

ACAMS TODAY

《今日 ACAMS》—— 事業型防制洗錢專家的專業期刊

追蹤文物

弊者必敗

入獄

2018年6月-8月號
第17卷第3期

公認反洗錢師協會® (ACAMS®) 出版
美國佛羅里達州邁阿密

www.ACAMS.org
www.ACAMSToday.org



2018 年 ACAMS 中文

免費即時



網路研討會

(研討會將以中文進行)

季度反洗錢／反恐融資 和金融犯罪簡報

3 月 16 日、5 月 25 日、9 月 21 日、12 月 14 日

香港時間 星期五早上 10 時至 11 時

▶ 參與即時網路研討會將可獲得 1 個 CAMS 學分

ACAMS[®]
公認反洗錢師協會[®]

打造自己的本地人際網絡

ALABAMA • ATLANTA • AUSTRALASIAN • BALTI CS • CAROLINAS • CENTRAL FLORIDA • CENTRAL OHIO • CENTRAL TEXAS • CHICAGO • COLORADO • CONNECTICUT • CYPRUS • DELAWARE • FRANCE • GERMANY • GREATER BOSTON • GREATER OMAHA • GREATER PHILADELPHIA • GREATER PHOENIX • GREATER SALT LAKE CITY • GREATER TWIN CITIES • HONG KONG • HOUSTON • IRELAND • MACAU • MICHIGAN • MID TENNESSEE • MONTREAL • NETHERLANDS • NEW YORK • NORDICS • NORTH TEXAS • NORTHERN CALIFORNIA • NORTHERN NEW JERSEY • NORTHERN OHIO • PHILIPPINES • PITTSBURGH • PUERTO RICO • SAN DIEGO • BAJA CALIFORNIA • SINGAPORE • SOUTH FLORIDA • SOUTH INDIA • SOUTHERN CALIFORNIA • SOUTHERN NEVADA • ST. LOUIS • TORONTO • UNITED KINGDOM • US CAPITAL • VANCOUVER • VIRGINIA

ACAMS 分會開發計劃致力於整合協會的全球防制洗錢教育及培訓資源，並將之推廣到區域層面。致力於構建業界人士的交流平台及聚焦本地的論壇，以討論與本地相關的議題。

尋找您附近的 ACAMS 本地分會或立刻建立分會！

WWW.ACAMS.ORG/CHAPTERS | CHAPTERS@ACAMS.ORG

ACAMSTODAY

《今日 ACAMS》—— 事業型防制洗錢專家的專業期刊

編輯總監：Kieran Beer, CAMS

總編輯：Karla Monterrosa-Yancey, CAMS

編輯與設計

編輯助理：

Stephanie Trejos

編輯助理：

Larissa Bernardes

創意與設計：

Victoria Racine

編輯團隊

主席：Debbie Hitzeroth, CAMS-FCI

Kevin Anderson, CAMS

Kevin Antis, CAMS

Brian Arrington, CAMS

Edwin (Ed) Beemer, CAMS-FCI

Robert Goldfinger, CAMS

Jennifer Hanley-Giersch, CAMS

Stacey Ivie

Sanjeev Menon

Eric Sohn, CAMS

Joe Soniat, CAMS-FCI

Amy Wotapka, CAMS

Elaine Yancey, CAMS

中文版審閱

鄧芳慧 (Hue Dang), CAMS-Audit

許隴方 (Joyce Hsu), CAMS-FCI

陳怡君 (I chun Chen), CAMS

高級管理層

主席兼董事總經理：

Tim McClinton

亞太區執行長：

Hue Dang, CAMS-Audit

運營及客戶服務高級總監：

Pierre-Richard Dubuisson

副總裁兼美洲國家總經理：

Geoffrey Fone, CAMS

市場營銷總監：

Fernando Beozzo Salomao

項目管理總監：

Steven Oxman

歐洲區執行長：

Angela Salter

諮詢委員會

主席：Rick A. Small, CAMS

Luciano J. Astorga, CAMS

John J. Byrne, CAMS

Jim Candelmo, CAMS

Robert Curry, CAMS

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

諮詢委員會特別顧問

Vasilios P. Chrisos, CAMS

David Clark, CAMS

區域銷售代表

區域協會發展總監：

楊智全 (Yokel Yeung), CAMS

中國區首席代表：

郭榮軍 (Jerry Guo), CAMS

業務開發高級副總裁：

Geoffrey Chunowitz, CAMS

銷售總監：

Sonia Leon, CAMS-Audit

非洲和中東區執行長：

Jose Victor Lewis, CAMS

加勒比地區執行長：

Denise Perez, CAMS

贊助和廣告開發總監：

Andrea Winter, CAMS

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

聯繫我們：

ACAMS 美國總部

邁阿密 +1-305-373 0020

ACAMS 亞太區總部

香港 +852-3750 7684/7694/7658

ACAMS 亞太區

北京 +86-10-5811 1783/1797/1930

上海 +86-21-6062 7207

台北 +866-2-8729 2988

新加坡 +65-6622 5611

東京 +81-3-5366 4745

新德里 +91-124-663 7637

asia@acams.org

www.ACAMS.org

www.ACAMS.org.cn

www.ACAMSToday.org

如要刊登廣告，請聯繫：

Andrea Winter

電話：1-305-373-0020 (分機 3030)

電子郵件：awinter@acams.org

《今日 ACAMS》© 2018 版權所有，公認反洗錢師協會 (ACAMS) 保留所有權利。

未經 ACAMS 明確書面許可，不得複製本期的任何內容。

如中文譯本之文義與英文原文有歧異，概以英文原文為準。

ACAMS®

ACAMS | Risk Assessment[®]

acamsriskassessment.com

衡量、了解並解釋 您的洗錢風險

首個同類型防制洗錢解決方案，竭誠為您的機構提供幫助：

- 辨識各業務線內外存在的風險
- 為您的偵查和防範措施填補缺漏，助您緩釋風險
- 發出符合最新全球規範和指導標準的信任報告
- 自動生成可供展示的標準化報告，
向所有相關部門或機構準確傳達既有風險

安排產品展示：riskassessmentasia@acams.org



目錄

封面：



追蹤文物

文物只不過是遭金融
犯罪分子所利用的一種商品。
第 26 頁

封面設計：Wendy Meyer

編者按 8



亞太區執行長的話 9

會員聚焦 10

編輯總監的話 12



220,000 元	免費 法律諮詢	230,000 元	機學	240,000 元	風險管理 大道
200,000 元	可疑活動報告 廣場	190,000 元	職涯指南	180,000 元	理解您的客戶 大道
190,000 元	理解您的客戶 大道	180,000 元	人口販賣 廣場	200,000 元	公私合作
160,000 元	最佳做法 廣場	150,000 元	去風險 大道	120,000 元	銀行保密 大道
150,000 元	去風險 大道	140,000 元	賭場	100,000 元	法規遵循 大道
120,000 元	探視	100,000 元	監獄	100,000 元	貿易洗錢 大道
100,000 元	探視	100,000 元	監獄	100,000 元	貿易洗錢 大道

Erik Barnett：公私合作的重要性

滙豐銀行金融犯罪威脅防範部門
歐洲區負責人 Erik Barnett，介紹歐
洲地區的洗錢風險、反恐主義
和虛擬貨幣等議題。第 14 頁

加密貨幣與《銀行保密法》

法規遵循專員在提交可疑活動報告
時，需要具備的加密貨幣知識。
第 16 頁

器官販賣：隱形人口販賣

器官販賣的機制，以及為打擊這類
較不受重視的人口販賣，相關部門
採取了哪些措施。第 22 頁

執法機關在扣押虛擬貨幣時 應考慮的實際因素

執法機關應了解的虛擬貨幣背景
知識，以及如何運用這類知識扣押
虛擬貨幣。第 30 頁

《銀行保密法》/防制洗錢 獨立審查的挑戰與最佳做法

有關交易測試的期望，以及如何確保
適當的獨立審查範圍。
第 34 頁

調整作證傳票，把握確鑿證據

了解調整現行作證傳票用語的重要
性、如何提升作證傳票的品質及金融
犯罪調查中所獲得與使用的資訊
準確性。第 36 頁

網路安全：打擊銀行重組之際的 冒名詐欺

說明銀行的組織變革可能為網路
詐欺大開門戶，以及防範此類漏洞
的建議。第 40 頁

亞洲專欄

Shalini Pavithran : 貨幣服務業對馬來西亞的影響 68

邀請馬來西亞貨幣服務業協會執行長 Shalini Pavithran 介紹貨幣服務業的發展，及該產業對亞太地區帶來的獨特挑戰。

歐洲專欄

監管具顛覆性意義的加密貨幣：歐洲加密貨幣監管模式 84

歐洲對於加密貨幣的監管規定。

檢舉者的艱辛 88

瑞銀（法國）股份公司 Stéphanie Gibaud 為檢舉所作的犧牲。

歐洲專欄：2018年6-8月 92

詳細了解專為歐洲法規遵循專業人士設計的全新證照課程。

了解您的分會

可疑活動報告的敘述要求：執法機關的期望 93

回顧美國北紐澤西分會的學習活動，說明執法人員對可疑活動報告的期許。

ACAMS 員工簡介 94

國際公認反洗錢師 (CAMS) 和進階認證課程結業學員 96

目錄設計：Victoria Racine

「防制洗錢大富翁」遊戲圖板上的每一格，都代表本刊的一篇文章。

您能猜到哪一格對應到你正在閱讀的那篇文章嗎？

答案列於每篇文章末尾。

200,000 元	260,000 元	270,000 元	收到 150,000 元	280,000 元	防制洗錢金融 行動工作組織 花園
加密貨幣 列車	執法機關 大道	貨幣服務業 大道	追蹤資金		洗錢人

Peter Warrack, CAMS :
從執法機關到處理加密貨幣
邀請 Bitfinex 法規遵循長 Peter Warrack 介紹在執法機關工作、處理加密貨幣和庇護計劃等方面的經驗。 第 46 頁

無國界
解析美國政府審計辦公室針對美國西南邊境去風險活動所提出的報告書。 第 50 頁

弊者必敗
國際足聯和全美大學體育協會的體制型貪污史。 第 58 頁

精進銀行保密法 / 防制洗錢
執法機關應擔任更出色的「金融機構翻譯官」，確實履行他們在公私部門合作中的職責。 第 62 頁

後行動工作組織時代模式：利益共同體
討論利益共同體——以 El Camino Real 為例。 第 64 頁

截然不同的職涯：合適的職業
從執法機關轉至私營機構服務的職業轉型指南。 第 72 頁

一個精彩的黑幫故事，一門領導能力課程
美國前情報單位首任主任 Elmer Lincoln Irey 的領導能力啟示。 第 76 頁

資料探勘	所得稅	金融科技大道	職涯指南	監管科技大道	通過後獲得 200,000 元
01 011 0,000 元	支付 30% 或 200,000 元	80,000 元		60,000 元	

作證傳票
大道 300,000 元

反詐騙
大道 310,000 元

職涯指南

網路犯罪
大道 320,000 元

區塊鏈

機會

體育貪污
廣場 350,000 元

制裁
核准執行 支付 100,000 元

文物
步道 400,000 元



比賽開始！

今年是一個充滿競爭的年份。年初，南韓舉辦了冬季奧運會；6月，世界盃足球賽在俄羅斯拉開序幕。我雖不如這些優秀的運動員，未曾參加競爭如此激烈的比賽，但一直有著不服輸的精神；從小到大，我參與過多種運動項目，在競爭的氛圍中成長，後來又將競爭精神發揮在朋友玩桌上遊戲，雖然只是娛樂、只是個桌上遊戲，但獲勝依然令人成就感十足。如果運用競爭來鼓勵教育或某個產業更上層樓，或許是美事一樁，可以敦促人們培養新技能或磨練既有的能力。

每年，《今日 ACAMS》都會發行執法特刊，而本期已是第八期，我相當引以為傲。我們的初衷是在防範金融犯罪專業人士之間，激發出些許良性競爭關係，進而打擊金融犯罪分子。在此，容我隆重介紹「防制洗錢大富翁」，這款充滿想像力的桌上遊戲，涵蓋了本精彩特刊中各篇知性的文章。〈追蹤文物〉這篇封面文章，講述美國國土安全調查局探員追討走私古董的英勇事蹟，以及在披露此類案件時常遭忽略的防制洗錢層面意義。

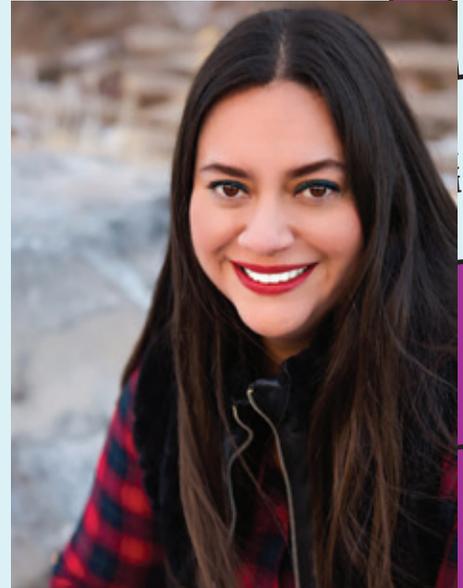
第二篇封面文章〈弊者必敗〉再次探討了職業體育界的貪污問題。美國大學籃球界又出現了多起貪污指控。該文章分析了多起體育運動貪污醜聞所揭露的體制型缺陷，及其對金融產業的影響。

第八期執法特刊還包含一個嚴肅但需要探討的話題。〈器官販賣：隱形人口販賣〉一文講述了跨國組織犯罪集團施加於受害者的殘忍暴行。作者分享了這類活動為何有利可圖、相關洗錢指標，以及器官販賣為何屬於廣義的人口販賣。

本期執法特刊也探討了今年最熱議的話題——加密貨幣，相關文章共有三篇：〈監管具顛覆性意義的加密貨幣：歐洲加密貨幣監管模式〉、〈加密貨幣與《銀行保密法》〉、〈執法機關在扣押虛擬貨幣時應考慮的實際因素〉，分別從不同角度探討加密貨幣。此外，〈網路安全：打擊銀行重組之際的冒名詐欺〉逐步說明如何鎖定詐欺警訊、銀行面對冒名欺詐時的弱點，以及保護機構免受網路攻擊應考慮的重點。

每期執法特刊都有的人物訪談，這次採訪了有執法機關從業經驗的領域專家。我有幸採訪到滙豐銀行金融犯罪威脅防範部門 (FCTM) 歐洲區負責人 Erik Barnett，探討歐洲地區的洗錢、反恐議題，以及公私合作的重要性；也採訪了 Bitfinex 法規遵循長 Peter Warrack，請他分享在執法機關、銀行業和加密貨幣方面的個人經驗。

最後，我想重點介紹一篇職涯指南文章：〈截然不同的職涯：合適的職業〉，這篇文章為於公共部門工作多年的專業人士說明



如何轉換跑道，改而任職私營機構，以及如何充分發揮在公共部門工作習得的技能，繼續打擊金融犯罪。

執法特刊是我最喜愛的其中一個專刊，無論我們隸屬於公共部門還是私營機構、任職於銀行還是貨幣服務業，全都致力於打擊金融犯罪。願我們一直都是彼此防範金融犯罪的最佳競爭夥伴。

Karla Monterrosa-Yancey

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS
總編輯
歡迎關注我們的 Twitter 帳號：
@acamstoday

後記：別忘了參加「2018年《今日 ACAMS》年度論文獎」投票活動。
投票網址：
www.acamsconferences.org/vegas/awards/





亞太區執行長的話

A Message from the Head of Asia

This edition marks our annual tradition of dedicating one of our quarterly-printed issues of *ACAMS Today* to the Law Enforcement sector and the essential role they play in anti-money laundering and financial crime detection and investigations.

The interview *Erik Barnett: The importance of public-private partnerships* highlights the critical importance of such collaboration between financial institutions and law enforcement within each jurisdiction, as reflected in Singapore's Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism Industry Partnership (ACIP) or Hong Kong's Fraud and Money-Laundering Intelligence Taskforce (FMLIT). While such intra-jurisdictional partnerships are to be applauded, the key next step is "exploring mechanisms that allow the transnational sharing of financial and law enforcement intelligence through a centralized body, making it even more difficult for criminal networks to operate across borders." It is the limited commitment to international cooperation which enable criminal networks to thrive and proliferate.

Given the excitement and attraction towards cryptocurrencies, such as Bitcoin, in Asia and globally, the challenges virtual currency presents in our world of AML Compliance is discussed in a number of articles, including *Cryptocurrencies and the BSA and Real considerations for law enforcement in seizing virtual currency*. The former article highlights that proliferation of cryptocurrencies – with over 1,500 currencies available to-date, with more coming each day – is facilitated by the ease in which they can be acquired, either through ATMs, Bitcoin futures being available to be traded on the Chicago Mercantile Exchange (CME) or Chicago Board of Options Exchange (CBOE), etc. These new acquisition channels create exposure to financial institutions who must determine on their own how to mitigate such risks. The latter article raises the interesting challenge for law enforcement when a virtual currency is seized as part of an investigation. It highlights a case that took place in 2014 – in which during the raid of an online drug and fire-arms dealer in Toronto, Canada, the suspect informed the police officer that he had transacted in Bitcoins, and provided details of his web wallet and keys. When seized in 2014, the value of the coin was worth \$88K, compared to today's value of \$3.2M.

The challenge for governments is how to regulate cryptocurrency – which must first begin with a legal definition. In Japan, the government passed the Virtual Currency Act in March 2017, recognizing virtual currency as a form of payment method but does not recognize it as legal tender. In contrast, in May 2017, the US state of Florida incorporated virtual currency into the Florida Money-Laundering Act – where it classified VCs as a "monetary instrument" and further defines it as a "medium of exchange in electronic or digital format that this not a coin or currency of the US or any other country." Interestingly, the government of the Philippines has adopted a proactive supervisory approach in embracing virtual currencies with Bangko Sentral ng Pilipinas Circular No. 944 dated 6 February 2017 that is intended to be forward-looking, representing a balanced approach that supports financial innovations.

One final highlight in this edition is the interview in *Aspects of Asia: Shalini Pavithran: the impact of MSBs in Malaysia*, where the CEO of the Malaysian Association of Money Service Business discusses the growth of the MSB industry and the unique challenges it presents to the Asia region.

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

I look forward to receiving any feedback you may have.

Warmest regards,
Hue Dang, CAMS-Audit
Head

本期將延續《今日 ACAMS》季刊的年度傳統，全篇幅刊登執法機關的故事，講述他們在洗錢防制和金融犯罪偵辦及調查方面發揮的關鍵作用。

〈*Erik Barnett: 公私合作的重要性*〉這篇訪談，彰顯各司法管轄區內金融機構與執法機關展開合作的重要意義，此類合作包括新加坡的防制洗錢與打擊資助恐怖活動行業合作夥伴關係 (ACIP) 和香港的反洗黑錢情報工作組 (FMLIT)。這種司法管轄區內的合作確實應該予以倡導，而同時也要抓好關鍵的下一步，就是「探索如何透過集中化機構，實現跨國分享金融和執法情報，阻止犯罪網跨境運作」。畢竟，正是我們對國際合作的投入程度有限，才使得犯罪網路如此興盛猖獗。

無論在亞洲還是其他地區，比特幣等加密貨幣都具有極大的吸引力，令人們欣喜若狂，因此我們也利用多篇文章的篇幅，討論虛擬貨幣對防制洗錢法規遵循所帶來的挑戰，包括〈*加密貨幣與《銀行保密法》*〉和〈*執法機關在扣押虛擬貨幣時應考慮的實際因素*〉。前者強調，加密貨幣（目前已超過 1,500 種，而且日益增多）之所以能夠繁榮發展，都是因為有了便利的獲取管道，例如透過自動櫃員機購買，甚至在芝加哥商品交易所 (CME) 或芝加哥期權交易所 (CBOE) 進行比特幣期貨交易等。這類新的獲取管道為金融機構帶來了風險，迫使他們自行決定如何降低這類風險。後文則就執法機關在調查期間扣押虛擬貨幣的做法，提出了有趣的探討，文中重點分析了 2014 年的一個案例：在搜索多倫多一個線上毒品和軍火交易商時，嫌疑人告訴員警，他是用比特幣進行交易，並且提供了雲端錢包和金鑰的明細。2014 年扣押時，這些比特幣價值 8.8 萬美元，如今已經漲至 320 萬美元。

對各國政府來說，困難的是要如何規範加密貨幣，而這就必須先從法律定義著手。2017 年 3 月，日本政府通過了《*虛擬貨幣法*》，將虛擬貨幣視為一種支付方式，但並非法定貨幣。相反地，2017 年 5 月，美國佛羅里達州將虛擬貨幣納入《*佛羅里達洗錢防制法*》適用範圍，將虛擬貨幣歸類為「金融票據」，並進一步定義為「電子或數位形式的交換媒介，且非美國或任何其他國家或地區的硬幣或貨幣」。有意思的是，菲律賓政府對虛擬貨幣採取了主動監管模式；2017 年 2 月 6 日，菲律賓中央銀行發佈了具有前瞻性的第 944 號通知，象徵支持金融創新的平衡模式。

本期的最後一篇精彩文章〈*亞洲專欄: Shalini Pavithran: 貨幣服務企業對馬來西亞的影響*〉，採訪了馬來西亞貨幣服務業協會執行長，介紹貨幣服務業的發展，及該產業對亞洲地區帶來的獨特挑戰。

希望各位讀者會喜歡本期特刊的豐富內容，以及我們線上刊物 (www.acamstoday.org) 的其他文章。

期待能收到各位的心得反饋。

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



Stuart G. Berman, CAMS、CFE 美國伊利諾州芝加哥市

Stuart G. Berman 曾在伊利諾州政府證券部擔任證券執法稽核員，從此開啟了自己的職業生涯。他擅長透過稽核辨識本票龐氏騙局，曾參與偵查多起金額高達數百萬美元的詐騙案。

Berman 曾任美國聯邦總務署 (GSA) 芝加哥市考核室 (OIG) 探員，在多年的探員職業生涯中，充分發揮了自己的稽核與調查經驗，表現突出。任職期間，他曾針對聯邦總務署的約聘人員、員工、承包商及承包商員工，策劃、組織並進行複雜的白領犯罪案件調查。這些調查活動涵蓋多種欺詐指控，包括賄賂、回扣、劣質偽品、浮報費用、反托拉斯違規、信用卡欺詐、轉移多餘政府資產、洗錢等。

2008 年 8 月，Berman 成為主管聯邦總務署考核室的特級探員，監督聯邦總務署考核室負責的區域刑事、民事和行政調查專案，涵蓋六個中西部州和 12 個司法區，負責管理調查業務、專案運作和行政工作，包括編訂預算及人事決策等。Berman 還為次級管理團隊和刑事調查暨行政支援單位，提供技術建議、顧問和支援服務。他的執法職業生涯成就斐然、屢獲殊榮，於 2018 年 4 月從總務署考核室退休。

2018 年 5 月，Berman 加入旗下有 36 個辦事處的美國會計與顧問公司 BKD CPAs

& Advisors，擔任鑑識與估價服務實務部主任，並身兼芝加哥辦事處的實務主管。

Berman 以最優異成績畢業自帝博大學 (DePaul University)，擁有文理科學士學位。



Elisa Castrolugo 美國德州休斯頓

前 聯邦刑事檢察官兼移民法官的 Elisa Castrolugo，現為防制洗錢 (AML)、打擊資恐 (CTF)、反賄賂、反貪腐、法規遵循、國際合作與歐盟資料隱私法等領域的國際法律顧問。

Castrolugo 於 2005 年進入美國司法部，任助理檢察官，是首位由司法部榮譽計劃遴選出的助理檢察官。在長達十年的助理檢察官生涯中，她成功地起訴了多起重罪刑事案件，包括國際洗錢、商標侵權、詐欺犯罪（例如電匯、郵件、銀行、退稅、身份盜用等案件）。

她在司法部刑事科表現出色，完成了三項特殊任務，並因電子偵察領域的突出成績榮獲「司法部長傑出服務獎」。她曾在墨西哥短暫擔任司法專員，隨後在哥倫比亞和巴拉圭擔任一年的南美打擊資恐和防制洗錢法律顧問。

Castrolugo 畢業於哥倫比亞法學院和德州大學奧斯汀分校，是美國空軍和德州空軍國民警衛隊退役軍人，他能說流利的西班牙語及日常的葡萄牙語。



Andrew McDonald 英國倫敦

Andrew McDonald 在倫敦警察廳效力 30 餘年，其中 20 年在總部反恐行動或組織犯罪小組從事專業的秘密與公開行動，2017 年 1 月退休前於倫敦警察廳總部 SO15 反恐指揮部，擔任全英反恐金融情報機構 (NTFIU) 專家調查小組組長，負責從戰略和戰術兩個層面監督所有金融調查和犯罪破壞調查，藉此發現、逮捕並起訴或阻止恐怖犯罪分子及同黨。

在此之前，McDonald 擔任倫敦警察廳反詐欺小組組長，負責設計並協助實施反詐欺和打擊網路犯罪的最新作業模式。

McDonald 在 2017 年 1 月褪下警員制服以後，獲派擔任英國獨立議會標準局的法規遵循官，並兼職這份工作直到 2018 年 5 月。

多年以來，McDonald 為英國和海外眾多公共部門和商業機構的各級員工，設計和提供多項獨家培訓課程和顧問服務。他參與及共同編寫了五門 ACAMS 證書課程教材，並多次出席相關網路研討會。

McDonald 擁理學學士和工商管理碩士學位，而且是英國特許管理學會會員。



Kent Stern, CAMS-FCI
美國佛羅里達州博卡拉頓市

Kent Stern 是 CodeCenters International 的董事兼首席資料探勘架構師。1987 年，他聯合幾位擅長航空器、船舶和集裝箱運輸路線設計軟體的工程師，共同創立該公司，目前主要負責查核防制洗錢 (AML) 軟體相關機器學習和資料安全平台，以及評估資料洩露後所產生的法律訴訟程序。

他常駐英國，偶爾至美國、中東和印度的辦事處出差。Stern 因為工作的關係，足跡遍及全球各地，並接觸到資料分析的各個領域，而他和員工都能掌握最新技術動態，也成了企業重要理念。過去一年中，他取得了公認反洗錢師協會 (ACAMS) 的進階公認反洗錢金融犯罪調查師 (CAMS-FCI) 認證，並於四個國家完成巡迴演講，主講如何在處理數位防制洗錢流程時，建立全方位防護。他是 (ISC)2 認證資訊系統安全專家 (CISSP)，1999 年擔任微軟認證講師至今，目前也是美國南佛羅里達大學 Muma 商學院商務網路安全專案 (Cybersecurity for Business Program) 的顧問委員。 **A**

您知道嗎？
「《今日 ACAMS》年度論文獎」
已經開始接受提名了。

QUIZ

立刻測試您的 防制洗錢 / 打擊資助 恐怖活動知識！

前往

ACAMSToday.org，
進行最新測試

1. 下列何者是加拿大金融交易與報告分析中心 (FINTRAC) 提出的人口販賣活動紅旗警訊？
 - A) 短時間內頻繁多次向線上廣告和宣傳服務進行小額付款
 - B) 支付短期住宿或相對較短時間內在多個城市住宿的費用
 - C) 在相對較短的時間內頻繁為多人購買飛機、火車或公車票
 - D) 以上皆是
2. 為確保法規遵循測試計劃能有效發揮作用，關鍵問題在於下列哪幾項？
 - A) 公司高層表態
 - B) 充分運用科技
 - C) 與其他控制部門有效合作
 - D) 以上皆是
3. 美國進口的黃金主要來自歐洲和亞洲，不過，近期報導指出，源自 _____ 的非法黃金進口數量有所增加。
 - A) 中美洲
 - B) 南美洲
 - C) 非洲
 - D) 澳洲



QUIZ

向保衛國家和投身公務的 打擊金融犯罪專業人士致敬



《今日 ACAMS》每年都會發佈執法特刊，展現 ACAMS 與執法機關間的長期合作關係，同時還向公共部門打擊犯罪（特別是金融犯罪）的專業人士致敬。

執法機關與金融機構之間向來有所聯繫，不過直到 2001 年 9 月 11 日，美國《愛國者法案》規定金融機構的法規遵循專員發揮重要作用後，雙方的合作才正式展開。

隨後，法國、比利時、德國和英國紛紛發生恐怖攻擊事件，歐盟和英國議會開始出現了一些防制洗錢和打擊資助恐怖活動領域的新興領袖人物。這類計劃均旨在加強私營機構與執法機關的合作，包括英國聯合洗錢情報工作組織 (JMLIT) 的相關合作計劃，以及歐盟歐洲刑警組織的公私金融情報合作機制。

ACAMS 也在其中貢獻了一份心力；不只為私營機構和公共部門的防範金融犯罪 (AFC) 專業人士提供專業培訓，還會舉辦年會、分會等各式活動，為公共部門和私營機構的專業人士提供了交流資訊與專業知識的可靠平台。

從本執法特刊可以看出，防制洗錢社群需要掌握諸多領域的資訊，例如其中一段精彩的故事，述說著美國國土安全如何將

遭竊的美索不達米亞時期文物歸還伊拉克。在各場年會中，有關制裁的專題會議向專業人士介紹可疑交易的訊號。公共部門和私營機構的專業人士既要對錯綜複雜的規章制度和貿易金融瞭若指掌，又要十分了解這些交易的社會、政治和歷史背景。

防範金融犯罪的工作與權責制度十分關鍵，要求也相對苛刻，因此在過去 17 年裡，金融機構的防範金融犯罪專業人員獲得了越來越多的支持與尊重。不過，要充分發揮公私合作的效果，必須同樣重視公共部門專業人士所做出的重大貢獻。

金融犯罪分子手段日益精細複雜，執法機關亟需最優秀機智的人才。想在執法機關大展身手的年輕人才，必須懷有強大的使命感，不僅要有「投身公務並保衛國家」的決心，還必須具備能夠接納各領域新知的能力和好奇心，相關領域涵蓋社會科學、藝術、數學與科技。

ACAMS 將繼續提供平台，供各界交流資訊、專業知識和最佳做法，進而確保金融體系正常運作。近期在美國佛羅里達州好萊塢召開的年會中，涵蓋了人工智慧、機器學習、人口販賣和大麻等議題。當在撰寫本文時，我正在為第 14 屆歐洲防制洗錢暨金融犯罪會議做準備，屆時要與全球各大銀行的防範金融犯罪部門主管共同進



行專題座談會，探討新興的複雜金融犯罪威脅和所採用的技術，其中的許多風險是 20 年、甚至十年前都還無法想像的威脅。

防範金融犯罪法規遵循專員必須與精明幹練的執法人員合作，共同面對目前及未來的各種挑戰。

過去幾十年來，多虧下列各單位的發言人，協助我們因應這些挑戰：美國司法部、美國聯邦調查局、美國國土安全部、英國國家犯罪局、倫敦警察廳、歐洲刑警組織、華盛頓 / 巴爾的摩毒品販運高密度區、北維吉尼亞州金融行動、美國國稅局刑事調查處。如有遺漏，敬請見諒。

謹代表防制洗錢社群，感謝所有這些優秀的公務人員的努力與專業，致力為我們創造更安全美好的工作、居住環境。 

Kieran Beer

Kieran Beer, CAMS

編輯總監

kbeer@acams.org

歡迎關注我的 Twitter 帳號：

@KieranBeer

SARSnSTRIPS

製作：ComplianceComm



ACAMS® | Advanced Certifications

讓您的防制洗錢與防範金融犯罪專業知識和實務技巧更上一層樓。

在為期三天的深入研習班，透過講授課、小組討論和練習，與業界專家和 CAMS 社群共同切磋，趕快申請吧！*

*要申請參加 CAMS 進階認證計劃，必須先取得有效國際公認反洗錢師資格認證 (CAMS)

最新亞太區課程：

公認反洗錢稽核師及 公認反洗錢金融犯罪調查師 (CAMS-AUDIT & CAMS-FCI)

2018 年 10 月 18 至 20 日 | 香港

✉ advanced-certification@acams.org



公認反洗錢
稽核師



公認反洗錢
金融犯罪調查師

若要取得進階認證，必須參加深入研習班。
詳情請見：

www.acams.org/advanced

ERIK BARNETT： 公私合作的重要性



《今日 ACAMS》有幸採訪到滙豐銀行金融犯罪威脅防範部門 (FCTM) 歐洲區負責人 Erik Barnett，探討歐洲地區的洗錢風險、反恐怖主義、虛擬貨幣等話題。Erik Barnett 的工作職責是帶領專業人士調查金融犯罪、防範詐欺，以及培養情報和分析能力，以便主動辨識滙豐銀行在歐洲地區 21 個國家或地區所面臨的風險。FCTM 部門負責調查、分析和情報工作，並掌管滙豐銀行多個打擊金融犯罪相關系統。

在擔任此職位之前，Barnett 曾擔任美國國土安全部的歐盟專員，並大量參與歐洲執法機關和歐洲刑警組織就防制洗錢 (AML)、反恐怖主義及新興風險展開的行動。

Barnett 還曾擔任美國移民暨海關執法局助理副主任，職責範圍涵蓋國土安全調查

局的刑事調查，該部門是聯邦執法機關，負責打擊非法貿易、旅行和融資。

Barnett 最後在美國司法部擔任刑事檢察官達十五年，領導團隊調查毒品走私和跨國暴力犯罪。Barnett 也曾在美國國會工作了五年多，並在兩所法學院擔任兼任教職師，教授法律寫作和審判辯護。

《今日 ACAMS》：您在滙豐銀行負責辨識歐洲地區的風險，這個地區目前最大的洗錢風險有哪些？

Erik Barnett：風險有很多，而且多種多樣，包括跨國、區域性及全球性的風險。滙豐銀行等全球銀行會吸引跨國犯罪集團和其他不良分子，原因是這些銀行的規模和產品能滿足犯罪分子將非法所得合法化的需求。在犯罪資金損益方面，詐欺、逃稅、市場濫用、貿易洗錢仍是歐洲地區最主要的犯罪形式，但同樣嚴重的還有非法毒品交易、資助恐怖活動、人口販賣和走私，以及大規模詐騙和所得移轉。歐洲地區的洗錢風險情況十分複雜。

《今日 ACAMS》：滙豐銀行如何降低這些風險？執法機關是否有助於緩解風險？

Erik Barnett：保障我們所依賴的金融體系正常運轉，是滙豐銀行的基本職責。我們利用專業知識和全球影響力來領導打擊金融犯罪，這不僅有利於滙豐銀行，還會造福我們的客戶和整個社會。根據隱私權法律，我們通常可以與執法機關協商，查看我們的跨境帳戶和交易中的犯罪態樣。滙豐認為，與執法機關合作，能有效打擊金融犯罪。我們堅定信任公私合作，以及更廣泛的資訊共享計劃。我們需要互相支援，加深了解並調整報告機制，進而協助執法機關，包括分享情報和認知，進而充分利用資料，回報更明確的可疑資訊。

《今日 ACAMS》：您認為在這方面是否會出現法律問題，影響到銀行業對抗金融犯罪？

Erik Barnett：滙豐銀行是英國聯合洗錢情報工作組織 (JMLIT) 的其中一個創始成員。該工作組織的資訊交換機制目前已創造實質成果，有效幫助了公共部門因應重點工作項目，例如人口販賣、資助恐怖活動等嚴重安全威脅。同時，還改善了私營機構的金融犯罪風險管理計劃。不過，為了在英國以及其他國家或地區建立起這個成功模式，各國應考慮以下三個關鍵領域

顯然，金融機構辨識潛在恐怖活動的最有效方式，是與執法機關和安全部門合作

的資訊共享：私營機構與政府之間、銀行之間、銀行集團內部。防制洗錢金融行動工作組織已經在國際上達到一定成效，但仍需繼續努力，確保真正發揮公私合作的益處。我們在歐盟第四號防制洗錢指導方針中，已經制定出有效策略，規範政府和金融機構之間的資訊共享。接下來，希望這些策略能夠落實。

《今日 ACAMS》：在最近歐洲等地區發生的恐怖攻擊事件，都是單獨的犯罪分子（或僅有兩三位犯罪分子）利用少量資金和資源發動攻擊。金融機構可以採取哪些盡職調查，來阻止或防範此類犯罪資金流入該機構？

Erik Barnett：顯然，金融機構辨識潛在恐怖活動的最有效方式，是與執法機關和安全部門合作。加強情報共享和利用英國的 JMLIT 等機制，有助於主動辨識攻擊策劃者。攻擊發生後，可以透過這個方法找出範圍更廣的犯罪網，並阻止「第二波」攻擊發生。加強情報共享必須建立在相互信任及了解相關法律和監管義務之上，而公私部門之間的合作，絕對有助於實現這一點。

《今日 ACAMS》：金融機構和執法機關採取了哪些措施，共同防範恐怖攻擊？

Erik Barnett：滙豐參與創立了英國 JMLIT 和歐洲刑警組織的公私金融情報合作機制，並在其他地區提倡這些機制。面對金融犯罪和跨國犯罪分子，我們需要團結互助，以均衡、合法的方式，確保金融體系正常運轉，為客戶和社群提供更卓越的服務。

《今日 ACAMS》：您在刑事調查方面擁有豐富經驗，哪個經手過的案件最刺激或有趣呢？

Erik Barnett：刑事案件種類繁多，解讀的角度也是多種多樣，所以要挑出一起最刺激或最有趣的案件不太可能，或者說不太公平。我想要強調的是，這個職業之所以這麼迷人，正是檢察官和警察要透過解決法律和現實的挑戰來實現正義。幸運的是，這一點我在滙豐銀行也深有體會，滙豐銀行和執法機關的方法和整體目標相當類似。

《今日 ACAMS》：來談談虛擬貨幣，以及您對虛擬貨幣在全球逐漸盛行的看法吧。

Erik Barnett：滙豐銀行密切關注比特幣等虛擬和數位貨幣的發展，以及規範這類貨幣使用的法規。隨著虛擬貨幣在全球開始盛行，Amazon、Expedia、Microsoft 等主流公司和當地小型零售商家已經開始接受虛擬貨幣支付。勢必有許多投資人希望能用虛擬貨幣獲取高額報酬。在主管機關允許使用虛擬貨幣的國家和地區，我們希望所有利用虛擬貨幣進行交易的所有客戶，能像利用傳統法定貨幣進行交易一樣遵守一切適用的法律規定。

《今日 ACAMS》：在這個防制洗錢史上的這個時間點，金融機構在防制洗錢和打擊資助恐怖活動方面最重要的是什麼？

Erik Barnett：金融機構要有效打擊洗錢、資助恐怖活動以及其他經濟犯罪，唯一方法就是與執法機關和金融同業合作。防制洗錢金融行動工作組織近來與一些非政府組織發佈了論文強調，公私合作有利於及時分享金融犯罪情報。英國、美國、香港、澳洲、加拿大、新加坡均已制定相關計劃，並在打擊犯罪組織和沒收犯罪收益方面取得顯著成果。下一步就是探索如何透過集中化機構，實現跨國分享金融和執法情報，阻止犯罪網跨境運作。

此外，金融機構須更具創造性和靈活性，以利有效分析各種系統中的大量資料。滙豐銀行和其他金融機構藉由發揮積極態度並重視資料分析，勢必更有能力辨識客戶及可疑交易。

《今日 ACAMS》：您閒暇時喜歡做些什麼？

Erik Barnett：防範金融犯罪的挑戰涉及地緣政治，眾多事件都會對各個層面（銀行、國家安全、社會）造成影響，所以即使在週末，我可能也會思考發生的各種事件造成的潛在風險，無論是恐怖攻擊，還是政治選舉/醜聞。不過，我也會花時間陪伴家人，盡情閱讀、運動、遛狗等，這些正是確保工作與生活維持適當平衡的關鍵。 

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

加密貨幣與 《銀行保密法》

2008 年末，有人以中本聰 (Satoshi Nakamoto) 的名義，發表了一篇長達九頁的技術論文，號稱解決了電子資金轉帳的雙重支付問題；而在此之前，電子資金轉帳都需要金融機構介入，才能實現線上支付。中本聰聲稱，利用這種解決方案，「一方 [可以] 將線上付款直接傳送給另一方，無需透過金融機構」¹。他將這種解決方案稱為比特幣。

中本聰並不是第一個提出加密資金轉帳方法的人。事實上，類似的支付方式至少可以追溯到 1980 年代初²，不過，中本聰這篇論文發表的時間可謂恰到好處，剛好在 2008 年金融危機全面爆發之際。眾人對金融體系的信心大幅下降，而這種結合支付方法和價值儲存的概念，由於不受顯然日漸失敗的體系所左右，或許正是各界所需的解決方案。分散式帳冊，又稱區塊鏈，正是中本聰為解決雙重支付問題而提出的新方法，它必須具備不斷提升的高水準電腦處理能力，並廣泛運用網際網路，該方法才可行。

自中本聰的論文發表以來，加密貨幣就呈爆炸式增長，目前全球有超過 1,500³ 種加密貨幣，而且似乎每天都會湧現出更多的加密貨幣。除了線上交易所以外，加密貨幣還可以透過自動櫃員機 (ATM) 購買，比特幣期貨可以在芝加哥商品交易所 (CME) 或芝加哥期權交易所 (CBOE) 進行交易，比特幣換匯交易則可透過 LedgerX 進行，但要繳納 100% 的保證金。這使眾多金融機構可能面臨加密貨幣帶來的風險，因為他們以前從未處理過加密貨幣相關事務，完全不知道如何應對。更具體而言，防制洗錢 (AML) 專業人員有時候很難理解加密貨幣與《銀行保密法》(BSA) 法規遵循、報告要求的關聯性。金融犯罪稽查局 (FinCEN) 對此發佈了指導

¹ 中本聰，"Bitcoin: A Peer-to Peer Electronic Cash System" (比特幣：一種點對點的電子現金系統)，Bitcoin，2008 年，第 1 頁，<https://bitcoin.org/bitcoin.pdf>

² Victor Dostov 和 Pavel Shust，"Cryptocurrencies: an unconventional challenge to the AML/CFT regulators?" (加密貨幣：防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動監管機關面臨的非常規挑戰?) *Journal of Financial Crime*，第 21 卷第 3 期，2014 年，第 250 頁。

³ www.coinmarketcap.com，存取時間：2018 年 2 月 8 日。

意見，適用於加密貨幣交易所⁴、礦工⁵、支付處理商⁶和交易平台⁷。如果金融機構未參與這類活動，但其客戶卻有參加，該怎麼辦？這些機構要遵循哪些《銀行保密法》規定的報告義務？這些問題需要由監管機關來回答。本文的目的是著重於部分問題，並為《銀行保密法》專員提出可能的解決之道。

數位現金

為了解加密貨幣如何配合《銀行保密法》通報機制，我們首先需要了解加密貨幣是什麼。這並非易事，因為加密貨幣通常是按其功能來定義的；它們有時可能是商品⁸，有時則可能是證券⁹。本文將採中本聰的定義，將加密貨幣視為現金¹⁰。在大眾傳統的觀念中，現金是由政府法定貨幣所支持並當作交易媒介使用的紙幣和硬幣。然而，如果像中本聰那樣採用抽象理解，將現金理解為匿名交易媒介，就能更加了解加密貨幣一般在洗錢週期中的角色，尤其是在《銀行保密法》通報機制中的地位。

在此要解釋一下匿名的意義，因為一般認為紙幣與加密貨幣都具匿名特性，但後者

並不完全如此。Dostov 和 Shust 在論文〈加密貨幣：防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動監管機關面臨的非常規挑戰？〉中，提出了相當貼切的比喻：

「我們需要區分真正的匿名，以及大眾對匿名互動的認知，後者又稱為『不可能性』。例如，不具名（但匿名）帳戶與其所有人具有固有的關聯性；如果至少有一筆用該匿名帳戶進行的交易可以追溯到一個真人（例如，所有人經常購買古柯鹼，但犯下了重大錯誤，用同個帳戶支付機票或飯店客房費用），就可以將該帳戶（以及過去和未來以該帳戶支付的款項）與所有人連結起來。」¹¹

如果要談加密貨幣，請將以上引文中的「帳戶」替換成「私密金鑰」即可。圖 1 進一步說明了這其中的差異。

加密貨幣跟紙幣一樣，只有在金融體系以外才具有匿名性；由於交易後會在帳冊內留下數位簽章，因此匿名性甚至不如紙幣和硬幣。Adam Ludwin（其所著的文章即圖 1 來源）解釋道：

「普通使用者要知道，[比特幣的] 匿名性肯定不如現金。在此同時，如果使用者竭盡全力，仍有辦法以匿名方式獲取和使用比特幣；但是交易帳冊具有開放特性和其他未知因素，所以曾公認絕對安全的身份和活動細節，依然可能在未來某個時刻曝光。」¹²

鑒於這種數位軌跡，更加正確的做法可能是將加密貨幣比作銀行本票，而非紙幣¹³。

《銀行保密法》試圖利用記錄保存要求（包括金融票據日誌、現金交易報告 (CTR)、貨幣或金融票據的國際流動報告 (CMIR)），

加密貨幣跟紙幣一樣，
只有在金融體系以外才具有匿名性

⁴ “Application of FinCEN’s Regulations to Persons Administering, Exchanging or Using Virtual Currencies” (金融犯罪稽查局法規對虛擬貨幣管理者、交易者和使用者之應用)，金融犯罪稽查局，2013 年 3 月 18 日，<https://www.fincen.gov/resources/statutes-regulations/guidance/application-fincens-regulations-persons-administering>

⁵ “Application of FinCEN’s Regulations to Virtual Currency Mining Operations” (金融犯罪稽查局法規對虛擬貨幣挖礦業務之應用)，金融犯罪稽查局，2014 年 1 月 30 日，<https://www.fincen.gov/sites/default/files/shared/FIN-2014-R001.pdf>

⁶ “Request for Administrative Ruling on the Application of FinCEN’s Regulations to a Virtual Currency Payment System” (就對虛擬貨幣支付系統實施金融犯罪稽查局法規申請行政裁決)，金融犯罪稽查局，2014 年 10 月 27 日，https://www.fincen.gov/sites/default/files/administrative_ruling/FIN-2014-R012.pdf

⁷ “FIN-2014-R011”，金融犯罪稽查局，2014 年 10 月 27 日，https://www.fincen.gov/sites/default/files/administrative_ruling/FIN-2014-R011.pdf

⁸ “In the Matter of Coinflip, Inc., d/b/a Derivabit, and Francisco Riordan” (論 Coinflip, Inc.、d/b/a Derivabit 與 Francisco Riordan)，美國商品期貨交易委員會，2015 年 9 月 17 日，<http://www.cftc.gov/idc/groups/public/@lrenforcementactions/documents/legalpleading/enfcoinfliprorder09172015.pdf>

⁹ “Report of Investigation Pursuant to Section 21(a) of the Securities Exchange Act of 1934: The DAO” (依據 1934 年《證券交易法》第 21(a) 條實施之調查報告：DAO)，美國證券交易委員會，2017 年 7 月 25 日，<https://www.sec.gov/litigation/investreport/34-81207.pdf>

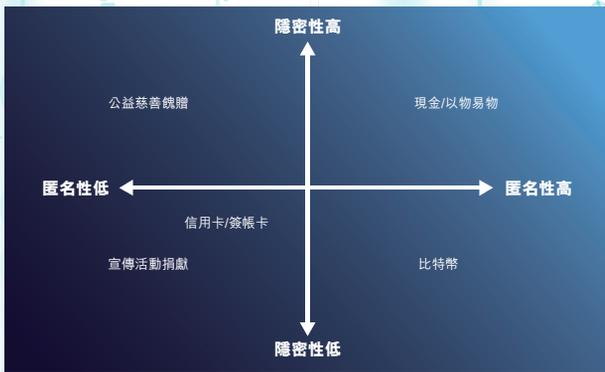
¹⁰ 中本聰論文的副標題就提到了：「一種點對點的電子現金系統」。

¹¹ Victor Dostov 和 Pavel Shust，“Cryptocurrencies: an unconventional challenge to the AML/CFT regulators?” (加密貨幣：防制洗錢 / 打擊資助恐怖主義活動監管機關面臨的非常規挑戰？) *Journal of Financial Crime*，第 21 卷第 3 期，2014 年，第 251-252 頁。

¹² 同上。

¹³ 銀行本票具有匿名性，因此也應視為一種現金形式。

圖 1



資料來源: Adam Ludwin, "How Anonymous is Bitcoin? A Background for Policymakers," *CoinDesk*, 2015年1月25日, <https://www.coindesk.com/anonymous-bitcoin-background-for-policymakers/>

圖 2



資料來源: CME Group, http://www.cmegroup.com/trading/interest-rates/stir/eurodollar_quotes_globex.html [cmegroup.com]

圖 3



資料來源: CME Group, <http://www.cmegroup.com/trading/equity-index/us-index/bitcoin.html> [cmegroup.com]

消除其他現金形式的部分匿名性。如果要緩解加密貨幣偽匿名性的問題，有一種辦法是要求超過特定金額的電子現金交易提交類似報告。這種辦法符合防制洗錢金融行動工作組織 (FATF) 在虛擬貨幣相關指導意見內所提出的建議：「防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動控制措施，應鎖定可轉換虛擬貨幣 [VC] 交易節點，亦即通往受監管金融體系的途徑。」¹⁴

在美國若要以加密貨幣換取法定貨幣，必須以貨幣服務業 (MSB) 的名義，向金融犯罪稽查局登記，因而受特定防制洗錢要求所約束。擴大這些要求的適用範圍，規定超過指定美元等值金額的交易（如加密貨幣換法定貨幣，或各種加密貨幣互換）須進行申報，有助執法機關進一步了解線上現金動向，並使加密貨幣相關要求與其他類型現金的要求更為一致。

可疑活動報告

《銀行保密法》的核心是向監管機關和執法機關提交可疑活動報告 (SAR)。事實上，《銀行保密法》的所有其他要求（客戶身份辨識計劃、了解您的客戶、交易監控、員工培訓等），正是可疑活動報告機制的基礎。金融犯罪稽查局就加密貨幣可疑活動報告提出了一些指導意見，指出「各公司提交的可疑活動報告得提供寶貴的帳戶、所有權、其他身份辨識資訊，以及可疑活動相關比特幣位址。」¹⁵ 雖然這有助於我們了解金融犯罪稽查局希望在報告中看到的資訊，但我們仍然不清楚，加密貨幣交易有什麼獨特的特性，會觸發調查和報告要求。

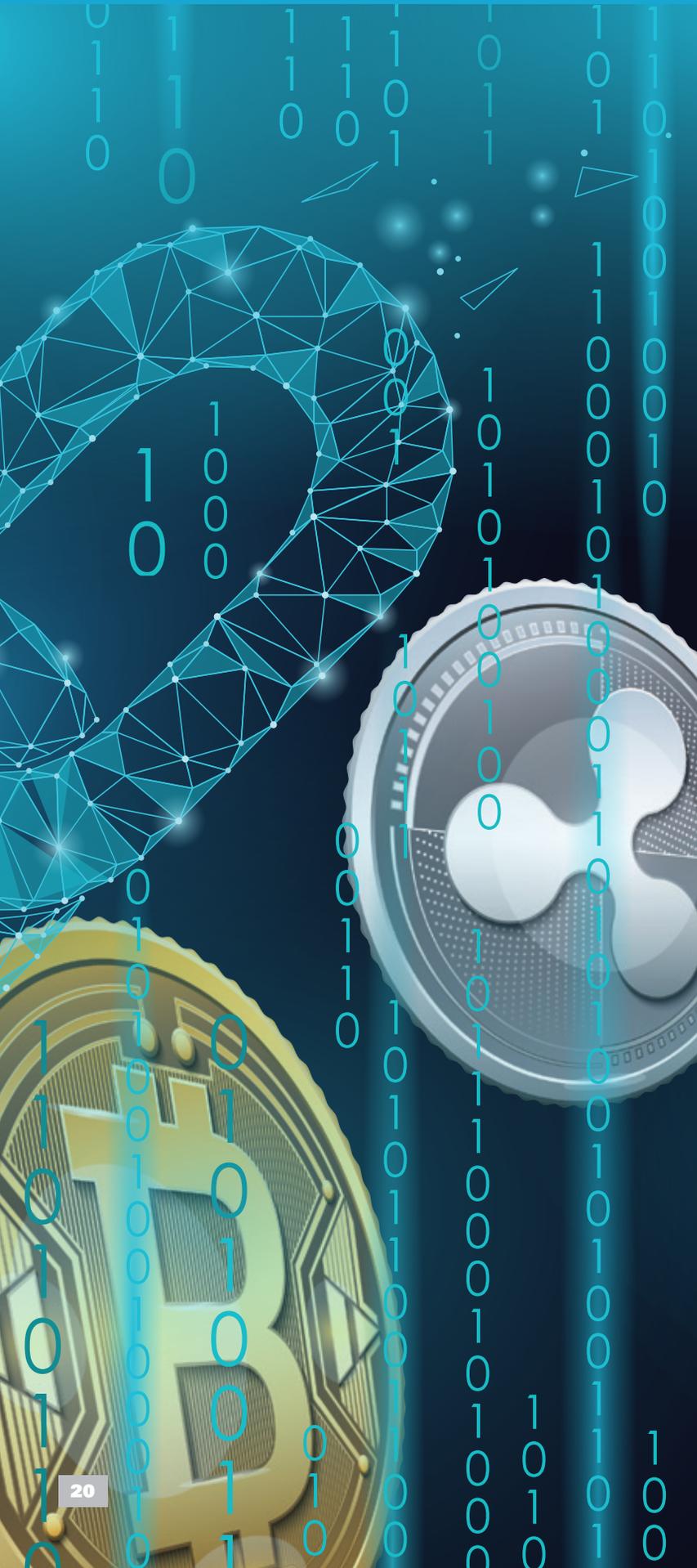
首先，購買或使用加密貨幣的行為本身可疑嗎？為了更有效打擊犯罪和恐怖主義，世界各地政府 40 年來逐漸消除了金融體系內的匿名現象，但中本聰及其擁護者卻讓一切又回到了原點。在此情況下，我們當然可以問，使用加密貨幣的行為本身是否應該觸發監管要求？確實有證據顯示，使用加密貨幣支付的人可能有其邪惡犯罪目的。Sean Foley、Jonathan Karlsen 和 Tālis J. Putniņš 在合著的文章〈性、毒品與比特幣：有多少非法活動的資金是源於加密貨幣？〉中，推測比特幣市場有一半涉及非法活動：

「……約四分之一 (25%) 的使用者和接近一半 (44%) 的比特幣交易涉及非法活動。另外，約五分之一 (20%) 的總交易美金價值和一半左右 (51%) 的比特幣持有量與非法活動有關。」¹⁶

¹⁴ "Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Currencies" (虛擬貨幣之風險基礎法應用指引), 防制洗錢金融行動工作組織, 2015年, <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Guidance-RBA-Virtual-Currencies.pdf>

¹⁵ "SAR Stats : Technical Bulletin" (可疑活動報告統計數據: 技術公告), 金融犯罪稽查局, 2014年7月, https://www.fincen.gov/sites/default/files/sar_report/SAR_Stats_proof_2.pdf

¹⁶ Sean Foley、Jonathan R. Karlsen 和 Tālis J. Putniņš, "Sex, Drugs and Bitcoin: How much illegal activity is financed through cryptocurrencies?" (性、毒品與比特幣：有多少非法活動的資金是源於加密貨幣?), SSRN, 2018年1月, 第2頁, https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3102645



然而，考量到防制洗錢風險，必須區分使用加密貨幣進行支付的人及投機者。正如 Foley 等人指出：「……非法使用者大多會以比特幣進行支付，而合法使用者則傾向將比特幣視為投資資產。」¹⁷ 在風險狀況方面，買入加密貨幣用於投資的人與為採購目的而買入加密貨幣的人不同。由此推斷，如果金融機構的客戶進行加密貨幣交易，應查明前述交易之目的在於兌換交易、轉移資金還是投機獲利，因為不同目的意味著不同的風險水準。

風險可依幣種而進一步細分；有些加密貨幣（如達世幣 (Dash)、Zcoin）的設計目的就在於避免多數加密貨幣的偽匿名特性，所以幾乎無法追蹤其所有權。如果有人使用這類加密貨幣，金融機構就必須進一步查明具體的使用原因。

加密貨幣與洗錢

稍嫌諷刺的是，加密貨幣由於明顯常見於前置犯罪，因此在洗錢方面似乎不太有吸引力。主要原因在於，加密貨幣並不是普遍使用的支付方式。Brenig、Accorsi 和 Muller 在文章〈以加密貨幣為後盾的洗錢活動經濟分析〉中指出：

「……加密貨幣目前接受度有限，直接影響到洗錢流程的進行，進而抑止洗錢分子使用加密貨幣。即使將來加密貨幣會逐漸被接受，其接受度也不太可能超越用於各個經濟產業的傳統金融票據和服務。」¹⁸

美國聯邦調查局在一份外洩的非機密情報評估報告中，也反映了同樣的看法；該報告稱，聯邦調查局「評估結果表明，從使用者和供應商目前的接受度來看，不法分子利用比特幣洗錢的可能性很低。」¹⁹ 儘管評估是在 2012 年

¹⁷同上，第26頁。

¹⁸Rafael Accorsi、Christian Brenig 和 Gunter Muller，*“Economic Analysis of Cryptocurrency Backed Money Laundering”*（以加密貨幣為後盾的洗錢活動經濟分析），AIS Electronic Library，2015年，http://aisel.aisnet.org/ecis2015_cr/20

¹⁹“(U) Bitcoin Virtual Currency: Intelligence Unique Features Present Distinct Challenges for Deterring Illicit Activity”（(U) 比特幣虛擬貨幣：情報獨有特點為遏制非法活動帶來顯著挑戰），美國聯邦調查局網路情報科與刑事情報科，2012年4月24日，https://www.wired.com/images_blogs/threatlevel/2012/05/Bitcoin-FBI.pdf

加密貨幣交易為最終 交易流程且不可逆

進行，但時至今日，使用者和廠商對加密貨幣的接受度仍然不高，這可能是區塊鏈程式設計的通病。正如 Dostov 和 Shust 簡要指出：

「但幾乎沒有證據表明，比特幣或任何其他加密貨幣的任何特點會促使加密貨幣廣獲採用。一般所認知的匿名性仍是主要誘因，但這項誘因的詐欺、欺騙和技術水準的風險相對龐大，使大眾難以接受。客戶習慣了零責任和買賣雙方保護措施，加密貨幣交易不可逆的特性會使他們望而卻步，進而使比特幣的流通僅限於少數鼓吹者，而且會在 2140 年挖掘出最後一枚比特幣之前，投機市場早就萎縮了。」²⁰

簡而言之，有些規則目前在信用卡交易和自動清算中心交易中保護消費者，使其免受不良商家影響，並允許在商家不提供服務或商品時退款，但這類規則未來都不再適用；加密貨幣交易為最終交易流程且不可逆。基於這些原因，一般消費者不太會將加密貨幣當成日常支付方式，而無法獲得更多消費者採用，加密貨幣對洗錢分子的吸引力也因此會下降。

另一個不利因素是價格的大幅波動，既不方便一般大眾用以進行支付，也不利於利用加密貨幣洗錢的人。例如，2017 年 12 月中旬比特幣期貨於芝加哥商品交易所首次亮相時，價格曾短暫超過 20,000 美元，但不到一個月就跌到大約一半，然後繼續快速波動，其間還多次出現巨額市場缺口，如下方的芝加哥商品交易所圖 2 所示。與這種波動性形成鮮明對比的，是同期的芝加哥商品交易所歐洲美元期貨合約（請見圖 3），其波幅小得多²¹。

這些產品在主要交易所上市後，波動性最終可能下降，但目前市場的波幅仍然很大，可能導致所持有的比特幣價值大幅變動。犯罪分子洗錢是為了在不受執法機關干預的情況下，享有非法所得，所以這些非法所得如果還沒用上，價值就已遭腰斬，對他們便沒有太大吸引力了。

在洗錢週期中，加密貨幣主要用於處置階段；不法分子在暗網上完成非法交易，然後儘快將非法交易所得換回法定貨幣。因此，處理加密貨幣打交道時，必須在資金通往金融體系的大門時嚴格監控。如果金融機構有客戶經常在各交易所之間移轉資金，就應該將這些帳戶列為重點監控對象。

要呈報什麼？

然而，對於使用加密貨幣的客戶，到底要呈報什麼，還有許多問題沒有答案。除了交易、客戶行為、一般客戶特性，區塊鏈本身也有大量的資訊，可能需要列入報告範圍。區塊鏈中的資訊以加密格式保存，但只要使用適當工具，就能輕鬆辨識出來，而目前這類工具的取得相當簡便。

金融機構有沒有義務審視區塊鏈內的近期交易？如果金融機構發現，客戶最近經由加密貨幣洗錢交易所或已知暗網傳送虛擬貨幣，需要向執法機關報告嗎？如果需要報告，此可疑事件需要離目前的區塊鏈多遠？如果是事件到達金融機構前的最後一次交易，或者距離五個區塊，該怎麼辦？需要回溯多少？金融機構有義務審視客戶錢包，確定其持有哪一些虛擬貨幣嗎？例如，如果有客戶於完全未知的區塊鏈持有更能保有使用者匿名性的虛擬貨幣，是否應該呈報？如果他們擁有區塊鏈中的客戶持有部分或私密金鑰，要全數通報嗎？

結語

本文的內容無法回答所有上述問題。隨著監管機關和執法機關越來越熟悉加密貨幣及區塊鏈這個推動要素，還有使用者模式後，這些問題自然會得到解答。監管機關只是零星地提出指導意見，具體而言，他們顯然有充分的理由不去阻礙這項科技的發展，因為它很有可能改變全球金融體系目前的運作機制。在這段過渡期間，面臨這些技術所帶來風險的機構《銀行保密法》專員將必須自立自強。雖然本文希望在區塊鏈等方面提供一些幫助，但提出的問題可能多於答案。 

Chris Phillips, CAMS, Valley National Bank 副總裁兼防制洗錢品質保證經理，美國紐澤西州韋恩市，
cphillips@valleynationalbank.com

²⁰Victor Dostov 和 Pavel Shust, “Cryptocurrencies: an unconventional challenge to the AML/CFT regulators?” (加密貨幣：防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動監管機關面臨的非常規挑戰?) *Journal of Financial Crime*, 第 21 卷第 3 期, 2014 年, 第 259 頁。

²¹存取日期: 2018 年 5 月 2 日, 芝加哥商品交易所比特幣圖表請見: <http://www.cmegroup.com/trading/equity-index/us-index/bitcoin.html>

器官販賣： 隱形人口販賣

器官販賣是利潤豐厚的全球性非法貿易，因性質複雜且通常具有隱密性，往往是反人口販賣相關部門或機構較少談及的人口販賣形式。在公共政策領袖和一般意識宣傳活動中，大家最常想到的人口販賣形式是性販賣和勞力販賣，然而，器官販賣因需求量大，且較少引發執法行動，因此在組織犯罪團體中佔據重要地位。

器官販子都是暗中盈利，而我們只能感受到他們在醫療領域的毀滅性痕跡。器官販賣使弱勢族群（即「供體」）和第一世界受益人（即「受體」）都遭到殘酷剝削，留下終身的健康後遺症。

這種非法貿易也會使私營機構（尤其是金融機構）無意間助紂為虐，不過，經過適當培訓並提高相關意識，金融機構或許能藉由追蹤器官販子留下的財務軌跡，在揭露器官販子方面發揮關鍵作用。

供不應求

關於器官販賣，我們往往會疑惑：怎麼會有這種犯罪行為？全球金融誠信組織 (GFI) 估計，所有移植的器官中（包括肺、心臟和肝臟），有 10% 採用走私販賣的器官¹。然而，非法交易中最常見的器官是腎；世界衛生組織 (WHO) 估計，全球每年經黑市交易的腎有 10,000 個，也就是每小時超過一個²。

這些數據可能相當令人震驚，然而，如果與已開發國家的等待器官移植平均時間相比，就不難理解為什麼需求量轉向了黑市。根據估計，在加拿大要等到一顆腎，平均要四年，有

¹ “Transnational Crime and the Developing World”（跨國犯罪與發展中地區），全球金融誠信組織，2017 年 3 月，http://www.gfintegrity.org/wp-content/uploads/2017/03/Transnational_Crime-final.pdf

² Denis Campbell 和 Nicola Davison, “Illegal kidney trade booms as new organ is sold ‘every hour’”（非法腎臟交易活躍，「每小時」都有腎賣出），《衛報》，2012 年 5 月 27 日，<https://www.theguardian.com/world/2012/may/27/kidney-trade-illegal-operations-who>

時甚至長達七年³；全美腎臟基金會的資料則指出，美國等待腎臟移植的時間平均為3.6年⁴；英國則平均需要等待二至三年，但也可能更久⁵。

藏在眼皮底下

取得售出的器官後，就可以送到全球各大城市最負盛名的醫院，並移植到受體身上，但這種移植手術其實大多在居家臨時手術室內秘密進行。

器官販子往往會在弱勢族群中尋找器官供體，而且不一定會對受害供體進行篩檢，確認其符合健康供體的資格；而迫切需要器官的患者，情急之下可能成為器官販子

的目標客戶，這些器官販子可能裝成無私博愛器官配對組織的「信譽良好」代表；這種情況下，供需雙方都會面臨財務剝削。另外，器官販子也可能參與其他形式的人口販賣活動，如性販賣、勞力販賣。有越來越多的案例顯示，器官供體可能本身就是性販賣或勞力販賣的受害者，又成為器官販賣的受害者，形成了多層剝削方程式。談及這類犯罪行為時，通常會用到「移植旅遊」(transplant tourism) 這個字眼。根據《伊斯坦堡宣言》，「移植旅遊」的定義為：

「……以器官移植為目的且符合以下任一條件的旅遊：涉及器官販賣或移植的

商業化；專門為國外患者提供移植服務的資源（器官、專業人士和移植中心），影響到了該國向其國民提供移植服務的能力。」⁶

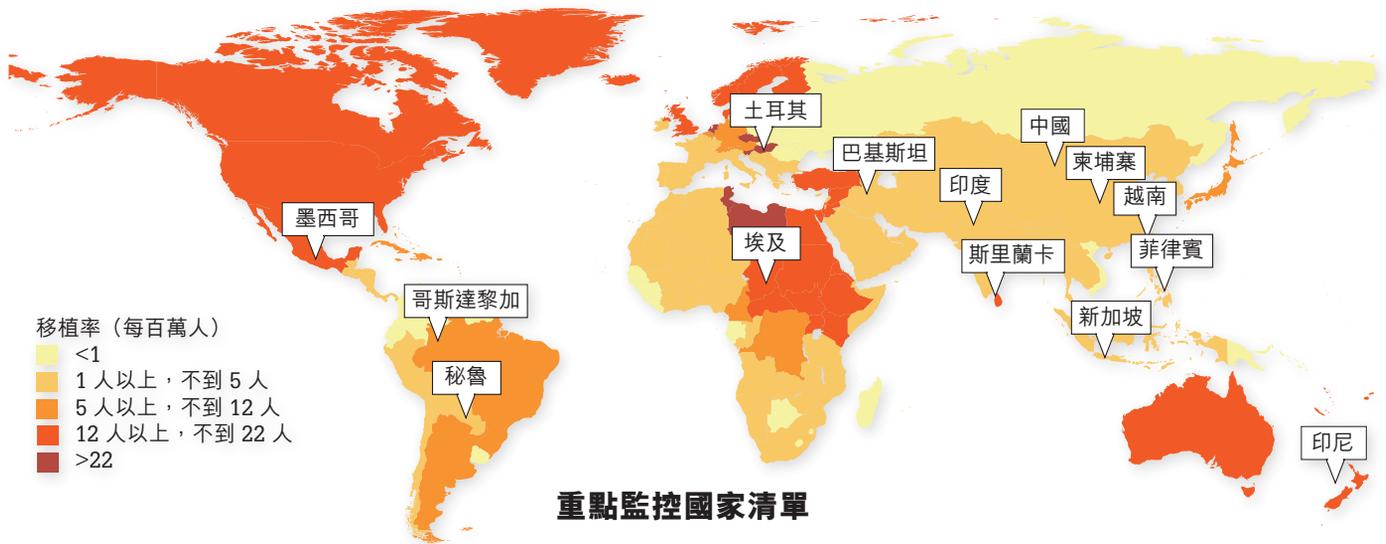
擴大人口販賣相關詞彙量

在廣義的人口販賣中，器官販賣的意義為何？依據《2000年巴勒莫公約》（多數國家的人口販賣相關法律基礎）所述，在廣義的人口販賣框架下，器官販賣定義如下：

「『人口販賣』是指以剝削為目的，經由威脅、暴力或其他形式的脅迫、誘拐、詐欺、矇騙、濫用權力、乘人之危或收受款項或利益等方式，獲得可控制

圖 A

2017年供體活體移植活動的全球分佈情況



Jeremy Chapman 提供

資料來源：Global Observatory on Donation and Transplantation (www.transplant-observatory.org)，幻燈片作者：S. White

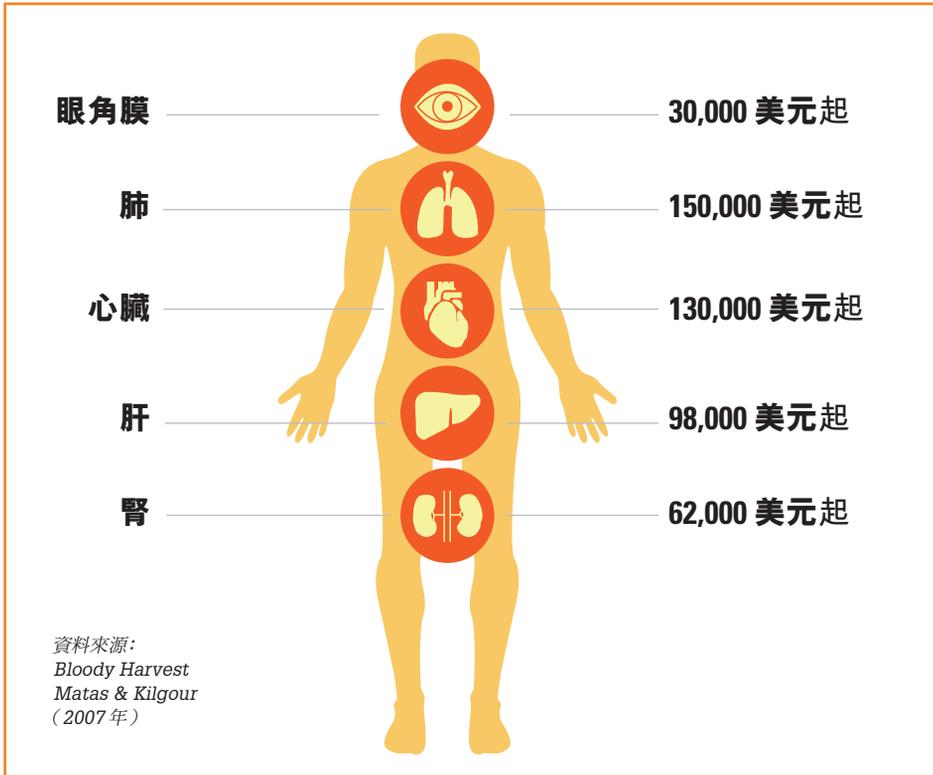
³ “Organ Donation”（器官捐獻），加拿大腎臟基金會，<https://www.kidney.ca/organ-donation>

⁴ “Organ Donation and Transplantation Statistics”（器官捐獻與移植統計數據），美國國家腎臟基金會，<https://www.kidney.org/news/newsroom/factsheets/Organ-Donation-and-Transplantation-Stats>

⁵ “Waiting list”（等待人員名單），NHS，2015年10月14日，<https://www.nhs.uk/conditions/kidney-transplant/waiting-list/>

⁶ “The History and Development of the Declaration of Istanbul”（《伊斯坦堡宣言》的歷史與發展），Declaration of Istanbul on Organ Trafficking and Transplant Tourism（伊斯坦堡器官販賣與移植旅遊宣言），<https://www.declarationofistanbul.org/about-the-declaration/history-and-development>

圖 B



律，能利用空殼公司和在公開網站「洗白式」(合法)拍賣等方式避開相關規定。

洗錢指標

雖然銀行可能很難發現器官販賣相關的金融交易，但也並非完全不可能，因為仍有些指標可供參考。這些紅旗警訊包括下列指標，而且個別檢視可能無關緊要，但綜合起來就可能顯示潛在的可疑行為：

- 電匯至高風險司法管轄區（見圖 A）的機構，而且機構名稱包含醫學詞彙的變形，例如「Medicus」
- 付款方式（例如電匯、電子郵件轉帳、大量現金提款）—— 各器官的估計價格請見圖 B
- 慈善機構與醫療旅遊景點之間的款項往來
- 資金轉移及旅遊之前，利用信用卡付款給旅行社、航空公司或飯店
- 第一線銀行職員指出，潛在非法客戶會在旅行前，將大筆資金轉入不具名公司或慈善機構
- 提供境外移植服務的醫療旅遊網站，並在客戶出遊前建議諮詢網站信賴的國內醫生

有一件事情要記住，雖然某些國家或地區的法律並未限制國人出境取得器官，但在許多司法管轄區，相關金融交易仍然屬於必須通報的活動，因為購買器官的行為在買賣所在國家仍可能違法。這讓防制洗錢專業人士能以高於執法機關的超然視角來

他人者之同意，以招募、運送、轉移、窩藏或接收他人的行為。前述剝削至少應包括利用他人賣淫或進行其他形式的性剝削、強迫他人勞動或提供服務、奴役他人或類似奴役的行為、勞役或摘除器官。」⁷

在多數國家或地區，器官買賣均屬非法行為（伊朗是唯一買賣器官合法的國家，但此例外僅適用於該國公民），卻很少有法律會禁止個人出國而取得境外人士的器官。事實上，有許多公司迎合「移植旅遊」需

求，但聲稱只是為受體與自願捐贈者提供媒合服務。

我們很難確切知道每年全球移植旅遊創造了多少收入，但全球金融誠信組織保守估計，非法器官的一年交易額達 8.4 億到 17 億美元⁸。

不幸的是，即使涉及的資金流估計每年都超過 10 億美元，執法人員和防制洗錢 (AML) 專業人士仍難以偵測相關金融活動，涉及的因素相當多元，包括：國內沒有法律阻止公民到境外旅遊；這類犯罪活動具有跨國性質；不法分子深諳器官販賣相關法

⁷ “United Nations Convention Against Transnational Organized Crime and the Protocols Thereto” (聯合國打擊跨國組織犯罪公約及相關議定書)，聯合國毒品及犯罪防制局，2004 年，<https://www.unodc.org/documents/treaties/UNTOC/Publications/TOC%20Convention/TOCebook-e.pdf>

⁸ “Transnational Crime and the Developing World” (跨國犯罪與發展中地區)，全球金融誠信組織，2017 年 3 月，http://www.gfintegrity.org/wp-content/uploads/2017/03/Transnational_Crime-final.pdf

檢視這個議題，因為他們可以提供執法部門可能不了解、也不必了解的情報。

金融機構內部金融情報單位 (FIU) 所收集的器官販賣或移植旅遊相關情報，可以透過國家金融情報機構分享給國際合作夥伴。

庇護計劃的延伸：器官計劃

如前所述，器官販賣相關交易的通報並非易事，這種提高意識的方式或許也能有效遏制器官販賣，同時增進調查知識，為交易報告奠定基礎。

關於提升防制洗錢和器官販賣相關意識的方式，就例如加拿大發起的庇護計劃 (Project Protect)。雖然庇護計劃的初衷只是要處理性販賣活動，但應醫學博士兼哈佛醫學院外科教授 Francis L. Delmonico 的要求，庇護計劃於 2018 年擴大了適用範圍，將器官販賣納入其中。延伸的計劃如今又稱「器官計劃」(Project Organ)，目標與原計劃相近，即協助加拿大金融交易與報告分析中心（加拿大國家級金融情報機構），提升相關意識並增進報告效果。

展望未來

美國、加拿大等國在實施全國人口販賣相關法律時，並未將器官販賣視為人口販賣活動。然而，美國有個別州（如麻州）在州立人口販賣法中納入了器官販賣。

《巴勒莫公約》生效以來，關於器官販賣的公共政策言論持續增長。2008 年，一群打擊全球器官販賣活動的相關人士召開會議，研擬《伊斯坦堡宣言》，針對器官販賣和移植旅遊提出了至關重要的新定義，並就如何打擊器官交易制定出頗具潛力的實務做法。Delmonico 醫師是《伊斯坦堡宣言》以及後續伊斯坦堡宣言監督小組 (DICG) 的共同創始人之一。伊斯坦堡宣言監督小組是以實施《伊斯坦堡宣言》原則為宗旨的國際組織。他說：

「DICG 是由國際同業構成的小組，藉由掌握在器官移植後回國接受精密醫療照護的患者，有效監控相關非法活動。將相關資訊告知負責主管機關後，已在以色列、中國、巴基斯坦、印度、哥斯達黎加、埃及、美國逮到許多器官販子。」

另外，歐洲理事會於 2014 年正式通過《禁止販賣人體器官公約》，於 2018 年 1 月生效⁹，在對於器官販賣定義取得更高共識的條件下，成了首個器官販賣相關的法律機制，象徵著這個領域往前邁進了一大步。

最近有越來越多活動（如梵蒂岡宗座科學院 2017 年 2 月舉辦的器官販賣議題高峰會），也闡述了器官交易的現況。

截至今日，從每年的移植數量方面來看，器官販賣的規模仍然成謎，而且，各界在探討器官販賣議題時，依然未能將其完整視為人口販賣領域的一部分。

為了有效打擊器官販賣活動，並從其他形式的跨國組織犯罪中，進一步辨識出器官販賣活動，公私部門必須展開有效的合作，而私營機構（包括金融機構）可能正是這場全球器官販賣之戰的關鍵環節。 

Christina Bain，巴布森學院打擊人口販賣與現代奴隸制度計劃主任，美國麻州韋爾斯利，cbain@babson.edu

Joseph Mari，CAMS，蒙特婁銀行重大調查部資深經理，加拿大多倫多，joseph.mari@bmo.com

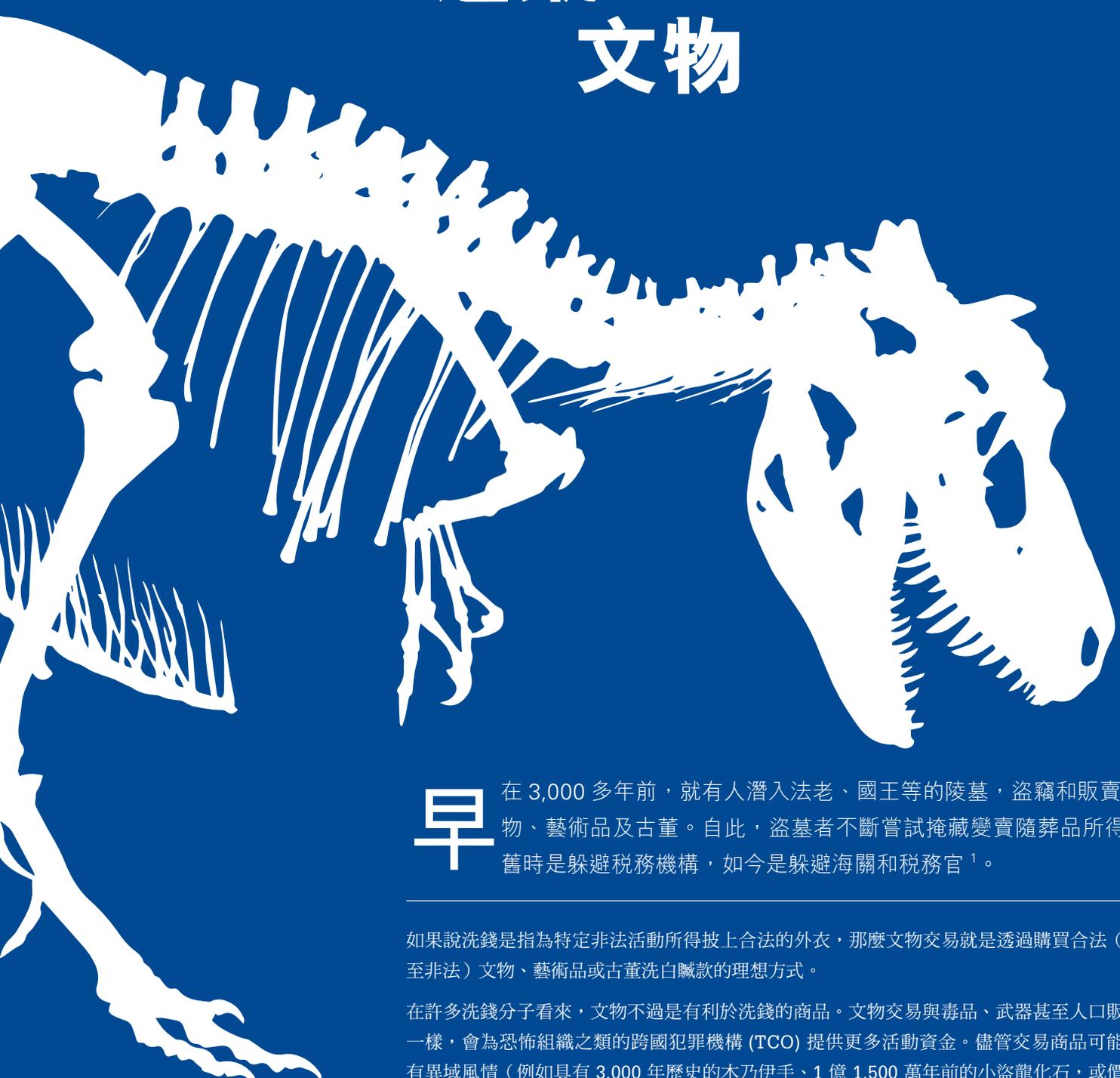
顧問：*Francis L. Delmonico* 醫師，醫學博士，世界衛生組織器官捐獻與移植顧問、哈佛醫學院麻州總醫院外科教授，美國麻州波士頓，Francis_Delmonico@neds.org



Christina Bain，巴布森學院打擊人口販賣與現代奴隸制度計劃主任，2018 年 3 月在 ACAMS 大多倫多地區分會活動上就器官計劃和器官販賣發表演說。此次活動亦屬庇護計劃延伸活動，由大多倫多地區分會會長、蒙特婁銀行防制洗錢長 *Stuart Davis* 和宏利大西部人壽保險公司防制洗錢長 *John Shoemaker* 共同主持。

⁹ “Trafficking in human organs: Council of Europe convention enters into force” (人體器官販賣：歐洲理事會公約生效)，歐洲理事會，2018 年 1 月 3 日，<https://www.coe.int/en/web/cdpc/-/trafficking-in-human-organs-council-of-europe-convention-enters-into-force>

追蹤 文物



早 在 3,000 多年前，就有人潛入法老、國王等的陵墓，盜竊和販賣文物、藝術品及古董。自此，盜墓者不斷嘗試掩藏變賣隨葬品所得，舊時是躲避稅務機構，如今是躲避海關和稅務官¹。

如果說洗錢是指為特定非法活動所得披上合法的外衣，那麼文物交易就是透過購買合法（甚至非法）文物、藝術品或古董洗白贓款的理想方式。

在許多洗錢分子看來，文物不過是有利於洗錢的商品。文物交易與毒品、武器甚至人口販賣一樣，會為恐怖組織之類的跨國犯罪機構 (TCO) 提供更多活動資金。儘管交易商品可能帶有異域風情（例如具有 3,000 年歷史的木乃伊手、1 億 1,500 萬年前的小盜龍化石，或價值 1,000 萬美元的畫作），但調查轉賣文物案的技巧，往往是參考執法人員經手洗錢等跨國犯罪調查案時所獲取的經驗。



▲ 圖中的畫作“Hannibal”係由 Jean-Michel Basquiat 創作。2015 年 6 月 17 日，Preet Bharara 在美國紐約州紐約市的紐約南區檢察院 (1 St. Andrew's Plaza) 內主持歸還儀式，將 Jean-Michel Basquiat 的“Hannibal”畫作歸還給居於巴西的合法所有者。照片來源：JB NICHOLAS/Splash News。

美國移民暨海關執法局 (ICE) 下設的國土安全調查局 (HSI) 是美國國土安全部 (DHS) 最大的分支調查機構。國土安全調查局根據 400 餘條聯邦刑事法規進行調查和執法工作，其中包括《移民與國籍法案》(第 8 篇)、美國海關法 (第 19 篇)、《一般聯邦犯罪》(第 18 篇)、《管制物質法案》(第 21 篇) 等。國土安全調查局的特級探員有權調查各類跨境犯罪活動，與美國海關及邊境保衛局、其他聯邦、州級和地方執法機關密切合作，共同打擊掠奪和將文物、藝術品和古董非法運入美國等犯罪活動的跨國犯罪機構。

在打擊文物販賣方面，美國全國執法機關的合作密切度已有大幅提升；同時，我們也努力開發和提供文物販賣議題相關綜合培訓。國土安全調查局還與金融業密切合作，不僅聯合偵查特定案件，還共同辨識更多趨勢、指標和犯罪態樣。隨著我們不斷有所斬獲，目標是努力整合多年來在文物相關調查中發展建立的良好關係，融入我們與金融業在整個防制洗錢 (AML) 領域的互動合作，進而推動文物偵查工作體制化、擴大化，以便識別和遏制這類非法活動，並堅持我們的使命，保護關鍵金融基礎設施。

美國國土安全調查局發揮了多年來在打擊洗錢活動方面積累的經驗和專長。「國土安全調查局偵查的每個犯罪案件，無論具體屬於哪個類別，都與金融相關，因此國土安全調查局不僅試圖找出犯罪非法所得，也致力查明相關金融網路和協助犯罪的第三方。」² 美國非法金融與犯罪所得機構 (IFPCU) 負責擬定調查手法和犯罪態樣，藉此消除美國金融體系的缺陷，並將金融犯罪分子繩之以法。該機構與其他政府機關、公共機構及私營機構展開合作，致力於精進防制洗錢計劃，提供防制洗錢評估、培訓以及打擊全球洗錢活動的最佳做法。

¹ 本文提及的「文物」指聯合國教科文組織 (UNESCO) 定義的有形文化遺產。可動文化遺產包括畫作、雕像、錢幣和手稿；不動文化遺產包括紀念碑、考古現場等。

² “Homeland Security Investigations” (美國國土安全調查局)，美國駐新加坡大使館，2016 年 1 月 19 日，https://sg.usembassy.gov/wp-content/uploads/sites/197/2015/07/HSI_Placemat.pdf

美國移民暨海關執法局 / 國土安全調查局在文物調查中的職責

聽到調查違規移民問題的機構竟然負責偵查文物販賣，可能會感到詫異。但是，美國國土安全調查局其實是美國財政部海關部門與司法部移民事務部門於 2003 年合併成立。商品走私和販賣的美國聯邦進口法規，基於海關之職責而授予國土安全調查局特級探員相關權限和責任，主導調查涉及非法進口與分銷遭竊或掠奪文物的犯罪活動，並對犯罪分子提起訴訟。簡而言之，國土安全調查局可發揮海關和跨境職責，調查文物相關案件。國土安全調查局為協助監督該領域，設立了文物、藝術品與古董署 (CPAA)，負責協助調查來自全球各地的文物販賣，培訓經手、調查、起訴這類案件的執法人員，並最終協助將涉案物品物歸原主。

美國國土安全調查局特級探員的足跡遍及全國、甚至全球，聯合美國聯邦、州級和地方政府機關、私營機構、外國政府，共同展開精細複雜的文物販賣相關調查。

國土安全調查局展開文物調查時，通常係依據《美國法典》第 18、19 篇載列的有關違規進口及扣押 / 沒收的職責。不過，在實際情況中，國土安全調查局的特級探員可能還會進一步調查並找出金融犯罪跡象或關聯，正如前文所述，國土安全調查局在經手的每個犯罪領域都會偵查這類金融犯罪活動。

犯罪分子如果試圖藏匿
違禁品或非法得到的
文物，就會對海關官員
說謊，希望能逃過檢查

文物販賣與洗錢的關聯例證

為查明洗錢與文物販賣之間的關聯，以推動調查並順利起訴刑事案件，國土安全調查局主要著眼於以下三大領域：

1. 販賣文物所得通常用於進行其他犯罪活動。聯邦進口法規認為走私活動是聯邦洗錢法規中的一種特定非法活動 (SUA)。正如前文所述，走私法規是國土安全調查局特級探員展開文物案件的基本依據。犯罪分子如果試圖藏匿違禁品或非法得到的文物，就會對海關官員說謊，希望能逃過檢查；他們根本不會申報攜帶的物品，或者直接謊報文物來源國。有些人會被補，但也有漏網之魚。僥倖逃脫的人或許就能在美國販賣其從國外進口的文物，例如前哥倫布時代陶器或恐龍化石，接著再利用所得錢財，購買更多非法古董，並一直循環下去。

例如，2013 年，國土安全調查局沒收了一批恐龍化石，並送還蒙古國，其中就包含一組完整特暴龍骨架，而其持有

者自稱古生物學家，實則從事整具或部分恐龍骨架化石買賣的犯罪分子。這名被告在 2010 至 2012 年間「從國外獲得恐龍化石，非法運入美國，在海關填寫的表格中謊報所運物品。許多化石均為從蒙古國非法取得。根據該國法律，這些化石歸蒙古政府所有，且相關出口行為均屬犯罪。」³

調查後發現，這具特暴龍骨架及其他化石係經中國、大不列顛島，最終運至「美國，在海關表格中填寫的物品名稱、來源地、價值均為偽造或誤導性的資訊」⁴，接著由該名被告出售或推銷這批化石。他利用販賣所得，購買更多違法獲得的化石、支付走私費用，並在佛羅里達州的住宅建造了一棟精緻的院子。住宅內設有一個 5,000 平方英尺的倉庫，用於儲存待售的化石。

2. 如果非法文物進口活動是特定非法活動，該文物的賣方將交易所得移轉至國外，則這筆資金的跨國移轉就構成了洗錢。違法走私或帶進美國的文物大多來自其他國家，由此可知，跨國販賣文物的人會將交易所得移轉到境外，並如前文所述，繼續從事這類活動。這些資金可能是付給挖掘、偷盜文物或物品的盜墓者，或者付給在特定國家的中間商，他們將貨物從衝突地區轉運至過渡國，最終才送到美國、中國、英國等地的文物販子或最終買家手中。美、中、英正是三個最大的合法及非法文物銷售的國

³ “Florida Man pleads guilty in New York to smuggling dinosaur fossils” (美國佛羅里達州一男子因走私恐龍化石在紐約伏法)，美國移民暨海關執法局，2012 年 12 月 28 日，<https://www.ice.gov/news/releases/florida-man-pleads-guilty-new-york-smuggling-dinosaur-fossils>

⁴ 同上。

家。此外，這類文物轉賣案件一個重要的紅旗警訊為：文物來自衝突地區。

同樣以上述特暴龍化石案件為例，被告將錢款一部分轉移給英國的同夥，一部分付給在蒙古國採購化石的人，透過跨國資金移轉完成洗錢。

3. 如果有人或機構利用特定非法活動所得購買合法或非法商品，就構成了洗錢。2017年，美國紐約南區及國土安全調查局波士頓辦公室的檢察官宣佈，已將95件藝術品交還巴西銀行破產財團的司法行政人員。這些藝術品曾歸巴西銀行家 Edemar Cid Ferreira 所有。當初，他與親近夥伴及家人利用非法取得的巴西銀行資金，購買了一批資產，其中就包含了上述藝術品。後來整批資產都遭扣押，許多藝術品透過走私管道運出巴西，送至美國和歐洲，另有一些藝術品則違法運到美國，包括藝術家 Jean-Michel Basquiat (參考下圖) 和 Roy



Lichtenstein 的作品，以及一尊古羅馬雕像 (參考右圖)。在這一案件中，正是使用了特定非法活動的所得來購買合法藝術品，因此構成了洗錢，巧的是，由於部分合法藝術品後來透過走私進入美國境內，因此也符合文物犯罪案件的常見模式。



此外，有一項規定值得注意，這項規定雖然尚無法作為判罪依據，但有助於「鼓勵」機構沒收機構本身、賣方或捐贈者非法取得的藝術品和文物。

如果有人或機構利用特定非法活動所得購買合法或非法商品，就構成了洗錢

根據這項規定，如果機構明知文物、藝術品與古董署已將展覽品列為非法文物，仍向入場或觀展的遊客收取費用，則該機構可能涉及洗錢。理論上，機構可能因此違反《美國法典》第18篇第2315條，這條法規限制持有違法攜入美國、價值超過5,000美元的盜竊贓物，因此在機構在展出非法展覽品期間的收入，都會視為違反洗錢法規《美國法典》第18篇第2315條的特定非法活動所得。如此一來，該機構

也會遭控是收受和運用那些資金而助長犯罪，值得注意的是，遊客根本不一定會觀賞到非法畫作或藝術品，單純讓遊客進入展出涉案畫作的機構，可能就足以將入場費轉為持有遭竊贓物的非法犯罪所得。

結語

金融犯罪，尤其是洗錢活動，是國土安全調查局文物調查的重要部分。國土安全調查局在培訓特級探員時，要求他們在判斷是否起訴看似罕見的案件時，應考慮這些領域。例如，利用文物洗錢的眾多跡象，皆與利用其他商品洗錢相似：

- 商品定價過高或過低；
- 文物源自衝突或內亂地區；
- 透過不相關的第三方付款給供貨方；
- 商品的交易與供貨方不符；
- 公司名稱和所有權突然變更，但商業模式維持不變。

國土安全調查局本身不斷精進遏制文物販賣的方法，同時也將繼續採用金融犯罪調查人員由過去經驗所驗證的有效措施。 

Raymond Villanueva, 美國移民暨海關執法局 / 國土安全調查局 / 國際行動部主任, 美國華盛頓特區

Mary E. Cook, 美國移民暨海關執法局 / 國土安全調查局 / 國際行動部的文物、藝術品與古董署國家計劃經理, 美國華盛頓特區, Mary.E.Cook@ice.dhs.gov

執法機關在扣押虛擬貨幣時應考慮的實際因素

各種傳言依然籠罩著虛擬（加密）貨幣，包括其具有匿名特性、遭犯罪分子專門用來在暗網上購買違禁品或洗錢等等。比特幣與這些傳言最為密切相關，雖然比特幣並非匿名，而是採用假名，而且跟現金一樣遭到犯罪分子利用，然而並非只有犯罪分子會使用比特幣。

從執法角度看，這類誤解不但於事無補，而且可能帶來危險。對執法機關來說，在進行調查和扣押遭搜索犯罪分子的資產

時，如果把主要精力放在比特幣，而忽視其他隱私貨幣，如門羅幣 (Monero)、Zcash、達世幣 (Dash) 等，可能會錯失良機。

即使對虛擬貨幣有些了解，執法機關也有可能錯失扣押的機會，使被扣押的虛擬資產遭受損失，就像 2014 年加拿大首宗比特幣扣押案一樣，我們將在下文討論該案。

在搜索多倫多一個線上毒品和軍火交易商時，嫌疑人告訴員警，他是用比特幣進行交易，並且提供了雲端錢包和金鑰的明細。一位思路靈活的員警在自己的手機上開了一個錢包帳戶，並在他的電腦上把比特幣從嫌疑人的網路錢包轉到了自己的手機錢包中。後來，警方在一個線上交易所開立了錢包帳戶，然後把這些比特幣的保管權從員警的手機轉到了交易所錢包中。目前，被扣押的 288 枚比特幣還

在這個錢包中。扣押時，這些比特幣價值 88,000 美元；如今，隨著律師費支付問題的法律糾紛仍然持續，其價值已達 320 萬美元。

同樣地，2017 年 3 月，多倫多警方扣押了價值 30,000 美元的比特幣，並轉進一個線上交易所錢包帳戶。兩次扣押的比特幣都保存在「熱」錢包中，有可能被駭客或其他人竊取，這取決於私密金鑰存放處的安全強度。這種做法並不好。

從這兩個例子可以看出，我們要提升執法機關、被扣押資產保管人以及經刑事起訴之被告的虛擬貨幣意識。

最近，在與一位員警討論一起欺詐調查案的搜查結果時（已經知道嫌疑人用虛擬貨幣轉走了非法資金），我們得知警方發現了偽造身份證件、電腦和智慧型手機。

當問及是否在這些裝置上發現了虛擬貨幣錢包時，這位員警表示，鑑識需要幾個月才會出結果。這位員警並不知道何謂確定性錢包（這種錢包一般可以使用 12 個或 24 個單詞的備份詞句或單詞序列就能重新建立），也不明白如果等到收到鑑識報告，以前確實存在過的任何虛擬資金可能早已被轉走（即錯過了一次機會）。

雖然越來越多的執法機關要求參加由市、省和聯邦機構提供的虛擬貨幣培訓，但很多執法人員對虛擬貨幣所知甚少，至少加拿大是這樣。本文旨在為執法人員提供一些能夠立即應用的資訊，為後續深入學習奠定基礎。

虛擬貨幣基礎知識

以比特幣為例，虛擬貨幣以資料記錄的形式存放在公眾可存取、稱為區塊鏈的線上資料庫。運用加密演算法對這些資料記錄（以區塊為單位保存的交易記錄，類似於傳統分類帳的各個頁面）加密，這意味著更改資料記錄的難度極大。

以比特幣為例，交易記錄包括金額（以比特幣為單位），以及比特幣的發出位址、接收位址和目前保管位址。由此可見，比特幣交易並非匿名進行；不過，錢包的所有人是匿名的，至少從公開資訊看是這樣，因而有了「假名」這個術語。

例如，透過交易所建立錢包時通常要求提供身份證件，如駕照、護照或公用事業帳單的影本；許多交易所錢包都會連結到實際銀行帳戶、信用卡或簽帳卡。根據具體的司法管轄區，只要出示搜索票、執行令函或作證傳票，執法機關就可以獲取這些資訊。

錢包中保存著接收和以比特幣消費（或其他虛擬貨幣）時需要的公開金鑰和私密金鑰。錢包可透過不同平台使用，包括桌上型電腦、雲端錢包（由外部供應商交易所託管）、行動錢包（智慧型手機）、紙本錢包和硬體錢包。

如前所述，無論使用哪類錢包，只要能備份種子重新建立錢包，執法機關扣押的錢包就會面臨風險，資金可能在執法機構監管之外被移轉至他處。

錢包

雲端錢包、桌上型電腦錢包和智慧型手機錢包會要求使用者下載應用程式，或登入錢包供應商的網站。常見應用程式包括 Mycelium 和比特幣錢包。網路錢包有可能出現在嫌疑人的桌上型電腦上，也有可能在「我的最愛」資料夾裡；因此，執法機關進行搜索時，應該知道這些可能的情况。

目前有各種各樣的錢包——有些完全是僅供比特幣交易使用，其他的則支援多種貨幣。有些錢包（如 Jaxx）可在錢包應用程式內轉換虛擬貨幣，例如比特幣換萊特幣 (Litecoin)。比特幣維基百科列有錢包類型的清單。¹

除了各種電子裝置的錢包，執法人員也要搜索硬體錢包，這些錢包通常是 USB 隨身碟。硬體錢包有 Ledger Nano 錢包、TREZOR 錢包和 KeepKey 錢包。

硬體錢包允許其所有人離線保存其持有的虛擬貨幣。如果實體錢包丟失、功能失常或者被執法機關扣押，可以用備份種子訂購和重新建立新的錢包。

只要採取適當的防護措施，防止非法存取錢包（及其備份種子），執法機關在執行搜索和扣押虛擬貨幣時，理想選擇就是硬體錢包。

同樣地，執法機關應該時刻留意紙本錢包，這種錢包實際上就是一張紙，上面印有錢包位址（用於接收虛擬貨幣）和私密金鑰（用於使用或轉移錢包內的貨幣）。紙本錢包如下圖所示：



現實中，錢包上的文字其實並非必要。只需保存兩個二維碼，就能取得與該公共位址相關聯的任何可用資金。

機靈的讀者可能已經意識到，紙本錢包的功能機制與不記名股票相同，而不記名股票在多年以前就已被視為洗錢風險。不記名股票的持有人擁有股權，同理，紙本錢包持有人就擁有虛擬貨幣。

¹ “Cryptocurrency wallets list”（加密貨幣錢包清單），比特幣維基百科，2018年2月23日，https://en.bitcoinwiki.org/wiki/Cryptocurrency_wallets_list

科技

歷史反覆證明，立法機構始終都落後犯罪分子一步。科技很可能是最好的例子，呈現出我們的法律可能落後得有多快、多嚴重。執法機關對待新科技和新興科技的方式始終未變。在犯罪分子利用科技犯罪之際，執法人員試圖透過「做出最佳決策」跟上他們的步伐。由於缺少穩固的法律平台作為行動基礎，執法人員只好「基於正確的理由，做正確的事」，就像多倫多首宗比特幣扣押案一樣。然後透過各級法院，用數年的時間來檢視這種調查決策，直到最後，透過判例法提供一些方向或指南。

回想不久以前，手機對執法機關構成了一大挑戰（目前智慧型手機仍是如此），包括在檢索資料或取得加密內容方面。

在手機出現之初（1970年代），執法人員通常會搜查被捕人員的手機內容，記錄在手機裡發現的證據，並視情況利用這些證據。但加拿大用了40年才出現具有指導性的手機搜索和扣押判例：2014年，加拿大最高法院對 *Rv. Fearon* 一案做出了指標性的判決。²

R v. Fearon 案針對無證搜查手機提出了四個具體標準。如果扣押不符合這些標準，則需要司法部門授權才能進行這類搜查。

虛擬貨幣為執法機關帶來了新的科技挑戰。在這方面，刑事法規（和執法程序）落後於科技發展以及犯罪分子利用這些新科技，導致執法人員在扣押虛擬貨幣時，

普遍採用「做出最佳決策」的模式。至少，「做出最佳決策」的關鍵是要對虛擬貨幣有基本了解，知道虛擬貨幣的樣貌和代表的意義。

凡是試圖扣押虛擬貨幣的執法人員，都應回答下列幾個問題：

- 虛擬貨幣是貨幣嗎？
- 虛擬貨幣是否在財產的定義範圍以內？
- 尋求司法部門授權以扣押犯罪所得的情形，適用於虛擬貨幣嗎？
- 有實際扣押虛擬錢包的方法嗎？
- 應採什麼方式來管理被扣押虛擬貨幣？

虛擬貨幣是貨幣嗎？

加拿大法律並不是為扣押和沒收虛擬貨幣而制定的；目前，有關貨幣的所有主流法律定義都未涵蓋虛擬貨幣。然而，法院最近的一項判決有可能為執法機關提供指導意見，至少在美國是這樣。2017年5月，佛羅里達州把虛擬貨幣納入了《佛羅里達洗錢防制法》。立法機構把虛擬貨幣歸為一種「金融票據」，並進一步將其定義為「電子或數位形式的交換媒介，不是美國或任何其他國家或地區的硬幣或貨幣」³。

2017年3月，日本通過了《虛擬貨幣法》。該法將虛擬貨幣視為一種支付方式，但並未視為獲得法律認可的貨幣或法定貨幣。

雖然這些法案在其司法管轄區以外不具約束力，但對於試圖為扣押虛擬貨幣提出正

當理由，或試圖取得虛擬貨幣扣押命令的執法人員來說，或許能提供一些指導意見。

可將加密貨幣視為犯罪所得嗎？

在加拿大，犯罪所得的定義是藉由營利型重大犯罪「直接或間接獲取的任何財產利益或好處」⁴。由於「犯罪所得」定義非常寬泛，因此在加拿大，可以根據具體情況針對扣押虛擬貨幣提出正當理由。

傳統的犯罪所得扣押方式是否合適？

多數採用普通法的司法管轄區都具有類似的搜索和扣押法。在扣押個人（有形）財產時，執法機關一般會要求在將財產作為犯罪所得扣押之前，取得司法部門的授權。這條規定有特定例外情況，但一般性的法治原則是所有扣押都需要由司法部門監督。在扣押「不動」（無形）財產時，事先取得司法部門授權更加重要。未經司法部門授權，許多金融機構不會凍結帳戶，土地登記機關也不會註記土地使用限制。

虛擬貨幣錢包可採多種媒介，例如線上錢包、USB 金鑰，甚至紙本錢包，為執法機關能否扣押虛擬貨幣，帶來更大的挑戰。

對執法人員和海關人員來說，跨境「持有」虛擬貨幣更是一項日益巨大的挑戰。目前已交由美國參議院審議的 S.1241 號法案⁵，力圖將隱瞞比特幣所有權的行為（即未申報的比特幣或其他虛擬貨幣）定為犯罪行為。

² *R v. Fearon*, 2014 SCC 77, [2014] S.C.R. 621.

³ Brad Gershel & Marjorie J. Pearce, "Florida Lawmakers Seek to Bring Virtual Currency into the Fold" (佛羅里達州立法機構試圖將虛擬貨幣納入法律規管範圍), *Money Laundering Watch*, 2017年4月25日, <https://www.moneylaunderingwatchblog.com/2017/04/florida-lawmakers-seek-bring-virtual-currency-fold/>

⁴ 《加拿大刑法》的定義適用於可公訴犯罪，但在本文中，「營利型重大犯罪行為」一詞更貼切。

⁵ Landon Mutch, "U.S. Senate Bill S.1241 to Criminalize Concealed Ownership of Bitcoin" (送交美國參議院的 S.1241 號法案欲將隱瞞比特幣所有權的行為定為犯罪), *BTCMANAGER*, 2017年12月1日, <https://btcmanager.com/us-senate-bill-s-1241-criminalize-concealed-ownership-bitcoin/>

資產管理

執法界有一種說法：「如果必須管理，就不扣押！」雖然這種說法不完全正確，但仍然可提醒執法人員，管理、存放或維護被扣押財產等工作，應由國家負責。由於虛擬貨幣容易波動，因此必須實施健全的管理政策。將被扣押比特幣存放在有可能被駭客攻擊的交易所熱錢包，會非常麻煩。

我們需要記住，扣押時並未證明被告有罪，且仍未針對被扣押「財產」進行沒收處分，因此國家有義務有效管理這些財產，確保其價值不會減少。

在多倫多扣押案中，當時比特幣價值約為 88,000 美元；考量到目前的比特幣價格，當時沒有把比特幣換成法定貨幣的決定似乎相當明智。但是，比特幣在 2017 年 12 月 17 日創下歷史新高，如果是在當天執行扣押，結果會怎樣？如果在 2018 年 9 月，針對被告的所有指控都予以撤回，並要求退回比特幣，國家要負責補償從扣押以來的價值變動嗎？

如果起訴成立，並且法院命令清算被扣押的虛擬資產，應該執行什麼流程？2018 年 1 月，美國司法部法警局拍賣了 3,813 枚比特幣，從此樹立良好先例⁶。保加利亞政府持有因犯罪所得而遭扣押的 200,000 多枚比特幣，想按美國的先例進行拍賣，因為目前這批比特幣的價值已達數十億美元⁷。希望這些比特幣已經賣出了！

法律成本

在加拿大，被告可以申請用被扣押的犯罪所得來負擔法律辯護費用。這引出了一個問題：被告能否申請利用被扣押的虛擬貨

幣，來支付法律辯護費用？根據現行加拿大法律，多數學識淵博的檢察官從法律角度給出的答案是「不行！」然而，被告仍可提出以扣押財產支付法律費用的申請，司法部門雖然希望更新法律要求，但仍會視情況裁決。

如果法院指示，可以用遭扣押虛擬貨幣支付法律成本，則會出現其他問題：要將全部虛擬貨幣都換成法定貨幣？還是只兌換足以支付法律成本的數量？

但是，現行加拿大法律的確允許透過命令，強制被告償還用於支付法律辯護費的犯罪所得。根據《加拿大刑法》「以罰代沒」條款的規定，可能要求被告在遭定罪後，償還用於支付辯護費的資金（即虛擬貨幣）；而這勢必又會引發其他問題：償還時要使用法定貨幣還是虛擬貨幣？如果虛擬貨幣價格在這段期間下跌或上漲，該怎麼辦？

闡述

執法機關必須能夠清楚闡述行動的依據，這可能關乎案件的成敗。我們期待執法人員目前的知識水準處於巔峰狀態。可以合理假定，虛擬貨幣的扣押大多發生在搜索逮捕過程或緊急情況；搜索逮捕或緊急情況下的扣押，需要提出有力而明確的理由。

執法人員只要有可能在緊急條件下扣押虛擬貨幣，就需要對這類貨幣有基本認識。雖然執法人員不一定是雜湊、節點和挖礦程式領域的專家，但若成功進行扣押和後續沒收，就應該深入了解虛擬貨幣的轉移、儲存方式。

就如同 1970 年代手機出現之初，執法人員需要接受手機相關培訓，現在的執法人員也應提升自己對虛擬貨幣的認識。要知道，無論現在抑或未來，新興技術始終是執法人員最好的朋友。

總結

對執法機關來說，如果不能辨識虛擬貨幣，也不知道應該留意哪些方面，就不可能扣押虛擬貨幣，這一點是毋庸置疑的。即使發現了有關虛擬貨幣的證據，除非執法人員掌握了安全持有虛擬貨幣的技術和工具，否則便無法達到扣押目的，而犯罪分子仍可保有非法所得。

執法人員可以透過培訓和公認反洗錢師協會 (ACAMS) 等各種協會，掌握虛擬貨幣相關知識；這些協會可以在這方面提供幫助，並在保護金融系統方面發揮重要作用，只不過這些都會在「虛擬空間」進行。 

Dwayne King, CAMS-FCI, CFCS, CBP, 道明銀行集團防制洗錢經理, 加拿大安大略省多倫多市, dwayne.king@td.com

Peter Warrack, CAMS, CBP, CFE, Bitfinex 法規遵循長, peter.warrack@bitfinex.com

免責聲明：本文僅為作者個人觀點，不代表其雇主立場。另外，文中的知識係由 Dwayne King 於道明銀行集團 (TD Bank Group) 工作之餘取得。

⁶ “For Sale Approximately 3,813.0481965 Bitcoins” (拍賣 3,813.0481965 枚比特幣)，美國司法部法警局，<https://www.usmarshals.gov/assets/2018/bitcoinauction/>

⁷ Nikhilesh De, “The Bulgarian Government Is Sitting on \$3 Billion in Bitcoin” (保加利亞政府持有價值達 30 億美元的比特幣)，CoinDesk，2017 年 12 月 7 日，<https://www.coindesk.com/bulgarian-government-sitting-3-billion-bitcoin>

《銀行保密法》/ 防制洗錢獨立審查的 挑戰與最佳做法



2014 年至 2017 年中，美國里奇蒙聯邦儲備銀行對社區銀行機構展開的《銀行保密法》/防制洗錢 (BSA/AML) 檢查結果中，最常見的其中一個問題是《銀行保密法》/防制洗錢要求的獨立審查工作。涉及獨立審查的問題主要集中在兩大領域：第一，未執行交易測試來驗證可疑活動監控流程；第二，未評估《銀行保密法》/防制洗錢法規遵循制度所採用管理資訊系統 (MIS) 是否完整、正確。本文將聚焦主管機構對交易測試、及適當獨立審查範圍的期望。

採風險基礎法的交易測試與獨立審查

按照相關主管機關的期望，獨立審查流程必須包含風險基礎法的交易測試，以確保可疑活動監控流程發揮預期作用。可疑活動交易測試是指獨立審查員挑選一批客戶帳戶的樣本，其中包含可疑、異常或不符合客戶預期活動的交易，然後判斷銀行是否辨識出同樣的潛在可疑活動。執行交易測試時，審查員會評估客戶帳戶的相關文件記錄，包括客戶盡職調查資訊、交易歷

史，藉此進一步了解並評估銀行的可疑活動報告 (SAR) 決策流程。交易測試的最終關鍵，在於評估機構的可疑活動監控流程能否有效辨識可疑活動，以及辨識後是否將發現的可疑活動通報金融犯罪稽查局 (FinCEN)。有時，用以辨識可疑活動的管理資訊系統進行獨立審查後，其測試結果也有助於評估可疑活動監督流程的有效性。

獨立審查員會從各種來源選擇交易資料，包括電匯日誌、分支機構工作人員填妥的可疑活動報告轉交表格，以及自動化系統生成的資料，例如警訊案件、核心交易系統為監控可疑活動自動生成的報告（例如現金交易報告）。例如，審查員從現金交易報告中挑選的一筆特定交易，可能是不符帳戶持有人預期活動的大額現金交易。審查員也可能對電匯交易進行可疑活動交易測試，挑選電匯交易的原因可能是電匯金額龐大，或款項係匯至《銀行保密法》/防制洗錢高風險國家或地區。測試範圍必須能夠反映各類風險。

獨立測試對銀行工作人員形成的挑戰

為撰寫本文而展開的銀行從業人員訪談結果顯示，確實將可疑活動監督交易測試納入獨立測試範圍，對他們來說不成問題，但他們面臨了其他挑戰。聯合銀行與信託公司的總部設於美國維吉尼亞州里奇蒙，總資產近 140 億美元，其副總裁兼《銀行

測試範圍必須能夠
反映各類風險

保密法》/防制洗錢專員 Joe Soniat 表示，他面臨的最大挑戰是獨立審查員的知識水準不夠高。他建議在安排審查員之前，先仔細研究候選人的簡歷，並與他們進行談話。另一位防制洗錢專家，美國北卡羅萊納州牛頓市的十億美元級銀行北卡人民銀行 (Peoples Bank NC) 首位副總裁兼《銀行保密法》專員 Heather Allen 則表示，



她在獨立測試方面遇到的最大挑戰是，「確保獨立測試的範圍與本行相符，且能夠針對本行控制程度進行足夠深入的測試」。Allen 小姐所在銀行的業務包括一系列貨幣服務業務，而她發現，開宗明義告知稽核員其銀行業務類型，有助於確立適當獨立審查範圍。總部設於南卡羅萊納州哥倫比亞市的南方州立銀行執行副總裁兼防制洗錢法規遵循部總監表示，她面臨的一大挑戰是稽核員不了解銀行的《銀行保密法》/防制洗錢曝險程度，也不清楚其銀行產品或服務所帶來的風險。

最佳做法

為確保您達到可疑活動流程獨立審查的期望，相關機構可考慮以下方面：

- 思考獨立審查員在評估可疑活動的辨識和通報流程時，會進行哪些工作。因為這是「獨立」審查，您可能無法指定獨立審查的具體範圍，但您可以確保審查範圍涵蓋可疑活動交易測試，或您需要

深入審查的任何領域。例如，如果您跟 Allen 小姐一樣，所在機構提供各式貨幣服務，請試著確保審查範圍涵蓋這些業務的測試和控制措施。

- 要求與稽核員提前進行溝通。南方州立銀行的 Robertson 表示：「我發現，詳細討論《銀行保密法》計劃及其政策/流程、客戶群、風險評估、產品/服務，以及地理風險和其他風險，有助於為審查員提供背景資訊，讓他們對範圍和審查有必要的了解。」
- 使用聯邦金融機構檢查委員會 (FFIEC) 的《銀行保密法/防制洗錢檢查手冊》作為制定一般《銀行保密法》獨立審查範圍的指導原則及特定交易測試的檢查範圍，因該手冊介紹了獨立測試最低要求和檢查程序作為檢查範圍的指標。手冊有關上述內容的章節表示，獨立審查必須包含「審查可疑活動監控系統的有效性、可疑活動辨識與通報的整體流程，

並應以適當的風險基礎法來進行交易測試」¹。此外，請參考本機構的《銀行保密法》/防制洗錢風險評估及以往獨立審查的報告與結果，以利制定審查範圍。

- 了解獨立審查員可能是本機構人員，也可能是外部人員。審查員的獨立性和資格至關重要。

《銀行保密法》獨立測試要求甚高，但如果執行良好，有助於評估機構法規遵循計劃的實施情形。積極確保審查員適當了解獨立測試的背景資訊，且其審查確實達到最低監管要求，正是取得成功的重要策略。 

Elaine Yancey, CAMS, 美國里奇蒙聯邦儲備銀行管理檢查員, 美國維吉尼亞州里奇蒙, elaine.yancey@rich.frb.org

本文僅為作者個人觀點和看法，不代表美國里奇蒙聯邦儲備銀行或聯邦儲備系統的官方立場。

¹ “Bank Secrecy Act/Anti-Money Laundering Examination Manual” (銀行保密法/防制洗錢檢查手冊), 聯邦金融機構檢查委員會, https://www.ffiec.gov/bsa_aml_infobase/pages_manual/manual_online.htm

調整作證傳票， 把握確鑿證據

隨著洗錢及資助恐怖活動的技術、類型、計謀和管道越來越精細複雜、不透明，相關業界的檢察官、執法人員和犯罪調查人員將會持續面臨一大挑戰：證明嫌疑人確實有罪。此外，金融機構收到作證傳票後，可能無意中遺漏嫌疑人的部分交易，導致更難以追蹤涉案資金。要化解這兩大難題，同時提高調查成效，解決之道就是了解金融相關調查中常用的現行作證傳票用語、認識改進作證傳票用語的必要性，並釐清如何運用金融機構內防制洗錢/《銀行保密法》(BSA/AML)部門的工作成果，作為調查犯罪時的情報。本文所建議的思路、方法和應用，或許有助於促成金融犯罪調查順利，並經由作證傳票取得優質且正確的金融資訊。

作證傳票的用語問題，可能決定能否獲取確鑿證據

金融機構收到的作證傳票中，一般會要求機構提供客戶帳戶活動的對帳單、貸款文件，或某段期間的交易明細。金融機構將遵從作證傳票的指示，大多會提供有關客戶活動記錄的對帳單。然而，如果金融機構僅提供或查看這類對帳單，可能會不小心遺漏某些隱藏交易，這類交易往往包括預支現金、換匯交易（含買進和賣出本國貨幣）、外匯電匯、兌現交易（外部支票和本機構支票）。此外，對帳單中還可能遺漏金融票據購買紀錄，但這種情形的發生頻率不如前述幾種交易。

以下案例呈現金融機構可能遺漏的資金流環節，如果僅依靠客戶對帳單來辨識所有可能涉及違法活動的相關資金交易，特別容易有所遺漏。第一張圖片是多數金融機構採用的基本每月對帳單，調查人員會以此追蹤資金去向。第二張對帳單涵蓋的活動與第一張一致，但涵蓋了普通對帳單通常不會反映的所有「隱藏」資訊和交易。這些「隱藏」資訊和交易通常不會納入對帳單，因此雖屬應提交之資料，卻大多未隨作證傳票所要求的資料一併提供。

普通對帳單

存款

7月10日	臨櫃存款	\$8,000
7月15日	自動清算中心存款——ABC公司薪資	\$1,908.44
7月16日	臨櫃存款	\$1,200
7月20日	自動櫃員機存款	\$4,200
7月28日	臨櫃存款	\$4,500
7月30日	自動清算中心存款——ABC公司薪資	

提款

7月3日	自動櫃員機提款——主要大道	\$500
7月3日	POS 簽帳交易——主要大道雜貨店	\$176.02
7月11日	分行提款	\$5,000
7月15日	混合提款——主要大道	\$7,000
7月21日	POS 簽帳交易——汽車維修保養廠	\$204.87
7月22日	支票 #1334	\$764.99
7月28日	電匯	\$15,500

(隱藏) 活動對帳單

存款

7月10日	臨櫃存款 (10,000 美元支票，退回 9,000 美元現金)	\$1,000
7月10日	臨櫃存款 (現金)	\$7,000
7月15日	自動清算中心存款——ABC公司薪資	\$1,908.44
7月16日	臨櫃存款 (現金)	\$1,200
7月20日	自動櫃員機存款 (1,200 美元支票；3,000 美元現金)	\$4,200
7月20日	臨櫃存款 (現金)	\$5,000
7月30日	自動清算中心存款——ABC公司薪資	\$1,908.44

提款

7月3日	自動櫃員機提款——主要大道	\$500
7月3日	POS 簽帳交易——主要大道雜貨店	\$176.02
7月5日	外幣訂單 (客戶要求購入歐元)	\$3,000
7月11日	臨櫃提款 (現金)	\$5,000
7月15日	混合提款——主要大道分行 (透過美國 Big Bank 外匯轉帳至中國)	\$7,000
7月16日	預支現金 (客戶使用其他銀行核發的信用卡)	\$6,000
7月21日	POS 簽帳交易——汽車維修保養廠	\$204.87
7月22日	支票 #1334	\$764.99
7月24日	銀行提款 (以 2,800 美元現金購買銀行本票；從帳戶提取 7,000 美元)	\$9,800
7月24日	兌現支票 (其他銀行客戶要求兌現本行支票)	\$5,000
7月28日	電匯 (透過美國 BankersBankUSA 匯款至英國根西島)	\$15,500
7月31日	貨幣兌換 (美元兌美元)	\$3,900

查明交易金額

這些隱藏資訊對調查至關重要，主要有幾大原因。此類資訊不僅有助於追蹤資金動向，並找出涉及可疑犯罪活動的所有潛在非法所得，還可能直接影響到相關人員對於是否「值得」起訴案件的決策。

例如，某小鎮的兩家銀行收到了關於同一商業客戶的作證傳票。根據估計，可疑活動的相關資金總額達 125 萬美元。兩家銀行提供了作證傳票要求的標準資訊，包括銀行對帳單、支票影本、開戶文件等。然而，根據銀行所提交的資料計算，總交易金額僅 81 萬美元，涉案的金額降低了，相關人員也因此對起訴這起案件興趣缺缺。其中一家收到作證傳票的銀行，針對受調查活動提交了可疑活動報告 (SAR)。聯邦執法人員要求該銀行提交可疑活動報告的補充文件，以便比對總金額的差異，但是補充文件與當初按作證傳票要求提交的文件類似。資深探員向《銀行保密法》專員解釋，他們在敘述性文件所列的交易中發現了問題，但是銀行提交的對帳單並未反映出來。該《銀行保密法》專員隨即從銀行的防制洗錢 (AML) 系統中調取了幾份臨時報告，顯示對帳單遺漏了 58 萬美元的交易（僅該行經手的交易），因此專員修訂了可疑活動報告，補充了反映「隱藏」交易的特定文件。執法機關發出措辭更明確的新作證傳票。這家銀行便據此提供臨時報告，證明另有價值 58 萬美元的交易。另一家銀行接到新的作證傳票後，也出現了與前一家銀行類似的情況；該銀行利用臨時報告，又找出價值 111.5 萬美元的隱藏交易。經核發新的作證傳票後發現的可疑活動與交易相關文件，從原來的 81 萬美元提高至 169.5 萬美元。

作證傳票用語的演進

為確保收到作證傳票的機構能提供所有符合要求的客戶交易資訊，執法機關必須了解，嫌疑人可透過臨櫃或電匯進行哪些交易。並非所有金融交易都會呈現或連結到客戶帳戶。這些額外的交易資訊可能存放於其他內部金融系統，例如出納平台、總帳、電匯系統、外部軟體、防制洗錢監控系統等。在規模較小的社區銀行和信用合作社，這類資訊還可能記在手動登錄的 Excel 試算表，甚至分行的紙本日誌內。

其次，改進作證傳票的標準用語時，可使用以下建議措辭，或據此自行改寫，藉此獲取所有必要資訊，包括可能深埋於「隱藏」交易中的確鑿證據，以及涉及可疑犯

並非所有金融交易 都會呈現或連結到 客戶帳戶

罪活動的所有所得相關資訊。這類用語還能引導收到作證傳票的單位（通常為金融機構的營運或研究部門）聯絡《銀行保密法》/ 防制洗錢部門，以便完成作證傳票的具體要求。這一步至關重要，因為大多數機構都沒有意識到，他們回應作證傳票時所提交的客戶交易資訊並不完整。

作證傳票的標準用語通常與以下措辭類似：「請提供所列相關方或公司之開通或已關閉的支存帳戶、儲蓄帳戶、可轉讓存單帳戶

(NOW)、定期存款帳戶或其他儲蓄或活期存款帳戶的文件，包括銀行對帳單。」

這樣的標準用語要求的很表面，很可能遺漏交易資訊。以下提供可納入作證傳票的建議措辭。作證傳票的用語如果有所改進，將有助於調查人員取得一切所需的寶貴資訊。

「請依此作證傳票的要求，提供完整交易活動，包括但不限於核心系統以外所記錄的交易。上述交易活動應涵蓋以下各項：

- 現金活動，包括存款和提款
- 預支現金
- 借項和貸項通知單
- 存款單、存入項目
- 換匯交易（含買進和賣出本國貨幣）
- 外部支票和本機構支票兌現
- 透過網路或分行指示電匯交易
- 國外電匯、國內電匯、外匯電匯
- 客戶親自或委他人購買或兌現金融票據
- 客戶帳戶的已兌現支票、所有支票存款
- 帳戶轉帳，包括收、付款方的帳戶號碼
- P2P 詳細資訊
- 自動清算中心 (ACH) 借項和貸項，包括國際自動清算中心交易 (IAT)

核心系統以外的交易活動報告及每月對帳單都可能含有寶貴資訊。需要提供的交易資訊可能保存於輔助系統，例如

防制洗錢系統、電匯系統、預支現金系統、外幣訂單或換匯系統。」

除以上用語，也可視情況要求提交以下資訊：相關期間內的所有增強盡職調查 (EDD) 和高風險客戶 (HRC) 審查、開戶文件，包括所有客戶盡職調查 (CDD)/ 開戶問卷、最終受益人資訊、最終受益人聲明書。其次，還可要求金融機構提供相關內部警訊、案件評估或類似分析，例如金融機構利用其可疑活動監控或詐欺偵測軟體，對客戶展開的內部調查；不過，如果有資訊或文件顯示調查案件已經可疑活動報告呈報在案，則務必在作證傳票的措辭中表明應避免暗示可疑活動報告的訊息。要求銀行提供自動交易監控系統發出的警訊時，可載明：「由銀行交易監控流程（例如銀行防制洗錢部門 / 軟體）生成的所有警訊，以及該交易所涉的交易對象，無論該案最終是否通報主管機關。如確實有這類警訊或案件，請提供相關觸發參數。」

如果附上類似前述範例措辭，應如前例進一步說明新增的資訊或文件要求，以助於金融機構了解，為什麼需要提供對帳單以外的資訊。

銀行調查情報

核心系統以外的交易活動報告及每月對帳單都可能含有對調查人員有用的寶貴資訊，但多數金融機構還掌握了另一種資訊和資料，或者說情報。為確保客戶關係始終符合《銀行保密法》和美國《愛國者法案》等規範，金融機構可能針對客戶展開深入書面審查，包括根據所收集資訊進行資料分析。

除了美國《愛國者法案》所要求的身份資訊和印鑑資料，金融機構還會在客戶開戶時及業務關係期間，定期收集其他資訊。金融機構會透過客戶盡職調查獲取這些資訊，包括帳戶性質和目的、預期活動、高風險指標（如該客戶是否為政治公眾人物、貨幣服務業、私有自動櫃員機所有人，或涉及種植或分銷大麻）。這些資訊通常會保存於開戶問卷或客戶接納系統中。而且 2018 年 5 月 11 日起，金融機構開始辨識和核實所有公司客戶（特殊機構除外）的最終受益人及最終控制人身份。這些資訊是由開戶人記錄並核實，並可將含有犯罪嫌疑人可能利用公司架構藏匿非法活動或資產的關鍵資訊提供給執法人員、調查人員或檢察官。

此外，金融機構應對高風險客戶進行持續性全面審查，並將結果記錄在案。審查作業通常包含 6 至 12 個月的交易分析、外部查詢結果、對公開資訊進行的深入搜尋研究、對業務或收入來源性質的解釋（包括營收分析）、與其他客戶或公司業務關係或交易的大數據連結、對聯邦 / 州級 / 郡級之必要執照及登記資訊的審查。這些資訊通常統稱為高風險客戶審查或增強盡職調查審查，可能會以清晰簡潔的方式提供

關鍵資訊，進而為執法機關提供情報，或為檢察官提供線索。

而之所以經常遺漏這些資訊，原因有二：第一，作證傳票中未直接提及；第二，負責回覆作證傳票要求的部門或人員沒有意識到這類資訊的存在。利用作證傳票明確索取這類資訊，可順利引導收到作證傳票的單位聯繫其《銀行保密法》/ 防制洗錢部門，以利調查人員取得必要的寶貴資訊。

結語

福爾摩斯曾說：「我長期以來的座右銘就是，小細節最重要。」金融機構雖然是誠懇地回應作證傳票要求，但對帳單中未反映的隱藏交易或許恰好是其不斷搜尋的確鑿證據，而且可能挖掘更多涉案金額。此外，金融機構在業務往來期間對客戶展開的深入盡職調查和審查，可能有助於進一步了解客戶、相關業務關係、交易和資料分析相關帳戶，與其他零散的資訊，而這些訊息理論上能為調查人員提供一定情報。透過調整撰寫作證傳票的思路和方法，就能從金融機構獲取寶貴準確金融資訊，進而以成效更佳、效率更高的方式完成金融犯罪調查。 

Sarah Beth Felix (Whetzel), CAMS, MFS, Palmera Banking Solutions 總裁，美國德州奧斯汀，
sarah@palmeraconsulting.com

Lauren Kohr, CAMS-FCI, Old Dominion National Bank 資深副總裁兼風險管理長，美國維吉尼亞州泰森角，
LKohr@ODNOnline.com

多數金融機構還
掌握了另一種資訊和
資料，或者說情報



網路安全： 打擊銀行重組之際的冒名詐欺

在銀行和其他金融機構高調實施組織變革之際，善用媒體的詐騙分子可能會趁機對未起疑心的客戶下手。為打擊詐欺行為，執法機關、金融機構和政府應不斷調整合作方式，因為詐欺太過複雜，任何一方都無法獨立應對。

英國各大銀行因應 2013 年《金融服務（銀行改革）法案》¹（又稱《銀行改革法案》）而進行重組便是典型的案例，證明了思路方面應超前詐騙、洗錢和網路犯罪分子，才能保護金融機構、其員工和客戶。

監管環境

《銀行改革法案》對英國銀行提出更高的行為標準，並提升他們的損失吸收能力，避免出現由納稅人出資來紓困銀行的情況。法案的主要條款要求英國大型銀行隔離其

零售業務和投資銀行業務，藉此保護英國的銀行和金融體系²。

為了符合這類「圍欄」法規的要求，英國大型銀行必須分隔旗下個人與企業銀行服務（例如將支票和儲蓄帳戶業務分配給「圍欄銀行」），以及其他業務（例如將投資銀行業務分配給「非圍欄銀行」）的風險。³

圍欄銀行與非圍欄銀行的分行可以平行營運，但必須獨立經營並建立獨立的組織架構。到 2019 年 1 月 1 日，必須重新分配

¹ “Financial Services (Banking Reform) Act 2013 c.33” (2013 年《金融服務（銀行改革）法案》2013 c.33), [legislation.gov.uk](http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2013/33/contents), <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2013/33/contents>

² Timothy Edmonds, “Banking Services: Reform and Issues” (銀行服務: 改革與問題), 第 07234 號簡報, 英國下議院圖書館, 2017 年 12 月 22 日, researchbriefings.files.parliament.uk/documents/CBP-7234/CBP-7234.pdf

³ “Ring-Fencing and Halifax” (圍欄與哈里法克斯), 哈里法克斯銀行, <https://www.halifax.co.uk/helpcentre/ring-fencing-and-halifax/>

新的銀行代碼和客戶帳號。圍欄要求可能影響 75% 左右的英國消費者銀行存款⁴。

《銀行改革法案》圍欄要求深受大蕭條時代《格拉斯 - 斯蒂格爾法案》(1933) 的影響；當時，美國各家銀行須於一年內選擇繼續從事商業銀行業務或投資銀行業務⁵。1948 年，二戰後的日本也效仿《格拉斯 - 斯蒂格爾法案》模式，在法律上將商業銀行業務與投資銀行業務區隔開來。⁶《格拉斯 - 斯蒂格爾法案》在 1999 年遭到廢除。然而，定義鬆散的「21 世紀版《格拉斯 - 斯蒂格爾法案》」，近日卻在美國政界獲得大力支持，擁護者囊括了極左派與極右派⁷。

受影響的英國銀行

《銀行改革法案》適用於三年平均消費者和小型企業的存款超過 250 億英鎊的大型銀行⁸。具體包括：

- 巴克萊銀行
- 滙豐銀行
- 勞埃德銀行集團 (Lloyds Banking Group)，包括勞埃德銀行 (Lloyds Bank)、蘇格蘭銀行 (Bank of Scotland)、哈里法克斯 (Halifax) 旗下機構

圍欄要求可能影響 75% 左右的英國消費者銀行存款

- 蘇格蘭皇家銀行 (RBS) 集團，包括 Adam & Company 旗下機構、和國民西敏寺銀行 (NatWest) 旗下機構
- 西班牙國際銀行

潛在的服務「中斷」問題

英格蘭銀行英國存款監督部門的執行董事 James Proudman，在 2017 年 6 月 16 日對英國銀行家協會的演講中預示，英國銀行可能因遵循《銀行改革法案》導致服務「中斷」。⁹

演講結束八個月後，在英國 Google 上搜尋“ring-fencing bank disruption”（圍欄銀行中斷）字眼，卻發現沒有主流網站集中詳細討論這類英國銀行服務「中斷」的問題，因而讓善用媒體的詐騙分子有機可乘，利用來自巴克萊銀行、滙豐銀行、勞埃德銀行、蘇格蘭皇家銀行集團、西班牙國際銀行的不對稱公開訊息進行詐騙活動。

巴克萊銀行主動通知線上、電話和行動銀行業務客戶，從 2017 年 8 月至 2018 年 1 月，他們的網站每個月會有一個週末暫停服務¹⁰。據《電腦週刊》¹¹ 報導，巴克萊銀行為遵守《銀行改革法案》規定於 2018 年 4 月 1 日¹² 前實施暫停服務計劃，比法案規定的最後期限 2019 年 1 月 1 日早了八個月。

而至於滙豐銀行，《電訊報》在一篇報導中使用了「服務中斷」這個術語，並表示因應 170,000 位客戶的帳號和銀行代碼變更、款項重新導向、卡片更換，可能導致服務延遲¹³。

社交工程警示

受影響的英國銀行主動提醒員工和客戶應嚴防詐騙分子，詐騙分子有可能透過下列方式冒充詐欺（又稱社交工程），來獲取敏感資訊（如使用者名稱、密碼、帳號、信用卡卡號）：

- 電子郵件、快顯視窗、網站（又稱「網路釣魚」）
- 電話、來電顯示改號詐欺、語音信箱（又稱「vishing」（電話釣魚）」，是「voice」（語音）與「phishing」（網路釣魚）的合成詞）

⁴ James Proudman, “Putting Up a Fence” (立起圍欄), 英格蘭銀行, 2017 年 6 月 16 日, <https://www.bankofengland.co.uk/speech/2017/putting-up-a-fence>

⁵ Julia Maues, “Banking Act of 1933 (Glass-Steagall)” (1933 年《銀行法案》(《格拉斯 - 斯蒂格爾法案》)), 美聯儲史, 2013 年 11 月 22 日, https://www.federalreservehistory.org/essays/glass_steagall_act

⁶ Michelle Clark Neely, “Commercial & Investment Banking: Should This Divorce Be Saved?” (商業銀行業務與投資銀行業務: 要繼續這種分家狀態嗎?), 聖路易斯聯邦儲備銀行, 1995 年 4 月, <https://www.stlouisfed.org/publications/regional-economist/april-1995/commercial--investment-banking-should-this-divorce-be-saved>

⁷ Matt Egan, “Trump Wants to Revive a 1933 Banking Law. What That Means is Very Unclear” (川普欲恢復 1933 年某銀行法, 其後果不得而知), 美國有線新聞財經頻道, 2017 年 5 月 9 日, <http://money.cnn.com/2017/05/09/investing/donald-trump-glass-steagall/index.html>

⁸ “Ring-Fencing” (圍欄), UK Finance, <https://www.ukfinance.org.uk/ring-fencing/>

⁹ Huw Jones, “BoE Warns of Potential Disruption from Ring-Fencing Banks” (英格蘭銀行警告, 銀行圍欄可能導致銀行服務中斷), 路透社, 2017 年 6 月 16 日, <https://uk.reuters.com/article/uk-boe-banks-ringfencing/boe-warns-of-potential-disruption-from-ring-fencing-banks-idUKKBN1971BF>

¹⁰ Chris Lemmon, “Barclays Warns of ‘Web Blackouts’ Until 2018” (巴克萊銀行警告 2018 年前「暫停網路服務」), FStech, 2017 年 8 月 17 日, http://www.fstech.co.uk/fst/Barclays_Web_Blackouts_Warning.php

¹¹ Karl Flinders, “Barclays Bank Ahead of Schedule in Ring-Fencing Project” (巴克萊銀行的圍欄專案進度超前), ComputerWeekly.com, 2017 年 9 月 7 日, <http://www.computerweekly.com/news/450425918/Barclays-Bank-ahead-of-schedule-in-ring-fencing-project>

¹² “Preparing for Ring-Fencing” (為圍欄做好準備), 巴克萊銀行, <https://www.home.barclays/about-barclays/ring-fencing-explained.html>

¹³ Sam Meadows, “HSBC Changes 170,000 Customers' Sort Codes: What You Need to Know” (滙豐銀行更動 170,000 位客戶的銀行代碼: 相關須知), 《電訊報》, 2017 年 8 月 2 日, <http://www.telegraph.co.uk/personal-banking/current-accounts/hsbc-change-170000-customers-sort-codes-need-know/>

- 簡訊（稱為「smishing」（簡訊詐欺），是「SMS」（簡訊）和「phishing」（網路釣魚）的合成詞）¹⁴

巴克萊銀行網站甚至提供電話號碼檢查工具，讓客戶驗證銀行電話號碼的真偽¹⁵。

調整數量與相關宣傳

根據報導，英國各大銀行因應法規應執行的調整數量大相逕庭¹⁶。巴克萊銀行約有 900,000 個帳戶，改而使用新的六位數銀行代碼。¹⁷ 滙豐銀行和蘇格蘭皇家銀行受影響的客戶數量較少，西班牙國際銀行約有 10,000 位客戶開始使用新的銀行代碼，勞埃德銀行幾乎沒有客戶受到影響。¹⁸

詐騙分子可能會趁機利用這些報導中的細節資訊，根據銀行代碼或帳戶調整數量，針對英國某些大型銀行的客戶進行詐欺。英國大型銀行在網路上發布資訊，警示客

戶謹防詐欺，同時也提示詐騙分子，有人在監視他們。

但是，英國大型銀行在圍欄相關公開網頁上發布開放式聲明，例如：「如果貴企業會受到這些變更的影響，我們將與您聯繫，告知這對您有何意義。」¹⁹

詐騙分子可能以這種開放式聲明為線索，冒充銀行員工，以信函、電子郵件、電話或簡訊聯絡未起疑心的客戶。

冒名詐欺可能導致損失慘重

冒名詐欺

英國銀行也可能透過密碼保護的線上銀行服務與客戶進行通訊。但是根據報導，詐騙分子透過冒充銀行既有客戶，成功取得

了英國銀行的帳戶²⁰；也有報導指出，洗錢犯罪分子在外國留學生離開英國前，向他們購買英國銀行帳戶（這些學生就變成所謂的「錢驢」）²¹。

冒名詐欺為開放客戶線上開戶的英國銀行帶來重重挑戰²²。銀行員工協助欺詐分子冒充英國大型銀行帳戶的客戶，盜取資金、透過空殼公司洗白，再移轉到國外。²³

勞埃德銀行提出報告，冒名詐欺最常見的類型是執行長詐欺（偽造來自企業決策者的詐欺付款指示）和發票詐欺（偽造來自供應商或廠商的詐欺付款指示）。²⁴

損失保險

冒名詐欺可能導致損失慘重，但是保險公司可能不會將冒名詐欺所致的盜竊歸類為網路攻擊（如果資料未遭竊），或犯罪損失（如果是員工不知情而自願地促成了詐欺）²⁵。

¹⁴ “Recognize Fraudulent Emails and Websites”（識別詐騙電子郵件和網站），PayPal，<https://www.paypal.com/us/webapps/mpp/security/suspicious-activity>

¹⁵ “Protect Yourself from Fraudsters”（自我保護，謹防詐騙分子），巴克萊銀行，<https://www.barclays.co.uk/security/>

¹⁶ Caroline Binham and Emma Dunkley, “Regulators Get Ready to Authorise ‘Ringfenced’ UK Banks”（監管機關已準備授權「圍欄」英國銀行），《金融時報》，2017年8月18日，<https://www.ft.com/content/5ca81a48-8372-11e7-a4ce-15b2513cb3ff>

¹⁷ Jill Treanor, “Banks Issue New Sort Codes in Ringfencing of High Street Operations”（銀行為隔離高街業務而發布新銀行代碼），《衛報》，2017年8月6日，<https://www.theguardian.com/business/2017/aug/06/banks-reissue-sort-codes-in-ringfencing-of-high-street-operations>

¹⁸ Adam Williams, “Bank Customers Set for Sort Code and Account Number Switch—Are you affected?”（銀行客戶需要變更銀行代碼和帳號——您會受影響嗎？），Moneywise，2017年7月5日，<https://www.moneywise.co.uk/news/2017-06-29/bank-customers-set-sort-code-and-account-number-switch—are-you-affected>

¹⁹ “What Ring-Fencing Means for our Business Banking and Commercial Clients”（圍欄對企業銀行業務和商業客戶有何意義），勞埃德銀行集團，<http://www.lloydsbankinggroup.com/our-group/ring-fencing/business-banking-and-commercial-clients/>

²⁰ “Cybercrime: Overseas Students Selling Bank Accounts to Fraudsters after Finishing Studies, Police”（網路犯罪：警稱海外留學生完成學業後，將銀行帳戶賣給詐騙分子），iNews，2017年7月21日，<https://inews.co.uk/news/uk/cyber-crime-overseas-students-selling-bank-accounts-fraudsters-finishing-studies-police/>

²¹ “Overseas Students Targeted by Bank Account Fraudsters”（海外留學生成為銀行帳戶詐騙分子的目標），BBC新聞網，2016年9月16日，<http://www.bbc.com/news/av/uk-england-london-37339023/overseas-students-targeted-by-bank-account-fraudsters>

²² Faye Lipson, “ID Theft: How Bank Account Fraudsters May Steal Your Identity”（身份盜用：銀行帳戶詐騙分子如何竊取您的身份資訊），Which?，2017年9月23日，<https://www.which.co.uk/news/2017/09/id-theft-how-bank-account-fraudsters-may-steal-your-identity/>

²³ Russell Myers, “Bank Workers Jailed for Part in Huge Fraud that Netted Millions from Right Lloyds TSB Customers”（參與巨額詐欺，詐取勞埃德 TSB 銀行客戶數百萬美元，多名銀行職員銀鐐入獄），《鏡報》，2017年7月24日，<https://www.mirror.co.uk/news/uk-news/bank-workers-jailed-part-huge-10864216>

²⁴ “How to Help Protect Your Business Against Impersonation Fraud”（如何保護所屬企業，防範冒名詐欺），勞埃德銀行，2017年7月10日，<http://resources.lloydsbank.com/insight/gameplan/how-to-help-protect-your-business-against-impersonation-fraud/>

²⁵ “Social Engineering/Impersonation Fraud”（社交工程/冒名詐欺），Marsh & McLennan Agency，2015年9月8日，<https://www.marshmma.com/blog/social-engineering-fraud>

提升社交工程、詐欺、弱點利用的公眾意識，對容易上當受騙的某些客戶來說至關重要

社交工程詐欺保險日益盛行，成為可行的替代方案。受保客戶應該實施相應的流程，做好自我保護，防範社交工程詐欺²⁶。

目標式詐欺的警訊

提升社交工程、詐欺、弱點利用的公眾意識，對容易上當受騙的某些客戶²⁷（包括老人²⁸、防騙意識薄弱²⁹的客戶、新移民、英語不流利者）來說至關重要³⁰。

詐騙分子詐騙目標之一為接受非圍欄銀行所發放養老金的老年人，因為有資料顯示，非圍欄銀行的風險比圍欄銀行高³¹。滙豐銀行和西班牙國際銀行的養老金係由圍欄銀行發放，而巴克萊銀行的養老金，資金則是來自非圍欄銀行。³²

然而，巴克萊銀行在英國進行的研究顯示，老年客戶較易成為犯罪下手目標的刻板印象並不適用於網路犯罪³³。一份 2017 年的調查表明，25 至 34 歲的英國千禧世代受訪者，遇過網路犯罪的比例高於年長者，且數位安全意識評分也比較低落。與年齡較大的受訪者相比，英國千禧世代成為網路詐欺受害者的可能性高出一倍³⁴。

《富比士》近期的報告顯示，美國的調查結果與英國類似，千禧世代更可能成為網路犯罪的受害者。美國千禧世代慣用社交媒體的分享按鈕，因此洩漏了個人資訊，而且他們傾向認為技術可抵禦入侵活動，通訊服務供應者會負責過濾詐騙電子郵件、電話和簡訊，使其無法連接他們的電話和行動裝置³⁵。



²⁶ “The Hustle”（詐欺），Chubb Progress，2017 年第 2 期，https://www2.chubb.com/uk-en/_assets/documents/progress-issue-2-2017.pdf

²⁷ Dav Laura Shannon，“Banks Ring-Fencing Could Trigger a Spate of Scams”（銀行圍欄可能引發大量詐欺事件），This is Money，2018 年 1 月 6 日，<http://www.thisismoney.co.uk/money/saving/article-5241771/Banks-ring-fencing-trigger-spate-scams.html>

²⁸ Sid Kirchheimer，“Caller ID Scams on the Rise—Fraudulent Calls Threaten Your Money and Your Identity”（來電顯示改號詐欺日益增多——詐騙電話危及您的財產和身份資訊），AARP Bulletin，<https://www.aarp.org/money/scams-fraud/info-05-2012/caller-id-scams-on-rise.html>

²⁹ Mark Byers，“Proposed Barclays Ring-Fencing Transfer Scheme—Report of the Skilled Person under Section 109A of the Financial Services and Markets Act 2000”（巴克萊銀行圍欄計劃人事調動提案——依據 2000 年《金融服務與市場法》第 109A 條所提出之技術人才報告），Grant Thornton UK LLP，2017 年 10 月 23 日，<https://www.home.barclays/content/dam/barclayspublic/docs/AboutUs/ringfencing/REPORT%20-%20Barclays%20Ring-Fencing%20Transfer%20Scheme.pdf>

³⁰ “Protecting the Elderly and Vulnerable from Financial Fraud and Exploitation”（保護老人和弱勢群體，防範金融詐欺和利用），White Paper for the Elder Justice Coordinating Council（《老人司法協調委員會白皮書》），金融服務圓桌會議，2012 年 11 月 2 日，https://www.acl.gov/sites/default/files/programs/2016-09/Smocer_White_Paper.pdf

³¹ Patrick Jenkins，“Why UK Bank Ringfences Don’t Make Everyone Safer”（為何英國銀行的圍欄並未提高眾人安全性），《金融時報》，2017 年 12 月 18 日，<https://www.ft.com/content/1d529c3c-e1a6-11e7-a8a4-0a1e63a52f9c>

³² Susanna Rust，“HSBC, Santander Reveal Ring-Fencing Plans for Pension Schemes”（滙豐銀行、西班牙國際銀行針對養老金計劃發布圍欄方案），IPE，2018 年 1 月 25 日，<https://www.ipe.com/news/pensions/hsbc-santander-reveal-ring-fencing-plans-for-pension-schemes/10022844.article>

³³ “Barclays Digital Safety Index 2017: Summary of Key Findings”（2017 年巴克萊銀行數位安全指數：主要發現總結），巴克萊銀行，<https://www.home.barclays/content/dam/barclayspublic/docs/BarclaysNews/2017/May/Barclays%20digital%20safety%20exec.%20summary.pdf>

³⁴ “The Great British Fraud Fightback”（英國對詐欺展開大肆反擊），巴克萊銀行，2017 年 5 月 8 日，<https://www.home.barclays/news/2017/05/the-great-british-fraud-fightback.html>

³⁵ Kelly Phillips Erb，“Millennials Most Likely To Fall Victim To Tax and Financial Scams”（千禧世代極有可能淪為稅務和金融詐欺受害者），《富比士》，2017 年 6 月 25 日，<https://www.forbes.com/sites/kellyphillipserb/2017/06/25/millennials-most-likely-to-fall-victim-to-tax-financial-scams/#3add114d5353>

銀行高度警惕網路攻擊

為了遵循圍欄要求，英國圍欄銀行和非圍欄銀行必須區分其 IT 系統、營運，以及與供應商、授權方和廠商簽訂的協議³⁶。英國銀行受到告誡，應積極培訓員工，謹慎處理銀行的各類通訊，並遵循英國《資料保護法案》和歐盟《一般資料保護條例》(GDPR) 對傳輸的資料³⁷ 進行加密。³⁸

關於英國銀行員工異動的新聞報導，讓善用媒體的詐騙分子得以在員工困惑混淆之際進行犯罪³⁹。

2017 年初，《路透社》報導指出，巴克萊銀行計劃大力調整內勤部門，影響所及包括 17 個國家或地區的 10,000 多名內勤員工。2015 年，滙豐銀行將 18,000 名內勤員工調到英國某服務公司，並預計將另外 1,000 人從倫敦調到伯明罕⁴⁰。

2018 年 3 月初，英國高等法院首席法官考慮後駁回巴克萊銀行圍欄計劃在養老金協議方面的疑慮，巴克萊銀行的圍欄計劃

人事調動定案，成為首家獲准的大型英國銀行⁴¹。

重點摘要

- 銀行或其他金融機構規劃重組時，規劃初期應與其他重要內部相關部門（如公關、詐騙預防、資料防護、政府事務、客戶服務、行銷等）合作，共同考慮資訊安全問題
- 除了「了解您的客戶」(KYC) 檢查以外，應實施多元化的身份驗證機制，納入其他要素，例如雙重認證、確認電子郵件、網際網路通訊協定 (IP) 位址、地理位置資料、及媒體存取控制 (MAC) 位址、作業系統和瀏覽器屬性、應用程式資料、網站活動、應用程式使用資料等裝置識別碼⁴²
- 如有其他銀行或金融機構因監管要求而重組，則可考慮與他們合作建立知名網站，發布最新的公開實用資訊以及受影響公司的網站連結，尤其是可能發生服務中斷時更應採取這類行動

- 在公開任何資訊之前，要考慮善用媒體的詐騙分子會如何利用這些組織異動資訊⁴³，詐騙容易上當的個人⁴⁴
- 檢查公共關係顧問公司和新聞電訊服務公司的網路安全實務做法，避免在新聞稿中向詐騙分子洩漏資訊⁴⁵
- 巴克萊銀行、蘇格蘭皇家銀行、英國金融防騙行動小組和倫敦警察廳，曾合作出版《大規模詐騙案選集》聯合執法機關向公眾推廣詐欺、洗錢、網路犯罪知識，共同遏制詐欺行為。(The Little Book of Big Scams)⁴⁶

聯合執法機關向
公眾推廣詐欺、洗錢、
網路犯罪知識，
共同遏制詐欺行為

³⁶Karl Flinders, “Barclays ring-fencing project means downtime for customers” (巴克萊銀行圍欄專案使客戶面臨停機狀態), *ComputerWeekly.com*, 2017 年 8 月 17 日, <http://www.computerweekly.com/news/450424615/Barclays-ring-fencing-project-means-downtime-for-customers>

³⁷Stefania Spezzati 及 Suzi Ring, “Cyber Threat Looms for U.K. Banks as Ring-Fencing Exposes Data” (網路威脅成為英國銀行揮之不去的陰影，因為圍欄會洩漏資料), *彭博社*, 2017 年 11 月 15 日, <https://www.bloomberg.com/news/articles/2017-11-16/cyber-threat-looms-for-u-k-banks-as-ring-fencing-exposes-data>

³⁸“Data Protection Bill [HL]” (資料保護法案 [上議院]), 英國議會, 2018 年 1 月 18 日, <https://publications.parliament.uk/pa/bills/cbill/2017-2019/0153/en/18153-EN.pdf>

³⁹Israel Levy, “The insider threat: the biggest threat in banking cyber-security” (內部威脅: 銀行網路安全面臨的最大威脅), *SC Media UK*, 2017 年 5 月 19 日, <https://www.scmagazineuk.com/the-insider-threat-the-biggest-threat-in-banking-cyber-security/article/654525/>

⁴⁰Lawrence White, “Barclays to overhaul back office operations to cope with ring-fencing” (巴克萊銀行將大力調整內勤部門以因應圍欄要求), *路透社*, 2017 年 2 月 5 日, <https://uk.reuters.com/article/uk-barclays-restructuring/barclays-to-overhaul-back-office-operations-to-cope-with-ring-fencing-idUKKBN15K0AT>

⁴¹Stephanie Baxter, “High Court Judgment Dismisses Pension Concerns Over Barclays Ring-Fencing Transfer” (高等法院判決駁回有關巴克萊銀行計劃人事調動的相關養老金疑慮), *Professional Pensions*, 2018 年 3 月 12 日, <https://www.professionalspensions.com/professional-pensions/analysis/3028216/high-court-judgment-dismisses-pension-concerns-over-barclays-ring-fencing-transfer>

⁴²Will Wyatt, “Why Know Your Customer (KYC) Isn't Fraud Prevention” (為何「了解您的客戶」(KYC) 不算是詐欺預防措施), *Whitepages Pro*, 2017 年 9 月 25 日, <https://pro.whitepages.com/blog/know-customer-isnt-fraud-prevention/>

⁴³“UK Bank Ring-Fencing a Fraudster's Charter” (英國銀行依圍欄要求隔離詐騙分子之規章), *Treasury Today*, 2017 年 9 月, <http://treasurytoday.com/2017/09/uk-bank-ring-fencing-a-fraudsters-charter-ttti>

⁴⁴Steve Ragan, “Scammers Using Obituary Notices to Acquire New Victims” (詐騙分子利用訃聞開發下手對象), *CSO*, 2015 年 2 月 15 日, <https://www.csoonline.com/article/2885141/malware-cybercrime/scammers-using-obituary-notices-to-acquire-new-victims.html>

⁴⁵Lily Hay Newman, “Press Releases Finally Get a Devoted Readership: Hackers” (新聞稿終於有了忠實讀者: 駭客), *Wired*, 2016 年 8 月 10 日, <https://www.wired.com/2016/08/press-releases-finally-get-devoted-readership-hackers/>

- 執法機關、銀行和政府應該通力合作，全面改革公認效能低落的詐騙通報工具⁴⁷和通訊協定⁴⁸
- 參閱網站內容，了解保護個人客戶⁴⁹、企業和公司客戶⁵⁰、企業銀行客戶的方式⁵¹，以及社交工程詐欺保險等方案
- 針對詐欺及網路安全議題，定期向具有不同特性的銀行客戶徵詢意見，並把整合到數位安全意識的規劃及發展流程
- 為打擊金融詐欺，應鼓勵銀行和金融機構與內部人員、競爭同業、執法機關共享詐欺資料⁵²，並遵循美國《愛國者法案》第 314 (a) 條和第 314 (b) 條，加強防制洗錢 / 資助恐怖活動相關法規遵循⁵³

如果 2019 年 1 月 1 日後英國銀行圍欄機制執行順利，勢必會再掀起一波熱議。美國等國家或地區的立法機構不久後亦會提議將商業銀行業務與投資銀行業務分開。在英國銀行圍欄機制的影響下，「21 世紀版《格拉斯 - 斯蒂格爾法》」應該促使執法機關、銀行和政府率先行動，預防詐騙、洗錢和網路犯罪等深諳媒體操作的不法分子，利用新的銀行代碼和重新分配的客戶帳號進行非法活動。 

Miguel Alcántar, CAMS-FCI, 法規遵循顧問, 美國加州奧克蘭, alcantar@aya.yale.edu

⁴⁶ “The Little Book of Big Scams” (大規模詐騙案選集), 倫敦警察廳, 2015 年, <https://www.met.police.uk/SysSiteAssets/media/downloads/central/advice/met/fraud/the-little-book-of-big-scams.pdf>

⁴⁷ Victoria Bischoff, “Dial 555 for Bank Fraud” (遇銀行詐騙請撥 555), 線上版《每日郵報》, 2017 年 10 月 18 日, <http://www.dailymail.co.uk/news/article-4994764/Police-plan-new-hotline-modelled-999-emergency-number.html>

⁴⁸ Nathan Kay, “UK’s New ‘Banking Protocol’ Stops £9 Million of Fraud” (英國新版「銀行業務協定」成功阻止了價值 900 萬英鎊的詐欺), *Finder UK*, 2017 年 12 月 13 日, <https://www.finder.com/uk/uks-new-banking-protocol-stops-9-million-of-fraud>

⁴⁹ “Protect Yourself from Fraudsters” (自我保護, 謹防詐騙分子), 巴克萊銀行, <https://www.barclays.co.uk/security/>

⁵⁰ “Fraud Smart Centre” (防詐騙中心), 巴克萊銀行, <https://www.barclayscorporate.com/fraudawareness>

⁵¹ “Help Protect Your Business from Fraud” (保護所屬企業, 免遭詐騙之殃), 巴克萊銀行, <https://www.barclays.co.uk/business-banking/manage/security/>

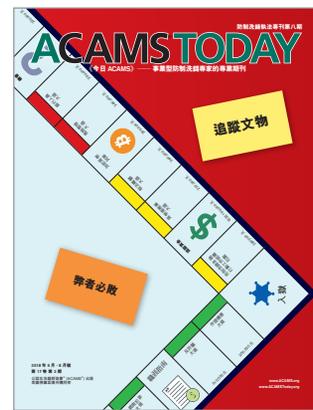
⁵² Stavros Gadinis 和 Colby Mangels, “Collaborative Gatekeepers” (協作型守門人), 請改為: 華盛頓與李大學法學院學術共享空間 (*Washington and Lee University School of Law Scholarly Commons*), 2016 年, <https://scholarlycommons.law.wlu.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=4500&context=wlulr>

⁵³ Penny Crosman, “How Data-Sharing Can Keep Fraud from Spreading” (透過資料共用防止詐欺擴散), *American Banker*, 2014 年 3 月 24 日, <https://www.americanbanker.com/news/how-data-sharing-can-keep-fraud-from-spreading>

ACAMS 隆重推出 《今日 ACAMS》雜誌繁體中文版

ACAMSTODAY

為了向中文社群用戶提供更好的服務，公認反洗錢師協會自從 2015 年起特別推出《今日 ACAMS》簡體中文及英文雙語版，更於上期開始提供繁體中文版，供會員深入理解。中文會員可登入 www.acamstoday.org 獲得完整版連結，非會員亦可於 www.acams.org.cn 網站上閱讀精選文章（簡體中文）。



成為 ACAMS 會員，您還可以：

- 獲得與業內一流專家交流的珍貴機會。
- 參加各類會議、研討會、專題研討會和線上研討會，大幅節省教育和培訓費用。
- 利用 ACAMS 遍佈世界各地的職業發展中心，促進個人職涯發展。
- 有機會獲得業界最具國際聲譽的專業證書——公認反洗錢師 (CAMS) 認證。

ACAMS®

欲知更多資訊或想要加入 ACAMS，歡迎以下列方式與我們聯繫：

電話：香港：+852-3750 7684/7694/7658

北京：+86-10-5811 1783/1797/1930 上海：+86-21-6062 7207

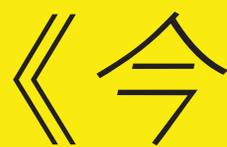
台北：+866-2-8729 2988/2982 新加坡：+65-6622 5611

東京：+81-3-5366 4745 新德里：+91-124-663 7637

電子信箱：asia@acams.org

網站：www.ACAMS.org / www.ACAMS.org.cn / www.ACAMSToday.org

Peter Warrack, CAMS: 從執法機關到處理 加密貨幣



《今》有幸採訪到 Bitfinex 法規遵循長 Peter Warrack，請他就執法機關、銀行業務、加密貨幣、庇護計劃等領域分享自身經驗。

Peter Warrack (CAMS、CBP、CFE) 在加拿大和國際銀行業從業超過 15 年，累積了豐富的經驗，專業領域包括以情報為線索的重大犯罪、洗錢與資助恐怖活動調查、防制洗錢 (AML) 法規遵循、傳統銀行環境與虛擬貨幣環境之間的交互作用等。

2002 年受邀加入加拿大皇家銀行 (RBC) 之前，Warrack 已經是功成名就的駐英資深警官兼軍事情報員。

Warrack 的出色工作表現獲得 ACAMS 的多次認可：2011 年，獲「ACAMS 年度防制洗錢專業人士獎」；2017 年，不但再次榮獲「ACAMS 年度防制洗錢專業人士獎」，又憑〈當兩個世界碰撞時〉¹一文獲得「《今日 ACAMS》年度論文獎」，這篇文章主要探討銀行環境與加密貨幣環境之間的相互作用。

2017 年，Warrack 因努力協助解決人口販賣問題及發起庇護計劃，再次獲得 ACAMS 表揚。其中庇護計劃是獨具特色且大獲成功的公私部門合作專案，相關合作單位囊括金融業、執法機關、加拿大金融交易與報告分析中心 (FINTRAC) 金融情報機構、非政府組織等。這個模式廣受國際認可，聯合國、經濟合作暨發展組織 (OECD)、探討現代奴隸制度的梵蒂岡行為道德 (Ethics in Action) 大會、防制洗錢金融行動工作組織、艾格蒙聯盟均將其視為最佳實務做法。

Warrack 經常發表演講、教學、發表著作，涉獵主題廣泛，包括重大調查管理、防制洗錢、打擊資助恐怖活動 (CTF) 調查、虛擬貨幣相關執法問題、區塊鏈技術的應用等。

我早在好幾年前就一直強調，傳統銀行業與虛擬貨幣世界之間的關係已經開始發展

《今日 ACAMS》：2002 年，您從北愛爾蘭來到北美，從執法機關 (LE) 跳到了銀行業，是什麼原因促使您轉換跑道？

Peter Warrack：當時，我在重大犯罪調查方面累積的經驗，已經獲得了些許國際認可，同時也積極提倡以情報為線索的犯罪調查模式，尤其是在預防犯罪方面，這與加拿大皇家銀行主動處理犯罪的策略不謀而合，因此加拿大皇家銀行開出了令我難以抗拒的工作邀約，請我幫他們制定和實施情報計劃，而事實證明，這項計劃非常成功。

我進入銀行業時，同時具備了重大調查管理的經驗，而這也正好是加拿大皇家銀行所採行的最佳做法；例如，在發生重大事件時，協調法務、反詐欺、企業安全、媒體關係、防制洗錢等部門的工作。

《今日 ACAMS》：開始在私營機構工作後，您的執法背景對於建立穩固的合作關係，有什麼幫助？

Peter Warrack：在執法機關工作期間，我要與世界各地的執法機關合作進行國際調查，其中就包括加拿大和美國的執法機關。因此，我順利促成私營機構與執法機

關進一步合作，迅速建立起互惠關係，以打擊犯罪、研擬調查與分析技術的最佳實務做法，以及共享相關情報。

《今日 ACAMS》：最近，您轉而投入加密貨幣產業，接任 Bitfinex 法規遵循長，恭喜！想請您談談，您在執法機關和銀行業的背景，對新的職務會有哪些幫助？

Peter Warrack：首先，我早在好幾年前就一直強調，傳統銀行業與虛擬貨幣世界之間的關係已經開始發展。實際的例子包括我發表在《今日 ACAMS》上的文章〈當兩個世界碰撞時〉，文中對比了互動式環境與封閉式環境²。Leonardo Real 和 Joseph Mari 發表在《今日 ACAMS》上的文章〈區塊鏈業已興起〉也談到了這點，並且指出，防制洗錢專業人士必須掌握目前及未來在此新興領域應具備的新技能³。

針對您的問題，我認為在執法機關累積的經驗，使我了解犯罪分子的實際手法，而銀行業的資歷則有助於我運用並分享我的經驗，影響調查人員的認知，並就交易監控系統的設計提出建議，以利偵測洗錢、資助恐怖主義活動及制裁交易。我先前的工作也使我與監管機關建立了良好的關係，因為他們確實發現，可疑交易報告 / 可疑活動報告 (STR/SAR) 的數量和品質均有顯著提升。

《今日 ACAMS》：根據您的預期，防範金融犯罪專業人士在處理加密貨幣時，會面臨哪些挑戰？

Peter Warrack：目前立即的困難就是知識的匱乏。銀行說他們沒有處理虛擬貨幣

¹ Joseph Mari、Peter Warrack、Leonardo Real，“When Two Worlds Collide”（當兩個世界碰撞時），《今日 ACAMS》，2016 年 9 月，<https://www.acamstoday.org/when-two-worlds-collide/>

² 同上。

³ Leonardo Real 和 Joseph Mari，“The Blocktrain Has Left the Station”（區塊鏈業已興起），《今日 ACAMS》，2017 年 6 月，<https://www.acamstoday.org/the-blocktrain-has-left-the-station/>

業務，其實是罔顧事實，因為他們實際上確實在處理虛擬貨幣；他們只是沒有能力辨識虛擬貨幣。虛擬貨幣與現金一樣，本身不具犯罪性質，但有時可能會遭不法分子利用。了解虛擬貨幣，並能夠辨識和減低風險（一種投機風險），就意味著轉機。防制洗錢專業人士迫切需要接受培訓，掌握各種調查工具，比如區塊鏈情報、區塊鏈分析等，因為這些都對監控、分析和了解虛擬貨幣相關交易及交互作用至關重要。

《今日 ACAMS》：在監管法規遵循方面，加密貨幣供應商面臨哪些特有的挑戰？

Peter Warrack：首先面臨的挑戰，就是目前各界對於監管期望沒有共識。部分司法管轄區將加密貨幣視為財產，但其他司法管轄區（如日本）則視之為數位資產、商品或貨幣。

新上任之後，我將會積極與各監管機關展開對話，為監管制度獻計獻策，增進對這個新領域的風險（和優勢）的認識。

《今日 ACAMS》：在今年 4 月舉行的 ACAMS moneylaundering.com 防制洗錢與金融犯罪會議上，眾多法規遵循專員在意見調查中表示，處理虛擬貨幣時，最關注的是客戶盡職調查／制裁監控／交易監控等問題。對於不願進行虛擬貨幣相關交易的金融機構，您有什麼建議？

Peter Warrack：再次強調，區塊鏈業已興起，這正是未來的趨勢。在我看來，願意投入時間和精力了解虛擬貨幣領域、其優勢和風險的金融機構，勢必能取得競爭優勢。

《今日 ACAMS》：服務加密貨幣領域的客戶時，金融機構應該採取哪些盡職調查最佳實務做法？

Peter Warrack：正如剛才所說，就是要了解加密貨幣領域及其風險；在加密貨幣產業中，建立客戶關係、客戶盡職調查、了解您的客戶流程都與傳統金融機構非常相似，但加密貨幣產業的交易空間其實通常比較大。我覺得，對金融機構來說，更大的挑戰是監控虛擬貨幣交易，尤其是涉及隱私貨幣的交易。

《今日 ACAMS》：金融機構要如何區分流氓虛擬貨幣公司，以及遵守防制洗錢法遵規定的合法企業？

Peter Warrack：與交易所溝通交流，了解他們的流程；加入區塊鏈聯盟這類的業界團體。許多合法交易所都非常樂意提供培訓，與執法機關合作，遵守監管報告規定，甚至在未須強制通報的情況下主動提交報告。在美國，虛擬貨幣交易所需要向金融犯罪稽查局 (FinCEN) 登記，並且能透過 FinCEN 登記資料庫搜尋到。

《今日 ACAMS》：您認為，金融機構未來會更加接納這個產業嗎？如果不會，這個產業還需要做什麼才能更廣受認可？

Peter Warrack：絕對會，這就是未來的發展方向，也是促使我和其他同行努力消弭隔閡的原因；我覺得，這個趨勢會繼續下去，而且未來一定會導入相關法規，屆時金融機構對虛擬貨幣的接納程度會逐漸

提升，提前做好準備的金融機構勢必居於有利地位。

《今日 ACAMS》：庇護計劃是加拿大的反人口販賣計劃。2016 年發起該計劃時，您發揮了相當大的影響力。庇護計劃推行以來有哪些進展？在促進加拿大公私部門合作方面，庇護計劃發揮了什麼作用？

Peter Warrack：這項計劃向來執行順利，各機構提交的優質可疑交易報告 / 可疑活動報告持續增加，意味著加拿大金融交易與報告分析中心越來越常主動向執法機關揭露資訊，執法機關的行動協調性也日益提高。與此同時，人們的意識水準也不斷提高，業界出現許多反人口販賣宣傳團體和新型反人口販賣團體。例如，多倫多凱悅酒店的 Tania Ferlin，不斷鼓勵女性同胞參與行動，與專業人士交流，發起各種活動，並利用社交媒體進行宣傳。

《今日 ACAMS》：您目前還有什麼其他合作案或計劃正在進行？

Peter Warrack：庇護計劃的概念以及公私部門合作的理念，已經延伸到反制詐欺老年及弱勢群體的變色龍計劃 (Project Chameleon)、打擊吩坦尼止痛藥走私的保衛者計劃 (Project Guardian)，以及近期為提升器官販賣意識所推行的器官計劃 (Project Organ)。我可以在新職務任期內，主動擴大這些計劃的適用範圍並深入區塊鏈領域，並繼續積極參與 ACAMS 社群。沒有 ACAMS 社群的支持，這些計劃根本不可能有今日的成果。 

防制洗錢專業人士
迫切需要接受培訓，
掌握各種調查工具

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

ACAMS® | Certificates

參加法規遵循培訓，展現您協助機構防範金融犯罪的決心。



取得培訓證書

www.acams.org/certificates

無國界

今 年 2 月，美國政府審計辦公室 (GAO) 發佈了一份報告《〈銀行保密法〉：西南邊境去風險活動顯示，監管機關有必要增強追溯審核》。該報告整合消費者金融保護局 (CFPB)、美國聯邦儲備銀行、聯邦存款保險公司 (FDIC)、金融犯罪稽查局 (FinCEN) 和美國貨幣監理署 (OCC) 的意見回饋，提出資料表明《銀行保密法》/ 防制洗錢 (BSA/AML) 法規未跟上銀行業的法律風險管理和法規遵循成本要求。因此，目前環境導致美墨邊境沿線各郡縣的金融服務大幅縮減。

雖然報告就加州、亞利桑那州、新墨西哥州和德州邊境地區銀行服務面臨的挑戰提出了些許統計和軼事證據，但報告本身存在缺陷，原因見後文。而且可能除了 GAO 實施的一項網路調查的結果以外，報告使用的資料樣本似乎在統計上可靠度較低，顯著性偏低。此外，正如部分監管機關所言，該報告的分析過程中並未納入某些合理可能對資料造成影響的相關因素。

儘管如此，報告確實概述了邊境地區經濟體在取得銀行服務時實際遇到的挑戰。

瘋狂的方法

GAO 收集了有關銀行帳戶關戶、新開帳戶限制以及銀行分行關閉的資訊，涉及 33 個郡縣，其中 25% 的區域距離美墨邊境不到 50 英里。另外也針對其他條件相當的郡縣收集了統計資料，包括這四個州內的

其他地區、國內其他高風險地區以及其他區域。

銀行與社區資訊

2014 年至 2016 年，GAO 對全國 406 家銀行展開為期三年的線上調查，包括前述西南邊境地區的 115 家銀行。此次調查的回覆率為 46.5%，收集的資訊涉及防制洗錢 (AML) 風險相關的關戶和開戶限制、受影響客戶的類型，以及關戶和限制原因。

另外，還進行三次實地考察，即包含五個包含當地銀行及更大社區的代表的討論小組；選出了亞利桑那州諾加利斯郡（人口約 20,000）、加州聖思多羅郡（人口約 28,000）、德州麥卡倫郡（人口約 142,000）這三個社區，所代表的人口組合涵蓋了都市和郊區的社區、不同分行關閉率、不同類別（困難社區或服務水準低落社區）。其

¹ “Bank Secrecy Act: Derisking along the Southwest Border Highlights Need for Regulators to Enhance Retrospective Reviews”（《銀行保密法》：西南邊境去風險活動顯示，監管機關有必要增強追溯審核），2017 年 2 月，<https://www.gao.gov/assets/700/690310.pdf>



▲ 亞利桑那州美墨邊境地區。

中兩個討論小組著重於零售銀行客戶，其他則以企業銀行客戶為主。

另外，GAO 還採訪了五大型邊境銀行中的四家銀行，還有另十五家也接受了訪問，並獲選要提供主要監管機構、分行數量和資產規模等組合資訊。同時也採訪了經濟發展專家、商業部以及產業與貿易團體。

監管資訊

GAO 還審核了《銀行保密法》/ 防制洗錢相關的各種資訊。銀行相關資料包括向監管機關提交的可疑活動報告 (SAR) 和現金交易報告 (CTR)、執法措施以及在銀行檢查期間所指出的問題。

聯邦監管機關著重去風險措施所核發文件和指引、監管追溯審查以及要求追溯審查的行政命令亦經審核調查。

最後，就去風險化問題和針對《銀行保密法》/ 防制洗錢制度實施的監管追溯審核，

採訪了金融犯罪稽查局和銀行監管機關的公務人員。

剛性統計資料 (及不太剛性的資料)

GAO 報告中最重要的統計資料非常有力。西南邊境地區的銀行對每 10 億美元存款提交的可疑活動報告數，超出全國平均值的 3 倍。該地區的絕大多數銀行 (80%) 主張，基於《銀行保密法》/ 防制洗錢風險考量而關閉了相關帳戶，並因相關監管監督要求，限制或不提供高風險客戶的帳戶服務。

背景：

美墨邊境地區

墨西哥是美國第二大商品進出口交易夥伴。邊境地區的主要產業包括生鮮農產品和製造業，其中包括「生產分工」，美國企業利用這種安排，在墨西哥進行部分營運工作，進而降低生產成本。邊境旅遊也是邊境各郡縣一大經濟力量。單是 2017 年

就有 75 萬人從聖思多羅郡跨境進入美國，到邊境社區參訪和購物。

美國國務院認為墨西哥是洗錢活動猖獗的國家。2015 年美國《全國洗錢風險評估》(NMLRA) 報告指出，邊境地區會吸引犯罪組織在此跨境進行洗錢，以及毒品和人口走私活動，而且毒品交易所得均是透過大量現金走私方式來進行跨境運輸。不足為奇，邊境地區所有郡縣都是毒品販運高密度區 (HIDTA) 或金融犯罪高密度區 (HIFCA)，而且大多兩者皆是。

報告表明，邊境地區因涉及大量現金交易、跨境交易和外國帳戶持有人，導致該地區名列洗錢高風險地區。儘管接受 GAO 採訪的銀行員工稱，銀行已針對這些風險活動提高監控和調查頻率，但同時也表示，必須投入更多資源才能執行這些措施。對於邊境地區防制洗錢法規遵循環境，墨西哥財政部於 2010 年 6 月頒佈了法規，

相關變革限制了墨西哥銀行可持有的美元金額。銀行檢查人員和金融犯罪稽查局都承認，此舉改變了受影響銀行（主要是美國西南地區的銀行）的風險狀況。報告提出了解釋：雖然（在法規變更之前）銀行收到的現金通常來自某幾家特定墨西哥銀行，但是限制生效後，卻必須應付更多個人和企業；即使業務量不變，法規的變動實則提高了法規遵循的風險和成本。另外，金融犯罪稽查局指出，企業從墨西哥客戶收到的現金款項也增加了，因而必須在往來銀行存入更多現金（風險也會隨之提高）。

GAO 的現金交易報告資料回顧證實了這個趨勢：2016 年，西南邊境銀行提交的現金交易報告比州內同級分行多了 30%，比邊境區域外的高風險郡縣多了 60%。

該地區的防制洗錢風險提高，也呈現在提交的可疑活動報告數量上；邊境各郡縣的銀行對每十億美元存款提交的可疑活動報告數，為州內其他郡縣的三倍，而且是其他列為 HIDTA 或 HIFCA 的郡縣 2.5 倍。

帳戶關閉與限制

邊境地區的多數銀行聲稱，已經終止具有《銀行保密法》/ 防制洗錢風險的帳戶業務，而且對於達到《銀行保密法》/ 防制洗錢計劃所列特定類型的客戶，不提供帳戶服務，或會限制其新開戶數量。但是，這些資訊並未提供必要細節（如受影響帳戶的實際數量），也沒有比較這類帳戶與因其他原因而受影響的帳戶。

GAO 的分析顯示，平均年齡層較低、較為都市化、平均每人收入較高、防制洗錢風

邊境地區的多數銀行聲稱，已經終止具有《銀行保密法》/ 防制洗錢風險的帳戶業務

險較高的郡縣，較可能發生分行關閉的情形，而且也指出，西南邊境地區的防制洗錢相關風險較高。

關戶情況也呈現些許顯著差異。因防制洗錢相關風險而關閉帳戶的西南邊境銀行高達 80%，但擁有境外業務的銀行卻只有 60% 會因洗錢風險主動與客戶結束業務關係；95% 的大型銀行和 93% 中型銀行會因這類原因關閉問題帳戶，卻只有 26% 的小型銀行有關閉問題帳戶的流程。報告未就這種現象提出理論解釋。

邊境地區許多銀行因防制洗錢相關風險而關閉的公司帳戶，大致可以分為四類。70% 的銀行關閉了現金密集型企業的帳戶，58% 銀行關閉了貨幣服務業 (MSB) 的帳戶，還有近半的銀行無論外資企業是否參與跨境貿易，均將其帳戶關閉。

然而，實際關戶數分佈不均。儘管西南邊境有 15 家銀行關閉了 5,396 個個人帳戶，16 家銀行回報關閉了 901 個企業帳戶，但有一家「超大」銀行關閉了 4,402 個個人戶，佔總數的 80%，並關閉了過半（457 戶）的企業帳戶。不過報告指出，這些關閉的帳戶在這家大銀行的帳戶總量中佔了不到 0.5%。邊境地區外另一家超大金融機

構，其帳戶總數與關閉帳戶數的比例也與此相近。

可疑活動報告提交量，似乎與關戶量密切相關。邊境地區有 93% 的銀行聲稱，因提交可疑活動報告而關閉帳戶，只是相關資料並未顯示這類關戶情形的比例。然而，在接受採訪的 19 家銀行中，三家銀行要求在提交超過特定數量的可疑活動報告時應關閉帳戶，兩家銀行聲稱，會在提交超過特定數量的可疑活動報告時進行帳戶審核，還有一家銀行指出，可疑活動報告只是可能關閉帳戶其中一個考量；但是這些銀行加在一起，也只佔受訪機構的不到三分之一。

報告指出的其他閉戶原因包括：客戶未能提供要求的客戶盡職調查 (CDD) 資訊（有 80% 的受訪者提到）、及例如博弈、大麻等行業等涉及聲譽風險的特定企業類型（有 68% 的受訪者提到）。雖然未詳細討論，但報告裡有個表格顯示，加強法規監督措施使 63% 的銀行關閉帳戶；近半銀行表示無力管控《銀行保密法》/ 防制洗錢風險；近 40% 將關戶原因歸於法規遵循的成本問題；略多於 25% 的銀行提到了對個人責任有顧慮。

報告中也指出，這些因素也使銀行對開戶加以限制，或直接拒絕開立帳戶；約四分之三的銀行表示，對貨幣服務業及各類外資企業都實行了此類限制或禁令。

根據該報告，未提供客戶盡職調查資訊和可疑活動報告，也是非邊境地區銀行閉戶的主要原因。

關於關戶，有個例子指出，邊境地區面臨諸多特殊挑戰。某家銀行曾為出口至墨西



哥的二手衣批發商提供帳戶服務。會有墨西哥人跨過邊境，用現金採購大量服裝，但銀行無法辨識現金的來源，因此不再為這類帳戶提供服務。

分行關閉

邊境地區的分行關閉情形也不統一；報告期間，18 個郡縣未發生分行關閉情況，但也有五個郡縣的分行關閉率達 10% 以上。報告作者到訪過的三個社區就反映出了這種情況：麥卡倫郡的 63 個分行有四個歇業，諾加利斯郡的九個分行有三個歇業，聖思多羅郡情況最慘，12 個分行有五個歇業。

GAO 採用的計量經濟模型顯示，資料中有些耐人尋味的差異：

- 位於都市地區的郡縣在分行關閉的機率比郊區高出 22%

- 低於 45 歲的人口佔 70% 的郡縣，其分行關閉的機率，比該年齡層人口僅佔一半的郡縣高出 9%
- 平均每人收入 50,000 美元的郡縣，其分行關閉的機率比平均每人收入 20,000 美元的郡縣高出 7%
- 名列 HIDTA 的郡縣分行關閉的機率亦提高了 11%
- 每十億美元所提交 200 份可疑活動報告數量的郡縣，分行關閉機率比未提交可疑活動報告的郡縣高 8%

根據 GAO 的資料，西南邊境地區的人口特色並不如上述極端情況那麼鮮明；都市化程度與全國平均值相當，平均每人收入略低於全國平均值，青壯年人口 (60%) 略高於全國平均值 (55%)。但是該報告又指出，邊境地區的防制洗錢風險因素相對較多，這在 HIDTA 郡縣數量、可疑活動報

告提交率等方面，都可見一斑。事實上，確有分行關閉的郡縣所提交可疑活動報告的數量 (600)，是無分行關閉區域 (60) 的十倍。然而，防制洗錢高風險因素與分行關閉的關聯性較低，因此可以合理懷疑，這類風險可能不是導致邊境地區分行關閉的原因。

各銀行提供的意見證實了這一點。十家銀行中有六家表示，他們決定關閉分行與防制洗錢法規遵循無關，另有四家銀行承認可能與成本（包括法規遵循成本）有關，還有一家認為關閉分行是應付重大法規遵循挑戰的一種方式。多數銀行認為分行的關閉與其財務績效有關，有三家銀行提到，決策過程中也考慮到客流量不盡理想，以及行動銀行日益普及。



▲ 沿德州普雷西迪奧郡村集 170 號公路 (Farm to Market Road 170) 遠望的美墨邊境格蘭河景，左為墨西哥，右為美國。

執法行動與法規監督

西南邊境各郡縣從 2009 年到 2016 年 6 月，涉及 229 起違規（其中 33% 源於可疑活動報告問題，31% 源於管制和培訓問題），導致主管機關執行 41 次執法行動（金融犯罪稽查局另外採取兩次行動）。相對於全國，共有 576 次執法行動，涉及約 9,000 起違規。這意味著，每 14 次執法行動就有一次發生在邊境地區，該地區違規比例約為 40 分之一。

訪談中收集到的意見顯示，銀行會調整其業務性質，以免受到監管批評，而且他們認為，高風險帳戶創造的業務優勢，遠不及檢查人員和執法行動所對其負面評價的潛在影響。與監管機關建立良好的合作關

係對銀行至關重要。有一位受訪者表示，他們有所壓力，要依據檢查人員的顧慮關閉帳戶，還有多位受訪者表示，執法和監管行動促使他們採取較為保守的做法。有軼事證據顯示，有銀行提交了防衛性可疑活動報告；有一位受訪者稱其機構不在特定地區提供服務，是因為擔心高額的監管處罰可能足以使公司破產歇業。需要注意的是，非邊境地區也表達了類似的考量。

這種情況與某財政部代表在 2015 年的某次發言完全一致：銀行越來越擔憂法規遵循成本，也越來越無法確定監管期望和潛在裁罰的程度。其中的不確定性迫使各銀行做了最壞的打算；正如報告所稱，關閉帳戶不是因為公司無力管理風險，而是因

為考量到所需承擔的風險代價太高。銀行認為監管和執法不夠透明，而提高了對預期成本的預估值，某些業務便因此被列為非營利業務。

軼事資料

很多資料是來自當地代表、討論小組和採訪的意見，提供了寶貴的精闢見解，深入談討在邊境地區營運所面臨的獨特挑戰：

- 某地區貿易組織表示，邊境企業偏好現金，因為貨幣匯率隨時會變動，但以披索計價的支票清算模式卻更固定
- 農產品行業協會代表稱，美國農產品經銷商從墨西哥進口，透過資金轉帳方式付款，然後墨西哥出口商取出現金，再

支付工人薪資。這種模式有洗錢嫌疑，因為電子資金轉帳後就立即提款

- 有些銀行派人到墨西哥確認意圖開戶的業務正當性，另有一家銀行審核開戶企業三個月的銀行對帳單，以此來確定正常業務量
- 法規遵循成本還包括翻譯服務費，以及為培養內部人員辨識外國身份證件而產生的費用
- 西南邊境防制洗錢聯盟的代表認為，部分帳戶關閉是因為執法機關或政府機構提供了相關資訊。報告提出範例，政府曾針對漏斗帳戶發佈指引範例，導致漏斗帳戶關閉

對帳戶和分行加以限制的影響

報告包含大量資訊，說明邊境地區銀行帳戶關閉與限制措施、分行關閉所帶來的影響：

- 2013 年的一項研究指出，跨境農產品貿易佔整個諾加利斯郡就業人數和薪資總金額的四分之一
- 某企業主稱，旗下一家墨西哥附屬公司存入的資金量風險過高，導致合作的銀行關閉了他們的帳戶，他們企隨後耗時七個月與美墨的銀行進行協調，才又開立了新帳戶
- 經濟發展專家稱，墨西哥人以往每年會在皮馬郡消費十億美元，70% 的銷售稅是來自跨境購物的墨西哥客戶。但是現在，他們越來越難維持購物時提款的美國銀行帳戶，跨境購物的次數便因此減少了，由此可見，這對邊境社區的經濟發展造成了影響。同理，分行關閉導致客流量減少，進而影響銷量，這體現於聖思多羅郡林蔭大道上的各公司；

在眾分行關閉後不久，這些企業的資產就發生了變化

- 同樣，分行關閉導致借款管道減少，進而限制了對當地社區的投資。例如，圖森郡的企業營運轉而求諸其他融資管道，包括向家人借錢、所有權貸款和應收帳款借貸等。學術研究也證實了這一點：分行關閉導致小型企業借貸減少、鄰近地區就業率下降
- 分行關閉迫使民眾到更遠的地方處理銀行事務，必須支付更高的費用才能獲取替代性的金融服務，還提高了完成交易的難度。諾加利斯郡和聖思多羅郡的人到最近的銀行分行，需要花費 20 到 40 分鐘，還有一個人表示，因為擔心不能在就近的分行開戶，所以驅車 70 多英里抵達銀行的另一個分行

監管機關的回覆

撰寫報告時所諮詢的監管機關，就報告初稿提出了意見回饋，而報告專門利用獨立的一節（還有其他段落）描述這些意見。意見回饋主要著重於兩個方面：為解決問題而採取的措施，以及指出報告及研究方法中的漏洞。

2013 年的一項研究指出，
跨境農產品貿易佔整個
諾加利斯郡就業人數和
薪資總金額的四分之一

例如，聯邦存款保險公司要求檢查人員記下其建議關戶的具體實例，但是截至 2017 年 12 月，都沒有人提出關戶建議。

防制洗錢金融行動工作組織 (FATF)、美國貨幣監理署、金融犯罪稽查局多次聲明，都談及有必要兼顧防制洗錢法規遵循，還有普惠金融和取得金融服務管道的需求。然而 GAO 卻回應道，監管機關採取的行動並未考慮所有因素，他們實施的監管審核範圍還不夠廣泛。

金融犯罪稽查局的回覆

金融犯罪稽查局並未及時回覆 GAO，因而相關意見並未納入最終報告，但是他們另外以備忘錄形式提出了回應。

金融犯罪稽查局認為去風險化的問題非常重要，並聲稱一直主動處理，釐清其肇因和解決方式。

他們還參與了多項政府倡議，包括多州貨幣服務業檢查特別工作組織、州級銀行監管機關大會、聯邦金融機構檢查委員會、金融穩定理事會通匯銀行業務協調小組，還參與了《2014 年匯款改善法案》的宣傳工作。去風險化也是《銀行保密法》顧問小組的一項重點工作。

金融犯罪稽查局認為，限制金融服務範圍源於企業對其法規遵循責任的誤解。

金融犯罪稽查局還對 GAO 報告及其研究方法提出一些批評意見。其中最基礎的一點，可能是 GAO 對去風險化定義並不標準，導致報告未能區分基於帳戶風險個別評估而實施的帳戶限制（此為推薦標準），以及因去風險化而實施的一致性限制措施（即統一對待具有共同特點的該類客戶）。報告這樣做是為了暗示，正是法規遵循要求本身造成了所有已知的帳戶限制措施。

同樣，報告沒有界定在什麼情況下得以因為監管疑慮關閉帳戶，也沒有解釋 GAO 是如何判斷法規監督的適用時機。

金融犯罪稽查局還指出，可疑活動報告和現金交易報告提交數增加，有一部分是因為墨西哥實施了貨幣管制，還有金融活動納入了犯罪活動的一環。由於報告並未試圖量化這些影響，所以無法衡量有哪些屬於防衛性報告、哪些報告是有理有據。備忘錄也指出，報告未能利用執法資料，以及執法機關對邊境與其他地區金融犯罪的看法。

事實上，備忘錄也明言，人口密度低的區域一直存在分行倒閉的趨勢，這與諾加利斯郡和聖思多羅郡的分行關閉率較高的現象相符，但與麥卡倫郡恰恰相反。金融犯罪稽查局稱，如果分行是因《銀行保密法》/ 防制洗錢疑慮而關閉，則提交的現金交易報告和可疑活動報告會減少；但其實相關數據並未下降。

基本而言，金融犯罪稽查局做出了結論：GAO 的分析無法證明，邊境地區金融服務管道減少速度比其他地區快。

真理是否介於二者之間？

如果考慮量化和質化資料中的明確趨勢，有些事實則相當明顯。例如，看似牽涉防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動計劃要求的帳戶，無論是否符合去風險化的標準定義，其開立和維護的標準都有所提高，而且銀行將會擔心在監管檢查時在《銀行保密法》/ 防制洗錢方面獲得負面評價。墨西哥貨幣管制措施發生了變化，以前是從少量已知金融機構接收現金，現在卻要與那些實施盡職調查難度、成本更高的個別消費者打交道，這些情況擴大了西南邊境地區的問題。

有一件事應該顯然不過：創造金融服務「沙漠」不符合消費者及其所在社區的利益，也不符合監管機關和執法人員的目標，因為他們的目標是要辨識、追蹤並阻止金融犯罪。洗錢犯罪分子並不會因難以取得傳統金融服務，就停止非法活動。他們會到其他社區尋找犯罪途徑（這樣就只是把風險轉移到其他地理區域），或是尋找其他資金移轉方式，因為至少會有一些移轉管道的可追蹤能力和監督力度不如傳統金融服務業。

如何更有效地解決《銀行保密法》/ 防制洗錢相關分行關閉和限制增多的問題？前述財政部代表的演說以及大眾意見都表明，釐清監管檢查和應採取的標準可能有所幫助。另外，這些標準或許應該針對非特殊情況，界定什麼情況屬於過於寬鬆、什麼情況屬於過度嚴格。

同樣，如果金融犯罪稽查局和銀行監管機關能頒佈明確但靈活的執法準則，並在其中闡明因應的等級和決策時所考慮的因

素，則西南邊境（和美國其他地區）的銀行就能更確知本身正在採取的措施是否足以達到監管要求，而如果判斷這些措施不適合，也更能了解監管機關的態度和管理方式。

整體而言，可能需要扭轉法規和監督模式：從要求並確保企業實施「有效」的《銀行保密法》/ 防制洗錢計劃，改而要求實施真正「適當」的《銀行保密法》/ 防制洗錢計劃。這樣的變化可能避免銀行因《銀行保密法》/ 防制洗錢法規遵循相關因素而拒絕提供服務，進一步展現受監管機構的風險承受能力和法規遵循成本的必要性，使更多的犯罪資產保留在傳統金融服務機構手中，方便銀行辨識並便於主管機關適時制止其洗錢行為。 

Eric A. Sohn, CAMS, 道瓊風險與法規遵循公司商業產品總監，美國紐約州紐約市，eric.sohn@dowjones.com



▲ 加州聖地牙哥 Border Field 州立公園的沙灘上立著一堵牆，隔開美國與墨西哥提華納。

ACAMS[®]

公認反洗錢師協會[®]

ACAMS 企業方案 提升您機構的合規水平

有效的培訓，標準化授課，集中式管理

ACAMS 企業方案之機構員工可獲得：

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

馬上聯繫我們，成為 ACAMS 企業會員。

asia@acams.org

www.acams.org/enterprise



弊者必敗



貪

污現象存在社會的各個層面，可說是影響範圍涵蓋各國的全球問題。國際透明組織每年都會根據各國的貪污程度，編制「清廉印象」指數¹。貪污問題不分領域，公營部門和私營機構均有貪污現象。政府腐敗從上到下涵蓋各級人員，包括民選官員，還有中央政府和市政公務員與員工；私營機構的貪污包括企業或業務貪污、工會貪污、非政府機構貪污；此外，也包括在公、私營機構內行賄的個人。

「貪污會危及法治、經濟發展和民主原則。貪污會威脅國家安全」²，降低外界對政府的信任，助長恐怖分子和跨國犯罪組織發展；貪污會威脅公共安全，削弱基礎設施和治理體系；貪污會威脅經濟發展，阻礙合法的資金流，對合法業務產生不利影響。腐敗和賄賂問題往往難以辨識，而且相當棘手。洗錢正是貪污的關鍵要素，參與貪污的個人和機構一定都有辦法透過金融系統轉移非法所得，並且避免被發現。

行賄和貪污的個人大多謹慎行事，避免被發現，因此降低透明度、掩蓋貪污活動的方法有很多。雖然公共和私營機構貪污現象千變萬化，但有一個不變因素，就是錢。非法支付總是需要兌換，所以金融機構可能是偵測機制，也可能是疏通工具。賄賂、貪污所得的非法資金，需透過金融機構流動。從防制洗錢風險角度來看，在

您聽到賄賂和貪污時，首先會想到什麼？大多數防制洗錢專業人士會想到政治公眾人物 (PEP)，以及銀行業涉及貪腐政治公眾人物的風險。

您會想到體育界的貪污現象嗎？相較於政治公眾人物對國家安全、公共安全或國家經濟構成的威脅，您認為體育界的貪污問題嚴重嗎？防制洗錢專業人士為什麼應該關心體育界的貪污現象？一個重要的原因是，您的金融機構可能會成為體育貪污的疏通工具，尤其是如果您的金融機構成了體壇重大貪污事件的疏通工具，這點就顯得特別重要。這種事件就例如，2015年5月27日爆出的國際足總醜聞。當天，美國司法部 (DOJ) 舉行記者會，宣佈起訴 14 名高階官員和國際足總關係企業主管。根據相關單位公告，另有四人和兩家被告公司已經認罪。

國際足總的全名為國際足球總會，是國際足球賽事的管理機構。2015年9-11月刊的《今日 ACAMS》以「詐欺世界盃」³為題，深度報導了這件醜聞。長期以來，貪污之風在國際足聯最高管理層根深蒂固的問題一直為人詬病。從防制洗錢的角度來看，值得注意的是，起訴書點名持有共犯帳戶的金融機構至少有 27 家。美國紐約東區聯邦檢察官 Kelly T. Currie 表示，將調查協助賄款支付的金融機構，並評估其洗錢行為，以確認這些機構是否知曉業務涉及詐欺。不久之後，防制洗錢金融行動工作組織便發表聲明，指出對於從事賄賂和貪污活動的官員的財務活動，金融機構似乎並未確實進行審查作業⁴。

退一步以更廣泛的角度看體育界的貪污問題，應該可以看出，貪污可以追溯至體育活動的起源。多年來，隨著體育業的經濟價值不斷提高，通過體育貪污致富的機會也大幅度成長。貪污就是為了個人利益而濫用權利，無論是在體育界或是其他公私部門的貪污事件都是如此。體育運動中的貪污形式多種多樣，包括比賽結果造假、非法賭博、禁藥、在取得重大賽事主辦權的競標過程動手腳、操弄運動員簽署代言合約和球員經紀人。要評估貪污的嚴重性及其影響，必須判斷貪污是涉及整個體制或僅為一次性事件，或者是否可以從一連串的一次性事件，找出導致體制型貪污的薄弱環節。

¹ “Corruption Perceptions Index: Overview” (清廉印象指數: 簡介), 國際透明組織, <https://www.transparency.org/research/cpi>

² Dennis Lormel, “How Money Laundering and Corruption Impact the World Economy” (洗錢和貪污對世界經濟的影響), Institute for Fraud Prevention, <http://theifp.org/documents/Corruption-Illicit-Financial-Flows-and-Money-Laundering.pdf>

³ Dennis Lormel, “The World Cup of Fraud” (詐欺世界盃), 《今日 ACAMS》, 2015年8月25日, <https://www.acamstoday.org/world-cup-of-fraud/>

⁴ 同上。

1919 年的「黑襪」醜聞就是一次性事件的典型案例。黑襪醜聞源於美國職業棒球聯盟。1919 年，芝加哥白襪隊 (Chicago White Sox) 八名球員遭控收賄，在世界職業棒球大賽 (World Series) 中故意敗給辛辛那提紅人隊 (Cincinnati Reds)。這些球員對球隊老闆 Charles Comiskey 心懷不滿，因為白襪隊雖在所有棒球隊中表現最出色，但薪酬卻極低。據稱，當時最出色的球員無鞋喬·傑克森 (Shoeless Joe Jackson) 也涉入了該賄賂案，後來被判禁賽，終身無緣踏入職棒名人堂。

至於透過一連串的一次性貪污事件，發現體制型薄弱環節，則例如歐洲足壇。在足球界，裁判或球員定期接受賄賂或行賄，在比賽中造假，這個問題反覆出現。為此，歐洲足球總會聯盟 (歐足總) 與歐洲刑警組織合作，簽署備忘錄以調查歐盟的假球案件。歐洲刑警組織是歐洲聯盟的執法機關。歐足總名列國際足總的六大地區組織，代表歐洲的國家足球協會，最引人注目的是歐洲冠軍聯賽，由歐洲聯賽中的頂級俱樂部球隊組成，而歐冠聯賽屬年度賽事，獲勝球隊可獲歐洲冠軍獎盃。歐洲足球聯盟和歐足總賽事眾多，球迷十分熱情，利潤極其豐厚，因此十分容易成為黑箱作業的目標。

在所有體育賽事中，國際足總世界盃獲利最高，也最受關注。2018 年男子世界盃將於 2018 年 6 月 14 日至 7 月 15 日在俄羅斯舉行。屆時會有 32 支球隊在 11 個城市的 12 個場館中進行 64 場比賽。俄羅斯憑其主辦國身分直接入圍；而另外 31 支入選世界盃的球隊，則由國際足總 209 個成員

協會在地區賽事中相互角逐後選出。資格賽早在 2015 年就已開始，無緣角逐 2018 年世界盃的著名國家球隊包括義大利、荷蘭、喀麥隆、智利、美國和迦納。隨著比賽逐漸到來，大家日益興奮與期待，2018 年和 2022 年世界盃卻籠罩了一層烏雲。有可靠消息指稱，2018 年俄羅斯世界盃和 2022 年卡達世界盃的主辦權競標過程遭人操弄，而這讓我們想到了國際足總的「貪污文化」。

發現任何金融機構有刑事罪責或疏忽。截至 2018 年 4 月底，至少有 41 個人或公司遭到刑事指控。25 名被告在美國遭定罪，而塞普·布拉特於 2015 年 12 月遭免職。詹尼·因凡蒂諾 (Gianni Infantino) 於 2016 年 2 月 26 日當選國際足總主席，接手布拉特的職務，並在接受任命後表示，將致力國際足總改革，建立良好的治理秩序，提高透明度。即使他能實現這些目標，國際足總貪污的陰霾也將持續很長的

國際足總高層的消極態度和根深蒂固的貪污文化，導致法規遵循文化變革進程緩慢

這種貪污文化由來已久，從 2015 年 5 月 27 日美國司法部的記者會就可見一斑。當時，國際足總主席塞普·布拉特 (Sepp Blatter) 嚴詞批判美國司法部的調查，記者會後兩天，也就是 2015 年 5 月 29 日，布拉特再次當選國際足總主席。如〈詐欺世界盃〉一文所述，「布拉特再次當選，證明了國際足總的傲慢作風和對腐敗的漠然態度」⁵。美國聯邦調查局和紐約東區檢察院所展開的調查，肯定是一場長期抗戰，將會引發更多的刑事指控案件。國際足總高層的消極態度和根深蒂固的貪污文化，導致法規遵循文化變革進程緩慢。現在已經是 2018 年 5 月，距離國際足總遭起訴已有三年，第 21 屆國際足總世界盃錦標賽將於 2018 年 6 月開幕，如今情況又是如何呢？

美國聯邦調查局和司法部的刑事調查仍在進行中。調查中有個關鍵層面，就是沒有

時間，畢竟改變貪污文化的過程需要循序漸進，目前仍無法判斷因凡蒂諾會不會成功。儘管有人指稱 2018 年和 2022 年世界盃涉及黑箱，也已經發現相關跡證，但國際足總依舊拒絕重新評估俄羅斯和卡達的主辦權，而這更加無益於其洗脫其貪污指控。

在體育界，並不是只有國際足總有主辦權和代言合約黑箱等體制型貪污的問題，同樣涉及貪污的還有全美大學體育協會 (NCAA)。就像長期困擾國際足總的貪污一樣，NCAA 始終避談大學生的業餘特性，以及企業和校方對大學球員的制度性剝削。最值得注意的是，NCAA 大學籃球隊每年的電視合約，自 2016 年起就已達到 10 億美元。在籃球賽季，NCAA 會舉辦無數場比賽，賽季結束後，多數大學聯盟還會舉辦聯盟錦標賽，逐漸形成了所謂的「瘋狂三月」，指的就是大學籃球全國錦

⁵ 同上。

標賽。賽程採單淘汰賽制，共有 68 支一級大學球隊參加，這些球隊從 300 多所學校中角逐而出。該錦標賽備受媒體矚目，參賽的學校、聯盟和企業均能從中獲取可觀收益。2018 年全國錦標賽於 2018 年 3 月 15 日至 4 月 2 日舉辦，並於最後一日舉辦錦標賽決賽。

2017 年 9 月 26 日，美國聯邦調查局和紐約南區檢察院宣佈起訴並逮捕十位 NCAA 大學籃球隊相關人士。起訴後，名人堂籃球教練瑞克·皮蒂諾 (Rick Pitino) 涉嫌非法行賄，遭路易維爾大學解雇。調查仍在進行當中，而皮蒂諾尚未遭到刑事指控，遭起訴的則是四位大學助理教練、三位球隊顧問、愛迪達的一位資深主管、另外兩位愛迪達關係人士。愛迪達銷售運動鞋和服裝，依靠球員為其代言產品，賺取可觀收入。上述十人被指控涉及行賄受賄。

向精英球員或其家人提供賄款，誘導他們去愛迪達贊助的學校……這個過程主要透過愛迪達贊助的業餘體育聯會 (AAU) 籃球隊進行。儘管愛迪達的競爭對手 Nike 和 Under Armour 未遭起訴，但據稱也都涉及類似情事。收賄球員進入特定學校後，助理教練又收受賄賂，為這些即將成為職籃選手的球員介紹特定的球員經紀人或顧問，再積極鼓勵他們與贊助學校的球鞋公司簽署代言合約。

起訴書是於 2017 年 9 月公開，但眾所周知，球員都是從 AAU 球隊轉入大學球隊，而且這些大學球隊與 AAU 球隊的贊助商相同。當這些球員成為職業選手後，球鞋公司會為他們介紹指定的經紀人，並簽署代言合約。許多教練和大學行政人員都對此現象視而不見，如果使用防制洗

錢專業人士來做類比，可以說教練和學校管理人員是「有意忽視」。面對起訴和醜聞，NCAA 主席馬克·愛默特 (Mark Emmert) 成立了 14 人的大學籃球委員會，主席是前國家安全顧問兼國務卿康朵麗莎·萊斯 (Condoleezza Rice)。

就在 NCAA 國家籃球錦標賽開始前，有媒體報導，美國聯邦調查局查出 25 位現任及前任球員收受非法款項，並點名帶領這些球員的知名教練或學校。所有跡象都顯示，美國聯邦調查局和紐約南區檢察院投入長期調查，這意味著會有更多的人員和公司遭到指控。

2018 年 4 月 25 日，萊斯發表一份報告，對 NCAA 大學籃球錦標賽規則提出了一系列的修訂建議。萊斯在記者會上呼籲，加強問責機制並實施更嚴格的 NCAA 懲處措施：「不良行為往往被忽視，相關懲罰也有所不足。」Mark Emmert 與其他兩名 NCAA 人員聯合發表書面聲明，文中指出：「這涉及的不只是大學籃球界，還關乎大學運動的文化和未來。我們將齊心協力矯正眼前的錯誤。」問題是，NCAA 會矯正嗎？NCAA 和國際足總一樣有著放任漠然的文化，所以只有時間可以證明。

從防制洗錢的角度來看，國際足總醜聞所涉及的非法資金流，從數十萬到數百萬美元不等；NCAA 醜聞所涉及的非法資金流，則小至數千美元，大至 15 萬美元左右。金融機構發現這兩宗醜聞中非法資金流的可能性有多大？國際足總醜聞已持續了三年之久，NCAA 醜聞也已超過七個月。在兩起事件中，觸發警訊的較有可能是負面消息，而非交易監控系統。此外，也有可能是在執法機關依據法律程序（例如起訴

書中的事實陳述）、作證傳票，或美國《愛國者法》第 314 (a) 規定，要求金融機構提供資訊時觸發警訊。關於國際足總醜聞，目前掌握較多交易態樣相關資訊，且其涉及的金額也較為可觀。多數國際足總主管均非政治公眾人物，但在醜聞浮出檯面後，應從此視為政治公眾人物或高風險客戶；而至於 NCAA 醜聞，則很難將涉及人員歸為政治公眾人物或高風險客戶。

醜聞爆發後，金融機構應密切關注媒體報導及相關執法調查。另金融機構應特別留意以及潛在接觸點。金融機構或許能夠透過這些接觸點連結到從事這些非法活貪污動的個人或企業。筆者強烈建議金融機構設立特別調查小組，負責處理這類問題。有不少文章和簡報，將這類特別調查小組比喻為執法部門的特種武器和戰術部隊 (SWAT)。SWAT 部隊經過特殊訓練，可處理、解決極其危險的情況；同樣，如果金融機構的特別調查小組接受專門培訓，也能更有效處理重大且棘手的問題。

國際足總和 NCAA 醜聞均屬於嚴重的體制型問題，對體育界產生了重大的負面影響。這些問題積習已久，並未及時處理，雖然沒有危及國家或公共安全，但確實造成經濟壓力，並損害合法利益，讓從事貪污活動的個人和企業獲取非法利益。金融機構應了解這兩起貪污醜聞中的非法資金流，以及相關共犯所使用的交易態樣，藉此評估本身是否可能淪為貪污疏通工具，並判斷如何制定偵測機制。 **▲**

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

精進銀行保密法 / 防制洗錢

關

於銀行保密法 / 防制洗錢 (BSA/AML)，執法機關應成為更好的「金融機構翻譯官」(FIT)。私營機構投入了大量的資源、時間和精力在銀行保密法 / 防制洗錢領域的最新分析軟體、系統和進階培訓上，但執法機關卻遠遠落後。一直以來，執法機關的創新變革始終步履緩慢，但是網路科技領域絕對不會「守舊」。因應銀行保密法 / 防制洗錢法規遵循部門的期待而展開調查行動的執法機關，並非始終都了解現代銀行保密法 / 防制洗錢法規遵循領域常用的分析技術。這種溝通上的落差可以弭合，但這個領域的所有部門都應調整「守舊」思維。

關鍵問題在於，「想當然爾」的思維模式過於盛行。銀行保密法 / 防制洗錢領域各個部門通常認為，其他部門有錯誤的資訊或動機。其中一個觀念可能會為我們帶來可怕的後果，就是執法機關調查人員在在銀行保密法 / 防制洗錢領域的努力和創新方面的知識應與金融機構同業相當。

像這樣的觀念就像許多洗錢犯罪分子一樣存在著；雖然表面上看起來相當脆弱，但我們仍然需要穿透表面、看清其本質。執法機關對私營機構銀行保密法 / 防制洗錢法規遵循部門一般可預期的態度就是稱讚並感謝他們付出的艱辛努力，通常會接著強調可疑活動報告 (SAR) 在調查中的重要性，但執法機關很難取得真實的實證資料來證明其真實性。

多數人都會同意，絕大多數犯罪活動都涉及金融動機。將其與執法機關投入調查金融方面的所有資源、人力和精力相比，會發現其中差異懸殊。當然，這種差異涉及許多有根據且經過事實驗證的原因。犯罪分子為了從其犯罪計劃獲利，一般會訴諸暴力，因此應該優先考量減少這種暴力行為，其次再避免金錢或財產損失。銀行保密法 (BSA) 制定了以資金為線索的調查策略，並將其視為調查重點。維護公共安全仍是執法機關的首要調查策略。在部分

情況下，金融交易完成之後才禁止非法活動，其實也可以緩解或減少部分公共安全疑慮。毒品和資金等轉手的時間和地點，會造成許多層面的公共安全疑慮。制止「進行中」的犯罪活動，可能導致危險且氣氛緊繃的局面；制止因這些非法活動造成的金融違規活動，可大幅減少部分公共安全疑慮。

至於執法機關在銀行保密法 / 防制洗錢活動中是否發揮了應有的作用，喜憂參半可能是最樂觀的評價了。從一開始就有許多人先入為主的假設，向來以降低公共安全領域犯罪為主要職責的執法機關，能夠快速將主要精力轉向金融領域。從歷史數據看來亦是如此，因為相關數據均與調查重視的其他非法活動極為相符；涉及資金的毒品或其他非法交易，只需要進行少量的財務分析。反向分析更像是倒背字母表。由於對「進行中」的犯罪行為仍然有充分制止措施，因此如果收回的資金或其他資產有更好的歸屬，執法機關可能只會給這些案件貼上銀行保密法 / 防制洗錢的標籤，實際上也確實經常採取這種方式。雖然執法界理應跟上銀行保密法 / 防制洗錢其他領域的步伐，但拖延是稀鬆平常之事。「以資金為線索」似乎淪為口號，很少落實。

由於金融機構只涉及財務方面，所以不得不從這個角度著手進行調查。為了偵測和打擊洗錢活動與金融犯罪，金融機構在進階分析軟體及程式方面投入了大量的資源和精力，因此非常擅長解決這方面的問題。只要看看執法機關針對提交可疑活動報告時所需「補充」文件的例行要求，就能知道執法機關有多落後。雖然金融機構在銀行保密法 / 防制洗錢法規遵循方面投入了這麼多的分析工具和資源，但在回應執法機關的要求時，卻往往只提出幾則聲明，沒頭沒尾，毫不相關。這種做法近乎可笑，但執法機關卻很少對此提出質疑。其中反映出的問題是，雙方在溝通上存在巨大的隔閡。在實施可行的調查之前，可能因對何種資訊能實際「補充」可疑活動報告缺乏全面性的了解，進而改變或妨礙調查決策。

更糟的是，甚至許多金融機構也不太清楚銀行保密法 / 防制洗錢法規遵循部門為組織的一部分；若連作證傳票或法令處理部門也是如此，原本可行的調查就會受到牽連。這些部門成立的時間比銀行保密法相關部門要早得多，在支援執法機關傳統調查上，提供許多協助，然而他們鮮少利用調查潛在洗錢案件所需的交易分析資料。以前並不重視了解您的客戶和比較分析資

料中的細節。但是洗錢調查的發起或破案，通常都是因為綜合了嫌疑人活動的各方面資料，然後發現些許細微的差異和差錯。金融機構視為無關緊要的銀行內部通訊資料或文件，最後可能反而有助釐清意圖、加以證實，甚至抵觸目前調查人員現有之資訊而幫助案情調查（假設這些資料毫不相關，並且不提供該資訊有可能對調查造成嚴重影響）。只要與經驗豐富的調查人員交流，很快就會發現，很多大案子最後都是因為「小細節」而破案了。

許多作證傳票法遵或法令處理部門，已針對資料的編製或提交，制定了適用的回應措施。即使在作證傳票要求中指明幾乎所有想像得到的記錄或文件，初步回應大多也是提交一些容易取得、最為常見的銀行文件。如果調查人員沒有注意，或不知道還有大量的資訊涵蓋銀行保密法 / 防制洗錢資訊尚未提供，則上述這種簡易的回應就不會受到質疑。如此一來，銀行保密法 / 防制洗錢法遵部門所完成的詳盡分析結果以及其他調查活動記錄則無法發揮應有的功能。在這方面，銀行保密法的目的是什麼？

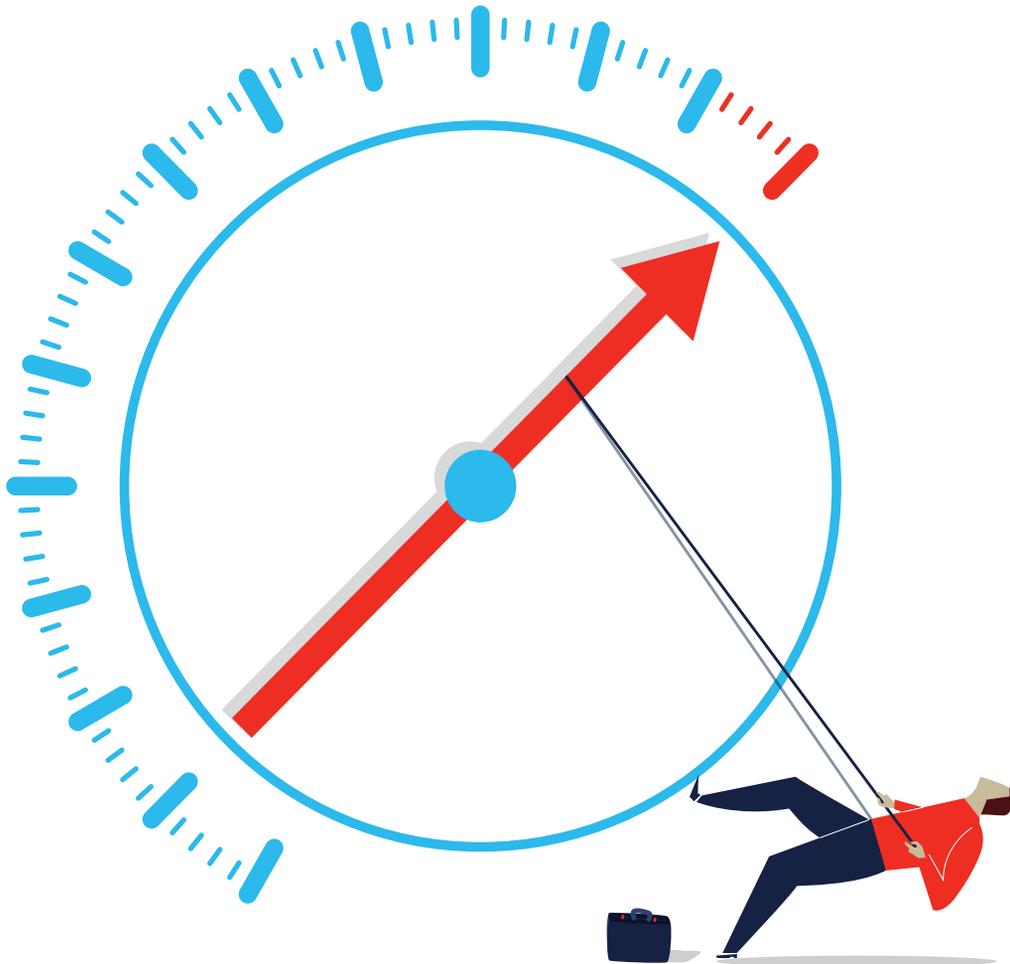
在防制洗錢 (AML) 方面，政府與民間的合作必不可少。毫無疑問，還需要更多執法人員成為更出色的「金融機構翻譯官」，切實履行他們在公私部門合作中的職責。在此期間，銀行保密法 / 防制洗錢法遵部門的工作人員應該宣傳和介紹自身工作職責，千萬不能假定他人都已充分了解。如果收集了資訊或情報，應使該資訊妥善被利用或傳播。如果認為有些資訊或情報過於機密，不得用於預定的使用或傳播目的，那就大錯特錯了。

洗錢活動確實無法徹底杜絕，但只要我們能使銀行保密法進一步發揮作用，就能更進一步減少洗錢活動！

我們還有很多努力的空間！相信各位也都同意我的看法。 **A**

Steve Gurdak, CAMS, 華盛頓特區 / 巴爾的摩毒品販運高密度區 (HIDTA) 專案北維吉尼亞州金融行動 (NVFI) 督導, 美國維吉尼亞州安嫩代爾, sgurdak@wb.hidta.org

免責聲明: 本文僅為作者個人觀點，不代表華盛頓特區 / 巴爾的摩毒品販運高密度區 (HIDTA) 專案立場。



後行動工作 組織時代模式： 利益共同體

「在特定司法管轄區的策略環境下，或許可以採用多種模式來處理不同問題或者不同地域層級的資訊共享，而不是採用一體適用的全國 [金融資訊共享合作模式]。」¹

南加州的犯罪生態系統相當複雜，犯罪分子就像我們腳下的斷層帶，包藏禍心又鬼鬼祟祟，影響範圍跨越多個司法管轄區。需要有機智而投入的人員來遏制這些勢力，減輕他們犯罪為對金融體系的影響。畢竟金融產業的穩定和健全至關重要。飲食、水、住所是人類生存的必要前提，而經濟基礎設施的完善則是社會健全的關鍵支柱。

根據 1998 年的「洗錢與金融犯罪策略」，從質和量兩個方面來說，特定地理區域

和行業都存在巨大的洗錢犯罪風險。南加州就名列美國七大金融犯罪高密度區 (HIFCA)。目前，南加州 HIFCA 由七個郡構成：聖路易奧比斯保 (San Luis Obispo)、聖巴巴拉、范朵拉 (Ventura)、洛杉磯、奧蘭治、河濱 (Riverside)、聖貝納迪諾 (San Bernardino)。就當地而言，該犯罪生態系統體現在多個不同的威脅領域，為執法機關帶來了獨特的挑戰。這些領域包括但不限於批發 (服裝、珠寶、玩具、花卉)、博弈、毒品、白領、非正式資產移轉體系、民族組織犯罪、網路、進出口等活動。考慮到各種因素，例如進口類型和規模 (海、陸、空)、地理區域、產業多樣性、民族人口，該地區面臨著由各種特定非法活動的犯罪分子所圖謀的各種棘手犯罪計劃。²

重要的是，公私部門的相關機構應相互支持，而為了編制能夠共通工作要素並節約資源，必須建立易於辨識身份的資訊網路。洛杉磯國土安全調查局 (HSI)、洛杉磯國稅局刑事調查處 (IRS-CI) 和美國加州中區檢察院 (USAO) 共同負責南加州 HIFCA，並與加州司法部博弈管制局 (BGC) 建立了良好的合作關係。綜合而言，南加州 HIFCA 表現出率先展開本地區金融犯罪執法工作的承諾。

當然，攜手合作、共同進步是值得奮鬥的目標。為此，HIFCA 致力於透過引進全新經營模式，建立多邊互動機制，強化現有合作關係。相較於傳統合作型態 (如無處不在的「行動工作組織」)，新的經營模

式比較沒有固定的組織形式，不偏重履行承諾和備忘錄。在這種模式下，我們希望建立利益共同體 (COI)，著重於防制洗錢 (AML) 工作，進而打擊南加州地區的金融犯罪活動。

利益共同體形同一個論壇，供擁有相同目標或理想的族群交流共同興趣、資訊和技術。在行動工作組織模式下，相關機構會就某項任務和資源分配正式達成共識。本質上而言，利益共同體雖與行動工作組織不同，但也並非完全無關或互斥；。與行動工作組織不同，利益共同體並未規定加入後必須相互支援。在行動工作組織的付費服務框架下，相關部門或機構可能遭排除在外，而資訊流通可能受阻。還會出現一種地方主義，其狹隘的排外觀念往往與更大型的群體產生衝突。行動工作組織必須透過目標性的行動和明確的指標，不斷強化其目的。在利益共同體模式下，效益是由各成員主觀衡量，所以沒有客觀的成功衡量標準。

該利益共同體名為「皇家大道」(El Camino Real)，旨在彰顯其源於加州，象徵通往新秩序之路，同時也向紐約的黃金國行動工作組織 (El Dorado Task Force) 致敬。³「皇家大道」的意義在於運用數位通訊技術，將調查小組與情報小組融為一體。目前，美國國土安全調查局、國稅局刑事調查處、加州中區檢察院、加州司法部博弈管制局共有九個調查小組、一個情報單位、多位鑑識會計師、一位助理檢察官專職於利益共同體事務，為相關部門或機構提供這些資產。

¹ Nick J. Maxwell 和 David Artingstall, "The Role of Financial Information-Sharing Partnerships in the Disruption of Crime" (金融資訊共享合作在打擊犯罪方面的作用), 皇家聯合服務研究所 (Royal United Services Institute), 2017 年 10 月, 第 33 頁, https://rusi.org/sites/default/files/201710_rusi_the_role_of_fisps_in_the_disruption_of_crime_maxwell_aringstall_web_2.pdf

² 美國法典第 18 篇第 1956(c)(7) 條和第 1961(1) 條所列舉的非法活動，明定構成洗錢犯罪活動的前置犯罪行為。

³ 黃金國行動工作組織 (EDTF) 是由美國國土安全調查局領導的金融犯罪調查 / 情報計劃，1992 年成立，總部設於紐約市。EDTF 是許多類似計劃 (包括本計劃) 的典範。



這個利益共同體發揮聯誼平台的作用，讓成員相互認識、共享資訊，以及尋求協助。利益共同體透過 El Camino Real Switchboard 安全線上入口網站，聯絡有合作關係的執法機關。本著國土安全的精神，HIFCA 將針對其職責領域，向聯邦、州、地方、部落等各級執法機關徵求人選。受任命者將擔任各自機關的內部兼外部聯絡人，負責溝通關於其職責領域的金融犯罪事宜，使溝通傳遞更加順暢。因此在辨別合作夥伴，以及培養全面掌控其職責領域 (AOR) 金融犯罪活動的領域專家，所需投注的心力也得以間接減少。

「皇家大道」中來自執法機關的成員，會運用 HIFCA 的探員、分析師和鑑識會計師，作為調查工作的支援體系和資源庫。例如，HIFCA 可以近乎即時地存取金融犯罪稽查局可疑活動報告 (SAR) 資料庫。⁴ 分析師可以為不具備相應能力或不熟悉相關流程的部門，取得和分析可疑活動報告

資料。⁵ 由於「皇家大道」是一個利益共同體，不是資料庫或化解衝突的入口網站，因此可疑活動報告資料不會儲存在此，而資料的散佈也不會違反金融犯罪稽查局的資料使用規定。在利益共同體內外共享的資訊，與目前已經或可以共享的資訊並無差異。利益共同體只是提供了更簡便的方式，利於成員結識其他金融調查人員、尋求協助，以及獲取資訊。執法機關合作夥伴會想要加入「皇家大道」，因為「皇家大道」有助於其履行使命，並且不需要支付資源使用費。

HIFCA 具有得天獨厚的優勢，能創立並領導這個利益共同體。美國國土安全調查局屬於大型聯邦調查機構，擁有適用範圍廣大的司法管轄權，國內影響力強大，在國際上也有堅實的合作基礎。國土安全調查局秉承國土安全部 (DHS) 的精神，提倡廣泛合作、資訊/資源分享。在後 911 時期的氛圍下，國土安全部致力打破限制，促

進整合式網路建設。⁶ 國土安全調查局側重於多重犯罪和跨國犯罪分子，國稅局刑事調查處則具備獨一無二的司法管轄權，這兩點使這兩個單位在收集資訊和執法方面擁有任何單一政府機構所無法企及的優勢。

HIFCA 借助美國加州中區檢察院與加州司法部博奕管制局的力量，能夠發起聯邦和州級的刑事、民事和行政訴訟。

為了協助 HIFCA 打擊特定威脅領域內的犯罪行為和特定非法活動 (SUA)，如人口販賣和走私、反恐、兒童剝削、違禁品走私、軍火走私，「皇家大道」將推動跨兩部門的特定專案。目前有四個專案，但是這個領域需要社群廣泛參與。

「魔杖」專案

「魔杖」(Divining Rod) 專案是公私部門合作的計劃，旨在針對 HIFCA 威脅領域和特定非法活動相關可疑活動報告，進行策略化編制和主動資料探勘。可疑活動報告是無數刑事調查中不可或缺的一環。依據《銀行保密法》(BSA) 規定，金融機構必須制定防制洗錢計劃。⁷ 製作可疑活動報告正是體現法規遵循的一種方式。由於執法機關所仰賴的資料來自金融機構，因此執法機關有責任統整這些資料以符合調查重點，使金融機構能夠重新調整資源，支援執法機關的使命任務。

在防制洗錢領域，私營機構對執法機關的主要批評意見，是提交的可疑活動報告很少收到執法機關的回饋。對於以規劃、收

⁴ 金融犯罪稽查局隸屬於美國財政部，獲國會授權，可收集、分析和散佈依《銀行保密法》規範所收集的資料：<https://www.fincen.gov/what-we-do>

⁵ 要共用可疑活動報告資料，必須認可並接受可疑活動報告資料的使用限制，這些限制會在任命/驗證過程中向成員詳細介紹。

⁶ 國土安全部是依據 2002 年《國土安全法》成立的，<https://www.congress.gov/bill/107th-congress/house-bill/5005>

⁷ 美國法典第 31 篇第 5318(h)(1) 條以及美國聯邦法規第 31 篇第 1020.210 條要求，金融機構應實施和維護防制洗錢計劃，納入「持續監督工作，以識別並報告可疑交易」。

集、分析、散佈資訊為基礎所建立的關係，回饋是一個活絡其運作功能的必要因素，⁸ 而執法機關卻一直疏於提高這方面的成果。執法機關不重視給予回饋的其中一個原因，就是他們一般將可疑活動報告當成追溯性的調查工具。追溯性用途帶來一個問題：可疑活動報告的編寫者與使用者之間存在時間差，而且雙方會羞於或難以聯繫。一旦將可疑活動報告視為寶貴的主動調查工具，回饋就會成為情報週期的第一階段，而不是最後階段。

在利益共同體的模式下，公私部門之間與私營機構之間的關係，不如政府機關之間那麼密切；具體而言，金融機構在履行使命方面不如警方那麼一致或團結。美國《愛國者法案》第 314(b) 條能為金融機構注入團隊精神，而不需要執法機關介入促成或仲介——這種雄心壯志在資本主義經濟條件下，很可能只是妄想。⁹ 金融機構的共同點是他們都承受著壓力，必須遵守第 31 篇第 5318 條的規定。¹⁰

執法機關必須意識到私營機構的壓力來源。防制洗錢相關法規似乎要求私營機構要有未卜先知的能力，同時還要與執法機關控制犯罪的目標保持一致。公司部門是合作夥伴，至少在《銀行保密法》/ 防制洗錢領域是如此；雖然使命各異，但利益相近。雙方有個尚未達成的共識，但在國家和超越國界的合作都已經採取了突破性的行動。¹¹ 執法機關需要意識到，私營機構希望能直接參與其中並獲得認可，因為他

們是金融犯罪調查工作中名符其實的情報單位。

金融機構有意了解我們的工作內容，並且希望在主動辨識洗錢目標時獲得指導。「皇家大道」希望透過為金融機構提供直接聯絡調查人員 / 分析師的管道，進而更有效率且廣泛地運用可疑活動報告。目前，公私部門之間的溝通對話很多僅止於應付手續（如回覆第 314(a) 條所規範的要求），或只限於不容易接觸到的高階人士相互交流的程度而已。「皇家大道」將提供一種機制，可從執法機關取得指導和回饋，亦可向執法機關提供指導和回饋。未來將可透過在《銀行保密法》/ 防制洗錢領域發表和簡報這類調查資料，實現這樣的直接交流模式。該流程也包含邀請私營機構，直接提交可疑活動報告摘要給 HIFCA 情報分析師，由分析師檢視可疑活動報告資料，並著重於資料所闡述的威脅部門和特定非法活動的調查。可疑活動報告摘要可以電子郵件方式，傳送至 ElCaminoReal@ice.dhs.gov。以下提供幾個範例：

可疑活動報告 ID 0000123456 — XYZ Inc.

某零售銀行 XXX 提交本可疑活動報告，係因 XYZ, Inc.（公司地址：501 W. Ocean Blvd, Long Beach, California）支存帳戶（帳號 10987654321）透過自動清算中心（ACH）進行多筆電匯存款，價值 25,530,075.02 美元，來源不明，涉嫌洗錢。其他可疑活動包括自動清算中心取

款和商業支票；其中 XYZ 公司多次經由自動清算中心取款，將款項匯入至少 15 家不同的國內信用卡發卡銀行，並利用商業支票將款項移轉給位於約 25 個州約 25 位不同個人。該活動從 2016 年 5 月 2 日持續到 2017 年 3 月 3 日，涉及企業主 John Doe（出生日期：0000 年 1 月 1 日，社會安全號碼：123-45-6789）和銀行客戶 Jane Doe（出生日期：0000 年 1 月 1 日，社會安全號碼：123-45-6789）。¹² 將此項活動認定為可疑活動的主要原因，在於自動清算中心存款來源不明，活動頻率不符合對這類帳戶及這種規模企業的預期活動型態，而且似乎幾乎無商業、經濟和法律目的，可能反映出有貿易洗錢的現象。客戶在開戶時就預期活動提供的資訊，與本次審核時觀察到的活動差異甚鉅。多數存款活動都是透過 Amazon Marketplace 和 Walmart Marketplace 發起的自動清算中心存款。

可疑活動報告 ID# 000012345 — John Doe dba XYZ Video

茲就本公司客戶 John Doe（出生日期：0000 年 1 月 1 日，社會安全號碼：123-45-6789）及其公司 XYZ Video（公司地址：501 W. Ocean Blvd., Long Beach, California）提交可疑活動報告。該客戶提領總額達 2,295,863.09 美元的現金，起人疑竇。所提領款項係來自客戶的個人活期存款帳戶（帳號：10987654321）和商業活期存款帳戶（帳號：1198765432），提領期間為 2016 年 9 月 2 日到 2017 年 6 月 12 日。

⁸ 規劃、收集、分析、散佈、回饋，構成所謂「情報週期」的基礎。

⁹ 2001 年美國《愛國者法案》第 314(b) 條促使金融機構相互合作，共同打擊洗錢活動。
<https://www.congress.gov/bill/107th-congress/house-bill/3162/text>

¹⁰ 美國法典第 31 篇第 5318(h)(1) 條以及美國聯邦法規第 31 篇第 1020.210 條要求，金融機構應實施和維護防制洗錢計劃，納入「持續監控的管控，以識別並報告可疑交易」。

¹¹ Nick J. Maxwell 和 David Artingstall, “The Role of Financial Information-Sharing Partnerships in the Disruption of Crime”（金融資訊共享在打擊犯罪方面的作用），皇家聯合服務研究所 (Royal United Services Institute), 2017 年 10 月，
https://rusi.org/sites/default/files/201710_rusi_the_role_of_fisps_in_the_disruption_of_crime_maxwell_aringstall_web_2.pdf

這類活動不符合該客戶公司（錄影帶、光碟租售店）之性質和預期活動，疑似試圖以類似洗錢之手法掩蓋其資金流。這些現金取款活動的疑點在於，現金量不符合公司規模和所在位置的預期情況，並且帳戶中缺少合法的業務活動記錄。利用外部公共記錄搜尋軟體搜尋之後發現，這家公司是一間的小店面，規模與購物中心的小攤位相差無幾，前述現金取款金額不合常理。這種規模的公司似乎不太可能累積總金額逾 200 萬美元的外部支票。

部分可疑交易如下：

- 2016 年 9 月 2 日，於加州第 5678 號分行從 10987654321 號帳戶提領 45,000.00 美元現金
- 2016 年 9 月 21 日，於加州第 5678 號分行從 11987654321 號帳戶提領 25,000.00 美元現金
- 2016 年 11 月 4 日，於加州第 5678 號分行從 11987654321 號帳戶提領 10,000.00 美元現金
- 2017 年 6 月 9 日，於加州第 5678 號分行從 10987654321 號帳戶提領 40,000.00 美元現金
- 2017 年 6 月 12 日，於加州第 1234 號分行從 11987654321 號帳戶提領 10,000.00 美元現金

以上兩個範例揭露的活動，都是「皇家大道」情報單位會深入調查的活動。每份可疑活動報告都含有充分資訊，足以確定洗

錢計劃的範圍、潛在犯罪分子、地點、與明確威脅領域的關聯（分別為貿易欺詐和毒品所得）、合理懷疑有犯罪活動。在此基礎上，情報單位可以進一步挖掘資訊，可能還會要求銀行提供補充文件、分析資料，並透過 El Camino Real Switchboard 轉交給相關執法機關合作夥伴。接收資料的機構將判斷是否進行進一步的調查。

「揭示」專案

「揭示」(Reveal) 專案是「皇家大道」發起的專案，針對身份盜用方面推廣國稅局刑事調查處的執法協助計劃。這項計劃允許州級和地方執法人員，在掌握涉及偽造聯邦退稅申報表的身份盜用證據後，取得受害人同意並披露稅務記錄。州級和地方執法人員如果掌握了涉及偽造聯邦退稅申報表的身份盜用證據，必須聯繫身份遭盜用的受害人，請求並徵詢其同意以揭露其稅務記錄。如果找不到受害人，國稅局可協助尋找納稅人並徵求其同意。選擇參與調查的受害人必須填寫國稅局特別揭露表 (8821-A 表)。州級和地方執法人員可以從當地國稅局刑事調查處或「皇家大道」取得 8821-A 表，並將填妥的表單交回。國稅局會處理收到的揭露表，並將相關文件轉交給申請文件的執法人員。¹³

「綠河」專案

「綠河」(Green River) 專案旨在打擊大宗現金走私活動。儘管犯罪分子心思縝密，善於掩蓋其交易，但現金仍然是複雜的常

見通用手段。該地區有些沒有執照的現金快遞¹⁴，許多負責將毒品所得交給意圖或參與貿易洗錢或完全不知情的供應商或企業。「綠河」專案旨在透過 El Camino Real Switchboard 挖掘調查線索，並將結果轉交給受影響司法管轄區的執法合作夥伴，透過追蹤現金揭露犯罪分子及其配備設施。

「大師」(Maestro) 專案

跨國犯罪組織通常會運用複雜的方法隱匿他們的活動、組織與活動的關係，以及非法所得的處置和多層化過程。掩蓋和合法化非法所得的技巧，通常是由接受過專業訓練且從事受監管職業（如法律、銀行、房地產和金融）的人所提出。「大師」專案以這些人為目標，因為他們的非法行為可能對多起犯罪陰謀產生巨大影響。

成立「皇家大道」的期望，就是讓共同目標和動機的人攜手共進，增強凝聚力並促進協同合作。「皇家大道」是由 HIFCA 發起的新計劃，旨在擴大警方之間的合作，以及整體關乎防制洗錢事業成敗的公私部門合作。確定相關部門或機構、暢通溝通管道，並了解既定職責和產業預期，這些終將促進資訊、資源和經驗共用，使國家更加安全與完整。 **A**

Gregory Mandoli, 法學博士, 文學碩士, 國土安全調查局監管特級探員, 美國加州洛杉磯, gregory.mandoli@dhs.gov

¹²個人身份資訊雖有助於審核可疑活動報告，但提交報告者仍應遵守金融機構的資訊共享協議。

¹³“How IRS Criminal Investigation Partners with Law Enforcement” (國稅局刑事調查處與執法機關的合作方式)，美國國稅局，<https://www.irs.gov/compliance/criminal-investigation/how-irs-criminal-investigation-partners-with-law-enforcement-to-stop-identity-thieves>

¹⁴這個字眼係指違反美國法典第 18 篇第 5331 條而參與未申報大量現金移轉的人。該法案確實與現金移轉相關，但相關條件不同於違反美國法典第 18 篇第 5330 條之情形。前述美國法典第 18 篇第 5330 條係關於無執照匯款轉帳服務商（一般常稱非正式資產移轉體系或哈瓦拉）。

SHALINI PAVITHRAN： 貨幣服務業對 馬來西亞的影響



《今日 ACAMS》有幸就貨幣服務業 (MSB) 目前的發展，以及該產業對亞太地區帶來的獨特挑戰，訪問到馬來西亞貨幣服務業協會 (MAMSB) 執行長 Shalini Pavithran。

執行長 Shalini 遵循 MAMSB 委員會制定的策略方針，負責協會的整體管理與行政事務。她與馬來西亞央行密切合作，針對貨幣服務業推動現代化、提升專業水準，並協助其成長發展。MAMSB 及其法規遵循專員小組委員會 (GOCO) 制定了嚴格的強制認證流程，敦促產業的法規遵循專員提升能力，並增強整個產業的防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動 (AML/CTF) 法規遵循制度。

Shalini 還擁有豐富金融產業經驗，以及約 20 年的銀行業資歷，曾任職於豐隆銀行、安聯銀行等機構，在眾多領域扮演舉足輕重的角色，包括集團和分行營運與管理、分行發展、銀行業務營運、策略規劃、客戶體驗管理、服務品質、業務流程調整、法規遵循、風險管理、變更管理、人員訓練與培養。

《今日 ACAMS》：貨幣服務業在亞太地區的發展演進是如何？

Shalini Pavithran：過去十年，由於監管變革、技術進步和產業競爭，貨幣服務業發生了巨大的變化。在大眾刻板印象中，貨幣服務業都是使用電子計算器等基礎工具的傳統家族企業。如今，這些企業已經發展成為採用最新技術、結構完善的現代化機構。貨幣服務業投入了大量資金，把技術運用到營運、風險與法規遵循、品牌建立、提升客戶體驗、服務數位化等方面。目前，澳洲、紐西蘭、新加坡、馬來西亞等國的貨幣服務業都在進行數位轉型。在亞太地區，馬來西亞、新加坡、印尼、泰國、香港等國家或地區的監管機關引入了監管沙盒，造就了新一代貨幣服務業興起，或是現有貨幣服務業在「安全空間」積極嘗試新想法，避免立即引發常規監管後果。

多年以來，貨幣服務業已經取得長足進展，匯款金額和貨幣兌換金額已達到兩位數的成長百分比。匯款成本也大幅下降，其中好幾個國家或地區達到或超過世界銀行將匯款成本降至 5% 的目標；與其他市場相比，馬來西亞是匯款成本最低的市場之一。在馬來西亞，平均匯款成本遠遠低於 3%，貨幣服務業提供了亞太地區最具競爭力的貨幣兌換費率。

各貨幣服務業成長極快，因此發展受到各方關注，進而意識到有必要展開業務發展和轉型，讓相關部門和機構放心。

《今日 ACAMS》：在貨幣服務業法規遵循、風險管理和培訓流程的現代化過程中，科技發揮了什麼的作用？

Shalini Pavithran：亞太地區的貨幣服務業一直走在技術前端，從貨幣服務業不斷變化的面貌就可見一斑。最近，亞太地區的數位機構發展氣勢強勁，與傳統實體機構的服務形成互補。馬來西亞貨幣服務業包括貨幣兌換公司、貨幣批發公司和匯款公司。一般而言，匯款業在科技運用方面處於領先地位，但貨幣兌換業也正迎頭趕上。目前商業環境競爭激烈、法規遵循成本攀升、利潤持續下滑，科技因而在解決這些問題、實現產業轉型方面發揮重要作用。我們對此一直積極呼籲，運用技術降低法規遵循成本，破除產業舊習。監管機關也鼓勵我們產業革新，採取的措施包括啟動監管沙箱，並於 2017 年 11 月發佈指導原則，允許經核准的匯款公司實施「了解您的客戶」電子化 (e-KYC) 流程，透過線上或手機管道進行非面對面的客戶盡職調查 (CDD)。

我們會員對此喜聞樂見，同時也致力於實現貨幣服務業相關服務的數位化，以滿足消費者對偏好的服務管道的變動及日漸高

漲的要求。監管機關也鼓勵貨幣服務業運用大數據、地理空間分析、行動應用程式，有效地了解客戶狀況，推出消費者可輕鬆取得的定製型貨幣服務業產品。探尋全新與創新的方法，觸及更多消費者，進而消除障礙，將更多消費者導向正規管道。除了電子化「了解您的客戶」流程以外，貨幣服務業利用各式各樣的科技方式，例如建立新客戶、身份驗證、制裁和政治公眾人物 (PEP) 檢核、交易監控、持續風險評估等。貨幣服務業還斥資以風險基礎法整合 IT 系統；業內的大型機構也採取大膽行動，將大數據和人工智慧運用於交易和即時監控。

為了讓所有會員都能運用這些解決方案，我們目前正在努力為會員推出一個價格實惠的產業平台，用於制裁和政治公眾人物檢核與交易監控。

培訓方面，我們為全國各地的會員籌備了無數法規遵循培訓計劃。不過，我們也意識到，建設線上培訓平台有助於擴大招生規模，降低培訓資源壓力，為使用者提供彈性，提供全方位報告、稽核軌跡和準確培訓記錄，打造動態培訓計劃，並視需要進行更新。許多貨幣服務業內部均有學習管理系統，而我們預計明年要推出全產業適用的線上培訓平台，並確保價格實惠，讓各種規模的會員企業都能負擔其成本，進而讓所有會員都能獲益。

《今日 ACAMS》：各貨幣服務業是如何調整其法規遵循計劃，以適應加密貨幣帶來的新挑戰？

Shalini Pavithran：貨幣服務業受到嚴格監管，而目前各貨幣服務業都在密切關注加密貨幣的相關發展。我們也密切追蹤亞太地區的發展，例如日本已經推行加密

貨幣監管制度，未來將與監管機關合作，採行相關法規並調整貨幣服務業的法規遵循計劃，藉此因應新興風險。

《今日 ACAMS》：能否談談你們是如何與當地執法機關建立合作關係？這些合作關係是否有助於打擊人口販賣、毒品走私集團或其他類型的犯罪活動？

Shalini Pavithran：過去四年，我們接觸了許多相關部門和機構，包括警察等執法機關、海關和當地主管部門，確實加強防範措施及分享非法匯款和非法跨境貨幣轉移問題的相關資訊。這些努力都需要時間才能看到成果，但多年來確實已經有所進展，我們將繼續努力，促進公私部門在這個領域的合作。

我們也會邀請業內重要專家和領導人到央行金融調查人員認證培訓計劃（全國防制洗錢協調委員會能力培養小組委員會的年度活動）發表演說，提升金融調查人員的技能和知識水準，以利履行打擊金融犯罪之職責。我們之所以積極參與，是為了增進執法機關的意識，了解貨幣服務業特別容易面臨的洗錢 / 資助恐怖活動 (ML/TF) 風險、紅旗警訊，以及貨幣服務業對執法機關的期望，並確保我們的行動和目標保持一致。

《今日 ACAMS》：在亞太地區，貨幣服務業目前面臨的主要挑戰或障礙有哪些？

Shalini Pavithran：法規遵循要求不斷變化，這種監管環境迫使傳統貨幣服務業重新思考目前業務模式和發展策略，以適應這些變化。對貨幣服務業來說，另一個主要挑戰是大眾對這個產業的認識。儘管產業在提升治理、組織結構和提高專業水



準方面投入大量資金及科技技術，且已獲得顯著進展，大家仍然傾向泛泛而談，將貨幣服務業視為高風險產業。

由於外界對洗錢 / 資助恐怖活動風險的擔憂不斷加劇，對貨幣服務業的期望會不斷提高，且審查也會日益嚴苛。另外，這一趨勢也促使亞太地區某些地方的銀行，對貨幣服務業採取去風險化措施。結果，對依靠貨幣服務業接收匯款以籌措發展資源的社群或國家，在社經方面造成了不利影響。聯合國資本發展基金 (UNCDF) 報告指出，2017 年流入緬甸、寮國、柬埔寨和越南的正規匯款金額為 170 億美元，而同期官方對這些國家提供的發展援助資金僅為 60 億美元。這項數據表明，對貨幣服務業採取的去風險化措施，已經對亞太地區經濟困難的社群造成了影響。另外，對貨幣服務業採取去風險化措施還會產生意外後果，即助長非正規金融體系日漸興盛，對整體經濟造成廣泛影響，導致檯面上未記錄的金融資源大幅增長。

將貨幣服務業納入金融系統，並實現所有交易和資金動向透明化，這帶來的好處遠遠超過將貨幣服務業排除在金融體系以外

《今日 ACAMS》：想請您說說，為了應對這些獨特的挑戰，有哪些層面有待改善？

Shalini Pavithran：關鍵在於解決對貨幣服務業的認知問題，相關部門或機構應該認可貨幣服務業目前的進展。各貨幣服務業一直在努力，希望為其業務可靠度和完善度提供有力的保障。我們持續協助業界機構，不斷提高產業法規遵循標準。我們在監管機關的支持下專注實行上述計劃，大力協助業界機構提供銀行業務相關支援，促進貨幣服務業務順利營運。將貨幣服務業納入金融系統，並實現所有交易和資金動向透明化，這帶來的好處遠遠超過將貨幣服務業排除在金融體系以外。

銀行確實有必要了解監管制度，以及貨幣服務業在自我轉型方面的進展，才能掌握全面的資訊，對貨幣服務業做出更精細的風險評估。

《今日 ACAMS》：為了加強馬來西亞貨幣服務業與銀行之間的合作，提高其專業水準，你們與馬來西亞中央銀行進行過哪些計劃？

Shalini Pavithran：監管機關是協會的重要利益關係方之一，透過雙方合作互動，在產業轉型方面取得了重大進展。如今，馬來西亞的貨幣服務業市場是世界上

數一數二發達的貨幣服務市場；在其他國家或地區，銀行的去風險化策略導致了較大的負面影響，但在馬來西亞，整個產業發展穩健，這是我們能成功避免這些負面影響的原因之一。

協會在能力培養方面發揮著關鍵作用，推出了貨幣服務業適用的培訓和教育計劃，旨在提升績效和法規遵循水準，尤其是在防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動法規遵循、財務報告、營運控管、對消費者的行為等相關方面。另外，我們還具有重要的宣導責任，致力提升專業標準，為監管機關和產業提供重要平台，以便溝通監管問題、消費者問題和優先發展事務。

我們依據五年戰略藍圖 (2015-2020)，成立了法規遵循專員小組委員會及資訊網，這是一個重要的里程碑，使我們得以推行各種計劃，樹立產業標準，提升法規遵循專員的能力和工作效率。在法規遵循專員小組委員會的支援下，我們與中央銀行密切合作，為貨幣服務業法規遵循專員制定了防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動認證計劃，業界法規遵循部門主管均必須參加該認證計劃。認證計劃由四個部分構成，主題涵蓋了解防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動架構、客戶盡職調查、可疑交易報告、風險基礎法。迄今，已有超過 5,400 位學員參與防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動認證計劃，964 位貨幣服務業職員成功修完計劃課程並取得了認證。

為了確保認證計劃能成功實施且講師確實了解貨幣服務業面臨的各種問題，所選的講師都是業界法規遵循部門主管。為了掌握必要的培訓技巧，他們都修完了財務認證機構 (Finance Accreditation Agency) 推出的

認證培訓專業人員計劃課程。目前，我們針對業界聘有 12 位認證講師，並將不斷努力擴增講師人數。

法規遵循專員小組委員會也為我們提供了支援，透過財務認證機構和隸屬人力資源部的技能發展部，協助我們與監管機關合作，為各貨幣服務業研擬認證計劃。監管制度要求，業界法規遵循部門主管須透過任一認證計劃或其他知名計劃取得相關認證，確保法規遵循專員針對監管要求掌握必要的技能和知識，以有效履行其職責。

根據監管要求，貨幣服務業的每位法規遵循部門主管都必須加入該委員會聯絡網，而如今，法規遵循專員小組委員會的聯絡網內已累積 1,100 多位業界法規遵循專員註冊。我們透過法規遵循專員小組委員會創立一個服務台，便為產業法規遵循社群提供支援，成立可供快速散播資訊的聊天室，籌組分享知識的研討會和資源中心。我們還以法規遵循為核心議題，籌備了三場區域性會議，分享最佳做法，供業界人士掌握最新發展和創新成果。

中央銀行也持續與協會進行具建設性的合作，共同營造充滿活力且積極進取的現代化產業面貌。透過與中央銀行的這類頻繁合作，我們了解到監管機關的期望，並獲取意見回饋，了解在法規遵循方面還有哪



些領域仍有待努力。根據這些回饋，我們爭取到法規遵循專員小組委員會的協助，得以組織法規遵循相關講座，聚焦於如何解決回饋中提及的問題，補強了我們既有的防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動認證計劃，以及法規遵循專員的認證計劃。

增進貨幣服務業相關服務的成本競爭力並使其納入一般金融體系，仍將是我們未來工作的關鍵要務

我們還針對機構內不同部門推出客製化認證計劃，不僅突顯出我們對各職務的重視，也有助其掌握正確技能與知識，進而有效地執行降低洗錢 / 資助恐怖活動風險的職責。我們針對下列職務推出了客製化認證計劃：前線人員適用的防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動認證計劃、執行長與總監適用的防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動認證計劃，以及執行長和總監適用的教育計劃。我們預計今年推出持續專業發展計劃，並繼續實施既有的其他計劃，致力為整個產業樹立強大的法規遵循文化。

另外，在中央銀行的支持下，我們也與銀行產業的法規遵循部門配合，對銀行業展開了監管制度和貨幣服務業轉型教育活動，提高了他們對貨幣服務業的信心和信任。在馬來西亞，貨幣服務業也經常會招聘來自銀行業的人才，藉此提高機構的治理水準和專業標準。去年，我們還與銀行業法規遵循專員聯誼小組以及亞洲金融研究所合作，舉辦第 9 屆打擊金融犯罪和資

助恐怖活動國際會議。這類合作勢必會延續下去，因為我們要改變外界對這個產業的認識。

《今日 ACAMS》：在 MAMSB 去年籌備的一場會議上，您談到，科技正考驗並影響著監管制度。為什麼說科技正開啟通往普惠金融之門？

Shalini Pavithran：金融技術的日益普及，提高了貨幣服務的便利性和效率，其目的是提高正規貨幣服務業管道的利用率，讓過去因地域限制無法經正規管道匯款的部分外籍勞工（尤其是在偏遠地區者）也能享受貨幣匯款服務。

增進貨幣服務業相關服務的成本競爭力並使其納入一般金融體系，仍將是我們未來工作的關鍵要務。我們透過與中央銀行和世界銀行聯合進行的 Greenback 2.0 專案，發現現行客戶盡職調查流程是他們關切的問題，而且使他們不願利用正規管道。在這方面，就能利用科技縮小差距，讓移工能用行動應用程式簡便地將錢寄回家。當然，還有一個更顯著的趨勢，就是推動貨幣服務業相關服務數位化，進而觸及更廣泛的客戶群體。馬來西亞監管機關發佈指導原則，允許匯款時採用電子化「了解您的客戶」流程，此舉會加快貨幣服務業相關服務的數位化步伐。

我們還採取創新方式，積極展開公眾宣傳活動，促使消費者轉向正規管道。在這方面，我們自行開發了 MSB Advisor 行動應用程式，供消費者輕鬆比價，尋找授權貨幣兌換處和匯款服務供應商所在位置，掌握貨幣兌換和匯款相關最新發展和秘訣，以及查看客戶評價，並且提供舉報非法貨幣服務業活動的管道。該應用程式可提高透明度、便利性，同時增進客戶體驗。

證明技術逐漸實現普惠金融的另一個例子，是聯合國資本發展基金所設立的金融轉型挑戰基金 (UNCDF Shift Challenge Fund)，該基金鼓勵以創新解決方案以匯款服務作為催化劑，促進普惠金融和婦女經濟自主權。挑戰基金旗下採用技術的成功創新解決方案，包括區塊鏈式國際匯款轉帳行動應用程式、連結當地受款人與全球各地匯款人的開放式匯款彙整平台，以及支援國際匯款的手機電子錢包服務。

《今日 ACAMS》：對於在取得銀行服務方面面臨挑戰的貨幣服務業來說，您有什麼建議？

Shalini Pavithran：過去五年，貨幣服務業的大環境和監管要求不斷變動。各貨幣服務業必須適應新的標準，努力滿足這些監管期望，為此投入人才開發與系統建設，完善治理結構和組織架構，並充分運用科技。我們希望透過種種努力，提高透明度、加強防範措施、提升法規遵循與專業標準，進而增進大眾對這個產業的認識。

貨幣服務業也可以聯合起來，共同加強監管法規遵循制度，為其業務完善度提供有力的保障。想要實現共同目標，就必須齊心協力。業界機構或可團結起來，打造共用基礎設施或平台，促進資訊交換、共享通用工具，進而提高法規遵循標準，加強防範措施，防止貨幣服務業淪為犯罪活動的工具。 

採訪者：鄧芳慧，公認反洗錢稽核師，公認反洗錢師協會 (ACAMS) 亞太區執行長，香港，hdang@acams.org

截然不同的職涯： 合適的職業



從 執法人員到守門人，從公共部門到私營機構，這樣的轉換似乎順理成章。然而，相較於競爭激烈的防制洗錢領域，執法機關的工作經歷份量如何？求職過程中，現任執法人員既有的知識、技術和能力，能讓他們輕鬆勝任銀行保密法 / 防制洗錢 (BSA/AML) 領域的職務嗎？若是如此，現任執法機關的求職者具備哪些特質，特別有利於他們轉換跑道？

從執法機關到私營機構

從執法機關轉到私營機構，看似是對多年公共服務工作的回報，但做出這個決策前一定要對照「企業生態」的現實情況進行評估。在放棄其職業生涯的穩定生活方式之前，執法人員要衡量諸多問題，包括預算削減對比賺取獎金、穩定收入對比優渥薪資等。考慮清楚以後，不但要在心理上為這些變化做好準備，還要學會如何巧妙地將工作經歷對應到徵才公司所需的條件。

您可以透過探討影響您
決策過程的因素，來選擇
適合您的行業和職務

徵才公司要問、執法人員要答的最重要問題是「為什麼？」對這個問題的回答會影響您求職的體驗和動力。您為什麼要放棄執法機關的工作，轉而應徵私營機構的職務？您當初為什麼投入執法工作？您為什麼認為離開執法機關是目前的最佳選擇？為什麼銀行服務或顧問工作優於您的現職？求職者如何回答這些問題，將會透露其求職動機。您可以透過探討影響您決策過程的因素，來選擇適合您的行業和職務。但是在這段自我探索的過程中，一定要記住，回答可以坦誠，但也要稍微「潤飾」，必須讓人印象良好。下面我們來分析一下正當的退休理由，但請將重點放在「潤飾」：

- 「因為我要退休了」
 - 這個回答簡單、誠實且實際。然而，在對您表示理解之餘，招募經理可能會懷疑您的敬業精神和職業道德，並因此認為您不適任。務必清楚說明您還不準備退休，而是想從公共部門轉向私營機構來執行打擊犯罪的工作。語言表達很重要。
- 「因為我希望工作時間更靈活些」
 - 雖然執法人員可歸類為「不可或缺」的職業，休假不過是癡心妄想，但在招募經理的眼中，這種說法可能表示您根本無心工作，甚至懷有懶散的心態。實際上，在私營機構工作，出勤時間可能變動不大，但工時仍然很長，要求也很高。
- 「因為這個工作比較好」
 - 工作比較好？管理比較完善？大家對各職業領域都有誤解，所以請切記，所有組織都有其辦公室政治，求職者必須做好準備，證明自己的能力，並保持誠信和理智。在無法保證每年都能加薪的工作環境中，抱負、積極、競爭才是有利發展的因素，而且這些正是公司期望專業執法人員具備的特質。



潤飾完成，但要何去何從？

如果懷有不當期望，可能對執法人員造成其他的憂慮，例如，支援職能焦慮症。執法機關的求職者最適合應徵哪種職務？實際轉職的過程中，求職者必須先權衡正職/全職職位與約聘/顧問職位。求職者一旦確定個人目標，就能判斷臨時還是長期職位才符合期望。

幸運的是，執法工作背景是在各行各業都能「加分」的資歷。在金融服務行業，前執法人員特別適任於特定防制洗錢和法規遵循的相關單位。老實說，只要是符合資格且具備自信的執法機關求職者，都可以在金融服務公司法規遵循體系下的任一個單位或部門謀得工作。適任的職務領域包括：

1. 金融情報機構 (FIU) 或交易監控與調查 (TMI)：金融情報機構和交易監控與調查單位，正是即時防制洗錢和金融安全計劃的主力軍，主要協助企業決定是否與現有和潛在客戶進行業務往來。他們對客戶實施增強盡職調查，監控帶有警訊的交易活動，調查可疑活動，以及針對官方執法調查的案件再次進行內部調查。
2. 反詐欺：反詐欺、法規遵循及銀行保密法/防制洗錢職位都擁有相同的使命，只不過所在機構不同，工作性質也不同。對從執法機關卸任的白領專業人士來說，反詐欺部門是個不錯的起點。擁有零售產品的大型金融機構（零售銀行、消費銀行、零售保險公司、（嚴格來說）提供稅務服務的金融科技企業）都需要反詐欺調查專員，負責調查內部員工和外部客戶。
3. 管理諮詢職務：管理諮詢能使您有機會以公司員工的身分，同時處理許多不同客戶的專案。有很多頂尖大型管理諮詢

服務公司，都是曾任職執法機關的審查人員和執法專業人士所成立。

4. 網路安全：網路安全對政府和企業都很重要。如有可能，各級政府的執法人員也應考慮謀求打擊網路犯罪相關工作。目前有很多管理諮詢服務公司也在拓展網路安全實務領域。
5. 保全：保全工作精細複雜，需要在多個不同地點，與數量不一的人合作。執法機關求職者非常適合銀行、不動產管理公司和遊樂園（如迪士尼世界）的保全職位。

沒有必要將求職者配對至特定一種企業。另外，也應考慮有哪些職位本來就不適合執法人員的技能和性格。因此，我們應廣泛了解各種行業。

您退休後想做什麼？向選擇進入私營機構的前執法機關同事討教，了解他們的工作現狀。哪些人很滿意自己的新職位？說不定您也很適合同樣的職位。

從逮捕罪犯到突顯亮點

如果執法人員在結束執法生涯後希望進入私營機構，則要了解自己積累了哪些工作經驗。想要在簡歷中羅列重點內容，就要有目標性地突顯職業生涯的亮點。專家級的槍械經驗並不是銀行保密法專員的必備技能。對執法人員來說，自然會偏向強調拘捕案例、成功起訴案例和任務完成情況。如果要在銀行保密法/防制洗錢領域有所作為，應該聚焦於執法生涯中的哪些亮點？

雖然沒有統一的範本，但是有些最佳做法，可以引導我們編寫出一份「不錯」的簡歷。有些招募人員透過任用公共部門的傑出人才來解決私營機構的需求，他們分享過自己的成功經驗，藉此協助求職中的執法人員設計自己的簡歷。

風格

招募經理和招募人員都希望看到美觀的簡歷。既「好看」又言之有物的簡歷令人難以忽視。您可以使用專業的簡歷製作工具，也可以從網路上複製您喜歡的簡歷格式（而非內容），然後多找一些人幫您看看。不過，一定要注意您要將簡歷寄到哪裡、寄給誰。寄出簡歷之前，務必了解潛在招募人員，並記下寄了幾封郵件，您無法得知您的履歷之後還會被「轉寄」幾次。以下列舉幾項相關建議：

- 研究您最喜歡的風格、範本和格式，根據自己的偏好和展現的格式來進行額外複製、改善和調整。不要完全依賴 Microsoft Word 或其他軟體的簡歷範本。您寄出的簡歷既要能全面總結您的相關背景，風格也要能彰顯個性。必須記住，招募人員或招募經理對您的第一印象取決於簡歷的設計。
- 務必確保結構清晰、前後一致。一般來說，簡歷在資訊的編排上要從大方向到小細節。例如，先寫上自己的姓名，最後說明擅長的軟體。另外，針對每項工作經歷，提及雇主名稱、工作年份、描述任職公司（視情況而定），然後總結日常職責和出色的事蹟。確認所有字型、大小、格式、邊界、對齊設定完全一致，這一點十分重要。務必杜絕格式不一致的情況，因為這類差異很容易察覺，尤其是對方的工作就是揪出錯誤的時候。而且，可能從一開始就造成尖角效應（相對於月暈效應）偏見。¹ 招募經理和招募人員很可能認為，您不注重細節，根本沒有花時間認真編輯簡歷，或是天生懶散。在實際面試之前，要盡可能避免自己陷於不利情勢。對前執法人員而言，這種情況十分常見；他們寄出的簡歷往往有語法錯誤，或是樣式不

佳，因為他們認為業界看重的應該是自己在執法界的聲譽，而不是書面資料的內容。製作簡歷時，優異寫作技巧的重要性超越以往。

內容

簡歷不需要列出目標，但應加上摘要部分。在摘要部分，重點條列您的量化和質化的技能；您可以巧妙使用流行詞彙，如「分析技能」、「領導能力強」等，讓自己更有機會出現在招募人員的搜尋結果中。招募人員會使用求職者追蹤系統 (ATS)，利用他們在職位描述中找到的流行詞彙來搜尋求職者的簡歷，因為招募人員跟執法人員一樣時間有限。所以，如果有與您技能

執法人員若要在簡歷設計上引起雇主的興趣，首先要做好心理準備

和背景相符的職位，最好能讓您的簡歷脫穎而出。其次，「單頁簡歷」未必適合所有求職者。如果您剛從大學或研究所畢業，沒有豐富的資歷可以呈現，那麼請善用一頁以內的空間，並把求職信寫好。但是，如果您的內容足以填滿第二頁的大部分空間，那就寫出來，而且這些內容務必與第一頁的資訊同樣重要。另外，如果您選擇使用雙面簡歷，建議在第二頁加上學歷背景，這樣一來，招募人員和人才專員都一定會翻到第二頁。最後一點，可考慮加上

「曾獲表揚」的事蹟。以下是應該在簡歷中突顯的重要成就：

- 強調額外經歷：
 - 所有晉升記錄，例如從警官升到探員
 - 補救和防範措施：
 - 有什麼問題，是由您發現並於事後補救？
 - 憑藉經驗、技能和良好的判斷力，您幫助預防了什麼？
 - 調查、經驗和參與度
 - 您有多投入？只是參與人員，還是團隊負責人、指揮官等？
 - 充分發揮團隊精神的案例、領導團隊的經驗
 - 工作的敏感、複雜和機密程度
 - 面對指揮鏈、不同司法管轄區和不同部門時的溝通應對技巧
 - 參與特別委員會、團隊和調查時接受過的正規與非正規培訓
 - 您對同事產生的正向影響。您為他人進行過正規或非正規的培訓嗎？

求職信的設計

就像簡歷一樣，要研究哪種格式最適合您。展現個人風格，同時保持專業形象。

也請記得分段，每個段落都有其作用和目的。您應該準備一份通用求職信，當作範本，但是每次提交求職信，都要根據應徵的職位進行修改。舉例來說，通用求職信的結構如下：

- 自我介紹——您是誰？目前就任於什麼職位？就職於什麼機關？
- 第二段——描述您在執法機關學到了什麼，以及您的輝煌事蹟。
- 第三段——詳細總結與特定職位相關的個人技能和人生經驗（這段應費心編輯）。
- 結論——總結您是誰、做過什麼、學到了什麼，最重要的是簡述接下來想做什麼，以及為什麼對這個職位感興趣。

執法人員若要在簡歷設計上引起雇主的興趣，首先要做好心理準備。求職者必須接受自己不再是在執法者，而是在處理回應執法需求的人，這樣的心態調整才能使他成為合適的人選。因此，簡歷既要突顯出文書類工作（寫作、正式簡報、參與的培訓和獲得的證書、在不同管理層次的溝通經驗等），還要強調對複雜調查的投入參與成果。精雕細琢的簡歷只是第一步，如果想在面試時有亮眼的表現，就做好準備，奮力一搏吧！ 

Stacey Ivie，教育碩士，華盛頓特區/巴爾的摩毒品販運高密度區 (HIDTA) 專案北維吉尼亞州金融行動 (NVFI) 特別行動小組成員，美國維吉尼亞州安嫩代爾，sivie@wb.hidta.org

Sanjeev Menon，《ACAMS 職業指南》專欄作家，Infinity Consulting Solutions, Inc. 法規遵循、法律和隱私實務領域資深經理，美國紐約州紐約市，smenon@infinity-cs.com

¹ 月暈效應和尖角效應是人人都會有的偏見類型。因某個現象（例如素質、特性、價值觀等）對他人形成正面看法，進而影響您的判斷力，這就是月暈效應；而尖角效應就是因某種負面看法影響您的評價，導致您對於後續交流一律帶有負面印象。



一個精彩的黑幫故事， 一門領導能力課程

一個精彩的故事通常有五大要素：

—— 一個可愛的正派人物，無私地挺身而出；一個惡毒的反派人物，試圖壓迫他人；一次重大事件，讓各個角色鮮明起來；一次衝突，形成似乎無法克服的挑戰；一波化解衝突的高潮，令人愉快，給人啟發。這就是賣座大片的慣用招數。如果這五個要素全都濃縮在一個人的真實生活當中，就真的很精彩了。埃爾默·林肯·艾瑞 (Elmer Lincoln Irey) 的故事就是這樣。

艾瑞是情報單位（後來改稱國稅局刑事調查處）的首任主任。該機構是美國財政部旗下的執法機關，成立於 1919 年，宗旨是解決第一次世界大戰後日益頻繁的逃稅問題。當時，為幫助償付一戰期間產生的巨額債務，政府大幅提高個人所得稅率，但有些較無愛國情懷的人，並不願把大部分收入交給國家。艾瑞的工作就是建立並監督一個調查團隊，不厭其煩地追蹤資金軌跡，對國內逃漏稅大戶提起逃稅刑

事訴訟。為了與知名的聯邦調查局探員 (G-MEN) 區分開，艾瑞所屬單位的探員通常被稱為財政部探員 (T-MEN)。

表面上，艾瑞所屬情報單位的工作聽起來有點乏味：費力地整理帳冊、銀行記錄和收據，但眾議院的約翰·科克倫 (John Cochran) 議員並不這樣認為。科克倫在 1940 年的國會內演說中表示：「如果能將他 [艾瑞] 活動的真實故事寫成書，肯定會成為美國最暢銷的作品之一。在美國，他們無孔不入。」¹ 《生活》雜誌為這位國會議員做了宣傳，主張艾瑞的財政部探員「參與了有史以來最精彩的幾場警匪大戰」²。

反派人物

艾瑞故事裡的邪惡勢力是黑幫分子。他們不是普通的黑幫分子，而是禁酒時代發展壯大起來的殘暴大漢。他們的大型犯罪集團透過販賣酒類、賣淫、非法賭博和商業敲詐勒索，搜刮了數百萬美元。如果想做生意，最好乖乖交出保護費。到 1920 年

代中期，幾乎每個大城市都有一個犯罪霸主。

是的，暴力和恐嚇確實有用，但讓黑幫分子如魚得水的是 1920 年代無處不在的腐敗文化。只要賄賂議員、法官、警官、禁酒探員和州長，就沒人敢動你。在腐敗文化下，廉正的警察在處理組織犯罪行為時受到了掣肘。知名記者兼作家馬奎斯·查爾茲 (Marquis Childs) 描述了當時類似高譚市 (Gotham) 的氛圍：「一座座城市，一個個社區，無論大小，犯罪都得到了許可，還有補貼，使善良百姓絕望不已。」除了黑幫分子，貪腐官員也是惡棍。

重大事件

使艾瑞和反派人物特色鮮明起來的是情人節大屠殺事件。1929 年情人節這天，在芝加哥的一個倉庫裡，有七個人被要求背對牆一字排開，遭衝鋒槍行刑式槍殺。主流觀點認為，是臭名遠揚的黑幫大佬阿爾·卡彭 (Al Capone) 從 1,000 多人的黑幫大

¹ 第 76 屆國會記錄和辯論，第三場。

² 《生活》(Life)，1946 年 9 月 2 日，第 46-47 頁。



◀ 埃爾默·艾瑞任職期間負責主導多起重大案件的調查。

軍，調派部分人執行了這次行動。受害人是敵對黑幫的成員，這個黑幫稱北方幫，大佬是綽號「臭蟲」的喬治·莫蘭 (George “Bugs” Moran)。卡彭一心要強奪莫蘭的地盤，而在卡彭眼中，這只是一筆生意。

情人節大屠殺受到了大眾媒體關注，引起大眾對席捲全國的暴力行為和腐敗問題感到強烈憤慨。為了緩解公眾的憤慨情緒，赫伯特·胡佛總統決定優先根除國內犯罪頭目，而榮登優先解決對象名單第一位的就是聲名狼藉的卡彭。

當時，很少有專門打擊組織犯罪的聯邦法律。禁酒局拘捕了數以千計的罪犯，但追捕黑幫大佬方面卻成效奇差。絕望之際，胡佛總統命令艾瑞去逮捕卡彭。《生活》雜誌指出：「儘管黑幫分子和貪腐政客都不把地方法律放在眼裡，但財政部探員仍以逃稅的聯邦罪名逮捕了黑幫和政客的手下。」³

似乎無法克服的挑戰

對艾瑞來說，手上的任務絕對不像在公園漫步那麼簡單或安全。卡彭得知自己成為財政部探員的調查對象後，相關證人都離奇失蹤或死亡了。這項任務相當危險，艾瑞經常收到死亡恐嚇，但是艾瑞已將個人生死至於度外，一心保障團隊探員的安危。

用稅法打倒犯罪霸主，這種方法很新穎。艾瑞就像當年遠征考察的路易斯 (Louis) 和克拉克 (Clark)，一股腦投入了未知的領域。卡彭一律現金交易，從來不在任何財務記錄中留下名字，還有極其忠誠的手下秘密打理財務。卡彭自稱逢賭必輸的職業賭徒，帳面上看起來身無分文。

追蹤卡彭的資金線索，無疑會隨之揭發那些貪腐的官員。卡彭的所有收入中，大約會撥 20% 左右來賄賂官員；卡彭與其他

大城市黑幫大佬一樣，在政治獻金上向來出手闊綽。艾瑞可能踩到了政界大佬的尾巴，他們可能會毀掉他的事業，或者削減情報單位經費。精明的聯邦調查局長約翰·愛德嘉·胡佛 (J. Edgar Hoover) 知道，這種調查太危險，因而乾脆避免涉入所有組織犯罪案件。

想要起訴地位穩固的犯罪頭目，首先要掌握黑幫內部運作機制的情報，這意味著需要長期臥底行動。只有經驗最豐富的臥底探員，才有機會混入固若金湯的黑幫。當時，胡佛局長不敢冒險讓手下探員去執行這種臥底任務，唯恐他們死於惡毒的黑幫之手。然而，艾瑞手下的頂尖臥底探員成功地混入卡彭的幫派，與卡彭一幫人朝夕相處一年多，沒有洩漏身份。

艾瑞的團隊收集到了足以起訴卡彭一夥的證據，但令人洩氣的是，卡彭會賄賂和恐嚇陪審團（後來卡彭確實用了這種手段）。另外，還可能有探員收受賄賂。當時，腐敗的禁酒探員只要讓一部裝滿威士卡的貨車通行，數千美元就能輕鬆入袋。卡彭試圖用 100 萬美元賄賂艾瑞，但遭到艾瑞嚴詞拒絕。

為打贏這場惡戰，艾瑞需要有頂尖團隊的協助。這個團隊必須由經驗豐富的犯罪調查人員組成，擅長資金追蹤，大膽無畏、誠信正直，而且忠於使命、堅定不移，願意在危險情況下，連續好幾個月長時間工作，但始終保持高昂鬥志，追蹤最細微的財務線索。

³ 同上。

高潮期的戰鬥和勝利

1931年10月18日，卡彭逃稅定罪一事躍上各大報紙的頭版頭條，艾瑞和手下的財政部探員一夕之間成了民族英雄。這次定罪敲醒了警鐘，促使黑幫分子在國稅局辦公室前，乖乖排隊報稅，使芝加哥地區的稅收激增不只一倍。

艾瑞和他的財政部探員又立即前往紐約，先後拿下惡名遠播的瓦克西·戈登 (Waxy Gordon)、杜奇·舒爾茲 (Dutch Schultz)，還有卡彭的啟蒙導師強尼·托里奧 (Johnny Torrio)，接著運用累積的超凡能力，調查了路易斯安那州的休伊·龍 (Huey Long) 一夥、堪薩斯城的政界大佬湯姆·彭德格斯特 (Tom Pendergast)，以及大西洋城霸主努基·強森 (Nucky Johnson)。其中努基·強森的故事正是



▲ 埃爾默·艾瑞正與一位財政部高階官員協商。

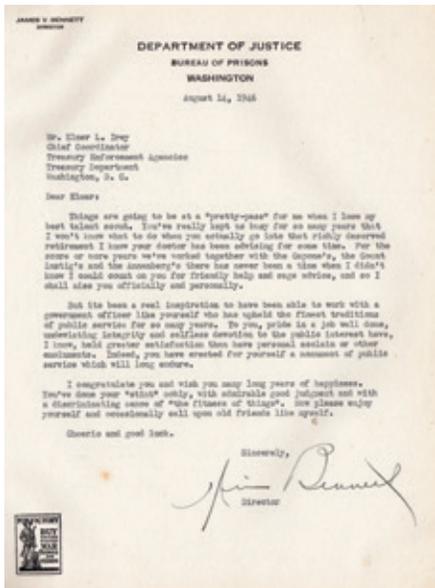
HBO 影集《海濱帝國》的靈感來源。艾瑞和財政部探員調查了許多犯罪頭目和貪腐官員，贏得了「大佬殺手」(The Giant Killers) 的綽號。財政部探員甚至挽救了好萊塢，成功阻止以冷血殺手弗蘭克·尼蒂 (Frank Nitti) 為首的卡彭殘黨控制影視產業。

美國財政部部長亨利·J·摩根索 (Henry J. Morgenthau) 非常欣賞艾瑞的領導能力，指派他負責協調財政部各執法機關，包括特勤處、美國海關、酒精管制局、聯邦麻醉品管制局、海岸警衛隊犯罪調查人員。《生活》雜誌稱：「和平時期聯邦監獄中的所有犯罪分子中，64% 都是埃爾默·

艾瑞等財政部探員送進來的。」監獄管理局長將艾瑞譽為「最優秀的探員」⁴。

1942年，當時美國的二戰資金來源相當依賴所得稅收，富蘭克林·羅斯福 (FDR) 總統用白宮信紙寫了一封私信給艾瑞：「這些年來，情報單位不但成了反貪事業的璀璨明珠，也提供一流的服務。」⁵

1945年，棒球界請教寫過大量職業體育醜聞的保守派人氣專欄作家韋斯特布魯克·佩格勒 (Westbrook Pegler)，對艾瑞作為棒球管理局新局長候選人有何看法。佩格勒回答，雖然不知道艾瑞有多了解棒球，但如果艾瑞不正直，「那就沒天理了」⁶。



⁴ 詹姆士·班尼特 (James Bennett) 寫給埃爾默·艾瑞的信，1946年8月，原件存於黑幫博物館 (Mob Museum)。

⁵ 富蘭克林·羅斯福總統寫給埃爾默·艾瑞的信，1942年3月，原件存於黑幫博物館 (Mob Museum)。

⁶ 韋斯特布魯克·佩格勒寫給埃爾默·艾瑞的信，1946年8月28日，原件存於黑幫博物館 (Mob Museum)。



◀ 埃爾默·艾瑞正在參加會議，協調各財政執法機構工作。

制、良好判斷力、耐性和善心等品格來衡量，善心不能濫用，必須與簡單的正義準則保持一致。這些特質都是人生的寶藏，而您很幸運，具備了所有寶藏。」簡言之，麥卡錫是想表達，艾瑞的品格出眾。

主導好萊塢影業挽救行動的探員阿爾夫·奧夫特多 (Alf Oftedal)，在致艾瑞函中談到：「愛默生 (Emerson) 說過，品格出眾的人正是所處社會良知的體現。他說得太好了，您對眾多特級探員發揮的非凡影響力就是最好的證明。他們會理所當然認為，能獲選參與您指揮的重大行動計劃即是莫大榮耀。」⁷

凡是能選擇以誠實、正直、自制、良好判斷力、耐性、善心和「單純正義」之心領導團隊的人，都是品格出眾的領袖；他們以身作則，樹立注重品格的文化，鼓舞他

艾瑞 1919 至 1946 年任執法機關擔任高階職位，後因心臟衰竭退休，退休時，收到了慰問者、同事和昔日部屬寫的大量信件。進出口銀行主席致信艾瑞：「您公務生涯中的成就無人能及、無懈可擊；儘管領導了團隊調查並起訴無數案件，卻從來不曾招致批評。」

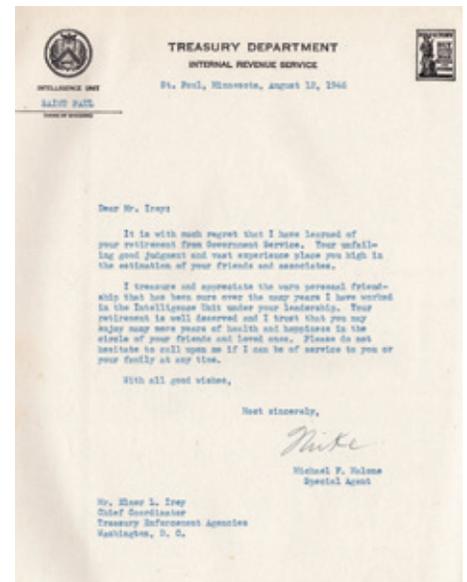
羅斯福手下的美國司法部長霍默·卡明斯 (Homer Cummings) 在寫給艾瑞的信中說道：「我長期以來對您的公務生涯相當熟悉，據我判斷，您在公眾服務方面的傑出成就無人能及。」有意思的是，卡明斯身為司法部長，正是聯邦調查局胡佛局長的上司，早期也曾支持過這位著名局長的做法。

普立茲評論 首位得主馬奎斯·查爾茲，則在寫給艾瑞的信中說道：「您長期以來的傑出成就，不但讓親朋好友引以為傲，也讓信賴政府執法效率與廉正精神的大家感到萬分光榮。」

艾瑞堪稱美國史上最受尊敬、成就最傑出的執法領袖之一。他究竟是如何做到的？

品格魅力

後來當上聯邦法官的威廉·T·麥卡錫 (William T. McCarthy)，當時還是檢察官。他在寫給艾瑞的信中清楚闡述艾瑞成功的要素：「埃爾默，一個人從公眾服務中獲得的成就感，只能透過誠實、正直、自



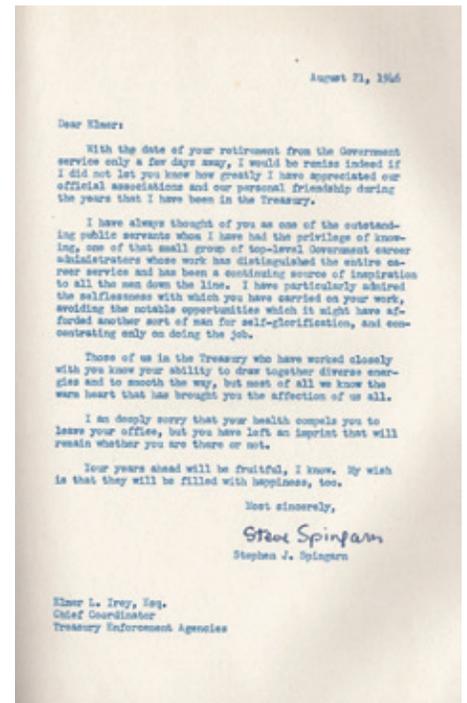
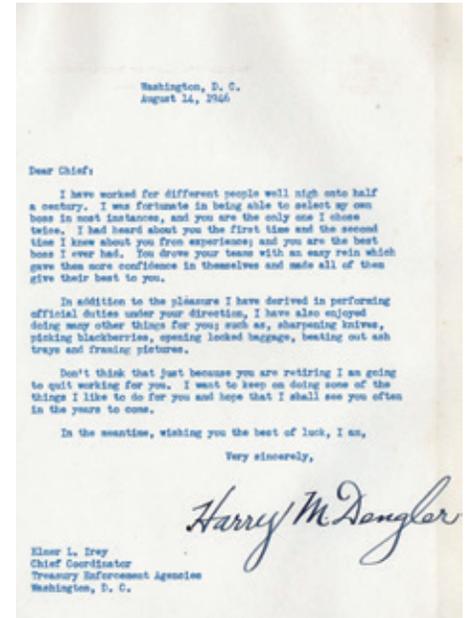
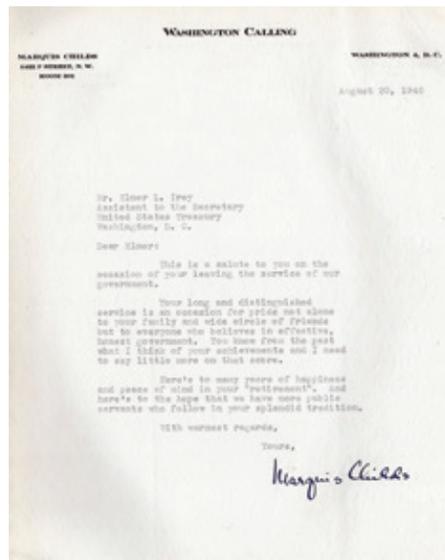
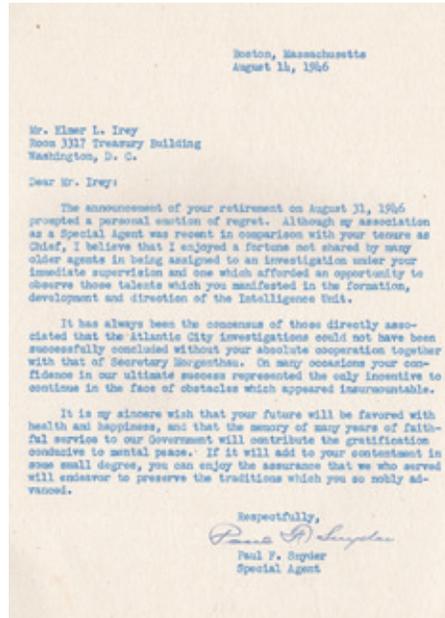
⁷ 阿爾夫·奧夫特多寫給埃爾默·艾瑞的信，1946年8月，原件存於黑幫博物館 (Mob Museum)。

人見賢思齊。艾瑞就是利用這種方式，使團隊成為「反貪事業的璀璨明珠」。

探員湯姆·亨利 (Tom Henry) 在寫給艾瑞的信中說道：「最重要的是，您向所有同仁與夥伴展現了正直、忠誠和充分常識的真正價值。」⁸ 探員 E.C. 帕爾默 (E.C. Palmer) 寫道：「情報單位傳承並將永遠捍衛您指標性的品格和正直精神。」⁹

品格出眾的領袖致力超越自我，實現更高目標，努力實踐無私、謙遜的精神，從不自誇。史蒂芬·斯賓 (Stephen Spingarn) 是美國財政部法律顧問副總，亦曾任羅斯福總統和杜魯門總統特別顧問。他在寫給艾瑞的信中說道：「我特別敬佩您在工作中展現出來的無私精神；對於那些可能使小人得志的機會，您避而遠之，只專注完成任務。」¹⁰ 字裡行間，可以看出斯賓所指的「小人」就是胡佛局長。斯賓擔任副司法部長期間，曾與胡佛局長密切共事；當時在胡佛局長的授意下，聯邦調查局的每篇新聞稿只能出現「約翰·愛德嘉·胡佛」這個名字，於是使這位局長成為焦點人物。

品格出眾的領袖不會一味增加他人的工作負擔，而深知鼓勵他人實現「一流服務」的價值。探員穆雷·登格勒 (Muray Dengler) 曾向艾瑞表示：「您對隊員很寬容，這使他們更有自信，並全心全意為您效力。」¹¹ 拿下犯罪頭目努基·強森的其中一位探員保羅·辛德 (Paul Synder) 告訴艾瑞：「您對我們能終獲勝的信心，屢屢成為我們唯一的動力，推動著我們一次又一次地征服了看似無法克服的障礙。」¹²



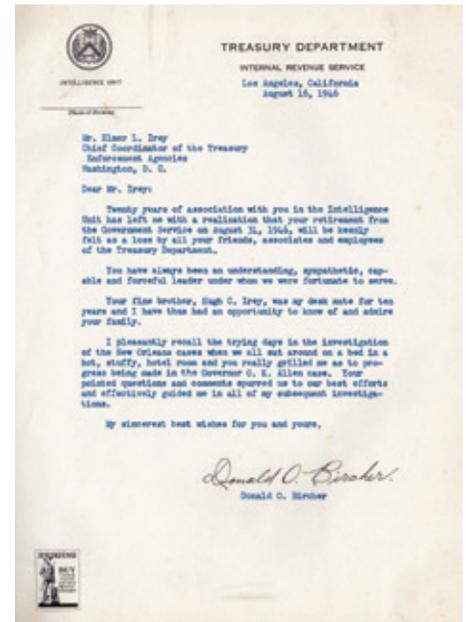
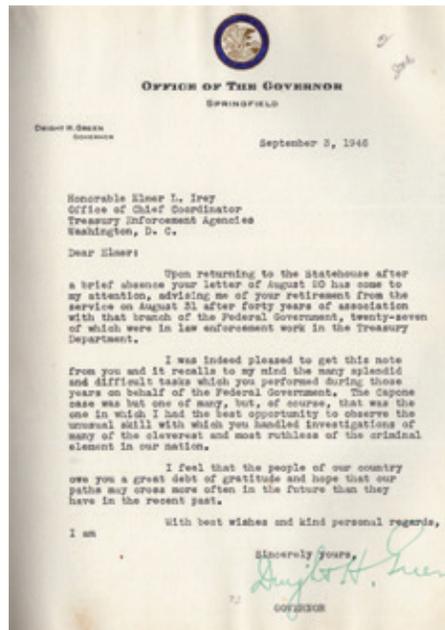
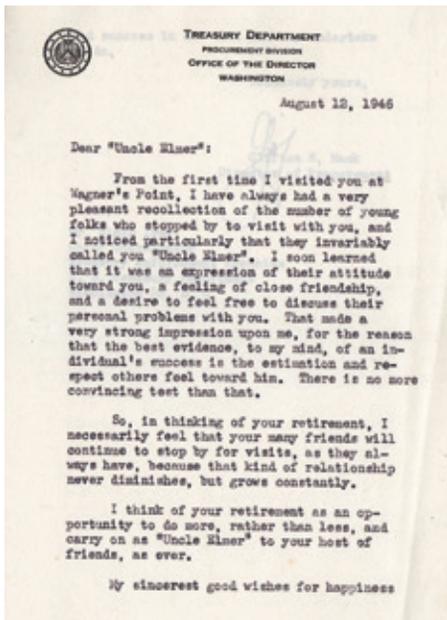
⁸ 湯姆·亨利寫給埃爾默·艾瑞的信，1946年8月，原件存於黑幫博物館 (Mob Museum)。

⁹ 特級探員主管 E.C. 帕爾默寫給埃爾默·艾瑞的信，1946年8月15日，原件存於黑幫博物館 (Mob Museum)。

¹⁰ 斯史蒂芬·J·斯賓寫給埃爾默·艾瑞的信，1946年8月21日，原件存於黑幫博物館 (Mob Museum)。

¹¹ 穆雷·M·登格勒寫給埃爾默·艾瑞的信，1946年8月，原件存於黑幫博物館 (Mob Museum)。

¹² 保羅·辛德寫給埃爾默·艾瑞的信，1946年8月14日，原件存於黑幫博物館 (Mob Museum)。



然而，艾瑞也不是吝於嚴厲指揮部屬的好好先生。探員唐納·比爾奇 (Donald Bircher) 在信中寫道：「想起過去的艱辛日子我感到很高興。當時，我們在調查幾起紐奧良案件，全體坐在悶熱飯店客房裡的床邊，您問及 O.K. 艾倫 (O.K. Allen) 州長一案的進展，幾乎像是在拷問我。您一針見血的問題和評論促使我們竭盡全力，其實，也引導著我執行日後的一切調查。」¹³

品格出眾的領袖會關心下屬。秘書處六位秘書連署寫給艾瑞的信中寫到：「回想起來，您真的時時樂意伸出援助之手，一直是我們面帶微笑的艾瑞先生。」¹⁴ 而對艾瑞的同事情誼，前探員兼財政部採購處長柯利弗·馬克 (Clifford Mack) 所做的總結，可能再恰當不過：「回想起這些事總是令我心情愉悅：當時有許多年輕人都會順便去拜訪您，我還注意到他們會稱呼您『埃

叔』。我很快就發現，這個稱呼展現了您與他們的友好親近之情，同時表達他們很希望能與您討論私事。」¹⁵

品格出眾的領袖會出於公平正義感，確保下屬的勤奮工作能獲得應有的認可。參與卡彭案的其中一位探員詹姆士·奧利弗 (James Olive) 告訴艾瑞：「很少有人取得與您相當的成就；更少有人能滿意地說，所有組織成員都能獲得應有的認可。」¹⁶ 對艾瑞來說，這只是「簡單的正義」。

確實，品格本身不會使人無所不能。艾瑞跟胡佛局長一樣，是精明的管理者，注重細節，善於處理政治問題。但是，單憑商業敏銳度，不能造就艾瑞所引領的團隊忠誠度。麥克·馬龍 (Mike Malone)，也就是獲取卡彭及其心腹信任的頂尖臥底探員，他在信中向即將退休的艾瑞總結了眾

人對艾瑞的深切感激：「只要有我能為您或您的家人效勞之處，請不吝告知。」

艾瑞的偶像

艾瑞並不羞於表現對個人精神指標的崇拜，也就是解放奴隸並成功維持合眾國統一的亞伯拉罕·林肯總統。據艾瑞孫女說，艾瑞的家裡貼滿了林肯的照片，甚至還會將林肯的照片發給下屬，藉此激勵他們。¹⁷ 《生活》雜誌針對艾瑞退休編寫專題報導時，曾為了拍照而登門拜訪，當時艾瑞就特意選在辦公室內的幾張林肯總統照片旁擺起姿勢。

林肯總統曾說：「如果沒有徵得同意，任何人都不能統治另一個人。」而艾瑞憑藉堅定不移的品格，贏得了他人認可，成為成功的領袖。林肯也說過：「幾乎所有人都能忍受逆境，但要考驗一個人的品格，就給

¹³ 唐納·比爾奇寫給埃爾默·艾瑞的信，1946年8月16日，原件存於黑幫博物館 (Mob Museum)。

¹⁴ 財政部秘書處六位秘書寫給埃爾默·艾瑞的信，1946年8月，原件存於黑幫博物館 (Mob Museum)。

¹⁵ 美國財政部採購處長柯利弗·馬克寫給埃爾默·艾瑞的信，1946年8月12日，原件存於黑幫博物館 (Mob Museum)。

¹⁶ 詹姆士·奧利弗寫給埃爾默·艾瑞的信，1946年8月14日，原件存於黑幫博物館 (Mob Museum)。

¹⁷ 亞賽勒斯·席爾德 (Arcellus Shield) 寫給埃爾默·艾瑞的信，1946年8月16日，原件存於黑幫博物館 (Mob Museum)。

埃爾默·艾瑞正在檢查文件是否存放有序，調查是否記錄在案。



他權力。」艾瑞獲得扳倒大佬的龐大權力，卻從未濫用權力打造個人帝國、毀滅敵人、滿足私慾，反而公正公平地為更偉大的使命獻身，使國家變得更美好。正如伊利諾斯州長、卡彭案檢察官德懷特·格林 (Dwight Green) 所說：「我覺得，全國人民都欠您一份人情。」¹⁸

艾瑞確實具備一種力量，也就是品格魅力。他憑著這股魅力，在 1920 年代發揮了強大的影響力，驅散瀰漫全國的貪婪腐敗和目無法紀文化。希臘哲學家赫拉克利特說過：「品格就是命運。」不僅赫拉克利特這麼相信，歷史也一再證明：與其說天命主宰命運，不如說是品格主宰命運。



如果您選擇當一位品格出眾的領袖，勢必能夠成為成功的領袖。您的品格決定您的命運。然而，品格不可能一夕之間顯現出來，需要持續努力，維護品格聲譽。有時候，做正確的事比做簡單的事費事得多；但艾瑞為我們樹立了成功的典範。誰能想到，一個高潮迭起的黑幫故事能在領導能力方面帶來這麼多啟示？ 

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

◀ 美國財政部國稅局情報專員合照，1934 年 1 月 18 日。

¹⁸ 德懷特·格林州長寫給埃爾默·艾瑞的信，1946 年 9 月 2 日，原件存於黑幫博物館 (Mob Museum)。

監管具顛覆性意義的 加密貨幣：歐洲加密貨幣 監管模式



大家都認為加密貨幣是支付服務的革新，促進了普惠金融，提高了跨境交易的效率。然而，就如其他金融產品和服務一樣，加密貨幣會存在金融犯罪風險。本文大致介紹加密貨幣的相關背景知識，並深入探討歐洲目前持續採取的監管模式和論點。

創新與加密貨幣

《路透社》2018年2月一篇報導指出，目前全球有效加密貨幣超過1,500種。不僅如此，在未來幾個月和幾年，還會有數百個正在尋找權杖 (Token) 買家的首次數位貨幣發行 (ICO)¹。從市值來看，比特幣 (撰寫本文時) 為最大的區塊鏈網路，緊接著是以太坊 (Ethereum)、瑞波幣 (Ripple)、比特幣現金 (Bitcoin Cash) 和卡爾達諾幣 (Cardano)。

	集中化	非集中化
可兌換	管理人、交易所、使用者； 第三方帳冊；可兌換成法定貨幣。 例如： WebMoney	交易所、使用者（無管理人）； 沒有受信賴的第三方帳冊；可 兌換成法定貨幣。 例如： 比特幣
不可兌換	管理人、交易所、使用者； 第三方帳冊；無法兌換成法定貨幣。 例如： 《魔獸世界》金幣	不存在

圖 1：根據防制洗錢金融行動工作組織 (FATF) 的定義，加密貨幣是數位領域的交換媒介；既可兌換為法定貨幣，也可代替真實貨幣。加密貨幣允許民眾將價值移轉到世界各地，無需借助集中式銀行體系。加密貨幣分為兩類：集中化虛擬貨幣和非集中化虛擬貨幣，又可下分為可兌換和不可兌換兩類。

資料來源：FATF 報告：虛擬貨幣——關鍵定義及潛在防制洗錢/打擊資助恐怖活動風險。

¹ “Cybercriminals target booming cryptocurrencies” (網路犯罪分子瞄準風頭正盛的加密貨幣)，《路透社》，2018年2月1日，
<https://www.reuters.com/article/us-cryptocurrency-cybercrime/cybercriminals-target-booming-cryptocurrencies-report-idUSKBN1FL5Q7>

除了比特幣以外，加密貨幣的普及才剛剛起步，但未來幾年很可能擴及傳統經濟和共享經濟領域。為了使加密貨幣進入主流領域，還必須建立監管框架，保護所有相關部門或機構。同時，由於目前只採取些微監管措施，因此監管機構經常提出警告，表示投資加密貨幣具有高度風險。2014年7月，歐洲銀行業管理局 (EBA) 就加密貨幣發表意見，列出了大約 70 種風險，並建議如何制定短期和長期監管措施以降低這些風險²。

治理與監管

2017年5月，防制洗錢金融行動工作組織舉辦了金融科技和監管科技論壇，現場集結了 150 位代表，分別來自金融科技與監管科技產業、金融機構和防制洗錢金融行動工作組織成員及觀察員，探討新興技術帶來的法規和監管挑戰³。這項計劃擬出了一份指導原則，也就是《聖荷西原則》⁴。對於加密貨幣，防制洗錢金融行動工作組織鼓勵採用風險基礎法。在 2015 年的報告中，防制洗錢金融行動工作組織概述了

廣泛採用的監管模式，並引述了以下的國際清算銀行模式：

- 就加密貨幣交易對受監管機構施加限制
- 採取法律 / 監管措施；例如，加密貨幣交易平台需要遵守與匯款業相同的法規，或部分司法管轄區針對加密貨幣中介機構提出的建議法規，藉此達到防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動 (AML/CTF) 之目的
- 發佈聲明，警告使用者注意加密貨幣相關風險，或闡明主管機關對加密貨幣的立場；
- 監督和研究進展⁵

全球政策觀察 (Global Policy Watch) 的資料顯示，歐盟已著手評估如何利用區塊鏈和分散式帳冊技術 (DLT) 來提高透明度，並管理網路安全等風險帶來且日益顯著各式威脅。雖然歐盟目前支持這個領域的多項專案，以期充分發揮此新興技術的潛能，然而歐洲各機構認為，要實施區塊鏈監管框架目前仍言之過早。

歐洲議會近日一份有關加密貨幣的報告強調，「加密貨幣和分散式總帳技術具備潛

力可提升公民幸福指數和促進經濟發展及金融產業」⁶。但是，報告同時也強調了其中風險，表示分散式帳冊技術應用納入體系後，監管框架就會變得非常重要。極其重要的是，歐盟採取按比例實施的監管模式，避免在初期扼殺創新、增加不必要的成本，同時也嚴肅對待因加密貨幣和分散式帳冊技術廣泛普及而帶來的監管挑戰。報告強調，任何監管計劃都必須與所監管的目標技術一樣保持創新，這樣才能保證切合實務並有其效果⁷。

歐盟第五號防制洗錢指導方針與加密貨幣

2016年7月5日，歐洲委員會採取了一項提案，加強歐盟防制洗錢 (AML) 和打擊資助恐怖活動 (CTF)。為防止加密貨幣遭金融犯罪分子利用，歐洲委員會試圖將虛擬貨幣交易平台 (VCEP) 和保管錢包供應商 (CWP) 納入歐盟第四號防制洗錢指導方針 (4AMLD) 的監管範疇⁸，而虛擬貨幣對虛擬貨幣的兌換依然不受修訂版第四號防制洗錢指導方針的約束。⁹ 因此，虛擬貨幣交易平台和保管錢包供應商必須實行

² “EBA Opinion on ‘virtual currencies’” (歐洲銀行業管理局的「虛擬貨幣」觀點)，歐洲銀行業管理局，2014年7月4日，<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/657547/EBA-Op-2014-08+Opinion+on+Virtual+Currencies.pdf>

³ “FATF FinTech and RegTech Forum 2017” (2017 防制洗錢金融行動工作組織金融科技與監管科技論壇)，防制洗錢金融行動工作組織，2017年5月26日，<http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/fatf-fintech-regtech-forum-may-2017.html>

⁴ 同上。

⁵ “Guidance for a Risk-Based Approach” (風險基礎法指引)，防制洗錢金融行動工作組織，2015年6月，<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Guidance-RBA-Virtual-Currencies.pdf>

⁶ Jakob von Weizsäcker, “Report on Virtual Currencies” (虛擬貨幣報告)，歐洲議會，2016年5月3日，<http://www.europarl.europa.eu/sides/getDoc.do?pubRef=-//EP//TEXT+REPORT+A8-2016-0168+0+DOC+XML+V0//EN>

⁷ Jurgita Miseviciute, “Blockchain and Virtual Currency Regulation in the EU” (歐盟的區塊鏈和虛擬貨幣監管情形)，Global Policy Watch (全球政策觀察)，2018年1月31日，<https://www.globalpolicywatch.com/2018/01/blockchain-and-virtual-currency-regulation-in-the-eu/>

⁸ “Commission strengthens transparency rules to tackle terrorism financing, tax avoidance and money laundering” (歐洲委員會加強透明度規則，以期打擊資助恐怖活動、避稅和洗錢)，歐洲委員會，2016年7月5日，http://europa.eu/rapid/press-release_IP-16-2380_en.htm

⁹ Jurgita Miseviciute, “Blockchain and Virtual Currency Regulation in the EU” (歐盟的區塊鏈和虛擬貨幣監管情形)，Global Policy Watch (全球政策觀察)，2018年1月31日，<https://www.globalpolicywatch.com/2018/01/blockchain-and-virtual-currency-regulation-in-the-eu/>

防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動的政策及程序，包括展開充分客戶盡職調查，以便確認交易客戶的身份。援引歐洲委員會副主席瓦爾迪斯·東布羅夫斯基斯 (Valdis Dombrovskis) 的話：新規則意味著「透過加強客戶身份辨識和有利的盡職調查，降低匿名性，增加可追溯性」¹⁰。

這一點在 2018 年 4 月得到了證實：歐洲議會採用了第五號防制洗錢指導方針 (5AMLD)¹¹。5AMLD 將防制洗錢和打擊資助恐怖活動的規則延伸到加密貨幣領域，目前適用於提供加密貨幣持有、存放和移轉服務的機構。因此，加密貨幣交易平台和 CWP 現在必須實施「了解您的客戶」程序。5AMLD 正式獲得歐洲議會和歐洲理事會的支持後，成員國將要在 18 個月內實施指導方針。

2018 年 2 月 26 日，歐洲委員會舉辦了一場圓桌會議，探討加密貨幣問題¹²，主題涉及區塊鏈技術，並明言該技術在金融市場潛力驚人，而且歐洲為保持競爭優勢，必須接納這種創新。與會者還表達了一些擔憂，包括加密貨幣波動較大、投機氛圍濃厚，而且 ICO 因身份、基本業務計

劃、加密資產的洗錢和資助非法活動相關風險等未知因素不夠透明等疑慮。然而，除了加密貨幣交易所和錢包服務供應商要遵守 5AMLD，關於歐盟是否需要採取監管措施、必須採取什麼程度的監管措施，尚未形成具體的決定。

情報和執法機關
仍然認為，加密貨幣
是金融犯罪的工具

2018 年 4 月 25 日在柏林舉行的 ACAMS 德國分會活動上，有多位加密貨幣領域的活躍專家參與討論，探究加密貨幣的風險和契機，以及最佳監管模式。有了波蘭和德國專家的支持，與會專家達成了普遍共識，考量這個產業還在萌芽階段，贊同監管機構目前所持的觀望態度。眾專家也指出建立統一分類標準的重要性，透過採用全球廣泛通用的措施以促進加密貨幣市場制度。有眾多機構在自行監管領域活躍著。



在德國，Bundesblock¹³ 是大約六個月前成立的論壇，業務範圍涵蓋監管風險專案。國際上，全球數字金融 (Global Digital Finance) 將加密貨幣企業、銀行、監管機構和業界專家彙聚起來，以期提出全球模式。有些國家或地區似乎已經實施極具吸引力的加密貨幣監管框架，因而有可能在加密貨幣發展成熟之際獲取競爭優勢。針對這一點，可以引用瑞士聯邦財政部近期的立場：希望 ICO 能繁榮發展，同時兼顧瑞士金融市場各種標準和完整性。



虛擬犯罪調查

情報和執法機關仍然認為，加密貨幣是金融犯罪的工具。證據顯示，犯罪和恐怖團體大規模使用加密貨幣，不過似乎仍然仰賴穩定的傳統金融管道（如現金或信用卡）進行洗錢活動。然而，傳統犯罪網路和恐怖分子網路可能更廣泛地使用加密貨幣，這種預期確實成了一大問題。雖然數量不多，但執法機關在有些案例中發現，洗錢和恐怖融資活動有可能發生於虛擬實境；虛擬實境的匿名性高、偵測機制弱，由此消除了現實中洗錢和恐怖融資活動的諸多風險¹⁴。2018 年初，歐洲刑警組織宣佈，

¹⁰ “Remarks by Vice-President Dombrovskis at the Roundtable on Cryptocurrencies” (副主席東布羅夫斯基斯在加密貨幣圓桌會議上的演說)，歐洲委員會，2018 年 2 月 28 日，http://europa.eu/rapid/press-release_SPEECH-18-1242_en.htm

¹¹ “Statement By First Vice-President Timmermans, Vice-President Dombrovskis and Commissioner Jourovà on the adoption by the European Parliament of the 5th Anti-Money Laundering Directive” (第一副主席蒂默曼斯、副主席東布羅夫斯基斯和委員 Jourovà 關於歐洲議會採行第 5 號防制洗錢指導方針的聲明)，歐洲委員會，2018 年 4 月 19 日，http://europa.eu/rapid/press-release_STATEMENT-18-3429_en.htm

¹² “Remarks by Vice-President Dombrovskis at the Roundtable on Cryptocurrencies” (副主席東布羅夫斯基斯在加密貨幣圓桌會議上的演說)，歐洲委員會，2018 年 2 月 28 日，http://europa.eu/rapid/press-release_SPEECH-18-1242_en.htm

¹³ <https://www.bundesblock.de/>

¹⁴ David Carlisle, “Virtual Currencies and Financial Crime: Challenges and Opportunities” (虛擬貨幣與金融犯罪：眾多挑戰與契機)，皇家聯合服務研究所，2017 年 3 月，https://rusi.org/sites/default/files/rusi_op_virtual_currencies_and_financial_crime.pdf



整個歐洲洗白的加密貨幣價值達 40 億英鎊 (54 億美元)。洗錢是犯罪分子掩飾資產動向的其中一種手段，藉此規避主管機關的偵查。已知資訊顯示，有些犯罪分子之所以採用比特幣區塊鏈，正是受到非集中化結構、匿名和偽匿名的概念所吸引。

皇家聯合服務研究所 2017 年 3 月發佈的加密貨幣報告指出，各國政府都知道接觸加密貨幣行業極其關鍵，有助於加深對合法運用加密貨幣及相關技術的認識。如果加密貨幣產業了解調查人員和執法機關的挑戰和立場，就能更有效地打擊金融犯罪¹⁵。2016 年 9 月，歐洲刑警組織、國際刑警組織和巴塞爾治理研究所 (Basel

Institute on Governance) 成立了防制洗錢和加密貨幣工作小組，負責調查和收回虛擬貨幣犯罪所得¹⁶。此項合作計劃如今已發展成一個網路，供歐洲執法機關和其他產業專家交換資訊和知識。

調查人員和檢察官在追蹤加密貨幣犯罪所得並扣押、充公時，會面臨新的挑戰¹⁷。2018 年 3 月 19 日，美國海外資產控制

辦公室宣佈，考慮加入受制裁對象的特定加密貨幣位址作為額外辨識條件，於特別指定國民名單中，以進一步對抗非法利用加密貨幣交易的情形。¹⁸ 近年來，湧現一批專門開發加密貨幣金融犯罪調查工具的公司 (如 Coinfirm、Elliptic、Chainalysis、BitRank)，其客戶包括各企業與執法機關；他們利用這類公司來調查金融犯罪活動，以及執行防制洗錢工作，例如調查靠著加密貨幣交易致富者的財富來源。

結語

加密貨幣跟整體金融科技產業一樣，正為支付領域的創新成果奠定著基礎。加密貨幣具有合法用途，因而吸引大量創業投資。加密貨幣的主要優勢在於，有人認為它們有可能提高支付效率，進而降低支付和資金轉帳成本¹⁹。加密貨幣與傳統銀行產品、服務一樣，同樣面臨了金融犯罪的風險。

Gary Gensler (歐巴馬執政时期的主要監管人員，現任職於麻省理工學院) 表示，



監管機構可能會審查許多目前的加密貨幣專案。雖然他主張比特幣可不受證券法規約束，但依然認為以太坊和瑞波幣 (普及程度分別名列第二和第三的加密貨幣)

的發行和交易，極有可能違反了美國證券法規，因此未來必須遵循美國證券法的規定。²⁰ 歐洲監管機構可能也會採取類似監管措施，來規範加密貨幣及相關活動。

隨著加密貨幣與源於金融科技的其他創新模式出現，各界普遍認為關鍵在於強而有力的公私合作，以提升防制洗錢 / 打擊資助恐怖活動工作的成效，才能進一步制定出紅旗警訊的態樣，並建立紅旗警訊指標庫，加密貨幣制度的永續發展鋪路。一些監管科技公司率先開發頂尖調查工具，藉此協助加密貨幣領域的打擊金融犯罪調查工作和金融犯罪防範工作。 

Jennifer Hanley-Giersch, CAMS,
Berlin Risk Ltd. 執行合夥人, 德國柏林,
jennifer.hanley@berlinrisk.com

¹⁵ David Carlisle, "Virtual Currencies and Financial Crime: A Challenge and an Opportunity" (虛擬貨幣與金融犯罪: 一大挑戰與一大契機), 皇家聯合服務研究所, 2016 年 12 月 6 日, <https://rusi.org/publication/newsbrief/virtual-currencies-and-financial-crime-challenge-and-opportunity>

¹⁶ "Basel Institute, Europol and Interpol establish working group money laundering with digital currencies" (巴塞爾治理研究所、歐洲刑警組織和國際刑警組織建立防制數位貨幣洗錢工作小組), 巴塞爾治理研究所, 2016 年 9 月 9 日, <https://www.baselgovernance.org>

¹⁷ "The Aim of the Europol-Interpol Working Group" (歐洲刑警組織 - 國際刑警組織工作小組的目標), *Bitcoins Channel*, 2016 年 9 月 12 日, <https://bitcoinschannel.com/europol-starts-group-to-study-cryptocurrency-launderers>

¹⁸ "OFAC FAQs: Sanctions Compliance" (海外資產控制辦公室常見問題: 制裁法規遵循), 美國財政部, 2018 年 4 月 13 日, https://www.treasury.gov/resource-center/faqs/Sanctions/Pages/faq_compliance.aspx

¹⁹ "Guidance for a Risk-Based Approach" (風險基礎法指引), 防制洗錢金融行動工作組織, 2015 年 6 月, <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Guidance-RBA-Virtual-Currencies.pdf>

²⁰ "A Former Top Wall Street Regulator Turns to the Blockchain" (前華爾街監管機構高階主管轉而投入區塊鏈), *紐約時報*, 2018 年 4 月 22 日, <https://www.nytimes.com/2018/04/22/technology/gensler-mit-blockchain.html>

檢舉者的艱辛

2015年，駐法的ACAMS歐洲區客戶經理 David Sanchez Lopez 在英國倫敦的一場 ACAMS 聯誼活動上，認識了 Stéphanie Gibaud。ACAMS 法國分會向來積極邀請法規遵循相關領域的傑出人士參與活動，因此能請到 Gibaud 分享自身的檢舉經歷，我們都感到相當振奮。

在人們的心目中，「檢舉者」就像俠盜羅賓漢，勇於挑戰制度，具有強烈的道德感和高尚品德，一心想向普羅大眾揭露所有不為人知的非法行為和問題。

然而，現實根本不這麼迷人。見到 Gibaud 後，分會人員了解到，檢舉其實就是公開揭密，而且會危及檢舉者的生活。每個案例各有不同，警訊的性質、涉及的產業或所在的地點，這些因素似乎都具有重要作用。洩漏的秘密資料可能是財務資訊，例如大家都還記得的巴拿馬文件和和天堂文件；可能涉及醫學界醜聞，或國家層級的貪腐事件；也可能涉及軍隊內部虐待行為，或大使館濫用財務資源。揭露祕密的非法活動就屬檢舉。

檢舉者可能是任何人，可能是你，也可能是我，可能是任一社會階級的人。但是他們有個共同點：公民責任意識比普通人高，但這使他們於公於私屢陷險境。

Stéphanie Gibaud 遇到了什麼事？

2018年3月，分會在尋找 Gibaud 時面臨諸多困難，因為她變更了原本公開的地址。當時，分會費了幾週時間都聯絡不到她，正打算放棄邀請她在年會上演講，她就意外回電了。

分會代表在上午8點見到了 Gibaud。她就像是法國版的《永不妥協》女主角 Erin Brockovich¹，有著兩個孩子，舉止優雅，精力充沛。她在艾菲爾鐵塔附近一家飯店與分會代表共進早餐時，談到自己對巴黎非常熟悉，因為她曾在這座城市工作和居住，而且這次早餐會面就距離當初生活的地區不遠。她說：「十年前，在那件事發生之前，我的生活非常愜意。」

¹ Erin Brockovich 因參與美國史上最大的直接訴訟案之一而聞名。<http://www.brockovich.com>



她曾是位專業的金融安全人員，代表以前任職的銀行前往世界各地出差，她展現出的專業素養讓分會代表相當讚嘆。

她解釋：「2008 年，擔任公共關係專員的我，如果將瑞銀集團（法國）股份有限公司突然要求我銷毀的那些文件，送進了碎紙機，我大概就坐牢了。當時，我在瑞銀銀行銷部工作，完全不知道要銷毀的文件涉及範圍有多廣。他們四處搜索，但我拒絕參與非法活動，並在內部進行舉發。後來，瑞銀對我騷擾不斷，使我大受打擊，到了 2011 年，法國政府找到了我，並依法要求我將機密資訊告知法國財政部。他們便廣泛利用這些資訊，找到了大量離岸銀行帳戶。」

1999 年，瑞士財富管理銀行瑞銀集團 (UBS AG)，在法國成立瑞銀股份有限公司 (UBS SA)，因為瑞士市場規模有限，而瑞銀希望拓展海外業務。然而，2007 年夏

天，瑞銀（法國）股份有限公司內部稽核主管向當地的幾位高階經理人透露了他的疑慮²。他懷疑，有些瑞士投資組合經理說服住在法國的法國籍大客戶，前往當時銀行保密規定仍非常嚴格的瑞士投資，並藉此逃稅。內部稽核無法說明為什麼正式從客戶收到的資金與部分投資組合經理的獎金計算基數有所差異，而正是這個差額引起了懷疑。

不久，法國監管機關³收到了一封檢舉瑞銀（法國）股份公司的匿名信。該機構展開了一項調查。經過調查，瑞銀集團法國分公司遭處 1,000 萬歐元罰款，並遭到正式起訴。

Gibaud 拒絕執行管理層要求銷毀資料的指令，甚至投訴了雇主。她就是這樣成了檢舉圈的一員。

自相矛盾的制度

Gibaud 透露的資訊大有幫助，法國財政部因此發現 38,000 個由法國公民持有的離岸帳戶，總價值達 120 億歐元。Gibaud 曾這麼說，分會在 Gibaud 發表演講時，也聽到法國財政部長在電視上這麼說。當時，部長注視著她的眼睛，誠摯地感謝她的傑出貢獻⁴。

外界可能認為，法國政府會感激 Gibaud 的「背叛」，並在 Gibaud 遭到前雇主辭退後協助她另謀新職。

但事實並非如此。如今，Gibaud 的處境相當艱難，每次求職都以失敗告終；金融機構和其他雇主可能是擔心會被她檢舉。

另一方面，Gibaud 獲得了多項殊榮。看起來，社會似乎認可她對的貢獻，並給了她許多機會展現她的英勇事蹟。她回憶道：「2014 年出版第一本書《La femme qui en savait vraiment trop》⁵後，我獲得了 Anticor 反腐大獎，2015 年則與史諾登⁶和 Deltour⁷一起入圍沙卡洛夫 (Sakharov) 大獎提名。」在政治和司法方面，她獲得法國主管機關的高度重視，於 2015 年應邀，赴布魯塞爾歐洲議會「稅務裁決」委員會發表演講。

然而，Gibaud 仍然完全受到孤立，目前生活艱難。關於自己的處境，她說：「我沒有工作，也就是話說，在這個社會上，我什麼都不是。」但她很快又補充道：「我不會放棄，我會繼續奮鬥，畢竟我才剛創造出屬於自己的架構。」⁸

如果 Stéphanie 是美國公民，現在的生活會比較幸福美滿嗎？

經濟合作暨發展組織 (OECD) 表示：「揭露不法行為可能使人避之唯恐不及，因為可能導致檢舉者失去生計，以及專業受到邊緣化。員工不僅可能因檢舉而被冠以污名，也可能擔心經濟和名聲受創。為了減少這些潛在的損失，並鼓勵人們

² “Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution, procédure 2012-03”, 瑞銀（法國）股份公司，2013 年 6 月 25 日，<https://acpr.banque-france.fr/sites/default/files/medias/20130626-decision-de-la-commission-des-sanctions.pdf>

³ Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution, <https://acpr.banque-france.fr/>

⁴ *Cash Investigation*, “Panama Papers – Paradis fiscaux: le casse du siècle”, 2016 年 4 月 5 日，<https://www.youtube.com/watch?v=L3ZIO-mBxfE>，法國財政部 Sapin 部長出現時間為 2:32:00，Stéphanie Gibaud 則為 2:21:00。

⁵ Stéphanie Gibaud, 《La femme qui en savait vraiment trop》, 2014 年。

⁶ 2013 年，愛德華·斯諾登 (Edward Snowden) 未經授權，從美國國家安全局 (NSA) 拷貝並洩漏機密資訊。資料來源：維基百科。

⁷ Antoine Deltour 是盧森堡洩密事件的幕後人員，揭露了許多機密文件。資料來源：<https://support-antoine.org/en/#luxleaks>

⁸ Stéphanie Gibaud 是 ETICARE 的主席，www.stephaniegibaud.org

勇敢站出來揭露不法行為，各國政府推行榮譽勳章、財務獎勵等各式各樣的獎勵措施。」⁹

Bradley Birkenfeld 可以證明在這份 OECD 報告中提到的「財務獎勵」。Birkenfeld 原本是瑞銀的財富經理，檢舉了美國公民在瑞士持有的非法離岸帳戶，說到這裡，簡直就是 Gibaud 的美國翻版。Birkenfeld 向美國政府揭露資訊，使政府對瑞銀集團展開調查，因為瑞銀集團涉嫌協助美國納稅人逃稅。2009 年 2 月，美國司法部根據 Birkenfeld 提供的資訊宣佈：「經過談判，雙方成功達成協議……國稅局收到了大量關於美國人所持有的瑞銀帳戶資訊，資訊量前所未有。」¹⁰ 相關機關與瑞銀集團達成了緩起訴協議，要求瑞銀集團共支付 7.8 億美元的民事罰款，並揭露以前有關美國逃稅人的保密資訊。

但 Birkenfeld 與 Gibaud 有個「細微」的差異：Birkenfeld 的檢舉挽回了巨大的財務損失，因此在 2012 年 9 月獲得國稅局檢舉者辦公室提供的 1.04 億美元獎金。¹¹

如果 Gibaud 是美國人，肯定會過得相當富足。

檢舉者保護法

兩段不同的故事，兩個不同的地點，兩種不同的結局。通常，大家最初都是透過媒體了解腐敗醜聞情節，而且一般只會關注頭條新聞，直到認識了參與揭密的人員，才會開始了解法律制度的細則，知道這些規則可能終有一天對他們造成什麼影響。

為了充分評估所在國家或地區給予檢舉者的待遇，可考慮以下標準：財務獎勵、檢舉者保護措施、匿名制度、內外部通報流程等。法國的立法似乎涵蓋了上述各個層面，唯獨漏了財務獎勵這一項。

在法國，檢舉者保護係納入《Sapin 2 法案》¹²。該法案規定，檢舉時應遵循以下流程：首先呈報主管，如果主管不作為，再通報相關主管機關。如果一個月內都沒有變化，您可以直接公開檢舉，或者聯絡權利捍衛者¹³；檢舉者的匿名性獲得了保障；雇主不得拒絕前檢舉者的求職申請；檢舉者可以重回原本的工作崗位；最後一點也相當重要：具有某些特徵（特定規模、總部所在地）的私人企業和上市公司有義務落實相關制度，使個人能夠提出疑慮。這個法案於 2016 年 12 月生效。

可惜 2016 年 12 月前的檢舉皆不適用。

Gibaud 女士，非常感謝您的犧牲

因檢舉而付出的代價非常高；Gibaud 在瑞銀集團的工作丟了，並因此失去了助理和薪資。如今，她接受專訪、參與電視節目、與其他檢舉者會面。在過去十年中，她不斷宣揚自己的理念，並在上部著作¹⁴中就愛德華·斯諾登、雀兒喜·曼寧 (Chelsea Manning)、朱利安·亞桑傑 (Julian Assange) 等經典案例表達了看法。

另外，整體來看，Birkenfeld 的案例在整個檢舉界發揮了長期激勵的作用。尚無進展嗎？Birkenfeld 一案堪稱瑞士銀行保密規定遭到侵蝕的起點。另外，2013 年 10 月 15 日，瑞士簽署了《稅務行政互助公約》¹⁵。

分會代表很好奇，Gibaud 會不會重返金融圈，還是找份穩定的工作。說到 Stéphanie Gibaud，「犧牲」是大家想到的唯一字眼。 

Nathalie Bosse, CAMS, ACAMS

法國分會公關總監，法國巴黎，

nbosse@acams.org

⁹ “Committing to effective whistleblower protection highlights” (致力有效保護檢舉者之要點一覽)，經濟合作暨發展組織，<http://www.oecd.org/corruption/anti-bribery/Committing-to-Effective-Whistleblower-Protection-Highlights.pdf>

¹⁰ “IR-2009-75”，美國國稅局，2009 年 8 月 19 日，<https://www.irs.gov/newsroom/irs-to-receive-unprecedented-amount-of-information-in-ubs-agreement>

¹¹ Andrew Krieg, “October 2016 News Reports” (2016 年 10 月新聞報導)，司法誠信計畫，<https://www.justice-integrity.org/news-reports?start=18>

¹² “Loi 2016-1691 du 9 décembre 2016 relative à la transparence, à la lutte contre la corruption et à la modernisation de la vie économique”，Legifrance，2016 年 12 月 10 日，<https://www.legifrance.gouv.fr/affichTexte.do?cidTexte=JORFTEXT000033558528&categorieLien=id> (法文)

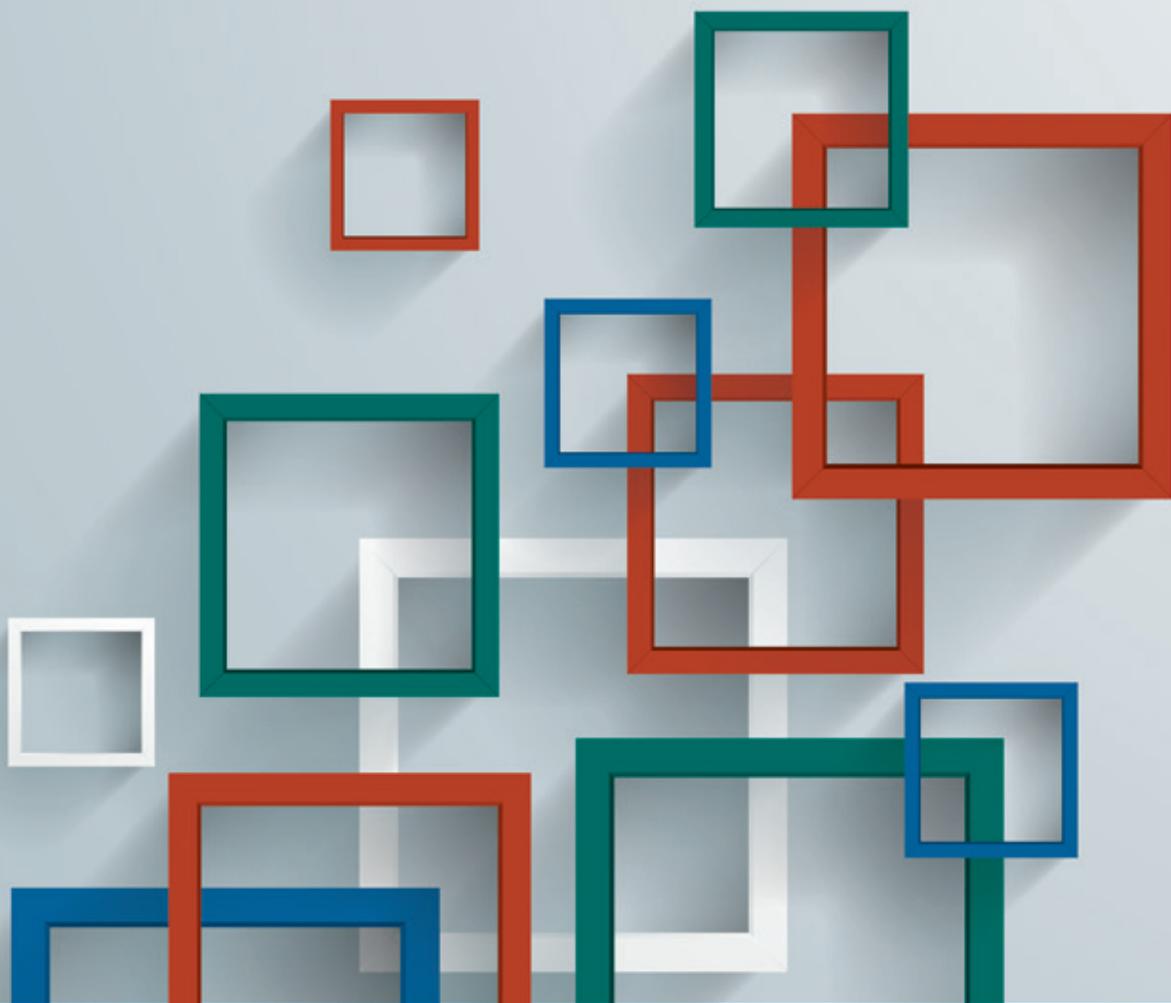
¹³ <http://defenseurdesdroits.fr>

¹⁴ Stéphanie Gibaud, 《La traque des lanceurs d’alerte》，Max Milo éditions，2017 年。朱利安·亞桑傑為該書寫序。

¹⁵ “Switzerland Deposits Instrument of Ratification of OECD Multilateral Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters” (瑞士批准經濟合作與發展組織多邊稅務行政互助公約)，World Tax，2016 年 3 月 10 日，<https://www.world.tax/news/switzerland-deposits-instrument-of-ratification-of-oecd-multilateral-convention-on-mutual-administrative-assistance-in-tax-matters.php> (英文)

防制洗錢法規遵循職業跳板

無論在哪個行業，您都需要一個起點，即建構成功職業生涯的基礎。註冊 ACAMS 防制洗錢基礎線上學習課程，接受防制洗錢入門課程培訓。完成培訓之後，您將對防制洗錢原則有更充分的了解，並為國際公認反洗錢師 (CAMS) 認證打下堅實基礎。



歐洲專欄：2018年6-8月

每年7月和8月，很多人會放下工作，休兩三個星期的假，放鬆充電、與親友敘舊。當然，我今年也會這樣，但願天氣明媚，能開心地度過假期。

回歸平靜的工作後，就花點時間補充一下專業知識吧！我們的證書課程採線上即時授課方式，是取得國際公認反洗錢師 (CAMS) 學分、為 CAMS 認證或重新認證做準備的絕佳機會——根本不必離開辦公室。

2018年，我們為各種資歷的歐洲法規遵循專業人士量身打造了三門全新的證書課程。

- 金融科技企業防制洗錢基礎
- 金融科技企業客戶
- 《一般資料保護條例》(GDPR) 與《第四項防制洗錢指導方針》(4AMLD)

金融科技企業防制洗錢基礎

- 本課程為目前在歐盟金融科技企業工作的法規遵循專業人士量身打造，協助其了解如何履行重要的防制洗錢義務。
- 如果您有志加入金融科技公司，也可以修讀本課程，奠定穩固的基礎，協助您了解這個創新領域在防範犯罪金融界的獨特之處。

金融科技企業客戶

- 不同於《金融科技企業防制洗錢基礎》課程（旨在協助金融科技企業的法規遵循專業人士了解防制洗錢的原則和最佳



實務做法)，本課程的設計是專門針對服務金融科技企業的傳統機構內之法規遵循專業人士。

- 本課程解答了「何謂金融科技企業？」、「金融科技企業的治理模式與其他領域有何差異？」等問題，也針對了解您的客戶、資料儲存等層面提供十分實用的建議。
- 本課程對於整個防範金融犯罪小組而言是理想證書課程，可以確保您與歐盟數位業務客戶擁有一致的訊息。

《一般資料保護條例》(GDPR) 與《第四項防制洗錢指導方針》(4AMLD)

- 為了實現資料保護的現代化，歐盟頒布了《一般資料保護條例》(GDPR)，2018年5月25日起生效。GDPR 從

根本上統一了 28 個成員國的資料保護法。

- 本證書課程旨在提供實用指引，說明如何達到防制洗錢和 GDPR 要求，適合所有人員學習，對於董事會、法務部門、法規遵循部門等相關人員均有所助益。

如果有意參與上述任一課程，請前往 www.acams.org/certificates 了解詳情及報名。如果您是團隊負責人，希望整個團隊參加證書課程的專題培訓，請洽倫敦辦事處（電話：+44 20 3755 7400），商討團體價格。善用 2018 年夏天，充實您的專業知識！

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



可疑活動報告的敘述要求： 執法機關的期望

2018年3月29日，北紐澤西分會舉辦了一場活動，主題是「可疑活動報告的敘述要求：執法機關的期望」。紐澤西分會籌組這場活動，是為了進一步了解執法機關希望在可疑活動報告中看到哪些內容，確保金融機構提供的都是有價值的金融情報。執法機關與金融機構之間持續對話，有助於調查和可疑活動報告決策，並協助防制洗錢界了解要在可疑活動報告敘述部分納入哪些重要資訊。

想要了解可疑活動報告需要哪些資訊，最好的做法就是聽聽調查期間實際使用可疑活動報告的一方的意見。紐澤西分會特邀美國國稅局探員 Michael McGarry 主講本次專題。McGarry 探員目前是美國國稅局金融犯罪工作小組的首席探員，在防制洗錢和逃稅調查領域擁有 15 年經驗，在《銀行保密法》違法案件調查領域擁有豐富的經驗。另外，McGarry 探員也是美國俄亥俄州紐華克地方辦公室《銀行保密法》事務協調員，負責監督紐澤西檢察院可疑活動報告審查小組的工作。

我們在活動期間了解到，美國各地都有可疑活動報告審查小組，由不同的執法機關構成，例如聯邦調查局、國稅局、緝毒局、國土安全部等。依據交可疑活動報告的司法管轄區，這些提交至金融犯罪稽查局提交的可疑活動報告將送交這些小組進行審查。在審查可疑活動報告以後，各部門決定要進一步調查哪些案件。有些案件由一個部門調查；然而，如果發現案件涉嫌違反多項民事或刑事法規，則由多個部門聯合調查。例如，如果可疑活動報告顯示疑似涉及逃稅，則該案將由國稅局調查；如果可疑活動報告所敘述的非法資金可能是來自人口販賣和毒品走私，則該案將由國土安全部和緝毒局共同調查。一旦決定需要進一步調查，則要求提交機構提供補充文件。

此次活動的另一個亮點，是了解在可疑活動報告的敘述部分應包括哪些資訊。除了詳述某帳戶進行的交易，金融機構還應在敘述部分說明該活動可疑的原因。執法機關在閱讀可疑活動報告時，會特別留意這些描述，因此可疑活動相關的資訊越多越好。並且最好隨可疑活動報告提供交易資訊作為附件，而不是把冗長的交易清單納入敘述部分。如果涉及多起交易，則在羅列交易前最好用一個段落概述，並在敘述部分加註，表示可疑活動報告有附件。

另外，這次講座活動也指出，如果金融機構要關閉某個帳戶，則應在敘述部分說明關戶時的餘額，可以的話，也應指明資金去向。如果正在調查可疑活動報告案件，則執法機關也會希望了解資金的去向，以便追蹤資金軌跡。另外，金融機構如果認為可疑活動報告列出的特定案件線索需要立即獲得警方關注，且銀行政策並未對此加以限制，則應直接聯絡當地警察部門。McGarry 探員還分享了一些因提交可疑活動報告而發現的特殊洗錢案，以及金融機構在進行調查時要注意的小技巧和紅旗警訊。

總之，這次活動相當具有知識性和啟發性。活動參與人員包括其他執法人員、銀行法規遵循專員、貨幣服務業人員和顧問，他們都就其行業提出了一些問題。分會的許多會員也分享自己處理洗錢案、提交可疑活動報告的經驗。因此，這次絕佳的學習體驗讓大家都獲益匪淺。

紐澤西分會長期與執法機關合作，為防制洗錢界提供培訓。最近，我們舉辦了一場主題為人口販賣的活動，邀請國土安全部人口販賣小組主管 Keith Kolavich 主講。這次活動也大獲成功，紐澤西分會多名會員讚賞有加。紐澤西分會與刑事司法部紐澤西金融犯罪局、金融犯罪高密度區 / 毒品走私高密度區的探員合作，為今年籌畫了多場激動人心的活動，敬請期待。請造訪本分會網站 (acams.org)，了解分會最新動態。 

Desiree Santiago, CAMS-FCI, Metropolitan Commercial Bank 防制洗錢專員兼助理副總裁，美國紐約州紐約市，dsantiago@mcbankny.com

DENISE NOVA : 活動策劃與技術



《今日 ACAMS》有幸訪問公認反洗錢師協會 (ACAMS) 活動後勤主任 Denise Nova，了解如何策劃 ACAMS 會議，以及她最讚賞的一場活動。

Nova 在於美國佛羅里達州邁阿密出生長大，原本主修的專業是人力資源管理，但決定嘗試不同的職涯道路，輾轉多個產業，最後發現自己擅長的是活動策劃。Nova 曾在邁阿密比斯坎灣麗思卡爾頓飯店的餐飲部門任職七年，擔任過多種職務，最後成為活動禮賓長。隨後，她進入好萊塢海灘皇冠假日酒店，擔任餐飲經理三年。她在活動招待業奮鬥十年後，轉戰企業策劃領域。Nova 現於 ACAMS 擔任活動後勤主任已達六年。

《今日 ACAMS》：您身為活動後勤主任，日常負責哪些工作呢？

Denise Nova：身為活動後勤主任，我要負責管理 ACAMS 所有活動的後勤工作，監督活動協調小組，確實為 ACAMS 年度會議的講者、贊助商、參展商、外部廠商提供優質的後勤服務。

此外，我還負責協調主要的相關單位，以便確保活動按時且順利結束。

《今日 ACAMS》：您上任至今，ACAMS 會議有何變化？

Denise Nova：ACAMS 一直都是可靠內容供應領域的佼佼者，不過近六年來，我們提供內容的方式確實有所變化。透過運用新技術，ACAMS 會議也日益創新。我們利用直播串流，讓更多無法親臨現場的人也能參與，還推出了行動裝置 APP，讓與會者可利用即時更新資訊，隨時取得最新資訊。

同時，這個行動 APP 專案也使我有機會自我精進，因為這個專案迫使我更新手機，不僅學習如何使用 APP，還要學習開發 APP。

《今日 ACAMS》：在籌備活動方面，您的團隊保障各場會議順利進行的秘訣是什麼？

Denise Nova：我們團隊之所以表現亮眼，正是多虧我們的溝通和組織技巧。我們集體執行工作和職責時，會特別留意互通有無、做足準備。我們強烈渴望會議取得成功，這是我們一切行動的驅動力。

《今日 ACAMS》：您印象最深的會議是哪一場？為什麼？

Denise Nova：我最喜歡在坎昆舉行的 ACAMS 拉丁美洲會議，原因顯而易見，還帶有點懷舊情感。顯而易見的是，誰不喜歡去坎昆參加會議呢？會場佈置得非常盛大，現場氛圍非常溫馨親切，令人幾乎



忘了自己還在工作。這也是我六年前剛剛加入 ACAMS 後，從頭到尾在現場協調的首幾場會議之一。每年來到坎昆，都會回憶起第一次成功策劃和執行會議時的自豪和成就感。

《今日 ACAMS》：您在工作之餘喜歡做什麼？

Denise Nova：策劃活動是我的夢想。因此，除了策劃成功、內容豐富的會議，我會為親朋好友策劃重要的慶祝活動。我來自大家庭，因此隨時都有些值得慶祝的好事。

此外，我在餐飲業打滾多年，培養出對葡萄酒的熱愛，每年都會規劃休假盡情品酒。我喜歡品嚐和收藏新的葡萄酒。 

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

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

慶祝全球領先的金融犯罪新聞來源雜誌成立 29 周年

ACAMS moneylaundering.com 提供高水準且高品質的防制洗錢與打擊資助恐怖主義活動資訊：將近 4,000 篇新聞報導、執法行動最新消息和各國立法情況，率先報導重大新聞，供法規專業人士參考，確保金融機構遵守法律規定。

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 main content area is divided into several sections:

- News**:
 - 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)
- Legs & Regs**:
 - 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)
- Test Your AML IQ**:
 - According to the Inter-Governmental Action Group Against Money Laundering in West Africa (GIABA), red flag indicators for tax crimes and money laundering include:**
 - A. Ostentatious and conspicuous lifestyles and sudden unexplained wealth.
 - B. Former tax officials working as tax consultants for corporate high net worth companies.
- Enforcement Actions**:
 - Warning: Promregionbank Must Address AM/CTF Deficiencies (in Russian)** (August 23, 2013)

Additional features include a "Complimentary Article" section with the headline "Many Financial Institutions Unlikely to Meet FinCEN's E-Filing Deadline" and a "Sign up for our free Email Newsletter" section with "Subscribe Now", "Free Demo", and "Learn More" buttons.

立即訂閱！

moneylaundering.com

進階認證 畢業生



澳大利亞

Crispin Yuen, CAMS-Audit

中國

Jianguo Hu, CAMS-FCI

Na Li, CAMS-Audit

Sichen Liu, CAMS-Audit

Xin Wang, CAMS-Audit

Zhengyan Wu, CAMS-FCI

Teng Zhang, CAMS-FCI

庫拉索島

Natasha Blomont, CAMS-FCI

Marisol De F. Pereira, CAMS-Audit

Genesis Martis, CAMS-FCI

蓋亞那

Wayne Razah, CAMS-FCI

香港

Ting Fung Ting, CAMS-FCI

印度

Farokh Adarian, CAMS-FCI

Ramesh T. Ramanan, CAMS-Audit

日本

Aya Kishie, CAMS-FCI

Yu Komuro, CAMS-Audit

Sanae Tokita, CAMS-Audit

Toru Yamazaki, CAMS-Audit

利貝里亞

Gabriel W. Bellepea, CAMS-Audit

馬來西亞

Boon Kin Lau, CAMS-FCI

紐西蘭

Tijana Misur, CAMS-Audit

奈及利亞

Barineka Thompson, CAMS-Audit

新加坡

Cynthia Cheong, CAMS-Audit

Pooja Dash, CAMS-Audit

Christophe Lacroix, CAMS-Audit

Fay Robinson, CAMS-Audit

Charlene Su, CAMS-Audit

台灣

Chia Chi Cheng, CAMS-Audit

Hsiao-Chun Han, CAMS-Audit

Yi-Chang Liu, CAMS-Audit

泰國

Somsiri Siyarngnork, CAMS-Audit

阿拉伯聯合大公國

Altaf Shaikh, CAMS-FCI

英國

John Oridupa, CAMS-Audit

美國

Emil Ivanov, CAMS-Audit

Scott Karem, CAMS-FCI

Benay Nachin, CAMS-FCI

Richard Ricot, CAMS-Audit

Christopher Rowland, CAMS-FCI

David Ryan, CAMS-FCI

Desiree Santiago, CAMS-FCI

Marina Slavova, CAMS-Audit

Jamie Thomas, CAMS-FCI

Monika Wilejto-Rieken, CAMS-FCI

Nella Zelensky, CAMS-Audit



國際公認反洗錢師 (CAMS) 畢業生： 2月至4月

阿爾巴尼亞

Alketa Mustaka

安道爾

Francisc Josep Girau Rodriguez
Ferran Tunez Parisi

阿根廷

Paula Barnes
María Agustina Capellades
Gabriel Martin Rodriguez

亞美尼亞

Maria Galstyan
Sos Hakobyan

阿魯巴島

Marilyn Emily Grant

澳大利亞

Richard Baker
Tiffany Chien-Ling Chiu
Juan Correal
Patrick Gallagher
Susana Irene Garcia
Naren Kartikey
Taha Khan
Nicole Pak Yiu Leung
Chizu Lockey
Emma E. Murphy
Cameron R. Paterson
Shen Yu-Hsuan
Lakshmi Suthakar
Jana Svecova
Anita Chai Hoon Ting
Belinda M. Worrell

巴哈馬

Tanya Cecile McCartney

巴林

Eyad Nadhem Al Saleh
Fatima Al Shoala

Amal Jamal Hameed Almarhoon
Ahmed Abdulla Ayyad
Muhammad Imran
Javed Iqbal
Anjani Kumar
Nisha Nair

孟加拉

Md Abdullah
S M Tarik Ul Alam Pavel
Pritish Barua
Kazi Mahbub Hasan
Ahmed Saiful Islam
Ashiqu Islam
Rashadul Karim
Mohammad A. Shaon

巴貝多

Jamila Aisha Bradshaw
Judith Sarjeant

比利時

Stefano Siggia
Barbora Zvadova

貝南

Catherine Amarachi Martins
Enongande N. Edith Somasse

百慕達

Kemda R. Bean
Nakia Koshea Scott-Millett

玻利維亞

Leidy Diana Carrasco Ordenez

波札那

Kagiso Mochabaki

巴西

Alberlei I Aparecido De Oliveira
Maria A. De Marco Bohomoletz

Peterson Cis
Raphael Dogani
Keron Cecchini Marques
Fabio Sarabia

保加利亞

Iliana Byanova
Iskra Edreva

維德角

António S. W. V. Soares Monteiro

加拿大

Olurotimi Akinsanmi
Ayisha Ali
Tara-Lee Andrew
Sylvie Archambault
Donna Bales
Octavian Barbu
Anne-Gaëlle Baroni
Stanislav Belilovskiy
Himanshu Vyomesh Bhatt
Ana Boras
Aida Bou-Daher
Nicole D. Briscoe
Donna Brown
Donna Bullard-Pease
Dolly Carolina Cedeno
Peter Chan
Philip Cheung
David Colantonio
Ciara Marie D'Arcy
Rominder Singh Dhonsi
Cesar A. Felix Surriel
Leanne Fernandes
Ronnie Fernandes
Maude Frenette
Todd Gilham
Jonathan Karanja Gitiya
Rudresh G. L. Gowda
Srirajah Gunarajah
Carol A. Hall
Simon Zee-Tat Huang
Michael Hull
Ismahan Ibrahim

Phillip Jarrett
Jairaj Singh Jolly
Veronika Kapel
Ali Kiani-Felavarjani
Sakana Kiritharan
Yongsuk Andrew Kwon
Erin Kirsten Lam
Yau Wing Lam
Yuan Lan
Ryan V. LaRose
Tingting Lu
Marina D. Madzarevic-May
Michel Mesia
Brian Moreau
Rekha S. Nair
Saritha S. Nair
Mai N. Nguyen
Bernard Norris
Olutobi Adeleye Oyedeji
Rajinder Rai
Abbas Rajabali
Michael Ramsay
Karthigesu Ravendran
Blair A. Riedlinger
Kimberly M. Rome
Neil Sadiku
Sohel Saleh
Lorena Saracino
Michelle J. Sarmiento
Manjinder Shoaen
Melissa Shum
Priscilla Silva Borges
Omesh Singh
Mélissa Sivret
Ehab Taha Mahmoud
Joyce L. Teoh
So Yin Anna Tsui
Badri Babu Varadarajan
David Vujan
MeiMei Wang
Zeeshan Waraich
Chung Yan Wong
Heling Yang
Christopher Yasin
Celine Hoi-Yan Yeung
Menaha Yogathasan

Syed Shahzad Haider Zaidi
Lena M. Zecchino
Maryssa Zelden

開曼群島

Nikita Kissoon
Benjamin Tynan Marler
Nathania Pearson
Andy Spilsbury
Breda Mary Verling

智利

Nicolás S. Recabarren Alarcón

中國

Shu-Hsia Chang 張淑霞
Hao Chen 陳豪
Wei Chen 陳威
Yi Fan 範怡
Li Yun Gao 鄧麗韜
Bingqian Ge 葛冰倩
Jianmei Guo 郭建梅
Bin He 賀彬
Jing He 何靜
Xiaoyun He 何小雲
Chen-Yuan Hsu 許宸源
Zi-Cheng Hsu 許自成
Yandi Huang 黃燕娣
Yu Xian Huang 黃玉賢
Wei Li Jing 景煒麗
Juihsia Kao 高瑞霞
Huey-Fen Lay 賴惠芬
Che Hung Lee 李志雄
Jiajia Li 李佳珈
Lan Li 李嵐
Ruhan Li 李如翰
Shukai Li 李書騫
Tingting Li 李婷婷
Yudong Li 李玉東
Jiemin Lin 林潔曼
Hsun-Chieh Liu 劉訓結
Zhiping Liu 劉稚萍
Shih-Sung Lo 羅世松
Meng Lu 陸夢
Shiyang Lu 陸詩瑩

Deyi Luo 羅得一
Li Luo 羅立
Chia Jung Ma 馬嘉嶸
Yun Mao 毛昀
Junxiang Niu 牛俊翔
Hui-Ting Pao 鮑慧婷
Haimiao Qu 曲海苗
Bizhou Shi 史碧舟
Chao Shi 石超
Shuang Su 蘇爽
Jingyi Sun 孫菁怡
Kang-Lin Tsai 蔡岡霖
Shi-Fong Tsai 蔡世峰
Jin Wang 王瑾
Tingting Wang 王婷婷
Bingru Wu 吳冰茹
Jian Min Wu 吳劍敏
Xue Xia 夏雪
Jingyao Xiao 肖靜瑤
Wen Xiao 肖文
Ruijie Xu 徐睿劼
Heng-Chuan Yang 楊恒銓
Jieqing Yang 楊潔清
Shixuan Yu 于澁玄
Yuan-Chi Yu 遊淵祺
Hong Zhang 張雲
Jiahui Zhang 張嘉慧
Kai Zhang 張凱
Xinyun Zhang 張欣韻
Yun Zhang 張韻
Bozhong Zhao 趙伯中
Jie Zhao 趙傑
Wenting Zhao 招文婷
Yan Zheng 鄭妍
Yuanyuan Zhu 朱媛媛
Weiwei Zuo 左微微

哥倫比亞

Yerson Lopez
Sandra Milena Meza Cuervo

剛果

Jeff Mukadi

庫拉索島

Luranne Kayli Falconi
Juweel A.M. Soleana

賽普勒斯

Athena Yiallourou

捷克

Pavel Dlouhy

丹麥

Brian Wihrenfeldt Andersen

多明尼加

Annette L. Lestrade

多明尼加共和國

Rosmary Alba

埃及

Kareem Ragaey El Ganainy
Inas Abdel M. El-Ghamrawy
Kholoud M. Hussein

愛沙尼亞

Chantele Ford
Jorgen Kaarnamets
Dmitry Kuravkin

芬蘭

Heikki Koivupalo
Jenna Makinen
Matti Tormanen

法國

Edem Adjete
Anne Sophie Bouyssou
Raphael Cavois
Tugdual Chevalier
Amandine Ciurletti
Laurent De Monneron
Hélène Dieul
Luc Douezi
Louis-Jean El Gammal
Christophe Gilles
Eliane Kambire
Beatrice Kraszewski
Patricia Lagadec
Helene Luciani
Frédéric Mouzat
Nathalie Nagre
Maguenei Pari
Aurélien Ranouil
Imran Raza
Celia Savigny
Valentin Thomas
Hiroshi Yamashita

喬治亞

Nato Moroz

德國

Silvia-Andreea Awad
Christian Bader
András Borsföldi
Axel Detering
Ting Li
Luisa Malcherek
Altamash Rahman
Amr A. Kamel Moussa Salman
Sven Scholz
Niina Toikkanen
Thomas Witter
Maria Zeizinger

迦納

Godfred Abakah
Deborah Naa Deide Aryee
Meshach Hagan

希臘

Torsteen Overgaard

蓋亞那

Niranjanie Ramprashad
Alicia O. Williams

香港

Yan Chui Au
Emma Bousfield
Xiaoqian Cao
Aretha Chan

Cheung Hung Chan
Ka Pou Chan
Ka Yan Karen Chan
Kwan Ming Chan
Man Ning Luna Chan
Wai Kuen Chan
Ying Tung Chan
Yiu Lai Chan
Yuen Ki Chan
Yuk Chi Chan
Pik Wai Beverly Chen
Ho Cheng
Wing Lam Cheung
Ya-Chi Chiu
Song Wan Choy
Kit Ling Chung
Yu Ting Fung
Shih-Ping Gue
Anthony Lok Yee Ho
Yiqing Hong
Chui Ying Hung
Tsz Sum Ip
Mark Kim
Man Ming Kot
Cheuk Yu Kwan
Siu Ping Kwan
Fu Kit Kwok
Chi Chung Lai
Man Dik Lai
Chun Him Lam
Wing Yan Lam
Chung Yan Lan
Ka Wing Lau
Kit Ming Law
Tak Chuen Lee
Calvin Hon Tao Lei
Kai Chung Leung
Shiu Wing Leung
Chun Man Li
Shu Hua Lin
Cho Yan Joanna Liu
Hin Yau Eric Liu
Hau Yee Liu
Tze Ying Liu
Chun Yin Luen
Chi Ning Lui
Samuel Wai Lap Lung
Le Lu
Malgorzata Maciuba Phalaris
Matthew Mcaleney
Leo Wang Yip Mui
Ka Chun Clarence Ng
Kwok Ho Ng
Pik Sai Ng
Yanty Ng Yau Ling
Juan Angel Otero Somoza
Chi-lun Pang
Tsun Kit Pang
Tyler J. Pederson
Olivia Won Wai Poon
Nihal Manikant Shah
Jiayi Shen
Wai-Ling Suter
Wai Lok Ivan Tam
Max Ka Wai Ting
Yi-Ching Tsai
Kwok Wai Tsang
Wai Han Tse
Kenny Kawai Tsim
Wing Yin Tsoi
Shing Wan Tsui
Lonneke van Zundert

Wai Sze Wan
Ching I Wang
Lingfei Wang
Shu Yuan Wang
Hsiu-Chuan Wei
Chun Fat Wong
Hoi Yi Helen Wong
Ka Mei Wong
Hiu Shuet Wong
Wai Shuen Wong
Chiu-Hui Wu
Xiaofan Wu
Yunjing Xie
Louise Wing Lam Yam
Tsz Lok Yeung
Ka Yan Yip
Yuk Ching Yip
Elaine Yu
Tsz Shan Yu
Karen Ka Yan Yuen
Pui Hin Brian Yun

匈牙利

Jimuzi Zhou

印度

Soloman Raj Akana
Shibu Arumugam
Siddhartha Prakash Biyani
Annesha Bose
Manu Chandna
Shivakumar Chandran
Ashwani Changra
Tejas Chotalia
Chandan Das
Sumit Dhar
Deanne Drego
Lancy D'Souza
Michelle D'souza
Vijay M. Gaba
Manish Kumar Gautam
Rahul Gop
MohanRaj G
Prabhat Gupta
Prachir Gupta
Meera Rajesh Iyer
Hari Ganesh Jagan
Shiva Kiran Jakkula
Pankaj Kandwal
Deepti Kapoor
Amit Karwasra
Shobhit Khaitan
Mukund Arvind Kurundkar
Chandrashekhara Kushwaha
Khuzema Lehari
Bharanidharan M
Kusha M N
Ravi Shankar Mallavarapu
Namrata Manjhi
Prakash Chandra Mishra
Priyanka Mohanty
Yuvaraj Moorthy
Sarita Nair
Shobha Nair
Neetu Sushil Nembhani
Suresh Anand Neralla
Pranod Kumar Nimmakuri
Kanta Prasad Pant
Kapil Parashar
Abhijit Manohar Patil
Abhijit Dadaso Patil

Thanuja Patil
Pradeep Kumar Atmakuri
Vishnu Preethi
Purnima Radhanath
K. Rajalakshmi
Chidananda B. Ramasetty
Anil Rana
Mukesh Rathi
Anjana Kumari Roy
Jenifer S
Vijayasankar S. Narayanan
Komal Sharma
Neelanshu Sharma
Ajay Kumar Shukla
Neeraj Singh
Viswanath Sivaramakrishnan
Basavaraj S. Deshamane
Siva Naga Harish Terli
Sonu Thomas
Tarun Kumar Tyagi
Amer Zaidi

印度尼西亞

Rika Astari
Miftahuddin
Hendi Yogi Prabowo
Stephanus

愛爾蘭

Neryn Gaul
Malgorzata Jakubas
Carol-Ann Mcintyre
John McLaughlin
Ana Moreno Masa
Eanna O'Donnell
Jesús Ollás Terol
Christophe Rey
Alona Sicevica
Piotr Sulek
Keith S. Taurai
Tetyana Veretelnky
Anna Wnek

義大利

Stefano Battaglia
Giulia Faotto
Rui Liu
Greta Francesca Mantovani
Vincenzo Pitrelli

牙買加

Ro-Yen Chin Forbes
Vera Marie E. Lindo
Rene Tamara Mitchell
Tameika-Jo Pockhai
Phueona G. Reynolds
Anthony P. Williams

日本

Andrew Freiwald
Yasuhiko Isshiki
Yeunjung Jung
Ryan McNabb
Asuka Nakayama
Pranav Dilip Shah
Liping Wang
Jessie Chia-Jui Yu

約旦

Asmahan Mahdi A. Alhadeethi
Abdulhakeem A. Abbood
Asad Jamil Abu Ammer
Juana Roshdi Baskharoon
Samer Faisal Talhouni
Ahmad Omer Hamad
Ahmed Hamid Jameel Al Janabi
Ahmed Khaleel Marhoon
Ban Salim Mahmood Marjan
Omar Sameer Arshid Al Bassam
Suham Hashim Taha Al Samraei
Ali Waleed D. Alabdaldqadir

哈薩克

Yuliya Salekhova

肯亞

Esther Wanjiru Kabue
Kenneth F. Katiechi
Grace Wamahiga Muhia
Rose Wanjiku Ngeru

科威特

Anwar Ahmed Al Taheri
Dhaifallah Shafi Alanazi
Ahmed Ashour Mohammad
Mohamed A. A. Elbanna
Khaled Hamdy M. Hassab
Desouky Abdelaziz Nassar
Hadi Ishaq Rashed
Mohammad S Al Abdurrazzaq
Ali Akbar Sanasiri

寮國

Feng Tan

拉脫維亞

Anna Antonova
Andis Berzins
Alla Buraja
Maija Dārzniece
Jānis Diedišķis
Linda Gulbe
Elina Gūtmane
Mihails Hodjakovs
Natālija Ignatjeva
Ivo Ivanovs
Natalja Jesinska
Arnis Kalveršs
Victoria Kolosova
Jūlija Kondratjuka
Aleksandrs Kvedars
Karina Lindava
Jānis Lukjānskis
Inesa Luse
Kristina Markeviča
Anna Mavļutova
Linda Mikanovska
Natalja Osipova
Tatjana Petrova
Nina Piskunova
Mihails Porožņakovs
Aleksandrs Raizbergs
Vita Šiballo
Konstantīns Sizihs
Natalja Smirnova
Jūlija Strukova
Victorija Ufimeva

Inga Vevere
Jaroslavs Zamullo
Jelena Zubale

黎巴嫩

Nadine M. Abou Diab
Nathalia Al Haddad
Elias Azzi
Zeina Boustani
Elie-Joe Dergham
Wissam El Hajj
Mohamad Kamel El Mekkwai
Abed El Rahman Khodor Itani
Loubna Elias Moubarak
Anis Elias Naffah
Amina Farroukh
Rawad Hammoud
Fadi Hassan Khachab
Aed Adnan Jalloul
Najah Mouhamad Khaled
Eliane F. Tanios

立陶宛

Vilius Armanavicius
Lina Gircyte-Juske
Andrius Merkelis
Zivile Slaminskaite

盧森堡

Georges Abotchi
Anne-Claire Allain
Yuri Broodman
Carol Digioia
Abdoulaye Faye
Maxime Heckel
Mara Marangelli
Fabrice Migrenne
Cécile Moser
Vilma Ninka
Dale J. Quarry
Massimiliano Seliziatto
Lofti Souilah
Jonathan Stara

澳門

Chih Hsin Chiang
Man I Leng
Linshan Luo
Lung-Chuan Su
Oi I Tam
Lok Man Wong
Wing Kwan Wong

馬其頓

Dimitar Pop-Georgiev

馬拉威

Hannes Jansen van Vuren

馬來西亞

Whye Hon Choy
Alvin Jiunn Kwang Han
Mohammad Amirul Bin Haspulah
Fang Jia
Mei Chen Wong
Wee Fhong Ow
Fion Nu Ting Ye

模里西斯

Yogesh Ganoo Bajjee
Madhvi Gowreesunkur Conjamalay
Veeramdeve Nem
Stephanie Emmanuelle Veerapen
Chetty

墨西哥

Caroline Devige
Alfredo Gutierrez-Valle
Eunice Hernandez Ramirez
Ileana Rivera Mucino
Ana Regina Rodriguez Ouchterlowny

荷蘭

Youness Aktaou
Kaylee Alblas
Timothy Ambachtshier
Wahib Belhachmi
Can Demir
Karin Mercedes Kupzok
Kseniia Kutyreva Kutyreva
Guy Mitchell
Laura Elena Rodriguez Trillo
Elke Maria Johanna Romijnders
D.Z. Sewdihal
V. W. T. Smulders
Paulien Maria Francisca Stam
Changwei Tang
Sean Van der Hoek
Renee Natascha Hofman
Meryl Eva Vermoolen
Suzanne Adriana Westra
Marieke Zandvliet

紐西蘭

Jessica Channing
Andrew Christopher Crow
Marcella Fariu
Bianca Maria Fernandes
Miriam Gray
Yi Hui Hong
Andrew Johnson
Parikshit Kshirsagar
Xiao Hui Li
Sarah Meredith
Leon Schoeman
Andrew F. Simpson
Emma Stevens
Tili Talaia
Jeremy Williams
Julie Wilton

奈及利亞

Joyce Adekoya
Oluwafemi Shogo Aminu
Linda Okpako Aroature
Sechup Siman Giwa
Adegboyega Ige
Olufemi Olayiwola

巴基斯坦

Arbab Gohar Ghayas
Basharat Khan
Sarfaraz Ahmed
Irfan Memon
Kashif Nisar
Zishan Hasan Zaidi

帛琉

Clinton Oiterong Ngemaes

巴拿馬

Susanne Kusyk

巴拉圭

Lucas Joel Lagrave Roa

秘魯

Moisés Vásquez Sairitupa

菲律賓

Dean Christopher S. Dimaandal
Anna Liza R. Guevarra
Samuel G. Lazaro
Arnel Venasquez Zablan

波蘭

Barłomiej Andrzejczak

葡萄牙

Anna Maria Adamowicz
Kamil Bartczak
Radoslaw Biniarz
Philip Bratovc
Anna Maria Brodowska
Kamil Buraczewski
Anna Chub
Lukasz Dabrowski
Horia Constantin Dragusinoiu
Paweł Dziocha
Magdalena Gaciong
Maciej Garbaczewski
Przemyslaw Goldyn
Krzysztof Harasimczuk
Urszula Jakubowska
Luiza Jaročka
Grzegorz Kapler
Julian Kiciński
Zuzanna Kot
Monika Król-Horosz
Michał Andrzej Kryszynski
Jolanta Kulik
Rafał Labęcki
Piotr Lada
Piotr Lelejko
Marlena Makowska
Małgorzata Makowska
Natalia Makowska
Stefan Rafał Michalczyk
Joanna Mioduszevska
Abdul-Rauf Momodu
Karolina Opic
Elzbieta Poznanska
Rafał Sadowski
Patrik Skrzypczak
Mateusz Soćko
Radoslaw Szeller
Barbara Maria Tomczyk
Justyna Tymowska
Justyna Wasilewska
Magdalena Wilewska
Piotr Jerry Wojtasiak
Michał Wujec
Joanna Iwona Zajac
Katarzyna Żelek

波多黎各

Mildred Garcia Rodriguez
Eva M. Marquez-Cruz
Andres Nieves Torres
Lauramir Rivera-Vélez

卡達

Jasmin Ragasa Galacgac
Randall Vaz

羅馬尼亞

Corentin Quesnel
Andreea Tampu-Abadie
Costin Tesedeanu

俄羅斯

Evgeniya Badulina
Pavel Medvedev
Anastasiya Mokashova

聖露西亞

Shannon Auguste
Kimberly Gillian Chassang

沙烏地阿拉伯

Riyadh Abdullah Alnukhaylan
Najlaa Abdulrahman A. Al AlSheikh
Rana Abubaker Mahmoud Al-abed
Yousef Dhafer Al-Ahmari
Ahmed Abdulaziz Al-Baoud
Fahad Abdulkarim Aleidan
Mohsen Shahathah Al-Eniezi
Anfal Ibrahim Al-Habab
Ahmed Mohammed Madhi Al-Madhi
Alhanof Mohammed Alqahtani
Fahad M. Alsubaie
Fayez Rasheed Al-Subaie
Mazen Abdullah Alsuliman
Khaled Altawily
Faris H. Al-Yami
Hassan Ali Barasheed
Abdullah Mohammed Ezzi
Faris Hamad Al-Hattab
Nawaf Hashash Al-Enazi
Shojaa Faleh Khaled Alqureshi Alsubaie
Khaled Mutlaq Al-Otaibi
Faris Hani Tarabulsi

塞爾維亞

Ivana Djukic

新加坡

Zhen Ling Aw
Xian Yu Boon
Olivier Brizard
Ruth Li Koon Cheng (Zhong LiJun Ruth)
Hanfeng Shaun Chia
Irene Chia (Xie Irene)
Kee Hur Choe
Yunhwa Choi
Xiao Tong Hazel Chum
Pooja Dash
Praveen Kamalnath Dewangan
Ruosen Ding
Kwai See Foo
Chandrachud Giriappa
Thian Soon Goh
Wee Hou Hay
Yuan-Li Hong

Siew Kee Hoy
 Chungyi Hsu
 Xihong Zavier Hu
 James Nam Guan Huan
 Jordan Geng Yuan Koh
 Stephen Weijie Koh
 Bee Suan Lee
 Lay Hiong Lee
 Li Ling Lee
 Soon Keng Lee
 Dingjian Liang
 Lydia Liu
 Hwei Ling Loo
 Dias Malayev
 Sukriti Mathur
 Rishik Vijayadas Elias Menon
 Ka Yin Mok
 Shao Jie Ng
 Win Nie Tang
 Magdalene Ong
 Seol Won Park
 Wan Hao Keith Peh
 Sudip Roy
 Pradheep Kumar Sampath
 Ling Ling See
 Susanne Catharina Hok Shaw
 Muhammad Pasha Peter Shepherd
 Rohan Singh
 Ping Ling Tai
 Jason Wee Yong Tan
 Shirly Tan
 Siew Ling Jafmine Tan
 Ying Xian Gregory Tan
 You Leong Lawrence Teh
 Pramod Tewari
 Soon Kit Tham
 Markus Alexander Tjoa
 Julia B. Walker
 Sok Mun Wan
 Sin Ee Lansin Wee
 Willy Wonka
 Weijie Xu
 Cao Yu Jie

南非

Kyle Bryce Chetty
 Gertruida Johanna Larsson
 Confidence Moliki Leboea
 Thato Mohajane
 Devashnee Naidu
 Siziphiwe Ngxabi
 Christine Patricia
 Monogran Pillay

南韓

Kye Won Ahn
 Jung Hyun Choi
 Sungil Heo
 Yoonsung Jekal
 Ji Sil Kim
 Joo Young Kim
 Tae Kyung Kim
 Bokyung Koo
 Hyounjoo Lee
 Naheun Lee
 Won Kyu Lee
 Yu Young Lee
 Yunhee Lee
 Jihoon Roh
 Ra Young Shon

西班牙

Lorena Arroyave Casas
 Juan Diez Herrero
 Nora Gastaminza García
 Yiti Li
 Miguel Angel Ogbechie Condes
 Yolanda Olivares Villegas

斯里蘭卡

Inami Shanika Jayasinghe Pieris
 Gamagedera M. L. Y. Bandara
 Ududeniya

蘇丹

Ibrahim Hassan Ibrahim Osman

史瓦濟蘭

Calvin Phumlani Dlamini

瑞典

Fredrik Almquist
 Alexander Eriksson
 Ingrida Larsson

瑞士

Cristina Cecilia Hidalgo Valdez
 Beryl-Guy Marquis
 Franco Poggi
 Lina Popova
 Emmanuel Stutz
 Dino Zanetti

台灣

Lidia Au 歐俐黛
 Fang-Ching Chan 詹芳靜
 Hsiao-Ping Chan 詹筱平
 Meng-Jia Chan 詹孟嘉
 Shih-Hsu Chan 詹世旭
 Wei-Shun Chan 詹為順
 Ya-Chien Chan 詹亞僑
 Bor-Dar Chang 張博達
 Chao-Shen Chang 張釗深
 Che-Yu Chang 張哲宇
 Chia-Chun Chang 張嘉鈞
 Chia-Yen Chang 張家燕
 Chia-Chien Chang 張嘉健
 Chia-Fang Chang 張佳芳
 Chia-Hao Chang 張家豪
 Chia-Hui Chang 張家惠
 Chia Ming Chang 張家銘
 Chih-An Chang 張志安
 Chi-Jen Chang 張啓任
 Ching-Mei Chang 張靜媚
 Chun Teng Chang 張春藤
 Chung-Wei Chang 張仲韡
 Chun-Yao Chang 張若瑤
 Fang-Lien Chang 張芳蓮
 Fang-Wei Chang 張芳維
 Feng-Chin Chang 張鳳親
 Hsun-Yin Chang 張海瑛
 Huang-Shan Chang 張煌山
 Hung-Yuan Chang 張洪源
 Iou-Jie Chang 張又捷
 Jen-Bin Chang 張仁斌
 Jung-Chia Chang 張容嘉
 Kai-Hui Chang 張凱惠
 Shu Fen Chang 張淑粉
 Lily Chang 張莉莉
 Li-Wen Chang 張莉雯
 Lung-Chueh Chang 張龍雀
 Ming-Fan Chang 張銘藩
 Pao-Chun Chang 張堡鈞
 Pei-Ching Chang 張沛晴
 Ping-Yu Chang 張平宇
 Shih-Hsin Chang 張世欣
 Shioh-Huey Chang 張秀慧
 Shu Hao Chang 張書豪
 Shuching Chang 張淑卿
 Shu-Fang Chang 張淑芳
 Shu-Ming Chang 張書銘
 Su-Fen Chang 張素芬
 Su-Huei Chang 張素惠
 Su-Hui Chang 張舒惠
 Tingting Chang 張婷婷
 Ting-Yu Chang 張庭瑜
 Tsung-Yang Chang 張宗揚
 Wen Ya Chang 張文雅
 Ya-Hsiu Chang 張雅琇
 Ya-Hwei Chang 張雅惠
 Yenrong Chang 張晏榕
 Yi-Hua Chang 張挹華
 Yu-Chen Chang 張育禎
 Yu-Chen Chang 張好甄
 Yu-Chuan Chang 張瑜娟
 Yueh Chin Chang 張月錦
 Yu-Hsuan Chang 張祐瑄
 Yu-Hua Chang 張玉華
 Chih Ju Chang Chien 張簡志如
 Li Ming Chao 趙麗明
 Sung-Shan Chao 趙松山
 Yee-Chin Chao 趙翎瑾
 Chang-Fan Chen 陳長凡
 Chao-Huang Chen 陳朝煌
 Cheng Ying Chen 陳正穎
 Chen-Wen Chen 陳貞文
 Chia Sheng Chen 陳家昇
 Chia-Te Chen 陳嘉德
 Chia-Yu Chen 陳佳瑜
 Chia-Hao Chen 陳家豪
 Chia-Hui Chen 陳佳慧
 Chiao-Lin Chen 陳巧鈴
 Chieh-Jen Chen 陳介仁
 Chien-Jung Chen 陳芊蓉
 Chien-Liang Chen 陳建良
 Chih-Chi Chen 陳志奇
 Chih-Ching Chen 陳稚卿
 Chin-Chu Chen 陳金珠
 Chin-Chueh Chen 陳金雀
 Ching Hsien Chen 陳慶賢
 Ching-Ching Chen 陳菁菁
 Ching-Min Chen 陳慶民
 Ching-Tan Chen 陳錦堂
 Ching-Tao Chen 陳景道
 Chin-Yann Chen 陳欽燕
 Chiou-Liang Chen 陳秋涼
 Chiu-Feng Chen 陳秋風
 Chi-Wen Chen 陳啓文
 Chi-Ying Chen 陳綺瑩
 Chun-Chin Chen 陳俊欽
 Chung-Cheng Chen 陳俊誠
 Chung-Yueh Chen 陳中岳
 Chun-Lin Chen 陳俊麟
 Chun-Pin Chen 陳君品
 Chun-Yan Chen 陳淳彦
 Feng-Chuan Chen 陳鳳娟
 Feng-Yang Chen 陳峯揚
 Fen Wei Chen 陳芬薇
 Fu-Chuan Chen 陳福全
 Fu-Meng Chen 陳福孟
 Guan-Ting Chen 陳冠廷

Guo-Xian Chen 陳國賢
 Hsiang-Jung Chen 陳向榮
 Hsiao-Chi Chen 陳曉琪
 Hsiao-Hui Chen 陳曉慧
 Hui Min Chen 陳慧敏
 Hui-Hsin Chen 陳蕙馨
 Hui-Hua Chen 陳慧華
 Hung Ching Chen 陳虹靜
 I-Ying Chen 陳伊盈
 Jen-Ling Chen 陳貞伶
 Jui Fen Chen 陳瑞芬
 Jui-Chen Chen 陳瑞貞
 Jui-Sheng Chen 陳瑞昇
 Jun-Rong Chen 陳俊融
 Chun Wei Chen 陳君維
 Kuan Ting Chen 陳冠婷
 Kuei-Chih Chen 陳桂枝
 Kuen-Liang Chen 陳坤樑
 Kun-Feng Chen 陳坤豐
 Kuo Hsien Chen 陳國賢
 Kuo-Ping Chen 陳國平
 Li Lin Chen 陳麗玲
 Li Yu Chen 陳麗玉
 Li-Ching Chen 陳麗琴
 Li-Chu Chen 陳麗珠
 Li-Chun Chen 陳麗君
 Liju Chen 陳麗如
 Ling Wen Chen 陳伶文
 Ling-Ling Chen 陳玲玲
 Mei-Hui Chen 陳美惠
 Mei Ling Chen 陳美伶
 Mei-Hei Chen 陳美慧
 Mei-Hsin Chen 陳美杏
 Mei-Jiun Chen 陳玫君
 Mei-Ling Chen 陳美玲
 Mei-Tui Chen 陳美對
 Ming-Hui Chen 陳銘輝
 Ming-Yu Chen 陳明瑜
 Mu I Chen 陳穆儀
 Nai-Chia Chen 陳乃嘉
 Nai-Pi Chen 陳乃碧
 Pei Ru Chen 陳佩茹
 Pei-Tzu Chen 陳珮慈
 Po Hsuan Chen 陳柏瑄
 Po-Ya Chen 陳伯雅
 Po-Yi Chen 陳伯毅
 Rwei-Huang Chen 陳瑞凰
 Shang-Yen Chen 陳尚彥
 Sheng Li Chen 陳勝立
 Shih-Yen Chen 陳世晏
 Shu Chuan Chen 陳淑娟
 Shu Hsien Chen 陳淑賢
 Shu-Chen Chen 陳淑真
 Shu-Fen Chen 陳淑芬
 Shu-Jung Chen 陳淑容
 Shu-Min Chen 陳淑敏
 Shu-Ming Chen 陳旭銘
 Shu-Yuan Chen 陳淑圓
 Sung-Hua Chen 陳頌華
 Szu-Chia Chen 陳思嘉
 Taixun Chen 陳泰勳
 Tsung-Hua Chen 陳宗華
 Tzu-Wen Chen 陳子雯
 Wan-Chi Chen 陳宛琦
 Wei-Chun Chen 陳韋君
 Wei-Hsin Chen 陳威信
 Wei-Ju Chen 陳薇如
 Wen-Chun Chen 陳文郡
 Wen-Ling Chen 陳文玲
 Wen-Yu Chen 陳文裕
 Ya-Mei Chen 陳芽梅

Yen-An Chen 陳熾安
 Yen-Lin Chen 陳彥潏
 Yi-Fang Chen 陳儀芳
 Yi-Jin Chen 陳乙進
 Yin-Chun Chen 陳盈均
 Ying-Tsun Chen 陳盈村
 Yi-Po Chen 陳誼珀
 Yi-Ting Chen 陳翎庭
 Yi Wei Chen 陳繹為
 Yo-Wei Chen 陳又維
 Yu-Shen Chen 陳又楨
 Yu-Chun Chen 陳郁君
 Yueh Mei Chen 陳月媚
 Yu-Fen Chen 陳玉芬
 Yu-Hsiang Chen 陳鈺翔
 Yu-Ling Chen 陳昱伶
 Yu-Mei Chen 陳玉玫
 Yun-Yu Chen 陳韻鈺
 Yung-Hsiang Chen 陳永祥
 Yun-Hui Chen 陳允蕙
 Yun-Yi Chen 陳韻宜
 Yu-Shen Chen 陳玉慎
 Yu-Ting Chen 陳毓婷
 Yu-Yeh Chen 陳俞燁
 Chiao Ching Cheng 鄭樵卿
 Chih-Jen Cheng 鄭智仁
 Chih-Yuan Cheng 鄭志淵
 Ching-Fen Cheng 鄭靜芬
 Ching-Wen Cheng 鄭湘霖
 Hsiung-Yuan Cheng 鄭雄元
 Hsu-Kao Cheng 鄭旭高
 Jen-Hui Cheng 鄭仁惠
 Li Cheng 鄭麗
 Li-Fen Cheng 鄭麗芬
 Mei-Hsiu Cheng 鄭美秀
 Ming-Chia Cheng 鄭明嘉
 Nien Sun Cheng 鄭年順
 Shu-Min Cheng 鄭淑敏
 Shu-Wen Cheng 鄭淑文
 Ya-Hua Cheng 鄭雅方
 Ya-Ling Cheng 鄭雅玲
 Yeh Cheng 鄭燁
 Yen-Feng Cheng 鄭艷逢
 Shuenn-Yuan Chern 陳順源
 Wen-Hsiung Chi 紀文雄
 Hsiu-Chen Chiang 江秀貞
 I-Cheng Chiang 江以誠
 Kuo-Tung Chiang 江國棟
 Li-Chuan Chiang 蔣麗娟
 Ling-Chia Chiang 江翎嘉
 Mei-Hui Chiang 江美慧
 Nien-Chieh Chiang 江念潔
 Pi-Hua Chiang 江碧華
 Shang-Shing Chiang 江賢馨
 Yen-Tsung Chiang 江彥宗
 Yu-Hsin Chiang 江宥苾
 Chih-I Chien 簡志益
 Hsiu Chen Chien 簡綉珍
 Yu-Ming Chien 簡裕明
 Kuo Chih Ying 邱芝瑛
 Wan-Yun Chin 金宛芸
 Chiung-Ying Chiu 邱瓊瑩
 Han-Wen Chiu 邱漢文
 Hui-Min Chiu 邱惠敏
 Lin-Lan Chiu 邱凌蘭
 Mei-Hui Chiu 邱美惠
 Sheng-Fei Chiu 邱聖斐
 Shu-Wen Chiu 邱淑雯
 Te Min Chiu 邱德旻
 Yu-Jung Chiu 邱郁容

Yung-Chang Chiu 邱永昌
 Chien-Pei Chou 周千珩
 Chun Yao Chou 周群堯
 Feng-Ching Chou 周楓青
 Hsiang-Lin Chou 周祥麟
 Lung-Yao Chou 周隆耀
 Mei-Hui Chou 周美慧
 Ming-Yi Chou 周明毅
 Tzu-Lin Chou 周玆琳
 Wen Pin Chou 周文斌
 Ya-Ting Chou 周雅婷
 Ching-Wei Chu 祝競偉
 Chiu-An Chu 朱秋諳
 Hsiu Shen Chu 朱修身
 Kuo-Wei Chu 朱國維
 Shun Ying Chu 朱順英
 Che-Ming Chuang 莊哲銘
 Chih-Chieh Chuang 莊智傑
 Hsiu-Fong Chuang 莊秀鳳
 Hui-Ju Chuang 莊惠茹
 Jui-Ming Chuang 莊瑞銘
 Li-Yu Chuang 莊麗玉
 Mei Chen Chuang 莊美珍
 Ming-Teh Chuang 莊明德
 Shu-Fen Chuang 莊淑芬
 Wen-Chin Chuang 莊文欽
 Yu-Fen Chuang 莊郁芬
 Yu-Ning Chuang 莊育寧
 Chun-Chih Chui 朱純志
 Chien-Wei Chung 鍾建緯
 Hsiao-Ling Chung 鍾曉鈴
 Hsien-Feng Chung 鍾縣鳳
 Jui-Kai Chung 鍾瑞楷
 Peiyao Chung 鍾珮瑤
 Shih-Fang Chung 鍾世芳
 Shu Hui Chung 鍾淑慧
 Ya-Hui Chung 鍾雅慧
 Yueh-Chun Chung 鍾岳君
 Yu-Hsiang Chung 鍾玉香
 Jia-Huei Dai 戴佳惠
 Chia-Ming Fan 范家銘
 Fang-Wei Fan 范芳瑋
 Tien-Hsi Fan 范添喜
 Chun-Kai Fang 方俊凱
 Mei-Chu Fang 方美珠
 Wei Wen Fang 方威文
 Ya Hui Fang 方雅慧
 Yu-Chi Fang 方鈺綺
 Chiou-Ing Fann 范秋英
 Han-Kuang Feng 馮瀚廣
 Mei-Chih Feng 馮美智
 Tsun-Hui Feng 馮遵惠
 Shi-Wei Fu 胡錫位
 Shu-Yu Fu 傅淑瑜
 Yu-Hsuan Fu 傅語瑄
 Kuo Han-Jen 郭瀚仁
 Cheng Si He 何承禧
 Chou-Lin Ho 何由靈
 Guo-Hua Ho 何國華
 Hsin Yi Ho 何欣怡
 Hsing-Chen Ho 何幸珍
 Hsin-Lin Ho 何幸玲
 Hsuan-Kuei Ho 何鈺奎
 I-Ching Ho 何羿青
 Kai-Ting Ho 何凱婷
 Kang-Yu Ho 侯剛羽
 Shu-Hui Ho 何淑慧
 Ying Ting Ho 何英典
 Chih-Kai Hou 侯志凱
 Ya Tong Hou 侯亞彤
 Chiu-Wen Hsiang 項秋雯

Chih-Hui Hsiao 蕭志慧
 Chi-Ming Hsiao 蕭吉銘
 Hsiang-Yen Hsiao 蕭湘妍
 Ju-Yun Hsiao 蕭茹云
 Mei-Hui Hsiao 蕭美惠
 Mei-Ling Hsiao 蕭美玲
 Min Shun Hsiao 蕭敏順
 Ruei-Yi Hsiao 蕭睿毅
 Shu-Fen Hsiao 蕭淑芬
 Su-Chen Hsiao 蕭素珍
 Yu-Chun Hsiao 蕭瑜君
 Chia-Jung Hsieh 謝佳容
 Hsunyi Hsieh 謝薰儀
 Hung-Yu Hsieh 謝宏裕
 Kuan-Yen Hsieh 謝冠仁
 Li-Yun Hsieh 謝麗雲
 Nien-Wen Hsieh 謝念紋
 Shu-Hui Hsieh 謝淑惠
 Ssu-Hung Hsieh 謝思宏
 Wen Yi Hsieh 謝文益
 Yi-Chen Hsieh 謝宜萊
 Yi-Sheng Hsieh 謝易昇
 Yu-Li Hsieh Yieh 謝葉毓麗
 Wan-Chu Hsing 邢萬珠
 Chang-Fang Hsu 徐長芳
 Chia-Hui Hsu 徐佳慧
 Chia-Pin Hsu 徐嘉斌
 Chien-Hung Hsu 許千紅
 Chih-Cheng Hsu 徐志成
 Chih-Hui Hsu 徐志揮
 Ching Hsiang Hsu 許景翔
 Ching-Li Hsu 許慶偉
 Chin-Wei Hsu 許錦偉
 Chiung-Fang Hsu 許瓊方
 Chun-Ju Hsu 許君如
 Chun-Ming Hsu 許浚銘
 Hsiang-Chih Hsu 許翔智
 Hsiu-Chiung Hsu 許秀瓊
 Hsiu-Ling Hsu 徐秀玲
 Huai-Yen Hsu 徐懷妍
 Hui-Ching Hsu 許惠卿
 Hui-Lun Hsu 徐慧倫
 Hung Yuan Hsu 許弘源
 Jen Hsu 徐仁
 Jih-Tang Hsu 許日堂
 Kuangwei Hsu 徐光威
 Lu Yu Hsu 徐綠嶼
 Ming Yi Hsu 許銘儀
 Pai-Li Hsu 許派立
 Pao-Fang Hsu 許寶方
 Sheng-Wei Hsu 許勝璋
 Shih-Fa Hsu 許世法
 Shu-Fen Hsu 許淑芬
 Shu-Fen Hsu 徐淑芬
 Tzu-Lan Hsu 許慈蘭
 Wei-Chia Hsu 徐偉家
 Wu Chun Hsu 徐武駿
 Ya Han Hsu 許雅涵
 Ya-Hsing Hsu 許雅星
 Ya-Ru Hsu 許亞如
 Yi-Yin Hsu 許逸吟
 Yu-Chieh Hsu 徐育婕
 Jao Hsuan 饒璇
 Pei-Chi Hsueh 薛佩琪
 Shu Ling Hsueh 薛淑鈴
 Yi-Man Hsueh 薛以曼
 Ying-Hung Hsueh 薛英宏
 Lin Hsueh-Cheng 林學誠
 Ching Yi Hu 胡靖宜
 Chi-Yuan Hu 胡啟源
 Jin-Fa Hu 胡晉闊

Jo-Wei Hu 胡若薇
 Li-Chia Hu 胡立佳
 Shu-Ping Hu 胡淑萍
 Ta-Lung Hu 胡大龍
 Tse Wei Hu 胡則威
 Wei-Ting Hu 胡瑋廷
 Pin-Hung Hua 花賓鴻
 Chang-Yuan Huang 黃長源
 Chao-Liang Huang 黃昭良
 Cheng-Hsieh Huang 黃政憲
 Chia-Li Huang 黃嘉莉
 Chih Pin Huang 黃志彬
 Chih-Li Huang 黃志禮
 Kuan-Yen Huang 黃志偉
 Chin-Cheh Huang 黃晉徹
 Chin-Cheng Huang 黃俊程
 Ching-I Huang 黃瀾儀
 Chin-Wei Huang 黃靚瑋
 Chin-Hui Huang 黃進輝
 Chin-Ling Huang 黃清暉
 Chin-Hui Huang 黃金龍
 Chin-Ying Huang 黃進穎
 Chi-Yuan Huang 黃啓原
 Chun Chang Huang 黃春長
 Feng-Hsin Huang 黃鳳馨
 Hsiao Fen Huang 黃筱萊
 Hsin-Hao Huang 黃信豪
 Hsin-Wei Huang 黃信惟
 Hsin-Yuan Huang 黃信緣
 Hsiu-Fen Huang 黃秀芬
 Hsueh-E Huang 黃雪娥
 Hui-Yi Huang 黃慧宜
 Hui Chuan Huang 黃慧娟
 I-Hsien Huang 黃逸嫻
 I-Ling Huang 黃宜鈴
 Kuei-Fen Huang 黃貴芬
 Li-Chen Huang 黃麗貞
 Li-Ling Huang 黃麗玲
 Mei-Fang Huang 黃美芳
 Mei-Hsueh Huang 黃美雪
 Mu-Heng Huang 黃木亨
 Pao-Hsia Huang 黃寶霞
 Pei Yi Huang 黃佩怡
 Pi-Shu Huang 黃碧淑
 Pi-Yin Huang 黃碧茵
 Ruo-Yun Huang 黃若芸
 Sheng Shun Huang 黃聖勳
 Shih-An Huang 黃世安
 Shih-Li Huang 黃事立
 Shih-Pin Huang 黃世斌
 Shih-Ping Huang 黃識頻
 Shu-Chang Huang 黃淑娟
 Shu-Fen Huang 黃淑芬
 Shu-Ling Huang 黃淑慧
 Shu-Ling Huang 黃淑玲
 Shu-Mei Huang 黃淑梅
 Shu-Ping Huang 黃淑屏
 Shu-Hwa Huang 黃素華
 Su-Mei Huang 黃素梅
 Sung-Yuan Huang 黃松原
 Ting Nu Huang 黃停女
 Tsan-Yu Huang 黃贊育
 Tsung-Huan Huang 黃宗煥
 Tzu-Chi Huang 黃姿綺
 Wei-Chun Huan 黃唯竣
 Wen-Chieh Huang 黃汶潔
 Wen-Ni Huang 黃雯妮
 Yao-Chun Huang 黃耀諱
 Yen-Hsiang Huang 黃彥翔
 Yi-Hsuan Huang 黃怡瑄

Yi-Hsuan Huang 黃懿萱
 Yi-Wen Huang 黃蕙文
 Yu Jen Huang 黃育仁
 Yueh-Tao Huang 黃月桃
 Yuen-Yen Huang 黃月妍
 Yu-Hua Huang 黃有華
 Yu-Ting Huang 黃毓婷
 Yu-Xiang Huang 黃郁翔
 Zi-Yuan Huang 黃子原
 Chien Hui Hung 洪千惠
 Chih Hsien Hung 洪志賢
 Chih-Chan Hung 洪志展
 Ching-Ting Hung 洪靜軒
 Hao-Hsuan Hung 洪皓軒
 Hui-Chun Hung 洪惠君
 Kuo Che Hung 洪國哲
 Ling-Hui Hung 洪伶慧
 Shu Yu Hung 洪淑瑜
 Shu-Ching Hung 洪淑靜
 Tien-Chi Hung 洪添杞
 Wen-Pei Hung 洪文沛
 Ya Hui Hung 洪雅慧
 Ya-Hui Hung 洪雅慧
 Deng-Shing Hwang 黃登興
 Jiann-Tsair Hwang 黃健財
 Shwu-Fen Jang 張淑芬
 Vhieh Yu Jao 饒芷瑜
 Sin Lun Jhuang 莊忻倫
 Siang-Teng Jiang 姜翔騰
 Chiou-Ling Jou 周秋玲
 Bao-Yueh Ju 朱寶月
 Shouu-Bin Juang 莊育濱
 Hui-Chu Kan 甘美珠
 Jui-Che Kang 康睿哲
 Chen-Chan Kao 高振展
 Cheng-Chun Kao 高誠均
 Chih-Chieh Kao 高致傑
 Fang-Ko Kao 高方珂
 Guo Chiang Kao 高國強
 Ming Chun Kao 高銘駿
 Yi-Fan Kao 高逸帆
 Yu Kao 高瑀
 Jyun-Ming Ke 柯鈞銘
 Tsan-En Ke 柯讚恩
 Shu-Ping Ku 柯素萍
 Lulu Iju Koung 龔怡如
 Chia-Chu Kuan 關家駒
 Kun-Lien Kuan 管春蓮
 Yen-Li Kung 龔麗麗
 Yi-Fen Kung 龔怡芬
 Yu-Kai Kung 龔裕凱
 Yu-Shih Kung 龔育仕
 Chia-Chun Kuo 郭家君
 Chun-Yi Kuo 郭俊逸
 Kun-Lin Kuo 郭琨琳
 Li-Jen Kuo 郭立人
 Ming Fang Kuo 郭銘芳
 Ting-Shur Kuo 郭庭碩
 Tsung-Hao Kuo 郭宗皓
 Tzu-Chieh Kuo 郭子傑
 Wei-Chun Kuo 郭章君
 Wen-Chun Kuo 郭玟君
 Chun-Hung Lai 賴俊鴻
 Hsin-Yu Lai 賴信諭
 Hsueh-Ling Lai 賴雪齡
 Kuan-Hao Lai 賴冠豪
 Kuan-Ju Lai 賴冠如
 Mei-Ling Lai 賴美伶
 Ming-Yuan Lai 賴明源
 Shu-Chen Lai 賴淑貞
 Wen-Ling Lai 賴文玲

Ya-Hsueh Lai 賴雅雪
 Yi Jung Lai 賴怡蓉
 Yuan-Sheng Lai 賴源盛
 Yu-Jung Lai 賴玉榕
 Yung-Chang Lai 賴永昌
 Bo-Dung Lan 藍柏棟
 Ching-Yu Lan 藍靖洳
 Shih-Fang Lan 藍世芳
 Wu-Wen Lan 藍武文
 Ying-Yi Lan 藍穎詣
 Cheng-Hsien Lee 李政憲
 Chien-Chih Lee 李建志
 Chih-Chieh Lee 李志杰
 Chih-Hung Lee 李志宏
 Ching-Yun Lee 李靜均
 Feng-Hsien Lee 李鳳仙
 Feng-Ying Lee 李鳳英
 Hsiao-Wen Lee 李曉雯
 Hsin-Yi Lee 李欣怡
 Hua Wen Lee 李華文
 Hui-Hua Lee 李惠華
 I-Ting Lee 李懿庭
 Kuan-Ying Lee 李冠堂
 May-Ying Lee 李美瑩
 Mei-Chu Lee 李美菊
 Mei-Fen Lee 李美芬
 Mei-Hua Lee 李美華
 Mei-Hui Lee 李美惠
 Mei-Lin Lee 李美齡
 Mei-Yin Lee 李玫愷
 Ni Lee 李妮
 Pi-Ju Lee 李璧如
 Shui-Chiao Lee 李水嬌
 Su-Fen Lee 李素芬
 Sze Ying Lee 李思瑩
 Tsui-Shan Lee 李翠婉
 Tung-Weng Lee 李東昇
 Ya Hui Lee 李雅惠
 Ya-Szu Lee 李雅思
 Yi Shan Lee 李沂嫻
 Yi Yun Lee 李怡芸
 Ying-Liang Lee 李應良
 Yun Sui Lee 李法櫻
 Tsan-En Lee 李利權
 Ching Hsiang Li 李青鄉
 Hui Chun Li 李慧君
 Jyun-Long Li 李俊龍
 Pei Yu Li 李沛渝
 Ting-Yi Li 李亭宜
 Tsunghan Li 李宗翰
 Yen-Ching Li 李硯晴
 Yu-Lan Li 李玉蘭
 Heng Dar Lian 連鴻達
 Yeh-Kang Liang 梁業康
 Yu-Jen Liang 梁又仁
 Chieh-Ju Liao 廖捷如
 Ching-Chin Liao 廖景清
 Chin-Ming Liao 廖金明
 Feng-Hui Liao 廖鳳慧
 Jia-Ling Liao 廖佳玲
 Jing-Qi Liao 廖靖淇
 Pei-Yu Liao 廖珮茹
 Pei Ling Liao 廖佩鈴
 Pei Ling Liao 廖露玲
 Shu-Chen Liao 廖淑貞
 Shu-Yu Liao 廖淑娟
 Tiao Sheng Liao 廖調盛
 Wan-Hui Liao 廖婉惠
 Yen-Yi Liao 廖晏儀
 Yi-Chia Liao 廖怡嘉

在此刊登廣告

我們有超過 63,000 名
防制洗錢專業人員讀者，
切勿錯失良機

刊登廣告，請洽：

ANDREA WINTER

1.786.871.3030

AWINTER@ACAMS.ORG

Yu-Mei Liao 廖玉梅
 Chia-Yung Liaw 廖家庸
 Bo-Shiun Lien 連伯勳
 Chih-Yuan Lien 連致遠
 Tsao-Shun Lien 連朝順
 Chao Ju Lin 林劍如
 Chao-Cheng Lin 林朝城
 Chao-Kuo Lin 林肇國
 Cheng-Tang Lin 林成堂
 Chia-Cheng Lin 林家正
 Chia-Chun Lin 林佳君
 Chia-Hui Lin 林佳慧
 Chiao-Wen Lin 林巧雯
 Chiao-Yu Lin 林巧玉
 Chia-Sheng Lin 林嘉生
 Chien-Chih Lin 林建智
 Chien-Hung Lin 林建宏
 Chih-Jou Lin 林至柔
 Chih-Heng Lin 林志恒
 Chih-Ling Lin 林志凌
 Chih-Wen Lin 林智文
 Chi-Ming Lin 林啟明
 Chin-Da Lin 林進達
 Ching Chih Lin 林靜芝
 Ching-Yi Lin 林晉億
 Chiu-Ling Lin 林秋伶
 Chiung-Yi Lin 林炯毅
 Chun-Ying Lin 林純雲
 Chun-Ying Lin 林君穎
 Chun-Chieh Lin 林俊傑
 Chun-Hung Lin 林俊宏
 Chun-Te Lin 林俊德
 Chun-Yu Lin 林俞仔
 Fang-Ju Lin 林芳如
 Hai-Li Lin 林海麗
 Hsaing-Ching Lin 林香靜
 Hsin Hua Lin 林欣樺
 Hsin-Yu Lin 林欣豫
 Hsiu-Chuan Lin 林秀娟
 Hui-Hsiang Lin 林惠香
 Hui-Min Lin 凌惠珉
 Hung-Yen Lin 林弘雁
 I Chieh Lin 林已契
 I-Ling Lin 林乙玲
 Jin-Jr Lin 林錦志
 Ju-Hsiang Lin 林儒詳
 Ju-Ya Lin 林如雅
 Kun-Ying Lin 林昆英
 Lee-Hsuan Lin 林莉璇
 Li-Jung Lin 林利蓉
 Li-Kuan Lin 林麗冠
 Li-Mei Lin 林麗美
 Li-Na Lin 林麗娜
 Ling-Hwa Lin 林玲華
 Lo-Sung Lin 林樂松
 May Ju Lin 林美珠
 May-Yeh Lin 林梅擘
 Mei-Hui Lin 林美慧
 Mei-Hung Lin 林美虹
 Mei-Hung Lin 林美紅
 Mei-Ling Lin 林美玲
 Miao-Ling Lin 林妙玲
 Pei-Yao Lin 林佩瑤
 Po-Yi Lin 林珀儀
 Sheng-Te Lin 林勝得
 Shiang-Yuan Lin 林香源
 Shi-Da Lin 林事達
 Shih-Hsuan Lin 林詩軒
 Shih-Jung Lin 林詩琴
 Shu-Feng Lin 林淑鳳

Shu-Hsien Lin 林書賢
 Shu-Hsin Lin 林淑心
 Shu-Hui Lin 林淑惠
 Shwu Fen Lin 林淑芬
 Tsung Yu Lin 林宗育
 Tsung-Ching Lin 林宗慶
 Uei-Jyh Lin 林威志
 Wan-Chen Lin 林宛臻
 Wei-Chi Lin 林偉祺
 Wei-Ju Lin 林韋汝
 Wen-Chuan Lin 林文泉
 Wen-Yi Lin 林文瑄
 Ya-Ting Lin 林雅婷
 Yen-Nien Lin 林延年
 Yi Chia Lin 林依佳
 Yi Hua Lin 林宜樺
 Yi Mei Lin 林宜美
 Yi-Hsin Lin 林怡忻
 Yihsun Lin 林宜勳
 Yijun Lin 林怡君
 You Yeh Lin 林佑輝
 Yu Chuan Lin 林鈺娟
 Yu-Chen Lin 林郁臻
 Yu-Cheng Lin 林育成
 Yu-Cheng Lin 林玉政
 Yu-Chuan Lin 林育全
 Yu-Fang Lin 林玉芳
 Yu-Mei Lin 林玉玫
 Yun-Ching Lin 林雲菁
 Yun-Chiueh Lin 林雲雀
 Yung-Ju Lin 林咏儒
 Yun-Ju Lin 林韻茹
 Yu-Su Lin 林俞夙
 Yu-Ying Lin 林玉瑛
 Lie-Yea Liou 劉麗雅
 Chia Ko Liu 劉家格
 Chia-Ching Liu 劉嘉慶
 Chih-Chen Liu 劉芷岑
 En-Ting Liu 劉恩廷
 Hsiao-Lin Liu 劉筱琳
 Hua-Chen Liu 劉華真
 I-Tzu Liu 劉憶慈
 Keng-Hao Liu 劉耕豪
 Li Fang Liu 劉麗芳
 Mei-Ju Liu 劉美如
 Mei-Yu Liu 劉美玉
 Shao-Chieh Liu 劉邵婕
 Shiang-Lin Liu 劉祥麟
 Shu Hui Liu 劉淑惠
 Shu Hui Liu 劉淑慧
 Shu Ning Liu 劉淑寧
 Ting-Chun Liu 劉亭君
 Tsai-Chin Liu 劉彩琴
 Tsui Ting Liu 劉翠婷
 Tsui-Hua Liu 劉翠華
 Wen-Ching Liu 劉文靜
 Wen-Feng Liu 劉紋鳳
 Yao Tsung Liu 劉耀聰
 Ying-Chi Liu 劉紫綺
 Yi-Ting Liu 劉羿婷
 Yu-Jui Liu 劉宇瑞
 Yun-Chien Liu 劉雲倩
 Yun-Chun Liu 劉芸均
 Chiao Sen Lo 羅蕉森
 Chiu-Yueh Lo 羅秋月
 Hsiao-Yen Lo 羅孝妍
 Hung-Lin Lo 羅鴻琳
 Peilin Lo 羅珮琳
 Yi-Fan Lo 羅逸凡
 Yu-Ching Lo 羅友青

Chih-Hung Lo 鹿志宏
 Chun-Mien Lu 陸春綿
 Jung-Chuan Lu 盧榮權
 Lin-Jeng Lu 陸麟錚
 Li-Wen Lu 呂麗雯
 Pao-Chun Lu 盧寶春
 Ping Yu Lu 呂斌毓
 Wei-Tsung Lu 呂威宗
 Yan Fen Lu 呂燕芬
 Yi-Ning Lu 盧怡寧
 Yu-Chien Lu 盧祐千
 Yuling Lung 龍玉玲
 Shu-Chen Luo 羅淑貞
 Hwei-Ling Ma 馬慧齡
 Tzu-Ching Ma 馬慈卿
 Tsu-An Mao 毛祖安
 Wu-Yang Mao 毛武揚
 Chin-Cheng Ni 倪進成
 Yueh-Yen Ning 寧悅言
 Chueh-hua O 歐爵華
 Chiu-Yin Ou 歐秋吟
 Hsueh-Fen Ou 歐雪芬
 Hsiao-Chun Ou Yang 歐陽曉君
 Meng Chun Ou Yang 歐陽孟君
 Chin Chia Pai 白欽智
 Fang-Jung Pai 白芳容
 Min-Hua Pai 白敏華
 Chao-Chiu Pan 潘昭錦
 Chieh-Min Pan 潘傑民
 Shih-Huang Pan 潘世煌
 Chih-Yung Pao 包志勇
 Chih-Mei Peng 彭志璋
 Chung-Wing Peng 彭俊銘
 Hsin-Ling Peng 彭馨綾
 Huey-Chuan Peng 彭慧娟
 Kuan-Hao Peng 彭冠豪
 Mei-Ching Peng 彭美靜
 Ming-Yuan Peng 彭明源
 Sheng-Hsiang Peng 彭聖翔
 Yu-Feng Peng 彭玉鳳
 Chung-Jui Shen 沈崇瑞
 Yueh-Chu Shen 沈月珠
 Shu Hong Shiao 蕭淑虹
 Shian-Yi Shie 謝獻儀
 Ching-Yu Shieh 謝慶羽
 Cheng-Yi Shih 石政益
 Chi-Chin Shih 施啓進
 Chih-Cheng Shih 施志成
 Ching-Wen Shih 施靜紋
 Hsiao-Chun Shih 施曉君
 Hua-Yin Shih 施華瑛
 Mei-Ming Shih 施美名
 Shun-Liang Shih 施順良
 Tung Hsin Shih 施東昕
 Yu-Tsung Shih 施佑宗
 Huang Shih-Yin 黃詩茵
 Chang-Tai Shiang 熊昌台
 Kuo-Hsin Shu 徐國鑫
 Wang Shu-Cheng 王樹誠
 Wan-Ting Shueh 薛琬婷
 Chuan-Hui Su 蘇娟卉
 Hsiang-Yu Su 蘇湘瑀
 Hsi-Hsun Su 蘇錫勳
 Hsin Yu Su 蘇新幼
 Hsin-Yuan Su 蘇信源
 Hsueh-Lien Su 蘇雪蓮
 Mei-Ying Su 蘇美英
 Yi Pei Su 蘇怡蓓
 Yu Chia Su 蘇育甲
 Yu Chih Su 蘇郁芝

Chia-Man Sun 孫嘉蔓
 Chi-Jen Sun 孫啟仁
 Chuan-Chuan Sun 孫娟娟
 Chung-An Sun 孫仲安
 Hsiao-Hsuan Sun 孫曉萱
 Shu Mei Sun 孫淑美
 Ping Yu Lu 孫雅娟
 Hsin-Chieh Sung 宋欣潔
 Meng-Jen Sung 宋孟榛
 Shun-Chang Sung 宋順昌
 Yi-Siang Tang 唐憶湘
 I-Change Tasi 蔡翼仲
 Chan-Sen Teng 鄧詹森
 Tsai-Hsien Teng 鄧彩仙
 Li-Chen Tien 田麗貞
 Hui-Mei Ting 丁惠梅
 Chun-Shing Tong 湯俊誠
 Bor Yi Tsai 蔡博義
 Chang-Fa Tsai 蔡長發
 Chang-Pang Tsai 蔡昌邦
 Cheng-Tsung Tsai 蔡政宗
 Cheng-Ying Tsai 蔡政穎
 Chia Hong Tsai 蔡家鴻
 Chien-Ping Tsai 蔡健平
 Chi-Huang Tsai 蔡奇煌
 Chi-Jen Tsai 蔡季任
 Ching-An Tsai 蔡慶安
 Ching-Fei Tsai 蔡景妃
 Ching-Yu Tsai 蔡靜玉
 Chiu-I Tsai 蔡秋意
 Chuan-Chuan Tsai 蔡娟娟
 Chung Yao Tsai 蔡瓊瑤
 Hung Shen Tsai 蔡鴻榮
 Hsiang-Hung Tsai 蔡祥宏
 Hsiao-Hui Tsai 蔡曉慧
 Hsiung-Fen Tsai 蔡幸芬
 Jin Ling Tsai 蔡金伶
 Jung-Wen Tsai 蔡容玟
 Kao Ming Tsai 蔡高明
 Li-Hsun Tsai 蔡麗焄
 Meng-Hsueh Tsai 蔡孟學
 Min-Hsuan Tsai 蔡晏軒
 Pei-Chen Tsai 蔡佩岑
 Peiling Tsai 蔡佩玲
 Shih-Wen Tsai 蔡士雯
 Shu-Ling Tsai 蔡淑玲
 Shun-Te Tsai 蔡順德
 Szu-Hui Tsai 蔡思慧
 Tien-Yung Tsai 蔡添勇
 Tsung Cheng Tsai 蔡宗成
 Tsung Yu Tsai 蔡宗瑜
 Tsung-Han Tsai 蔡宗翰
 Wei-Lun Tsai 蔡維倫
 Wen Sheng Tsai 蔡文生
 Ya Wen Tsai 蔡雅雯
 Yi-Chen Tsai 蔡宜蓁
 Yi-Tad Tsai 蔡易道
 Yueh-Hsia Tsai 蔡月霞
 Wang Shing Tsai 蔡永清
 Yun-Jui Tsai 蔡昀觀
 Yu-Ting Tsai 蔡羽婷
 Hui An Tsang 臧惠安
 Chin-Yun Tsao 曹青雲
 Hsien-Ching Tsao 曹賢慶
 Chiao-Wen Tseng 曾巧雯
 Chih-Ming Tseng 曾志民
 Chun-Ching Tseng 曾俊清
 Hsiang-Ting Tseng 曾湘婷
 Hsing-Yi Tseng 曾馨儀
 I-Hua Tseng 曾蕙華

Li-Ling Tseng 曾麗玲
 Shu-Mei Tseng 曾淑美
 Su-Ting Tseng 曾素定
 Ting-Yu Tseng 曾婷郁
 Yu Chuan Tseng 曾玉娟
 Yu-Yi Tseng 曾玉怡
 Ya-Chuan Sun 孫雅娟
 Chih Hsien Tu 塗志賢
 Lai-Hao Tu 涂來好
 Shih-Chin Tu 塗淑琴
 Shu-Feng Tu 杜淑鳳
 Wei-Han Tu 杜威漢
 Yu-Chen Tu 涂瑜真
 Yun-Chia Tu 涂芸嘉
 Chi Ting Tung 童琪婷
 Chi-Chieh Tung 童琪傑
 Hsing His Tung 董幸錫
 Shih-Chung Tung 董士榮
 Yu Ming Tung 董育名
 Shwu-Huey Izeng 曾淑惠
 Yi-Mei Tzou 鄒怡梅
 Cheng-Lang Wang 王正郎
 Cheng-Ta Wang 王政達
 Chia-Nung Wang 王嘉農
 Chien-Chia Wang 王建嘉
 Chi Fang Wang 王綺芳
 Chih-Chao Wang 王致超
 Chih-Chun Wang 王志君
 Ching-Chih Wang 王敬智
 Ching-Hui Wang 王景蕙
 Ching-Wen Wang 王經文
 Chiu-Cheng Wang 王秋正
 Chiung-Yu Wang 王瓊玉
 Chuan Yao Wang 王傳耀
 Chun-Fa Wang 王春發
 Chiu-Feng Wang 王淳芳
 Fang Pei Wang 王芳珮
 Hao-Jen Wang 王浩仁
 Ho-Jung Wang 王鶴蓉
 Hsiang-Min Wang 王祥閔
 Hsuan-Hsin Wang 王宣欣
 Hwei-Lan Wang 王蕙蘭
 Hui-Chen Wang 王惠珍
 Hui-Ching Wang 王惠卿
 Huo-Yen Wang 王火炎
 Jui-Feng Wang 王瑞鳳
 Jui-Te Wang 汪睿德
 Kai-Ying Wang 王凱瑩
 Kai-Yu Wang 王凱育
 Kuo-Shu Wang 王國書
 Li-Fen Wang 王麗芬
 Li-Yueh Wang 王麗月
 Mei Jyh Wang 王美智
 Mei-Yueh Wang 王美月
 Pao-Juei Wang 王寶瑞
 Pei-Shan Wang 王珮珊
 Pei-Ying Wang 王沛穎
 Ruo-Yin Wang 王若茵
 Shih-Man Wang 王詩嫻
 Shih-Yu Wang 王世玉
 Su-O Wang 王素娥
 Hui An Tsang 臧惠安
 Tair-Der Wang 王台得
 Tsuei-Shing Wang 王翠幸
 Tung-Ping Wang 王東平
 Yang-Lin Wang 王筵臻
 Tzu Shen Wang 王子慎
 Wu-Huang Wang 王武煥
 Yen Hsiang Wang 王彥翔
 Yi Fen Wang 王宜芬

Yi Hua Wang 王怡樺
 Yi Jhen Wang 王以臻
 Yi-Ju Wang 王蕙茹
 Yu-Ju Wang 汪玉如
 Yun-Fu Wang 王筠甫
 Chun-Hsia Wei 魏春霞
 Miao Hsiu Wei 魏妙秀
 Shu-Yun Wei 魏淑雲
 Yi Ju Wei 魏意如
 Chia-Yu Wen 溫珈瑜
 Chiu-Ping Wen 溫秋萍
 Jyh Ching Wen 溫志卿
 Yan-Ru Wen 溫熾儒
 Cheng-Huang Weng 翁正皇
 Chia-Chun Weng 翁家君
 Chieh-Yu Weng 翁捷好
 Chih Chin Weng 翁智勤
 Tien-Lung Weng 翁天龍
 Tzu-Chi Wong 翁子淇
 Chao-Jung Wu 吳昭蓉
 Charmg-Renn Wu 吳長任
 Chiang-Yin Wu 吳蔣胤
 Chi-Mei Wu 吳琪梅
 Ching Miao Wu 吳津苗
 Chuan-Feng Wu 吳權傑
 Chun-Heng Wu 吳俊衡
 Chun-Hui Wu 吳俊輝
 Chun-Kuei Wu 吳春貴
 Fen-Ying Wu 吳芬嫻
 Han-Chin Wu 吳漢清
 Han-Chin Wu 吳翰卿
 Hsi Hua Wu 吳錫樺
 Hsiao-Chien Wu 吳筱茜
 Hsin-Ling Wu 吳欣苓
 Hsiu Lien Wu 吳秀蓮
 Hsiu-Chuan Wu 吳秀娟
 Hsiu-Tan Wu 吳秀丹
 Hsueh-Chi Wu 吳雪琦
 Hui-Ching Wu 吳惠菁
 Hui-Chun Wu 吳惠君
 Hwang-Chou Wu 吳皇周
 Jia-Chiann Wu 吳嘉倩
 Kuan-Chen Wu 吳冠霖
 Li-Min Wu 吳俐敏
 Meilin Wu 吳美琳
 Ming Huang Wu 吳銘煌
 Pei Hsuan Wu 吳沛軒
 Pei-Chun Wu 吳珮君
 Pei-Guei Wu 吳佩桂
 Ping-Hsuan Wu 吳婷萱
 Shiow-Ling Wu 伍秀玲
 Shu Ching Wu 吳淑卿
 Su Chin Wu 吳素琴
 Szu-Hsien Wu 吳思賢
 Tung Lin Wu 吳東霖
 Tung-Feng Wu 吳東峯
 Tze Wei Wu 吳則蔚
 Tzu-Yen Wu 吳姿燕
 Wan-Ju Wu 吳宛儒
 Ying-Hui Wu 吳盈輝
 Yu Chun Wu 吳郁君
 Yu-Fen Wu 吳毓芬
 Shou-Pang Yan 顏守邦
 Chia Ming Yang 楊嘉銘
 Chia-Cheng Yang 楊嘉正
 Chien-Hui Yang 楊千慧
 Chi-Ming Yang 楊啟明

Chin-Chieh Yang 楊錦桔
 Chun-Sung Yang 楊村松
 Hsiu-Ju Yang 楊琇如
 Hui Hsiang Yang 楊蕙鄉
 Hui-Hsin Yang 楊慧心
 Chung Kang Yang 楊仲康
 Jihh-Giang Yang 楊志強
 Liang-Jia Yang 楊亮嘉
 Meng-Ling Yang 楊孟玲
 Sheng-Tine Yang 楊勝添
 Shuhua Yang 楊淑華
 Siou-Huei Yang 楊秀惠
 Wan-Ju Yang 楊琬如
 Ya Hsuan Yang 楊亞璇
 Ya-Hui Yang 楊雅惠
 Yi Hang Yang 楊亦航
 Yi-Hui Yang 楊奕惠
 Ying-Tzu Yang 楊英姿
 Yueh-Lin Yang
 Yuh-Lin Yang 楊育霖
 Zhen Ming Yao 姚振銘
 Bo-Gang Yeh 葉柏剛
 Chao-Lin Yeh 葉昭齡
 Se-Ying Yeh 葉瑟音
 Shu-Hua Yeh 葉淑華
 Tung-Ming Yeh 葉東明
 Wen-Kuei Yeh 葉文貴
 Yangming Yeh 葉楊銘
 Yi-Hua Yeh 葉奕華
 Yin-Hao Yeh 葉英豪
 Hsiu-Chen Yen 顏秀貞
 Hsuehju Yen 顏雪如
 Pin-Chu Yen 嚴並珠
 Shih-Yu Yen 顏詩育
 Pi-Chieh You 游碧潔
 Chao-Yi Yu 余逸逸
 Chen Yi Yu 余貞儀
 Cheng Lin Yu 游正麟
 Chia-Wen Yu 余家雯
 Chia-Yen Yu 余佳燕
 Chih-Chao Yu 游智超
 Ching-Yi Yu 余靜怡
 Hsueh-Hua Yu 余雪華
 Li-Chen Yu 余麗貞
 Mei-Hui Yu 余美慧
 Mei-Yun Yu 游美雲
 Shih-Yin Yu 游士瑩
 Ying-Chieh Yu 游滢婕
 Yu-Ting Yu 游玉婷
 Yu-Tsai Yu 余有才
 Tai-Chin Yuan 袁代秦
 Jia Feng Yueh 樂嘉鳳
 Wei-Ting Zhang 張瑋庭

泰國

Benjawan Keirtjaroonsiri

千里達及托巴哥

Robby Bhola
 Anthony Andrew Cartwright
 Raquel Clarke
 Barbara Roxanne Gillian Forde
 Virginia Hillaire-Brown
 Suein Law
 Joanne Webb

土耳其

Murat Ozturk

土克斯及開科斯群島

Brook Capron

烏干達

Mark Samuel Luswata

烏克蘭

Mykta Bieliakov
 Svitlana Golubchik
 Andrey Serdiuk

阿拉伯聯合大公國

Marwa Waleed Akkaoui
 Ahmed Burhan Al Hasan
 Mahmoud Al Nawati
 Tahmina Asimova
 Christopher Joaquin Barroga
 Narathota Hewage Thilini S. Benedict
 Laura C. Berche-Sigrist
 Kapila Bhgaya Chandrapala
 Sui Kheng Cheong
 Payal Bhatia Chopra
 Kinjal Hardik Chothani
 Muhammad Adnan Danish
 Jyoti Das
 Elie El Khoury
 Punit Kumar Jain
 Sajan Kishore
 Aziz Mahdi
 Ali Makki
 Nadeem Maniar
 Safiya
 Madmoood Noufal K. M.
 Veronica Oryem
 Ammini P
 Neeta Vijendra Prai
 Pawan Randev
 Beatriz Rodriguez Silveira
 Feroz Ali Sajjad
 Samah Salib
 Srinivasan Sampathvenkat
 Amena Shahbaz
 Vinaya Shetty
 Mahvash Shoaib
 Seena Syamasundaran
 Zeena Thapa
 Beste Ulga Sutter
 Judith Wason
 Jun Xu
 Rami Hani Farag Zaki

英國

Fosua Adjepong-Amankwah
 Olakunle Samuel Akande
 Oluwakayode Alli
 Victoria Anderson
 Emily Arries
 Russol Akil Eraibi Bashagha
 Derya Bekar
 Amal Benallou
 Kamal Kpur Biring

Melissa Buray
 Nicholas Cerutti
 Chika Chukwujekwu
 Emma K. Cory
 Cedric d'Albis
 Raisa Das
 Arindam Dasgupta
 Elena Doblado Patiño
 John Dunlop
 Graham J. Edwards
 Margrit R. Frequin
 Daniel Fuller
 Elchin Gadimli
 Fan Gao
 Euan Gregory
 James Hammerton
 Iva Nikolaeva Ivanova
 Jose Jaramillo
 Diane Katumba
 Amandeep K. Khunkhun
 Vinu Krishnan
 Anne Li
 Richard Evan Lloyd
 Ahmed Madjaji
 Begona Millos-Alfeiran
 Emma Mills
 Stuart A. Milne
 Anchal Mohan
 Jordan Moxey
 Nikhath Mukhtar
 Kristina Nelson
 Emmanuelle Neuts
 Andrew Y. K. Ng
 Akinlayo Ogunribido
 Christian Nwabueze Onowu
 Kleber Palone
 Mong Peng Lim
 Mark Philpott
 Olegs Pilipcovs
 S Premkumar
 Alexander Procopiou
 Supriya Raghuthaman
 Eve Rahmani
 Nerea Ruiz Rodriguez
 Sadiq Ajibola Salami
 Florian Schwan
 Zainab Shode
 Liliya Nikolaeva Simova
 Shana Sivakumar
 Kim Smith
 Vicky Ann Smith
 Dominic Andrew Squires
 Elena Sukhanova
 Samson Taiwo
 Meral Unlu
 Alise Viba
 Wenqi Wu

美國

Andrew J. Abdalla
 Sundeep Addanki
 John W. Adkisson
 David Agayev
 Andrea Agnew
 Zachary Agudelo
 Adam Ahmad

Ingie Ahmad
 Subehee Shahrin Ahmed
 Daniel Aldama
 Nasreen Ali
 Diana M. Allen
 Heather Anne Allen
 Julie A. Allen
 Chris Alme
 Isa Alvarez
 Peter Ambery
 Michael Amrine
 Jene Anders
 Josimari Andrade
 Andrew Araujo
 Wahidullah Arefi
 Javier Gonzalo Arispe
 Ana Armas
 Debra Armour
 Brooke Leigh Armstrong
 Harpreet Arora
 Eric Arthur
 James M. Ash
 Gaylene M. Ashby
 Naim Askar
 Samson Au
 Aleksejs Babics
 Jared Michael Baer
 Alidad Bahrami
 Bessima Bahri
 Lydia Bailey
 Ravinder Kumar Bajaj
 Dominick Balistreri
 John Scott Ballman Jr.
 Kamal Kant Bansal
 Mike Barbato
 Robert Baron
 Olivia Barron
 Maya Barrow
 Nilesh Baxi
 Crystal Nicole Bean
 Eric J. Beck
 Sheree D. Beck
 Laura Becker
 Leslie Bedwell
 Richard D. Bendekovic
 Neil Benedict
 Melissa Benjamin
 Luis Berrios
 Michael Best
 Jack R. Beyer
 Stephanie Bier
 Joann Birllet
 Eugene Bleier
 Douglas A. Bolton
 Mary Bonsby-Brock
 Ashley N. Bouchard
 Matthew W. Bower
 CaDonna Grant Bratton
 Jeffrey R. Braunger
 Erin Brentin
 Meisha N. Brisbane
 Alex C. Brito
 Rebecca Broadwell
 Asher Brown
 Sonya R. Brown
 Laura Brunelli
 Jocelyn J. Bruton

Brunel Brutus
 Kristi Ann Buckalew
 Erica L. Burakowski
 Grace Burns
 Veronica Byrnes
 Enny Cabrera
 Lawrence Louis Calderone
 Frances Joy A. Caldwell
 Olga A. Caltzontzint
 Eugenio Alonso Calzada
 Kerasha Campbell
 Claudia A. Canada
 Rick David Cantu
 Brian R. Cappadona
 Maegen Carlson
 Robert M. Carlson
 Susan A. Carrano
 Emily Louise Case
 Benjamin Cash
 William C. Cassano
 Jeremiah Champ
 Chile (Jeffrey) Chan
 Sarah Chang
 Rakeem Andre Chapman
 Zhen Chen
 Zhiqiang Chen
 Suset Cheong
 Bonnie Cheung
 Natalie N. Christie
 Mandy Chung
 YuJin Chung
 Mikhail Chykilirov
 Taylar Cobb
 Vilma Y. Coffman
 Matthew James Cole
 Clifford Coles
 Ryan E. Collins
 Genene N. Colter
 Rhina Compton
 Trevor Concannon
 Michelle M. Connelly
 Brooke Contreras
 Francy Contreras Mora
 Keshia Naomi Cooper
 Chrystal Corazza
 Edwin Coronel
 Kelly Cossaboon
 Peter Crawford
 Nathan Daniel Cromley
 Jiayuan Cui
 Hawa Curry
 Luke Cushing
 Michael J. Czosnyka
 Caterina Da Silva
 Hrishikesh Hiralal Daga
 Laura Darias
 Wesley Darr
 Yolanda Davie
 Albert de la Huerta
 Gina M. Deckard
 Itzel del Castillo
 Nicole Del Rosario
 Madelaine DeLuca
 Leslie P. DeMarco
 Anna Welsh Dempsey
 Rachele A. Derr
 Melissa Diaz

Christopher Allbright Dillon
 Marc W. Dionne
 Shikha Dogra
 Monique Doherty
 James P. Downing
 Susan Drayden
 Ana Lily Duenas Arias
 Elizabeth Chang Dunning
 Helena Duran
 Shane Dwyer
 Brian H. Dyer
 Eric Dziengelski
 Christa Edwards
 Mohamed Eldak
 Miguel G. Elliott
 Danielle M. Emhoff
 Roosevelt Enajekpo
 Michele M. England
 Pamela J. Englert
 Aileen Rodriguez
 Alexandra Epstein
 Martin A. Espinal
 Daniela Espinel
 Sheila Eyler
 Richard Jason Fairbanks
 Adrianna Farmer
 Charles Farr
 Peter Feher
 Alana Felibus
 Silvia Feliciano
 Karen Michelle Feng
 Steven Ferrara
 Crystle L. Fielder
 Michel E. Fileto
 Frank Finizia
 Benjamin Fischer
 Jeffrey R. Flora
 Michael Foley
 Jannon M. Forsythe
 Kelli D. Foy
 Pete Francis
 Tonya Fraser
 Alicia Frazette
 Brian Adam Frederick
 Sean J. Friday
 Ethan Gagne
 Anthony D. Gaipa
 Eric Michael Gallardo
 Katherine Leova Galvan- Rodriguez
 Jannick Ganz
 Jennifer R. Garcia
 Lauren Elizabeth Garcia
 Pedro Garcia
 Peter A. Garcia
 Veronica M. Champsaur
 Diogo Gamecho
 Pamela Ann Garner
 Sophia Geier
 Christine A. Gibson
 Tammy R. Gilleland Bangs
 Travis R. Gillispie
 Mitchell Guinn Glazier
 Daniel J. Gloria
 Brian Keith Glotzbach II
 Tyler Gobin
 Amanda Godt
 Ivette Goizueta-Mendes

Janexis Cruz Goldberg
 Wayne Gonzales
 Stephanie Gonzales
 Philip W. Goode III
 Amber Goodrich
 Pratih P. Govind
 Nandakumar Govindaraj
 Kimberly D. Gowens
 Eric T. Graf
 Gina L. Green
 Matthew Greene
 Nicholas R. Griffin
 Ginnie Suzanne Griffith
 Benjamin Gross
 Robert Lawrence Grosshart
 Anna Grover
 Marisa B. Guerra
 Dong Kun Guo
 Stephanie Jane Haan
 Kathy Hadrava
 Amanda J. Hale
 Thomas E. Hale
 Stephen Haley
 Kimberly Halkett
 Patrina Chongchit Hanesana
 Evan L. Hankins
 Heather R. Hansen
 Justine Perry Hansen
 Yaksheshwar Ram Hansraj
 Kaitlin M. Harp
 Shannon M. Harrison
 Adrienne R. Hart
 Lori Hartings
 Brianna Hartley
 Lisa Hartsell
 Richard D. Haskins
 Jennifer E. Haycock
 Olive Healy
 Nancy Hedges
 Samantha Heim
 Karen Anne Henderson
 Jack S. Henneberry
 Moravia Henry
 Karen Francesca Hermosa
 Monique Hernandez
 Robert Brennan Heuchling
 Yaffi Hilili
 Kathy Hill
 James Hitchcock
 Jason K. Hitchcock
 Betsy Hocutt
 Greg Hofland
 Lori L. Holmgreen
 Samuel Holt
 Irene Hyepom Hong
 Steve Hong
 Kali T. Howard
 Jerome Howe
 Valbona Hoxha
 Aaron Hrach
 Nicole J. Hroncich
 Ying-Chi Huang
 Frank D. Huber
 Lara Huffman
 Kerry Humphreys
 Faneeza R. Ibrahim
 Stephanie A. Ijoma

Sandy Y. Im
 Donald Ingrasselino, Jr.
 Christine Anne Intravaia
 Modupe Ilerua
 Megan A. Isherwood
 Megan A. Istre
 Matthew Iverson
 Jyoti Sekhar Iyer
 Wilfried Jackson
 Brook E. Jacobs
 Tracy A. Jarvis
 Molly Michelle Jeltema
 Deborah Jimenez-Garcia
 Heather N. Johnson
 Jeffrey Johnson
 Shannon L. Johnson
 Stephanie L. Johnson
 Quanesha Johnson-Pearce
 Brian Johnston
 Dawn Johnstonbaugh
 Olivette Carol Jolly
 Alexander Sherman Jones
 Alexandra Jones
 Jackie J. Jones
 Kevin M. Jones
 Sarah Anne Kathlyn Jones
 Stephen C. Jordan
 Byoungjoon Jun
 Thomas Kaleda
 Andrew A. Kampe
 James Kang
 Noam Katz
 Audrey M. Kauffman
 Ali Kazmi
 Kelly Keffeler
 Deborah Keifer
 Jonathan Kelii
 Laszlo J. Kemenczes
 Stephanie Keo
 Brian Keogh
 Karen M. Kett
 Bhumiika Khandelwal
 Carole P. Kibler
 Alison L. Kim
 Sang-won Kim
 Stephen C. Kimmel
 Andrew J. King
 Arla King
 Brandon King
 Jesse Kingdon
 Christina Lyons Kirby
 Rich Kismer
 Edward Kiss
 Amy Klebesadel
 Lisa S. Knoll
 Carla J. Knudsen
 Eliana Arend Kolenovic
 Thomas J. Koller
 Brandi Kollross
 Harmiti Kondal-Narwal
 Angela M. Koutsouris
 Stephanie M. Krug
 Lisa M. Krysmalski
 Arun Kumar
 Jessica Kump
 Blake Scott Labrato
 Jacob LaFlamme

Anam Lalani
 Anita Lam
 Farah Lamarre
 Jarrod M. Landers
 Stacy Michelle Langston
 Adam J. LaPorte
 Linda C. Large
 Reed Parker Larsen
 Jamie L. Laspia
 Gerardo Lazaro
 Brent A. LeBlanc
 Christine Lee
 Jackie Y. Lee
 Seung Goo Lee
 Ye Eun Kristy Lee
 Laura A. Leister
 Vincent Leo III
 Morenike Entiuno Leon
 Tamar C. Leon
 Raymond Leong
 Gabriele Leonhard
 Alaina Marie Lester
 Stacy A. Levine
 Michael Lewchuk
 Renisha L. Lewinson
 Jacki Lewy
 Jiaoyan Li
 Jiyang Li
 Shaochang Li
 Yu-Hsien Liao
 Ta Jung Lien
 Jordan Lipschutz
 Paul M. Litchenberg
 Eric Liu
 Siyang X (Stacy) Liu
 Zhenhua Liu
 Heather A Lockard
 Janice Loo
 Jennifer D. Lopez
 Marlon Lord
 Lauren Lostritto
 Frank Louigarde
 Andrea Lozano
 Samuel S. Luff
 Debbie Lundgren
 Dana Mitchell Lutenegeger
 Jeffrey A. Lyttle
 Rod Machado
 Rachel Machinton
 Madhavi Latha Madduri
 Pedro J. Madrigal
 Anthony M. Maestas
 Melissa Mai
 Andrea Mainardi
 Diego Malagon
 Jennifer M. Malich
 Gian Carlo Mapoy
 Johanna Martinez
 Jessica L. Marusa
 Vivian Mason
 Laura Maxwell
 Marcus Mayfield
 Amy K. McCane
 Christine McCombs
 Alyssa R. McDaniel
 Dena McDonald
 Marthe McDonald

Susan McDonald
 Rodney McElrath
 Sylvia A. McGaughy
 Gregory McGinley
 Erica McGinnis
 Matthew McNeill
 Jeanne B. McPherson
 Jaclyn Bautista Meador
 Rebecca Medcalf
 Stephen P. Meduri
 Ethan Meister
 Michael Mekarū
 Meg E. Merrill
 Christopher C. Metcalf
 Marcin Micek
 Edita Mielkiene
 Bynum Craig Miller
 Danielle A. Miller
 John R. Miller
 Jeffrey Milton
 Sean Milton
 Gookhi Min
 Danielle J. Miyagishima
 Kenneth Mize
 Mary Helen Mizzell
 Joshua B. Mnich
 Samantha L. Moffie
 Mahera Momin
 Rebecca Mondonedo
 Brittany Mae Montanye
 Jason R. Moorhead
 Gholamreza Moradi
 Vicente Moran
 Bethany R. Morey
 Cindy Motz
 Marla Mullen
 Andrea Michelle Munoz
 Christopher Muros
 Jami Myers
 Angelo Naccarato
 Vani Narra
 James Casimir Naylor
 Daniel Nelson
 Thomas Nerad
 Bernard Nery
 Kenneth Newman
 Matthew Newman
 Ifeanyi Nnoham
 Jade E. Nobles
 Jordan Norris
 Igal Nosovicki
 Koffi K. Nsougan
 Tracy A. Nystrom
 Todd A. Oberhausen
 Jenna O'Brien
 Terence H. O'Brien
 Patricia O'Connell
 Meaghan O'Donnell
 Catherine Lee Ogrodnik

Raymond C. Ohakwe
 Sarah Osmani
 Braeden J. Oswald
 Rainier Nirza Pabuna
 Veronica Pagenel Espaillat
 Frances Xavier Pallas Saladie
 Jennifer Papenhagen
 Hyunwook Park
 Leah D. Park
 Cassie Parncutt
 Stephanie Desiree Partin
 Colleen Paschal
 Carolyn Paschall
 Neha Patkar
 Peter Patrikios
 Damon Paxton
 Ali Pearson
 Kevin Gregory Pearson
 Megan M. Peck
 Idealda Perez
 Robert W. Perez
 Braden M. Perry
 Hanh Pham
 Trinh Pham
 Carlos Pierre
 Krishna Pillai
 Maria Gabriela Pimentel Avila
 Ilaria Pirocchi
 Brenda Nohemy Plascencia
 Angela S. Pointer
 Anthony Pontosky
 Christina Poplow
 Danielle R. Poritz
 Lorenzo A. Porras
 Pamela Poulos
 Satya Prakash
 Timothy Alan Prevost
 Jennifer A. Price
 Malia Christine Price-Morris
 Tudor Prisneac
 Irina Pritchett
 Lee R. Prowell
 Vijay B. Puram
 Wael Qahoush
 Kendall R. Quarles
 Sara Quintana
 Omar Emlio Quinteros
 Alison Rabbiner
 Shridevi Rajkumar
 Andrew Ramos
 Amanda L. Raper
 Donald P. Rappaport
 Mahsa Rast
 Diana Ravagnan
 Chamundeswari Reddipalle
 Christopher Reginald White
 Colin B. Reid
 Shara L. Reinfurt
 Justin M. Remschneider

Rebecca Kathleen Reynolds
 Jessica Nicolle Ghieh Ribeiro
 Christina Richardson
 Enrique Fernando Riguero
 Mitzia Rios
 Mirjana Ristic
 Bernise Rivera
 Michael A. Rivera
 Polly A. Roberts
 Sarah N. Roberts
 William Roberts
 Dorina Rocha
 Michael J. Rodriguez
 Sean Bradley Rogers
 Victor Romero
 Jacob Romoser
 Jeff Rose
 Jeremy Rosenberg
 Brent T. Ross
 Samuel Joseph Ross
 Louis J. Rossi, Jr.
 John Mark Roszkowski
 Gina Roy-Dykes
 Alison S. Rozbruch
 Yelena Rubiner
 Laura Rudolphi
 Adrian E. Ruiz
 Annette Runions
 William M. Rusch
 Laura Irane Rusignola
 Dowse Bradwell Rustin, IV
 Natalie H. Sadon
 Nitin Sagar
 Jacqueline Herrera Salais
 Timothy J. Saldibar
 Lila Salemi
 Roxanne Saltijeral
 Michael Esteban Sanchez
 Paola Sanchez Torres
 Daniel Sanderson
 Christina Anne Santino
 Jamie Sara Blistein
 Justin Sarmento
 Sharon M. Saverse
 Melodie A. Schilling
 Adam E. Schroeder
 Saptarshi Sen
 Thirunavukkarasu Sethuraman
 Prashant R. Shah
 Vikram Shah
 Allison Sheckells
 Si Shen
 Max Sherman
 Thomas Shimada
 Najela Shokoor
 Austin M. Shoup
 Mansoor Siddiqui
 Jairo Silva
 Trevor Simmons

Lauren Elizabeth Sinacola
 Beverly Sines
 Judith Slowly
 Jason R. Smith
 Allison Snyder
 Bryant Snyder
 Ivan Solotov
 Kimi Spall
 Richard Randolph Spilmann
 Matthew Spivack
 Jonathan A. Stamm
 Jennifer J. Stamper
 Sharra Stapleton
 Jamie Lynn Steinberg
 Ara Stepanyan
 George Stewart
 Kari Stowe
 Callaye Strauss
 David Brian Strife
 Karel Suarez
 Szymon G. Sudol
 Aizhan Suigenbayeva
 Rajan Sundaram
 Karen Sylvester
 Jonathan Taber
 Brian Tam
 Sandeep Tarayil
 Preeti Tata
 Amanda L. Taylor
 Christopher W. Taylor
 William Tejada
 Joshua Templeton
 Pramod Narayan Tewari
 Ronald Thibodeaux
 Craig D. Thomas
 Stephen Ray Thompson
 David A. Trevino
 Tara Troiano
 Jean Turenne
 Heather L. Turner
 Jamie Ulbrich
 Jeffrey S. Vales
 Sherezade Valette Seijas
 Daniel Abraham Grant Vallejo
 Eric Van Dorn
 Eric VanHorn II
 Ysabel Vargas
 Rebecca Lynne Vaughn
 Susie Vendrell
 Nefertiti N. Vernon
 Gregory Vertule
 Guillermo Villagrana
 Eric Boyd Vogeler
 Sean Voisin
 Okechuku Wachuku
 T'Pring N. Wade
 Elaine Walters
 Walter Wang
 Ying-Chun Wang

Jackie Ward
 Lara Valenti Ward
 E. Catherine Warren
 Heather A. Watson
 Adam Weber
 Elizabeth Weber
 Hillary C. Weinberg
 Jonathan Weiss
 Katherine Wenger
 Amanda L. West
 Caleb White
 Allyson M. Wiblemo
 Nathan Wiest
 Deborah Lynn Williams
 Tyler J. Wilson-Menting
 Jason Wingo
 Allison N. Wirth
 Kieran M. Wittbold
 Sara Wolf
 Matthew Wong
 Grace Woo
 Han Seung (Peter) Woo
 Aja Woods
 Corwin Wyatt
 Sophie (Ruifeng) Xu
 Tiffany Yamini
 Xitong Yan
 Hui-Tzu Yang
 David Matthew Yates
 Leanna Yee
 Wawa Yin
 Mark J. Yost
 Stephen Ray Yousef
 Annie Yu
 Robin Zakzeski
 Francisco J. Zendejas
 Wenbo Zhang
 Yan Zhang
 Dong Zheng
 Harry Zhou
 Lucy Zhu
 Yizhe (Julia) Zhuo
 Qinnan Audrey Zwick

越南

Thi Phuong Linh Nguyen
 Thi Tuyet Mai Pham

辛巴威

Webster Madera
 Tonderayi Makoni
 Muhammad Umar

企業防制洗錢培訓解決方案

機構每年皆必須至少進行一次防制洗錢一般認知的培訓，然而不僅效果可能欠佳，還十分昂貴。ACAMS 防制洗錢一般認知培訓不僅能夠滿足相關機構的需求，同時也能幫您節約成本。

此線上學習課程是由數個學習模組所組成，具有「自我調整學習」的特點，會根據貴公司員工現有的防制洗錢認知調整培訓時間，為您和員工節省時間，提高生產率。



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

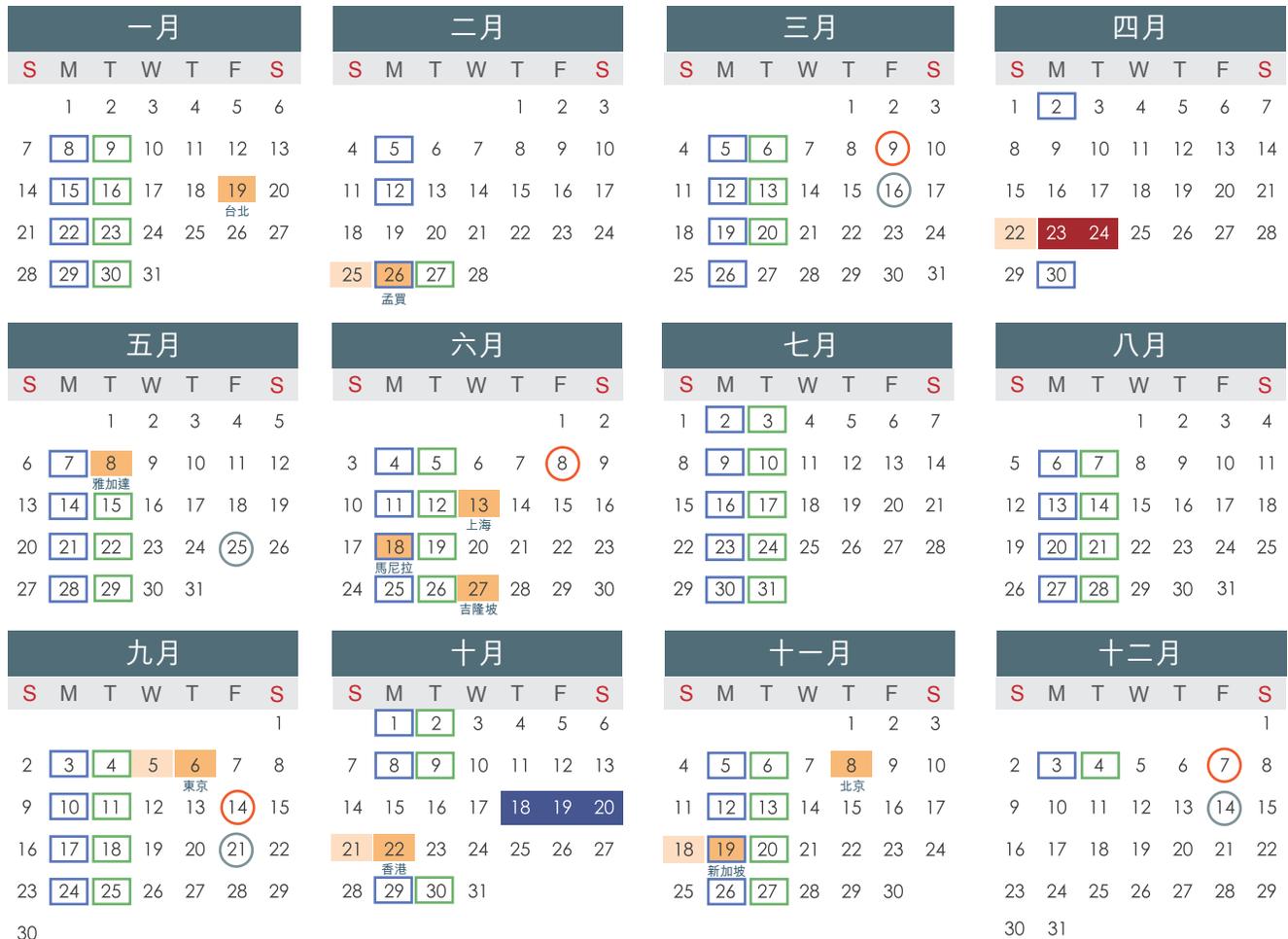
ACAMS | 第 11 屆亞太區反洗錢 / 反金融犯罪年會

新加坡

2019 年 4 月 8 - 9 日

公認反洗錢師認證考試現場備考培訓課程 – 4 月 7 日 (星期日)

2018 亞太區舉行的公認反洗錢師協會培訓活動



- ACAMS 第 10 屆亞太區反洗錢 / 反金融犯罪年會 (以英語進行並提供中英翻譯)
- CAMS 虛擬課堂系列 – 亞太區 (以英語進行)
- 地區會議 / 研討會系列：
加強反洗錢 / 反金融犯罪實用工具和技巧 (以英語進行 或 提供雙語翻譯)
- ACAMS 證書課程 – 亞太區 (以英語進行)
- 公認反洗錢師認證考試現場備考培訓課程 (以英語進行 或 提供雙語翻譯)
- 免費網絡研討會 (以英語進行)
- 第四屆年度進階認證計劃 – 亞太區 (以英語進行)
- 免費網絡研討會 (以普通話進行)

欲免向隅，請循以下途徑報名

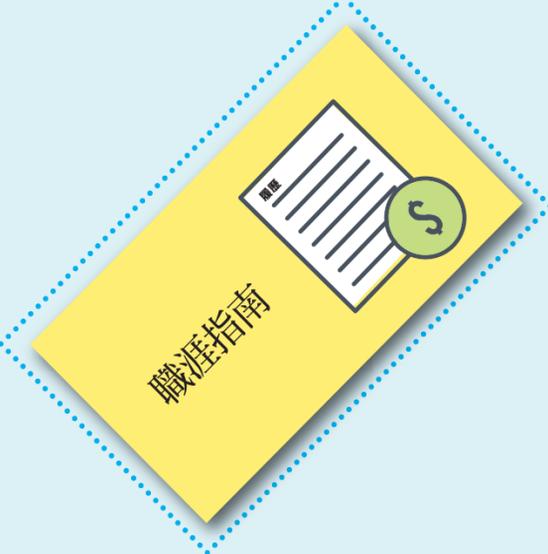
asia@acams.org

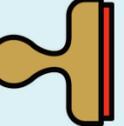
香港	新加坡	北京	上海	台北	東京	新德里
+852-3750 7695	+65-6622 5611	+86-10-5811 1936	+86-21-6062 7207	+886-2-8729 2988	+81-3-5366 4745	+91-124-663 7637

免費法律諮詢 	220,000 元 網際安全 大道	機會 	230,000 元 銀行人脈 大道	240,000 元 風險管理 大道	200,000 元 加密貨幣 列車	260,000 元 執法機關 大道	270,000 元 貨幣服務業 大道	收到 150,000 元 洗錢資金	280,000 元 防制洗錢金融 行動工作組 花園	人脈 
---	-------------------------	--	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	--------------------------	----------------------	------------------------------------	---

可疑活動報告 廣場 200,000 元	職涯指南 	瞭解您的客戶 大道 190,000 元	人口販賣 廣場 180,000 元	公私合作 	最佳做法 廣場 160,000 元	去風險 大道 150,000 元	智庫  支付 150,000 元	賭場 140,000 元
---------------------------	--	---------------------------	-------------------------	--	-------------------------	------------------------	--	-----------------

防制洗錢大富翁

作證傳票 大道 300,000 元	反詐騙 大道 310,000 元	職涯指南 	網路犯罪 大道 320,000 元	區塊鏈 	機會 	體壇貪污 廣場 350,000 元	制裁 核准執行  支付 100,000 元	文物 步道 400,000 元
-------------------------	------------------------	---	-------------------------	--	---	-------------------------	---	-----------------------

監獄 	120,000 元
---	-----------

銀行保密 大道	100,000 元
------------	-----------

機會 	100,000 元
---	-----------

資料探勘 	200,000 元
---	-----------

所得稅 	支付 30% 或 200,000 元
--	-----------------------

金融科技 大道	80,000 元
------------	----------

職涯指南 	60,000 元
---	----------

監管科技 大道	60,000 元
------------	----------

適逢 獲得 200,000 元 
--