

ACAMS® TODAY

《今日 ACAMS》—— 事业型反洗钱专家的专业期刊

2019 年 3 月 - 5 月号 | 第 18 卷 第 2 期
www.ACAMS.org | www.ACAMSToday.org

从闪光到爆炸： 爆炸前与爆炸后



校准可疑活动
“罗盘”，畅行
虚拟资产监管
“水域”

简体中文版 反洗钱基本原则课程 正式面世

国际级专家撰写 开展合规新机遇

专为刚接触反洗钱合规工作的人士而设计的在线证书课程，
为国际公认反洗钱资格认证 (CAMS) 等高级培训提供铺垫。

ACAMS®

反洗钱基本原则课程大纲

反洗钱/
打击恐怖融资的基础知识

法律法规

预防
洗钱的方法

进行调查

了解更多

www.acams.org.cn

ACAMS® Certificates

ACAMS 专题证书课程

满足不同业务条线的实务工作需求及不同规模合规团队的建立

ACAMS 证书课程以在线学习的模式，针对不同的反洗钱犯罪领域，提供深入的培训。证书课程适合各种规模的合规团队，也不仅限于初级及中级合规专业人员，而且对于资深员工而言也是难得的再培训或深化课程。

提供简体中文的在线证书课程包括：



金融科技企业反洗钱基础课程 AML for FinTechs

提供金融科技业所需的知识和实际步骤，协助金融组织建立及落实稳健可靠的防范金融犯罪计划。



金融科技企业客户课程 FinTechs as Your Customers

揭示金融科技机构的运作模式，说明如何针对潜在和现有的金融科技客户，进行开发及制定有效的金融犯罪风险管理策略。



即将推出

贸易洗钱课程 Trade-Based Money Laundering

协助您的团队了解各种形式的贸易洗钱行为，例如地下金融系统，装载不足、黑市比索交易等。



即将推出

制裁基本原则课程 Sanctions Foundations

确保员工接受充分培训，以了解并识别具有制裁风险的交易。



即将推出

交易监控课程 Transaction Monitoring

帮助您的团队确定触发洗钱警报的条件，学习如何正确应用控件进行监控。



即将推出

了解您的客户 / 客户尽职调查课程 — 进阶 KYC/CDD Intermediate

扩展您的调查技巧，探索第三方的解决方案，识别空壳公司，并了解最终受益人的法规。

ACAMS 亦提供其他英文在线证书课程，请浏览 acams.org/certificates 了解更多。

编辑总监

Kieran Beer, CAMS

总编辑

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS

编辑与设计

编辑助理:

Stephanie Trejos

编辑助理:

Stella M. Miranda

创意与设计:

Victoria Racine

Kimberly Graef

编辑团队

主席: Elaine Yancey, CAMS

Kevin Anderson, CAMS

Kevin Antis, CAMS

Brian Arrington, CAMS

Edwin (Ed) Beemer, CAMS-FCI

Robert Goldfinger, CAMS

Jennifer Hanley-Giersch, CAMS

Debbie Hitzeroth, CAMS-FCI

Stacey Ivie

Sanjeev Menon

Eric Sohn, CAMS

Joe Soniat, CAMS-FCI

Amy Wotapka, CAMS

中文版审阅

邓芳慧 (Hue Dang), CAMS-Audit

许晟方 (Joyce Hsu), CAMS-FCI

李小杰 (Xiaojie Li), CAMS-Audit

高级管理

主席兼董事总经理:

Tim McClinton

亚太区执行长:

Hue Dang, CAMS-Audit

运营及客户服务高级总监:

Pierre-Richard Dubuisson

副总裁兼美洲国家总经理:

Geoffrey Fone, CAMS

全球活动总监

Kristin K. Mirabal

项目管理总监:

Steven Oxman

市场营销总监:

Fernando Beozzo Salomao

欧洲区执行长:

Angela Salter

首席运营官:

Rohit Sharma

咨询委员会

主席: Rick A. Small, CAMS

Luciano J. Astorga, CAMS

John J. Byrne, CAMS

Jim Candelmo, CAMS

Robert Curry, CAMS

Susan J. Galli, CAMS

María de Lourdes Jiménez, CAMS

Lauren Kohr, CAMS-FCI

Frank Lawrence, CAMS

Dennis M. Lormel, CAMS

William D. Langford, CAMS

Rick McDonell, CAMS

Karim Rajwani, CAMS

Anthony L. Rodriguez, CAMS, CPA

Nancy Saur, CAMS

Markus E. Schulz

Daniel Soto, CAMS

咨询委员会特别顾问

Vasilios P. Chrisos, CAMS

David Clark, CAMS

区域销售代表

区域协会发展总监:

杨智全 (Yokel Yeung), CAMS

中国区首席代表:

郭荣军 (Jerry Guo), CAMS

业务开发高级副总裁:

Geoffrey Chunowitz, CAMS

销售总监:

Sonia Leon, CAMS-Audit

非洲和中东区执行长:

Jose Victor Lewis, CAMS

加勒比地区执行长:

Denise Perez, CAMS

赞助和广告开发总监:

Andrea Winter, CAMS

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

联系我们:

ACAMS 美国总部

迈阿密 +1-305-373 0020

ACAMS 亚太区总部

香港 +852-3750 7684/7694/7658

ACAMS 亚太区

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

东京 +81-3-5366 4745

新德里 +91-124-663 7637

asia@acamsgroup.com

www.ACAMS.org.cn

www.ACAMSToday.org

如要刊登广告，请联系:

Andrea Winter

电话: 1-305-373-0020 (分机 3030)

电子邮件: awinter@acamsgroup.com

敬请关注广受赞誉的 《今日 ACAMS》推特账号， 查看下列奖项的获奖者：

MARCOM 奖

白金奖：《今日 ACAMS》
2018 年 6-8 月版目录

白金奖：律师、毒品与金钱：
大众媒体中的反洗钱

白金奖：《今日 ACAMS》
职业指南专栏



EDDIES AND OZZIES 奖

安慰奖：死亡可疑活动报告



佛罗里达杂志协会 (FLORIDA MAGAZINE ASSOCIATION)

Charlie 奖：《今日 ACAMS》
2017 年 9-11 月版

Charlie 奖：《今日 ACAMS》
第 7 期反洗钱执法专刊



TABBIES 奖

安慰奖：《今日 ACAMS》
2017 年 9-11 月版



APEX 奖

Grand 奖：《今日 ACAMS》
2017 年 3-5 月版



COMMUNICATOR 奖

卓越奖：沉醉于艺术佳作
卓越奖：你遭到黑客入侵



HERMES 奖

白金奖：《今日 ACAMS》
第 7 期反洗钱执法专刊

白金奖：以资金为线索：
热烈庆祝 HSI EDTF 设立 25 周年

……还有更多大奖有待揭晓！



ACAMS[®] | Certifications

ACAMS 集结 38,000 多名具备
国际公认反洗钱师 (CAMS)
认证的专业人士
热烈欢迎您的加入！



国际公认反洗钱师 (CAMS) 资格认证是防范金融犯罪社群的**黄金标竿**。
获得认证，成为反洗钱 / 反恐融资专业人士。

www.acams.org/cams

目录



插图：John Dill

封面：

38

从闪光到爆炸：爆炸前与爆炸后

反洗钱专业人士必须针对恐怖袭击主动出击并做好应急工作。

8
编者按

10
会员聚焦

12
编辑总监寄语

14
您的企业需要考虑
政治公众人物吗？

与政治公众人物开展业务时面临的风险以及相应的缓释方法。

16
人口贩卖与重大体育赛事：
超级碗的阴暗面

与重大体育赛事相关的人口贩卖问题日益严峻。

22
校准可疑活动“罗盘”，
畅行虚拟资产监管“水域”

何为虚拟资产以及该领域的可疑活动指标有哪些？

28
刑事财产没收：打蛇打七寸

了解财产没收和金融机构扮演的角色。

32
反洗钱，聚沙成塔的行业

为了纳入金融行为以外的内容，金融机构必须重新审视其合规培训。

34
后脱欧时代，
制裁措施能否保持一致？

脱欧后，英国的制裁措施会与欧盟保持一致，还是出现分歧？

42
**《金融机构改革、恢复和执法法》
 及《金融机构反欺诈执法法》
 提供鲜为人知的第三种选择**

《金融机构改革、恢复和执法法》与
 《金融机构反欺诈执法法》如何成为
 《银行保密法》违规执法的关键？

44
**虚拟货币调查：《银行保密法》
 和合规专员的入门指南**

针对不稳定、处于不断变化发展之中的
 虚拟货币监管环境提出的指南。

58
欧洲反洗钱框架现状

欧盟旨在为 2019 年及未来构建
 优化版的反洗钱框架。

66
**Dan Soto——来自反洗钱合规
 专业人士的成功秘诀**

资深反洗钱专业人士 Dan Soto
 谈论当前反洗钱状况和
 银行保密法 / 反洗钱职业建议。

70
**职场代际多元化：
 知识共享的最佳机遇**

职场代际多元化有何益处？

76
**不可能的证据：
 言语、身份与人工智能**

99% 的非法资金逍遥法外——
 文本数据会是解决方法吗？

82
**《通用数据保护条例》(GDPR)：
 对全球反洗钱工作的意义**

深究 GDPR 及其如何影响
 现行反洗钱法规。



亚洲专栏

50
**挺进贸易洗钱雷区：
 印度最大规模银行欺诈案余波**

在印度发生有史以来规模最大的银行欺
 诈案后，印度在打击贸易洗钱方面的经验。

欧洲专栏

88
**欧洲公认反洗钱师协会全新出发
 展望欧洲会议和 ACAMS 欧洲分会成立。**

了解您的分会

90
**ACAMS 纽约分会的
 昨天、今天、明天**

ACAMS 纽约分会的过往与未来。

92
**Geoff Fone：
 为 ACAMS 美洲分会提供支持**

《今日 ACAMS》请到公认反洗钱师 (CAMS)
 Geoff Fone，探讨公认反洗钱师协会
 (ACAMS) 在支持和协助美洲各分会方面
 发挥的作用。

96
**会见 ACAMS 员工：
 Angela Salter**

98
**公认反洗钱师 (CAMS) 和
 进阶认证毕业生**

保持警惕 - 警觉?

“最安全的地方永远是家”、“安全问题并不难”、“眨眼之间家已到”、“恐惧在这里停止”……如果你对这些话感到熟悉，这说明你在住处安装了安全系统。保持警惕或持续监控在当今社会已经不足为奇，我们比以往任何时候都更重视财产和亲人的安全。说到安全系统，大多数系统都能并入街道监控网络，支持居民发布他们发现的危险或可能隐藏在附近的犯罪分子，并直接与执法部门联系，实时上报犯罪活动。此外，这些网络还能发挥更大作用，用户收集的情报可缩小侦查范围，查明犯罪分子。我们的防范金融犯罪网络与安全系统网络有着异曲同工之妙：各金融机构可以互相交流最新发现的趋势和活动，并帮助当地执法部门将犯罪分子绳之以法。在本期《今日 ACAMS》的封面文章《从闪光到爆炸：爆炸前与爆炸后》中，作者 Dennis Lormel 将军事战术和视角应用于防范金融犯罪问题上，提出了第一线专业人士可如何协助反恐。Lormel 指出：“……金融机构在非法资金流动的问题上，既可以助纣为虐，也可

以成为侦察利器。”金融机构如果时刻保持警惕，就能成为有效侦查机制，掐住恐怖分子的七寸——金融。

另一篇极具时效性的文章是第二篇封面文章《校准可疑活动“罗盘”，畅行虚拟资产监管“水域”》。文中介绍了金融行动特别工作组对虚拟资产和虚拟资产服务提供商的建议和指南。作者分享了他们耗时数月，对可疑活动报告中可疑指标的研究结果。这些指标有助于着手了解和报告不断变化的可疑活动。未来几个月，杂志还将发表更多有关这一主题的文章。

本期杂志还介绍了多项欧盟指令、行动计划，以及 2019 年欧盟成员国面临的落实截止日期。另外，我们分析了印度境内基于交易的洗钱挑战，以及该国如何打击这类犯罪计划和欺诈活动。职业指南版块分享了资深反洗钱专业人士、ACAMS 咨询委员会成员 Dan Soto 的成功经验。

此外，我很高兴与大家分享《今日 ACAMS》的全新版面设计，希望大家喜欢新版面，继续



浏览纸质版季刊，并时常访问 acamstoday.org，查看最新文章、专访和行业焦点信息。

除了新设计，我还想借此机会，祝贺新任《今日 ACAMS》主编 Elaine Yancey，欢迎她领导编辑团队里每一位才华横溢的行业问题专家。建议大家在 acamstoday.org 网上查看有关新主编的专访。

我希望本期杂志的文章能帮助和启发大家在打击金融犯罪工作中保持警惕，鼓舞大家在防范金融犯罪网络中共享信息。🇺🇸

Karla Monterrosa-Yancey

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS

总编辑

欢迎关注我们的 Twitter 账号：

@acamstoday

SARSTRIPS™



SAR47



亚太区执行长寄语

A Message from the Head of Asia

Terrorist attacks in recent years – Indonesia in 2018, Nice, Berlin and Belgium in 2016 and Boston in 2013 – highlight the critical importance of terrorism and terrorist-financing (TF). The cover article *Flash to bang: Left of boom, right of boom* of this ACAMS Today's edition refers to a military perspective of what happens from the time when the light is first observed until the sound of munition detonation. This concept is applicable to anti-money laundering professionals because finance is one of the greatest vulnerabilities for terrorists. Current systems to proactively detect TF-related activities such as funding flows or to reactively identify TF activities are not sufficiently robust to meet the growing challenges of TF activities as well as the broader challenge of proliferation financing at the international level, as highlighted in the Guidance on *Sound Practices to Counter Proliferation Financing*, issued by the Monetary Authority of Singapore in August 2018.

Given the excitement over virtual currency/digital assets and recent acceptance by some countries of this as a genuine asset class for investment, the articles on *Virtual assets: Calibrating the compass of suspicion* and *Virtual currency investigations: A primer for BSA and compliance professions* should be of interest to our readers in Asia. The former article redefines virtual currency to include cryptocurrency, digital assets and virtual currency, as well as virtual assets service providers such as exchanges, and discusses the indicators of suspicion in this space. The latter article explores the challenges for investigations involving virtual currency given the unsettled, dynamic and evolving regulatory environment, and how most banks' know-your-customer policies and procedures can provide insight into a client's virtual currency intentions.

The article *Impossible evidence: Words, identity and AI* (artificial intelligence) makes the argument that existing anti-money laundering (AML) technology is not stopping money from being laundered – that ninety-nine percent of illicit funds go undetected. It poses that “textual data” maybe the answer, but unstructured data is antithetical to the way computer systems work. As such, AI technology may be the answer. While Tencent's opening of an AI lab in Shenzhen in 2016, with the vision to “Make AI Everywhere,” was not necessarily targeting the use of AI to address AML challenges, perhaps its successes with developing practical AI applications can hopefully be used to meet those AML challenges.

Lastly, our Aspects of Asia article *Navigating the TBML minefield: The aftermath of India's largest bank fraud* is of critical importance to our readers. There are numerous lessons that can be learned from Punjab National Bank's USD2.1 billion fraud, enabled by fraudulent trade misinvoicing and documentation.

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

I look forward to receiving any feedback you may have.

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

近年来，恐怖袭击频发，例如 2018 年印尼，2016 年英国尼斯、德国柏林和比利时，以及 2013 年美国波士顿均发生恐怖袭击事件，彰显反恐及恐怖融资的重要性。《今日 ACAMS》本期封面文章《从闪光到爆炸：爆炸前与爆炸后》讲述了军事活动中从看到炸弹闪光到听到爆炸声整个过程发生的点点滴滴。“从闪光到爆炸”的概念对反洗钱专业人士同样重要，因为对恐怖分子而言，金融是一个最大的有机可乘之处。根据新加坡金融监管局于 2018 年 8 月发布的《*Sound Practices to Counter Proliferation Financing*》（反扩散融资良好实践）指南，当前，无论是主动检测，还是被动识别资金流动等恐怖融资相关活动的系统都不够完善，无法克服日益严峻的恐怖融资活动挑战，亦无力应对国际层面扩散融资带来的更广泛挑战。

近年来，虚拟货币 / 数字资产颇受欢迎，在部分国家或地区，甚至已成为一种真正的投资资产类别。对此，《校准可疑活动“罗盘”，畅行虚拟资产监管“水域”》与《虚拟货币调查：“银行保密法”和合规专员的入门指南》两篇文章定能为亚洲读者提供一些参考。第一篇文章重新定义了虚拟货币，将加密货币、数字资产、虚拟货币以及交易所等虚拟资产服务提供者纳入其涵盖范围，同时还分析了虚拟货币领域的可疑活动指标。第二篇文章针对不稳定、处于不断变化发展之中的监管环境，探讨了虚拟货币调查面临的各种挑战，以及如何通过多数银行的“了解您的客户”政策和程序，洞悉客户使用虚拟货币的目的。

《不可能的证据：言语、身份与人工智能》一文指出，现行的反洗钱 (AML) 技术无法阻止洗钱行为，高达 99% 的非法资金逍遥法外。根据这篇文章，“文本数据”或可提供答案，但非结构化数据与计算机系统的运行方式却互相对立。鉴于此，人工智能有可能提供解决方案。2016 年，腾讯在深圳设立 AI Lab（人工智能实验室），旨在“让人工智能无处不在”，虽然目的并非运用人工智能解决反洗钱的挑战，但其开发的实用型人工智能应用将有望应对反洗钱挑战。

最后，亚洲专栏文章《挺进贸易洗钱雷区：印度最大规模银行欺诈案余波》一文为读者提供重要参考。虚假贸易发票和单据导致印度旁遮普国家银行高达 21 亿美元的欺诈案，我们可以从中吸取大量教训。

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

我期待着收到您的阅后反馈。

谢谢！
邓芳慧 (Hue Dang), CAMS-Audit
ACAMS 亚太区执行长



Lepa Jankovic 下士, CAMS 加拿大渥太华

Lepa Jankovic 下士于 2000 年加入加拿大皇家骑警, 被派到新斯科舍省负责一般性工作。由于具有东欧背景, 且精通多种语言, 她被调任至多伦多联合警力特别执行处担任调查员。Jankovic 下士还曾在哈密尔顿供职于加拿大皇家骑警移民与护照组, 担任 OPAPA 项目的首席调查员, 该项目是向加拿大法院提起诉讼的最大的人口贩卖调查项目。她通过追踪资金和文件的书面线索, 帮助法院成功对 OPAPA 案提起诉讼, 而她本人也因此调任至哈密尔顿金融犯罪处。

后来, 她在 O'ID 和 OBOURNE 项目中成功领导了虚假身份和国际洗钱调查, 也对犯罪与资金的关系越来越感兴趣, 最终考取了国际公认反洗钱师认证。她积极推动金融行业和执法机构开展合作, 共同打击人口贩卖, 因在庇护计划 (Project Protect) 中表现突出而荣获 ACAMS 授予的公私合作奖。

2016 年以来, Jankovic 下士在渥太华秘密调查与国际调查组担任调查员, 目前主要从事加拿大公民在境外受虐待情况调查。



Alexandre Pinot, CAMS 立陶宛维尔纽斯

Alexandre Pinot 是一名国际公认反洗钱师, 目前在金融科技公司 Simplex 担任反洗钱主管兼洗钱报告专员。作为反洗钱合规及防范金融犯罪专家, Pinot 曾在欧洲多个国家的金融服务领域工作, 拥有八年以上的实务经验。他目前是 ACAMS 波罗的海分会理事会的联合主席, 也是该分会的创始会员。

Pinot 读书期间学习的是国际事务、经济学和金融, 但因兴趣使然, 开始关注国际支付问题。

后来, Pinot 在法国、德国和立陶宛从事合规相关工作, 专注于反洗钱 / 反恐融资问题, 由此丰富了自身对国际资金转账的认识, 同时不断了解行业监管框架的发展。

他还坚持探索反洗钱 / 反恐融资领域的不同方面, 包括现场审计和监督部分工作, 同时参与管理反洗钱 / 反恐融资方面的数字汇款合作伙伴关系, 如银行、移动网络运营商、国际电子货币发行商等。如今, 他在发展迅猛的金融科技公司 Simplex 主管反洗钱 / 反恐融资部门, 这家公司致力于为在线支付领域提供缓释欺诈风险的解决方案。

Pinot 于 2013 年加入 ACAMS, 已向各类企业举办过 400 多场反洗钱 / 反恐融资现场培训会, 包括电信公司销售点、外汇兑换机构、国际银行等。此外, 他还定期为 Simplex 的员工提供反洗钱 / 反恐融资培训。




Jules Verlinden, CAMS 荷兰乌得勒支

Jules Verlinden 是 Volksbank 银行合规专员, 专注于反洗钱和反恐融资事务。他曾在荷兰阿姆斯特丹大学学习金融法和商业法, 拥有国际公认反洗钱师认证。

Verlinden 为 Volksbank 银行制定了“了解您的客户”、反洗钱和反恐融资制度。除了制定制度, 他还在多项工作中表现优异, 包括在第二道防线开展监控工作, 就复杂的客户尽职调查提供咨询意见, 协助完成系统性、完整性风险分析。作为反洗钱和反恐融资法律专家, 他经常参与跨银行合作。

Verlinden 怀揣着对反洗钱和反恐融资事业的热忱与激情, 于 2017 年加入 ACAMS 荷兰分会理事会, 担任秘书一职。

去年, Verlinden 参加了多项公私合作项目, 助力打击金融犯罪, 包括一桩基于交易的洗钱案。Verlinden 还代表 Volksbank 银行加入德国银行协会的多个跨银行专家小组以及一个反洗钱工作组, 参与编制了供欧洲银行业管理局参考的白皮书。 

ACAMS | Risk Assessment[®]

测定、了解、解释您的洗钱风险



ACAMS 风险评估[®] 为机构提供测定、了解和解释洗钱风险的自动化方法。

安排产品演示：

✉ riskassessmentasia@acams.org

www.acamsriskassessment.com

还给性贩卖受害者 一片蓝天



人口贩卖永远是人类对他人施加酷行的例证。这个问题日益回到人们的视野,让更多的人参与抗击人口贩卖,采用创新方式解决这一问题。

ACAMS 会员及工作人员与执法机构和非营利组织 (NPO) 合作,参与打击人口贩卖。我作为 ACAMS 的一员,有幸见证在这场持久的斗争中,外界对受害者观点的改变。

Catie Hart 是非营利组织 AnnieCannons 的工作人员,负责教授软件工程技能,帮助人口贩卖受害者建立职业发展道路。她表示,关于性贩卖女性的报道通常夸大其词。

在 AnnieCannons 在美国布鲁克林 Williamsburg 一间公寓举办的筹款活动时,Catie Hart 就说到:“任何人都可能被洗脑。”

Hart 希望活动中年轻且受过良好教育的听众,其中许多是应活动赞助商 Enigma Technologies 邀请参加的软件工程师,了解人口贩卖的受害者与他们没有什么不同。

在活动上,Hart 分享了一位 18 岁女孩的故事。这个女孩从美国科罗拉多州来到旧金山,遇到了一个男人,用美酒佳肴和礼物迷惑她。女孩希望嫁给男人,但男人要她证明,她跟他在一起不只是为了钱,还愿意彼此支持,最后唆使女孩去一家实为妓院的脱衣舞俱乐部工作。

这个女孩就是 Hart,她对此的解释是“我爱他”。

事后回想,才明白这名人贩十个月的追求只是攻克她的一个计划。男人对她的好奇心,特别对她的羞耻之事的好奇心,只是为了奴役她七年的手段之一。另一种手段是死亡威胁。

AnnieCannons 联合创始人 Jennifer Hubleby 表示,七年似乎很长,但从她在旧金山的观察来看,性贩卖受害者再犯的几率很高。

她在一封邮件中说到:“我们的学生”表示曾进出庇护所三至七次,因为庇护所以及她们接受的救援并没有解决根本问题,即经济来源问题。”

两件事帮助哈特获得自由并考上大学,最终获得加州大学伯克利分校的学位。

首先,欺骗 Hart 的人贩没有继续用伪善掩盖他控制 Hart 的行为。

此外,一位女士为 Hart 提供了藏身之地,直到她能从人口贩卖的阴影中走出。这位女士有一个重要条件,也成为 Hart 摆脱厄运的刺激因素,即发誓永远不要回到人贩身边,因为这会危及这位女士和她的孩子。

从伯克利毕业后,Hart 到旧金山警察局实习,这项经历让她日后在执法和社会服务机构找到一份人口贩卖顾问的工作。顾问工作让她觉得与过往生活距离太近。

但是,Hart 也发现她的选择并不多。尽管拥有名牌大学文凭、警察局实习经历和其他工作经历,她并没有获得人力资源部门的青睐。

她只能继续从事顾问的工作。有一天，她遇到了 Hubley 及其联合创始人 Laura Hackney，他们当场聘用了 Hart。听到他们为人口贩卖受害者提供的培训课程后，Hart 报了名。

AnnieCannons 以在恒星光谱分类方面做出卓越贡献的先锋天文学家 Annie Jump Cannons 名字命名，2015 年初获批，成为 501c3 非营利机构。2015 年秋季课程开始。Hubley 表示，为确保学员取得成功，他们提供了大量支持，不过并非所有人都能通过该课程。在短短的几年时间里，AnnieCannons 已为 39 名人口贩卖受害者提供支持，其中 12 人现正为该机构的第三方项目工作。

Hart 批评过度消费受害者的经历，担忧检察官起诉时让已经心受创伤的受害者陈述证词，又导致二次伤害。最好以金融犯罪起诉人贩，避免受害者出庭作证。

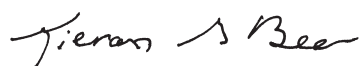
为了推行这种做法，Hart 自发宣传 Enigma、Polaris 和 ACAMS 联合发起的“携手反对人口贩卖 (STAT)”计划，将执法部门和金融机构联合起来，提供实时分类、建议及其他侦测人口贩卖的信息 (enigma.com/STAT)。

4 月 15 日至 17 日，ACAMS 反洗钱网站 moneylaundering.com 第 24 届国际反洗钱 / 防范金融犯罪年会将在美国佛罗里达州好莱坞举行，期间将举办专门会议，介绍人口贩卖及其金融收益的监测工具。会议将由 Enigma 负责金融犯罪解决方案的副总裁 Angel Swift 主持。

Polaris 和 AnnieCannons 等众多非营利组织最近做出的努力，以及防范金融犯罪专业人员、ACAMS 会员和分会贡献的情报信息正在扩大打击人口贩卖行动，同时重塑外界对犯罪及其受害者的观念。

Hubley 表示：“[打击人口贩卖]行动以错误方式、完全忽视了受害者作为正常人类的价值，他们仍可为经济生产做出巨大贡献。

向受害者传授技能，确保其经济独立，首先承认他们容易再次卷入人口贩卖，这一点印证了 Hart 的观点，即任何人都有可能被操纵或控制，性贩卖的受害者除了内心的严重创伤外，与其他人并无不同。▲



Kieran Beer, CAMS

编辑总监

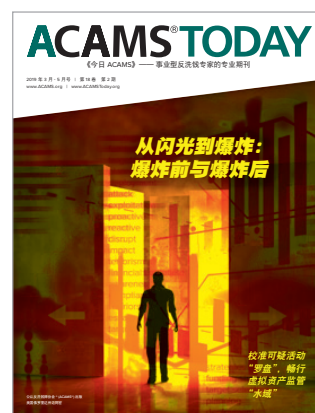
kbeer@acams.org

@KieranBeer

ACAMS 隆重推出 《今日 ACAMS》杂志中英双语版

ACAMSTODAY

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



成为 ACAMS 会员，您还可以：

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

ACAMS®

欲知更多信息或想要加入 ACAMS，欢迎通过以下方式与我们联系：

电话：香港：+852 3750 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

日本：+81-3-5366 4745 印度：+91-124-663 7637

电邮：asia@acams.org

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

您的企业需要考虑 政治公众 人物吗？



人们经常用“你知道什么不重要，认识谁才重要” (*it's not what you know, it's who you know*) 这句谚语抨击裙带关系。然而，在腐败问题上，个人人脉和职场人脉同样棘手。政治公众人物恰恰说明了这个问题。“政治公众人物”并无官方定义，但许多合规专业人士都参考金融行动特别工作组的描述，即“在其他国家被赋予或曾被赋予重要公共职能的人物”和“在本国被赋予或曾被赋予重要公共职能的人物”。¹立法委员、内阁成员、机构主管、军官等均为世界各地的政府中常见的政治公众人物，而与这些人关系密切的人，包括家属、朋友、业务伙伴等，也被认定为政治公众人物。

政治公众人物本身并无问题；没有他们，政府就无法运作。然而，他们掌握的权力可以协助掩盖非法交易。例如，某个机构的主管可以利用职权之便，通过原先应该受到严密监控的交易洗钱。

政府机构出台了相关法规，要求企业 开展尽职调查，识别政治公众人物

政府机构出台了相关法规，要求企业开展尽职调查，识别政治公众人物，旨在确保企业与政治公众人物的关系保持透明，防范潜在问题发生。企业无论大小，都应该关注这些客户；例如，某地的承包商与偏远地区的官员可能互不相识，但某个雇员可能认识市议员。企业与客户签订合同前，应该先行查清此类关系。

合规专业人士必须理解政治公众人物为何问题多，也应该了解可以利用哪些工具缓解威胁，遵循相关法规，这两点非常重要。

企业与政治公众人物开展业务时，主要面临两大风险。第一是声誉风险，如果人们发现某个企业与政治公众人物有业务往来，那么即使双方并无违法活动，也会引起外界怀疑。监管机构可能会质疑这种业务关系，而企业要消除监管机构的疑虑，可能需要耗费大量时间和成本。同时，企业客户与政府监管一样难以应付。如果企业传出与政治公众人物或其利益相关者关系密切的消息，谣言就会甚嚣尘上。由于社交媒体网络、博客和传统新闻网站已经覆盖全球，企业很难有效应对这种谣言。

第二是犯罪风险。政治公众人物要想协助非法交易，可选的方式不胜其数，例如将合同交给某些企业，或者在为企牵线搭桥后吃回扣。当涉及到洗钱时，企业甚至可能丝毫不知与他们合作的人或组织正利用其藏匿资金。这就是为何《银行保密法》等法律法规要求金融企业尽其合理努力，识别所有客户的真实身份。

如果客户违法，企业和高管可能面临金融和法律后果。换言之，主动出击是最审慎的降低政治公众人物风险的方法。由于这些风险十分严重，识别政治公众

人物并缓释风险近年来在合规领域备受热议。

识别政治公众人物显然是第一步,有时也并非易事。许多企业在尽职调查流程中会要求客户坦诚披露相关信息,但这种做法并不是时时有效。最糟糕的情况是,政治公众人物不希望被企业发现。如果某个政府官员动机不纯,他可能会试图混淆其与某个企业联系人或企业的关系,例如制造非常复杂的企业所有权骗局,或者由其家属出面。

合规团队可以、也应该独立开展基本的网络调查。不过,仅仅依靠网络资源显然非常危险:搜索引擎只能提供公开信息,且企业所需的细节信息在搜索结果中的排名可能非常靠后。合规团队不得不面对的现实情况是,政府部门虽然针对政治公众人物颁布了相关监管规定,但并未设置官方数据库,以供搜索这类人物。这意味着,企业只能自食其力,识别出客户中的政治公众人物。

准确的数据对找到可能给企业带来风险的政治公众人物非常重要。在这一需求下,私营数据提供商应运而生,致力于整理企业及其主要利益相关方的信息。它们从公开财报、法律文件、纳税记录及其他资源中收集相关数据,汇总的信息对企业识别存在问题的关系非常有用。不过,如果利益相关方很多,且企业会定期签订新合同,那么原始数据就无法大规模解读。此外,企业必须对数据分析结果进行筛查,排除“噪音”,即实际并无风险的误报。

最成熟的政治公众人物解决方案利用机器学习减少错误,为合规团队提供最

确切的结果。例如,多人同名的现象不在少数,如果调查对象的地理位置已经确定,算法就可以判断此人是否为已标明身份的政治公众人物,而出生日、职业历史等细节也可以用于区分同名人士。某些国家或地区如果有些姓氏非常普遍,那么这种机器学习能力就尤为有用。

正如前文所述,政治公众人物标签并无惩罚性。如果企业的某项业务牵涉政治公众人物,这也不意味该企业就应该舍弃这份业务,或该业务就有风险。合规团队一旦发现政治公众人物,应该开展风险分析,然后决定后续措施。

企业在评估政治公众人物时需要考虑以下几项因素。首先,这个人的权力有多大?有些政府工作人员虽然经常接触重量级官员,但他们的职权不够高,不能越过监管行事。

必须牢记的是,有些退休官员会加入私营机构,企业应该考虑这类人在第三方中间机构的权力;董事的权力要比独立顾问大得多。


其次,合规专业人士应当确定政治公众人物的职位与本企业的利益有多相关。换言之,如果认为该人物利用业务关系谋私,这种假设是否合理?假如某房地产开发商发现其投资者与一位涉嫌参与违法活动的外国官员有关系,这种情况就会让开发商面临麻烦,但是如果与

合规团队可以、也应该独立开展基本的网络调查

投资者有关系的政府官员仅从事低级别的IT工作,那么这种关系就不太可能给开发商制造麻烦。

以上考虑因素仅针对被调查人员。除此之外,地域也能反映风险程度。如果政治公众人物居住的国家或地区腐败现象猖獗,合规专业人士就必须付出更多精力,理清个中关系。在这一方面,企业可以参考国际透明组织的清廉指数。²

最后,交易类型对政治公众人物给企业带来的风险大小影响较大。一次性投资比多个涉及各项开支的发票更容易监控。

企业必须主动识别政治公众人物,而合规专员为标记可能带来风险的个人,可以借助的资源也多种多样。可靠的数据、调查决心和合理的判断对保护企业免受政治公众人物风险侵害非常关键。 

Tom Cosgrove,
邓白氏供应与合规战略主管,
美国新泽西州肖特山,
CosgroveT@dnb.com

¹ “FATF Guidance : Politically Exposed Persons (Recommendations 12 and 22)” (FATF 指导: 政治公众人物——建议第 12 和 22 项), <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf>

² “清廉指数”, 国际透明组织, <https://www.transparency.org/research/cpi/overview>

人口贩卖与 重大体育赛事： 超级碗的 阴暗面

超级碗绝非一项普通体育赛事，据估计，仅 2017 年该赛事增加 4.07 亿美元支出，吸引 12.5 万名观众，创造 5,000 个工作岗位，发放的薪水共计 2.42 亿美元¹。这是全球规模最大的年度非国际性体育赛事，每年吸引几十万名来自世界各地的热情粉丝，他们在赛事期间的消费额非常惊人。这些外地球迷刺激了当地经济发展，他们通常有利无害。不过，也有不少不法分子借机涌入主办城市，包括人口贩卖团伙的头目和共犯。

人口贩卖已形成规模达数十亿美元的产业，是一个不容忽视的严重全球问题。历年来，超级碗期间的人口贩卖规模不断扩大，一大主要驱动因素是向观众提供的性交易。因此，超级碗经常被称为全球最大的人口贩卖活动。

2011 年，美国德克萨斯州时任总检察长 Greg Abbott 向《今日美国》表示：“超级碗是世界上最盛大的体育盛会，但它也有丑陋的一面。众所周知，这是美国规模最大的人口贩卖事件。”² 虽然现任德克萨斯州州长的 Abbott 当年的这一观点存在争议，但世界各地的重大体育赛事无不存在阴暗面。

本文将人口贩卖视为随超级碗及其他重大体育赛事而不断加剧的问题，旨在提高金融机构及公众对人口贩卖危险信号的意识，助力遏制这一危机。

美国国土安全部对人口贩卖的定义是：³

- 招募、收容、运送、提供或控制他人出卖劳动力、提供服务或卖淫的行为；
- 通过强制、欺诈或胁迫手段；
- 对未成年人进行剥削、非自愿奴役、以工偿债、债务奴役、奴役，或令其卖淫。

**根据美国国土安全部的定义，
人口贩卖是当代社会的奴隶制，
可能以性贩卖、劳工贩卖或
两者皆有的形式存在**

根据美国国土安全部的定义，人口贩卖是当代社会的奴隶制，可能以性贩卖、劳工贩卖或两者皆有的形式存在。多份联合国报告显示，在任一时刻，全球有 240 万人成为人口贩卖受害者⁴；80% 被迫成为性奴，其中有一半为儿童。

金融机构在防范人口贩卖方面发挥着重要作用，其《银行保密法》部门作用尤大。然而，追踪人口贩卖资金的动向并非易事；涉案资金数额可能非常小，达不到监控阈值。此外，资金来源基本上是不可能确定。

同时，人口走私和人口贩卖的资金流动非常相似，很难区分。人口走私和人口贩卖是两种不同的犯罪活动。人口走私基本是为了运输，涉案双方均属自愿，服务提供方会收到报酬；而人口贩卖是为了剥削，从来都不是两厢情愿。如果走私分子，也就是“土狼”，要求受害者提供更多资金或性服务、劳动等服务，才愿意释放受害者，那么人口走私就会变成人口贩卖。⁵

打击超级碗期间的人口贩卖活动

由于重大体育赛事期间的人工劳动、性交易及其他服务需求增加，超级碗、世界系列赛、世界杯等赛事期间报告的人口贩卖案件数量明显增多。2017 年 2 月，超级碗在休斯顿举行期间曾有几场卧底行动大获成功，现已退休的美国国土安全部特工主管 Aristides Jimenez 曾化名 Harry，在其中发挥关键作用。Jimenez 在一次采访⁶中表示，所有重大体育赛事期间，人口贩卖活动都会激增，超级碗期间尤其如此。他还指出，由于超级碗主办城市的需求过高，同一个皮条客在各大

城市掌握的人口贩卖受害者都被调到这里。在卧底行动中，国土安全部的特工早在超级碗开幕几天前就开始实施监控，在决赛前的密集庆祝活动期间收尾。据 Jimenez 表示，美国规模最大的年轻受害者有组织流动都发生在大型体育赛事期间，包括大学生比赛。大多数受害者是 13 至 16 岁美国公民，男女皆有。

为了成功确定受害者，执法机关开始与赛事举办地附近的非营利组织开展合作。执法机关还携手非法活动可能会增加的场所，包括酒店、休息站、按摩会所、模特经纪公司、女士内衣零售店、成人娱乐俱乐部等，为这些场所的员工，尤其是酒店员工，提供人口贩卖危险信号培训，教其辨别异常情况，如较年长的男子与年轻女子同行，或者不要求清理垃圾或提供清洁毛巾等，这意味着客人从未离开房间。国土安全部还提供了反人口贩卖热线电话贴纸，用于贴在酒店卫生间、其他场所的休息室等，因为这些地点可能是受害者独处的唯一机会。⁷

美国国务院提供的其他人口贩卖危险信号包括：⁸

- 普通工作和生活环境中：目标人员
 - 不能按照自己的意愿自由离开或出入
 - 不满 18 岁就参与卖淫
 - 身处卖淫行业，有皮条客 / 经理
 - 没有收入，收入极低，或仅能得到小费
 - 工作时间过长或时间段异常
 - 不能休息，或在工作时面临异常限制
 - 身负还不清的大笔债务
 - 实际工作性质和环境与招聘时的承诺不符
 - 工作或生活地点有严格的安保措施（如窗户不透明、钉木板或带钢筋条，布置铁丝网，设有监控等）

- 心理健康状态不佳或行为反常
 - 害怕、焦虑、抑郁、顺从、紧张或神经质 / 偏执
 - 见到执法人员会表现出反常的畏惧或紧张的行为
 - 避免对视
- 身体健康状态不佳
 - 缺乏医护
 - 看起来营养不良
 - 身上有遭到虐待、性侵、身体限制、关押或折磨的痕迹
- 控制权有限
 - 个人物品很少或基本没有
 - 不能掌控自己的钱财、财务记录或银行账户
 - 不能掌控自己的身份证件（身份证或护照）
 - 禁止或不能为自己发言（第三方可能要求必须要在场或提供翻译）
- 其他
 - 宣称只是来做客，说不清所在地点
 - 不了解所处方位，或不知道所在城市
 - 没有时间概念
 - 自身故事存在多个矛盾之处

2017 年超级碗期间，一场代号为“守护天使行动” (Operation Guardian Angel) 的卧底行动取得成功，抓获 94 名人口贩卖分子。卧底执法人员发布性服务广告后，在 11 天内共收到 1,560 条回复。大多数遭到贩卖的受害者为亚洲女性，反映出区域性贩卖趋势。⁹

2016 年超级碗期间，美国执法机关在全国开展卧底行动，严打非法性交易的参与双方，抓获 750 名人口贩卖嫌疑人¹⁰。其中，有 100 人在赛事举办地休斯顿抓获；其他地区的嫌疑人也在比赛期间抓捕

据 Jimenez 表示，美国规模最大的年轻受害者有组织流动都发生在大型体育赛事期间，包括大学生比赛

归案。据执法机关报告，2017 年的卧底行动共营救 6 名未成年人和 86 名成人。

卧底行动的一大重要目标是识别和营救受害者，从而成功对人口贩卖案件提起诉讼。Jimenez 还强调，受害者必须得到辩护，因为不存在单纯的离家出走或自愿卖淫。这些受害者可能是我们的儿女、邻居，他们被迫出卖自己的身体，因此需要我们帮助他们逃离性剥削。

美国在人口贩卖中的作用

据美国国务院的报告显示¹¹，美国符合国际反人口贩卖标准。然而，报告也指出，美国“是男性、女性和儿童被迫从事劳动、接受债务奴役、卖淫的来源、中转和目的地”。

众所周知，美国不断产生巨大的人口贩卖需求。受害者通常为美国公民，包括儿童和青少年，他们得不到社会保障，“营救”他们的人转而将他们卖给劳动或性服务场所。在大城市，人口贩卖并非孤立存在的问题。国土安全部有报告表明，人口贩卖活动就发生在每个社区，在市民自家后院，在人们的眼皮底下。

社交媒体及其他网站对打击人口贩卖有利有弊。它们虽然帮助执法人员铲除贩卖分子，解救受害者，但也让贩卖活动更加便利。执法机关和公民必须更加警惕，紧盯危险信号。

社交媒体及其他网站对打击人口贩卖有利有弊

金融机构如何贡献力量？

人口贩卖是金融机构监控的严重违法活动之一，也是最应该、也最难侦测可疑活动的犯罪之一。对于潜在人口贩卖活动，反洗钱监控系统可侦测的危险信号包括：¹²

- 不断使用现金，多次提取或转移小额现金，避免被识别或达到报告要求
- 大额机票和酒店开支，包括过多使用旅行社
- 使用多个银行账户和信用卡，以及多个地址相同的不同身份
- 使用空壳公司、虚假身份信息，或不提供受益所有权信息
- 客户/会员的生活方式与已知情况不符
- 与罪犯或嫌疑人的关系
- 在自动取款机或自动清算中心的现金存款或电汇交易流动速率快



- 快餐和 Redbox (电影) 购买量大
- 没有合法业务证据可解释其银行业务操作

调查可疑活动时, 金融机构只需借助可疑活动报告上报活动, 还可电话联系执法机关, 提请其注意。金融机构无需、也不应查明活动的确切性质, 或证明相关交易涉及非法活动所得。

金融机构如果怀疑存在人口贩卖活动, 必须完整、彻底地执行可疑活动报告编制程序, 勾选报告中的相应栏目, 在陈述部分完整说明为何怀疑存在人口贩卖活动。金融机构是发现和报告人口贩卖等可疑非法活动的关键, 其提供的重要信息有助于帮助执法人员推进调查, 抓捕人口贩卖分子。

结语

每个人都可以利用简单的方法, 助力打击人口贩卖。旅行时, 注意观察飞机和酒店的情况, 向有关部门报告可能被忽视的可疑活动(即一个人控制多名女性)。金融机构如果怀疑存在人口贩卖活动, 马上制作可疑活动报告并提醒执法机关。

金融机构如果怀疑存在人口贩卖活动, 必须完整、彻底地执行可疑活动报告编制程序

我们不需要百分百确定, 只需要认识到情况似乎有异。若要报告潜在可疑活动, 可拨打美国全国打击人口贩卖热线: 1-800-373-7888。这条热线支持匿名举报, 挽救他人只是举手之劳。

阻止人口贩卖看似非常艰难, 但只要每个人都作出力所能及的贡献, 就能一步步消除这一恶行。请大家各尽其力, 注意观察周围, 报告异常活动, 在打击现代奴隶制方面永不言弃。 🚩

Terri Luttrell, CAMS-Audit, Abrigo 战略与合作高级经理, 美国德克萨斯州奥斯汀, Terri.Luttrell@Abrigo.com

¹ “The Minneapolis-St. Paul Region Reaps the Rewards of Super Bowl LII” (第 52 届超级碗极大惠及明尼阿波利斯 - 圣保罗地区), Rockport Analytics, 2018 年 5 月 29 日, <http://rockportanalytics.com/the-minneapolis-st-paul-region-reaps-the-rewards-of-super-bowl-lii/>

² Eleanor Goldberg, “Super Bowl Is Single Largest Human Trafficking Incident in U.S.: Attorney General” (总检察长: 超级碗是美国规模最大的的人口贩卖事件), 《赫芬顿邮报》, 2013 年 2 月 3 日, https://www.huffingtonpost.com/2013/02/03/super-bowl-sex-trafficking_n_2607871.html

³ “Blue Campaign” (蓝色行动), 美国国土安全部, 2018 年 5 月 1 日, <https://www.dhs.gov/blue-campaign>

⁴ “Human Trafficking: the facts” (人口贩卖现状), 联合国毒品与犯罪问题办公室, https://www.unodc.org/documents/human-trafficking/UNVTF_fs_HT_EN.pdf

⁵ “Money Laundering Risks Arising from Trafficking in Human Beings and Smuggling of Migrants” (人口贩卖与偷渡引起的洗钱风险), 金融行动特别工作组, 2011 年 7 月, <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Trafficking%20in%20Human%20Beings%20and%20Smuggling%20of%20Migrants.pdf>

⁶ 化名 Harry 的 Aristides Jimenez, 电话采访, 2018 年 11 月。

⁷ Arne Sorenson, “Our hotels are fighting human trafficking, but we can't do it alone: Marriot CEO” (万豪首席执行官: 万豪酒店致力于打击人口贩卖, 但孤掌难鸣), 《今日美国》, 2018 年 2 月 19 日, <https://www.usatoday.com/story/opinion/2018/02/19/our-hotels-fighting-human-trafficking-but-we-cant-do-alone-arne-sorenson/336959002/>

⁸ “Recognize the Signs” (了解人口贩卖迹象), Polaris, <https://polarisproject.org/human-trafficking/recognize-signs>

⁹ Mara H. Gottfried, “Police go on offense during Super Bowl, nab 94 men in sex trafficking stings” (警方在超级碗期间出击, 卧底抓获 94 名性贩卖分子), Pioneer Press, 2018 年 2 月 20 日, <https://www.twincities.com/2018/02/20/police-go-on-offense-during-super-bowl-nab-94-men-in-sex-trafficking-stings/>

¹⁰ Sebastien Malo, “Is the Super Bowl really the U.S.'s biggest sex trafficking magnet?” (超级碗真的是美国最大的性贩卖场所吗?), 路透社, 2018 年 2 月 1 日, <https://www.reuters.com/article/us-football-nfl-superbowl-trafficking-an/is-the-super-bowl-really-the-u-s-s-biggest-sex-trafficking-magnet-idUSKBN1FL6A1>

¹¹ “Trafficking in Persons Report June 2018” (2018 年 6 月人口贩卖报告), 美国国务院, 2018 年 6 月, 第 442-443 页, <https://www.state.gov/documents/organization/282798.pdf>

¹² “Tracking Suspicious Financial Activity to Address Human Trafficking” (追踪可疑金融活动, 打击人口贩卖), 美国国务院, 2018 年 6 月 28 日, <https://www.state.gov/j/tip/rls/fs/2018/283549.htm>

ACAMS®

公认反洗钱师协会®

ACAMS 企业方案 提升您机构的合规水平

有效的培训，标准化授课，集中式管理

ACAMS 企业方案之机构员工可获得：

- ACAMS 会员资格及所有相关会员福利
- 享有 ACAMS moneylaundering.com 的信息
- 观看 ACAMS 所有网络研讨会

马上联系我们，成为 ACAMS 企业会员。

asia@acams.org

www.acams.org/enterprise



校准可疑活动“罗盘”， 畅行虚拟资产监管“水域”



插图：John Dill

2018年10月19日，在人们翘首以盼的关注中，金融行动特别工作组 (FATF) 公布了针对“虚拟资产”和“虚拟资产服务提供商”相关建议和词汇表的变更内容；¹ 这些变更补充了2015年FATF报告《虚拟货币“风险为本”方法应用指引》中的内容。²

加密货币、数字资产、虚拟货币等现有术语被整合到虚拟资产和相关服务提供商的新定义当中，后者如交易所、某些类型的钱包提供商、首次数字货币发行 (ICO) 金融服务提供商等。除此之外，这些变更还正如预期那样，呼吁各司法管辖区“紧急采取法律和实际措施，防止滥用虚拟资产”。

“FATF 使用术语‘虚拟资产’来指代可以通过数字手段交易或转移并且可以用于支付或投资目的的价值的数字表示，包括作为交换媒介、记账单位和 / 或有价值存储手段的价值的数字表示。FATF 强调称，虚拟资产不同于法定货币（又名‘真实货币’或‘国家货币’），后者指被一个国家指定为法定货币的货币。”³

没有重复 FATF 公告里的细节，此建议变更要求虚拟资产服务提供商遵守反洗钱 (AML) 和反恐融资 (CTF) 法规、许可与注册、监控和报告（即可疑活动报告 (SAR) 或一国或地区的同等报告）等规定。FATF 承诺将在适当的时候进一步说明如何运用与虚拟资产相关的新要求。

尽管如此，目前的问题是，FATF、金融情报机构埃格蒙特集团 (FIU) 和各国监管机构等标准制定者发布的信息中缺少关于“可疑”洗钱、恐怖融资和制裁违规在虚拟

资产领域中的确切定义——即所谓的“危险信号”。换句话说，“受监管者”——交易所、金融服务提供商等——需要在无指导意见可供参考的情况下，自行判定可疑活动并履行报告职责；如果不如此行事，他们可能会受到监管制裁。

好消息是责任方走在了前面。这些责任方包括交易所，以及 Elliptic、Chainalysis 和 Blockchain Intelligence Group 等分析工具提供商，他们或者作为独立的倡议方，或者作为亚洲加密货币情报论坛等各类工作组的一部分，与一些大型银行合作。这些利益相关者已经开始在虚拟货币（资产）领域制定和分享可疑活动指标，这些指标不仅局限在识别与暗网市场、博彩网站、勒索攻击软件和其他犯罪交易链接相关的直接和间接联系。他们的目标是支持强大的交易监控 (TM) 应用程序，培训分析师、调查员和执法人员，并通知监管机构，这些机构负责调查那些

责任方提交的 SAR 报告涉及的相关犯罪情况。

国立核能研究大学 - 莫斯科工程物理学院 (MEPhI) 2016 年一篇题为《借助加密货币的洗钱方法调查》的论文（发表于《理论与应用信息技术期刊》）率先对虚拟资产领域中的可疑活动指标进行了研究（强烈推荐阅读此文）。⁴ 这项研究发现了一个特别有意思的情况，先存入大量比特币，然后通过 98 层交易将这些比特币分散开，这一系列的活动被列入可疑活动，即与传统金融领域的“拆分洗钱”相反。这一发现也被《今日 ACAMS》2016 年一篇题为《当两个世界产生碰撞时》⁵（作者：Peter Warrack、Leonardo Real 和 Joseph Mari）的文章引用，该文讨论了可疑活动指标以及在传统互动金融环境和封闭领域（处于法定货币之外）中进行思考的重要性。

“FATF 使用术语‘虚拟资产’来指代可以通过数字手段交易或转移并且可以用于支付或投资目的的价值的数字表示，包括作为交换媒介、记账单位和 / 或有价值存储手段的价值的数字表示”

本文其余部分介绍了作者几个月内进行的一些研究，这些研究试图通过分析 SAR，发现虚拟资产服务提供商领域⁶（即交易所）中的可疑活动指标。如果单独考虑，许多指标不一定能提供充分的怀疑理由、达到报告阈值（即“合理的怀疑理由”）；可以说，在许多司法管辖区，该阈值都不明确。与传统金融领域一样，我们要在具体的语境中考虑指标，包括了解您的客户 (KYC) 信息和交易发生的运营环境；有关在语境中评估交易的有用信息请参阅 2017 年《今日 ACAMS》刊载的《360 度全方位反洗钱调查模型》。⁷

与传统的金融产品交易所类似，加密货币生态系统也会经历重大事件，可能导致不规律的市场活动，如果不考虑整体情况，这些活动会看似可疑。2017 年 11 月就发生了这样的事件，当时用于创建比特币现金 (BCH) 的计划内“硬叉”（标为 SegWit2x）被推迟了。许多用户将他们的比特币发到交易所进行转换，以便接收新的 BCH。但是，取消一旦发布，他们就会迅速移除这些资金。当资金快速流入、流出交易所时，会引发关注，担忧用户可能在试图掩盖资金的来源，但对该行业事件的了解有助于减轻这种担忧。

借助这些指标可以理解交易所与货币服务企业 (MSB) 之间的差异。目前，一些

国家的金融情报机构（如美国金融犯罪执法网络 (FinCEN)、加拿大金融交易和报告分析中心 (FINTRAC) 和 FATF）将交易所视为货币服务企业并加以监管，或者根据这一分类制定标准并提供指引。例如，加拿大的立法提案要求受监管实体报告 10,000 美元或以上等值虚拟货币交易（变更交易也能囊括进来）。可以说，这种方法扭曲了“可疑”的概念，因为并非所有此类“货币服务企业”都有着相同的创立初衷或者采用相同的运营模式，况且虚拟资产环境下还可能存在具体的差异。

传统的货币服务企业活动（作为货币服务提供商）可能是低额汇款，目的是向海外汇款。这项活动与作为专业或半专业交易平台运营的交易所大相径庭，交易员在 24 小时内交易数百次是常见之事。这种活动在传统金融领域可能被视为可疑活动，即快进快出活动。

虽然虚拟资产世界可能与传统领域早有记载的许多可疑活动指标相同，但其他指标却独具特色而且相对较新。例如，使用搅拌机和滚筒；利用所谓的“隐私货币”，如门罗币 (Monero) 和 Zcash；使用匿名电子邮件或浏览器和虚拟专用网 (VPN)。需要注意的是，除非同时有其他因素，否则应将 VPN 的使用视为中性指标。虽然犯罪分子会使用 VPN，但合法用户也将 VPN 视为标准的安全做法。

表面上可能被视为可疑活动的另一个潜在指标是，从以前未使用过的加密地址收发交易。许多流行钱包即是基于这种原理。有时，某些钱包用户不会怀着不法目的故意使用新地址；他们别无选择，因为这项功能已经内置在钱包的协议当中。

下面的指标清单并非详尽无遗，这方面的研究仍在继续；笔者欢迎反洗钱专业人士提供反馈，若有兴趣，也可加入将来的工作组。

一般指标

- 用户承认或声明参与了非法活动
- 用户对交易所的内部制度、控制措施和政策表现出罕见的好奇心
- 用户提供的交易相关细节自相矛盾，或是目的语焉不详
- 用户维护交易所账户的目的不明确，账户似乎处于休眠状态并且用户未使用平台功能
- 用户不会应要求提供信息
- 用户未能提供支撑文件，或者提供的资金来源和目的地信息具有误导性或不准确
- 用户提供的交易目的以及与对手方关系的信息具有误导性或不准确
- 用户的投资组合仅包含隐私货币或者有高价值的隐私货币（如门罗币、Dash、Zcash）
- 使用高度匿名或部分匿名的隐私货币（如门罗币、Dash、Zcash）（即启用了隐私功能）
- 用户登录 IP 地址似乎连接着 VPN 和 / 或洋葱路由器 (Tor) 或类似的 IP 匿名工具
- 用户经常从博彩网站 / 加密货币地址获得存款，然后立即取款
- 用户有一个新注册的账户
- 用户在没有必要时提供过多信息或细节信息
- 用户进行大量 / 大额交易

有时，某些钱包用户不会怀着不法目的故意使用新地址

与传统的金融产品交易所类似，加密货币生态系统也会经历重大事件，可能导致不规律的市场活动，如果不考虑整体情况，这些活动会看似可疑

- 用户高速进行交易，这似乎与行业模式或其状况不一致
- 用户以接受加密货币或法定货币的慈善机构 / 非营利组织的身份运营，或者这些组织进行交易
- 用户账户先是长时间休眠，随后出现大量交易或高速交易。
- 用户的身份信息经常发生变化，例如家庭住址、电子邮件地址、IP 地址、关联的银行账户等
- 利用公司组织形式 (Corporate Vehicle) (法律实体和法律安排) 掩盖所有权、涉及的行业和司法管辖区
- 与其他加密货币交易所收取的佣金相比，支付并且 / 或者愿意支付高额佣金以转换 (卖出) 加密货币、换取法定货币
- 作为骗局和 / 或勒索软件付款的一部分，用户将资金汇给可能从事非法活动的组织
- 用户存入的资金来自美国财政部海外资产控制办公室特别指定国民名单和禁止往来人员名单所列组织，取钱并汇至此等组织，或与此等组织有关系
- 用户是美国居民 (或受到类似监管的司法管辖区) 并且正在进行高频交易，其交易方式与非法货币服务提供商的经营方式一致，并且无证据表明该货币服务提供商有反洗钱制度或登记在案
- 汇出资金的最终受益人和目的地处于未知或不清状态
- 用户有多个在线配置文件，明显是用于与其电子邮件地址或其他身份信息相关联的不同个人
- 用户声明他们从不从第三方获得和 / 或向其出售了大笔加密货币以换取现金

交易所 / 交易平台指标

- 资金来源来自与洗钱有关的交易所或者已因执法行动被关闭的交易所 (如 BTC-e.com)
- 当要求提供支撑文件和 / 或了解您的客户信息时，用户放弃账户和账户余额
- 用户在未通知平台或未获得平台同意的情况下操作多个账户
- 用户在未通知平台或未获得平台同意的情况下代表第三方创建 / 操作账户

- 账户注册后很快存入资金，并在此后不久以相同货币取出资金，而且未使用平台功能 (即交易 / 保证金融资)，这种做法与利用交易所掩盖资金来源异曲同工
- 汇出资金被发往新创建且从未使用过的加密货币地址
- 已注册的账户有加密电子邮件服务或临时电子邮件服务 (如 protonmail.com 或 tutanota.com)
- 作为存入资金的来源或取出资金的汇出目的地的加密货币地址，与各种已知的可疑来源有着直接 / 间接的联系，比如暗网市场、混合服务商、博彩网站、服务提供商、已知涉及非法活动的钱包以及 / 或者盗窃或勒索软件报告
- 用户账户中的资金被报告为已经被盗，或者被报告为获取手段非法
- 用户与已在筹资完成后关闭的 ICO 有关，例如退出 / 庞氏骗局
- 存入加密货币，以法定货币提取资金，除此以外不使用平台
- 用户要求快速办理取款，但其要求超出合理范围或者服务协议范围
- 作为调查的一部分，执法部门要求提供用户信息
- 用户利用技术漏洞 / 故障，故意利用平台或谋利
- 用户进行的交易与其了解您的客户、交易历史和 / 或市场趋势不一致
- 用户进行的交易似乎没有经济利益且与合理的交易模式 / 策略不一致
- 用户在特定时间或以特定金额进行交易，与正常行业惯例不一致并且 / 或者其复杂程度超出必要范围
- 用户询问员工个人信息、职能和责任


- 用户试图与员工建立不合理的亲密关系
- 平台收到来自其他交易所 / 供应商 / 服务提供商关于用户在平台上持有资金的相关异常 / 苛刻的请求
- 为了办理交易，用户提供贿赂 / 小费或愿意支付异常费用
- 用户的交易方式是在一个账户里形成负余额或减少该账户的权益，同时增加同一用户的另一个账户的权益或在该账户里形成正余额
- 用户提交的交易附言（即取款）可能涉及非法活动
- 用户从高风险管辖区的金融机构或者由不稳定政府管理的地区接收电汇资金，并 / 或向此类金融机构或地区发出电汇资金或向其提供信息
- 用户在其法定货币账户中存入资金的方式符合汇出司法管辖区的拆分交易指标，比如以低于 10,000 美元的倍数办理存款
- 用户从其法定接收信息账户取款的方式符合收款司法管辖区的拆分交易指标，比如以低于 10,000 美元的倍数取款
- 进行多笔第三方交易并累积计入一个用户账户当中
- 用户对多个第三方进行类似金额的交易
- 用户过于友好，不断表达感激之情，对交易所员工不吝赞美之辞
- 为解冻资金，用户威胁要采取法律行动和 / 或报道负面新闻
- 用户与其他平台用户进行大量“链外”（内部）交易，与试图掩盖资金来源或进行非法活动的做法一致
- 第一笔交易时，新开账户的用户存入一大笔资金，而不是先用小额交易测试平台的功能 / 实力

结语

正式的指引和标准为相对较新的虚拟资产领域提供了更多的合法性，但由于缺少关于可疑活动和可疑报告活动的指引，从业者在充满不确定性的虚拟资产之海中漂泊，并且需要自行校准监管罗盘。FATF、埃格蒙特集团以及类似机构与监管机构需要提出进一步的指引。笔者深知，随着虚拟资产领域的成熟，这类指引一定会到来。在此期间，本文

正式的指引和标准为 相对较新的虚拟资产领域 提供了更多的合法性

可以为读者和 ACAMS 专家提供一些参考意见，供他们思考和考虑。

同样，欢迎提出宝贵意见；如果有意参加将来相关主题的研习班，请与笔者联系。 

*Peter Warrack, CAMS、CBP、
CCI、CFE, Bitfinex 首席合规官*

*Stephen Brent Sargeant,
反洗钱调查员, Bitfinex*

*致谢：Adnan Tahir, CBP、
AML 调查员, Bitfinex*

*Ruslan Nichkasov, CBP、
CAMS、AML 调查员, Bitfinex*

*Giles Dixon, CBP、BA,
金融服务咨询, Grant Thornton LLP*

¹ “虚拟资产监管”，金融行动特别工作组，2018 年 10 月 19 日，
<http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/regulation-virtual-assets.html>

² “Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Currencies”（虚拟货币“风险为本”方法应用指引），金融行动特别工作组，2015 年 6 月，
<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Guidance-RBA-Virtual-Currencies.pdf>

³ “虚拟资产监管”，金融行动特别工作组，2018 年 10 月 19 日，
<http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/regulation-virtual-assets.html>

⁴ Diana Mergenovna Sat et. al, “Investigation of Money Laundering Methods Through Cryptocurrency”（借助加密货币的洗钱方法调查），*Journal of Theoretical and Applied Information Technology* 《理论与应用信息技术期刊》，2016 年 1 月 20 日，
<http://www.jatit.org/volumes/Vol83No2/11Vol83No2.pdf>

⁵ Joseph Mari, Peter Warrack, Leonardo Real, “When Two Worlds Collide”（当两个世界产生碰撞时），《今日 ACAMS》，2016 年 9 月 20 日，
<https://www.acamstoday.org/when-two-worlds-collide/>

⁶ 同上。

⁷ Peter Warrack, “An Introduction to the 360 Degree AML Investigation Model”（360 度全方位反洗钱调查模型），《今日 ACAMS》，2017 年 6 月 30 日，
<https://www.acamstoday.org/introduction-360-degree-aml-investigation-model/>

关注 ACAMS 会议活动， 精彩不容错过。

ACAMS 第 11 届亚太区反洗钱 / 反金融犯罪年会
2019 年 4 月 8 - 9 日 | 新加坡

ACAMS 反洗钱网站 *moneylaundering.com* 第 24 届国际反洗钱 / 反金融犯罪年会 - 2019 年 4 月 15 - 17 日 | 美国佛罗里达州好莱坞

第 6 届美洲反洗钱风险管理年会
2019 年 4 月 25 - 26 日 | 巴拿马城

ACAMS 第 15 届欧洲反洗钱 / 反金融犯罪年会
2019 年 6 月 11 - 13 日 | 德国柏林

ACAMS 第 7 届反洗钱风险管理年会
2019 年 6 月 21 日 | 美国纽约

ACAMS 第 13 届拉丁美洲反洗钱 / 反金融犯罪年会
2019 年 7 月 31 日 - 8 月 2 日 | 墨西哥坎昆

ACAMS 第 18 届反洗钱 / 反金融犯罪年会
2019 年 9 月 23 - 25 日 | 美国内华达州拉斯维加斯

ACAMS 第 7 届加拿大反洗钱 / 反金融犯罪年会
2019 年 10 月 23 - 24 日 | 加拿大多伦多

ACAMS 第 10 届中东和北非反洗钱 / 反金融犯罪年会
2019 年 11 月 | 阿联酋

ACAMS[®] | Conferences

acamsconferences.org



刑事财产没收： 打蛇打七寸

刑事财产没收是对个人的处罚，
一般旨在收缴犯罪分子的资产

美国 2001 年颁布的《爱国者法》厘清了民事及刑事财产没收的定义，消除了概念性矛盾。实际上，这部法律向州级和联邦级检察院说明了民事及刑事财产没收流程的可行性。《爱国者法》设立了地区法院司法管辖区，取消了国内外金融机构原先享受的民事及刑事财产没收法规豁免权。

首先，“财产没收”的定义必须明确，这是执法部门追回赃款的手段。刑事财产没收是指永久剥夺个人资产、不予归还的命令。之所以收缴腐败所得，一方面是为了赔偿受害者，另一方面也是希望通过此方式防止犯罪分子享用非法所得并以儆效尤，警示人们不要违法。刑事财产没收的命令一般在法院做出刑事判决时发布，是刑罚的一部分。

因此，刑事财产没收是对个人的处罚，一般旨在收缴犯罪分子的资产，有时也涉及赔偿第三方。

这就是为何金融机构必须保持警惕，避免自己因《爱国者法》中有关“财产没收”的规定受到处罚，从而不因其他民事及刑事财产没收规定而面临惩罚性罚款。

事实上，美国目前针对大多数欺诈活动实施的联邦财产没收法规都使用强制性措辞：

“对于违反(美国法典)本篇第 1956、1957 或 1960 条规定的人员，法院在判决时必须命令没收该人员的所有涉案动产和不动产，以及任何与此等财产有关的财产。如果被告因实施适用财产没收规定的犯罪活动而获刑，则法院必须在刑事判决中增加没收财产的法令。”¹

由于自“9·11”事件发生后，美国对金融机构的法律法规愈加严格，银行迫使自己简化控制流程，遵循法律规定，尤其是美国《爱国者法》中的财产没收规定。

绝大多数金融机构在收缴非法资产方面确实发挥着关键作用，因为非法分子往往会利用这些机构的渠道和全球系统，将这些机构“卷入”其犯罪活动。银行必须制定切合实际、可实施、可执行的制度和程序，以便帮助执法部门准确识别非法取得的资产或用于藏匿非法所得的资产。

例如，落实客户尽职调查最终规定应该是完成这项复杂任务的手段中最有效的一种。最终规定能有效推动识别和验证客户的机构最终受益所有人的真实身份。如果银行的客户是机构，那么了解客户也意味着了解其资产构成，也就是直接或间接拥有法人机构 25% 或更多股权的股东或合伙人的身份。

最关键的是，所有金融机构都必须落实内部控制措施，采取合理可行的机制，获取最终受益所有人的信息并及时更新。这些机制应该具备以下功能：

- 1) 正确识别和验证最终受益所有人
- 2) 支持访问最准确、最新的最终受益所有人信息

金融机构之所以必须走在“了解您的客户”的最前沿，其三道防线必须落实最先进的客户身份识别制度，主要原因无疑是美国财政部长指定的“主要洗钱问题”司法管辖区。财政部长可以敦促全国性金融机构采取以下“特别措施”：

- 1) 遵循“了解您的客户”记录保存要求，包括适当维护有关账户受益人的详细信息，涵盖账户持有人地址、资金来源、客户身份识别制度内容、账户交易记录等
- 2) 金融机构代表外国机构持有的账户必须准确记录账户的财务所有人信息

金融机构必须落实有效的 “了解您的客户”流程， 采取严密的尽职调查措施

- 3) 财政部长还可以要求金融机构保存“主要洗钱问题”司法管辖区银行的通汇账户记录，以便明确所有有权使用账户的客户的身份，以及美国人在开立账户时可能需要的其他敏感信息
- 4) 这些要求必须适用于金融机构中的代理行账户
- 5) 如果有迹象表明某代理行账户或通汇账户牵涉“主要洗钱问题”司法管辖区，则财政部长只需发布一份法规，就可以禁止使用或关闭此等账户²

换言之，金融机构的反洗钱系统和管理框架肩负不可推卸的责任，必须密切关注可能参与洗钱活动的客户，这就是为何金融机构必须落实有效的“了解您的客户”流程，采取严密的尽职调查措施，避免被执法部门和财政部处罚。

为了协助执法部门完成财产没收，金融机构在采取合规方法和控制措施时还需考虑的一项重要因素是可疑活动报告。

金融机构如果怀疑存在非法交易，通常会提交可疑活动报告。正常情况下，金融机构向执法部门报告可疑或可能违法的活动后，

可以得到“安全港”庇护。然而，如果财产没收工作涉及外国司法管辖区，工作人员就会面临挑战。

这种情况下，由于涉案资产一般需要借助金融体系流转，金融机构同样在财产没收工作中发挥着重要作用。例如，转入和转出账户的电汇交易通常会留下易于审查的痕迹。因此，银行如果设有专家坐镇的强大金融情报机构，就能高效捕获关键数据（如“了解您的客户”资料、账户印签卡、W-8BEN、结算单、可疑活动报告、314(b)信息等）。这种数据最后有助于执法部门针对可疑分子建立有效、准确的财务资料，进而没收欺诈分子和洗钱分子的非资产。

最后，金融情报机构之间联系紧密，它们覆盖了全球大多数司法管辖区。因此，如果需要交流重要信息，帮助寻找往往分散于不同地区和司法管辖区的赃款，这些机构就能发挥关键作用。

国际合作在财产没收中的重要性

需要跨国开展刑事财产没收时，至关重要的一点是了解并依靠所有能够利用的国际司法互助。

如果美国某个州的司法管辖区与其他州或其他国家的司法管辖区签有司法互助协定，则可以在收到相关请求后，向对方的检察官、




地区检察官、法官、执法人员等官方人员提供帮助。这种国际协定非常有用，一个司法管辖区如果不具备执法权，就可以请求相关司法管辖区掌握、控制和开展调查或审判工作（如索要证据、没收财产等）。³

《联合国反腐败公约》也规定了国际司法互助的范围。《公约》第54条（“通过没收事宜的国际合作追回资产的机制”）和第55条（“没收事宜的国际合作”）明确规定了根据外国的法令冻结、扣押和没收腐败所得，以及根据请求国的特定民事或刑事流程冻结、扣押和没收腐败所得、财产和犯罪设备。⁴

结语

刑事财产没收可以剥夺犯罪分子从犯罪活动中获取的非法所得，还可以扰乱和削弱犯罪组织，从经济上打击它们继续实施犯罪的能力。相关部门通过没收犯罪分子的财产，可以在某种程度上为赔偿受害人或政府开源。

金融机构能协助相关部门和执法部门收缴非法所得，发挥重要作用。这些机构可以提供关键的“了解您的客户”和客户身份识别数据，最终按照执法部门的要求识别、锁定、冻结和追回最终受益所有人非法利用金融机构渠道和系统开展的非法业务所获的非法资金。

眼下，当务之急是金融机构要认识到落实有效的反洗钱和客户接纳制度和程序、确保职员受到良好培训的重要性，以便成为执法部门打击犯罪的左膀右臂。除了履行自身职责，金融机构还必须了解海内外司法管辖区的相关问题，如司法互助等。 

Jaime A. Verastegui,
工商管理硕士、CAMS-Audit、CFE,
jverastegui44@webster.edu

免责声明：本文所述观点仅为作者的个人观点，不代表其曾经、当前或未来的雇主或与作者有关的任何机构的任何看法。

¹ Alice W. Dery、John Andre 和 Jennifer Bickford, “Restraining and Forfeiting Assets for Crime Victims”（限制和没收犯罪分子资产以赔偿受害者），美国司法部，2013年9月，<https://www.justice.gov/sites/default/files/usao/legacy/2013/09/16/usab6105.pdf>

² Mark A. Rush 和 Heather Hackett, “USA PATRIOT ACT: Money Laundering and Asset Forfeiture”（美国《爱国者法》：洗钱与财产没收），高盖茨，<http://www.klgates.com/files/Publication/d6611cd7-df27-43a7-be9a-7c874cee170d/Presentation/PublicationAttachment/89ca6905-002a-4150-93a1-3b3066a5c601/assetforfeiture.pdf>

³ Charles Monteith 和 Andrew Dornbierer, “Tracking and Tracing Stolen Assets in Foreign Jurisdictions”（在外国司法管辖区追踪赃款），国际资产追回中心，https://www.baselgovernance.org/sites/collective.localhost/files/publications/biog_working_paper_15.pdf

⁴ 《联合国反腐败公约》，联合国毒品和犯罪问题办公室，2004年，https://www.unodc.org/documents/brussels/UN_Convention_Against_Corruption.pdf

2019 年 ACAMS 中文

免费实时



网络研讨会

(研讨会将以普通话进行)

季度反洗钱 / 反恐融资和 金融犯罪简报

3 月 1 日、6 月 28 日、9 月 27 日、12 月 13 日
香港时间 星期五早上 10 时至 11 时

▶ 参与实时网络研讨会将取得 1 个 CAMS 学分

ACAMS[®]
公认反洗钱师协会[®]



反洗钱， 聚沙成塔的行业

警察局内，一名缉毒探员将胶带层层包裹的砖状物体放进证物袋，他兴奋的神情引起了身着制服年轻巡警的注意。巡警好奇地问道：“那是什么东西？”

探员为自己的调查能力深感自豪，他解释道，这是最近一次行动查获的一公斤可卡因。年轻巡警犹豫了片刻，说：“我昨天检查一辆卡车，后备箱里也装满了类似的东西，但我不知道是什么，就让司机离开了！”

在反洗钱 (AML) 领域，因为人们无法识别近在眼前的证据，常常“放跑”很多洗钱犯罪分子和金融犯罪分子。《银行保密法》合规领域以外的普通人很少接受相关培训，因此，他们无法识别与洗钱和其他金融犯罪相关的活动、标志和工具。和这位年轻巡警一样，人们对洗钱的了解可能仅来自电视节目。只要经过培训并积累经验，人们就很容易识别揭开真相的证据。尽管《银行保密法》这一名称可能让人联想到“保密”，但反洗钱工作绝不应该成为秘密。如果人们害怕成为不当或非法披露者，就无法正确理解银行保密法 / 反洗钱 (BSA/AML) 使命的本质。

培训金融机构发现可疑活动，只是反洗钱多维体系的一个方面。虽然金融机构能够通过金融行为识别洗钱犯罪分子和其他金融犯罪分子，但发现其他行为也可能发现线索。

在一次 ACAMS 活动中，一位赌场行业反洗钱专业人员指出，培训赌场服务人员和一线员工至关重要，因为他们可能更容易发现并报告可能表明存在洗钱的可疑客户行为。将这些可疑行为上报合规部门，就能结合其他信息与数据进一步评估和分析。无论是在金融机构内部还是外部，开展反洗钱合规相关的培训和宣传都大有裨益。

通常，金融机构的普通员工对《银行保密法》合规领域知之甚少。尤其是，如果作证传票合规部门未接受培训

或不能完全理解银行保密法 / 反洗钱合规要求，就会对反洗钱工作构成不利影响。作证传票合规部门本应提供“所有内容”，或类似的宽泛的作证传票用语，往往只包括容易获得的内容。该部门通常无法方便地接触银行保密法 / 反洗钱信息。

社群中每天都在发生“正在实施的”犯罪活动。其中大部分犯罪活动并不引人注目，常常被人忽视，例如大多数银行业务活动，除非员工经过反洗钱部门的培训，才有能力识别可疑活动。“例行路检”已经成功制止了许多大规模犯罪计划。虽然通常多数警员能够识别可疑的违禁品和大量货币，但他们往往缺乏相关培训（如有），无法在例行路检时发现潜在洗钱标志。

过去，金融机构和其它银行保密法 / 反洗钱合规部门，经常邀请执法人员担任培训师。虽然部分由专业工作组和特工组成的专门小组，致力于打击大规模、有组织的洗钱计划，但目前大多数可疑活动报告 (SAR) 反映的是小规模、地方化犯罪活动。为通过培训解决此类可疑活动报告反映的问题，可能需要改变现有的培训模式。

如今，金融机构银行保密法 / 反洗钱合规人员在反洗钱方面的培训水平，已远超普通警员。合规人员更适合担任培训师。多年来，ACAMS 活动一直很难吸引执法部门的兴趣或参与，这令人感到遗憾。金融机构必须开展反洗钱教育并建立合规制度，但对执法机构却没有这样的强制性要求。虽然一些小型执法部门自愿担起责任，但由于规模不足，很难充分审查或处理当前可疑活动报告提供的众多潜在线索。

大多数专门从事反洗钱或金融领域调查的执法部门，常会和避之不及的同事


“例行路检”已经成功制止了许多大规模犯罪计划

打交道，或与视调查领域为烫手山芋、希望推给他人的同事打交道。然而，这些同事可能曾在金融机构之外偶然发现此类情况或情形，他们提供的相关情况和背景，有助于理解可疑活动报告发现的疑点。如果不宣传，人们就永远不会了解反洗钱。人们亟须进一步了解反洗钱知识。

最近一次调查中，了解到银行保密法 / 反洗钱合规部门曾要求一名银行分行经理就客户可疑的现金交易活动提问，特工与这名经理进行了面谈。经理告诉特工，这些问题属于合规部门的职责，不归他们管。他向客户提出的问题很少，除交易分析确定的内容之外，没有获得任何新情况。

只有让更多员工了解可疑活动报告的用途，他们才能更好地回答“对可疑活动报告采取了哪些措施”。对调查大有裨益的日常观察包括：出纳通过恰当提问，将客户的可疑行为升级为非常可疑。作证传票合规人员与银行保密法 / 反洗钱合规部门联系，了解如何提升所收到作证传票的合规性。赌场管理员报告在老虎机前形迹可疑的顾客。巡警在例行路检中发现从金融角度来看很荒谬的情形。

如果您在普通金融机构的网页上搜索一下，就会发现找到银行保密法 / 反洗钱合规部门有多么“不容易”。在另一场 ACAMS 活动中，一位合规人员轻蔑地质疑提交可疑活动报告的价值，因为“我从来没有接到过执法部门的电话！”真正的问题在于，有多少执法部门知道电话号码，以及何时、出于何种原因打电话。即使是世界规模最大、知名度最高的公司，也必须不断对自己的产品或服务进行宣传，否则就会失去市场份额。谁是银行保密法 / 反洗钱服务的客户？我们是否已经向他们传达了必要的信息？

在银行保密法 / 反洗钱模式中，“最终目标”无疑是执法活动。鼓励更多人士加入反洗钱阵营，有助于收集更多容易被人忽视的线索，使执法行动更为顺利。 

Steve Gurdak, CAMS, 华盛顿特区 / 巴尔地摩贩毒高发地区 (HIDTA) 项目
北弗吉尼亚州金融行动 (NVFI) 督导, 美国弗吉尼亚州安嫩代尔,
sgurdak@wb.hidta.org

免责声明：本文观点仅为作者的个人观点，不代表华盛顿特区 / 巴尔的摩贩毒高发区 (HIDTA) 项目的观点。

后脱欧时代， 制裁措施能否 保持一致？

一旦英国脱欧成功，将不必再遵循欧盟制裁的指派和规定。脱欧后，英国是靠近美国政策，还是继续与欧盟保持一致，或者在二者间开辟自己的道路？据知情者猜测，短期内，英国财政部将遵循现行欧洲监管限制。不过，如果欧盟寻求与俄罗斯和解，英国或许不太可能继续与之伍。同样，相比邻国，英国或将更强硬地应对伊朗的挑衅，同时也将努力维护《联合全面行动计划》(JCPOA)。此外，如果叙利亚局势稳定下来，欧洲大陆的国家更有可能放松制裁限制。以上所有潜在的可能均受当前欧盟内部经济利益的分歧所影响。



海峡两岸产生分歧

英国脱欧后一段时间内，将维持现状。部分原因在于，欧盟制裁对象中很大一部分与联合国和欧盟金融制裁（相关）条例有关。共有 20 个针对具体国家的制裁措施，要么超出联合国决议的限制范围，要么与其完全脱离。其中，影响最大的制裁措施当属有关叙利亚、朝鲜、俄罗斯和克里米亚，以及在 JCPOA 实施之前对伊朗实施的制裁。通过欧盟制裁地图可以直观了解由欧盟颁布或延伸，以及由联合国维护的各制裁措施的限制范围。¹

此外，英国《2018 制裁与反洗钱法》以及《2018（退出）欧盟法案》共同保留了自实际脱欧日之前的欧盟制裁法规。因此，至少在短期内，除英国自主制定的制裁措施（如根据《2010 年恐怖主义资产冻结法》制定的制裁措施）外，英国和欧盟的制裁措施将保持一致。

不过，正式脱欧后就要另当别论了。通过研究以往以及未来可能对国际贸易产生的影响，以及针对四个国家的制裁措施，可以为未来维持和谐监管提供有用见解。²

朝鲜

在各主要制裁措施中，英国和欧盟最有可能保持同步的制裁措施当属对朝鲜实施的一系列限制和禁令。上一次欧盟国家从朝鲜进口大量货物是 2013 年荷兰进口 1.21 亿美元的货物。最后一次向朝鲜大规模出口货物和服务是 2010 年

在各主要制裁措施中，英国和欧盟最有可能保持同步的制裁措施当属对朝鲜实施的一系列限制和禁令

意大利，出口额为 4,360 万美元。此外，交易货物的数量和性质对于制裁措施放松也几乎无益。2016 年，朝鲜最重要的商品进口是价值 1.65 亿美元的合成纱织物，最大的商品出口是价值 10.6 亿美元的煤饼，以及价值 5.89 亿美元的纺织品。因此，目前从经济层面来看，并没有重要商品交易可能会推动英国或欧盟其他国家放松或取消对朝制裁措施。

叙利亚

短期内，英国和欧盟其他国家对叙利亚的制裁措施也不太可能有所背离，主要源于目前叙利亚的国际贸易额远远低于朝鲜的贸易额。2016 年，其出口和进口贸易额分别位列第 158 位和第 135 位，当年出口总额为 7.48 亿美元，比朝鲜最大的出口额少 25% 以上。2016 年，西班牙从叙利亚进口价值约 2,500 万美元的商品，意大利向叙利亚出口价值约 7,850 万美元的商品。

然而，欧盟与叙利亚的商贸往来大幅下跌是自 2012 年才开始的。2011 年，意大利和德国均从叙利亚进口价值超过 10 亿美元的商品，另有四个欧盟国家进口超过 1 亿美元。尽管 2011 年后出口下降不太明显，但当年意大利向叙利亚出口总额达 12.6 亿美元，德国向叙利亚出口总额达 7.12 亿美元。然而，尽管英国属于向叙利亚出口超过 1 亿美元的十个国家之一，但其 2011 年仅向叙利亚进口价值 2,110 万美元的商品。

除英国和欧盟其他国家之间贸易额下跌的因素外，进出口商品的性质也表明欧盟与叙利亚恢复贸易的可能性较小。2011 年，叙利亚进口额最大的商品是精炼石油（16.5 亿美元）、汽车（5.73 亿美元）和半成品铁（5.44 亿美元），以及燃气轮机、电话、绝缘电线和送货卡车（皆为成品，进口额均超过 2.5 亿美元）。对于这些商品，意大利、德国和土耳其似乎是主要的贸易伙伴，而英国不是。同样，叙利亚出口额最大的是原油（31.9 亿美元），且全部出口到印度，占其总出口额的 45%。其次是



精炼石油（9.41 亿美元）占比 13%，主要出口国家包括法国、意大利、希腊、土耳其和西班牙，显然英国未在其中。

因此，如果叙利亚政治局势恢复到一定程度，欧盟可能会采取经济激励措施来放松制裁，如需开发利用叙利亚的能源产品则更会如此，但英国不会。

伊朗

与叙利亚和朝鲜不同，欧洲和伊朗之间的国际贸易实际上从未减少，这主要是因为要从伊朗进口能源。2018 年 5 月的一篇文章指出，虽然中国、印度和韩国是伊朗原油和凝析油的最大进口国，但紧随其后的七个国家中有五个是欧盟成员国。³

虽然英国确实与伊朗有一些国际贸易往来，
但一直到 2017 年，贸易额均显著少于
欧盟其他国家

据欧盟委员会统计，2017 年，欧盟所有国家共向伊朗出口价值 108 亿欧元（约合 130 亿美元）的商品，进口价值 101 亿欧元（约合 121 亿美元）的商品，这是自 JCPOA 实施以来进口额和出口额出现的显著增长。⁴ 相比之下，伊朗前一年向整个欧洲（包括非欧盟国家）的出口不到一半（56 亿美元），其中包括法国进口伊朗原油 13 亿美元，希腊进口 7.18 亿美元，西班牙进口 7.05 亿美元，意大利进口 6.93 亿美元。事实上，2017 年，伊朗向欧盟出口的产品中有近 89% 与能源有关。

虽然英国确实与伊朗有一些国际贸易往来，但一直到 2017 年，贸易额均显著少于欧盟其他国家。2017 年，伊朗向英国出口 4.815 亿美元，但进口额却达 11 亿美元。⁵ 前一年，除俄罗斯以外的所有欧洲国家向伊朗共出口价值 93 亿美元的货物，其中英国出口为 1.92 亿美元，而有十个欧盟成员国的出口额均超过 2.5 亿美元。一年内，英国对伊朗的出口额在欧洲对伊朗出口额中的占比从大约 2% 上升到 8% 左右，翻了两番。

这为英国和欧盟国家实施 JCPOA 提供了真正的经济动力。欧洲大陆对伊朗石油的需求可能会让其动力更足，此外有多篇新闻报道称，欧洲商业代表团急于与伊朗重新建立联系，即使银行因

担心美国二级制裁而反对这一倡议。英国近期成功增加出口，为与伊朗保持稳定关系提供了重要动力。然而，由于英国并不依赖伊朗的能源资源（与寻求新商机相比，这一点更有说服力），英国比其他欧盟国家更有可能采取惩罚措施对抗伊朗的违规行为。


俄罗斯

这一点同样适用于俄罗斯。欧盟和英国对俄罗斯制裁态度的潜在分歧之处不在于潜在的经济红利。相反，大多数西欧国家依赖俄罗斯能源供应，以及面临供应被切断的威胁，最有可能导致英国与欧盟其他国家采取不同的制裁措施。

根据 World's Top Exports 统计，俄罗斯的前五大贸易伙伴中有三个是欧盟成员国（意大利排名第六）。⁶ 虽然英国在其中位列第 12 位，但交易量仅达荷兰（第二）的四分之一，土耳其（第五）的二分之一。也许更值得注意的是，这些国家对俄罗斯都没有贸易顺差。总体而言，金融制裁对俄罗斯的影响大大超过其欧洲贸易伙伴。

然而，一些方面的贸易额令人不安：俄罗斯的能源出口。2016 年，虽然英国进口约 21 亿美元的精炼石油产品和煤炭煤球，但与其他欧盟国家的能源进口额（特别是按人均数量）相比，这一数字相形见绌，例如荷兰进口额为 190 亿美元，德国为 112 亿美元，意大利为 83 亿美元。面对这些基本商品来源被切断的风险，这些国家很有可能会忽视俄罗斯的恶意活动或尽量减少应对措施。这种经济威胁可以从欧盟国家的公开声明和政策中看出。例如，意大利政府官员从 2018 年 10 月起，开始指责对俄罗斯实施的制裁措施，并反对延长制裁时间（尽管他们最终拒绝否决延期）。⁷ 欧盟国家希望放松或消除对俄制裁，而英国坚持制裁，这不足为奇。

分道扬镳？

虽然未来英国和欧盟的制裁政策最终将保持一致还是产生分歧可能受到上述经济因素的影响，至今尚不明晰，但有一点毋庸置疑。经济制裁要有效，依赖于一致性和绝对数量。如果主要经济体对制裁措施的意见越一致，这些措施就越能有效发挥作用。英国和欧盟所有国家对待脱欧后的制裁措施应三思而后行。 

Eric A. Sohn, CAMS, 道琼斯风险与合规公司 (Dow Jones Risk & Compliance)
全球市场战略师和产品总监, 美国纽约州纽约市, eric.sohn@dowjones.com

经济制裁要有效， 依赖于一致性和 绝对数量

- ¹ 欧盟制裁地图, <https://www.sanctionsmap.eu>
- ² The Observatory of Economic Complexity, <https://atlas.media.mit.edu/en/>
- ³ “Who Was Buying Iranian Oil And What Happens Next?” (哪些国家之前一直从伊朗进口石油, 后续会怎样?) ZeroHedge, OilPrice.com, 2018 年 5 月 9 日, <https://oilprice.com/Energy/Crude-Oil/Who-Was-Buying-Iranian-Oil-And-What-Happens-Next.html>
- ⁴ “Countries and regions”, 欧盟委员会, 2018 年 5 月 25 日, <http://ec.europa.eu/trade/policy/countries-and-regions/countries/iran/>
- ⁵ “Iran-UK Trade Jumps 153%”, 《Financial Tribune》, 2018 年 5 月 2 日, <https://financialtribune.com/articles/economy-domestic-economy/85690/iran-uk-trade-jumps-153>
- ⁶ Daniel Workman, “Russia’s Top Trading Partners”, World’s Top Exports, 2018 年 12 月 9 日, <http://www.worldstopexports.com/russias-top-import-partners/>
- ⁷ Angelo Amante 等, “Italy’s PM criticises economic sanctions against Russia”, 路透社, 2018 年 10 月 16 日, <https://uk.reuters.com/article/uk-russia-sanctions-italy-conte/italys-pm-criticises-economic-sanctions-against-russia-idUKKCN1MQ100>

从闪光到爆炸： 爆炸前与爆炸后



在军事上，“从闪光到爆炸”是指从首次观测到炸弹发出的光到听到炸弹响声这段时间。本文中的“爆炸”是指恐怖袭击发生的那一刻，“闪光”是指表明袭击即将发生或已经启动的警示或警报。发生爆炸时，军事人员关心的是，这场爆炸对己方的军事行动有何影响。是否削弱了部队的行动能力？要想防范“闪光”和“爆炸”，就要开展规划和相关流程，提前加强可能被削弱的能力和薄弱环节。人们应该认识到在“闪光前”开展行动或缓释措施的意义，即在“闪光”发生前就找到威胁，防范、破坏或降低袭击可能带来的负面影响。如果发生“爆炸”，人们必须立即采取措施，将受损程度降至最低，恢复受损能力，缓释其他风险，这是“爆炸后”的行动。根据以往的经验教训，最重要的是不要等待“闪光”或“爆炸”出现，而要重视制定“闪光前”应对策略的重要价值。

“从闪光到爆炸”的概念为何对反洗钱专业人士意义重大？因为恐怖主义和恐怖融资的威胁不容小觑。

自美国“9·11”事件发生后，执法部门、情报服务机构和第一时间响应者开始使用“爆炸前”这个词，意指要先一步防范恐怖袭击。与“爆炸前”相对的是“爆炸后”，指袭击刚刚发生后的这段时间。显然，为了保障国家安全和经济稳定，反洗钱专业人士必须把握“爆炸前”的时间。不过，在“爆炸前”持续开展工作绝非易事。从反洗钱合规的角度看，反洗钱专业人士非常投入地迎难而上，识别和报告恐怖融资活动。

业界有无数金融机构都落实了相关流程，或积极或被动地致力于识别恐怖融资活动。然而，少有机构明确区分“爆炸前”和“爆炸后”，或针对“爆炸前”和“爆炸后”分别制定专门的制度和程序。

1996年和1998年，奥萨马·本·拉登两次向美国及其西方盟国、乃至所有不相信他主张的激进极端伊斯兰教义的人宣战。虽然本·拉登和很多伊斯兰恐怖分子都已被消灭，但他制造的战争硝烟仍未散去。

反洗钱专业人士与军人不一样，人们不会将他们视为反恐斗士。然而，在反恐斗争中，金融打击实际上是一个非常重要的武器，而金融机构后台的反洗钱专业人士恰恰奋斗在抗击恐怖主义的第一线。更有意思的是，金融机构在资金非法流动的问题上，既可以助纣为虐，也可以成为侦察利器。

金融战场

资金是恐怖分子面临的重大问题之一。美国“9·11”事件调查委员会发布的《关于恐怖融资活动的专题研究报告》¹准确指出：“通过追踪资金动向来识别恐怖分子和赞助者，在打击恐怖组织方面尤其有效。”遗憾的是，说来容易做起来难。恐怖融资活动本来就极难识别，使这一挑战复杂化的是，反洗钱合规本质上是属于被动反应性的。金融机构要制定“爆炸前”策略，比恐怖分子先行一步，做到先发制人，就必须采取积极主动的创新型机制。同时，恐怖袭击总是防不胜防，我们必须面对这一残酷的

**而金融机构后台的反洗钱
专业人士恰恰奋斗在
抗击恐怖主义的第一线**

事实。因此，“爆炸后”制度和程序与“爆炸前”策略同样重要，也必须建立起来，确保金融机构在恐袭发生后能够迅速响应。

2018年12月，美国财政部发布《2018年美国打击恐怖融资及其他非法融资国家战略》²，包括相关风险评估。这项战略指出：“美国的银行面临从合法活动中识别恐怖融资交易的挑战。”金融机构必须针对这一问题直面和缓释恐怖融资挑战。发现恐怖融资不是不可能，但可能性确实不高。要提高发现恐怖融资的可能性，就必须了解恐怖主义威胁，摸清资金流动，制定主动性和反应性流程，从而应对快速发展的挑战。

在军事上，闪光和爆炸几乎同时发生。爆炸从即将发生到启动再到发生，只有短短数秒。不过，在反洗钱工作中，“从闪光到爆炸”的时间间隔却大有不同。恐怖袭击从即将发生到启动再到最终发生，这里的“即将发生”情况更复杂，可能瞬间就过渡到启动，也可能需要几分钟、几小时、几周、几个月，甚至几年。不管是哪种情况，这段时间都可能成为侦查可疑活动的契机。

恐怖袭击无论复杂程度如何，基本都遵循同样的恐怖袭击周期³，包含六个环节，即选定目标、规划、启动、袭击、逃逸、借机谋私。在恐怖袭击周期的框架下，即将发生的袭击从选定目标和规划开始，就是这段时间可能短至刹那，长至数年。恐怖活动从启动到袭击可能耗时几分钟、几小时，或者几天。这段时间越长，恐怖分子就越容易被侦测。这就是为何制定“爆炸前”策略对反洗钱合规专业人士也至关重要。

要提高识别恐怖融资活动的可能性，首先要了解威胁环境。伊斯兰恐怖主义是美国及其盟友面临的最大的恐怖主义威胁。其中，在有组织威胁方面，极端组织“伊斯兰国”制造的威胁最为严重，而在个人威胁方面，美国及盟友本土滋生的暴力极端分子造成的威胁最大。在恐怖融资问题上，《2018年美国打击恐怖融资及其他非法融资国家战略》⁴指出：“美国境内最常见的恐怖融资活动是个人有意为海外恐怖分子、恐怖组织或支持者提供资金。”大多数西方国家的薄弱之处大同小异。

要提高识别恐怖融资活动的可能性，第二步是要了解资金动向。支持恐怖主义的资金流分为三大类：流向某个组织的资金；流经组织以支持活动的资金；流向个人的资金。金融机构应该关注自己的客户是谁，是组织、个人，还是都有？2018年的国家战略指出，最常见的恐怖融资活动是个人有意为海外恐怖分子、恐怖组织或支持者提供资金。

美国阿拉巴马州年轻女子 Alaa Mohd Abusaad 的案例充分展示了如何了解恐怖融资威胁环境和资金动向。2018年10月31日，阿拉巴马州伯明翰市联邦大陪审团对 Abusaad 提起诉讼，指控其为基地组织提供重大支持。Abusaad 在激进思想的影响下，募集资金并交给恐怖分子，再由他们交给基地组织。Abusaad 还指导过

美国联邦调查局卧底如何将资金转移给海外的资金协调人，即利用虚假身份在货币服务企业进行小额转账，每笔不超过400美元。Abusaad 告诉卧底说，提供资金也是一种“圣战”。她还表示，资金永远有用，没有武器就不能打仗。在这则案例中，资金通过货币服务企业转给恐怖分子。有时，不法分子也会通过银行电汇和自动柜员机交易转移资金。这种资金转移方式制造的一大麻烦是，资金流动更快、更容易、成本更低。Abusaad 案揭示了美国联邦调查局通过开展卧底行动破坏的募资网络。

金融机构如果能同时掌握恐怖主义威胁和恐怖融资威胁，以及资金动向，就能制定主动性和反应性流程，进而成功地高效应对“从闪光到爆炸”期间的恐怖活动。

“爆炸前”策略

在反恐工作中，“爆炸前”指在恐怖袭击发生前先发制人。为此，金融机构必须采取积极主动的创新型策略，涵盖目标交易监控、警惕性和态势感知。“爆炸前”策略最重要的内容是有意义、可持续的公私部门合作，其基础是信息共享合作。通过共享信息，机构可以识别

**恐怖袭击从即将发生
到启动再到最终发生**

恐怖融资应该被视为 反恐斗争的一大战场

更具体的场景,从而制定目标监控规则。综合公私部门的视角和能力还有助于提高警惕和态势感知。

通过分解恐怖袭击周期可以发现,袭击前的金融活动非常多。恐怖分子在选定目标和规划时,需要开展多项工作,每一步都要考虑资金问题。为了选定目标,恐怖分子可能需要到处旅行和监视;为了完成规划,不仅需要购买一定的设备或武器,可能还需要再出行或监视;此外,启动袭击也需要出行。每项袭击都需要资金,所需金额取决于袭击的复杂程度。公私合作越有效,就越有可能发现并缓释警示迹象或警报。

持续评价已有流程;评估和对比恐怖活动;完善和改进信息共享渠道;开展培训,增加桌面演练。

“爆炸后”策略


遗憾的是,无论“爆炸后”策略多么强大,总有漏网之鱼贻害社会。因此,反洗钱专业人士必须做好紧急反应的准备。“爆炸后”工作是指对恐怖袭击即刻作出响应,执法部门、情报服务机构和第一时间响应者既要在犯罪现场直接处理恐怖袭击,也要借助其他渠道在幕后采取行动。金融情报就是一种非常重要的

渠道。金融机构应该在机构内应对恐怖袭击,包括根据公布的姓名和其他证据监控负面新闻,以及开展其他监控活动。金融机构必须针对这一问题制定和优化及时的“爆炸后”制度和程序。

除了根据恐怖袭击周期制定反应性策略,金融机构还要落实特定流程,评估逃逸和借机谋私情况。机构是否采取了反应性或更积极主动的流程,可追踪恐怖分子在袭击发生后的金融足迹?例如,如果有一个或多个恐怖分子逃之夭夭,他们可能会使用信用卡、借记卡,或通过其他手段动用银行账户的资金。这种金融情报正是执法部门开展恐袭调查所需的信息。

结语

在当今世界,恐怖主义持续带来各种威胁,金融机构最有可能遭到恐怖分子利用。在这方面,反洗钱合规专业人士在反恐工作中发挥着关键作用。自“9·11”恐怖袭击发生后,执法部门、情报服务机构和第一时间响应者开始使用“从闪光到爆炸”的概念,力求先一步防范恐怖袭击。这就是“爆炸前”的反恐。积极主动的策略或“爆炸前”反恐融资策略可以对恐怖分子造成致命打击,阻止他们获取资金。同样,针对恐怖袭击发生后制定的“爆炸后”或紧急反应策略也可以为执法部门提供极大帮助。

恐怖融资应该被视为反恐斗争的一大战场。金融机构必须树立“从闪光到爆炸”的反恐思维,通过建立清晰的“爆炸前”和“爆炸后”制度和程序,协助执法部门打击恐怖融资。金融机构拥有主动或被动打击恐怖主义所需的金融情报。流向恐怖分子的资金转移活动被破坏或阻止的越多,通过金融机构向恐怖分子提供资金支持的个人被发现得越快,那么恐怖主义威胁就越小。 

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

- ¹ John Roth、Douglas Greenburg 与 Serena Wille, “Monograph on Terrorist Financing, Staff Report to the Commission” (就恐怖融资活动向对美恐怖袭击全国调查委员会提交的职工汇报), CyberCemetery2004年8月21日, https://govinfo.library.unt.edu/911/staff_statements/911_TerrFin_Monograph.pdf
- ² “National Strategy for Combating Terrorist and Other Illicit Financing 2018” (2018年美国打击恐怖融资及其他非法融资国家战略), 美国财政部, 2018年12月20日, <https://home.treasury.gov/system/files/136/nationalstrategyforcombatingterroristandotherillicitfinancing.pdf>
- ³ “Defining the Terrorist Attack Cycle” (定义恐怖袭击周期), Stratfor, 2012年2月23日, <https://worldview.stratfor.com/article/defining-terrorist-attack-cycle>
- ⁴ “National Strategy for Combating Terrorist and Other Illicit Financing 2018” (2018年美国打击恐怖融资及其他非法融资国家战略), 美国财政部, 2018年12月20日, <https://home.treasury.gov/system/files/136/nationalstrategyforcombatingterroristandotherillicitfinancing.pdf>

《金融机构改革、恢复和执法法》 及 《金融机构反欺诈执法法》 提供鲜为人知的第三种选择

金融机构职员如遇违反《银行保密法》及其反洗钱规定的情况，会陷入两难之地。是该冒着成为同谋之险保持沉默？还是顶着可能遭到报复的压力勇敢告发？美国 1989 年出台的《金融机构改革、恢复和执法法》及 1990 年颁布的《金融机构反欺诈执法法》为进退两难的职员提供了鲜为人知的第三种选择：提交秘密声明，向美国司法部披露违反《银行保密法》的活动。提交这份声明后，职员不仅能免于沦为同谋，确保自己的指控完全保密，还有可能获得最高达 160 万美元的奖励。此外，司法部以往的行动表明，该部门将《金融机构改革、恢复和执法法》作为纠正《银行保密法》违法行为的潜在机制。在这些行动中，《金融机构改革、恢复和执法法》和《金融机构反欺诈执法法》对两类利益相关方非常重要：一是试图全面了解自身监管风险的机构；二是关注潜在《银行保密法》违法行为的合规人员。

《金融机构改革、恢复和执法法》、《金融机构反欺诈执法法》和《银行保密法》

上世纪八十年代，美国爆发储蓄和贷款危机，美国国会随即颁布《金融机构改革、恢复和执法法》和《金融机构反欺诈执法法》。《金融机构改革、恢复和执法法》授权司法部就每一项违反特定刑事法规的行为处以民事处罚，每起案件最高可罚 190 万美元¹，从而增强了司法部惩罚影响金融机构的欺诈行为的能力。这些刑事法规中，有些与《银行保密法》的规定一致。例如，美国法典第 18 篇第 1005 条规定，意图欺骗美国货币监理署或负责检查银行事务的任何“特工或检查员”而在报告中“填写虚假信息”的行为属刑事犯罪。由于美国货币监理署及美国财政部其他下属单位负责检查银行的反洗钱制度是否符合《银行保密法》，任何试图掩盖这一制度缺陷的行为都必然违反美国法典第 18 篇第 1005 条。此外，《金融机构改革、恢复和执法法》还规定，应当对电子欺诈等有效的反洗钱制度必须侦测和报告的活动处以民事处罚。

由于《金融机构改革、恢复和执法法》授权司法部对特定刑事案件处以民事处罚，而非刑事处罚，这降低了执行程序中的举证要求。在民事诉讼中，司法部只要证明具有证据“优势”，即一半以上的证据能够支持指控，就能胜诉，且无需满足适用于刑事诉讼的“无可置疑”标准。因此，即便司法部的证据不足以证明某起案件违反刑事规定，也可以依照《金融机构改革、恢复和执法法》处以民事处罚。

反过来，《金融机构改革、恢复和执法法》也激励个人报告影响金融机构的欺诈活动。如果有人获知依照该法律应受到民事处罚的违法行为，那么按照《金融机构反欺诈执法法》的规定，此人可提交保密声明，向司法部披露此违法行为。² 司法部一旦收到这类声明，必须进行保密，并在收到声明后一年内告知提交人司法部是否采取了行动。³ 如果美国某部门根据保密声明中的线索，最终缴获一定资金或资产，包括根据《金融机构改革、恢复和执法法》或《银行保密法》处罚的民事罚款，那么声明提交人有权按阶梯式获得提成：100 万美元以内按 20% 至 30% 计算，100 万美元至 500 万美元的部分按 10% 至 20% 计算，500 万美元至 1,000 万美元的部分按 5% 至 10% 计算。⁴ 如果司法部根据保密声明中的线索，最终对涉案分子处以刑事处罚，那么总检察长可给予声明提交人奖金奖励，具体数额由总检察长自由裁量。⁵ 如果司法部在收到保密声明后一年内未对其中的指控采取行动，那么提交人可要求总检察长临时与自己的私人律师达成协议，寻求法律诉讼。⁶ 因此，《金融机构反欺诈执法法》可能会奖励披露《银行保密法》违法行为等影响金融机构的不当行为的人。

司法部过往行动

司法部以下执法活动表明，《金融机构改革、恢复和执法法》可用于纠正《银行保密法》违法行为。2015 年，司法部在处理 CommerceWest 银行的《银行保密法》违法案件时，依照《金融机构改革、恢复和执法法》对其处以民事

从而增强了司法部
惩罚影响金融机构的
欺诈行为的能力

处罚。⁷ 司法部指控 CommerceWest 银行允许第三方支付处理商未经授权即从银行客户的账户中提取资金。CommerceWest 银行已从客户投诉、内部调查、他行报告等多个信息渠道了解到这一不当行为，但该行既没有取消该处理商动用客户账户的权利，也没有按照《银行保密法》的规定提交可疑活动报告。不提交可疑活动报告之举据说已构成违反《银行保密法》的犯罪行为，最终，该银行因此与司法部达成暂缓起诉协议。司法部还指控 CommerceWest 银行明明知情而不阻止处理商的电子欺诈活动，已构成违反美国法典第 18 篇第 1343 条的欺诈共犯，因此依照《金融机构改革、恢复和执行法》对其处以 100 万美元的民事罚款。

司法部对 CommerceWest 银行采取的行动表明，《金融机构改革、恢复和执行法》和《银行保密法》互相重叠，也相辅相成。CommerceWest 银行对于其他机构恶意利用其设施来实施犯罪行为未作回应，违反了《银行保密法》要求其实行完善的反洗钱制度和及时提

交可疑活动报告的要求。此外，CommerceWest 银行没有采取《银行保密法》规定的措施，导致司法部从民事案件角度将其定性为电子欺诈的参与者，因而面临司法部依照《金融机构改革、恢复和执行法》开出的罚款。因此，同一行为不仅违反了《银行保密法》，也违反了《金融机构改革、恢复和执行法》。

结语

《金融机构改革、恢复和执行法》在《银行保密法》执法工作中的作用在很大程度上尚未发挥出来，但直观的法律解释和以往监管行动已经揭示了这一作用。有鉴于此，金融机构必须学习《金融机构改革、恢复和执行法》，充分认识自身面临的监管风险。此外，《金融机构反欺诈执行法》让掌握《银行保密法》违法活动信息的人有机会披露信息并获得奖励。由于金融机构职员职业生涯和声誉可能会受到其他违反《银行保密法》的人影响，这种机会对他们而言可能尤其有用。▲

Caleb Hayes-Deats, MoloLamken 律师事务所律师助理, 美国华盛顿特区,
chayes-deats@mololamken.com

¹ 美国法典第 12 篇第 1833a 条；美国联邦法规第 28 篇第 85.5 条。

² 美国法典第 12 篇第 4201 条及以下内容

³ 同上第 4203、4206 条。

⁴ 同上第 4205(d) 条。

⁵ 同上第 4205(c) 条。

⁶ 同上第 4207 条。

⁷ “CommerceWest Bank Admits Bank Secret Act Violation and Reaches \$4.9 Million Settlement with Justice Department” (CommerceWest 银行承认违反《银行保密法》，与司法部达成和解，缴纳 490 万美元罚金)，美国司法部，2015 年 3 月 10 日，<https://www.justice.gov/opa/pr/commercewest-bank-admits-bank-secrecy-act-violation-and-reaches-49-million-settlement-justice>



**《金融机构反欺诈执行法》
让掌握《银行保密法》
违法活动信息的人有机会
披露信息并获得奖励**



虚拟货币调查： 《银行保密法》和合规专员的 入门指南

涉

及虚拟货币的反洗钱 (AML) 调查给调查人员带来挑战。

虚拟货币这一新兴资产类别正以惊人速度扩张。监管环境是不稳定的, 动态的, 处于不断变化发展之中。为应对这一新兴挑战研发的调查工具数量较针对传统金融业务的调查工具来说已属于大幅减少的。跟踪虚拟货币交易所的交易以及确定此类资金的最终来源和用途尤为困难。虽然用于投资目的的虚拟货币支付或交易本身并不可疑, 但已出现虚拟货币被用于欺诈和隐藏或清洗非法活动所得的案例。这是由于交易处理相对简单, 以及美国金融机构的固有机制缺乏反洗钱管控和协议。在大多数机构中, 调查人员并不具备应对虚拟货币交易的能力。本文旨在指导金融机构及其反洗钱调查员解决这一问题。

了解您的客户

大多数金融机构在客户尽职调查或了解您的客户 (KYC) 筛查中, 很大程度上缺少对虚拟货币活动和使用的调查。这些信息有利于调查人员深入了解客户使用虚拟货币的意图。

大多数金融机构在客户尽职调查或了解您的客户 (KYC) 筛查中, 很大程度上缺少对虚拟货币活动和使用的调查

虚拟货币交易所类似于银行或证券投资公司

因此, 金融机构应考虑在“了解您的客户”客户受理调查问卷中, 添加有关潜在客户使用虚拟货币和交易活动预期的具体问题。这些信息将极大地帮助调查人员审查客户的虚拟货币活动, 以及评估客户对于该机构的固有风险。应该指出的是, 在客户受理流程中, 一些客户不会坦告知其计划开展的银行业务。如果是故意为之, 这种搪塞应作为采取“保留 / 拒绝”措施时的考虑因素。

虚拟货币交易所

虚拟货币交易所类似于银行或证券投资公司。客户在交易所开立账户 (或钱包), 并通过此账户购买并持有虚拟货币, 或在交易所交易平台上卖出虚拟货币, 并收支相应的法定货币。在美国, 虚拟货币交易所须在金融犯罪执法网络 (FinCEN) 注册为货币服务企业 (MSB)。

调查人员应谨记, 并非所有虚拟货币交易所都拥有强大的合规和反洗钱制度。位于高风险司法管辖区或反洗钱法规较弱的交易所存在较高的洗钱和恐怖融资风险。纽约州总检察长办公室启动了“虚拟市场诚信计划”, 为用虚拟货币进行交易的纽约居民提供保护, 及时获知相关信息。该计划的原则是消费者和投资者应了解其金融服务提供商如何运作, 如何保护客户资金以及确保交易完整性。2018年9月, 该计划发布《虚拟市场诚信

报告》(The Virtual Markets Integrity Report), 详细分析了参与该计划的虚拟交易所。¹ 该报告就交易所的运作方式进行了详细解析。

如果调查员注意到与虚拟货币交易所相关正常活动一致的模式, 但无法确认货币服务企业登记信息时, 应提交可疑活动报告。应该注意的是, 只有客户代表另一方行事时, 才需要货币服务企业登记。如果他们只为自己的账户购买和销售虚拟货币, 则不需要在金融犯罪执法网络进行货币服务企业登记。

以下是当前主要的虚拟货币交易所:

- Coinbase*
- 币安
- Kraken* (Payward Ventures Inc. DBA Kraken)
- Gemini* (Gemini Trust Company, LLC)
- Poloniex*
- Bitstamp
- Bitfinex
- LakeBTC
- Robinhood*
- Bittrex*
- Bitbuy
- Coinsquare
- CEX.io*
- ShapeShift
- Coinmama
- Bisq (前身为 Bitsquare)
- LinkCoin

客户通常使用多个虚拟货币交易所，进行多种货币交易

客户向虚拟货币交易所付款的相关案例

涉及向交易所支付的案件，一定要仔细审查资金来源和支付模式。以下向虚拟货币交易所支付款项的资金来源可能表明存在潜在可疑活动：

- 现金存款——流入账户活动
- 存入不明来源的现金
- 晚上 10 点后现金存款
- 来自可疑司法管辖区、高风险国家或可疑交易所的电汇
- 来自空壳公司的存款可能是离析交易
- 存款表面看是“传递”交易，但从数量或频率来看，投资者并非“买入并持有”。这可能表明客户自己在充当交易所。
- 按照“当日交易员”的模式，多次向交易所支付款项。可能有在线赌博活动，特别是如果每次均以平均或相同的金额支付的情况。

涉及客户在虚拟货币交易所存入资金的案例

对于涉及虚拟货币交易所信贷额度存入客户账户的案例，一定要仔细审查资金的使用情况。

以下虚拟货币交易所资金的使用可能存在可疑活动：

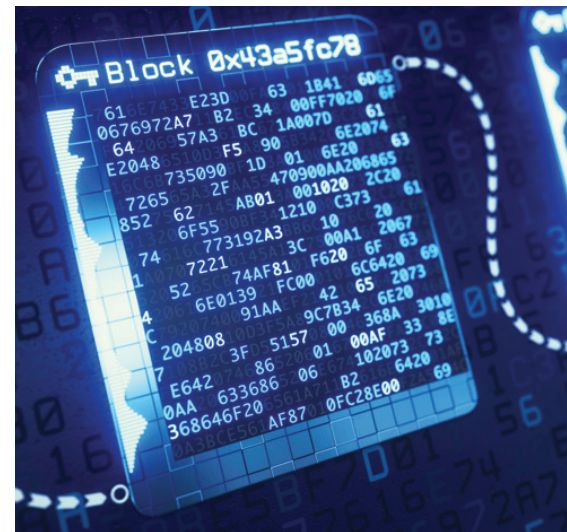
- 通过交易所信贷额度提取转账现金
- 通过交易所信贷，向可疑司法管辖区、高风险国家或可疑交易所电汇资金
- 大金额的房地产购买行为或无法解释的投资行为可能属于洗钱的融合阶段的活动
- 有交易所的多笔信贷，但没有向交易所支付的记录。这可能表明使用多个交易所或金融机构进行洗钱活动，或在交易所钱包内进行直接买卖的活动。鉴于虚拟货币的交易方式，使用多个交易所进行交易的情况应该很常见。客户必须拥有比特币或以以太坊才能用这两种货币购买其他货币。买家将在

他们最常使用的交易所（如 Coinbase）购买比特币，然后转移到像 Kraken 这样拥有更多可交易资产的交易所。每家交易所支持投资的货币不同，因此拥有不少于五个交易所账户的投资者通常使用多个交易所；

- 虽然如上所述，使用多个交易所十分常见，但也可能存在洗钱的离析活动以防止追踪转移的资金。交易所提供其他交易信息或会有助于区分多种货币投资和洗钱行为。

可疑活动和交易所钱包 - 钱包的定义？

虚拟货币交易所的客户在该交易所会有一个钱包，用于持有虚拟货币。钱包类似于银行账户，但在交易所是用于持有虚拟货币的账户。由 26-36 个字母、数字组成的交易所数字地址是追踪区块链交易的关键数据元素。其他一些区块链服务商，如 Chainalysis、CiperTrace、



Elliptic 和 Coinfirm, 提供工具帮助调查人员识别非法活动人员和钱包地址的风险评分, 以便更好地了解钱包的交易以及在暗网的活动情况。一些交易所为客户的每笔交易都创建了一个单独钱包, 这增加了交易追踪难度。应该指出的是, 大多数虚拟货币交易所只用少数货币交易。因此, 客户通常使用多个虚拟货币交易所, 进行多种货币交易。对于记名参与第 314 条 (b) 款的虚拟货币交易所, 调查员可以查看客户钱包的活动。反洗钱调查员须与交易所的合规人员建立关系, 促进信息共享。

以下迹象表明可能存在可疑活动:

- 以不符合投资者“买入并持有”模式的方式, 在多家虚拟货币交易所间快速转移资金, 或其他可能的离析活动
- 在区块链钱包间快速转移资金。这通常可通过互联网“翻译”网站进行研究。Etherscan.io 拥有卓越的以太坊区块链资源, 有许多活跃的首次募币 (ICO) 活动。² 但其他网站, 如 Blockseer.com, 只支持研究型比特币区块链。³ 只要有钱包地址, 就可以使用网站上可用的时间戳和交易金额“向后”追踪钱包交易。通过这种方式, 调查员可以确定每个钱包中的货币数量。快速转移资金的行为可视为可疑活动。但是, 区块链不会发现交换钱包。
- 如果信息可以由交易所提供, 则能了解向可疑司法管辖区、高风险国家或可疑交易所销售虚拟货币或支付法定货币的行为。

鉴于客户和交易所不愿透露相关信息, 调查员很难获得钱包地址。因此, 与交易所相关人员建立密切关系非常重要。

首次数字货币发行的发行方

首次数字货币发行 (ICO) 的发行方属于需要增强尽职调查监控的高风险客户。从美国证券交易委员会 (SEC) 的执法模式和公开声明来看, SEC 将 ICO 视为证券, 因此受到所有证券相关法规的制约。开设新账户时表明资金来源来自 ICO, 或者新企业披露正在开发新的虚拟货币, 均表明存在 ICO。客户依赖的 ICO 如发行时少于 SEC 尽职调查规定限额 (约 1 亿美元), 则尤为容易遭受监管风险和执法行动的影响。

ICO Alert 网站列有 ICO 发行方名单, 还包含各网站的链接。⁴ 对即将公开的 ICO 网站进行审查有利于确认 ICO 的负责人, 及其是否是某机构的客户。以下是有关 ICO 发行方的危险信号:

- 有 ICO 失败或金融欺诈记录的授权签名者或团队重要成员
- 资金用途与金融科技初创公司不符, 例如传统业务开支、工资单、办公空间成本、水电费、技术供应商、硬件
 - 一个人使用或现金提取可能存在潜在欺诈行为
 - 将资金转移到海外——特别是转移到空壳公司或高风险的司法管辖区——可能是洗钱行为
- SEC 针对 ICO 欺诈的投资者意识活动建立的网站中有该客户的名称⁵

- 招股说明书或发行备忘录表明, 此次发行的目的是支持非法活动, 如贩毒和贩卖武器
- 客户声明证券法不用于其 ICO, 或以其他方式表明他们不了解证券法中有关 ICO 合规的义务。然而, 客户应了解相关法规, 以及他们发行的货币有可能属于证券。关于 ICO 是否属于“证券”的法律仍在不断发展。最近的法院判决裁定, ICO 属于证券, 使用 SEC 规则
- 最近的研究将虚拟货币与低价股票联系在一起。应谨慎对待具有与低价股票企业或任何执法行动相关记录的公司, 并可通过电子数据收集、分析和检索 (EDGAR) 数据库进行调研。⁶

LocalBitcoins.com 调研工具

在 LocalBitcoins.com 网站, 个人和企业以直接点对点方式表明其购买或出售比特币的意图, 类似于 craigslist。⁷ LocalBitcoins.com 不支持比特币以外的任何虚拟货币。在网站上, 用户可以表明他们接受的兑换法定货币的媒介,

**一定要仔细审查
资金来源和支付模式**




例如“道明银行、摩根大通银行和花旗的现金存款”。如果有人列出了调查员所在的金融机构，可对该站点进一步研究，获得其他信息，调查员以使用这些信息来识别客户。

此外，如果比特币的要价或报价远高于或低于合理的市场价格，则可视为可疑活动的危险信号。如果不是为了掩盖非法活动，为什么会有人愿意以高于市场价格购买，或以低于市场价格出售？

其他可能的信号

通过移动设备访问客户活期存款账户的次数激增可能表明存在可疑活动。如果调查人员认为某客户的活期存款账户可能有可疑活动，将需要额外调查。网络犯罪专员已确认贩毒集团的参与模式，即使用海外 IP 地址，通过移动设备访问活期存款账户信息。从本质上讲，即经常在拉美通过移动设备获得账户访问权限，查看美国账户中的账户余额。这一指标是在针对多起贩毒案件中可疑的现金转账和漏斗账户现金存款与虚拟货币交易所交易的调查中发现的。

本文旨在帮助调查人员调查涉及虚拟货币和虚拟货币交易所的情况。上述危险信号和可疑活动信号并未涵盖所有情况，并仍会随着虚拟货币生态系统和监管环境的不断发展而发展。 

William Cloninger, CAMS,
反洗钱高级调查员, KeyBank,
美国俄亥俄州布鲁克林,
Bill_Cloninger@KeyBank.com

Pawneet Abramowski,
凯斯西储大学的金融健全研究所
MAFI 咨询委员会主席,
美国俄亥俄州克利夫兰,
palamhee@gmail.com

Pamela Calaquian, CAMS,
Deloitte Transactions and Business
Analytics LLP 高级顾问经理,
美国新泽西州普林斯顿,
pcalaquian@deloitte.com

Alek El-Kamhawy,
凯斯西储大学的金融健全研究所
高级研究员, 美国俄亥俄州克利夫兰,
Axk977@case.edu

William Casey King,
耶鲁大学杰克逊全球事务研究所
Capstone 项目负责人,
美国康涅狄格州纽黑文,
Casey.king@yale.edu

Zachary Robock, Nordson 公司,
美国俄亥俄州韦斯特莱克,
Zachary.Robock@Nordson.com

William J. Voorhees, CAMS,
BB&T 银行保密法 / 反洗钱金融情报
机构经理、高级副总裁,
美国北卡罗来纳州罗利,
wvoorhees@bbandt.com

*截至 2018 年 11 月 20 日的第 314 条
(b) 款记名参与者

编者按：2018 年 11 月 1 日，ACAMS 北俄亥俄州分会与凯斯西储大学的金融健全研究所合作举办了关于加密货币合规问题的研讨会。在讨论过程中，与会者表示需要就涉及加密货币的反洗钱调查提供指导。希望读者通过本文了解这一需求的必要。

¹ Barbara D. Underwood, 《虚拟市场诚信报告》(“The Virtual Markets Integrity Report”), 纽约州总检察长办公室, 2018 年 9 月 18 日, https://ag.ny.gov/sites/default/files/vmii_report.pdf

² Etherscan, <https://etherscan.io/>

³ Blockseer, [Blockseer.com](https://blockseer.com)

⁴ ICO Alert, www.icoalert.com

⁵ “ICO Howeycoins”, 美国证券交易委员会, <https://howeycoins.com>

⁶ “Important Information About EDGAR”, 美国证券交易委员会, 2010 年 2 月 16 日, <https://www.sec.gov/edgar/aboutedgar.htm>

⁷ LocalBitcoins.com, <https://localbitcoins.com/>

打造自己在本地的人际网络

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 分会开发计划致力于将协会的全球反洗钱教育及培训资源整合并扩展至区域层面。着力培养业界人士的联系并建立本地论坛以讨论与本地相关的议题。

寻找您附近的 ACAMS 本地分会或立刻建立分会！

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

挺进贸易洗钱雷区： 印度最大规模银行欺诈案余波

金融行动特别工作组第一份咨询报告发布十二年后，¹以合法贸易为幌子的贸易洗钱 (TBML) 仍然是洗白非法资金、在境内 / 跨境转移“价值”最复杂的方法。每年有数十亿美元的资金通过贸易洗钱清白²，可以说贸易洗钱已经成为一种全球威胁。本文旨在简要探讨印度在打击贸易洗钱方面的经验，在本文完成之前，印度发生了有史以来规模最大的银行欺诈案，涉案金额估计达 21 亿美元。本文将指出印度贸易洗钱案件的共同特征，概述印度政府、印度金融情报机构 (FIU-IND)、反洗钱监管机构印度储备银行 (RBI)、印度海关和执法机构 (LEA) 采取的部分措施，并就贸易洗钱提出一种对策。



贸易洗钱困境

不妨对一群银行家进行调查，看看有多少人真正了解信用证 (L/C)、报关单 (BoE) 或买家信贷。很可能，几乎没有人了解！欢迎来到贸易融资世界——一个十分复杂的专业领域，有自己的术语和实践模式，更不用说银行每天处理的数百万笔贸易交易涉及到的众多交易对手、中间人、银行以及无数的货物、商品和服务。由于监管预期的不断增强和贸易的复杂性，银行家们发现自己陷入了困境。如何是好？

在作者看来，打击贸易洗钱需要转变范式，需要一种综合的方法以及风险为本、智能主导和有针对性的措施的应用。

范式转变

FIU-IND 于 2015 年底发布了贸易洗钱危险信号指标 (RFI) 和指引。以前，银行依靠其反洗钱 (AML) 交易监控和筛选系统来筛选交易的客户 / 交易对手，与制裁 / 负面清单进行匹配，并且主要依靠第二道防线（反洗钱 / 反恐融资 - 恐怖融资 [AML/CTF] 交易监控小组）。反过来，这些又高度依赖于银行反洗钱系统产生的交易警报，银行再根据这些警报进行客户调查 / 尽职调查并确定可疑交易。由于以下两个原因，这种传统方法不足以对抗贸易洗钱：

- 首先，在交易监控的背景下，贸易洗钱危险信号指标是多种多样的，要求银行对贸易交易的各个方面保持警惕，即客户档案、账户交易、贸易文件、托运单、付款机制、交易对手、贸易惯例、航线、两用货物、估价等。

打击贸易洗钱需要转变范式， 需要一种综合的方法以及风险为本、 智能主导和有针对性的措施的应用

所有这些方面都难以融合到自动化的反洗钱系统当中！这就要求银行仍然依靠其第一道防线（分行交易柜台和贸易单据处理部门的工作人员）的贸易知识 / 技能来发现危险信号，并在接触客户 / 处理交易时识别贸易交易中的异常情况。

- 其次，在过去三年中，印度最大的贸易洗钱案中有两个案件均源于两家大型公有银行的一个分行。每个案件都利用了一个漏洞。这次价值 8.8 亿美元的外汇汇款欺诈案件（2015 年）利用了该分行针对金额低于 10 万美元（印度储备银行 RBI 报告限额）的预付进口汇款获取货物进口证明（印度海关签发的报关单）的后续程序存在的漏洞。³ 该分行的核心银行系统未与环球银行金融电讯 (SWIFT) 系统整合，这一因素和其他一些因素促成了 2018 年这起涉案 21 亿美元的欺诈案。⁴

综合式方法

尽管银行已经实施了传统的反洗钱和反恐融资制度体系，但为有效对抗贸易洗钱，必须从各个方面为制度加上一道“贸易维度”（下接第 52 页）：

常见的缺陷是将贸易洗钱危险信号指标作为单独的框架 / 流程实施，而不是融入主要反洗钱 / 反恐融资制度。

这起 21 亿美元的银行欺诈案突出了综合式方法的另一个方面，RBI 将其划为一项经营风险，源于员工的失职行为和银行内部控制措施失效。⁵ 本案提供了一个操作风险如何呈现在洗钱案件中的典型案例，并为实施综合金融犯罪风险管理制度提供了强有力的理由，这样的制度包含以下内容：

- 审查银行的内部制度、控制措施和程序（特别是与创造“价值”或者与或有负债相关者），分配员工职责 / 责任，管理利益冲突以识别和阻止运营风险⁶
- 采取综合方法实施金融犯罪风险管理，确保有效协调银行内所有防范金融犯罪合规职能部门的工作，如反洗钱、反恐融资、制裁合规、反欺诈、反贿赂和腐败、打击逃税和网络风险管理等。

制度组成	制度组成
风险管理	<ul style="list-style-type: none"> • 将“贸易风险”纳入现有客户风险评估,例如客户的业务/所属行业、运营地点分布、使用的贸易产品、监管文件未决情况(待发的报关单、逾期出口预付款) • 风险为本的贸易控制措施,如风险较高的商品/国家或地区、客户的贸易状态(记录在案的长期违约者/警告)
客户尽职调查	<ul style="list-style-type: none"> • 客户贸易概况 • 交易对手/关联方尽职调查
交易监控	<ul style="list-style-type: none"> • 反洗钱系统生成的警报 • 职员人工生成的警报 • 贸易控制/流程生成的警报,例如文档审查、以贸易为基础的实践模式 • 以发现异常交易为目的的数据分析,例如共用地址/标识符
员工培训/意识	<ul style="list-style-type: none"> • 贸易产品和实践模式 • RFI 类型、检查内容/方式、贸易洗钱类型示例 • 明确的指导政策和程序,以及用于标记异常情况的升级路径 • 行业发展,新兴贸易风险
独立评估/测试	<ul style="list-style-type: none"> • 严格的内部审计,以评估贸易洗钱防范机制的有效性:该机制是否实际发挥作用,抑或只是停留于纸面上? • 基于行业触发因素的专题贸易风险审计 • 测试贸易政策、程序和流程的执行情况 • 测试反洗钱制度的有效性和功力
更换管理层	<ul style="list-style-type: none"> • 定期审查/更新制度,以反映新出现的贸易风险/类型、新的监管要求、审计意见等 • 水平筛选,吸收最佳反贸易洗钱实践经验
治理领导	<ul style="list-style-type: none"> • 明确界定反贸易洗钱的政策和程序,例如客户贸易概况信息、客户贸易风险评估、指导工作人员审查贸易洗钱危险信号指标,并提供明确的升级途径 • 强调合规文化——将风险防控规划到各相关业务条线 • 在分行、贸易处理中心和合规职能部门提供充足、技能熟练的贸易资源 • 强大的管理信息(MI),突出各地区/战略业务部门的贸易风险,以实现有效监督

部署风险为本、智能主导并且有针对性的措施

以下是我们从印度贸易洗钱案中发现的共同特征以及实用措施建议：

由贸易洗钱犯罪分子拥有 / 控制的相关交易对手或空壳公司

贸易产品的结构经过特别设计，旨在迎合真实交易方的不同利益。这些交易方充当相互的“制衡方”；例如，卖方的利益是享有合同价格，而买方意在收到合同货物（正确的型号、质量、数量和价格）。因此，如果任何一方改变或不履行其条款，受害方就是“制衡方”。因此，如果依据信用证提供的货物未送达或超开发票 / 估价过高，买方应提醒其银行！当交易对手相互串通时，这种“制衡”就会消失，贸易洗钱风险增加。因此，这是一个重要的检查点。

虽然印度政府目前正在着手就“空壳公司”提出官方定义，以便开展调查，但执法机构已经大概总结出了下列广义上的特征：

- 用名义实收资本成立
- 典型的高股份溢价
- 投资未上市公司
- 无股息收入
- 高额现金
- 私营公司为大股东
- 营业额 / 营业收入低
- 名义费用
- 名义上的法定付款
- 交易库存和固定资产极低

多家空壳公司的经营地址相同，并且 / 或者其提名董事通常对公司的交易 / 运营不知情。⁷

作为印度政府打击黑钱战略的一部分，⁸ 迄今为止，公司事务部已注销了大约 326,000 家可疑的空壳公司⁹，并限制了他们的银行业务。此外，还提供了与这些公司相关的超过 300,000 名不合格董事的名单。另外，印度金融情报机构向其报告报送机构提供了执法机构已知或怀疑为空壳公司的国内公司名单，以便进行相关的尽职调查。这些名单构成银行尽职调查工作的重要起点。

基于风险为本政策，银行可以登门访问某些高频交易客户，验证其基础制造 / 运营活动、办公室基础设施、员工数量、董事知情情况，走访邻居 / 调查市场，以识别空壳公司。对现有客户群进行数据挖掘，发现办公地址或联系地址相同的实体，这样也能发现看似不同的实体之间的关联关系。

对于海外空壳公司，银行可以对其跨境电汇报告 (CBWTR) 数据进行定期内部数据分析，¹⁰ 以识别：

- a. 涉及普通客户 / 交易对手的多对一或一对多交易模式
- b. 在汇款额、管控良好或敏感 / 高风险司法管辖区等方面的前百分之“x”的交易对手

然后，就可以通过开源智能搜索和 / 或获取其 Dun & Bradstreet 信用报告等渠道对这些交易对手进行尽职调查，检查以下内容：

- 公司网站是否存在
- 公司地址（是否看似住宅地址）
- 注册资本金额
- 业务年限
- 员工人数
- 固定资产与总资产
- 所有权详情，包括负责人（识别相关 / 关联方）
- 业务范围和业务条线
- 年营业额 / 营业收入
- 年度进出口价值和贸易国家 / 区域

**常见的缺陷是将贸易洗钱危险信号指标
作为单独的框架 / 流程实施，而不是
融入主要反洗钱 / 反恐融资制度**

2018 年发生的 21 亿美元银行欺诈案极具代表性，从中可以看出经营风险如何导致犯罪分子成功实施洗钱计划

贸易虚假发票（蓄意高估 / 低估货物价值）

据估计，仅 2014 年发展中国家的非法资金流量就高达 2 万亿美元至 3.5 万亿美元。其中平均有 87% 可归为欺诈性贸易虚假发票。¹¹

虽然人们普遍承认银行人员通常不具备评估货物真实价值的资格，但监管机构仍然期望他们在处理贸易交易时进行“合理的”价格审查。在这方面，国际上的最佳实践做法包括：

- 制定风险为本的政策 / 程序，以指导员工从确定的来源进行合理的价格检查，在不同的货物 / 商品之间采用可接受的价差阈值（例如，+/- 20%），在超过阈值时有明确的升级路径
- 独立团队依据风险为本政策进行价格检查，例如基于样本 / 价值阈值、关联方、高风险商品 / 客户 / 国家或地区
- 在有市场价格可供参考的情况下，基于确定的价差阈值检查商品价格
- 在无市场价格可供参考的情况下，检查商品价格，通常至少需要明确显著的、重大的、明显异常的以及明显的定价异常情况
- 实施内部贸易定价系统。可以制定适当的货物 / 商品参考价格选择指南并定期审查。除市场来源外，也可以参考同一时期涉及类似货物 / 商品的贸易交易的估价（内部数据分析），声誉与诚信俱佳的客户的估价等。

实际上，贸易虚假发票是一个全球性的问题，需要全球协同解决。世界海关组织 (WCO) 报告¹² 建议称，一个国家或地区的海关应与下列各方进行合作：

- 贸易企业
- 其他政府机构，如金融情报机构、税务部门和执法部门
- 其他海关管理机构

在海关互助协议的框架下，合作伙伴国家或地区之间贸易数据的跨国共享，加上贸易数据分析（贸易透明小组 [TTU]）有助于识别贸易异常情况和潜在贸易洗钱活动。贸易透明小组通过比较（例如，比较 X 国的出口记录与来自 Y 国的对应进口记录）对贸易活动进行审查，任何显著偏差都有可能表明存在贸易洗钱行为，需要进一步调查。美国与 14 个国家（不包括印度）建立了贸易透明小组，他们采用专门的计算机系统¹³；至今已查获超过 10 亿美元的非法资金。¹⁴ 印度政府可以使用类似的数据和分析技术，系统地检测贸易洗钱行为。

伪造贸易单据

过去的贸易洗钱案通常涉及以下方面：¹⁵

- 用同一份报关单通过多家银行多次汇款
- 用假报关单进行进口汇款
- 用伪造的外国汇入汇票 (FIRC) 定期偿还出口预付款，申报出口退税
- 利用贸易监控系统的漏洞，以出口预付款的名义接收汇入款，然后以进口预付款的名义汇出资金，将外汇从一国转移到另一国，而不提供相应的进出口证据（运单 / 报关单）。


印度储备银行的一项重大举措是引入了一个基于信息技术的综合性系统，将印度海关的进出口数据数字化，即“进出口

数据处理和监测系统”(I/EDPMS)。该系统为包括印度银行在内的，参与进出口过程的所有机构提供了安全的在线接口。每天基于进口商 / 出口商提供的银行授权交易商代码，将来自印度海关、经济特区和软件技术园区的主要贸易数据通过印度储备银行安全服务器与相应银行共享。银行每天更新贸易交易，并且所有系统用户都可以实时查看交易状态。如此，银行不再依赖实物报关单、运单或 FIRC 文件，因为这些数据均可在线获取。这减少了与海关相关的文件欺诈，有助于简化贸易文件并完善贸易交易监控。

对于发票欺诈，鼓励银行开发适当的控制措施 / 流程，如银行内部系统，用于检测将同一发票（编号）两次 / 多次录入系统以进行发票融资 / 处理的行为。要在整个行业范围内打击发票融资欺诈¹⁶需要引入区块链等技术，使采用分布式总账技术的合作银行能发现在联合公共平台多次提交同一发票的行为。¹⁷最后，经验丰富且熟练的贸易文件检查员可以提高银行发现伪造单据的几率。

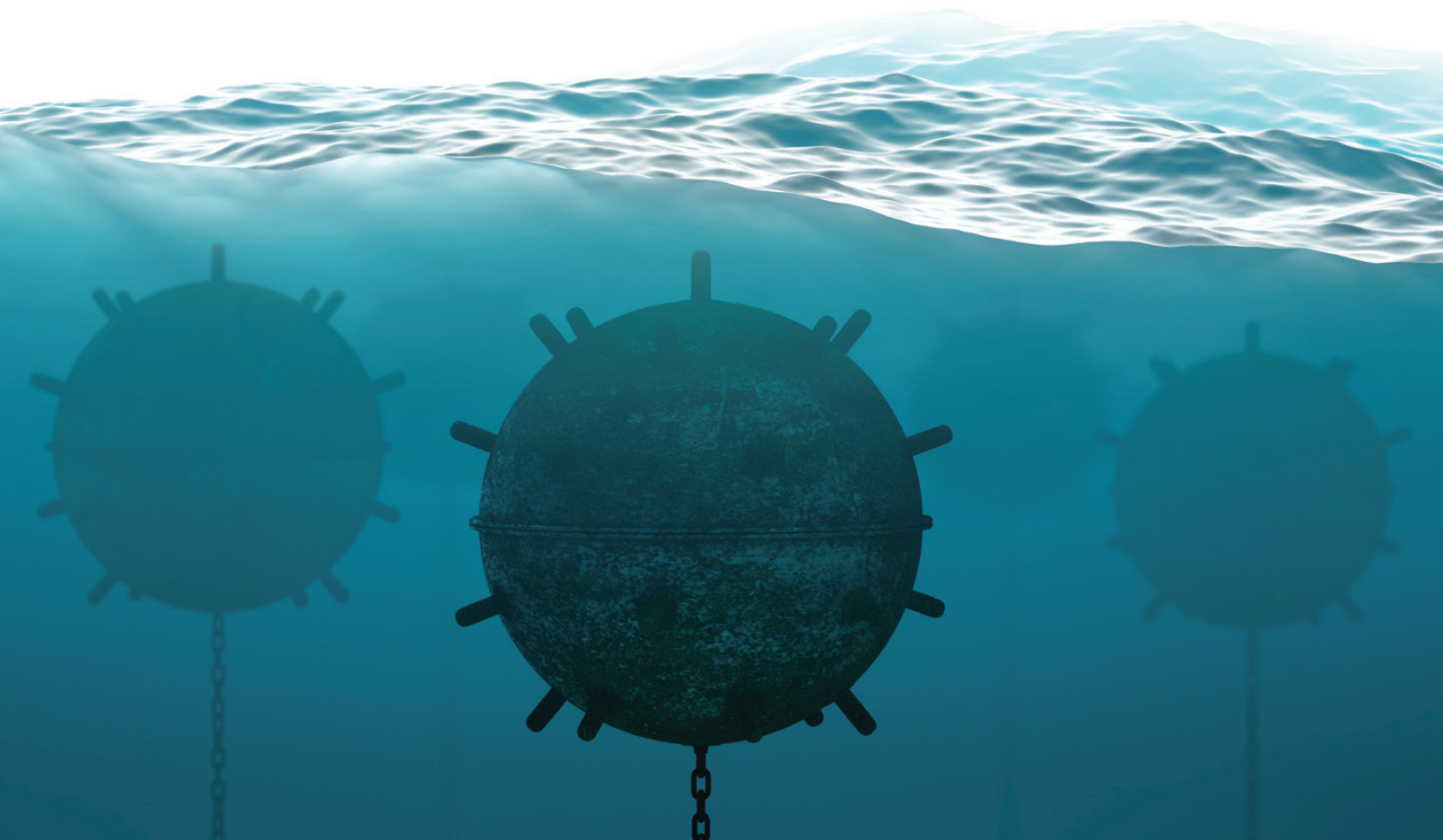
结语

在数字化程度不断提高的背景下，¹⁸随着国际贸易的持续发展，毫无疑问，贸易洗钱的复杂性和规模都会与日俱增。要制定有效的对策，就要采取综合性的全球实践模式，需要政府、金融情报机构、海关、税务机构和执法机构的参与——实施风险为本、智能主导并且有针对性的措施，将打击贸易洗钱的战场扩大到银行以外的

领地。到目前为止，印度当局的努力值得称赞，但还有更多工作要做，包括建立贸易透明小组，加强印度的海关审计工作¹⁹，鼓励建立持续的正式公私合作关系²⁰（如英国的联合洗钱情报工作组或新加坡的反洗钱与打击恐怖融资产业伙伴关系），分享经验、分类和良好做法，促使整个行业有更多的人参与进来。印度银行需要迅速填补空白，确保其制度“适合目标”，以有效打击贸易洗钱。 

Farokh Adarian, CAMS-Audit, CAMS-FCI, Prof.PgDip (FCC), Int.Dip (AML), Int.Dip (GRC), CDCS, CSDG, MBA, 印度孟买 ICICI 银行首席专员兼反洗钱 / 反恐融资 / 制裁合规部负责人, fkadarian@hotmail.com

本文仅代表作者的看法，不代表作者所在组织的看法。



- ¹ “Trade Based Money Laundering” (贸易洗钱), 金融行动特别工作组, 2006年6月, <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/trade-basedmoneylaundering.html>
- ² “Volume II: Money Laundering and Financial Crimes” (第二卷: 洗钱与金融犯罪), 美国国务院, 2009年, <https://www.state.gov/j/inl/rls/nrcrpt/2009/vol2/index.htm>
- ³ 在欺诈案之后, RBI 立即对各银行进行了贸易专项审计, 并对违反“了解您的客户”/反洗钱/《外汇管理法》规定的13家公私银行处以270,000,000卢比的罚款。RBI 要求其他八家银行采取措施, 确保严格遵守这些规范。
- ⁴ RBI 立即采取行动, 通过在印度银行界征求担保书 (LoU) 相关交易 / 流程细节, 终止 LoU 路线并要求银行遵守十几个业务合规检查点的严格期限, 最重要的是将核心银行系统与 SWIFT 网关整合起来。
- ⁵ “RBI’s statement on fraud in Punjab National Bank” (RBI 关于旁遮普国家银行欺诈案的声明), 印度储备银行, 2018年2月16日, https://rbi.org.in/scripts/BS_PressReleaseDisplay.aspx?prid=43165
- ⁶ 在21亿美元的银行欺诈案中, 在未获得客户认可的限制 / 抵押品 (分行的核心银行系统未与 SWIFT 集成) 的情况下, 在分行员工的默许下, 通过 SWIFT 签发了未经授权的担保书。担保书是或有负债, 即开证行承诺偿还买方贷款 (海外银行针对印度进口交易预借的短期贷款)。有关担保书的签发 / 核对的所有内部控制措施 (即针对担保书 SWIFT 报文的 maker-checker 机制) 以及融资银行发来的确认通知和银行往账账户中收到的买方信贷资金的核对都受到了影响, 因为银行的运营控制措施根本不存在 / 不充分。
- ⁷ “Enforcement Directorate raids shell firms nationwide” (执法局在全国范围内突袭空壳公司), *The New Indian Express*, 2017年4月1日, <http://www.newindianexpress.com/nation/2017/apr/01/enforcement-directorate-raids-shell-firms-nationwide-1588669.html>
- ⁸ 政府的措施包括通过《黑钱 (未披露的外国收入和资产) 与征收税法》(2015年), 通过《贝纳米交易 (禁止) 修正案》(2016年), 2016年11月 / 12月取消1000卢比和500卢比面额纸币的货币属性, 2015年修正《防范洗钱法 (PMLA)》中的“犯罪所得”定义, 纳入“在国内持有的财产等价物”, 以便适用于犯罪所得被取出至“国外”或存留于“国外”的情况, 同时还在 PMLA 规定的违法行为中纳入了公司欺诈行为以及向海关官员提供虚假声明或虚假文件 (尽管超过10,000,000卢比)。
- ⁹ 《公司法》(2013年)第248条授权公司注册官在下列情况将公司从公司注册册中除名: 公司注册成立之日起一年内未开展业务; 如果公司连续两个财年未开展业务并且未申请取得休眠公司资格, 则在通知公司或董事之后。
- ¹⁰ 印度金融情报机构要求所属报告实体每月提交 CBWTR 报告, 汇报资金来源或目的地在印度的, 价值超过500,000卢比或等值外币的所有跨境电汇。
- ¹¹ “Illicit financial flows to and from developing countries: 2005-14” (流进流出发展中国家的非法资金: 2005 - 2014年), 全球金融诚信组织, 2017年4月, https://www.gfintegrity.org/wp-content/uploads/2017/05/GFI-IFF-Report-2017_final.pdf
- ¹² “Illicit Financial Flows via Trade Mis-invoicing” (贸易虚假发票促成的非法资金流动), 世界海关组织, 2018, http://www.wcoomd.org/-/media/wco/public/global/pdf/media/newsroom/reports/2018/wco-study-report-on-iffs_tm.pdf?la=en
- ¹³ 美国国土安全部移民与海关执法局使用一款称为“贸易透明数据分析与研究系统” (the Data Analysis and Research for Trade Transparency System) 的专业计算机系统, 开展贸易透明小组工作。
- ¹⁴ John A. Cassara, *Trade-Based Money Laundering: The Next Frontier in International Money Laundering Enforcement* (贸易洗钱: 国际反洗钱执法领域的下一个前沿), 2016年。
- ¹⁵ 在撰写本报告时, 有报告揭露, 一些不法分子利用伪造账单骗取进项税抵免, 即商品和服务税退税。据当地媒体报道, 政府目前正着手为间接税建立欺诈分析基础设施, 这需要运用有关销售 / 购买行为、与可疑公司的联系、敏感商品交易等信息, 形成纳税人的风险状况。据预计, 引入电子账单 (跟踪货物移动) 和发票匹配系统将为检测骗税行为创造条件。
- ¹⁶ 例如, 2014年中国青岛港价值数百万美元的发票融资欺诈案。
- ¹⁷ Chanyaporn Chanjaroen, “Fraud in \$4 trillion trade finance turns banks to digital ledger” (4万亿贸易融资欺诈促使银行采用数字总账技术), *Livemint*, 2016年5月23日, <https://www.livemint.com/Industry/CXfx1IyePlwTDuokXU3c2K/Fraud-in-4-trillion-trade-finance-turns-banks-to-digital-le.html>
- ¹⁸ 彭博新闻于2018年5月24日报道称, 从阿根廷运到马来西亚的一批大豆采用了基于区块链的信用证, 贸易文件的电子交易工作在24小时内就已完成!
- ¹⁹ 根据世界海关组织的报告 (见脚注12), 重要的是要确保海关拥有足够的授权 (以检测各类贸易虚假发票; 传统上, 检查主要是为了检测进口中存在的低开发票和由此导致的关税逃税) 和资源 (实现能力建设)。
- ²⁰ 印度政府已于2014年成立了一个高级别的公共部门小组, 由中央经济情报局局长、税收情报局局长、执法局局长、印度金融情报机构主任和中央直接税局调查处组成。该小组的任务是研究贸易洗钱的模式, 设计打击贸易洗钱的指标、方法和模型。此外, 印度金融情报机构是一个由私营部门和印度公私银行组成的工作组, 负责研究和制定印度的贸易洗钱危险信号指标和相关指导方针。



拥抱变革： 从战略上克服合规领域的 新兴复杂问题

2018年11月11日-12日，防范金融犯罪专业人士齐聚迪拜，参加“ACAMS 中东与北非地区第9届反洗钱/防范金融犯罪年会”。来自业界的演讲嘉宾分析了新兴金融犯罪威胁，为反洗钱专业人士适应各种挑战拟定了行动计划。与会者深刻了解了中东与北非地区机构面临的全球和本地区发生的最新变化。

“

在打击金融犯罪活动中，最大的障碍是信息共享。”

- Rick McDonell,
ACAMS 执行总监



“

通过追踪资金，我们可以针对资助非洲地区大屠杀或其他大规模残暴行为，或从其中受益的人，制定框架和惩治措施。”

- Joshua White,
The Sentry 政策分析总监



● 数字看中东北非年会

+250
与会者

+35
讲者

15
反洗钱演讲



与会者在会议间隙联谊。



与会者对 Joshua White 的主题演讲报以掌声。

欧洲反洗钱框架现状

为 了提高欧洲金融市场的完整性、稳定性和可持续性，立法者正在大力推进欧盟 (EU) 反洗钱 (AML) 和刑法框架的定期修订工作。2018 年，欧盟委员会 (EC) 的行动次数创下纪录。除了这些源于金融服务部门创新成果的新话题以外，在一些丑闻、舆论的大肆渲染以及大规模的洗钱调查活动的推动下，欧盟加快了行动步伐，完善保障制度，保护欧盟以及金融部门的整体稳定性。

虽然 2018 年的讨论和工作组重点关注的是《第五号反洗钱指令》(5AMLD) 以及被称为《第六号反洗钱指令》(6AMLD) 的行动计划的实施情况，但《欧盟刑法指令》(EU CLD) 却在 2018 年 10 月悄无声息地通过了，几乎未受到关注。今年将是工作繁重的一年，因为 2020 年是各项工作落实的最后期限。本文将归纳这些发展，并就 2019 年的主要议题进行展望。¹

欧盟治理框架的修订

近期爆出了有关欧盟金融部门的丑闻，影响了欧盟金融体系的声誉，使欧盟面临的压力与日俱增，促使其补足主要因欧盟各国法律体系缺乏统一性所导致的短板。其他欧盟治理机构也对这些担忧作出回应。欧洲议会针对洗钱和恐怖融资活动以及其他丑闻多次举行听证会。欧洲理事会的财政部长们也先后提出，有必要降低欧盟金融体系的风险。²

下表显示了欧盟层面各种指令和行动计划的通过时间以及欧盟各成员国的实施期限；从表中可以看出，指令数量不断增加，但实施期限却不断缩短。

2018 年欧盟监管环境的发展情况

状态	第四号反洗钱指令	第五号反洗钱指令	资金转账监管	拟议的 EBA 法规和欧洲理事会行动计划	EU CLD
欧盟指令通过日期	2015 年 5 月	2018 年 7 月	2018 年 11 月	2018 年 12 月	2018 年 11 月
实施	2017 年 6 月	2020 年 1 月	2021 年 6 月	2019 年 1 月	2020 年 12 月





《第五号反洗钱指令》和《第六号反洗钱指令》增加了客户和国家风险话题，并为增进监管机构和中央登记机构之间的协调交流奠定了基础，《欧盟刑法指令》则意义深远。该指令要求改革欧盟成员国的刑事司法体系，解决金融犯罪防范工作面临的一个主要障碍——欧盟内部在刑法上缺乏统一性——这阻碍了针对洗钱和其他金融犯罪活动的执法及检举工作的有效性。《刑法指令》概括了洗钱活动的基本定义，扩展了上游犯罪和洗钱犯罪清单。新指令的部分内容涉及加大处罚力度，追究公司刑事责任等。³

第五号反洗钱指令

《第五号反洗钱指令》向前迈了一大步，把创新支付方法和数字货币纳入范围，制定了旨在提高全欧盟企业实体透明度的专门框架，还加强了欧盟范围内洗钱问题相关信息整体监督和交流工作。⁴

欧盟委员会于 2017 年 12 月 15 日发布的《第五号反洗钱指令》概要中介绍了相关要点⁵。主要议题包括最终受益所有人 (UBO) 登记、高风险国家的处理、纳入虚拟货币、艺术品领域的税务顾问和经销商，以及通过增进信息获取和交流增强监管机构和金融情报机构 (FIU) 的能力。详情请见第 60 页：

第五号反洗钱指令

<p>最终受益所有权登记处</p>	<p>负责登记欧盟范围内将要上市的法律实体（如公司）的最终受益所有权。扩大受益所有权信息的可用范围将加强公众监督，有助于防止滥用法律实体进行洗钱和恐怖融资活动。</p> <p>信托受益所有人相关数据将对合格机构、金融情报机构、受反洗钱规则约束的专业部门和具有“合法利益”的专业部门开放，不设限制。</p>
<p>预付卡</p>	<p>只允许在两种情况下匿名使用电子货币产品：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 预付卡直接在实体店使用，最高交易额为 150 欧元 • 用预付卡进行网上支付，金额低于 50 欧元
<p>扩展了的须遵循反洗钱 / 反恐融资 (AML/CTF) 和可疑交易报告制度的企业名单</p>	<p>这些规则现在适用于：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 虚拟货币：提供负责持有、存储和转移虚拟货币等服务的实体⁶ • 税务顾问：提供与审计师、外部会计师和税务顾问提供的服务类似的服务的人员，已经受到《第四号反洗钱指令》(4AMLD) 的约束 • 艺术品交易者⁷
<p>高风险第三世界国家</p>	<p>需要加强对被欧盟委员会列为其反洗钱和反恐融资制度存在战略缺陷的国家或地区的控制⁸</p>
<p>集中银行账户登记 / 检索系统</p>	<p>成员国应建立集中式互联银行账户登记或检索系统，识别银行账户和支付账户的持有人</p>
<p>增强金融机构实力，促进合作</p>	<p>改善金融情报机构的信息获取方式（集中式银行账户和支付账户登记或数据检索系统），增进欧盟金融情报机构与其他合格主管机构之间的合作</p>
<p>金融监管机构之间的合作</p>	<p>受巴拿马文件的影响，金融监管机构与欧洲央行之间的信息交流和合作得到了加强⁹</p>



今年将是工作繁重的一年，
因为 2020 年是各项工作
落实的最后期限

以下各节将总结指令通过以来出现的一些要点和发展情况。

最终受益所有人登记制度

欧盟在实施最终受益所有人登记方面取得了长足进展，截止本文撰写之时，大多数国家都引入了登记制度。但是，各国是根据自己的立法和法律制度，在不同条件下实施了最终受益所有人登记制度。因此，在最终受益所有人登记制度的实施方面不存在统一的标准。此外，也有人最终受益所有人登记文件要求、数据质量和不同程度的访问权限提出了批评。¹⁰

高风险国家或地区以及客户尽职调查

《第五号反洗钱指令》旨在协调各项强化尽职调查 (EDD) 措施，以便金融机构和其他义务实体在涉及高风险第三国的业务关系或交易中予以实施。这种协调必不可少，有利于防止欧盟成员国采取不同方法，进而防止在欧盟范围内涉及高风险第三国的商业关系管理中形成“短板”。主要要求包括：

- 取得有关客户和受益所有人的额外信息
- 取得有关业务关系预期性质的额外信息
- 取得有关客户和受益所有人的资金来源和财富来源的信息
- 取得有关预期交易或实际交易原因的信息
- 取得高级管理层对建立业务关系或维持业务关系的批准
- 增加所用控制措施的数量和时间以及需要进一步审查的交易的选择模式，加强对业务关系的监控

《第五号反洗钱指令》在解释部分指出，除非采取适当的额外缓解措施或对策，否则一旦发现涉事第三国的反洗钱 / 反恐融资制度存在重大缺陷，就应对涉及高风险第三国的业务关系或交易施加限制。¹¹ 此外，应审查、修正与代理银行的关系，并在必要时予以终止。

虚拟货币

欧盟委员会将虚拟货币交易平台和虚拟货币钱包供应商纳入了《欧盟第四号反洗钱指令》(4AMLD) 的监管范畴，¹² 而虚拟货币对虚拟货币的货币交易所并不受修订版的《第四号反洗钱指令》约束。¹³ 在金融行动特别工作组于 2018 年 10 月发布关于虚拟货币的建议之后，欧洲银行业管理局于 2019 年 1 月 9 日发布了一份文件，向欧盟委员会献计献策。¹⁴

本着对虚拟货币和资产未来扩张的担忧，欧洲银行业管理局宣布，2019 年将继续密切关注虚拟资产市场的发展，明确其监管权力，用以抑制任何新兴风险。¹⁵

监管机构——信息共享

尽管《第五号反洗钱指令》中的监管框架得到了加强，但在 2018 年，欧盟内外多个司法管辖区银行业丑闻不断；这就要求必须立即采取措施，确保欧盟不同监管机构能更加有效、统一地实施立法框架。针对《第五号反洗钱指令》，明确的关键短板包括：¹⁶

欧盟层面缺乏执行反洗钱法规的资源被视为抑制执法效力的一个因素

- 针对金融机构反洗钱风险管理短板的监管措施进展缓慢，力度不足
- 在国内的审慎监管机构与反洗钱监管机构之间、以及不同成员国当局之间，在合作及信息共享方面都存在不足
- 缺乏与第三国在金融机构反洗钱监管方面进行合作的统一安排

法规向 EBA 委任新监管权力

《第五号反洗钱指令》通过后不久，影响整个欧盟众多金融机构的金融犯罪事件成为国内、国际媒体争相报道的头条金融和商业新闻。主要案件与丹麦银行、ABLV、ING 和德意志银行的洗钱事件有关。涉案规模巨大，促使欧盟委员会宣布将解决反洗钱短板作为首要任务。2018 年 9 月的欧盟委员会通讯，向欧洲议会和欧洲理事会提议，赋予欧洲银行业管理局更多反洗钱执法权，以及亲自调查涉嫌缺乏反洗钱制度的欧盟银行的资源。在与欧洲议会达成协议后，欧洲理事会于 2018 年 12 月 17 日通过了拟议法规，该法规预计将于 2019 年实施。新提案（亦称《第六号反洗钱指令》）的基本观点认为，欧盟反洗钱框架的根本的缺陷与反洗钱执法和监督责任由各成员国自行承担的现状有关。对于较小的欧盟成员国来说，这种情况存在不少问题，因为这些国家缺乏有效执行反洗钱法规的资源。另外，各国主管部门与欧盟监管机构的分立，使人怀疑各机构如何合作并开展适当的信息共享。此外，欧盟层面缺乏执行反洗钱法规的资源被视为抑制执法效力的一个因素。

2018 年 5 月，欧盟委员会成立了一个联合工作组，包括欧盟委员会各部门、单一监督机制 (SSM) 和三个欧洲监管机构（欧洲银行业管理局、欧洲证券和市场管理局以及欧洲保险和职业养老金管理局）。建立工作组的宗旨是为了确定各有关机构应采取的具体行动，以便在短期内及以后，在针对金融机构的反洗钱监管工作实践中增进协调。在此背景下，为了强化反洗钱监管框架，欧盟委员会提出了一项三管齐下的方案：

- 承诺针对反洗钱监管进一步制定指导方针和最佳做法，不需要更改任何立法
- 通过授予欧洲银行业管理局新的权力，更加重要的是，通过要求欧洲银行业管理局在某些领域采取行动，巩固反洗钱监管框架
- 根据《第五号反洗钱指令》（2022 年 1 月）的审查条款，在稍后阶段对反洗钱监管框架进行更加深入的审核（可能需要建立一个新的欧盟机构）

在对讨论进行回应时，欧盟委员会于 2018 年 9 月 12 日提议进一步加强对欧盟金融机构的监管，更好地应对洗钱和恐怖融资威胁。其目的是确保坚持调查违反反洗钱规则的行为；国家反洗钱监管机构遵守欧盟规则，并与审慎监管机构合作；监管质量以及信息交流与合作得到改善，在跨境背景下亦是如此；成立一个新的常设委员会，协调国家各反洗钱机构。¹⁷

欧洲理事会反洗钱行动计划

2018年12月4日，欧洲理事会通过了欧盟反洗钱措施行动计划。非立法性短期措施有八个目标：识别近期造成欧盟若干家银行出现洗钱案件的因素；概述相关洗钱和恐怖融资风险以及相应的最佳监管措施；增强反洗钱监管协同、审慎监管及洗钱风险监管机构之间开展有效合作；如遇严重违规情形，撤销银行授权的判断依据；完善有关当局的监管和信息交换；国家当局的最佳实践和协同依据；增强欧洲银行业管理局对于现有权力和工具的胜任力。

欧洲理事会要求欧盟委员会从2019年6月起每六个月针对这些措施的实施情况进行一次汇报，并告知2019年现行合法反洗钱框架的整体评估结果。

整顿刻不容缓——回归根本

监管工作的发展表明，反洗钱工作被视为一项关键优先事项，将来，金融机构将受到更加严格的审查。受这些趋势影响，金融机构应重点关注重新评估和重新校准其风险模型工作，确保客户信息和评级的跨境一致性。

从2018年进行的调查中，金融机构可以获得的一个关键启示是必须更新风险评估模型和基本关键风险指标。欧洲议会经济治理支持部门于2018年11月发布的一份深入分析报告批评了金融机构使用的现有风险指标。财务稳健性以及对监管要求的合规情况被评为不充分。此外，报告同时强调称，“如果根据那些关键财务指标进行评估，” ABLV¹⁸ 和 Versobank 本来会获得——依据现有风险指标——“财务健康状况良好的评级。”¹⁹ 报告根据从上述案例中汲取的经验教训，就其他指标提出了建议，以便更好地发现


系统性的洗钱活动。其提到的一些风险指标包括所有权高度集中、大部分存款源于非居民客户并且很大一部分存款以非欧元货币存入。

不仅缺乏关键风险指标的定义，而且“了解您的客户” (KYC) 工作也缺乏有效的实施程序。这种状况会影响各机构识别高风险客户以及整个组织层面的关联风险的能力。此外，还应考虑需要对高风险客户进行诚信尽职调查 (IDD) 的第三方风险。因此，越来越重要的是，在处理高风险司法管辖区时，务必要在标准的增强尽职调查的基础上更进一步，对客户背景、资金来源、业务性质和目的以及交易本身进行深入的诚信尽职调查。

虽然欧盟一直积极采取措施、注重方法，以便为高风险国家或地区的评估提供更细化的指导，但需要指出，每个机构在其客户和所运营国家或地区方面都有自己的特点，有自己的折衷办法，需要基于风险对风险评估模型进行校准。此外，还需要针对交易监控系统的有效实施提出问题。

欧洲的反洗钱制度——协作、校准、整合

为了满足2020年的最后期限，欧洲的金融机构和监管机构对工作进行了专门的安排。需要加强金融服务部门之间的协作和知识交换（如了解您的客户中央数据库）；校准和重新校准新的和现有的模型及系统（有效的风险建模、交易监控和了解您的客户）；整合分散的监管环境；瓦解金融机构内部的孤岛结构（协调刑法，围绕反洗钱法规而非指令进行讨论，在金融机构内部对反金融犯罪实施综合管理）。

协调和整合反金融犯罪立法和监督工作的努力姗姗来迟。为了更有效地打击金融犯罪，保护欧洲金融体系的完整性，必须在整个欧盟范围内统一行动步伐。此外，还要满足创新潜力企业的要求，即金融科技公司，他们将最终为欧洲市场的竞争优势提供保障。 

Jennifer Hanley-Giersch, CAMS, Berlin Risk Ltd. 管理合伙人，德国柏林，jennifer.hanley@berlinrisk.com

- ¹ 读者若感兴趣，可参阅刊登于《今日 ACAMS》旧刊上关于《第三号反洗钱指令》和《第四号反洗钱指令》的文章：Jennifer Hanley-Giersch, “The Third EU Directive—Customer due diligence and risk-based approach”（第三号欧盟指令——客户尽职调查与风险为本的方法），《今日 ACAMS》，2010 年 6 月，https://www.globalriskaffairs.com/wp-content/uploads/2010/11/Third_EU_Directive.pdf；Jennifer Hanley-Giersch, “Europe’s Fourth AML/CFT Directive”（欧盟第四号反洗钱 / 反恐融资指令），《今日 ACAMS》，2014 年 12 月，https://www.globalriskaffairs.com/wp-content/uploads/2014/12/EUFourthAMLCFTDirective_01_12_2014.pdf；Jennifer Hanley-Giersch, “The Fourth EU AML/CTF Directive: A holistic risk-based approach”（欧盟第四号反洗钱 / 反恐融资指令：风险为本的整体式方法），《今日 ACAMS》，2015 年 9 月，https://www.globalriskaffairs.com/wp-content/uploads/2015/09/The-Fourth-EU-AML-Directive_A-Holistic-RBA-Approach.pdf
- ² “Strengthening the Union framework for prudential and anti-money laundering supervision for financial institutions”（欧盟委员会致欧洲议会、欧洲理事会、欧盟理事会、欧洲中央银行、经济与社会委员会和各区域委员会的通讯：加强对金融机构进行审慎的反洗钱监督的欧盟框架），欧盟委员会，2018 年 12 月 9 日，https://ec.europa.eu/commission/sites/beta-political/files/soteu2018-anti-money-laundering-communication-645_en.pdf
- ³ “Directive of the European Parliament and of the council on combating money laundering by criminal law”（欧洲议会和欧洲理事会关于通过刑法打击洗钱的指令），欧洲理事会，2018 年 9 月 19 日，<http://data.consilium.europa.eu/doc/document/PE-30-2018-INIT/en/pdf>
- ⁴ “Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018 amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, and amending Directives 2009/138/EC and 2013/36/EU (Text with EEA relevance)”（欧洲议会和欧盟委员会于 2018 年 5 月 30 日通过的《第 2018 / 843 号指令（欧盟）》，修订关于防止将金融系统用于洗钱或恐怖融资的指令，同时修订《第 2009 / 138 / EC 号指令》和《第 2013 / 36 / EU 号指令》[该文与 EEA 相关]，EUR-Lex，2018 年 6 月 19 日，<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32018L0843>
- ⁵ “Strengthened EU rules to prevent money laundering and terrorism financing”（强化欧盟规则，防范洗钱与恐怖融资），欧盟委员会，2018 年 7 月 9 日，http://ec.europa.eu/newsroom/just/document.cfm?action=display&doc_id=48935
- ⁶ Jennifer Hanley-Giersch, “Regulating a Game Changer—Europe’s Approach to Cryptocurrencies”（对具有颠覆性意义的加密货币的监管——欧洲加密货币监管模式），《今日 ACAMS》，2018 年 6 月 26 日，<https://www.acamstoday.org/regulating-a-game-changer-europes-approach-to-cryptocurrencies/>
- ⁷ 同上。
- ⁸ “EU Methodology for Identifying High-Risk Third Countries”（欧盟高风险第三国识别方法），*Global Risk Affairs*，2018 年 7 月 11 日，<https://www.globalriskaffairs.com/2018/07/eu-methodology-for-identifying-high-risk-third-countries/>
- ⁹ Sam Potheary, “Time for Action in the EU’s Battle Against Money Laundering”（欧盟反洗钱活动刻不容缓），《今日 ACAMS》，2018 年 12 月 20 日，<https://www.acamstoday.org/time-for-action-in-the-eus-battle-against-money-laundering/>
- ¹⁰ Jennifer Hanley-Giersch, “最终受益所有权”，《今日 ACAMS》，2017 年 12 月 12 日，<https://www.acamstoday.org/ultimate-beneficial-ownership/>
- ¹¹ 同上。
- ¹² Jennifer Hanley-Giersch, “Regulating a Game Changer—Europe’s Approach to Cryptocurrencies”（对具有颠覆性意义的加密货币的监管——欧洲加密货币监管模式），《今日 ACAMS》，2018 年 6 月 26 日，<https://www.acamstoday.org/regulating-a-game-changer-europes-approach-to-cryptocurrencies/>
- ¹³ 同上。
- ¹⁴ “Report with advice for the European Commission on crypto-assets”（就加密货币向欧盟委员会提出的建议报告），欧洲银行业管理局，2019 年 1 月 19 日，<https://eba.europa.eu/documents/10180/2545547/EBA+Report+on+crypto+assets.pdf>
- ¹⁵ Sam Potheary, “Time for Action in the EU’s Battle Against Money Laundering”（欧盟反洗钱活动刻不容缓），《今日 ACAMS》，2018 年 12 月 20 日，<https://www.acamstoday.org/time-for-action-in-the-eus-battle-against-money-laundering/>
- ¹⁶ “State of the Union 2018: Stronger anti-money laundering supervision for a stable banking and financial sector—Questions and Answers”（2018 年欧盟状况报告：加强反洗钱监管，维护银行业和金融业的稳定——问题与解答），欧盟委员会，2018 年 9 月 12 日，http://europa.eu/rapid/press-release_MEMO-18-5725_en.htm
- ¹⁷ 同上。
- ¹⁸ Sam Potheary, “Time for Action in the EU’s Battle Against Money Laundering”（欧盟反洗钱活动刻不容缓），《今日 ACAMS》，2018 年 12 月 20 日，<https://www.acamstoday.org/time-for-action-in-the-eus-battle-against-money-laundering/>
- ¹⁹ J. Deslandes, C. Dias 和 M. Magnus, “Money laundering - Recent cases from a EU banking supervisory perspective”（洗钱活动的最新案例——基于欧盟银行监管视角），欧洲议会，2018 年 11 月，[http://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/IDAN/2018/614496/IPOL_IDA\(2018\)614496_EN.pdf](http://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/IDAN/2018/614496/IPOL_IDA(2018)614496_EN.pdf)



ACAMS® | Webinars



无论您从事的行业、所属机构类型、工作职责为何，ACAMS 网络研讨会都可以为您提供合需的反洗钱培训。



ACAMS 网络研讨会十分方便并且极具成本效益，您足不出户即可接受反洗钱培训并获得公认反洗钱师学分。

www.acams.org/webinars



Dan Soto

来自反洗钱合规专业人士的成功秘诀

作 为一名经常露面的活跃 ACAMS, 美国银行家协会和银行保密法联盟董事会成员, Dan Soto 在合规领域可谓风生水起。作为艾利金融公司 (Ally Financial) 的首席合规官以及之前在其他主要公司从事合规专业工作期间的工作经历, Soto 有机会从多个角度体验合规工作——经济形势良好时和经济不景气时, 从负责日常合规工作的银行保密法 (BSA) 专员的角度、以及从负责全公司合规工作的管理层的角度。在 Soto 任职期间, 他还处理过多种类型的银行保密法 / 反洗钱 (BSA/AML) 问题, 涉及银行高风险客户、自动化以及银行保密法 / 反洗钱技术等。

凭借在反洗钱 (AML) 和合规行业令人羡慕的地位和经验, 他能就如何在合规行业取得成功提供大量宝贵建议。重要的是, 要从战略角度思考自己的职业生涯, 思考要达成职业目标需要具备什么样的工作经历。本文可能会提出一些建议, 供您在进行职业规划时参考。

当我遇到 Soto 时, 我首先感到震惊的是他的智慧, 他的正能量, 还有他那和蔼的举止。无可否认, 他是一个有魅力的人! 除个人魅力以外, Soto 的职业道德, 在合规领域担任的各种角色, 以及对反洗钱和合规事业的奉献与投入, 所有这些要素共同造就了令人满意的职业生涯。有意思的是, Soto 并不认为自己是成功的。相反, 他说: “在我看来, 我共事过以及打过交道的人中有许多人取得了卓越的成就, 这些才是成功。”

如前所述, Dan Soto 现任艾利金融公司首席合规官, 全面负责艾利的合规活动。在加入艾利之前, Soto 曾在美联银行 / 富国银行集团工作了 2 年, 担任反洗钱和

零售银行业务合规经理; 还在加拿大皇家银行 Centura 担任了三年的首席合规官; 并在美国银行工作了八年, 在全球反洗钱合规职能部门主持工作。

进入私营机构之前, Soto 曾先后在隶属于公共部门的美国联邦存款保险公司和美国联邦储备委员会工作了六年和近十年, 任银行检察官。作为银行检察官, 他从金融危机中吸取了教训。在美联储, Soto 作为培训师向易受影响的检察官分享了他的知识, 后来还以 “了解您的客户” 时代的特殊调查为例, 专门讨论了银行保密法 / 反洗钱问题。

Soto 在位于北卡罗来纳州夏洛特市工作, 是美国银行家协会国家合规学院的教员, 同时在 ACAMS 和银行保密法联盟咨询委员任职。

既是为了个人原因, 同时也是出于本文需要 (因为我准备在银行保密法 / 反洗钱领域从事新的工作), 我要求采访 Soto, 了解他成功的秘诀。以下即是我从他那里了解到的东西。

Soto 对反洗钱及当前状况的看法

鉴于 Soto 有大量机会接触反洗钱问题, 我就人们经常谈论的几个银行保密法 / 反洗钱问题询问了他的看法。他的总体

Dan Soto 现任艾利金融公司首席合规官, 全面负责艾利的合规活动

观点是，我们不可能在“盒子”里成功达成银行保密法 / 反洗钱的使命。Soto 逐步树立起这样一种观点：银行家、监管机构和执法部门之间的合作和信息共享对于发现洗钱和成功起诉至关重要。

Soto 认为，虽然技术和交易监控系统对整个行业至关重要，但出于效率原因，它们也需要不断改进。Soto 评论说，交易监控有时就如“大海捞针”。他评论道：“时间会证明，人工智能是否是答案。目前，我们渴望通过交易监控获得更高效的结果。”

了解了他对关键问题的看法之后，我们转向他的职业生涯，他围绕如何为反洗钱行业做出杰出贡献、以及如何帮助雇主在合规方面取得卓越成就谈了自己的见解。我问他，对那些立志在银行保密法 / 反洗钱领域取得成就的人，想说点什么。

Soto 的职业成功秘诀

Soto 评论说，首先要“对银行保密法 / 反洗钱领域”充满热情。问问自己为什么要反洗钱领域工作。如果仅仅是为了薪水，那就要做好心理准备，这可能不是你的职业。”

Soto 还建议付诸实践。他说：“在反洗钱领域找到一个你相信可以从中学到东西的职位，然后全身心投入工作。努力工作，尽可能从岗位中多学东西。”与此同时，要建立关系和信任，了解与您共事的人。在 Soto 看来，这一点非常重要。“以后，这些关系可能重要，也可能不重要；无论怎样，您都有了一个新的朋友，”他评论道。“我从来没有遇到过陌生人，当我打招呼时，我是认真的。关键是要不断学习和建立关系。”

与建立关系相似，Soto 认为，必须在团队环境中表现突出。Soto 指出，有着共同目标的团队合作对合规至关重要。这符合他的看法，他的成功实际上是与他共事的其他人的成功。

Soto 观察到，对某些从业者来说，一个障碍是做出决策。他认为，即使没有最后一条数据，进行决策的能力对他也是有利的。Soto 说道：“我很幸运，在大多数

Soto 认为，虽然技术和交易监控系统对整个行业至关重要，但出于效率原因，它们也需要不断改进

情况下，我的决定是正确的。但我也从很多未成功的决定中学到了很多东西。这两种情况都是胜利，因为你学到了东西。”

在 Soto 看来，成功的另一个关键是站在他人立场看问题。“把自己置于这个位置迫使我倾听他人意见，对手头的问题形成不同的看法。在我的职业生涯中，我有好几次都获得了很大的启发。”Soto 还说：“你并非始终都要带头干。如果有问题需要解决，一定要利用你的关系联合各方，共同讨论问题。要做个导师。”

结语

Soto 在反洗钱合规领域的从业经历使他走遍了世界各地，使他能够在不同岗位上，为不同的机构工作。这使他为美国财政部做出了杰出贡献，增进了美国财政部在保护美国金融体系方面的重要作用。他的工作原则、对所做工作的信念以及他所拥有的机会，这些因素共同造就了今天成绩斐然的他。当我转入我的新角色时，我会想到 Soto 的职业理念和宝贵建议。我希望能实践中效仿他的口号，“我从来没有遇到过陌生人，当我打招呼时，我是认真的”，因为这似乎是一个秘诀，不但能用于构筑令人满意的事业，还能用于营建令人满意的生活。当您开始从事银行保密法 / 反洗钱领域的职业时，当您努力应对工作中的新挑战时，不妨考虑采用本文中提出的部分建议。这些建议当然值得一试。 📌

Elaine Yancey, CAMS, MBA,
美国里士满联邦储备银行大银行高级
检察官, elaine.yancey@rich.frb.org

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

在此刊登广告

我们有超过 7,000 名
反洗钱专业人员读者，
切勿错失良机

刊登广告，请联系：

ANDREA WINTER

1.786.871.3030

AWINTER@ACAMS.ORG



职场代际多元化： 知识共享的最佳机遇



每

天当我们走进办公室，打开办公电脑，亦或拨打国际会议电话时，会接触到各个世代的人。我们每个人都代表着构成当前职场的五代人中的一代。

代际多元化已形成社会趋势，成为全球普遍现象，但每个国家和文化都有其各自的特征。例如，如侧边所述，美国职场由五代人构成，而 1948 年才正式成为一个独立国家的印度职场可分为三代：传统世代（1948 年 - 1968 年）、非传统世代（1969 年 - 1980 年）和 Y 世代（1981 年至今）。中国则以十年为一代。¹如今，全球范围内的社会契约均在发生变化，不同世代的人在同一职场共事。从学术角度而言，白领群体展现出比以往更大的研究价值。从历史和技术角度而言，上世纪发生的变化超越以往任何一个世纪；其中过去二十年的变化最大。思考一下：每个世代

都拥有不同的价值观和经验，经历过不同的文化趋势和技术发展，这些都会让不同世代的人产生思想隔阂。当五代人共处同一生态系统中时，将会产生许多复杂且不确定的社会动态。从初出茅庐的大学毕业生，到久经沙场的首席执行官，都必须明白他们面对的职场或管理情况，因为多世代社会动态可能会引发失控。差异可能滋生不信任。不过如果处理得当，无论从实际而言，还是精神角度，多世代职场都可以成为绝佳的学习环境。

过去，机构管理权代代相传；职场最多由三代劳动力构成。但如今在美国，许多企业，无论大小，都可看到五代人共事的场景。五代职场根据出生年份划分：²

- 传统世代：1946 年前
- 婴儿潮世代：1946 年 - 1964 年
- X 世代：1965 年 - 1979 年
- Y 世代（千禧世代）：1980 年 - 1994 年
- Z 世代：1995 年 - 2010 年

更为深刻的代际差异

以出生年份划分世代的做法十分简单。不过，代际差异和共性往往更深刻，更贴近实质。但这种方式可能导致根据世代共性和品质对个人定性。同属婴儿潮世代的人可能会有更多共同点，但这并不意味着所有该时代的人都喜欢九十年代的嘻哈音乐，或难以适应新技术。但根据经验，与居住在同一街区的 X 世代人相比，美国婴儿潮世代的人与加拿大婴儿潮世代的人间拥有的共同点更多。³身份历来是一个颇受争议的模糊概念。

每一世代的人都拥有独特的文化和时代精神，经历了不同的历史事件和经济情况，这些文化和经历帮助塑造了他们的身份。以下是对各世代独特品质、有趣事实和工作特点的简要总结：⁴

• 传统世代 (1946 年前) :⁵

- 也被称作“沉默的一代”
- 被认为是“最伟大的一代”
- 在职场中占比不足 1%⁶
- 倾向基于规则的体系和面对面交流⁷
- 关键经验 :
 - 大萧条
 - 第二次世界大战

• 婴儿潮世代 (1946 年 - 1964 年) :⁸

- 首个也是唯一一个被美国人口普查局正式命名的世代⁹
- 在职场中占比约 27%¹⁰
- 首个在工作中寻求成就感, 以及倾向于退休后依旧工作的世代
- 关键经验 :
 - 民权运动
 - 冷战升级
 - 肯尼迪遇刺
 - 经济繁荣

• X 世代 (1965 年 - 1979 年) :

- 在职场中占比约 35%¹¹
- 倾向更宽松的办公环境, 希望直接与领导层对接
- 关键经验 :
 - 经济衰退
 - 电视成为家中必备
 - 马丁·路德·金遇刺
 - 水门事件

• 千禧一代 (1980 年 - 1994 年) :

- 在职场中占比约 37%¹²
- 具有创业精神, 更倾向于以员工为中心的办公环境
- 关键经验 :
 - 1990 年代经济繁荣
 - 电脑成为家中必备
 - 因特网诞生

• Z 世代 (1995 年 - 2010 年) :

- 截至 2016 年, 在总人口中占比 25%¹³
- 在职场中占比约 1%¹⁴
- 更多通过社交媒体、电子邮件和短信等电子方式沟通
- 关键经验 :
 - 911 空袭
 - 2000 年和 2008 年发生两次熊市
 - 美国首位非白人总统
 - 社交媒体无孔不入

更深刻的知识共享

与上世纪相比, 劳动人口和工作环境, 无论是实际环境, 还是精神环境, 均发生巨大变化。在美国和全球其他地区, 工作变得更加灵活, 不再因循守旧, 过于刻板。事实上, 生活的各个方面无一例外, 都变得越来越难以定义, 例如性别和家庭。从社会学角度来看, 工作文化已发展为员工价值观、经验、个性和技能紧密融合的复杂混合体。从学术角度而言, 社会和职场代际的多元化启迪学者写出众多相关著作和文章, 本篇文章就是其中之一。这个话题本质上颇具价值。雄心勃勃的 Z 世代及其绝望 (但资源丰富) 的经理和主管可以利用多世代团队的优点。各世代都有一个永恒的共同需求——知识。因此, 每家企业都应承担一项永恒的共同责任: 推动知识共享和管理。知识共享让所有人受益。例如, 初级员工和初出茅庐的毕业生 (Z 世代) 可以通过正式的知识管理系统 (KMS) 快速学习, 此类系统应“具有结构化且规范的信息获取流程和专门的信息库”。¹⁵ 员工可用作临时和实时信息教育资源的企业内网和专有数据库即属于正式的 KMS。另一方面, 传统世代和婴儿潮世代, 无论是否处于管理或监督职位, 均可以通过 Z 世代同事获得有关技术、新应用和文化时代精神的信息。非正式 KMS 的结构并不

多世代职场已成为社会学和人力资源管理学的学术研究焦点

分明，通过“人际网络”，“获得经验，并发展识别关键信息、最佳实践和经验的能力”。¹⁶

多世代职场已成为社会学和人力资源管理学的学术研究焦点。正如成功学作家 Robin Sharma 所说：“在全新商业时代，每个人都需为人力资源负责。”¹⁷ 无论是 20 多岁的创业青年，还是已到不惑之年的商场老将，各级和各年龄段的高管都应始终寻求如何更好地服务不同世代的员工，最大化发挥他们的作用。曾引发轰动的《Generations at Work》一书就点明了这一点：“要推动员工为机构做贡献，而非损害机构，了解代际差异是关键所在。”¹⁸ 不过，无论是高层或中层管理人员，还是初入职场的新人，明智的做法是将不同世代的同事作为吸收知识的来源。此外，传授知识的人往往能成为团队的领导者。知识共享有利于形成不断自我壮大的良性循环，领导者和管理者藉此培养更多的领导者和管理者。此外，知识共享和管理还有助于提高员工留任率，降低人员变动成本。机构为培训计划和持续进修投资有利于建立忠诚度。填补离职员工空缺的费用可能高达员工工资的 2.5 倍，没有公司愿意付出如此高昂的代价。¹⁹

除工作场合外，社交媒体为我们提供了一个分享个人经历和想法的平台。社交学习成为一种日益受欢迎的非正式 KMS，

这种方式结合协作工具，也变得越来越正式。²⁰ 社交学习指通过与同事对话、互相观察、互相审视、分享经验来互相学习的过程。美国人力资源管理协会 (SHRM) 对社交学习做出生动描述：“大多数员工都已认识到，要提高工作表现、提升技能、学习更多知识，机会就在身边：观察同事，接受主管指导，以及学习经验之谈”。²¹ 无论企业，还是员工，都能通过社交学习，在日益变化的社会和工作环境中保持灵活性和可塑性。多世代职场本质上是多元化想法和观点，以及多种技能的结合。如果妥善利用，各企业均能从中受益。每个人都应不论世代差异，善于发现同事值得学习之处。

至理名言

从现在起到 2032 年左右最后一批 Z 世代人大学毕业，Z 世代都将是办公室讨论的主要话题。然而，仅仅截至 2020 年，Z 世代人口将占美国总人口的 40%，因此我们现在就须重视这一代人。²² 很快，我们就会成为这一代人的管理者、同事，甚至下属。此外，传统世代，婴儿潮世代和 X 世代将相继迈向人生的下一阶段。对待人力资源，高管和经理可以“利用最大的数据库——机构内外人员集体经验的结晶”。²³ 要打造乐于变革和学习、充满激情的机构，树立意识是关键。无论你处在管理层，还是职场新人，可以就以下问题思考你所在的团队和企业。你可以向谁学习？你可以向谁传授知识？是否有正式或非正式的 KMS 用于分享和收集知识和经验？除了强大的 KMS 外，成熟、可持续的办公室文化也能让所有人受益。



不过，办公室文化复杂且不稳定，即使不是一日千里，也是变化迅速。打造强大的办公室文化和可靠的 KMS 并非易事。

简单起见，领导层和管理层可以专注于创建学习型机构，让知识自由流动，营造和谐的办公室氛围，提高工作效率。学习型机构通过发展、敏捷性和团队


工作变得更加灵活，
不再因循守旧，
过于刻板

合作来应对变革。各世代的管理者和员工均应努力营造良好的办公环境：鼓励员工分享想法，上下级沟通顺畅；确保管理者、直属上司和同级同事间的反馈透明且富有成效；让员工切实感受到尊重和赋权；正式和非正式的 KMS；以及导师和领导力发展体系。此外，学习型机构必须培养共同的价值观，以指导决策和正式系统及流程的发展。SHRM 发现各世代均拥有以下七大永恒价值观：²⁴

1. 受尊重
2. 被倾听
3. 有受指导的机会
4. 了解总体情况
5. 有效沟通
6. 正面反馈
7. 交流思想

无论是否与合规和反洗钱相关，各企业和管理者都应致力于打造有利于员工发展、保留员工的文化。

人类需要保护自己的 高自尊，获得满足感 和被尊重的感觉

人来人往，是人生和商业中的常事。我们可以采取的最佳措施就是营造良好的工作环境，降低员工流动率，提高员工留任率和忠诚度。根据马斯洛需求层次理论，人类需要保护自己的高自尊，获得满足感和被尊重的感觉。尊重代际差异，并充分利用其内在价值，我们可以创造良好的办公室文化。人人之为作出贡献，人人都能从中受益，人人都是赢家。 

Sanjeev Menon, 《ACAMS 职业指南》专栏作家, Infinity Consulting Solutions, Inc. 合规、法律和隐私实践领域高级经理, 美国纽约州纽约市, smenon@infinity-cs.com

- ¹ Rawn Shah, “Working with Five Generations in the Workplace” (五代职场), 《福布斯》, 2011年4月20日, <https://www.forbes.com/sites/rawnshah/2011/04/20/working-with-five-generations-in-the-workplace/#795bbb183e7a>
- ² David Stillman 和 Jonah Stillman, *Gen Z @ Work: How the Next Generation is Transforming the Workplace*, 2017年。
- ³ Ron Zemke、Claire Raines 和 Bob Filipczak, *Generations at Work: Managing the Clash of Boomers, Gen Xers, and Gen Yers in the Workplace*, 2013年。
- ⁴ David Stillman 和 Jonah Stillman, *Gen Z @ Work: How the Next Generation is Transforming the Workplace*, 2017年。此处列出的特点和数据来自多个来源。部分来源显示的年份、预测和百分比略有矛盾,但差异仅在一两年中,并不严重。笔者列明了各项特点的来源,以便读者深入研究。关键经验指可能影响这一代人身份和世界观的环境和事件。
- ⁵ 有些将传统世代划分为1943年前出生,或1922年至1943年间出生的人。
- ⁶ Desda Moss, “5 Generations + 7 Values = Endless Opportunities” (5个世代+7个价值观=无限机遇), 美国人力资源管理协会, 2017年, <https://www.shrm.org/hr-today/news/hr-news/conference-today/pages/2017/5-generations-7-values-endless-opportunities.aspx>
- ⁷ 同上。
- ⁸ Ron Zemke、Claire Raines 和 Bob Filipczak, *Generations at Work: Managing the Clash of Boomers, Gen Xers, and Gen Yers in the Workplace*, 2013年。
- ⁹ David Stillman 和 Jonah Stillman, *Gen Z @ Work: How the Next Generation is Transforming the Workplace*, 2017年。
- ¹⁰ Desda Moss, “5 Generations + 7 Values = Endless Opportunities” (5个世代+7个价值观=无限机遇), 美国人力资源管理协会, 2017年, <https://www.shrm.org/hr-today/news/hr-news/conference-today/pages/2017/5-generations-7-values-endless-opportunities.aspx>
- ¹¹ 同上。
- ¹² 同上。
- ¹³ Candace Steele Flippin 博士, *Generation Z in the Workplace: Helping the Newest Generation in the Workforce Build Successful Working Relationships and Career Paths (Generations in the Workplace: Gen Z)*, 2016年。
- ¹⁴ Desda Moss, “5 Generations + 7 Values = Endless Opportunities” (5个世代+7个价值观=无限机遇), 美国人力资源管理协会, 2017年, <https://www.shrm.org/hr-today/news/hr-news/conference-today/pages/2017/5-generations-7-values-endless-opportunities.aspx>
- ¹⁵ 美国人力资源管理协会, *2016 SHRM Learning System: Organization (2016年 SHRM 学习系统: 机构)*, 2016年。
- ¹⁶ 同上。
- ¹⁷ Robin Sharma, “The 50 New Rules of Work” (工作的50条新规), Robin Sharma, <https://www.robinsharma.com/article/the-50-new-rules-of-work>
- ¹⁸ Ron Zemke、Claire Raines 和 Bob Filipczak, *Generations at Work: Managing the Clash of Boomers, Gen Xers, and Gen Yers in the Workplace*, 2013年。
- ¹⁹ 同上。
- ²⁰ Rawn Shah, “Working with Five Generations in the Workplace” (五代职场), 《福布斯》, 2011年4月20日, <https://www.forbes.com/sites/rawnshah/2011/04/20/working-with-five-generations-in-the-workplace/#795bbb183e7a>
- ²¹ 美国人力资源管理协会, *2016 SHRM Learning System: Organization (2016年 SHRM 学习系统: 机构)*, 2016年。
- ²² David Stillman 和 Jonah Stillman, *Gen Z @ Work: How the Next Generation is Transforming the Workplace*, 2017年。
- ²³ 美国人力资源管理协会, *2016 SHRM Learning System: Organization (2016年 SHRM 学习系统: 机构)*, 2016年。
- ²⁴ Desda Moss, “5 Generations + 7 Values = Endless Opportunities” (5个世代+7个价值观=无限机遇), 美国人力资源管理协会, 2017年, <https://www.shrm.org/hr-today/news/hr-news/conference-today/pages/2017/5-generations-7-values-endless-opportunities.aspx>

不可能的证据： 言语、身份与人工智能

“我有一种不祥的预感，我很害怕，”一个受到惊吓的17岁女孩在电话中恳求道，¹“边境现在关了，我该如何逃出去呢？”²

电话里传来的是 Kadiza Sultana 的声音，她在拼命地制定逃离计划。³一年前的2015年2月，这名原就读于伦敦贝斯纳尔格林学院的学生和两个同学离开英国的家，加入了伊斯兰国。⁴现在，她被困在组织的魔掌中，担心生命受到威胁。

电话另一头是她妹妹 Halima Khanom。Halima 绞尽脑汁，向 Kadiza 询问逃跑的可能性有多大。⁵

“可能性为零，”Kadiza 说。

电话挂断后不久，Kadiza 在一次空袭中丧生。⁶

细节决定成败

Kadiza 离开时并非没有留下警示。三人在2015年春季离开时留下了一系列的线索；通过自然语言处理 (NLP) 技术可以发现这些线索并将其综合起来……只是当时这项技术尚未运用起来（或者说可能还不存在）。

伦敦警察厅 (Scotland Yard) 在她们失踪三个月前采访了这些年轻女生。⁷此前，

有一个同学 / 朋友也这样消失了，执法部门针对三名学生以及其他危险学生撰写了多份报告。

在离开前不久，女孩们的社交媒体账号上也显现出令人不安的迹象：她们发布的帖子迅速从正常的学生生活转变为意识形态方面的东西。⁸

综合起来，这些数据构成危险的激进叙事。如果机场安保人员知晓整个故事，这些学生可能仍然安全地呆在家中，吐槽老师，准备考试。

然而，这些故事片段却存在于不同的数据来源中——州和学校记录、警方报告、社交媒体帖子——我们不可能及时把这些片段综合起来。

Kadiza Sultana 的故事是一个悲惨的案例，其反映出来的问题也存在于许多不太悲惨但仍具有广泛影响力的领域之中。洗钱即是这样一个领域。全球每年洗钱规模约占全球 GDP 的 2-5%（按当前美元计约合 8,000 亿美元至 2 万亿美元）。⁹ 金融机构 (FI) 负责从每天服务的人群中甄别犯罪分子，这项任务的难度与日俱增。

问题不是这些场景中需要的信息不存在，事实恰恰相反：在大多数情况下，金融机构用于确定犯罪行为所需要的所有信息无疑都是存在的。



要使计算机系统像人一样理解语言， 程序员必须构建（或多或少）能像 人一样学习语言的计算机系统



相反，困难在于如何组织和查找这些信息。这些信息通常存在于非结构化文本当中，隐藏在其他非结构化文本当中，并且分散在整个互联网和其他信息源中。

大海捞针：结构化数据和非结构化数据

对于机器来说，并非所有文本数据都生来平等。总的来说，计算机偏好结构化数据。

结构化数据具有计算机可以轻松理解的、某种已知、无歧义的序列。表格、电子表格、分类表和协议中包含的信息都是结构化数据。此类数据会公布（“标签”）每一行和每一列的内容和解读方式（例如，“出生日期”或“年收入”）。

然而，与身份相关的许多信息都存在于非结构化数据当中。

非结构化数据没有易于理解、明确的形式序列。非结构化并不意味着“没有规则”：虽然散文是非结构化数据，但通常都遵循语法规则。但是，非结构化数据描述的是计算机难以解读其格式的信息。

例如，读者可以理解句子“The dog jumped”（那条狗跳起来了），这是因为他们知道“the”这个单词属于什么类型，他们还知道像“jump”这样的动词会附加某些词尾成分并出现在句子的中间或末尾。如果我们把句子变成“The quick brown fox jumped over the lazy dog”（那只敏捷的棕色狐狸从那条懒狗的身上跳了过去），这个简单的例子就会变得更加复杂；但变化后的句子并不是非常复杂。然而，虽然人们完全可以理解用于规范这两个句子的语法规则，但计算机理解起来并非易事。

由于计算机系统实际上是能处理互联网规模数据的唯一系统，因此一个非常现实的问题随之出现：人们关注的大量信息都是以计算机历来难以处理的形式存在的。

大海捞针：这里、那里，无处不在

不仅如此。信息质量也对身份的发现、分析和统一带来了巨大的挑战：

- 名称经常变化
- 属性可能会相互矛盾
- 不同的语言和脚本容易造成混淆

信息质量是一大挑战，信息分布亦是如此。人的身份、组织和地点就像是

故事，而这些故事被分解成难以统一的片段，并在数字环境中传播。所有这些片段都隐藏在数据库、数据湖、日志文件、历史档案、内容系统、社交媒体帖子、网页、文档库中，如此等等，不一而足。

总之，这些挑战为解决方案提供了参数。如果要从文本数据挖掘出综合身份信息，金融机构需要相应的技术，能扫描各种不同的结构化数据源和非结构化数据源，找到相关片段并将它们解析为统一的身份故事。

为了理解由人类思维创造的并且旨在供其他人类思维消费的这些信息，技术就需要模仿人类的理解方式——这就是人工智能 (AI) 的用武之地。

言语堪称痛苦

规范着语言的规则很复杂，几乎无法形容。正因为如此，高质量机器翻译数十年以来仍然面临巨大挑战。

早在当前这一代人工智能问世之前，专家系统就统治了世界。但是，基于由高薪主题专家编写的、明确输入 / 输出规则的、强大的专家系统却非常脆弱，无法处理人类语言使用中的复杂性和频繁变化。

人们可以在没有真正理解的情况下使用一种语言，这一想法并不令人惊讶。毕竟，许多人都能根据难以解释的语法规则，毫不费力地造句。

然而，专家系统带来的教训却有点令人震惊：即使是语言学博士也不能完全阐明语言系统的细微差别。错综复杂的规则数量庞大，即使是实力最强的专家，也无法描写清楚。

所以，计算机系统并不擅长处理语言。然而，随着机器学习的到来，这种情况开始发生变化。

**人们关注的大量信息都是以计算机
历来难以处理的形式存在的**

教机器人读书

要使计算机系统像人一样理解语言，程序员必须构建（或多或少）能像人一样学习语言的计算机系统。

人们并不是通过穷尽所有可能的相关输入 / 输出关系来学习。

人们通过实例学习，形成概念模型，然后进行推论。

例如，成年人在教孩子认猫的时候，不会尽可能向孩子展示猫的所有图像并同时说出或写出“猫”这个词。相反，孩子们会看到各种各样的猫，如果他们把狗叫成“猫”，大人就会和蔼地纠正他们，“不，亲爱的，猫不会这样叫。”从这些例子中，儿童形成一个可以识别猫的心理特征模型。

这个模型很灵活，能把以前未见过的猫识别成猫。随着时间的推移，模型会继续学习，复杂性和准确性不断提高。

人们目前就是用相同的过程来教人工智能系统理解人类语言的。这一过程被称为机器学习，它彻底改变了计算机科学的面貌。机器学习模型可以“学习”成千上万，甚至数百万的微观规则，从而识别句子中的事实——远远超越博士能写出来的专家系统。

得益于机器学习以及由此催生的后续创新（如深度学习），计算机在人类语言面前再也不会无能为力了。事实上，它们

非常擅长于此。它们已经足够好，终于可以搜索每天产生的海量非结构化文本，查找数量稀少的重要数据块并把它们关联起来。

无论对谁来说，这种能力都是好消息，不仅仅是反洗钱 (AML) 专业人士。

机器人军团

从当初在句子结构上磕磕绊绊至今，人工智能已经走过了漫长的道路。

自然语言处理是专门致力于运用人工智能技术处理人类语言的领域，发展出了大量的功能，并且支持多种人类语言。其中包括基本语言处理、关键信息识别和提取、分类、文摘、情感分析、语义搜索、信息映射和解析等。

这些功能支持结构化文本（带标信息栏，如电子表格），也支持多种语言的非结构化文本（无标信息字段，如社交媒体帖子）。

如今，使用精心设计的功能组合，单个人工智能系统可以完成以下任务：

1. 从观察清单到 Facebook 帖子，不断摄取各种多语言文本信息
2. 绘制出相关性最高的数据，如人物、地点、组织和旗帜概念、关键短语等
3. 通过知识图谱映射这些关系，并将这些数据存储在知识库中，形成统一的身份故事

如果反洗钱部门要解决非结构化文本和身份问题，那么这正是他们需要的那种系统。

非常好……但如何做到？

致敬人工智能潜力的确不错，但并没有特别大的作用。原因如下。

我们逐一进行解释：

人工智能如何从观察清单到 Facebook 帖子，不断摄取各种多语言文本信息？

问得好。更复杂的分析过程（如关键信息的提取和映射）所得结果的质量与基础数据的质量直接相关。

为了使文本数据处于分析就绪状态，输入的数据源可能从社交媒体内容到国际观察清单的不同而有所不同，因此需要进行预处理以规范化数据和清理数据。从语言识别到词性标注，其中涉及多个

规范着语言的
规则很复杂，
几乎无法形容



步骤，许多步骤是通过算法来实现的，这些算法经过训练，可以识别、描绘和 / 或变换文本。

从概念上讲，算法创建过程十分简单。例如，为了产生一种能够识别文本中的词性的算法，需要向机器学习系统提供大量文本信息（理想情况下为系统将要处理的数据的类型）和相关属性（冠词、名词、动词等）注释。

通过该过程，系统可以形成对冠词、名词、动词等的表现认识，然后当这些词出现在文本中时，识别并标记它们。

其他一些步骤仍然由基于规则的良好老式技术解决。

人工智能如何提取相关性最高的数据，如人物、地点、组织和概念？

在结构化数据中，人物、地点、组织等信息是通过这些信息的现有结构识别的，明确按列或行调用。

在非结构化数据中，识别这些关键数据点要困难得多。就像上面的词性示例一样，人物、地点、组织和概念需要通过机器学习模型来识别，这些模型要基于人工准备的示例数据进行相应的训练。

经过训练，算法可以分析真实文本。

人工智能通过知识图谱映射这些关系，并将这些数据存储在知识库中，形成统一的身份故事？

首先，需要把与同一身份相关的信息聚类成一条唯一的身份记录。这样，系统就能利用所有相关信号，当发现新的信号和 / 或信息后，这些信号会进一步完善。



对于具体的实现方式有大量的内容要讲，但限于篇幅，这里将重点解释人物和组织。

对于个人名称，可以结合使用基于规则的算法与统计（机器学习）类算法，识别可能与同一个人相关的文本数据（文档、文章等）。

对于组织名称，可使用另一种新兴自然语言处理技术：文本嵌入。这里的解释很快就会涉及大量的技术内容，不过，大体而言，文本嵌入指将文本数据转换为数学值，以数字表示文本的含义，因此具有相似含义的单词或短语具有相似的值。可以将其视为揭示组织名称之间语义相似度的一种方式。

由于公司名称经常包含可能被误译的常用词（“Eagle Drugs”与“Eagle Pharmaceutical”），因此文本嵌入可以通过将重点放在语义和准确的措辞上来识别可能与同一公司有关的文本数据。

然后，提取数据中关键属性之间的关系（如人物和组织）。这虽然听起来像一条支离破碎的记录，但模型都是经过特别训练，可以识别不同类型的关系（如 [x] 拥有 [x] 或 [x] 与 [x] 结婚），从而发现并映射人物、地点、组织和概念之间的联系。

最后，为了获得最大价值，必须将这样的数据矩阵，即这种知识图谱解析为现有的知识库。^{10,11} 例如，系统必须确保要添加的是苹果首席执行官蒂姆·库克 (Tim Cook) 的新数据，而不是加拿大历史学家蒂姆·库克 (Tim Cook) 的数据。




现有的反洗钱技术 并未真正阻止资金被洗白

经过训练的算法能够通过上下文线索进行这些区分。从共享关系到句法模式，机器学习系统可以利用所有可用信号来消除歧义和解析实体，将这种新获取的情报与现有知识库结合起来。

为什么这项技术很重要

虽然这只是一项人们经常提及的统计数据，但有必要在这里提一下：有 99% 的非法资金逍遥法外。¹² 简而言之，现有的反洗钱技术并未真正阻止资金被洗白。

如果反洗钱行动要颠覆犯罪企业的财务基础，就需要采用新的技术。应该采用特别的方式构建这项技术，从目前随处可见的大量文本数据中甄别、查找重要的内容，根据这些数据综合出有用且可操作的故事。

这正是本文所描述的系统，运用实际存在的人工智能技术是可以实现这一目标的。 

Steve Cohen, Basis Technology 首席运营官，
美国马萨诸塞州剑桥市, stevec@basistech.com

¹ Katie Forster, “London schoolgirl who ran away to join Isis ‘killed in air strike in Syria’” (离国加入伊斯兰国的伦敦女学生“在叙利亚空袭中丧生”), 《独立报》, 2016 年 8 月 11 日, <https://www.independent.co.uk/news/uk/home-news/kadiza-sultana-killed-isis-syria-air-strike-bethnal-green-london-schoolgirl-ran-away-a7185801.html>

² 同上。

³ Rohit Kachroo, “Bethnal Green schoolgirl Kadiza Sultana who joined Islamic State ‘killed in airstrike in Syria’, ITV News reveals” (ITV 新闻称, 加入伊斯兰国的伦敦贝斯纳尔格林区女学生 Kadiza Sultana “在叙利亚空袭中丧生”), ITV, 2016 年 8 月 11 日, <https://www.itv.com/news/2016-08-11/bethnal-green-schoolgirl-kadiza-sultana-who-joined-islamic-state-killed-in-airstrike-in-syria/>

⁴ Katie Forster, “London schoolgirl who ran away to join Isis ‘killed in air strike in Syria’” (离国加入伊斯兰国的伦敦女学生“在叙利亚空袭中丧生”), 《独立报》, 2016 年 8 月 11 日, <https://www.independent.co.uk/news/uk/home-news/kadiza-sultana-killed-isis-syria-air-strike-bethnal-green-london-schoolgirl-ran-away-a7185801.html>

⁵ Rohit Kachroo, “Bethnal Green schoolgirl Kadiza Sultana who joined Islamic State ‘killed in airstrike in Syria’, ITV News reveals” (ITV 新闻称, 加入伊斯兰国的伦敦贝斯纳尔格林区女学生 Kadiza Sultana “在叙利亚空袭中丧生”), ITV, 2016 年 8 月 11 日, <https://www.itv.com/news/2016-08-11/bethnal-green-schoolgirl-kadiza-sultana-who-joined-islamic-state-killed-in-airstrike-in-syria/>

⁶ 同上。

⁷ David Barrett 和 Martin Evans, “Three ‘Jihadi brides’ from London who travelled to Syria will not face terrorism charges if they return” (从伦敦前往叙利亚的三名“圣战新娘”如果回国, 不会面临恐怖主义指控), 《电讯报》, 2015 年 3 月 10 日, <https://www.telegraph.co.uk/news/uknews/11461693/Sisters-of-the-missing-jihadi-brides-to-face-radicalisation-tests.html>

⁸ Erin Marie Saltman 和 Melanie Smith, “‘Till Martyrdom Do Us Part’ Gender and the ISIS Phenomenon” (“不殉道, 勿分离”性别与伊斯兰国现象), 战略对话研究所, 2016 年 2 月, https://www.isdglobal.org/wp-content/uploads/2016/02/Till_Martyrdom_Do_Us_Part_Gender_and_the_ISIS_Phenomenon.pdf

⁹ “Money-Laundering and Globalization” (洗钱与全球化), 联合国毒品与犯罪问题办公室, <https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/globalization.html>

¹⁰ 该知识库包含有关人物、地点和组织的核心信息。

¹¹ 系统中的知识在遇到新发现的身份相关信息时会实现有机增长。

¹² Samuel Rubinfeld, “Is Anti-Money Laundering Working? No, It’s Failing” (反洗钱技术有效吗? 没有, 大失所望), 《华尔街日报》, 2017 年 11 月 21 日, <https://blogs.wsj.com/riskandcompliance/2017/11/21/is-anti-money-laundering-working-no-its-failing/>

《通用数据保护条例》 (GDPR) :

对全球反洗钱工作的意义

若要全面了解《通用数据保护条例》(GDPR)¹对现行反洗钱(AML)立法的影响,就必须了解 GDPR 的基本原则以及对金融机构适用的具体有哪些内容。

GDPR 概述

GDPR 于 2018 年 5 月 25 日生效,取代了欧盟第 95/46/EC 号数据保护指令。² GDPR 旨在为居住在欧盟(EU)³和欧洲经济区(EEA)⁴的居民提供一些制度上的保障,保护其个人数据、维护其相应权利。凡是征求、提供服务、收集和/或处理 EEA 居民个人数据的企业,都需要在 GDPR 下获得法律依据才能处理个人数据。

根据 GDPR,个人数据被定义为可用于识别各自然人身份的任何信息。个人标识信息包括但不限于姓名、身份证号、位置数据、电话号码、电子邮件地址以及任何身体、生理、遗传、心理、经济、文化或社会身份。⁵

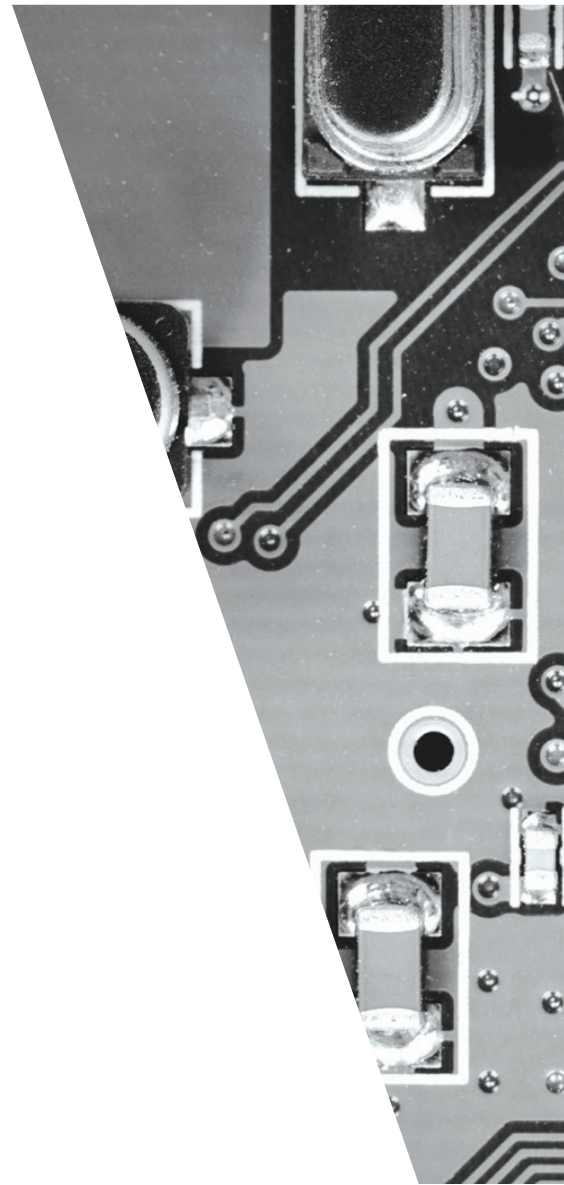
根据 GDPR,数据主体拥有以下权利:⁶

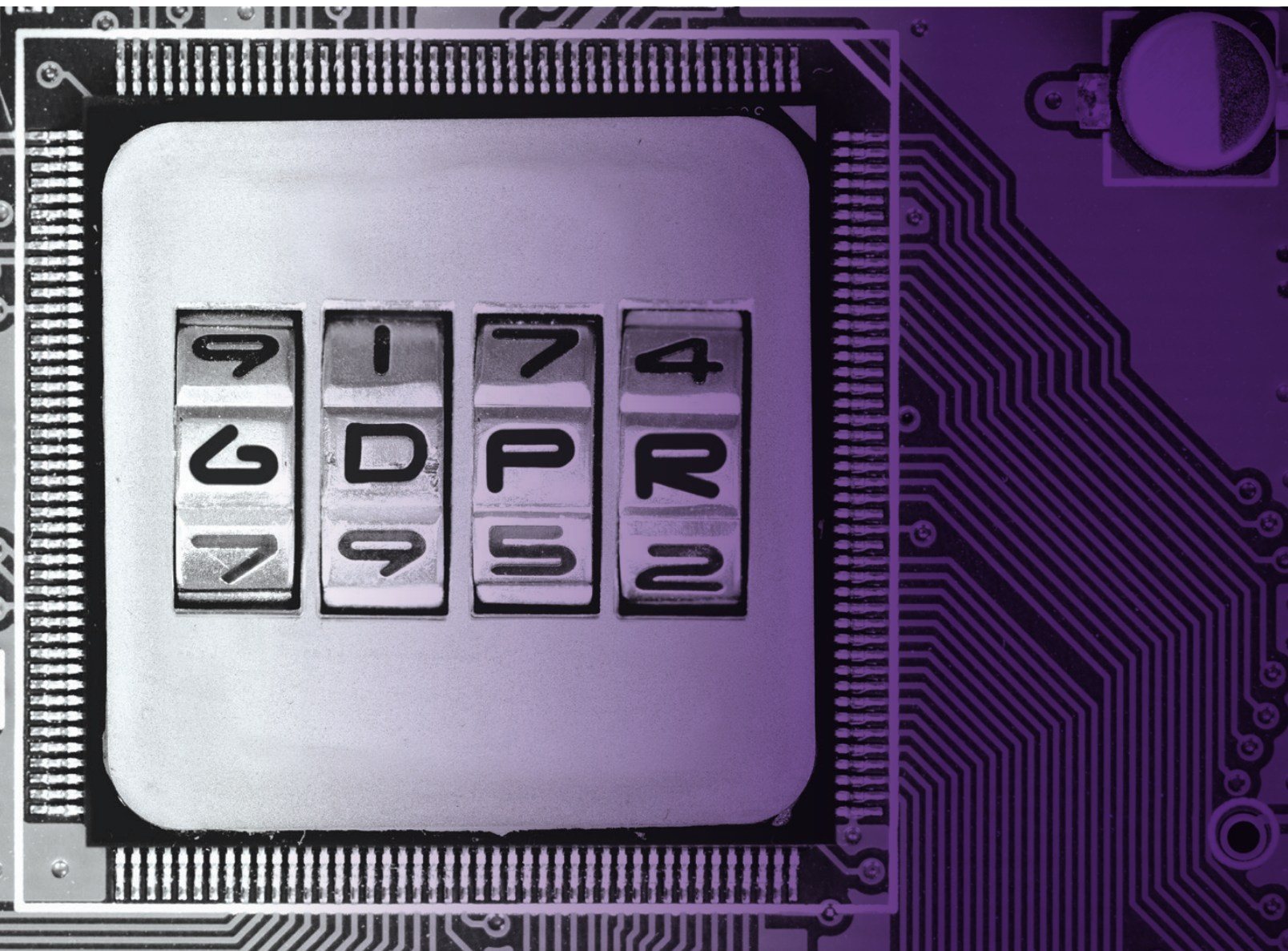
- 访问/使用其个人数据的权利
- 纠正其个人数据中不准确之处的权利
- 被遗忘或删除某些个人数据的权利,部分限制条件适用
- 限制对其个人数据进行处理的权利
- 在其个人数据被收集和/或处理时,获得通知的权利

- 将其个人数据移交(转交)第三方的权利
- 反对处理其个人数据的权利
- 拒绝就其个人数据进行自动决策的权利

GDPR 合规

存储、转移和/或处理⁷个人数据的企业必须遵守 GDPR 的规定。根据处理行为及其处理依据,企业被归为控制人或处理人。控制人“……指单独或与他人





共同确定个人数据处理行为的目的和方式的自然人或法人、公共机构、代理机构或其他机构。”⁸ 处理人被定义为“……代表控制人处理个人数据的任何自然人或法人、公共机构、代理机构或其他机构。”⁹ 例如，在金融服务领域，汇丰银行、摩根大通银行 (JPM)、中国银行等银行都是消费者个人数据的控制人。银行委托其处理、监控、审计、存储和 / 或保护其存储的客户个人数据的供应商则为针对 GDPR 目的的处理人。

在 GDPR 下，控制人和处理人必须具有处理个人数据的法律依据。处理个人数据的依据必须符合下列情形之一：¹⁰

- 数据主体明确无误的同意

- 履行合同
- 控制人遵守法律义务
- 保护数据主体的重大利益
- 如果处理行为是执行公共任务或行使控制人享有的官方权力
- 如果处理行为是出于控制人或第三方合法利益的目的，除非此等利益被数据主体的利益、基本权利和自由所覆盖。

在上面的示例中，作为控制人的银行可以依据合同和 / 或数据主体的同意，在提

供银行服务（贷款、支票账户、投资目的）时处理个人数据。银行的供应商——如云存储提供商、支付处理商、第三方审计人和软件提供商——属于处理人。这些处理人根据与控制人（银行）签订的合同处理个人数据。银行需要在与客户的合同关系之外进一步处理个人数据。第 6(1)(c) 条允许出于实施法律义务的需要，进一步处理个人数据，并进行独立测试（审计）。监管报告必须符合全球洗钱法规，例如《银行保密法》(BSA)¹¹ 和《第五号反洗钱指令》。¹²

此外，控制人需要保存处理记录，¹³ 包括但不限于：

- 处理个人数据的法律依据和目的
- 欧盟代表和 / 或数据保护官的联系方式（如适用）
- 被处理个人数据的类别
- 可能会与其共享数据的缔约方和 / 或接收方（供应商、监管机构）
- 在适用的情况下，跨境数据传输的既定方法
- 实施和维护的数据保留期不得超过处理数据所需的合理时间
- 用于保护被存储或被处理的个人数据实施的安全措施

根据 GDPR，控制人必须在 72 小时内向监管机构报告数据泄露事件。¹⁴ 第 33(1) 条有与此相关的内容：

“……控制人应无不当拖延并且在可行的情况下，在知悉之后的 72 小时内，向符合第 55 条规定的监管机构通知个人数据泄露事件，除非此等数据泄露事件不太可能对自然人的权利和自由造成风险。如果在 72 小时内未向监管机构发出通知，则应说明拖延原因。”¹⁵

GDPR 还对处理人施加了某些责任¹⁶：

- 按照控制人的指示行事
- 确保其代表控制人处理的个人数据的安全性
- 要求处理相关数据的所有人员履行保密义务
- 与合规的下级处理人签订适当的合同
- 向控制人提供帮助，支持数据主体的权利
- 在需要时协助控制人与监管机构合作
- 在合作关系结束时，在控制人的指示下交还或销毁个人数据（欧盟或成员国法律另有要求时除外）
- 向控制人提供履行 GDPR 所需的信息
- 通知控制人处理人制度出现的任何漏洞、事件和 / 或未经授权的破坏（违规）情况，不得无故拖延

这意味着处理人必须按照控制人的指令行事。继续以该例进行说明，如果金融机构雇用供应商（信用卡处理人），代表其客户打印支票，则该处理人必须帮助控制人遵守其 GDPR 要求。其中包括向该控制人报告事件¹⁷，使控制人能满足第 33 条规定的报告要求。

反洗钱合规与 GDPR 合规相冲突吗？

GDPR 对金融机构控制人施加的法律义务似乎不符合反洗钱法规的基本原则；然而，根据第 6(1)(c) 条，GDPR 为控制人提供了重要的支持。明确允许出于反洗钱法规要求的监控和披露需要而处理个人数据。在这种情况下，作为金融机构的控制人必须遵守反洗钱法规规定的法律义务。

反洗钱法律要求出于下列总体任务的需要，收集、处理和使用个人数据，通常可以不经数据主体：¹⁸

- 针对政治公众人物的额外筛选要求
- 实施客户尽职调查 (CDD) 要求
- 行为监控
- 交易监控
- 数据共享（内部，与供应商、监管机构和其他金融机构）
- 跨境数据处理（尤其是国际支付处理）

美国反洗钱报告的两种主要形式是可疑活动报告 (SAR)¹⁹ 和现金交易报告 (CTR)。^{20, 21} 这些表单会披露以下个人数据：客户姓名、地址、社会保障号、电话号码。可疑活动报告可能需要额外的个人数据，如职业、出生日期、交易信息和 / 或客户行为。金融机构必须告知客户何时会触发现金交易报告。现金交易报告通告应以口头或书面（申请）的形式提供，也可以显眼的方式张贴在金融机构的墙上。²² 通常依据 GDPR，除非取得数据主体的额外同意，否则控制人不得超过数据采集的初衷，进一步处理个人数据。反洗钱报告的规则，特别是可疑活动报告的提交规则是 GDPR 目的和透明原则的例外。例如，如果数据主体通过美国金融机构向高风险

国家的某个人发送电汇，则可能要求该金融机构提交可疑活动报告。²³ 金融机构严禁向客户披露已提交可疑活动报告的情况。²⁴

其他例外： GDPR 合规要求的“例外”

严格的 GDPR 合规要求也有一些例外 (derogation)。²⁵ 第 49 条列出了一些例外情况²⁶，这些情况不适用根据 GDPR 向数据主体提供的保护：

- 数据主体的明确同意
- 履行或终止合同义务
- 公共利益
- 捍卫法律要求
- 保护数据主体的重要利益 (生命、健康、安全)
- 成员国国家法
- 预防和调查刑事犯罪
- 公众可以获取官方文件
- 国家识别码
- 国家安全和国防

刑法和国家安全是成员国法律规定的例外，不在欧盟法律的管辖范围。²⁷ 2017 年 6 月，英国通过《2017 年洗钱法》，²⁸ 对上一部法律进行修正。修正案旨在预防洗钱和恐怖融资，提高在英国经营的公司的所有权和控制权的透明度。²⁹ 作为“客户尽职调查”流程的一部分，如果个人数据触发法定报告，则相关企业必须披露个人数据。³⁰

GDPR 下的国际 (跨境) 转移³¹

根据一般规则，个人数据必须在欧盟和欧洲经济区范围内进行存储和处理，除非欧盟委员会已认定接受被转移数据

的国家具备充分的条件，实施了同等或额外的保护措施。³² 如果企业在不具备上述充分条件的国家运营或者将个人数据转移至此等国家，可使用下列方法之一把个人数据转移到欧洲经济区以外：

- 美国 - 瑞士隐私盾框架³³
- 具有约束力的企业规则³⁴
- 示范条款 (标准合同条款)³⁵

在跨境转移方面，反洗钱法规再次为 GDPR 规定了另一项重要的例外条件。由于各国在全球化经济结构中相互依存，数据共享、资产没收、引渡条约等措施已成为打击洗钱和恐怖融资的必要条件。³⁶ 一些国际认可的全球反洗钱和反恐融资标准促进了透明度的提高，使各国能够成功地采取行动打击非法利用其金融体系的行为。³⁷

许多国家已通过金融行动特别工作组关于反洗钱和反恐融资的建议，要求金融机构执行客户尽职调查、记录保存和可疑交易报告等制度。执法立法优于数据主体依据 GDPR 享有的任何隐私权以及 GDPR³⁸ 第 44 条和第 45 条概述的跨境转移限制。

GDPR 罚款

对于疏忽或故意违反 GDPR 的行为，企业可能面临高达 1,000 万欧元或全球年度总收入 2% 的罚款。³⁹

对于严重违反 GDPR 的行为，例如不遵守监管机构发布的命令，罚款可能高达 2,000 万欧元或其全球年度总收入的 4%。⁴⁰

**反洗钱报告的规则，
特别是可疑活动报告的提交规则是
GDPR 目的和透明原则的例外**

保障

困扰金融机构的最大问题是数据泄露，这可能严重影响 GDPR 规定的义务和罚款。与 GDPR 的其他关键条款不同，反洗钱法规并未取消第 32 条规定的义务，即要求处理人和控制人采取措施以安全地处理个人数据。

GDPR 并未就满足这些要求而规定特定的框架。但第 32 条的确规定了企业（控制人和处理人）为安全处理数据而应采取的一些措施，具体如下：

- 实施风险评估程序，确定处理个人数据需要达到的与其适当的安全级别
- 防止意外或非法破坏、丢失、更改或未经授权披露个人数据
- 尽可能对个人数据进行匿名处理（去除身份信息）
- 加密个人数据，防止授权访问
- 利用技术和组织措施，维护处理系统的机密性、完整性、可用性和弹性

执行这些任务，加上一些额外的尽职调查（供应商、并购），实际上有可能预防或遏制数据泄露。良好的安全策略、事件管理计划和缓解措施可能会导致不罚款和 2% 的罚款与最高 4% 的罚款之间的差异。

案例：最近的数据泄露事件

尽管摩根大通每年投入 2.5 亿美元用于网络安全合规和监控，但在 2014 年，其系统遭到黑客入侵，影响到 7,600 万人和 700 万家企业。此次泄漏事件中被盗取的个人数据包括用户名、地址、电话号码和电子邮件地址。⁴¹

由于各国在全球化经济结构中相互依存，数据共享、资产没收、引渡条约等措施已成为打击洗钱和恐怖融资的必要条件


2018 年 11 月，万豪发现黑客获得了客户数据的访问权限，包括姓名、电话号码、出生日期、护照号码和数以亿计的电子邮件地址。⁴² 造成数据泄漏的是从 2014 年投入使用的喜达屋客人预订数据库。喜达屋和万豪的合并交易于 2016 年 9 月完成。⁴³

2014 年，雅虎信息安全团队发现，黑客获取了数以亿计的客户数据，包括用户名、电子邮件地址、电话号码、生日、加密密码和安全问题。两年多过后，雅虎才向公众和投资者通报这一泄漏事件。⁴⁴

在并购过程中实施的安全制度不完善并且对供应商缺乏管理和尽职调查，这些似乎是造成大规模数据泄漏的主要原因。在 GDPR 实施后，受到大规模泄漏事件影响的金融机构（控制人）及其处理人（供应商）不但要承担最低为总收入 2% 或 1,000 万欧元的罚款，还需要达到 72 小时的严格报告时限要求。

结语

GDPR 生效至今已有六个多月，但欧盟监管机构在采取执法行动方面进展缓慢。2019 年 1 月 21 日，法国监管机构 CNIL 宣布了首次执法行动，称谷歌在展示个性化广告之前未取得用户明确、无误且有效的同意，因而罚款 5,000 万欧元。⁴⁵

为欧盟和欧洲经济区的数据主体提供服务的大多数金融机构已经在监管程度很高的领域开展业务，应该已经开发和 / 或实施了 GDPR 隐私制度。过去六年中发生了五件最严重的企业数据泄露事件。⁴⁶ 尽管 GDPR 对金融机构规定了各种例外情况，但安全性并不在其中。金融机构需要实施供应商尽职调查机制，需要投资建设、测试和监控其网络安全程序，这些工作的重要性达到了前所未有的高度。在 GDPR 实施之后，遭受数据泄露的金融机构还会面临巨额罚款。 

Victorianne C. Musonza 律师, CAMS,
律师、隐私与安全顾问, 美国纽约州纽约市,
Attorney@maxwelllegal.com

- ¹ "Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (General Data Protection Regulation)" [欧洲议会和欧盟委员会就处理个人数据时的自然人保护问题以及此类数据的自由流动于2016年4月27日发布的第(EU) 2016/679号条例,同时废除第95/46/EC号指令(通用数据保护条例)], EUR-Lex, 2016年4月27日, <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32016R0679>
- ² "Directive 95/46/EC of the European Parliament and of the Council of 24 October 1995 on the protection of individuals with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data" (欧洲议会和欧盟委员会就处理个人数据时的自然人保护问题以及此类数据的自由流动于1995年10月24日发布的第95/46/EC号指令), EUR-Lex, 1995年11月23日, <https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:31995L0046:en:HTML>
- ³ "Countries in the EU and EEA" (欧盟和欧洲经济区的国家构成), GOV.UK, <https://www.gov.uk/eu-eea>
- ⁴ 同上。欧洲经济区由欧盟国家以及挪威、列支敦士登和冰岛组成。
- ⁵ 同上。
- ⁶ "General Data Protection Regulation (GDPR)" (通用数据保护条例), intersoft consulting, <https://gdpr-info.eu/>
- ⁷ 同上。
- ⁸ 同上。
- ⁹ 同上。
- ¹⁰ 同上。
- ¹¹ "BSA/AML Compliance Program—Overview" (银行保密法/反洗钱合规制度——概述), 联邦金融机构检查委员会银行保密法/反洗钱数据库, https://www.ffiec.gov/bsa_aml_infobase/pages_manual/olm_007.htm
- ¹² "DIRECTIVE (EU) 2018/843 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 30 May 2018 amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, and amending Directives 2009/138/EC and 2013/36/EU (Text with EEA relevance)" (欧洲议会和欧盟委员会于2018年5月30日通过的《第2018/843号指令(欧盟)》, 修订关于防止将金融系统用于洗钱或恐怖融资的《第2015/849号指令(欧盟)》, 同时修订《第2009/138/EC号指令》和《第2013/36/EU号指令》(该文与EEA相关)), 《欧盟官方杂志》, 2018年6月19日, <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32018L0843&from=en>
- ¹³ "General Data Protection Regulation (GDPR)" (通用数据保护条例), intersoft consulting, <https://gdpr-info.eu/>
- ¹⁴ 同上。
- ¹⁵ 同上。
- ¹⁶ 同上。
- ¹⁷ Elinor Mills, "Payment processor Heartland reports breach" (支付处理人 Heartland 报告违规行为), CNET, 2009年1月21日, <https://www.cnet.com/news/payment-processor-heartland-reports-breach/>
- ¹⁸ "Customer due diligence for banks" (银行客户尽职调查), 巴塞爾銀行監管委員會, 2001年10月, <https://www.bis.org/publ/bcbs85.pdf>
- ¹⁹ "Suspicious Activity Report" (可疑活动报告), 联邦存款保险公司, <https://www.fdic.gov/formsdocuments/6710-06.doc>
- ²⁰ "Currency Transaction Reporting—Overview" (货币交易报告——概述), 联邦金融机构检查委员会银行保密法/反洗钱数据库, https://www.ffiec.gov/bsa_aml_infobase/pages_manual/olm_017.htm
- ²¹ "Currency Transaction Report" (现金交易报告), 国家税务局, https://www.irs.gov/pub/irs-tege/fin104_ctr.pdf
- ²² "BANK SECRECY ACT, ANTI-MONEY LAUNDERING, AND OFFICE OF FOREIGN ASSETS CONTROL" (银行保密法、反洗钱与海外资产控制办公室), 联邦金融机构检查委员会, https://www.ffiec.gov/bsa_aml_infobase/documents/fdic_docs/bsa_manual.pdf
- ²³ "Suspicious Activity Reporting—Overview" (可疑活动报告——概述), 联邦金融机构审查委员会银行保密法/反洗钱数据库, https://www.ffiec.gov/bsa_aml_infobase/pages_manual/olm_015.htm
- ²⁴ "Suspicious Activity Report" (可疑活动报告), 联邦存款保险公司, <https://www.fdic.gov/formsdocuments/6710-06.pdf>
- ²⁵ "Derogation" (例外), Oxford Living Dictionaries, <https://en.oxforddictionaries.com/definition/derogation>
- ²⁶ "Art. 49 GDPR Derogations for specific situations" (GDPR 第49条, 特定情形例外), intersoft consulting, <https://gdpr-info.eu/art-49-gdpr/>
- ²⁷ "Data Protection Act 2018 Chapter 12" (2018 数据保护法第12章), Legislation.gov.uk, 2018年, http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2018/12/pdfs/ukpga_20180012_en.pdf
- ²⁸ "The Money Laundering, Terrorist Financing and Transfer of Funds (Information on the Payer) Regulations 2017" (2017年洗钱活动、恐怖融资和资金转移(付款人信息)法规), Legislation.gov, <http://www.legislation.gov.uk/uksi/2017/692/made>
- ²⁹ "Board Agenda – Money Laundering Regulations 2017 – the key changes" (董事会议程——2017年洗钱法规), Clayton & Brewill, 2017年9月5日, <https://claytonandbrewill.com/money-laundering-regulation-2017/>
- ³⁰ Karolos Seeger et al, "UK Implements New Anti-Money Laundering Rules" (英国实施新的反洗钱规则), 纽约大学法学院公司合规与执法计划, 2017年6月29日, https://wp.nyu.edu/compliance_enforcement/2017/06/29/uk-implements-new-anti-money-laundering-rules/
- ³¹ "Recital 101: General principles for international data transfers*" (背景知识 101: 国际数据转移的一般原理), intersoft consulting, <https://gdpr-info.eu/recitals/no-101/>
- ³² "General Data Protection Regulation (GDPR)" (通用数据保护条例), intersoft consulting, <https://gdpr-info.eu/> 另见 "Adequacy of the protection of personal data in non-EU countries" (在非欧盟国家保护个人数据的充分条件), 欧盟委员会, https://ec.europa.eu/info/law/law-topic/data-protection/data-transfers-outside-eu/adequacy-protection-personal-data-non-eu-countries_en
- ³³ "Privacy Shield Framework" (隐私盾框架), 隐私盾框架, <https://www.privacyshield.gov/article?id=OVERVIEW>
- ³⁴ "General Data Protection Regulation (GDPR)" (通用数据保护条例), intersoft consulting, <https://gdpr-info.eu/>
- ³⁵ "Model contracts for the transfer of personal data to third countries" (关于将个人数据转移至第三国的示范合同), 欧盟委员会, https://ec.europa.eu/info/law/law-topic/data-protection/data-transfers-outside-eu/model-contracts-transfer-personal-data-third-countries_en
- ³⁶ Paul Reuter, "The Anti-Money Laundering Regime" (反洗钱制度), 选自 "Chasing Dirty Money: The Fight Against Money Laundering" (追踪脏钱: 反洗钱之战), (2004), 第61页, https://piie.com/publications/chapters_preview/381/4iie3705.pdf
- ³⁷ "Topic: FATF Recommendations" (话题: 金融行动特别工作组建议), 金融行动特别工作组, <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations>
- ³⁸ "General Data Protection Regulation (GDPR)" (通用数据保护条例), intersoft consulting, <https://gdpr-info.eu/>
- ³⁹ 同上。
- ⁴⁰ 同上。
- ⁴¹ Matthew Goldberg, "13 data breaches that stung US consumers" (刺痛美国消费者的13次数据泄露事件), Bankrate, 2018年11月30日, <https://www.bankrate.com/finance/banking/us-data-breaches-1.aspx#slide=7>
- ⁴² Seena Gressin, "The Marriott data breach" (万豪数据泄露事件), 联邦贸易委员会, 2018年12月4日, <https://www.consumer.ftc.gov/blog/2018/12/marriott-data-breach>
- ⁴³ Geoff Whitmore, "Details Surrounding the Marriott and Starwood Merger" (万豪与喜达屋合并案详解), 《福布斯》, 2018年4月18日, <https://www.forbes.com/sites/geoffwhitmore/2018/04/18/details-surrounding-the-marriott-starwood-merger/#29006cb75c07>
- ⁴⁴ "Altaba, Formerly Known as Yahoo!, Charged with Failing to Disclose Massive Cybersecurity Breach; Agrees To Pay \$35 Million" (Altaba(前身为雅虎)被指控未履行披露大规模网络安全漏洞的义务;同意支付3,500万美元的罚款), <https://www.sec.gov/news/press-release/2018-71>
- ⁴⁵ Chris Fox, "Google hit with 44m GDPR fine over ads" (谷歌因在广告业务方面违反GDPR被罚款4,400万英镑), BBC, 2019年1月21日, <https://www.bbc.com/news/technology-46944696>
- ⁴⁶ Soo Youn, "Marriott's data breach is large, but it's not the largest: These are the 5 worst corporate hacks" (万豪数据泄露事件规模很大,但并非最大:这些才是5次最糟糕的企业遭受黑客入侵事件), ABC News, 2018年11月30日, <https://abcnews.go.com/Technology/marriotts-data-breach-large-largest-worst-corporate-hacks/story?id=59520391>

欧洲公认反洗钱师协会全新出发

一年之计在于春，这是欧洲迎来新起点、新发展的季节。在我落笔时，英国脱欧谈判正在英国议会进行，谈判走向尚不明朗。

无论结局如何，英吉利海峡两岸的ACAMS会员面临的重要问题仍然一致。欧盟《第六号反洗钱指令》、欧盟和美国制裁、近期重大执法行动的经验教训等主题都是欧洲防范金融犯罪专业人士必须格外重视的问题。

今年6月，我们将召开ACAMS欧洲第15届反洗钱/防范金融犯罪年会，探讨以上及其他问题。本届年会将在欧洲的心脏城市、繁华的柏林举行，这是欧洲反洗钱领域每年规模最大的聚会。

6月11日，我们将在勃兰登堡门附近的地标建筑阿德隆凯宾斯基酒店举办会前培训，之后于12至13日在柏林前东德区的柏林会议中心召开年会。届时，两大会场都将迎来世界级演讲嘉宾和业内最资深的大拿，他们将提供最新分析和专业交流。欢迎大家莅临年会。

此外，欧洲公认反洗钱师协会春季还将设立ACAMS瑞士分会，并在苏黎世举办欢迎酒会。如果您位于瑞士，请注意查收电子邮件，查看是否收到邀请函。


同时，我们希望通过邮件与您保持联系，以便向您发布欧洲协会新产品、新活动的信息。如果您还未订阅我们的新闻



服务，欢迎访问

www.acams.org/europe

并注册。我们会定期通过邮件发布简报，内容主要围绕欧洲事务，并附ACAMS moneylaundering.com 的文章摘要，及时为您提供相关信息。

在此，我祝愿各位亲爱的会员不负春光，在职业道路上更进一步。如需帮助，请随时联系我们。 



Angela Salter, ACAMS 欧洲区执行长,
europe@acams.org

抢占先机，在技术驱动的反洗钱领域未来致胜

2018年10月31日至11月1日，防范金融犯罪专业人士齐聚多伦多，参加“ACAMS 加拿大第6届反洗钱 / 防范金融犯罪年会”。会上，防范金融犯罪专业人士收获了监管人员和防范金融犯罪行业专家提供的全新真知灼见和实用战略，未来可利用这些宝贵信息，助力所在机构提高合规表现，缓释欺诈风险。



“想创新，就要采用创新型方式。当下正是重提变革的好时机……这个时代将发生诸多变革。”

- **Nada Semaan**，加拿大金融交易和报告分析中心 (FINTRAC) 董事兼首席执行官



“各国最常做不好的一件事是落实预防性措施。”

- **Nicholas Burbidge**，英国特许公司秘书及行政主管协会会员，**Nicolas Burbidge** 反洗钱咨询公司所有人、前反洗钱 / 反恐融资活动高级主管



数字看加拿大年会

+450
与会者

+35
讲者

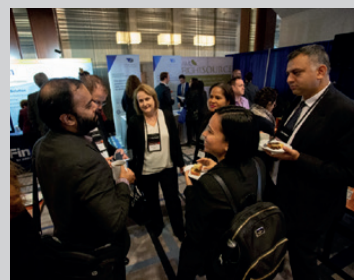
9
联席会议



与会者在会议间隙联谊。



与会者在会上记笔记。



与会者参加联谊活动，享用茶点。



ACAMS 纽约分会的 昨天、今天、明天

2018年6月，ACAMS 纽约分会联合主席 Peter Wild 圆满结束八年任期，宣布卸任。多年来，Wild 一直兢兢业业地服务反洗钱社群。2016年，他卸任摩根大通高级审计经理，Wild 在反洗钱 / 反恐融资和制裁业务的运营和 IT 审计方面积累了十余年工作经验。他是英格兰与威尔士特许会计师协会会员，曾担任国际信息系统审计协会纽约大都会分会主席，还凭借对 IT 审计和安全行业的卓越贡献荣获 *Wasserman* 奖。2016年，他时任 CAMS 特别工作组副主席，





协助开发了现行的国际公认反洗钱师认证考试及相关教程。作为 CAMS-Audit 学院创始会员，他经常教授公认反洗钱审计师课程。Wild 还曾荣获 ACAMS *Al Gillum* 年度义工奖。2018 年 9 月，他因对反洗钱社群贡献突出，获得纽约分会授予的感谢奖。


Peter Wild 卸任后，Howard Spieler 接替他的联合主席一职，与 Meryl Lutsky 共同领导纽约分会。Spieler 于 2016 年加入纽约分会执行委员会。他目前是三菱银行金融集团制裁咨询与监管部副总裁，

负责提供经济制裁咨询支持以及整体机制监管。加入三菱银行前，他曾担任花旗银行副总裁，负责依照监管机构的要求对银行履行反洗钱义务提供支持。此前，他还曾在美国国际集团合规部门的防范金融犯罪部担任制裁合规官，负责在各类国际经济制裁问题上协调公司的商业和客户业务。此外，他曾在纽约市经济开发公司担任高级副总裁兼合规主管，助力为公司构建风险为本的合规制度，负责向监管机构汇报，并持续监控和评估 300 亿美元的公私房地产交易。

2018 年，纽约分会共举行十场活动，约有 1,700 名会员参与。除了专门用于联谊的聚会，分会还举办了各类学习活动，聚焦交易监控、金融科技、反洗钱及制裁领域的新活动、人口贩卖、加密货币反洗钱侦测、反洗钱审计、银行业面临的挑战、大麻合法化等。

纽约分会已启动 2019 年分会活动规划工作，计划覆盖的主题包括：防范和

侦测人口贩卖、有关纽约州金融服务局“第 504 部分”条例的经验教训、“了解您的客户”/ 客户尽职调查最佳实践执法专家讨论会、数字银行的风险、反洗钱及制裁领域的新趋势和热点话题。此外，分会将继续举办联谊活动，其中将包括经验不足五年的反洗钱工作人员专场，以及年度假期聚会。

纽约分会正在敲定虚拟货币委员会的设立工作。该委员会将为从业者提供交流平台，供其讨论业界趋势和问题，分享各自观点，为防范不法分子将虚拟货币用于金融犯罪制定有效的工具、资源和最佳实践。虚拟货币委员会的赞助方尚未敲定，但 2019 年计划举办丰富活动，聚焦监管问题和见解、技术问题、反洗钱机制要求以及执行调查的可行性等。 

我们现已开通领英帐户，欢迎广大防范金融犯罪专家和世界各地的 CAMS 会员关注：<http://www.linkedin.com/company/acams-new-york-chapter>

2018 年，纽约分会共举行十场活动， 约有 1,700 名会员参与

GEOFFREY FONE :

为 ACAMS 美洲
分会提供支持





《今日 ACAMS》请到公认反洗钱师 (CAMS) Geoffrey Fone, 探讨公认反洗钱师协会 (ACAMS) 在支持和协助美洲各分会、ACAMS 新计划以及美洲分会年会方面发挥的作用。

Fone 是 ACAMS 副总裁兼美洲国家总经理, 拥有 20 余年管理和业务发展经验。如今, 他将这些经验带到金融服务业。过去 11 年, 在他的领导下, ACAMS 在美国和国际市场取得战略性发展, 在全球 100 多个国家和地区拥有 69,000 位会员。来美国前, Fone 曾在英荷合资的出版业巨头 Reed Elsevier 担任销售经理, 负责欧亚次大陆的市场拓展, 发展重要客户。Fone 出生于英国, 是一位经验丰富的高管和领导者, 备受尊敬。

《今日 ACAMS》: 请介绍一下您在 ACAMS 的工作。

Geoffrey Fone: 我是 ACAMS 副总裁兼美洲国家总经理。美洲国家包括加拿大、美国、拉丁美洲、加勒比海、中东、非洲和澳大利亚地区。我负责这些地区的战略规划及发展, 领导一个庞大的团队帮助支持这些地区。除此之外, 我们还负责管理美洲各国的 ACAMS 分会。最近我们有幸为一些分会提供支持, 负责加强上述地区的沟通和支持, 并提供必要工具来帮助其顺利运行。

《今日 ACAMS》: 您提到您的团队负责支持美洲分会。请介绍一下您的团队以及团队各成员在协助美洲分会方面发挥的作用。

Geoffrey Fone: 目前, 分会支持团队共有四名成员。不过, 我们现在正在招聘一名分会经理, 帮助我们协调工作。现在, 分会支持团队成员包括我、Ilse Talgier、Oswald Lebrun 和 Alexandra Buteau。Ilse 负责日常运营、运作以及与分会的沟通工作。她还负责财务方面, 每季度都会为分会的财务工作提供支持。Oswald 和 Alexandra 为支持人员。Oswald 刚刚加入, 负责回答一般咨询。Alexandra 有多年

我们希望通过季度新闻稿促进
分会与总部间的沟通

经验, 分会许多成员都认识她。她负责日常沟通、会籍报告、网站更新, 以及分会可能面临的任何其他问题或挑战。

《今日 ACAMS》: ACAMS 的 2019 年计划中有哪些涉及到分会?

Geoffrey Fone: 今年, 我们有许多计划。其中一个非常重要的计划是沟通。因此, 我们将与分会更加紧密地合作, 分享和交流与沟通相关的事宜。对此, 我们计划发行通讯季刊, 列出分会发生的事, 以及 ACAMS 的战略行动。例如, 分享我们与监管机构建立的关系, 以及 ACAMS 即将向市场推出的新培训项目和产品。我们希望通过季度新闻稿促进分会与总部间的沟通。此外, 几年前, 我们在美国俄亥俄州克利夫兰成功举办了首场分会年会, 今年将再次举办。

《今日 ACAMS》: 俄亥俄州克利夫兰的年会将讨论哪些主题, 以后是否会每年都举办?

Geoffrey Fone: 第二届 ACAMS 分会年会将在 2019 年 5 月举办。详细信息将写入我们的分会通讯季刊。我们的目标是未来每年都举办一次分会年会。我们希望讨论如何加强分会和 ACAMS 总部间的工作关系、分会面临的挑战, 以及流程的改进等问题。我们希望会议内容主要由分会主导。总体而言, 目标是希望改善互相沟通和支持的方式。

《今日 ACAMS》: 如果某个分会对分会通讯季刊有建议, 他们可以联系谁?

Geoffrey Fone: 我们乐于接受建议, 他们可以联系我, 我的邮箱是 gfone@acams.org。

《今日 ACAMS》：如果某个分会想为《今日 ACAMS》投稿，或提供一篇分会活动总结，他们应该联系谁？

Geoffrey Fone：投稿可以联系《今日 ACAMS》总编辑 Karla Monterrosa-Yancey，邮箱是 kmonterrosa@acams.org。

《今日 ACAMS》：分会可以为会员提供的最大益处有哪些？

Geoffrey Fone：我认为前三大益处是本地化培训、联谊机会，以及在分会活动中与监管机构和执法部门进行公私对话的机会。

《今日 ACAMS》：未来几个月内是否会成立新分会？

Geoffrey Fone：全球范围内有许多分会即将

成立。巴巴多斯分会刚刚成立，特立尼达和多巴哥、巴哈马和巴西分会也将于不久后成立。

《今日 ACAMS》：您提到沟通是分会的关键，能否透露下，您今年会参加分会的哪些活动？


Geoffrey Fone：除了与分会开展公开对话的计划，我和我们团队今年将访问更多分会，参加更多与分会相关的活动。我们已经收到了许多不同分会近期活动的邀请，我们也期待与分会理事会、会员和潜在会员见面沟通。

《今日 ACAMS》：对分会会员，你有没有想要分享的建议？

Geoffrey Fone：ACAMS 是分会的伙伴。

有任何想法或问题都可以联系我们。对于分会和 ACAMS 总部，沟通是关键。我们致力于促进沟通和支持，并鼓励各分会与我们联系、协调以及沟通。我们始终是分会的坚实后盾。

《今日 ACAMS》：下班后，您喜欢做些什么？

Geoffrey Fone：[笑]。我们没有真正的下班，我喜欢与会员和分会沟通合作。下班后我会陪伴家人。 

采访者：Karla Monterrosa-Yancey，
CAMS，总编辑，ACAMS，
美国佛罗里达州迈阿密，
kmonterrosa@acams.org

从左到右分别是：Oswaldo Lebrun、Ilse Talgier、Alexandra Buteau、Geoffrey Fone。



2019 年 ACAMS 分会 美洲分会联系表

财务事务

联系人： Ilse Talgier
销售分析与运营经理
italgier@acams.org
+1 786.871.3019

支持人员： Oswaldo Lebrun
分会协调员
olebrun@acams.org
+1 786.503.8093

- 申请报销
- 新供应商
- 季度财务报表

分会一般事务

联系人： Chapters@acams.org

支持人员： Alexandra Buteau
分会协调员
abuteau@acams.org

Oswaldo Lebrun
分会协调员
olebrun@acams.org
+1 786.503.8093

- 月度会员报告
- 设立分会邮箱和访问
- 设立新分会
- 网站更新：新分会活动和理事会成员信息
- 邀请会员参加分会活动
- 组织发票或报名
- 分会活动材料订单及配送
- 活动参与者名单
- 分会会员社保付费
- 保险证书
- 发布分会简报

特殊事务

联系人： Geoffrey Fone, CAMS
ACAMS 副总裁兼美洲国家总经理
gfone@acams.org | +1 786.871.3021

- 分会领导会议
- “ACAMS 年度分会奖” 候选分会提议
- 改善交流的反馈和新想法
- 邀请 ACAMS 职员参加分会活动

编辑事务

联系人： Karla Monterrosa-Yancey, CAMS
总编辑
kmonterrosa@acams.org
+1 786.871.3064

- 分会对《今日 ACAMS》的贡献
- 编辑建议或咨询

ACAMSToday.org

随时随地获取防范金融犯罪新闻



阅览《今日 ACAMS》本期或往期电子季刊，
查看互动民意调查、“ACAMS 月度反洗钱专业人士”、
小测验和网络独有的精彩内容！

Angela Salter :

信任无可取代



《今日 ACAMS》对话 ACAMS 欧洲区执行长 Angela Salter，了解其工作的绝妙之处、2019 年防范金融犯罪社群面临的挑战，以及欧洲公认反洗钱师协会今年及未来的大好前景。Salter 于 2015 年加入 ACAMS，致力于在欧洲和前独联体的会员及整个防范金融犯罪社群中开拓服务机会。身为高级商业主管，她拥有丰富的国际市场开发经验，曾引领不少国际企业取得发展，也在汤森路透、Hoppenstedt Bonnier、穆迪、《金融时报》等机构担任过要职，为全球金融服务社群贡献良多。

Salter 具有卓越的市场洞察力、创新能力和突出的商业智慧，因而饱受盛赞，不少人称赞其擅长与客户及合作伙伴建立可持续、互利互惠的商业关系。

《今日 ACAMS》：是什么吸引您加入国际金融服务社群呢？

Angela Salter：我一直很青睐发展迅猛的行业，也有幸参与了一些网络新闻服务和网络金融信息服务的早期发展和国际化。

《今日 ACAMS》：工作中的哪部分是您最喜欢的？

Angela Salter：很多地方我都喜欢。我引以为傲的是，我们将 ACAMS 的教育推广到很多欧洲国家，尤其是提供了法语、德语、葡萄牙语、俄语和西班牙语版 CAMS 考试，不久还将推出波兰语版。与各分会理事会的合作也对我助益良多，他们自发组织起来，开始建立新分会，并分享他们在不断为同仁提供有价值的趣味活动中取得的成功和喜悦。我无比感激他们的辛勤付出。当然，还有我们的全日研讨会和各种会议，我在这些场合结识了很多备受赞誉的意见领袖，这也是一大幸事。

《今日 ACAMS》：与您刚入行时相比，在 2019 年，欧洲防范金融犯罪专业人士将面临哪些挑战？

Angela Salter：技术无疑是一个举足轻重的因素，合规专员必须及时了解新兴支付服务业飞速涌现的新趋势，并利用日趋成熟的工具带来的机遇，发挥其创造的效率。未来的防范金融犯罪领导必须通晓金融科技、监管科技、虚拟货币、区块链、网络犯罪等领域。

《今日 ACAMS》：您作为一名经验丰富的领导，对该领域的其他领导有何建议？

Angela Salter：领导要经常诚恳地与客户和同事进行直接交流。要赢得信任，没有捷径可走，而这种感情也无可取代。


《今日 ACAMS》：今年，欧洲及其他地区的 ACAMS 会员有望看到哪些喜人发展？

Angela Salter：今年夏天，我们将推出波兰语版 CAMS 考试，5 月在瑞士建立新分会，9 月或 10 月在伊比利亚设立新分会，不久还将登陆匈牙利、意大利和土耳其。

《今日 ACAMS》：ACAMS 第 15 届反洗钱 / 防范金融犯罪年会将在柏林举行，您最期待详细了解哪项主题或专题讨论？

Angela Salter：我对我们的研习班一直怀有浓厚的兴趣，包括“管理代理行服务的反洗钱风险”。在主要项目方面，我最感兴趣的是“高管圆桌会议：合规洞察和防范金融犯罪高层领导的建议”，以及“有风险的业务：管理高风险客户”。

《今日 ACAMS》：您在工作之余喜欢做什么？

Angela Salter：我喜欢游泳，尤其是户外游泳，特别幸运的是，我家附近就有一个 36 米见方的恒温泳池，全年开放。我最喜欢在晴朗而寒冷的冬日清晨，在薄雾中自在畅游。我还喜欢看戏剧和电影，我儿子十几岁，我发现我们俩喜欢的电影类型差异非常大。 

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

Stephanie Trejos,
《今日 ACAMS》杂志编辑助理,
美国佛罗里达州迈阿密,
strejos@acams.org

QUIZ

立刻检测您的 反洗钱 / 反恐融资 知识！

访问

ACAMSToday.org, 参与最新测试

1. 据金融犯罪执法网络表示，ABLV 银行 ___% 的客户属于“高风险”，而且“大部分是在保密司法管辖区注册的高风险空壳公司”。
A) 25
B) 75
C) 90
D) 95
2. 以下哪个国家被金融行动特别工作组列入“灰名单”？
A) 马来西亚
B) 日本
C) 印度尼西亚
D) 巴基斯坦
3. 正在寻找反洗钱 / 防范金融犯罪工作的人不应该做什么？
A) 定期浏览招聘网站，及时了解招聘趋势
B) 仅在会议和大型正式聚会上联谊
C) 填写并定期完善和修改您的领英个人资料
D) 准备一份有吸引力、漂亮、诚实的简历



QUIZ



进阶认证 毕业生

澳大利亚

Adabella Wai Fong Yu

中国

Szu Chia Chou 周思嘉

Yan Wang 王彦

Jian Zhao 赵健

香港

William Scott Grob

Weng Kan Leong

Wing Sze Wong

Yat Ming Provis Yam

印度

Aditi Thakur

日本

Hidekuni Fujioka

Tagaya Makoto

约旦

Sameer Faud Abu Amer

Nayef Al Hussein

Raad Ahmed Al Louzi

Ahmad Taher Alessa

Ahmad Azmi Ali

Mamoun Almashaqbah

Abdullah El-Hasan

Ammar Abdal Rahman Fahmawi

Ahmed Amir Abdel-Fattah Fesokh

Hasan Jamel Ghozlan

马来西亚

Aaron Lau

Jose Thottungal

新西兰

Christina Wang

菲律宾

Cynthia Tambago-Alday

卡塔尔

Ibrahim Awad Krishan

Angeli Perreira

Andy Walker

Shaune Patrick Williamson

新加坡

Dirk Carstens

Zubin Chichgar

Sandeep Kothari

Sheetal Kumar

Roy Teoh

Thirugnanasambandan Vijayakumar

南非

Dan Wu

台湾

Yi Chang Liu 劉易昌

Vivienne Wu 吳奕陵

阿联酋

Sohail Akbar

英国

Andrea Gregory



公认反洗钱师 (CAMS) 毕业生 :

2018 年 11 月至 2019 年 1 月

阿根廷

Nan Deng
Maria Luz Iribarne
Florenca Marmissolle
Donato Yuan

阿鲁巴

Miriam Vinck-Croes

澳大利亚

Christopher Allan
Trent Baldacchino
Victoria Collis
Matthew R. Ellsmore
Andrew Gregg
Lucy Griffiths
Pedro Hernandez Hegewisch
Chadi J. Khalifeh
Murray Lawson
Lin Chi-Hsuan
Kathrene Munoz
Kadambari Patel
Glenn Scotney
Xiaoyue Shi
Ritesh Singh
Peter Spinos
Su Chang
Tan Maying
Catherine Williamson
Kata Zanetic
Henry Zellmer

奥地利

Jacqueline Bredhauer
Raphael Hammerl
Natalia Kisiel
Klaus Peichl
Margit Tuma

巴哈马

Tamicka Deal-Babb
Marcia S. Meeres
Stephen Onuh
Jermaine J. Williams
Perez Willie

巴林

Hashim Alaiwi
Hasan Alalawi
Ahmed Almukhtar
Taha Alsadadi
Mohamed Alshehabi
Rajesh Devlal
Syed Mohammed Ellia
Ram Krishna
Enosh Manickam
Esra Shakeeb

孟加拉国

Mohammad Dedarul Alam
Md. Ershad Ali
Md. Shahjahan Ali
Farhana Amin
Md. Shamsuddin Badrul
Muhammad Mehrab Hassan
Md Saiful Islam
Muhammad Ashrafur Islam
Mohammad Almas Uddin Miah
Khaled Muhammad Saifullah
Muhiuddin Saleh
Md Shaheen
Tareque Shareef
Md Jashim Uddin
Md. Helal Uddin

比利时

Upma Bansal
Karim Jbili
Ori - Achi Kahn
Akash Kumar

Erzsebet Nyakas
Niculae C. Vasile

百慕大

Faith Caton
Susan Davis-Crockwell
Calvin Shabazz

博茨瓦纳

Wedu Mbongwe
Kgomotsego Mooketsi

巴西

Giovanni Biasissi Neto
Carolina Docena
Amanda Kolling
Ana Carolina Martinelli
Marco Pathe
Marcia Samadello
Wanderson Santos
Gerson Savio
Camila Cristina da Silva
Miquelina Tavares da Silva
Adriano Teixeira

保加利亚

Andrey Berg
Rosen Makriev

柬埔寨

Kuo Tang Huang
Ken Cornelius Pascua
Yu-Yuan Su

卡梅伦

Simonie Ateh Achu-Mpondo

加拿大

Philippe Adam

Safiya Adenekan
Naresh Akula
Maciej Aleksandrowicz
Elizabeth Antunes
Mansoor Anwar
Eesna Appadoo
Mohammed Azam
Jennifer Barbosa
Mifrah Batool
Steven Beardshaw
Percy Billimoria
Anupam Biswas
Apu Biswas
Nirupam Biswas
Sheila Bondesen
Stephen Cameron
Arun Chalise
Edith Chan
Man Wai Chan
Sean Chaterpaul
Yupeng Chen
Ama Cheng
Helen Chow
Gavin Cole
Bridgette Collard
Sumbreen Dadani
Craig Dagnall
Miriam Dal Bosco
Robert De Nuzzo
Akosua Demanya
Christopher Ian Denosta
Dennis Desjardins
Rolly Dioquino
Lori Ellis
Karen Ettinger Narwal
Allison Everett
Vahid Faghah
Faraneh Fallah
Parmis Farahmand
Joel Freckleton
Farah Jay Gadingan

Qingyun Gao
Reyshell Gonzalez
Rean Goulbourne
Dongni Guo
Ahsan Habib
Uzma Hasan
Eichi Hirota
Lin Yun Hsu
Nizamudeen Ibrahim
Tomilayo Ibrahim
Anastasia Iepitrop
Courtney Jackson
Neha Jakhotia
Kayla James
Kevin Jeffrey
Zarkim Julian
Amin Kadwani
Jennifer Keim
Ejaz Khan
Hassan Khan
Batool Khouri
Marina Kompaniyets
Michelle Kung
Derek Kwok
Michael Lalonde
Monnel Laudat
Qing Li
Ewan Ling
Ishanique Lowther-Thompson
Vivienne Lutwama
Andy Ly
Syed Zia Mamnoon
Cheryna Mangila
Anne-Marie Maragh
Alexander Marar
Shannon McLean
Carlos Medrano
Sagar Mehta
Albert Milaim
Pedro Monteros
Vance Morgan

Craig Morphet
Jonathan Moses
Harshita Nagpal
Rico Teodor Navarro
Crystal Nemr
Annielle Nignan
Barbara Ogrodny
Folake Okunola
Adefunlola Oni
Oluwaseun Oyedeji
Jaydeep Patel
Andrii Peresadko
Joe Pignatelli
Hesham Qamar
Balrob Randhawa
Tanveer Rashid
Krisnendu Roy
Marco Ruiz Guzman
Faisel Saeed
Asia Shahulhameed
Garima Sharma
Wesley Simpson
Poonam Singh
Sujata Sinha
Cordella Smalling
Manish Suman
Dominic Talbot
Kwong Him To
Sarah Turner
Liana Ulikhanyan
Schagen van Soelen
Chloe Vezina
Amanda Walker
William Walker
Mengting Wang
Xinming Wang
Kathleen Williams
Brittany Willrich
Lara Wojahn
Fiona Wong
Kate Wong
Elizabeth Wong Ching
Xu Xi
Yang Xue
Dimitrios Zervogiannis
Cheng Zhang
Fa Zhang

开曼群岛

Cynthia Campbell
Mary Davies
Danielle DeRocco
Trent Grant
Todd Hazlewood
Janet Hislop
Romayne Hylton
Laura Medley
Wei Meng
Doug Molyneux
Jonathan Owens
Naison Pedzisai

Darren Riley
Sheryll Rimando Villarin

智利

Gregory Alvario
Gianina Arias Ormeño

中国

Cheng Bao 暴城
Hailong Bi 毕海龙
Weiwei Bi 毕威威
Chunyan Bu 步春燕
Vivienne (Zhiran) Bu
Hualing Cai 蔡华玲
Yao-Chi Chang 张耀祺
Yusung Chang 张佑崧
Chunying Chen 陈春颖
Jiajie Chen 陈嘉杰
Kejiang Chen 陈柯江
Qian Chen 陈騫
Wenfang Chen 陈文芳
Xiaofeng Chen 陈小凤
Xiaorui Chen 陈晓蕊
Ya Chen 陈亚
Zhendong Chen 陈振东
Zhihua Chen 陈志华
Zhiyong Chen 陈智勇
Ping Cheng 程萍
Yuheng Cheng 程玉恒
Damiao Cui 崔大淼
Dan Dai 代丹
Lin Dai 戴琳
Tingting Dai 戴婷婷
Xiao Deng 邓晓
Yu Deng 邓宇
Zenghuan Deng 邓增欢
Fanbo Ding 丁凡博
Ping Dong 董萍
Wenjun Dong 董文军
Zhi Dou 窦智
Pan Fan 潘璠
Tingting Fan 范婷婷
Wenjiang Fan 樊文江
Cheng Fang 方程
Wanying Fang 方婉莹
Xuexing Fang 方学星
Haoyu Feng 冯昊宇
Jian Gang 刚健
Liya Gao 高莉雅
Hongyan Guo 郭宏岩
Qi Guo 郭琦
Dai Han 韩岱
Xuping Hao 郝成萍
Hafeizha Hawan 哈飞扎·哈万
Hongfa He 何鸿发
Junjie He 何俊杰
Min He 何敏
Shilong He 何石龙
Yinyi He 何茵怡
Gaoqin Hong 洪高钦
Li Hong 洪力
Ji Hu 胡籍

Jianhong Huang 黄坚泓
Shuqing Huang 黄淑卿
Xibo Huang 黄锡波
Keren Ji 纪可人
Xinping Jian 简新萍
Liling Jiang 江丽玲
Wenjing Jiang 蒋文婧
Xiaoying Jiang 蒋晓英
Jie Jin 金洁
Jie Kang 康杰
Qianxian Kuang 邝倩娴
Hsiu-Yueh Lee 李秀月
Yan Lei 雷燕
Daijun Li 李代君
Dong Li 李栋
Guannan Li 李冠男
Hong Li 李虹
Jia Li 李佳
Jun Li 李珺
Kerong Li 李柯蓉
Na Li 李娜
Qin Li 李琴
Qiu-Chen Li 李秋晨
Xia Li 李霞
Xiang Li 李想
Xiang Li 李响
Xiu Li 李秀
Xu Li 李旭
Yanling Li 李艳玲
Yanqing Li 李艳卿
Yazheng Li 李亚争
Yixuan Li 李怡萱
Yumeng Li 李雨萌
Yunhua Li 李蕴华
ZhuYun Li 李竹芸
Huimin Liang 梁慧敏
Rui Liang 梁睿
Shuang Liang 梁爽
Jinfeng Liao 廖劲峰
Liqiang Liao 廖立强
Min Lin 林敏
Xiaoman Lin 林晓曼
Yun Lin 林云
Guangche Liu 刘光澈
Hangcheng Liu 刘航诚
Hangyi Liu 刘航伊
Huihao Liu 刘辉豪
Jiang Liu 刘江
Jing Liu 刘菁
Meng Liu 刘梦
Tai Liu 柳泰
Xin Liu 刘鑫
Xingyan Liu 刘星言
Xinzhong Liu 刘欣竹
Yiyang Liu 刘艺洋
Zhiwei Liu 刘帜伟
Fan Long 龙凡
Ju Long 龙桔
Sijing Long 龙思静
Chuan Lu 陆川
Lianhao Lu 吕连昊
Ying Lu 卢英

Chenghua Luo 罗成华
Shuai Luo 罗帅
Lili Ma 马丽莉
Qiaoler Ma 马俏儿
Ran Ma 马然
Rui Ma 马瑞
Wenping Ma 马文萍
Dan Mao 毛丹
Bo Meng 孟博
Yu Nie 聂玉
Li Ning 宁莉
Zhen Ouyang 欧阳真
Liyuan Pan 潘笠源
Ye Pan 潘晔
Baoqian Peng 彭宝倩
Pu Xin 蒲歆
Chang Qian 钱畅
Yamin Qiao 乔亚敏
Chenxi Qiu 邱晨曦
Ke Ren 任可
Wenyong Shao 邵文颖
Zutong Shen 申祖砮
Fang Sheng 盛放
Jie Sheng 盛杰
Huiyi Shi 石慧谊
Jian Shuai 帅剑
Huidong Si 司慧东
Yu Si 司钰
Jinya Song 宋金亚
Qianqian Su 苏芊芊
Liang Sun 孙亮
Longmei Sun 孙龙梅
Qiming Sun 孙启明
Zheng Sun 孙峥
Zhengke Tang 唐正科
Gengqiang Tian 田耿强
Chunyan Wang 王春艳
Feijie Wang 王飞杰
Hejie Wang 王鹤洁
Juan Wang 王娟
Kewei Wang 王珂薇
Lisha Wang 王莉莎
Nan Wang 王楠
Wei Wang 王为
Xiaoting Wang 王晓婷
Xuejing Wang 王雪晶
Yuanyuan Wang 王媛媛
Zhihao Wang 王志浩
Hui Wei 魏卉
Huimin Wei 魏惠敏
Wei Wei 魏薇
Chao Wu 吴超
Wenjiao Wu 武文佼
Yanling Wu 吴燕玲
Yingyi Wu 吴颖羿
Yu Wu 吴渝
Shuang Wu Shi
Lin Xia 夏林
Chan Xiang 项潺
Pian Xiao 肖翩
Xinyao Xie 谢新尧
Yaoping Xie 谢尧萍

Ruo Fei Xing 邢若飞
Sisi Xing 邢德恩
Dongyi Xu 许东轶
Jiaojiao Xu 徐佼佼
Lizhen Xu 徐丽珍
Yang Xu 徐阳
Zehua Xu 徐泽华
Huan Yan 颜欢
Dongjing Yang 杨冬菁
Jia Jia Yang 杨嘉加
Quan Yang 杨泉
Ruiting Yang 杨睿婷
Siru Yang 杨丝茹
Siyuan Yang 杨思媛
Yan Yang 杨艳
Yang Yang 杨洋
Fengping Yao 姚凤萍
Qing Ye 叶青
Wei Ye 叶伟
Xiaobin Yi 易晓斌
Qiwen Yin 殷齐文
Kuibi Ying 应奎碧
Chen Yu 于辰
Dandan Yu 于丹丹
Jingxi Yu 余景茜
Yiping Yu 余义平
Can Yuan 袁灿
Sisi Yuan 苑思思
Shu Zang 臧曙
Bin Zhang 张斌
Fang Zhang 张芳
Hong Zhang 张红
Hui Zhang 张辉
Jian Zhang 张健
Jieyun Zhang 张洁云
Li Zhang 章丽
Qi Zhang 张琪
Ruitao Zhang 张睿涛
Shulin Zhang 张淑琳
Ting Zhang 张汀
Xinjie Zhang 张新婕
Yan Zhang 张岩
Yuan Zhang 张园
Yujing Zhang 张宇婧
Yuzhi Zhang 张宇智
Rui Zhao 赵芮
Wen Lydia Zhao 赵雯
Yanmei Zhao 赵艳梅
Ying Zhao 赵颖
Jia Zheng 郑迦
Wenfeng Zheng 郑文凤
Xiaohong Zheng 郑晓虹
Zhen Zheng 郑珍
Bin Zhou 周彬
Hui Zhou 周慧
Jiefei Zhou 周洁菲
Meibao Zhou 周美宝
Meng Zhou 周萌
Qianyu Zhou 周倩宇
Yejing Zhou 周叶菁
Chaoyu Zhu 朱潮予
Fangyi Zhu 朱芳仪

Linfen Zhu 朱琳芬
Yingyuan Zhuang 庄映园
Chengdong Zuo 左承东

哥伦比亚

Carolina Castellanos
Javier López
Juan Carlos Vélez Giraldo

刚果

Bob David N. Luyindula

哥斯达黎加

Luis Araya Méndez
Bryan Berrocal Chinchilla
Sussana María Martínez
Karla Sánchez

科特迪瓦

Angeline Ahourey-N'Guessan
Guillaume Badou
Estelle Djomand-Diplo
Aminatou Dossou
Inés Koffi
Cynthia Elodie Loukou Kouassi
Mireille Ouattara

克罗地亚

Drago Puskaric

库拉索

Mey-Ling Wu

塞浦路斯

Panayiotis Antoniou
Katerina Charalampous
Sylvia Kyriakou
Giuseppe Marino
Pampos Neoptolemou
Helen Varnava

捷克共和国

Jitka Sochrova

多米尼加共和国

Paola A. Romero de Gómez

厄瓜多尔

Victor Salinas Cueva

埃及

Hwaida Adel Rafik
Raghda Bayoumy
Moustafa Ibrahim
Mostafa Saleh
Ramy Sobhy
Mai Soliman

爱沙尼亚

Kerstin Pilt

芬兰

Tiina Pykälämäki

法国

Reedyle Anton-Regie
Sokona Bathily
Estelle Bonneau
Olivier Boy
Marie Karine B. Epouse Clarivet
Guillaume Buck
Bangaly Camara
Cécile Cantegrel
Arnaud Carradore
Guitha Cassiram
Claudia Castillo
Valentin Conac
Jonathan Curia
Camille Da Costa
Xin Dai
Prince Dyoba
Elena Fargeas
Aurélie Fen-Chong
Dorota Gajewska
Clémence Hebert
Vincent Huet
Karolina Koltun
Ionna Kostarelou
Emilie Le Lann
Elisabeth Leboucher
Ling-Li Liu
Laurent Martel
Stephanie Martinez
Cecile Mathieu
Philippe Maubeuge
Vanessa Merabet
Elisabeth Merlaud
Isabelle Milleker
Aurélie Monange
Sebastien Morel
Babacar Ndaw
Dominique Paiva De Almeida
Jessica Riva
Katarina Sabova
Marine Schneider
Denis Treboit
Matthieu Vandepierre
Giulia Vigneri
Nicolas Wulfran

冈比亚

Mustapha Jeng

德国

Alwin Bathija
Darinka Boudieb
Melis Deniz
Ruiya Fu
Georg Funke
Sven Fus
Frank Haberstroh
Stefan Haida
Bernadette Hempel

Frank Holzenthal
Sven Jonas
Herr Waldemar Kinzel
Beate Kuebler
Leif Linnemann
Ilyas Malik
Alexander Meinrad
Hans-Joachim Neumann
Emanuel Pantel
Cathy Pierre-Justin
Natascha Sharon Pontius
Joaquin Roose
Veronika Sergeeva
Cathleen Streidt
Lusine Terjan
Stefan Zahlten

加纳

Francis Bernasko

圭亚那

Bhanomatie Persaud
Abiose Thomas

香港

Fiona Bush
Hiu Chung Adelaide Chan
Ka Kit Derek Chan
Nga Lai Agnes Chan
Tan Ni Chan
Wan Fong Chau
Yuen Kwan Chau
Chun Chin Chen
Mei Hsiu Chen
Pui Sin Cheng
Wing Yung York Cheng
Bernie Cheung
Chi Wai Terence Cheung
Choi Ha Cheung
Danny Cheung
Sharon Cheung
Siu Ling Cheung
Man Chun Jonathan Choi
Po Ling Chong
Ho Ping Chow
King Sang Chow
Chee Yen Choy
Robert Christie
Hay Chui
Gaoyang Dai
Amanda Diep
Hiu Ching Fan
Michael Fitzgibbon
Chun Hin Fung
Zenghui Guo
Gigi Ho
Ka-Lai Ho
Yuen Yu Ho
Shiuan Chieh Huang
Sheeta Kam
Pak Ting Keung
Muhammad Saad Khan

Angela Kwan
Kin Sang Kim Kwan
Chun Yin Kwok
Lai Bing Kwok
Ching Ho Lai
Yee Man Lai
Dorothy Lam
Hon Kwan Lam
Wai Ling Lam
Wing Kit Lam
Rachel Hiu Tung Law
Wancy Law
Phoebe Lee Yin Ngai
Pui Shan Leong
Karen Kar Yan Leung
Lok Ting Leung
Man Ho Leung
Wai Kit Leung
Wing Yan Leung
Daniel Lewis
Hiu Yan Li
Ka Lok Li
Man Kei Li
Pui Ping Li
Sau Yee Li
Tsz Wing Li
Jen-Hua Liao
Pei-Chi Lin
Kai Yin Liu
Serena Liu
Wai Lam Phyllis Liu
Hiu Lui Lo
Hon San Lo
Sze Pui Lui
Chun Man Ma
Yat Hei Ma
Yik Wai Mo
Desmond Moore
Chung Yan Ng
Ka Ki Ng
Ka Lok Ng
Sin Hang Ng
Hei Man Ngan
Yuting Peng
Ching Han Po
Henry Purbrick
Nick Roberts
Swati Saxena
Eddie Sheow
Ngo Tsz Siu
Nga Yi So
Kexun Sun
Adrian Sung
Wang Ngai Tai
Kwan Yin Tam
Wing Yan Tang
Wan Tongjun
Sze Ying Tsang
Mark Tsung
Yiu Yeung Tung
Alexey Tyurin
Tsz Ming Wan

Chi Ho Wong
Isabel Wong
Kam Yan Wong
King Leung Wong
Po Lam Wong
Wing Hong John Wong
Yi Wa Eva Wong
Yiu Kwong Wong
Mabel Siu Ki Woo
On Ki Woo
Wai Yee Wendy Yan
Ching Yi Yeung
Kwun Wai Yeung
Hung Pang Yiu
Ka Man Carman Yiu
Chun Hang Yu
Ping Myra Yu
Tak Wai Yu
Tat Fung Yuen
Jia Zou

匈牙利

Ksenia Dudareva
Eszter Horvath
Anastasia Prusakowski
Levente Vigyázó

印度

Assya Adel
Abhishek Anand
Saket Anand
Munish Arora
Hamsa Priya Balasubramanian
Ashish Barnwal
Prakash Behara
Praveen Bhargava
Shashidhara BR
Bhaskar Burra
Sairam Busa
Bala Rangaiah C
Venkata R. Sri H. Casukhela
Karthickeyan Chandrasekaran
Amyn Charaniya
Suresh Chatta
Nitin Chauhan
Chaitanya Sravanth Chelikani
Sudhanshu Choubey
Sairam Damodaran
Zehra Nida Fatima
Rohan Fernandes
Vandana Gandhi
Harsh Garg
Rahul Gaur
Nitin Goel
Vikas Goel
Srinivas Vaman Gollapudi
Varun Gosain
Akhil Goyal
Chaitanya Gundemeda
Deepak Gupta
Pawan Gurnani
Subhashini Iyer

Raj Jha
 Jaspreet Singh Kalsi
 Senthilraj Kandasamy
 Anirban Kar
 Karthik Karpagaraja
 Karamjit Kaur
 Rajani Kawde
 Hedayath Khan
 Karthik Kodihalli
 Subhadra Korrapati
 Sanjay Kumar
 Rahul Kuwadekar
 Karan Malhotra
 Himanshu Mehta
 Divya Menon
 Ashish Moondra
 Asmaa Mostafa
 Viswanathan N
 Pavan Kumar Nema
 Mihir Padh
 Kishore Kumar Palanichamy
 P Manimaran Pandian
 Purvikkumar Patel
 Harish Pathak
 Amrita Patnaik
 Sudarsan R
 Sapna Rajput
 Nidhi Rane
 Anand Rautela
 Sunil Ravikumar
 Mohit Rawat
 Joseph Sebastian
 Saurabh Seth
 Deepak Sharma
 Priyanka Sharma
 Sara Shawky
 Arvind Pal Singh
 Sam Singh
 Bhargava Sistla
 Ganesh Kumar Soundarajan
 Gantyada Spandana
 Shweta Srivastava
 Shivani Sunil Joshi
 Ashish Swami
 Suresh Taduri
 Sagar Tejwani
 Abhinav Tyagi
 Hakimuddin Ujjainwala
 Sumit Vijay
 Anuj Vohra

印度尼西亚

Linah Handayani
 Ade Putra
 Hari Suci Yulastuti

伊拉克

Zahraa Rasmi Ahmed AlKhalil
 Manhal M. Abbood Al Ameri
 Alaauldeen Sami M. Al Bakri
 Jalal Abdullah Salman Al Gburi
 Ahmed Dawood S. Al Janabi

Linda Riyadh Ali Al Kawaz
 Zahraa M. H. Al Khashlook
 Ahmed Jasim M. Al Saedi
 Ali Nadhim H. Al Warshanee
 Ahmad Al Haddad
 Ali Abbas Ali
 Zena Mohammed Ali Jaber
 Sawsan Azeez Hussein
 Mohammed Fathi Mohaldeen
 Ghadah M. Hikmat Al Obaidi
 Ayad Saeed Ibrahim
 Hayder Abed Jaber Al Sarray
 Mohammed Sabeeh Jasim
 Waleed Ahmed Jasim
 Omer Jawad Khalaf
 Ali Mahmood Khlaif Khaledi
 Mohammed A. Mahmood Ali
 Isam Qasim Majeed Al Khayaat
 Tuqa M. Maki Al Abboodi
 Ali Akram Matloob Al Ani
 Noora Jasim Mohammed
 Elaa Mustafa
 Ahmed Sadeq Nazar
 Mahmood Fathi Qasim Fathi
 Shireen Abdulwahhab Sabbar
 Alaa M. Sadeq Alrammah
 Hadeer Anwar Saleem Albahr
 Ali Abdulameer Salman
 Muntasser Ali Zainaldeen

爱尔兰

Mariam Adekunbi Ayeni
 Nina Dergach
 Jiayu Liu
 Brian McEvoy
 Ufuoma Okoro
 Brian Pappas
 Vakul Sood

意大利

Ida Beatrice
 Alessandro Collazuol
 Giancarlo Di Cosimo
 Matteo Errico
 Etienne Heldens
 Quandong Hu
 Xiangrong Mu
 Martial Smets
 Michele Trifiletti

牙买加

Nicola Fray-Paul
 Kerry-Ann Smith

日本

Yuka Adachi
 Toshitaka Aoki
 Keiichiro Arikawa
 Yutaka Awano
 Seiji Boso
 Daisuke Chaen
 Carlos Chait
 Hotta Eiichi

Yoshiro Fujimori
 Tomoo Fukuda
 Ayumi Fukumoto
 Takako Fukuyama
 Yoshie Furuta
 Kazuki Hamada
 Yosuke Hamada
 Junichiro Hase
 Kota Hasegawa
 Hajime Hattori
 Kyoko Hirayama
 Hisaaki Homma
 Akio Hoshino
 Daiki Ichida
 Hiroki Ichikawa
 Terunori Ikegami
 Hisashi Inoue
 Shinya Inoue
 Nobuchika Ishida
 Nobutaka Ishida
 Piseth Ith
 Jun Izumi
 Masaki Kamo
 Noriko Kaneshiro
 Chiaki Kato
 Kenro Kato
 Teruo Kato
 Junko Kawano
 Daisuke Kawasoe
 Asada Kazuya
 Koji Kikuchi
 Seiji Kino
 Hiromi Kitagawa
 Tomonori Kitsuki
 Takashi Kojima
 Yasuhiro Konishi
 Yuri Kuno
 Muqi Lin
 Siyuan Liu
 Rie Maki
 Takeshi Masuda
 Makoto Matsuda
 Shinichi Matsumoto
 Tadafumi Matsumoto
 Souya Matsumura
 Akane Mimura
 Naoto Motobayashi
 Tomomi Naka
 Akira Nakamura
 Hironobu Nakamura
 Makoto Nikaido
 Hiromitsu Nishida
 Koichi Nishijima
 Ryoichi Nozawa
 Natsumi Ogawa
 Tsutomu Ohashi
 Masafumi Ohata
 Wataru Okushima
 Takashi Ono
 Hisao Oota
 Hidenori Ota
 Masaya Saga
 Masayuki Sagara

Shuhei Sako
 Hidehiko Sato
 Masahiro Sawada
 Toru Sawada
 Takeshi Shibata
 Hideyuki Shimada
 Rei Shinagawa
 Estelle Skopan
 Kazumasa Suzuki
 Yasuyuki Suzuki
 Toshiyuki Tabata
 Atsuo Takada
 Atsushi Takahashi
 Hidekazu Takahashi
 Yamada Takahiro
 Masashi Takamizawa
 Kinya Takeda
 Ataru Tanahashi
 Kenzo Tanaka
 Mikio Tange
 Wataru Tanimoto
 Shigeru Tanimura
 Naoko Taya
 Masaharu Teraguchi
 Terumasa Tomio
 Ken Tomita
 Iwata Tomohiro
 Yuta Tsuda
 Shunjiro Tsukamoto
 Shinya Ueda
 Kazuki Ueno
 Kenichi Yamazaki
 Jun Yazawa
 Daisuke Yoshimori
 Takehiko Yoshioka

约旦

Khaled Abu Ghunaim
 Arwa Abusheikha
 Nayef Al Hussein
 Ali Shamel Khalaf Al Jebury
 Samer Albakri
 Ranya Albqour
 Osama Al-Qawasmi
 Mohammad Awad
 Sami Badawi
 Sana' Bataiha
 Samar Dallal
 Mo'ath Daoud
 Ahmed Amir Abdel F. Fesokh
 Hani Hani Saudi
 Dunya Nofal
 Mohammad Zarqa

肯尼亚

Mali Alianda
 Thiongo Irungu
 Enock Kathuri
 Elias Korir
 Evelyn Maina
 Benard Nguu

Judy Njiru
 Moses N. Waitanji

科索沃

Musa Bajraktari
 Alberina Shala

拉脱维亚

Ainārs Aizpuriētis
 Kalvis Bambals
 Antons Blinovs
 Vitalijs Bogdanovs
 Andris Kidiks
 Aleksejs Mitrusins
 Ilja Ovcarenko
 Evija Sturmane

黎巴嫩

Abdallah Youssef Abdallah
 Stephanie Abiad
 Wassim Al Kaakour
 Karl Boustani
 Marie Fahed
 Rita Khalife
 Garen Khayat
 Emilie Zein

立陶宛

Guoda Bruze
 Marco Feichtenschlager
 Lina Grigaliūnienė
 Paulius Jasukaitis
 Skaiste K. Brazioniene
 Juste Kiselioue
 Tomas Lencses
 Tomas Stanulionis
 Rokas Stravinskas
 Saule Tamosiuniene
 Tomas Valiukonis

卢森堡

Aurelio D'Amelio
 Sandrine Formica
 Véronique Francois
 Aleksandra Grabowska
 Juliette Guivarch
 Xiaoyan Huang
 Devang Joshi
 Kamil Kaczmarek
 Carole Laplume
 Miguel Liévenes
 Arne Marquardt
 Laurent Terrassier
 Anna Wyczisk

澳门

Ka Ieng Chan
 Ka Weng Cheang
 Chi Kuan Ho
 Ka Fai Ho
 San Hong Kuok

Weng-Si Lao
Chong Seng Mui
Shuxian Shi
Chi Ieng Vong

马来西亚

Hazeleen Abdul Rahim
Aresya Fazlina Ahmad Fazla
Shalani Atputharaja
Pavithira Batumalai
Pick Ching Gan
Gopalakrishna P. Harikrishnan
Siaw Yun Jair
Hui Ming Keh
Samy Khawla
Li Sim Liaw
Alice Si-Qi Liew
Bee Ying Lim
Sook Yi Liong
Herman Masraji
Mohd Mustaqeem
Christine Wai Teng Ng
Qianqian Qu
Norsuhada Razali
Fong Ying See
Collin Seow
Prashanth Shivalingaswamy
Ashutosh Singh
Lee Jiuan Sun
Chwee Hooi (Rachel) Tan
Choo Him Tang
Phani S. Kumar Vadlakonda
Sairam Venkatachary
Pei Yun Janice Wong
Joe Yap
Ling Shuan Yap
Pei Jinn Yong

马耳他

Georgios Mallios

毛里求斯

Bhooma Devi F. Chiniah
Jonelle Genevieve
Brindasingh Jankee
Aleeyah Lallmahomed
Shakuntala Ramanah
Kesseven Ramsamy
Anista Rughoonauth

墨西哥

Orssana Giovannini Acuna
Victor Cruz Perez
Patricia Kaim
Leslie Frances Limon Leite
Angélica Mata Estrada
Eugenio Mercado Casas Torres
Carlos Orozco Millán
Rodrigo Quintanilla Vázquez
Ernesto Yspango Rios

中东

Nahed Abdul Aziz Jardaneh
Adel Dawoud AlTaher
Oday Faisal AlRabiee
Mohammad Hassan Allan
Maha Jacob Fakhoury
Laith Khaled Obeidat
Haneen Mohammad Al-Sheakh
Baker Nassar Al-Hmoud
Ali Saber Hasan
Emad Shehadeh AlHarbawi
Fadi Zaid Goussous

摩纳哥

Marilyn Marchal

摩洛哥

Sanaa Msitfef

荷兰

Jelske Adema
Yvon Akveld
Ingeborg Benders
Louise Brown
Lize Bruijn
Melanie Bruns
Judith Buurma
Xueyu Chen
Rombout de Graaff
Mark de Soet
Stephanie Haarhuis
Petra Heijmans
IJsbert Hoorn
Thijs Kersten
Engelbertus Knoppert
Frieda Kok
David Mak
Benito T. Monaten
Avinanda Neslo
Frederik Onvlee
Elke Prussmann
Eric Raynaud
Jie Ren
Bart Rijntalder
Jesse Schouten
Elze Seckute-Bol
Elma Siepman
Berend Steege
Sonwee Su
Kitty Tolkamp
Kèren Uchibori
Bei Wang
Stefan Welp
Femke Wiitsen
Najiha Zaanani
Sandra Zuijlen-Horsten

新西兰

Georgina Austin-Ellis
Yunjuan Chen
Charlotte Ebert
Stuart Hansen
Peter Kenny
Deenambal Kingi

Aleksandra Krstevska
Jinghua Li
Gregory O'Brien
Danielle Pipes
Uzair Rasool
Grace Saron
Jan ling Siew
Pieter van Noort
Andrew Young
Xicheng Yuan

尼加拉瓜

Carmen Hillebrandt

尼日利亚

Olawale Ajimati
Dominic Ayodele Henshaw
Eze Gabriel John
Anthonia Kufre Uwah

挪威

Dag Eirik Aurstad
Raymond Carl
Cecilie Davidsen

阿曼

Samson Samuel
Ajitav Sinha

巴基斯坦

Syed Kumail Abbas
Ahmer Fareedi
Hassan Farooq
Shazaib Kasi
Ashar Shahzad
Hyder Ali Talpur
Ravi Tarbani

巴勒斯坦

Mutaz Anwer Salahaldeen

巴拿马

Armando Rusty

秘鲁

Karina Fiorella G. Payano

菲律宾

Virgilio Fabian Andino
Paolo Nicolai Balana
Lovely Nel Calingo
Christine Carillo
Kyla Nicole Fabian
Gina Lanzanas
Jelenie May Madrideo

波兰

Jakub Domecki
Paulina Górecka
Daria Graczyk
Krzystian Kamiński
Zahide Kutuk

Liliana Nowaczek-Polec
Emil Nowak
Beata Ofiara
Bittu Sabu
Małgorzata Sprawka
Aleksandra Sprusińska
Anna Trynieszewska
Dmitrii Volgin
Paulina Wapinska
Alicja Wilk
Elzbieta Wit

卡塔尔

Jian Hu
Avinash Kalaiah
Ibrahim Krishan
Asad Makki
Bin Rong
Andrew Walker
Shaune Williamson
Zhe Zhao

罗马尼亚

Madalina Titiriga

俄罗斯

Yazhuo Guan
Andrey Lopatko
Maxim Makarevich
Stanislav Zemskov

圣基茨和尼维斯

Michael Morgan

沙特阿拉伯

Nouf Al Faraj
Abdullah Al Hawas
Nuha Al Henaki
Faisal Al Jutayl
Abdulrahman Al Omri
Majed Al Subaie
Abdullah Albadr
Abdulrahman Aldosari
Fatima Otaibi Al-Ghamdi
Turki Aljebreen
Faisal Alkanan
Tahani Alnofaie
Rana Alnomai
Mona Abdulrahman Alolayan
Ahmad Alozeili
Nasser AL-Rouji
Noor AlShaikh
Mohammed Alshammari
Sultan Alshammri
Abdullah AlSharif
Bander Aqeel
Amani Bamousa
Saad Hadher
Ibrahim Hamdan
Yahya Hantoul
Mazin Malki

Suliman Swilem
Arabah Tariq Tarabzouni
Fahed Zahrani

塞舌尔

Gihani Alwis Kothalawala

新加坡

Alkhaff Akthar
Esther Ang
Mario Anthonyraj
Eleonor Arriesgado
Thanathorn Asanarong
Shubhada Bhave
Muhammad Hafiz Bin Jumaha
Muhammad H. Bin M. Z. Abidin
Matthew Buchanan
Wendy Chan
Ramamoorthy Chandra Sekar
Jane Cheong
Prashant Chonkar
Fiona Choong
Kin-Kuen Choy
Stuart Christmas
Sheryldine Chua
Teo Cindy
Andrew Cox
Veena Davis Kochakadan
Robert Edgerley-Bailey
Anil Erkol
Xiu Guang Foo
Divya Garrepalli
Addalynne Gian
Jye Yi Goh
Valerie Goh
Hubert Fu Quan Heng
Lai Min Hing
Shu-Chen Hu
Ruixue Jiang
Yue Se Joseph Tan
Jermaine Kang
Phua Kok Khiang
Jagadeeswaran Kulandaisamy
Lagnesh Kumar
Jessica Kusuma
Angela Kwa
Juliana Kwa
Jack Lai
George Lam
Hock Thian Lee
Teck Loon Lee
Wen Xin Lee
Ying Chen Lee
Zhen Shen Liao
Ai Ling Lim
Boon Kiong Desmond Lim
Charlotte Lim
Natalie Lim
Peiyun Lim
Sharon Lim
WeiXiang Jason Lim
Aaron Loo

Kseniia Madenko
Sahir Malkani
Roro Dewi Mashita Mamat
Rahimah Bibi Mohd Kashim
Phoebe Mok
Chay Liang Ng
Linda Ng
Wei Jie Eugene Ngieng
Huiyu Ngoh
Thi Hong Dung Nguyen
Ong I-May Ong I-May
Elaine Pang
Huiyi Peh
Joseph Princetenn
Srikanth Raghunath
Shanthani Sachithanatham
Man Yeow Sam
Bryon Seng
Daphanie Seow
Binita Shah
Kee Chuan Sng
Bradley Szu-Tu
Germaine Tan
Jia Xin Tan
Ling Ling Tan
Wei Qin Tan
Bernice Tay
Ming Siong Willie Teng
Seok Hoon Wendy Teo
Audrey Tham
Wallace Toh
Yi Teng Toh
Ajay Vasudevan
Taur-Jiun Wong
Furen Xie
Guojie Yang
An Yi Yong
Wenzhong Benjamin Yong
Liyun Yu
Yuanxiu Liu
Meng Zhang

斯洛伐克

Ján Gallo

南非

Adelle Budricks
Fayyad Cassim
Claire Dawes
Yogavathie (Shireen) Govender
Kerry Howard
Steve Jansen
Keyora Kandan
Margarita Maria K. Kostadinova
Philip (H. Philip) Langenhoven
Abubaker Mehtar
Trenita Singh
Gautam Thakur
Warren Vertuin

韩国

Kwang-Hai Choi

Atsushi Fujihara
Jung Suk Kong
Roy Park
Seungjoon Park
Eric Yoon

西班牙

Laura Chapinal de Abajo
Alicia Cid
Jaime Marzal Erenas

斯里兰卡

Nisansala Jayasekara
Viraj Rajapakse
Gihan Samaraweera

斯威士兰

Beverly Gilbert

瑞典

Isak Bozyel
Fredrik Kinell
Christian Stjärnqvist
Lars von Ehrenheim

瑞士

Darine Abi Karam
Christian Dehm
Victor Krioutchkov
Suparna Periya Keshava
Ecem Pirlir
Santiago Texidor

台湾

Shiow-Juan Ba 巴秀娟
Tsuey-Fen Bai 白翠芬
Ching Jen Chan 詹清任
Kun Huang Chan 詹昆晃
Su-Chen Chan 詹素貞
Teng-Yu Chan 詹登宇
Chao-Chih Chang 張朝志
Chao-Fu Chang 張朝富
Chen-Hui Chang 張振輝
Chia Chin Chang 張嘉晉
Chia Hsuan Chang 張家瑄
Chia-En Chang 張佳恩
Chia-Fen Chang 張家芬
Chia-Hao Chang 張家豪
Chiahsiang Chang 張家祥
Chia-Ju Chang 張佳如
Chia-Jung Chang 張家榮
Chiao-Min Chang 張喬閔
Chia-Wen Chang 張嘉文
Chien-Wei Chang 張建葳
Chi-Feng Chang 張啓峯
Chih-Kai Chang 張智凱
Chih-Ling Chang 張芷菱
Ching-Yueh Chang 張敬岳
Chiung-Shiung Chang 張瓊雄
Chiu-Yueh Chang 張秋月
Chuan-Hung Chang 張全宏

Chun-Fen Chang 張群芬
Fang Yu Chang 張芳瑜
Fang-Yu Chang 張方瑜
Fu-Lung Chang 張福龍
Hsiao Chi Chang 張孝齊
Hsin Hua Chang 張忻華
Hsin Yi Chang 張欣宜
Hsin Yin Chang 張馨尹
Hsin Ying Chang 張昕穎
Hsin-Ning Chang 張馨寧
Hsiu-Chen Chang 張琇珍
Huei-Chien Chang 張惠茜
Hui-Fang Chang 張慧芳
Hui-Ju Chang 張慧如
Hui-Yen Chang 張慧燕
Hung -Chih Chang 張宏智
Hung-Bin Chang 張宏彬
Ju Hsin Chang 張如馨
Jung Chia Chang 張榕家
Li Wen Chang 張璿文
Men-Chu Chang 張孟珠
Nai Chia Chang 張迺佳
Ning-Chuan Chang 張寧娟
Pei-yu Chang 張沛渝
Peng-Feng Chang 張本奉
Pen-Kun Chang 張本坤
Pi Wen Chang 章碧文
Pi-Chin Chang 張璧琴
Shao Peng Chang 張紹鵬
Shih-Hong Chang 張詩宏
Shu Huei Chang 張淑慧
Shu-Ling Chang 張淑玲
Ting-Wei Chang 張庭璋
Tsang-Yuan Chang 張滄源
Tsen-Wei Chang 張岑維
Tsui Yun Chang 張翠芸
Wan-Lien Chang 張婉蓮
Wan-Ling Chang 張菱菱
Wan-Ying Chang 張婉瑩
Wan-Yu Chang 張宛育
Wen Shan Chang 張文珊
Wen-Kuei Chang 張文魁
Ya Chun Chang 張雅鈞
Yahui Chang 張雅惠
Ya-Ling Chang 張雅鈴
Ya-Ting Chang 張雅婷
Yea-Ling Chang 張雅鈴
Yin Fang Chang 張嫻方
Ying-Min Chang 張瑛敏
Ying-Tzu Chang 張瑩姿
Yin-Zong Chang 張英雄
Yi-Wen Chang 張怡雯
Yu Chang 章玉
Yu Chi Chang 張玉琪
Yu Jih Chang 張宇志
Yu-An Chang 張毓安
Yu-Chang Chang 張育暢
Yu-Hsuan Chang 張好瑄
Yu-Lun Chang 張瑀倫
Yun An Chang 張芸安
Yun-Chi Chang 張紘綺
Yu-Ting Chang 張玉婷

Yu-Yuan Chang 張祐元
Chih Ching Chao 趙至菁
Ching-Fen Chao 趙靜芬
Hsin-Chen Chao 趙信貞
Huey-Jen Chao 趙慧真
Mei-Fen Chao 趙美芬
Sih-Ting Chao 趙思婷
Wen-Hui Chao 趙文輝
Ying-Lung Chao 趙英龍
Yi-Ching Che 車怡青
Bor-Yann Chen 陳博彥
Chao-Hung Chen 陳昭弘
Cheng-Tsung Chen 陳成宗
Chen-Kai Chen 陳振凱
Chuan Chen Chi 陳啟川
Chia-Hui Chen 陳佳慧
Chia-Ling Chen 陳佳玲
Chieh-Li Chen 陳婕琳
Chien-Chen Chen 陳建丞
Chien-Hua Chen 陳建華
Chien-Hung Chen 陳建宏
Chien-Tsai Chen 陳建在
Chien-Wei Chen 陳建璋
Chih-Cheng Chen 陳志成
Chih-Chi Chen 陳之琦
Chih-Chia Chen 陳志嘉
Chih-Chiang Chen 陳智強
Chih-Hsiu Chen 陳志秀
Chih-Sung Chen 陳志松
Chii-Yih Chen 陳啟義
Chin Hsien Chen 陳欽賢
Chin-Chou Chen 陳錦洲
Ching-Yi Chen 陳靜怡
Chi-Shen Chen 陳啟賢
Chiu-Pi Chen 陳秋碧
Chuang-Dian Chen 陳忠典
Chueh-Chun Chen 陳珏君
Chung-Jen Chen 陳重仁
Ding-Ying Chen 陳鼎穎
Chih Hsueh Chen 陳志學
Fang-Hsiu Chen 陳芳秀
Fu-Chen Chen 陳福珍
Heng-Tung Chen 陳亨通
Ho-Sheng Chen 陳鶴升
Hsiang-Chun Chen 陳香君
Hsiang-Chin Chen 陳香瑾
Hsiang-Ju Chen 陳香如
Hsiang-Ying Chen 陳香穎
Hsiao Hui Chen 陳筱蕙
Hsiao Ying Chen 陳曉穎
Hsiao-Hui Chen 陳曉慧
Hsin Hung Chen 陳信宏
Hsin-Hsin Chen 陳欣欣
Hsin-Yi Chen 陳心怡
Hsiu Wen Chen 陳秀雯
Hsiu-Chen Chen 陳秀貞
Hsiu-Yu Chen 陳秀玉
Hsuan-Hao Chen 陳炫皓
Hsueh-Ling Chen 陳雪玲
Hsu-Hung Chen 陳旭文
Hsyao-Hua Chen 陳小華
Huei Lan Chen 陳惠蘭

Huei-Jen Chen 陳惠真
Hui Chen Chen 陳慧真
Hui Mei Chen 程惠美
Hui-Mei Chen 陳慧美
Hui-Min Chen 陳惠敏
Hui-Ping Chen 陳慧萍
Hui-Shan Chen 陳惠珊
Hui-Shan Chen 陳慧珊
Hui-Wen Chen 陳慧文
Hung Chu Chen 陳虹竹
Hung I Chen 陳鴻儀
I-Ju Chen 陳怡如
I-Jung Chen 陳怡融
In-Hao Chen 陳英豪
Jane Tzu Hui Chen 陳慈惠
Jau-Wen Chen 陳昭文
Jen-Ju Chen 陳貞如
Jen-Ju Chen 陳貞如
Ji-Rung Chen 陳季榕
Jui-Ling Chen 陳瑞玲
Kai He Chen 陳楷賀
Ke Han Chen 陳可涵
Kuan-Ju Chen 陳冠儒
Kuan-Yi Chen 陳寬益
Kuei-Ling Chen 陳榮伶
Kun-Chuan Chen 陳坤銓
Li Ching Chen 陳麗菁
Li-An Chen 陳俐安
Li-Ching Chen 陳麗瓊
Li-Chiung Chen 陳麗瓊
Li-Jung Chen 陳麗蓉
Mei Chun Chen 陳美君
Mei-Ching Chen 陳美靜
Mei-Hua Chen 陳美華
Mei-Ling Chen 鄭美鈴
Meng-Hsuan Chen 陳孟萱
Miao ju Chen 陳妙如
Ming Fang Chen 陳曼坊
Ming-Hui Chen 陳茗惠
Ming-I Chen 陳明怡
Ming-Kai Chen 陳明凱
Ming-Lung Chen 陳明龍
Mu-Chi Chen 陳牧圻
Nai-Chia Chen 陳乃嘉
Pao-Yun Chen 陳寶雲
Pei Chun Chen 陳佩君
Pei-Fang Chen 陳佩芳
Pei-Jung Chen 陳佩瑤
Pei-Lin Chen 陳佩玲
Pei-Shan Chen 陳培珊
Pei-Yu Chen 陳霽瑜
Pin-Fang Chen 陳品芳
Pin-Hsuan Chen 陳品諤
Po-Wei Chen 陳淳煒
Sheng-Lun Chen 陳勝倫
Shih Chung Chen 陳世宗
Shih-Jung Chen 陳世榮
Shih-Yi Chen 陳詩宜
Shou-Yi Chen 陳守一
Shu-Chiung Chen 陳淑瓊
Shu Ying Chen 陳姝穎
Shu-Hua Chen 陳淑華

- Shu-Mei Chen 陳淑美
Shu-Tzu Chen 陳淑姿
Shu-Yun Chen 陳淑雲
Szu-Hsiu Chen 陳思秀
Szu-Tsen Chen 陳思岑
Tai Wen Chen 陳泰文
Tai-Lan Chen 陳臺蘭
Taiyu Chen 陳泰宇
Te-Hui Chen 陳德惠
Ting-Hao Chen 陳庭皓
Ting-Yu Chen 陳亭佑
Tseng Yi Chen 陳增懿
Tsu Hsiang Chen 陳翠香
Tsung-Yueh Chen 陳宗岳
Tzu-Chien Chen 陳自堅
Tzu-Pin Chen 陳子平
Tzu-Ying Chen 陳姿穎
Wan-Ling Chen 陳婉玲
Wei Cheng Chen 陳緯誠
Wei Hsin Chen 陳維忻
Wei-Chen Chen 陳威成
Wen Hua Chen 陳文華
Wen-Yuh CHEN 陳文鈺
WenYen Chen 陳文彥
Wen-Ying Chen 陳文英
Xuan Hong Chen 陳宣弘
Ya Hui Chen 陳雅蕙
Ya-Ching Chen 陳雅青
Ya-Ling Chen 陳雅玲
Yan-Huei Chen 陳妍媿
Ya-Ping Chen 陳雅屏
Ya-Tzu Chen 陳雅姿
Ya-Wen Chen 陳雅雯
Yen-Chin Chen 陳燕琴
Yen-Ling Chen 陳琰綾
Yi Ching Chen 陳儀靜
Yi Hsuan Chen 陳以萱
Yi Lin Chen 陳依琳
Yi-An Chen 陳怡安
Yi-Ching Chen 陳怡靜
Yi-Ching Chen 陳怡菁
Yi-Chun Chen 陳怡均
Yi-Chung Chen 陳奕仲
Yi-Hui Chen 陳弈卉
Yi-Kai Chen 陳羿愷
Yi-Ling Chen 陳怡伶
Ying-Chieh Chen 陳瑩潔
Ying-Chang Chen 陳盈彰
Ying-Jhu Chen 陳滢竹
Ying-Qiu Chen 陳迎秋
Yi-Rong Chen 陳怡蓉
Yi-Wen Chen 陳蕙文
Yi-Yang Chen 簡易陽
You-Yi Chen 陳有侑
Yu Chang Chen 陳右昌
Yu Ting Chen 陳鈺婷
Yu Ting Chen 陳郁婷
Yu-Chieh Chen 陳玉潔
Yu-Fang Chen 陳玉芳
Yu-Hsin Chen 陳郁信
Yu-Hsiu Chen 陳捏秀
Yu-Liang Chen 陳昱良
- Yung Ching Chen 陳永慶
Yu-ni Chen 陳玉女
Chih-Cheng Cheng 鄭志誠
Ching-Ju Cheng 鄭敬儒
Ching-Wen Cheng 鄭靜雯
Chiu-Ping Cheng 鄭秋蘋
Chun-Hsiang Cheng 鄭俊祥
Heng-Feng Cheng 鄭恆峯
Hsiu-Luan Cheng 鄭秀鑾
Hsiu-Pen Cheng 鄭秀盆
Hsueh-E Cheng 鄭雪娥
Kevin Cheng 鄭文翔
Kung Lan Cheng 鄭孔嵐
Mei-Fen Cheng 程梅芬
Mei-Jen Cheng 鄭美真
Nai-Ling Cheng 鄭乃菱
Shih-Feng Cheng 程世豐
Shin-Tsung Cheng 鄭世宗
Shu-Jung Cheng 鄭殊蓉
Tsai-Yann Cheng 鄭彩彥
Tzu Wei Cheng 鄭子薇
Tzujung Cheng 程姿蓉
Ven-Sin Cheng 鍾雯欣
Wan-Ling Cheng 鄭宛伶
Wei-Chuan Cheng 鄭惟娟
Wen Wei Cheng 鄭汶煒
Wen-Min Cheng 鄭文敏
Yin-Ping Cheng 鄭尹萍
Yueh Kuei Cheng 鄭月桂
Yu-Shu Cheng 鄭聿舒
Chaur-Shyang Chern 陳朝祥
Meei Liang Chern 陳美良
Hao-Ling Chi 祁皓翎
Ai-Lin Chiang 江靄林
Chao-Ming Chiang 江昭明
Cheng Chia Chiang 江政佳
Chen-Tien Chiang 江振田
Hsin-Yi Chiang 江忻頤
Pai-Chuan Chiang 姜伯權
Pei-Shan Chiang 江佩珊
Shueh-Chen Chiang 江雪禎
Yi-Hsin Chiang 蔣怡欣
Yu-Yun Chiang 江侑芸
Tzu-Yun Chiang Hsieh 江謝滋芸
Chen-Jung Chien 簡禎容
Chi-Chi Chien 錢其琪
Ching-Mei Chien 錢金梅
Chun Ta Chien 簡均達
Jyh-Chyang Chien 簡志強
Mei Man Chien 簡美滿
Shih Ling Chien 簡士翎
Sung Che Chien 簡崧哲
Wen-Chien Chien 簡效禎
Yi Ju Chien 簡意茹
Yu-Hsin Chien 簡郁心
Yu-Shin Chien 簡于馨
Chin Ting Chiu 邱瑾婷
Hsien Kuei Chiu 邱顯貴
Hsien-Hui Chiu 邱顯輝
Hui Chen Chiu 邱慧貞
Kuei-Hsiung Chiu 邱貴雄
Mei-Ping Chiu 邱美萍
- Shu-Chin Chiu 邱淑琴
Shu-Chin Chiu 邱淑岑
Shu-Yun Chiu 邱素雲
Tsai-Chu Chiu 邱彩菊
Yuan Shan Chiu 邱媛珊
Lin Chiung Wen 林瓊雯
Ming-Tsai Cho 卓銘財
Pei-Chun Cho 卓佩君
Ying-Chu Cho 卓映初
Cheng-Yi Chou 周政誼
Chi Chou 周濟
Chia-Chi Chou 周嘉琪
Chiao-Ying Chou 周玟瑩
Hsing-Ken Chou 周幸根
Hui-Fen Chou 周慧芬
Hui-Wen Chou 周慧雯
Hung-Tao Chou 周宏濤
Ming-Shu Chou 周敏淑
Pei-Chuan Chou 周珮娟
Pei-Li Chou 周佩麗
Ruo-Ting Chou 周若婷
Tzu-Chien Chou 周自謙
Wen-Yu Chou 鄒文瑜
Yeh-Hsi Chou 周業習
Yi-Chun Chou 周怡君
Yin Fan Chou 周迎昉
Yuanhua Chou 周元華
Yu-Fang Chou 周玉芳
Chester Chu 朱家德
Chien-Jung Chu 朱健榮
Haierh Chu 朱海爾
Hai-Min Chu 朱海敏
Hung-Wei Chu 褚宏偉
Tim Chu 朱崇靈
Ting-Hui Chu 朱庭慧
Wen Hwa Chu 朱文華
Wen-Yang Chu 朱文陽
Mei-Yun Chuan 莊美雲
Hsiu-Hui Chuang 莊秀慧
Kuo-Chun Chuang 莊國俊
Li-Chuan Chuang 莊麗娟
Mei-Chuan Chuang 莊美娟
Sheng-Chiao Chuang 莊勝喬
Shu-Chuan Chuang 莊淑娟
Ya Chu Chuang 莊雅筑
Yu-Hao Chuang 莊育豪
Chen Chun-Chun 陳純純
Hsiang-Long Chung 鍾祥龍
Hsiao-Fang Chung 鍾筱芳
I-Chin Chung 鍾宜瑾
Mei Ying Chung 鍾美瑩
Shu-Fang Chung 鍾淑芳
Yu-Hui Chung 鍾淑惠
Yuan-Kai Chung 鍾元愷
Hsiao-Hui Ding 丁曉慧
Yi-Peng Ding 丁宜芃
Bih-Lien Fang 方碧蓮
Ching-Chi Fang 方靜琪
Guan Lin Fang 方冠霖
Li-Hua Fang 方莉華
Ying-Mei Fang 方英美
Yueh Mei Feng 馮月媚
- Cheng Min Fu 傅政閔
Cheng-Hua Fu 傅正華
Chia-Chen Fu 傅家珍
Feng-Ting Fu 傅鳳婷
Kai-Ling Fu 傅凱玲
Marc-Andre Gilbert 季安
Wan-Li Gu 辜婉莉
Guo-Pang Guo 郭國邦
Ruoh-Jiin Guo 郭若瑾
Chia-Yi Ho 何佳怡
Hsin-Yi Ho 何欣怡
Hung-Yao Ho 何虹瑤
Jin Ho 何瑾
Jui-Chang Ho 何瑞昌
Li-Wei Ho 何俐緯
Ming-Che Ho 何明哲
Pei-Jung Ho 何佩蓉
Pei-Yun Ho 何佩芸
Taiti Ho 何黛蒂
Ya-Ling Ho 何雅陵
Yi-Kuan Ho 何奕寬
Pe-J Hong 洪珮芝
Chia-Yin Hou 侯佳吟
Ching-Shan Hou 侯靜珊
Ying-Ju Hou 侯穎如
Mu-Chun Hsee 許牧羣
Shih-Wen Hsi 席時文
Ai Chun Hsiao 蕭艾君
Chang-Hui Hsiao 蕭常輝
Chia-Chi Hsiao 蕭佳琪
Ju Lin Hsiao 蕭如琳
Li-Ju Hsiao 蕭芷如
Mei Ling Hsiao 蕭美玲
Mei-Hui Hsiao 蕭美蕙
Shu-Mei Hsiao 蕭淑玫
Tzu-lung Hsiao 蕭姿璿
Wei-Han Hsiao 蕭為瀚
Wen Chuan Hsiao 蕭文娟
Yin-Hsiu Hsiao 蕭穎秀
Yi-Ting Hsiao 蕭怡婷
Yu-Jun Hsiao 蕭郁君
Chao-Chih Hsieh 謝招治
Chen-Ting Hsieh 謝甄婷
Chia-Ling Hsieh 謝佳玲
Chih-Yu Hsieh 謝誌裕
Chi-Yeh Hsieh 謝其芝
Fa-Shun Hsieh 謝發舜
Feng-Yu Hsieh 謝鳳渝
Li-Ling Hsieh 謝麗玲
Mei-Hui Hsieh 謝美慧
Ming-Hai Hsieh 謝民海
Nei-Hsien Hsieh 謝內嫻
Pei-Chih Hsieh 謝佩芝
Shen Chin Hsieh 謝慎勤
Sheng-Cheng Hsieh 謝盛正
Shih-Yuan Hsieh 謝仕員
Shin-Yi Hsieh 謝馨儀
Shu-Fen Hsieh 謝淑芬
Ting-Ting Hsieh 謝婷婷
Wen I Hsieh 謝文益
Wen-Che Hsieh 謝文哲
Yi-Fen Hsieh 謝易芬
- Yi-Ju Hsieh 謝宜儒
Yi-Ping Hsieh 謝一平
Yu-Ching Hsieh 謝育靜
Yun-Ching Hsieh 謝蘊青
Yung-Yeh Hsieh 謝泳擘
Yu-Wei Hsieh 謝豫偉
Hsiu-Chen Hsiung 熊琇真
Chao-Po Hsu 許兆博
Che-Chen Hsu 許哲禎
Che-Hua Hsu 許哲華
Chia-Hung Hsu 徐嘉宏
Chia-Lin Hsu 徐嘉璘
Chialoung Hsu 徐嘉隆
Chih-Han Hsu 許志漢
Chih-Hsuan Hsu 徐之炫
Chih-Hung Hsu 徐志宏
Chih-Hung Hsu 許智弘
Ching-Feng Hsu 徐鏡豐
Chin-Sung Hsu 許進松
Chung Wei Hsu 許仲緯
Chung-Hui Hsu 徐仲輝
Chung-Min Hsu 徐中敏
Hsin-Yu Hsu 許心瑜
Hsin-Yuan Hsu 徐新媛
Hui-Chen Hsu 徐懷辰
Hui-Chen Hsu 許惠甄
Hui-Chun Hsu 徐惠君
Jui-I Hsu 徐瑞怡
Kai-Fu Hsu 許凱富
Kai-Lan Hsu 許凱嵐
Kuo-Jen Hsu 許國仁
Li-Ling Hsu 徐麗玲
Mei-Lin Hsu 徐美凌
Mei-Ling Hsu 徐美玲
Ming-Jen Hsu 許明仁
Shin Yin Hsu 許馨尹
Su Ching Hsu 許舒菁
Su-Chen Hsu 許素珍
Ting-Ju Hsu 許婷茹
Wan-Ting Hsu 徐婉婷
Wei-Feng Hsu 徐偉峯
Ya-Ju Hsu 許雅茹
Yao Wen Hsu 許耀文
Ya-Wen Hsu 許雅雯
Yen-Ling Hsu 徐燕玲
Yueh-E Hsu 許月娥
Yu-Kuo Hsu 徐裕國
Yung Chen Hsu 許詠真
Chiao-An Hsueh 薛喬安
I Ting Hsueh 薛怡婷
Min-Liang Hsueh 薛敏良
Chun-Hui Hu 胡純惠
Hsiu-Chin Hu 胡秀錦
Lih-Wen Hu 胡璦文
Mei-Chu Hu 胡美珠
Mei-Hui Hu 胡美惠
Pi-Fang Hu 胡碧芳
Robert Hu 胡政明
San-Pao Hu 胡三寶
Wei-Tsung Hu 胡維宗
Chao-Shuo Huang 黃昭碩
Chieh Ying Huang 黃婕滢

Chien-An Huang 黃建安
 Chin-Chu Huang 黃金註
 Ching-Ju Huang 黃靖茹
 Chin-Ming Huang 黃進明
 Chiung-I Huang 黃瓊儀
 Chun Jung Huang 黃俊榮
 Chung-Tzu Huang 黃重慈
 Chun-Hao Huang 黃俊豪
 Chun-Hui Huang 黃純慧
 Der-Lin Huang 黃德琳
 Flynn Huang 黃旭新
 Guey Chen Huang 黃貴貞
 Han-Yi Huang 黃瀚儀
 Hsiang-Ling Huang 黃香綾
 Hsiao-Hui Huang 黃曉惠
 Hsiao-Wen Huang 黃小紋
 Hsing-Jung Huang 黃星融
 Hsin-Lan Huang 黃新然
 Hsiu-Wen Huang 黃綉雯
 Hsiu-Yun Huang 黃秀雲
 Huan-Yu Huang 黃煥榆
 Huei Ling Huang 黃惠鈴
 Hui Mei Huang 黃惠美
 Hui-Chun Huang 黃惠君
 Hui-Hsien Huang 黃蕙嫻
 Hung-Lung Huang 黃弘隆
 Jen-Cheng Huang 黃仁成
 Jeng Wei Huang 黃貞瑋
 Jiunn-Shyong Huang 黃俊雄
 Jyh-Hua Huang 黃智華
 Lan Ting Huang 黃嵐婷
 Li Hsu Huang 黃麗旭
 Ling-Ya Huang 黃鈴雅
 Lin-Hsuan Huang 黃琳萱
 Li-Ying Huang 黃麗穎
 Mai-Shu Huang 黃美塾
 Mei-Ling Huang 黃美玲
 Mei-Ling Huang 黃美菱
 Po Ching Huang 黃柏青
 Po Hua Huang 黃柏樺
 Po-Sen Huang 黃柏森
 Po-Tsang Huang 黃柏蒼
 Pu-Hsiang Huang 黃朴祥
 Ruo-Jia Huang 黃若嘉
 Shai-Chun Huang 黃曬淳
 Shih-Hao Huang 黃詩皓
 Shih-Yuan Huang 黃詩媛
 Shin Mei Huang 黃欣湄
 Shu Han Huang 黃姝涵
 Shu-Chen Huang 黃淑貞
 Shu-Ching Huang 黃淑卿
 Shu-Fang Huang 黃淑芳
 Siang-Yun Huang 黃湘芸
 Szu-Hui Huang 黃思德
 Tai-Yuan Huang 黃泰源
 Te-Chou Huang 黃德洲
 Ting-Yu Huang 黃庭佑
 Tsung-Ching Huang 黃琮靖
 Wan I Huang 黃婉怡
 Wan-Jung Huang 黃婉蓉
 Wei-Jen Huang 黃薇真
 Wen-Jie Huang 黃文杰

Wen-Tzu Huang 黃文慈
 Ya-Fang Huang 黃雅芳
 Ya-Han Huang 黃雅涵
 Ya-Hui Huang 黃雅惠
 Ya-Yu Huang 黃雅郁
 Yen-Fan Huang 黃燕芬
 Yi Tong Huang 黃宜彤
 Yi-Hsien Huang 黃怡仙
 Yi-Ying Huang 黃怡瑩
 Yu-Chun Huang 黃郁淳
 Yu-Fang Huang 黃鈺芳
 Yu-Ju Huang 黃玉鈞
 Yu-Lan Huang 黃鈺嵐
 Yu-Ling Huang 黃于玲
 Yu-Ping Huang 黃郁萍
 Zhi-Jie Huang 黃志傑
 Chien-Ming Hung 洪堅銘
 Chun-Hsia Hung 洪春霞
 Fu-Tsung Hung 洪府聰
 Hsiao-Tien Hung 洪小恬
 Hsiu-Hui Hung 洪綉惠
 Hui-Chen Hung 洪慧貞
 Ju-Chuan Hung 洪如娟
 Kuan-Ying Hung 洪冠寅
 Kun-Te Hung 洪坤德
 Li-Shu Hung 洪麗淑
 Li-Wen Hung 洪麗雯
 Mei-Fang Hung 洪美芳
 Ping Hung 洪萍
 Shih Ling Hung 洪世玲
 Su-Chen Hung 洪素真
 Tsung-Lin Hung 洪宗林
 Ya-Ping Hung 洪雅蘋
 Yu-Ching Hung 洪育靜
 Huang Hung Liang 黃弘琅
 Su Hung-Ying 蘇虹瑛
 Hsiu-Hua Hwang 黃秀華
 Lan-Shiuan Hwang 黃藍萱
 Shu-Yu Jang 張書瑀
 Woan-Rong Jang 張菡蓉
 Hui-Wen Jen 任惠雯
 I-Chieh Jen 任怡潔
 Huei Ting Jeng 鄭卉婷
 Maiw-Ling Jeng 鄭妙玲
 Sheau-Juan Jiang 江曉娟
 Yu-Jiuan Jiang 江玉娟
 Jinq-Wen Jih 紀靜文
 Sheau-Hwey Jong 鍾小蕙
 Yu-Mei Juang 莊瑜美
 Chun-Hung Kang 康俊宏
 Pei-Wen Kang 康佩雯
 Shu-Hui Kang 康淑惠
 Wen-Chi Kang 康文綺
 Ya Hui Kang 康雅惠
 Yu-Ping Kang 康玉冰
 Chia-Yu Kao 高嘉佑
 Chien-Ting Kao 高健庭
 Hua Kao 高樺
 PingTsung Kao 高炳宗
 Shu Chen Kao 高淑真
 Tzu-Jung Kao 高慈蓉
 Yu-Ya Kao 高郁雅

Chun-Chun Ke 柯純純
 Sheng-Chen Ke 柯信成
 Shu-Li Ke 柯淑麗
 Chun-Yao Ko 柯鈞耀
 Hsi-Chen Ko 柯煥珍
 Mu-Yi Ko 柯慕怡
 Pei-An Ko 柯佩安
 Yuan Wen Ko 柯元文
 Tsang-Lung Ku 顧倉龍
 Yu Wen Kuan 管幼文
 Hsian-Yu Kung 孔祥宇
 Hui-Tzu Kung 龔慧慈
 Chen-Chang Kuo 郭振彰
 Chih-Yin Kuo 郭芷吟
 Ching-Yi Kuo 郭晴儀
 Chin-Ting Kuo 郭晉廷
 Hsiao-Lan Kuo 郭筱嵐
 Hui-Wen Kuo 郭慧雯
 Shu-Fen Kuo 郭淑芬
 Su-Yin Kuo 郭素姻
 Tzu-Jung Kuo 郭慈容
 Tzu-Nan Kuo 郭子楠
 Wei-Chi Kuo 郭璋琦
 Ya-Fang Kuo 郭雅芳
 Ya-Ping Kuo 郭雅萍
 Ying-Li Kuo 郭英莉
 Wen Kuo Chuan 溫國全
 Chia-Chia Lai 賴佳佳
 Chien-Lin Lai 賴潔琳
 Ching-Lin Lai 賴慶霖
 Chin-Shang Lai 賴錦尚
 Chiu Fen Lai 賴秋芬
 Cho-Yen Lai 賴卓彥
 Chu-Hung Lai 賴居宏
 Chung-Ming Lai 賴重銘
 His-Hu Lai 賴錫湖
 Hui-Ping Lai 賴惠萍
 Jau-Ming Lai 賴朝銘
 Li Da Lai 賴立達
 Pei-Ju Lai 賴珮如
 Shu-Chuan Lai 賴淑娟
 Shu-Mei Lai 賴淑美
 Shu-Ning Lai 賴淑寧
 Yi Wen Lai 賴儀文
 Yu-Ching Lai 賴玉菁
 Yu-Mei Lai 賴玉梅
 Chien-Jung Lan 藍健榕
 Chih-Lun Lan 藍志倫
 Hui Ling Lan 藍慧鈴
 I-Ju Lan 藍怡如
 Meng-Shu Lau 廖夢菽
 Sze-Sze Lau 劉思思
 Chia-Hui Lee 李嘉慧
 Chiao-Ling Lee 李巧鈴
 Chia-Yi Lee 李佳怡
 Ching-Fen Lee 李靜芬
 Chin-Huan Lee 李金環
 Chun Liang Lee 李俊良
 Chun-Ching Lee 李俊慶
 Chung Ming Lee 李宗明
 Hsin Jui Lee 李欣歡
 Hua-Nan Lee 李華南

Jiun-Wei Lee 李俊緯
 Li-Chen Lee 李麗珍
 Ling-Hsiang Lee 李玲香
 Li-Wen Lee 李麗雯
 Mei-Yu Lee 李美玉
 Ming Hsien Lee 李明憲
 Peh Lin Lee 李佩玲
 Sheu-Chean Lee 李叔娟
 Shiou-Mei Lee 李秀梅
 Shu-Ching Lee 李淑靜
 Shu-Chuan Lee 李淑娟
 Shu-Fen Lee 李淑芬
 Su-Lan Lee 李素蘭
 Szu-Lei Lee 李思磊
 Te Ling Lee 李德玲
 Wan-Jung Lee 李婉蓉
 Wan-Ling Lee 李宛玲
 Wan-Yu Lee 李宛諭
 Wei-You Lee 李維祐
 Wen-Chen Lee 李文貞
 Wen-Ching Lee 李文靜
 Yao-Ting Lee 李耀廷
 Ya-Ting Lee 李雅婷
 Yi-Jing Lee 李依靜
 Yi-Chieh Lee 李怡潔
 Yi-Chieh Lee 李依潔
 Yi-Hui Lee 李怡慧
 Yi-Yao Lee 李怡瑤
 Yu-Ying Lee 李育瑩
 Yu-Chen Lee 黎玉貞
 Chao-Yi Li 李昭儀
 Chien Ju Li 李倩如
 Chien-Hsin Li 李建信
 Chien-Li Li 李簡莉
 Chih-Hsuan Li 李志軒
 Hsiang-Pei Li 李香蓓
 Jiun-Yue Li 李俊岳
 Pei Lun Li 李蓓倫
 Pei Wei Li 李培瑋
 Pei-Chuan Li 李佩娟
 Pei-Lin Li 李佩霖
 Pei-Pei Li 李佩沛
 Pei-Yu Li 李珮瑜
 Sian-Ping Li 李憲凭
 Tung-Chi Li 李淞綺
 Tzu-Min Li 李慈敏
 Wen-Xuan Li 李文軒
 Wen-Yu Li 李文玉
 Yi-Hsien Li 李怡賢
 Yi-Hsuan Li 李怡璇
 Yi-Tsung Li 李義聰
 Yu Hsien Li 李俞嫻
 Yuan Kang Li 李元康
 Yu-Chun Li 李悠君
 Chia-Jung Liang 梁家榮
 Chih-Yuan Liang 梁致遠
 Chiu-I Liang 梁秋億
 Chun-Wei Liang 梁鈞幃
 Hsiao Ling Liang 梁小玲
 Shu-Mei Liang 梁淑梅
 Ya-Hui Liang 梁雅惠
 Yin Lan Liang 梁銀蘭

Ying-Chien Liang 梁熒倩
 You-Cih Liang 梁又慈
 Yu-Chen Liang 梁育禎
 Chia Ling Liao 廖家伶
 Hsia-Li Liao 廖嘉莉
 Chi-Chuan Liao 廖季釧
 Chien-Ju Liao 廖健儒
 Ching Chuan Liao 廖經銓
 Ching-Hua Liao 廖清樺
 Hong-Mei Liao 廖虹玫
 Hsiao Chun Liao 廖曉君
 Hsin-Yu Liao 廖心瑜
 Hsueh-Hsiang Liao 廖學祥
 I Liao 廖一
 I Lin Liao 廖乙霖
 I Ping Liao 廖怡萍
 I-Tsung Liao 廖一聰
 Kuo Hung Liao 廖國宏
 Mei-Feng Liao 廖美鳳
 Shu-Ping Liao 廖淑蘋
 Yu-Ting Liao 廖玉婷
 Chung-Yu Liaw 廖崇宇
 Chien-Hui Lien 連千慧
 Ling Ju Lien 連綾茹
 Wen-Yuan Lien 連文園
 Chao Ching Lin 林朝景
 Chao Hung Lin 林朝宏
 Chao-Ming Lin 林照明
 Cheng Hsin Lin 林澄新
 Cheng-Chieh Lin 林正傑
 Chia Chen Lin 林家禎
 Chia Hui Lin 林珈慧
 Chia Wei Lin 林家葦
 Chia Yu Lin 林佳語
 Chia-Fei Lin 林嘉斐
 Chia-Hui Lin 林佳慧
 Chia-Ju Lin 林佳茹
 Chia-Yen Lin 林佳嫻
 Chien Fei Lin 林倩妃
 Chih Yuan Lin 林志遠
 Chih-Hao Lin 林志豪
 Chih-Yao Lin 林芝瑤
 Chih-Yin Lin 林芝因
 Ching Hung Lin 林青弘
 Ching-Jung Lin 林靖蓉
 Ching-Lung Lin 林錦龍
 Chin-Yin Lin 林金英
 Chiu-Ting Lin 林菽定
 Chuen-Tzwu Lin 林春足
 Chun-Ming Lin 林俊明
 Cian-Yu Lin 林千鈺
 Hao-Chun Lin 林浩群
 Horng Lin 林宏
 Hsiao-Ming Lin 林小明
 Hsieh Min Lin 林協民
 Hsinhsi Lin 林信希
 Hsiu Yi Lin 林秀怡
 Hsiu-Chuan Lin 林綉娟
 Hsiu-Na Lin 林秀娜
 Hsuan-Pei Lin 林暉珮
 Hsuan-Yu Lin 林軒宇
 Hsun Pei Lin 林訓霽

- Hui-Hsiung Lin 林輝雄
Hui-Ping Lin 林慧萍
Hung Chieh Lin 林弘傑
Hung-Kuan Lin 林鴻寬
I Chin Lin 林詒瑾
Jung-Yu Lin 林容瑜
Jyh-Horng Lin 林志宏
Kan-Chu Lin 林岡助
Kuan-Lung Lin 林冠榮
Kuei Fu Lin 林奎甫
Kuei-Yen Lin 林桂燕
Kun-Min Lin 林昆民
Kuo-Tung Lin 林國棟
Li-Chuan Lin 林麗娟
Lih-Mei Lin 林麗美
Li-Hui Lin 林麗蕙
Li-Ning Lin 林莉寧
Mei-Hsiu Lin 林美秀
Mei-Yu Lin 林美瑜
Ming-Che Lin 林銘哲
Ming-Chieh Lin 林明潔
Ming-Yen Lin 林明彥
Min-Ling Lin 林敏鈴
Pei Jin Lin 林佩瑾
Pei Wen Lin 林沛雯
Pei-Min Lin 林佩旻
Ruei-Mei Lin 林瑞美
San-Yi Lin 林珊伊
Shan Lin 林佩珊
Shih Chi Lin 林詩琦
Shih-hung Lin 林士宏
Shih-Liang Lin 林士良
Shih-Ping Lin 林詩憑
Shin-Yi Lin 林欣宜
Shu-Jin Lin 林淑瑾
Shu-Ling Lin 林淑玲
Shu-Min Lin 林淑閔
Shun-Jen Lin 林淑貞
Su-Hsing Lin 林素杏
Su-Lain Lin 林素蓮
Ting-Ying Lin 林廷英
Tsui-Mei Lin 林翠美
Tsung-Hsin Lin 林宗鑫
Tzu-Hsiu Lin 林姿秀
Tzu-Wei Lin 林芝瑋
Wan-Ting Lin 林婉婷
Wei Lang Lin 林維朗
Wei Yu Lin 林威宇
Wei-Yu Lin 林為煜
Wenchien Lin 林文傑
Wen-Juh Lin 林玟祝
Xin-Yu Lin 林芯苻
Ya-Ching Lin 林亞沁
Ya-Han Lin 林雅涵
Yen-Hsi Lin 林妍希
Yen-Kun Lin 林焰堃
Yen-Ping Lin 林晏萍
Yi Ting Lin 林怡婷
Yi-Cheng Lin 林怡成
Yi-Chun Lin 林怡君
Yi-Han Lin 林逸涵
Yi-Hung Lin 林宜鴻
- Yi-ling Lin 林怡伶
Yin Yu Lin 林吟渝
Ying-Ju Lin 林盈如
Ying-Tzu Lin 林盈孜
Yu Chen Lin 林俞甄
Yu Chuan Lin 林雨娟
Yu Ting Lin 林玉婷
Yu-Cheng Lin 林宥呈
Yu-Chieh Lin 林玉婕
Yu-Chin Lin 林育琴
Yu-Chuan Lin 林玉娟
Yu-Jen Lin 林好真
Yu-Ju Lin 林俞汝
Yung-Che Lin 林永哲
Yu-Ting Lin 林佑庭
Zong-Han Lin 林宗漢
Zong-I Lin 林宗立
Liang-I Ling 凌良義
Ta Wei Liou 柳達維
Tzong-Yow Liou 劉宗祐
Chia Wei Liu 劉家維
Chia-Chen Liu 劉佳蕙
Chi-Chen Liu 劉季蕙
Chieh Fu Liu 劉介富
Chieh-Ying Liu 劉德榮
Chih-Chun Liu 劉智鈞
Chih-Hung Liu 柳智鴻
Ching-Ya Liu 劉青雅
Chu-Fang Liu 劉竹芳
Chyi-Chang Liu 劉騏彰
Hsiang Li Liu 劉向麗
Hsiao-Ching Liu 劉曉菁
Hsiao-Wei Liu 劉筱薇
Hsi-Chin Liu 劉喜琴
Huang-Chu Liu 劉皇珠
Hui-Ling Liu 劉惠玲
Hung-Hsin Liu 劉宏信
Hung-Yi Liu 劉弘毅
I-Hui Liu 劉懿慧
I-Ju Liu 劉易儒
Ju-Fen Liu 劉如芬
Kuan-Ting Liu 劉冠廷
Li-Hsiang Liu 劉麗香
Man-Yun Liu 劉曼芸
Mei-Hsing Liu 劉美杏
Mei-Lin Liu 劉美伶
Mei-Ling Liu 劉美伶
Meitzu Liu 劉美滋
Pei Fen Liu 劉珮芬
Pei-Ying Liu 劉佩吟
Pi-O Liu 劉碧娥
Shao-Hsiang Liu 劉紹祥
Shu-Hsing Liu 劉淑杏
Shu-Kai Liu 劉書愷
Shu-Tang Liu 劉曙棠
Su-Huei Liu 劉素惠
Te-Hung Liu 劉德宏
Ting-Chun Liu 劉庭均
Yen-Lin Liu 劉燕霖
Yi Hua Liu 劉宜樺
Yu Chen Liu 劉又禎
Yu-Chi Liu 劉育祺
- Yu-Chen Liulo 劉麗玉蕙
Cheng Hui Lo 羅政慧
Chiao Yu Lo 羅巧瑜
Chin Chi Lo 羅錦琪
Ching Ju Lo 羅晴琪
Hua-Chia Lo 羅華嘉
Huei-Ping Lo 羅慧萍
Li-Wen Lo 羅莉雯
Shu-Yun Lo 羅紓芸
Yi Hung Lo 羅怡虹
Ying-Kai Lo 羅應凱
Yuan Chun Lo 羅淵峻
Tung-Hsuan Lou 樓桐萱
Chang Shiuian Lu 路昌璇
Chia-Huei Lu 呂佳慧
Chia-Miao Lu 陸佳妙
Chien-Ho Lu 呂建和
Chien-Pang Lu 盧建邦
Chien-Yu Lu 盧建維
Chung Lung Lu 盧榕龍
Chun-Hsien Lu 盧俊賢
Fei-Ya Lu 呂菲雅
Guan-Lin Lu 呂冠霖
Hsin-Yun Lu 呂欣耘
Jia-Wen Lu 呂家雯
Liu-Hsin Lu 盧柳杏
Mei-Chu Lu 呂美足
Mei-Ping Lu 呂美萍
Meng-Chiu Lu 盧孟秋
Ming-Yueh Lu 呂明玥
Shao Ping Lu 呂紹平
Shin-Yu Lu 盧新宇
Sy-Ying Lu 陸思穎
Yi-Jung Lu 呂怡蓉
Yulin Lu 盧昱燐
Chien Cheng Ma 馬建成
Hsiang-Ju Ma 馬湘茹
Shuo-Yu Ma 馬碩譽
Te-Chung Ma 馬德中
Tzu-Fang Ma 馬子芳
Chih-Chun Mai 麥志舜
Nien-Chu Mao 毛念劬
Fan-Jui Meng 孟繁瑞
Chung Nieh 聶眾
Hui-Ting Nien 粘惠婷
Yu-Ju Nien 粘玉如
Hsuan Ou 歐瑄
Wei-Ching Ou 歐瓊晴
Kai-Yuan Pai 白開元
Ching-Yi Pan 潘靜怡
Chun-Yin Pan 潘俊穎
Heng-Yang Pan 潘恆揚
Jui-Hung Pan 潘瑞宏
Wen-Shiuan Pan 潘玟璇
Yu Mei Pan 潘郁玫
Fang-Chun Peng 彭芳群
Hsiu-ling Peng 彭秀玲
Hui-Chin Peng 彭慧卿
LiMei Peng 彭莉媚
Ssu-Hao Peng 彭偲豪
Yen Chieh Peng 彭巖傑
Yu-Chia Peng 彭裕嘉
- Yueh-Yun Peng 彭月雲
Kuo Hua Ping 平國華
Chien-Yi Sha 沙建意
Chen-yu Shao 邵振羽
Tsu-Ning Shao 邵祖寧
Chiu-Mei Shen 沈秋美
Chun-Chin Shen 沈竣欽
Yi-Cheng Shen 沈宜政
Yi-Ling Shen 沈怡伶
Ren-Ping Shiang 向仁平
Chun-Chang Shih 施俊彰
Hsiao Pei Shih 施筱珮
Hui-Ling Shih 施慧玲
Keng-Chang Shih 石耿長
Min-Fen Shih 施閔芬
Pu-Wei Shih 施卜瑋
Tzu-Chao Shih 施子超
Yen-Fen Shih 施燕芬
Shing Ling Shiu 許杏綾
Shiahn-Tzou Shu 束憲祖
Yi-Jyun Siao 蕭翊君
Yi-Shan Siao 蕭怡姍
Jhu jyun Sie 謝駿鈞
Chia Ching Su 粟家慶
Chia-Yin Su 蘇嘉音
Chih Tsung Su 蘇志宗
Fan-Yu Su 蘇凡予
Hua Su 蘇樺
Ling-Wen Su 蘇鈴文
Pao-Hsiu Su 蘇寶秀
Shu Rong Su 蘇淑蓉
Shin-Yu Su 蘇雅勇
Yi Ping Su 蘇怡萍
Yu Hsiang Su 蘇裕翔
Yu-Cheng Su 蘇昱誠
Yu-Chiao Su 蘇郁喬
Yueh-Hsuan Su 蘇鉞軒
Yu-Hsing Su 蘇育興
Yung-Hsiu Su 蘇詠琇
Yu-Yun Su 蘇郁芸
Chen Wei Sun 孫振崑
Ching-Fen Sun 孫慶芬
Liang-Fang Sun 孫良芳
Hsiang-Feng Sung 宋祥鳳
Hsin-Chieh Sung 宋芯杰
Mei-Chin Sung 宋美津
Mu Yun Sung 宋慕筠
Shu-Hui Sung 宋淑慧
Matt Syu 許孝銘
Fu Chun Tai 戴卓君
Fu-Sheng Tai 戴福昇
Hsiao Peng Tai 戴曉凡
Tung Li Tai 戴東麗
Chih-Wen Tan 譚智文
Jui Fang Tang 唐瑞芳
Wen-Chieh Tang 唐文傑
Chin-Ling Tao 陶金陵
I-Ping Teng 鄧依萍
Li-Ping Teng 鄧麗萍
Shu Chuan Teng 鄧淑娟
Su-Chen Teng 鄧素珍
Mei-Yu Ting 丁美攸
- Yin-Liang Ting 丁銀良
Yu-Pin Ting 丁悠瑛
Yung-Nien Tou 饒永年
An-Chi Tsai 蔡安祈
An-Pang Tsai 蔡安邦
Cherng-Hann Tsai 蔡承翰
Chia-Jung Tsai 蔡佳蓉
Chia-Ping Tsai 蔡嘉屏
Chia-Yuan Tsai 蔡嘉原
Chieh-Feng Tsai 蔡杰鋒
Chih-Ping Tsai 蔡治平
Ching-I Tsai 蔡靜宜
Ching-Ying Tsai 蔡擎穎
Chung-Chun Tsai 蔡忠峻
Hsiao-Ling Tsai 蔡曉鈴
Hsin-Chao Tsai 蔡幸召
Hsueh-Tzu Tsai 蔡雪姿
Huei-Hen Tsai 蔡惠珍
Hui-Chen Tsai 蔡惠珍
Hui-Ting Tsai 蔡慧婷
Jin-Dang Tsai 蔡金當
Kuo-cheng Tsai 蔡國政
Li-Chuan Tsai 蔡麗娟
Meng Yi Tsai 蔡孟易
Min-Han Tsai 蔡旻翰
Shang Che Tsai 蔡尚哲
Shu-Wang Tsai 蔡樹旺
Tsung Yen Tsai 蔡宗諺
Tzung-Hsiu Tsai 蔡宗修
Tzu-En Tsai 蔡慈恩
Wen-Chieh Tsai 蔡文傑
Ya-Chiao Tsai 蔡雅喬
Yao Hung Tsai 蔡曜鴻
Yen-Ping Tsai 蔡燕萍
Yi-Che Tsai 蔡宜哲
Yi-Ching Tsai 蔡宜憬
Yi-Ling Tsai 蔡宜玲
Yu Chen Tsai 蔡玉真
Hsiao-Ching Tsao 曹筱菁
Ling-Fang Tsao 曹齡方
Ya-Chuan Tsao 曹亞娟
Yea-Huey Tsay 蔡雅惠
Chao-Hsiang Tseng 曾昭祥
Chiaolin Tseng 曾巧琳
Chien-Ying Tseng 曾建穎
Ching Yu Tseng 曾靖媿
Chun-Ling Tseng 曾鈞鈴
Dolly Tseng 曾靜慧
Huan-Yao Tseng 曾煥耀
Jih-Chun Tseng 曾智群
Ju-Chun Tseng 曾如君
Li-Chen Tseng 曾麗真
Mei Hui Tseng 曾漢惠
Mei Ting Tseng 曾梅婷
Mei-Fang Tseng 曾玫芳
Pao-Chen Tseng 曾寶臻
Shih-Ming Tseng 曾詩敏
Tzu-Jung Tseng 曾姿蓉
Wei-Chieh Tseng 曾薇潔
Yen-Ching Tseng 曾艷青
Yi-Ju Tseng 曾意如
Hsiao-Wen Tsou 鄒曉雯

Meng-Hua Tsou 鄒孟華
Ping Tsui 崔平
Chien-Ling Tu 涂茜玲
Huang-Yi Tu 杜凰儀
Ming Hui Tu 涂明輝
Yi-Fang Tu 杜一芳
Kuang-Lin Tuan 段光齡
Yin-Chen Tung 童銀貞
Biing Shyang Tzeng 曾炳祥
Chang-Cheng Wang 王章丞
Chao-Wen Wang 王昭文
Chen-Li Wang 王貞鄺
Chien-Chuan Wang 王建傳
Chun Man Wang 王春滿
Chun-Lan Wang 王春蘭
Fang-Chin Wang 王芳津
Hsing-Fei Wang 王杏菲
Hsing-Ni Wang 汪幸妮
Hsi-Ping Wang 王希平
Hsiu Ching Wang 王秀靜
Hsiu-Ling Wang 汪秀玲
Hui-Tzu Wang 王卉慈
I-Jen Wang 王以仁
Jeng-Huei Wang 王政輝
Jheng Yi Wang 王正儀
Jhieh-Hao Wang 王志豪
Ju-Mei Wang 王淑媚
Ju-Yen Wang 王如妍
Ko Fei Wang 王格非
Ku-Cheng Wang 王谷城
Kuo-Wen Wang 王國文
Lei-Chun Wang 王蕾鈞
Li-Min Wang 王麗敏
Lu-Wen Wang 王律文
Mei-Yun Wang 王美雲
Ming-Chih Wang 王銘志
Nai-Chen Wang 王乃珍
Pai-Kuei Wang 王百圭
Pao-Hui Wang 王寶慧
Pei-Chen Wang 汪佩珍
Rudy Wang 王賢裕
Sheng-Wen Wang 王聖文
Shih-Yu Wang 王士瑜
Shu-Chen Wang 王淑珍
Shu-Man Wang 王淑滿
Shwu-Yuam Wang 王淑媛
Si Zhu Wang 王思筑
Su-Chin Wang 王素琴
Sung-An Wang 王崧安
Szu-Ting Wang 王思婷
Tien-Wei Wang 王天偉
Tse-Yao Wang 王澤耀
Vivian Wang 王怡蘋
Wan-Chen Wang 汪宛臻
Wan-Chen Wang 王婉臻
Ya-Hui Wang 王雅慧
Yen-Hua Wang 王燕華
Yi Ting Wang 王意婷
Yi-Ru Wang 王逸如
Yi-Wen Wang 王宜雯
Yung-Li Wang 王永立
Shu-Ying Wei 魏淑櫻

Hsieh-Fan Wen 溫雪芬
Hsiu Huei Wen 溫秀慧
Hung Yu Wen 溫弘宇
Min Jia Wen 溫敏佳
Shih-Hsien Wen 溫士賢
Wan-Jou Wen 溫琬柔
Juiying Weng 翁瑞英
Pi-Hsia Weng 翁碧霞
Yu-Ru Weng 翁玉如
Chen Wen-Shu 陳文淑
Shu-Ling Wong 翁淑玲
Cheng-Feng Wu 吳政峯
Chia-Hao Wu 吳家豪
Chia-Jung Wu 吳佳容
Chiao Hsin Wu 吳喬芯
Ching Ching Wu 吳菁菁
Ching-Hai Wu 吳清海
Ching-Han Wu 吳京翰
Ching-Yi Wu 吳靜宜
Chin-Yi Wu 吳錦翼
Chueh-Ying Wu 吳瑛瑩
Chun-Te Wu 吳俊德
Der Lin Wu 吳德麟
Hsiang-Ping Wu 吳湘萍
Hsiao Chi Wu 吳曉琪
Hsin-I Wu 吳欣宜
Hsin-Ying Wu 吳欣穎
Hsueh-Fang Wu 吳雪芳
Hui-Chen Wu 吳惠珍
Hui-Chin Wu 吳惠琴
Hui-Ju Wu 吳惠如
Hui-Yu Wu 吳惠玉
I-Jui Wu 吳沂觀
Jiou-Nong Wu 吳攀農
Juo-Yun Wu 吳若筠
Kuan-Chieh Wu 吳冠頌
Kuang Ho Wu 吳光禾
Kuei-Mei Wu 吳貴梅
Kun-Lin Wu 吳昆霖
Lien-Cheng Wu 吳鍵誠
Ling-Yuan Wu 吳玲苑
Meng-Ju Wu 吳孟儒
Ming Yao Wu 吳明耀
Pei Chuan Wu 吳佩娟
Pei-Hsuan Wu 吳沛軒
Pei-Shan Wu 吳佩珊
Pei-Wen Wu 吳沛紋
Pei-Ying Wu 巫佩穎
Shan Shan Wu 吳姍珊
Sheng-Hsiang Wu 吳聲享
Shu-Chen Wu 吳淑真
Shu-Ting Wu 吳淑婷
Shwu-Mei Wu 吳淑玫
Su-Huan Wu 吳素環
Tai Yang Wu 吳岱洋
Tsui-Chiang Wu 吳翠江
Tsunghui Wu 吳宗輝
Wan Wan Wu 吳完完
Wan-Yu Wu 吳婉妤
Wan-Yun Wu 吳婉媛
Ya-Li Wu 吳雅莉
Yao-Huei Wu 吳耀輝

Yeun-Jong Wu 吳允中
Yi Min Wu 吳義民
Yi-Chi Wu 吳翊綺
Yi-Jung Wu 吳怡蓉
Yi-Lin Wu 吳宜陵
Ying-Ping Wu 吳英萍
Yu-Chia Wu 吳育嘉
Yu-Chuan Wu 吳育娟
Yun-Ling Wu 吳芸玲
Yi-Ting Xiao 蕭以婷
Zhou Yan 周豔
Chia-Ling Yang 楊佳玲
Chia-Yi Yang 楊佳宜
Chia-Yun Yang 楊佳芸
Chien-Chung Yang 楊健忠
Chien-Ying Yang 楊千瑩
Chih-Hui Yang 楊智慧
Chin-Chi Yang 楊琴棋
Ching-Chiang Yang 楊靜江
Chun-Cheng Yang 楊純誠
Fan-Hui Yang 楊凡輝
Fu-Wei Yang 楊福偉
Ho-Chin Yang 楊賀欽
Huei-Yi Yang 楊慧沂
Hui-Ju Yang 楊惠如
James Yang 楊智超
Kai Wen Yang 楊凱文
Li Yun Yang 楊麗雲
Mei-Chun Yang 楊媚鈞
Mei-Jen Yang 楊美珍
Pei-Chi Yang 楊佩棋
Ping-Han Yang 楊秉翰
Sen Ming Yang 楊森閔
Shan Rong Yang 楊珊蓉
Shu Chun Yang 楊淑鈞
Shu-Fei Yang 楊淑妃
Shu-Ping Yang 楊舒萍
Tsunghsun Yang 楊宗權
Tzu-Hui Yang 楊慈慧
Wan Chun Yang 楊婉君
Wei Ling Yang 楊薇齡
Wei Te Yang 楊偉德
Ya Ling Yang 楊雅玲
Ya-Ping Yang 楊雅萍
Yi-Chen Yang 楊憶蓮
Yi-Feng Yang 楊屹峰
Chun-Feng Yao 姚峻峰
Hau-Yun Ye 葉昀昀
Chan-Hao Yeh 葉展豪
Chia-Wen Yeh 葉佳雯
Ching-Fen Yeh 葉靜芬
Feng-Lien Yeh 葉鳳蓮
Hsiu-Feng Yeh 葉琇鳳
Hsiu-Hsiang Yeh 葉秀香
Hsuan Yu Yeh 葉瑄瑤
Hsuan-Hsuan Yeh 葉萱萱
Hui Fen Yeh 葉惠芬
Ivy Yeh 葉明琴
Kuei-Lan Yeh 葉桂蘭
Li-Cheng Yeh 葉麗貞
Meng-Ling Yeh 葉孟綾

Ta-Chang Yeh 葉大彰
Wei Chih Yeh 葉威志
Wen-Jui Yeh 葉文瑞
Ya-Ting Yeh 葉雅婷
Yi-Jing Yeh 葉逸菁
Yu-Ching Yeh 葉玉卿
Chi Jung Yen 嚴啓榮
Chih-Hung Yen 顏志泓
Hsiu Mei Yen 顏秀梅
Hsiu-Min Yen 顏秀珉
Shu-Ling Yen 顏淑玲
Ting Hua Yen 顏婷華
Kai Yu Yin 殷開友
Hui-Chu Ying 應惠珠
Hung Ying-Chieh 洪瑩潔
Yu Yi-Pin 禹憶萍
Shu-Fe You 游淑斐
Wen-Han You 游文翰
Cheng Fang Yu 余政芳
Chia-Chin Yu 游佳進
Chia-Ping Yu 余佳屏
Chin-Heng Yu 余瑾珩
Chiou-Yun Yu 游秋雲
Feng-Chai Yu 余鋒釵
Hsiang Chieh Yu 游象傑
Hsiang-Chen Yu 余祥禎
Hsin-Yi Yu 余欣怡
Jen-Shun Yu 余仁舜
Jung-Hsien Yu 游樂賢
Meng-Ting Yu 游孟庭
Ming-Feng Yu 游明豐
Ming-Feng Yu 余明芬
Shu-Hua Yu 游淑樺
Szu-Han Yu 游斯涵
Tsunghsin Yu 游宗信
Wan-Mei Yu 余婉媚
Ya-Hui Yu 余雅惠
Ying-Chieh Yu 余穎杰
Yu Han Yu 于幼涵
Tsai Yueh Tao 蔡月桃
Chang Yu-Hsuan 張育瑄
Kuo-Hua Yun 雲國華
Kui Zhang 張魁
Yan-Ning Zhang 張晏寧
Ya-Jin Zheng 鄭雅今

泰国

Onuma Nuchwong
Teeranan Pakariyasatid
Pornpimol Rutthapichairak

特立尼达和多巴哥

Brionne Antoine
Amy Douragh
Ann Marie Nanda-Francis
Charlotte Sahadeo-Bellemare
Cherrise Suse

突尼斯

Nizar Ayed
Anis Ben Arbia
Sarrah Ben Henda

Habiba Bettaieb
Hosni Kraiem
Lilia Mallek
Amel Soussi

土耳其

Burak Erkol
Baran Gurbuz
Husnu Ozdemir

特克斯和凯科斯群岛

Saskia Cairns

乌干达

Fahadi Sensuwa

乌克兰

Viktor Danylov

阿联酋

Sarah Ahli
Sohail Akbar
Jawa Akhtar
Zahra Al Obaidi
Moza Al Zamar
Amin AL Desiya
Hiam Al-Dhabbi
Dennis Aleogena
Mohammed Ali
Saad Almarzooqi
Youssef Boshra Attia Gaied
Yang Chen
Julius Ryan Cunanan
Marian Essam
Yvonne Ford
Muhammad Hakim
Annie Jacob
Mian Usman Jamil
Jayaram K R
Maryam Kalhor
Jinoy Joseph Kozhikadan
Nizar Luqman
Pamela Makhoul
Shaharyar Maqsood
Elena Mendoza Sanchez
Abhijit Mishra
Amit Kumar Mishra
Aleemuddin Mohammed
Vivek Mohandas
James Mutua
Sujatha Narasimhan
Javed Nawaz
Malik Nawaz
Moiz Nawaz
Emmanuel Ndaro
Priscilla Oche
Ravoof Ok
Zeynep Ozkan
Deena Pinto
Owais Majeed Qureshi
Hitesh Ramchandani

Farhan Riaz
Lizel Ribeiro
Nisha Rupani
Promit Sen
Sibi Sidh
Sahil Sud
Jeen Treza Jose
Varun Velloli
Wenjun Wang
Chenrun Wang
Bingjie Yu
Rim Al Zalek

英国

Tony Allsopp
Olatokunbo Alomaja
Yojiro Arai
Daniele Azzaro
Gbolahan Babalola
Elise Bailey
Ange Bebey
Matthew Best
Scott Blench
Louis Burrows
David Byrne
Humberto Carvalho
Ke Clark
Mike Comber
Rachelle Currie
Jerry Deh
Daniel Donkor
James Drummond
Lorraine Frankcom
Efthymios Gogolos
Andreea Goncareenco
Ekaterina Goryacheva
Fikriye Hacikerim-Bailey
Farhana Hossain
Salam Ismael
Khursheed Ismail
Awale Jiumale
Sushant Kapur
Georgijus Kocegarovas
Hannah Kochinski
Aiko Kubuki
Sergey Leshchenko
Kit Wah Flora Liu
Mingjing Long
Francis Maguire
Junaid Masood
Grace McMahan
Nicola McSorley
Ayah Meki
Naveen Mittal
Amy Moore
Luis Mora-Silva
Loi Nguyen
Onanma Ofoma
Adewale Olaseni
Lauren O'Neill
Elizabeth Patino
Paolo Pellegrini

Rex Philips
Gizem Rakibet
Martin Roberts
Scott Roberts
Juliet Robey
Stephen Rotondo
Kazuo Shiina
Moazzam Tariq
Abhishek Thakur
Robert Trantum
Adrian Underwood
Vanitha Vinayak
Filipina Weclewska
Caroline Weiss
James Wilkinson
Robert Wilson
Xinyin (Karen) Zhang
Dora Ziambra
Agnieszka Zimkiewicz

美国

Yvette Abraham
Sherry Adams
Abdullahi Adamu
Olufemi Aderupatan
Douglas Adinkrah-Agyemang
Patrick A'Hearn
Hamid Ahmed
Rumal Ahmed
Sirad Ahmed
Brooke Albanese
Erin Alderette
Syed Ali
Jennifer Al-Imari
Kyle Allen
Elliot Allswang
Anna Alvarado
Severa Alvarez
Sydney Ames
Ijeoma Amobi
Chelsea Anderson
Derek Anderson
Meghan Anderson
Scott Anderson
Michael Aquino
Amelia Arnold
Jonathan Arnold
Salmaan Ather
Sarbjee Atwal
Annette Babione
Jin Bae
Rajeev Bahri
Bruce Baird
Elizabeth Baiyeshea
Thaiyar Madapusi Balaji
Mary Susan Barbo
Evrin Baskaraagac
Meaghan Bayley
Anthony Beeker
Irene Begelfer
Kerry Bell
Drew Benningfield

Lisa Benson
Michael Berg
Mandolin Bernal
Giancarlo Berrocal Vargas
Heather Berry
Arun Bhan
Bharat Bhanushali
Vikas Bhatia
Sonia Biasatti
Jason Bielejeski
Cindy Bierle
Barbara Bishop
Kelsi Bishop
Marlon Blandon
Nichole Blankenbiller
Kasynthi Bodie
Rebecca Boehner
Jennifer Boettcher
Patricia A. Bolduc
Jessica E. Bonner
Lia M. Bonoli
Haitham Borekaa
Rebecca Borja
Sean M. Bottary
Terry Boucher
Phillip Bove
Jessica Bowers
Sarah Bowers
Robert Boykin
Lera Bradford
Todd L. Bradley
Letrice Branch
Manmeet Brar
Todd Bready
Colin A. Brennan
Christopher A. Brewer
Stephen J. Briden
Adam Brown
Benjamin Brown
Jessica Brown
Matthew Brown
Mayisha Brown
Daniel Bryan
Emmanuel Buapim
Paul Bubel
Lee R Buchmann
Alisha Buck
Kristen Buckley
Karen Bulling
Christina Bullock
Ashley Buonocore
Kevin Burns
Nathan Butler
Leah Byrn
Meghan Byrne
Thomas Byrne
Patricia Cabrera
Canglong Cai
Preston Cambs
Larissa Camp
Alicia Campbell
Eva Campbell

Susan Cantor
Elizabeth Cardenas
Connie Caringella
Andrew Carlson
Clayton Carpenter
Henry Castillo
Samantha Castillo
Charles Celano
Fatih Celenay
Ceci Chalasani
Andy Chan
Hin Ming Chan
Parvin Chand
Mina Chastang
Andres Chavarriaga
Jonathan Cheers
Ying Chen
Yu-Yi Chen
Zhi Chen
Jennifer Cheung
Michelle Cheung
Delicia Childers
Scott Chouinard
Erick Chuy
Anna Ciesielski
Timothy Clements
Hampton Cobb
Sean Cobb
Daniel Cohan
Edward Coil
Haydn Collard
John Collins
Anthony Colon
Elizabeth Confalone
Laura Conley
Marc Contreras
Ebonie Conway
Keli Cordova-Ehrfurth
Maria Cornacchia
Yvette Corona
Janelle Correia
Karen Corrie
Odessa Cotten-Gayle
Andrea Covington
Sunny Cox
Timothy Cradle
Llewellyn Crawford
April Crayton
Merlis Cruz
Nicole Curcio
Nicholas Dagenhart
Julia Daly
Angeliqe Danzy
Felix Darko
Muhammad Darr
Kimberly Dascoli
Davee Datta
Brittany Davis
Mark A. Davis
Matthew Davis
Rebecca Davis
Scherolyn Davis

Andrew Dayton
Shannon Deal
Mathew Deliso
Christopher Delzotto
Erin Demarco
Darren Deng
Ran Deng
Allison Dexter
Simran Dhillon
Shuyan Di
Michelle Di Dino
Rafael Diaz
Kathryn Dietrich
Vicki Dills
Gongati V. Dinesh Kumar Reddy
Ndaiye Papa Dior
Matthew DiProspero
Erin Doherty
Natalie Dolgireff
Deoraj Dookharan
Merlene Douglas
Tyler Drago
Nora Duenaz
Jory Dukes
Paul Duncan
Stefanie Duncan-Clark
Emily Dunn
Gleissy Duran
Ryan Dusseault
Douglas Dwyer
John Eckhart
Micheala Edwards
Neville Edwards
Matthew Egan
Brian Entner
Floyd Ervin
Jose Escotto Taylor
Kiajuana Espinal
Stephanie Esposito
Canan Evran
Paul Vincent Fabiszewski
Tanna Fahy
Brian Falck
Lefei Fang
Benjamin Farnham
Sydney Faulkner
Colleen Favor
Hannah Fawcett
David Fenton
Keith Ferris
Christina Ferro
Kam Ferro
Mona Feteiha
Brett Fiden
Kevin Finan
Susan Findlater
Valauna Floyd
Travis Focht
Michael Foley
Gloria Ford
Randall Foster
Taylor Fox

Rosangely Frick
 Pierre Funderburk
 Suellen Galish
 Casandra Gallagher
 Ryan Gallagher
 Charles Gallo
 Ana Gandolfo
 Crystal Garcia
 Julissa Garcia
 Robert Garcia
 Teresa Garcia
 Lavarri Gardner
 Rebecca Garrett
 Randy Gaskins
 Latoya Gatewood-Young
 Nicolas Genao
 April George
 Tracy George
 Eric Getty
 Jirmichale Gilbert
 Ian Gillespie
 Sean T. Gilmartin
 Rocco Gizzo
 Sean D. Glaub
 Kandiss Glidden
 Jennifer Glindeman
 Stephenie Gold
 Phillip Goldenson
 Bo Gologan
 Megan Gonzales
 Liliana Gonzalez
 Yioannis Gonzalez
 Jennifer Granholm
 Christine Green
 Ryan Griffith
 David Grodsky
 Justyna Gudzowska
 Aline Guedes Klein
 Angela Guerrero
 Abby Haefner
 Elena Hall
 Emily Hampy
 Annette Hanlon
 Richard Harkins
 Rachel Harmer
 Anthony Harpel
 Jonathan Hart
 Engie Hasku
 Julia Hausman
 Alicia Hawthorne
 Timothy Hedrick
 Dipti Hegde
 Joshua Heid
 Noall Heninger
 Lowell Hennen
 Benjamin Hensley
 Keith Herman
 Courtney Hickland
 Jessica Hillborg
 Eric Hillery
 Joella Hipp
 Alicia Hodgkinson
 Christopher Hofmann

Amanda Hohl
 Justin Holland
 Nathaniel Holland
 Ashley Holmes
 Lucy Hong
 Raisa Hossain
 Ada Huang
 Mingkuo Huang
 Gregory Hubbard
 Bonnie Hubmann
 Jessica Hufford
 Haydon Scott Huges
 Chin Shum Hui
 Dominic Hulick
 Jonathan Hunter
 Jordan Hunter
 Laci Hunter
 Richard Hunter
 John Huynh
 Claire Hvass
 Shannon Imbriaco
 Richard Iniestra
 Darren Iverson
 Tim Ivey
 Adel Jaber
 Crystal Jackman
 Syed Jafri
 Jenny Jakubek
 Roma Jani
 Luis Jana
 Errol Jean
 Evan Jenkins
 Samir A. Jhaveri
 Jonathan Jillson
 Juan Jimenez
 Julian Jimenez
 Woongwon Jo
 Betty Johnson
 Darius Johnson
 Matthew C. Johnson
 Janice Johnston
 Rajdeep Jolly
 David Jones
 Loren Jones
 Sherry Jones
 Michael Jopa
 Tina Jourdan
 Trenton Julian
 Moriah Kairouz Batza
 Sarah Kang
 Hayk Karchyan
 Sei Kato
 Julie Kelly
 Daniel Kennelly
 Kristin Kent
 Kathleen Kerwin
 Samit Khare
 William Kieffer
 Neela R. Kiely
 Eric Kim
 Jun Kim
 Pawara Kim
 Yong Won Kim

Katherine Kingsley Felciano
 Kristy Kinsey
 Ian Kirkpatrick
 Stephanie Kirn
 Hiromi Kishimoto
 Ainsley S. Klenofsky
 Patrick Knuckles
 Megan Koester
 Marina Komsky
 Diana Kosciol
 Karthic Prasad Kosgi
 Victoria Kousiaris
 Amanda Kuhn
 Lori Kuhn
 Thomas Kuhns
 Pankaj Kumar
 Brian Kunis
 Dexter F. Solomon
 Blake Spear
 Brian Speer
 Jason P. Spelliscy
 Joseph Spellman
 Nicholas Spellman
 Tracy L. Springman
 Aayush Srivastava
 Fotine Stamatelos
 Conor B. Stanhope
 Nancy Stanley
 Christopher R. Steele
 Natalie L. Steele
 Anna Stefanelli Schmidt
 Mark Steinberg
 Russell E. Steiner, Jr.
 David Steinmetz
 Paige Stewart
 Timothy Stone
 Trisha Stone
 Jordan Strange
 Timothy Strobel
 Jason Strongin
 Moritz Sturm
 Zeyu Su
 Alicia A. Suarez
 Ricardo E. Suarez
 John W. Sugden
 Jimmy Suh
 Joel Sung
 Martha J. Svoboda
 Brian R. Swanson
 Shaquala Swinton
 Paul D. Taberner
 Marie Talwar
 Chen Tang
 Kelly Taylor
 Kim Taylor
 Patricia Thomas
 Steven Thomas
 Steven W. Thomas
 Brian D. Thompson
 Chris Thompson
 Elizabeth Thompson
 Wade Thomson
 Josephine B. Tianchon

Katharine Tint
 Diana Tiscareno
 Tilcia Y. Toledo
 Gabriel Toledo Guerrero
 Carmen Tomooka
 Karen Torres
 Cameron Trainer
 Amy S. Trammel
 Aspen Trevino
 Payne Taylor Trichell
 Haylie Thanh Truong
 Maria N. Tsogias
 Adam Michael Tucker
 David Turner
 Simone Turpin
 David Twomey
 William Paul Tyminski, Jr.
 Margaret Tymon
 Jamie Udinson
 Kyle Patrick Urbashich
 Vanessa Urena-Mojica
 Thierry Valat De Cordova
 Jorge Valdes Dominguez
 Alexander Valenzuela
 Kyle Van Helmond
 Maria D. Varela Suarez
 Christina Vasta
 Joseph A. Vaughn
 Sujatha Veeraraghavan
 Jose S. Vega
 Brian M. Verdelli
 Toby J. Vickers
 Daniel Vinson
 Stephen E. Vogt
 Mary Vonburg
 Andrew Vrabel
 Vishnu Vyas
 Nicole Waiton
 Mandeep G. Wallia
 Marcell Walker
 Stephen W. Walker
 Elise M. Wallace
 Rolaine Walsh
 Li Yin Wang
 Jessica L. Ward
 John S. Ward
 Kenyelle D. Waters
 Brion M. Watson
 Shayna Watson
 Ryan Watton
 Brian T. Weaver
 Jourdan C. Webb
 Andrew Weinschenk
 Bonnie Wells
 Danielle M. Wells
 Susan Wesley
 Tasha A. Westhoff
 Jimmy Westlake
 Frederick E. White Jr
 Royanne D. White
 Morgan B. Whittier
 Victor H. Widjaja
 Lisa Wilcox

Krysten (Logan) Wilkins
 Wiley Willden
 Domenica Williams
 Patricia A. Williams
 Willy Williams
 Paula Williamson
 Laura A. Wilson
 Todd Wilson
 Kristen Wise
 Nathan D. Wise
 Kirsten Regan Parks Woitscheck
 Daniel Wolfley
 Kin Foon Kevin Wong
 Richard W. Wong
 Theresa Wood
 Dustin Thomas Woods
 Tommy Wu
 Hongbo Xu
 Qiang Xu
 Xiao Xu
 Bege Yangdang
 Poupak Yazdanpanah
 Maoxin Ye
 Tamara Yesalonis
 Christopher Paul Yeskoo
 Crystal Yim
 Jade You
 Jamie Zuckerman Young
 Timur S. Zakutskiy
 Priscilla Zambrano
 Bahtiyor Zaripov
 Qifei Zeng
 Cynthia Zhang
 Fang Zhang
 Lu Zhang
 Yanping Zhang
 Yu Zhang
 Fengjuan Zheng
 Yiru Zhou
 Bing Zhu
 Jia Zhuang
 Kevin R. Zick
 Diana Zuniga

乌拉圭

Silvia Gomes

委内瑞拉

Daniel Ricardo Brighi Urbina

越南

Thanh Vinh Le
 Hang Thi Thu Mai
 Ngoc Han Nguyen
 Nga Nguyen
 Nhat Khanh Linh Nguyen

津巴布韦

Brian Kangwara
 Shannon Ziweya

亚太区最新课程：

公认反洗钱审计师与 公认反洗钱金融犯罪调查师 (CAMS-AUDIT & CAMS-FCI)

2019年10月17至19日 | 香港

✉ asia@acams.org

让您的反洗钱和防范金融犯罪专业知识和技能更上一层楼。

在为期三天的深入研习班，透过讲授课、小组讨论和练习，与业界专家和 CAMS 社群共同切磋，赶快申请吧！*

* 要申请参加 CAMS 进阶认证课程，必须先获得国际公认反洗钱师资格认证。



公认反洗钱审计师



公认反洗钱金融犯罪调查师

要获得 CAMS 进阶认证，
必须参加深入研习班。

详情请访问：

www.acams.org/advanced

2019年亚太区举行的公认反洗钱师协会培训活动



- 公认反洗钱师认证考试现场备考培训课程 (以英语或当地语言进行)
- 地区会议 / 研讨会系列:
加强反洗钱 / 反金融犯罪实用工具和技巧 (以英语进行 或 提供双语翻译)
- ACAMS 第十一届亚太区反洗钱 / 反金融犯罪年会 (以英语进行)
- 第五届年度 CAMS 进阶认证课程 - 亚太区 (以英语进行)

- CAMS 虚拟课堂系列 - 亚太区 (以英语进行)
- 证书系列 (虚拟课程) - 亚太区 (以英语进行)
- 免费实时英语网络研讨会 - 亚太区
- 免费实时普通话网络研讨会 - 亚太区

成为 ACAMS 会员可享有活动折扣, 立即行动。

欲免向隅, 请循以下途径报名:

香港
+852-3750 7695

北京
+86-10-5811 1936

上海
+86-21-6062 7207

成都
+86-28-6511 8323

广州
+86-20-2881 8569

台北
+886-2-8729 2988

新加坡
+65-6622 5611

东京
+81-3-5366 4745

新德里
+91-124-663 7637

孟买
+91-22-4905 4372