga  
Geris Duma  
Kathy Dunn  
Nick Duva  
Kelly Dynes  
Paul Eastwood  
Rodney Echarde  
Marie Edouard  
Barbara Edwards  
Zachary Edwards  
Shiva Eftekhari  
Erin Egan  
Jeffrey Eigg  
Emily Elbert  
Jordan Elias  
Igor Elkun  
Marcus Elliott  
Anson Ellis  
Sara Ibrahim Elnour Ibrahim  
J. Peter Engler  
Chaitanya Eranki  
Judith Erickson  
David Ernst  
Dennis Ervin  
Walter Estrada  
Tyler Evenson  
Mehran Faalzadeh  
Ingrid Fabara  
Clarissa Fabros  
Dami Fadipe  
Alan Fagan  
Zaineb Faizi  
Frank Fajardo Castro  
Ashley Falvey  
Faith Farella  
Ryan Farnsworth  
Nadira Fauder  
Edlira Fejza  
John Ferguson  
Dominique Fernandes

Francisco Fernandez	Luis Guerrero	J.R. Joyce	Kestutis Ledas	Joe Meloni
Alyson Ferro	Deana Gum	Maryia Kachan	John Spencer Lee	David Meltzer
Ronnie Figueroa	Xiyi Guo	Robert Kadel	Kenneth Lee	Silvia Membreno
Kay Fillingham	Amit Gupta	Jarred Kahan	Marian Lee	Ashley Meral
Jeanine Fisher	Veronique Guy	Radost Kandevidimitrov	Yoojin Lee	Marc Merrifield
Sarah Fishwick	Susana Guzman	Minwook Kang	Nadezhda Leonova	Robert Mesarick
Dennis Fitzgerald	Joseph Haddock	Jasmine Kantor	Adrienne Lerro	Thomas Metker
John Fitzgerald	Stephen Hagan	Andrew Kaplan	Manuel Lewis	Sabine Michel-Zamor
Kristina Flagg	Robert Hale	Michael Kaplan	Ryan Lewis	Mitch Michniowski
Debora Fletcher	Frederick Hamble	Donna Kapotas	Wuen Sin Li	Alexander Migirov
Rebecca Flynn	Ali Hamdan	Julie Kappenman	Wan Xian Donna Liang	Christopher Milano
Christopher Foley	Steven Hanzi	Scott Karem	Wenguang Liang	Kajon Maurice Miller
Daniel Foley	Keith Harding	Ariana Karzai	Xingfen Liang	Kathryn Miller
Anette Forde	Mallory Harrington	Chad Kasler	Katherine Liaw	Kevin Miller
Tanya Foster	Andrew Harrower	Sekhar Babu Katkam	Judy Lim	Lisa Miller
Heather Frase	Ariadna Hatcher	Gurleen Kaur	Hui-Ting Lin	Stephanie Miller
Andrew C. Fried	Julie Havrilla	Colleen Kavanagh	Miao-Shan Lin	Lauren Milstead
Anne Fuehrer	Joshua Hawkins	Kristen Kavanaugh	Yu-Chang (Stephen) Lin	Jessica Mitchell
Robert Fuentevilla	Enrique Hayem	Lauren Keefe	Xibei Liu	Ahmed M. K. A. Ahmed
Taeko Fukaiishi	Michael Hazelwood	Catherine Keeran	Amanda LoCicero	Ranya S. Mohamed Nour Khairy
Jermaine Funchus	Agnes Hendarmin	Scott Keller	Joshua Lockard	Vincenzo Mohrfeld
Anthony Fuschetto	Adina Henderson	Daniel Kelly	Kevin Loiselle	Brandon Molina
Nuha Ali Gadkarim Ali	Jami Henson	Mary Kelly	Juana Lopez	Mya Aniese Mollaire
John Gadziala	Linetty Herbert	Stacie Kelly	Gabriel Lopez Gonzalez	Amelia Moncayo
Jaime Gaffud	Kim Herd	Sharon Kelly-Watson	Eileen Loria	Danielle Money
Michelle Gainer	Vanessa Hernandez	Kristin Kennedy	Tony Lucas	Aya Montano
Denis Gallagher	Scott Hibbard	Mary Ann Kennedy	Steven Lucia	Valerie Montet
Shane Galster	Michelle Highland	Christopher Kent	Yarazed Lugo	Craig Montgomery
Shakthi Ganesan	John Hill	Sokvouth Keo	Maria Alexandra Lugo Paris	Gerald Montieth
Jose Garcia	William Hilton	Angela Kern	James Lund	Bruce Moor
Kevin Garcia	Aubrey Hines	Tehsin Khokhar	Christopher Lunsford	Charles Alexandre Moor
Maria Garcia	Erin Hitchens	Phouthong Khouzakoun	Radika Lutchman	Emily Moore
Megan Garcia	Kayla Hohlt	Ayako Kigoshi	Kevin Lynn	Oscar Moraga
Dan Gardner	Luis Holguin	Jessica Kim	Crystal MacHendrie	Patrick Moran
Manon Gavaldá	Lauren Hollingsworth	Lina Kim	Anuradha Madan	Berkis Morel Sanchez
Samuel Gen	Jared Holmes	Sunghi (Stella) Kim	Linda Madryk	Joseph Moreto
Santhosh George	Vernon Hoosier	Yong-Tae Kim	Zachary Malamud	Jolene Morin
Edward Gerovian	Robert Hopkins	Abraham King	Dolores Maldonado	Kendrick Morton
David Gers	Hsiang Yao Hsu	Megan King	Gaurav Mandilwar	Michael Moserowitz
Ed Gertsberg	Yan Huang	Kelly Kisling	Rosy Mares	François Mougnaud
Adina Gherghian	Yen-Hua Huang	Koffi Klu	Christopher Maricic	Ana Muniz Alvarez
Anna Gialaboukis	Yu-Ching Huang	Garin Knott	Melanie Markay	Alaina Murphy
Dawn Giglio	Megumi Huebert	Phillip Koeber	John Marley	Christopher Musser
Andrew Giles	Alexandra Hughes	Katie Kogler	Cleofas Martens	Matteo Musso
Ethan Gill	Randle Hughes Jr.	Amanda Krieg	Grace Martin	Christopher Nadzam
Grant Gill	Amy Hull	Daniil Krivov	Keenan Martin	Sandra Narvaez
Laura Girten	Marta Humienik	Erin Kruth	Marilyn Martin	Jane Natoli
Donna Glazer	Collin Hunt	Chi Tat Ku	Melody Martinez	Jeffrey Nelson
Nancy Glynn	Ian Hunt	Denise Kussard	Ashley Masanto	Siat L Ng
Mark Goldstein	Georgia Hutton	Oleksii Kuzmenko	Linda Masessa	Noiy Nguyen
Ivan Gomez	Tracey Hwang	Yanna Kvirt	Christopher Mason	Tai Nguyen
Altigracia Julissa Gonzalez	Shannon Inglesby	Calvin Kwan	Marc Massey	Jasidney (Jay) Nichols
Blake Goodsell	Yau Yin Eva Ip	Jennifer L. Sanchez	Joe Massie	Yijun Niu
Sandra Gould-Morais	Tomeka Isaac	Gianluca La Manno	Roger Massih	Blaise Njie
Jon Graf	Laura Itani	Robert La Porte	Jennifer Matheny	Frank Nonnenmacher
Linda Graff	Paul Iya	Lori LaChapelle	Helene Mathews	Khadar Noor
Tamura Grant	Michele Jackson	Nicholas Lacocella	David Mayo	Ethan Nourse
Douglas Greenberg	Edward Jacobson	Andrew Laing	Sean McBride	Shelly Nunes
Marc Greenberg	Joseph Jacobson	Ching (Keith) Lam	Nakisha McCants	Timothy O'Brien
Antonio Greenidge	Marissa Janco	Holly Lam	Scott McClain	Ilisa Oddo-Scaduto
Jennifer Greenwell	Deborah Janis	Jean Land	Riqui McCorkle	Rachel O'Keefe
Mary Gregorius	Robert Jefferson	Joann Lang	Katherine McCormick	Annie Olaverri
Byron Gregory	Nicole JeNaye	Melissa Lanning	Leticia Mccracken	Stefanie Oliveira
David Griesbach	Michael Joens	Christopher Laughner	Kimberly McEnaney	Ross Olivier
Sharon Griffith	Paige Johnson	Michael Lauricella	Barbara McIntosh	Timothy O'Neill
Timothy Griskey	Robert Johnson	Daniel Lautenschlager	Olivia McLeod-Smith	Raluca Oniu
Scott Grissom	Paul Faulkner Jones	Elaine Leadlove-Plant	Ryan McNaught	Valeka Oparah
Sabrina Grunewald	Michael Joseph	Mauricio Leandro	Gabriel Mejia	Francisco Ortega
Eugenia Guajardo	Ajay Joseph Baby	Anthony Lear	Anthony Meli	Richard Osei
Victor Guerra	Andrew Josephy	Sharon Lebold	Jared Melnyk	Ron Oslin

Thomas Ostrowski  
Arleni Pacheco  
Jeffrey Pagliaro  
Meghan Palanza  
Agustin Palazón Hernández  
Thomas Palermo  
Anthony Palma  
Kirkpatrick Pan  
Stephen Panattieri  
Josh Pang  
Jessica Panikoff  
Naddav Paran  
Daniel Parodi  
Brandon Parrish  
Onika Parsons  
Rikesh Patel  
Madeline Patterson-Baleno  
Inge Patton  
Vaishnavi Pattumudi  
Maria Paulino  
Sarah Pearson  
Patricia A. Pelaez Kawashima  
Lisa Perard  
Luis Pereda  
Desiree Pereira  
Luz Perez  
Zurii Perkins  
Brenda Perrotti  
Natalie Perry  
Azriel Peskowitz  
Gerrit Petersons  
Amy Petric  
Nina Petrovic  
Owen Phillips  
Pamela Phillips  
Cathy Philpott  
Nefertiti Phipps-Smith  
Claire Pige  
Madelyn Pinlac  
Chelsea Pirela  
Amit Pitale  
Matthew Plumb  
Christopher Plymouth  
Lisa Polkowski  
Stacey Polreis  
Kevin Polster  
Philip Pomella  
Scott Ponder  
Heidi Pope  
Caleb Popow  
Alexandra Potes  
Philip Potter  
Suchithra Prabhuraj  
Nica Price  
Peter Prichodko  
Sharon Pridgen  
Amy Priputin  
Bridgette Prise  
Philip Prudenti  
Valerie Pupchenko  
Christian Purcell  
Sravani Pusapati  
Dara Queck  
Natalia Quiroga  
Hilary R. Huber  
Simonetta Rafalska  
Salima Rajan  
Vidya Ramachandran  
Marta Ramirez  
Edwin Ramos

Betsabe Ramos Acosta  
Randall Ranatza  
Andrew Randaccio  
Rajiv Ranjan  
Stephanie Rankin  
Aishwarya Ravuru Venkatesan  
Babulal Rawal  
Suzanne Ray  
Edith Reber  
Travis Redmon  
Robert Reed  
Alec Regitsky  
Matthew Reilley  
Nghi Reilly  
Ornan Reinoso  
Xiao mei Ren  
Richard Rengel  
Maria Francisca Reyes  
Jennifer Reykjalin  
Lindsey Reynolds  
Freddy Ricart  
Sylvia Rich  
Andrea Rivera  
Paul Rivera  
Jun Young Ro  
Sarah Robillard  
Francisca Rodriguez  
Terrence Romano  
Jonathan Rome  
Vincent Rooney  
Margie Rosa  
Shantel Rosemond  
Karen Rosenthal  
Kathy Rossi-Allen  
Sheri Rostocil  
Luke Rotter  
Polly Rowe  
Robert Rowen  
Kimberly Roy  
Daniel Runyan  
Aleia Russell  
Matthew Russell  
Jumana Kawmy Rustom  
Victoria Ruth  
David Ryan  
Deirdre Ryan  
Maryanne Ryan  
Huda Sabri  
Majideh Salamat  
Luis Salcedo  
Isabel Samper  
Carlos Sanchez  
Salvador Sanchez  
LaTonya Sanders  
Claudia Sandoval  
Libert Sang  
Daniel Sankey  
Hector Santana  
Lissette Santiago Del Rio  
Cesar Santos  
Jhilam Sanyal  
Bevon Sarara  
Carlos Saravia  
Nancy Sarokhan  
Richard Savage Jr.  
Mary Scarpelli  
Ronald Schmick  
Jonathan Schnader  
Richard Schubring  
Andrew Schwimmer

Kruzshander Scott  
Skeeter Scott  
Anna Seaman  
William Selenke  
Shivraj Seodarsan  
Cynthia Serbia  
Farida Shafee-Niranjan  
Anuj Shah  
Anuja Shah  
Farwa Shah  
Henali Shah  
Cara Shamansky  
Ju Yi (Angela) Shan  
Sara Shankavaram  
Jarett Shapiro  
Homira Sharif  
Phillipa Sheen  
Chunlan Shen  
Marisol Lee Sheppard  
Samantha Sill  
Danny Silva  
Aylin Silveira  
Gregory Simmons  
Gurdeep Singh  
Alanna Slater  
Colby Smith  
David Smith  
Ligia Smith  
Lawrence Smith III  
Robert Sohr  
Kyle Sokol  
Sonia Solana  
Lisa Somers  
Noory Song  
Danielle Sordi  
Juana Soto  
Souleymane Sow  
Sega Sowe  
Kellie Spawton  
Barry Spilberg  
Bernadette Sponsler  
Richard Sposato  
Neil Squires  
Katherine Stabile  
Heather Steele  
Shannon Steele  
Frank Stern  
Gary Stevenson  
Angela Stewart  
Jocelyn Stewart  
Ryan Stocking  
Eric Stoppels  
Michael Stufsky  
Sumanth Sudheer  
Margarita Sukach  
Salem Suleiman  
Kevin Sullivan  
Lorraine Sumulong  
Subhayan Sur  
Matthew Sutton  
Lisa Swagerty  
Arianna Sweis  
Gida Swenson  
Allen Sztukowski  
William Szmanski  
Weiling Tai  
Miho Tamegai  
Danielle Tanderup  
Thai Tao  
Eric Tapper

Lance Tastet  
Josh Taub  
Lana Taubina  
Antonio Tazón Fernández  
David Teague  
Michelle Teeter  
Joann Teng  
Sandy Tepper  
Daniela Termersch  
Christina Thayer  
Latasha Thelemaque  
Caroline Thomas  
David Thompson  
Erin Thompson  
Wayne Thompson  
Temitayo Tijani  
Rasika Tipnis  
Vesela Todorova  
Zhao-Hui Tong  
Erika Torrey  
Trenton Toy  
Perry Traina  
Alex Treuber  
Heather Trimble  
Chetan Tripathy  
Crystal Trout  
Amity Turner  
David Ulrich  
Isaac Ungo  
Prasad Upadhye  
Yeisy Urbaez  
Allen Valevich  
Angela Vanover  
Siril Varghese  
Beatriz Vasconcellos  
Christopher Vastine  
Jagannathan Vasudevan  
Dana Velasquez  
Alvaro Velez  
John Venezia  
Alyssa Vera  
Balbina Veras  
Caroline Versace  
Kelley Vescovi  
Arvin Vigil  
Mary Grace Villagomez  
Alvin Vincent  
David Vincent  
Nicholas Vitale  
Julie Vito  
Toan Vo  
Kosha Vriseno  
Nicholas Vrudny  
Marlin Wallace  
Chiao Hui Wang  
Shenghui Wang  
Shin-Yu Wang  
Yuan Winnie Wang  
Mark Wargo  
Grant Warnock  
Jennifer Watkins  
Terry Watson  
Joel Waxman  
Micaela Wegener  
Sarah Weise  
Eva Weiss  
Jacqueline K. Wells  
Gwen Weninger  
Sabine West  
Samuel Whatley

Michael Wheeler  
Thomas Wickesser  
LaShana Wiggs  
Thomas Wight  
Benjamin Wilbur  
Michael Wilkes  
Alex Williams  
Catherine Williams  
Eliza Williams  
Krista Willwert  
Christopher Winer  
Sean Winn  
Howard Wong  
Joseph Woodruff  
James Wycoff  
Diana Xu  
Wenting (Melody) Xu  
Lee Yamane  
Shao-Yi Yang  
Shuchen Yang  
Hitomi Yano  
Melody Yeh  
Weihong Yin  
Zhenshu Yin  
Katrice Yokley  
Jacadra Young  
Leslie Young  
Steven Young  
Inna Yudolevich  
Fuat Yurekli  
Jackelyn Zacarias  
Diana Zadroga  
Elizabeth Zamora Bluff  
Nader Zaringhalam  
Nurzhan Zhabbekov  
Junduo Zhao  
Yi (Kevin) Zhao  
Lin Zheng  
David Ziman

## 乌拉圭

Mariana Bardanca Rodriguez

## 越南

Honglei Hao  
Hsin-Chia Huang  
Thi Ngoc Ly Nguyen  
Oanh Tran

## 也门

Abdulsalam Ahmed AL-Baddai

## 津巴布韦

Elisheba Chimbwanda  
Neeta Joshi  
John Maunganidze  
Fionah Moyo  
Simbarashe Mukoyi  
Kudakwashe Ncube  
Obias Runese

## ACAMS 企业方案

# 提升您机构的合规水平

有效的培训，标准化授课，集中式管理

### ACAMS 企业方案之机构员工可获得：

- ACAMS 会员资格及所有相关会员福利
- 享有 ACAMS [moneylaundering.com](http://moneylaundering.com) 的信息
- 观看 ACAMS 所有网络研讨会

马上联系我们，成为 ACAMS 企业会员。

[asia@acams.org](mailto:asia@acams.org)

[www.acams.org/enterprise](http://www.acams.org/enterprise)

