

# ACAMS TODAY™

20<sup>th</sup>  
ANNIVERSARY

## 哈迪斯计划： 揭密暗网

本期相关阅读：

可持续性：  
反洗钱与 ESG 的融合

20 周年庆典

2022 年 3 月 - 5 月号

公认反洗钱师协会® (ACAMS) 出版 [acamstoday.org](http://acamstoday.org)

《今日 ACAMS》—— 事业型反金融犯罪专家的专业期刊

# ACAMS-NIFA 互联网金融反洗钱培训

扫描二维码，  
率先利用优惠登记!



## 即刻报名，享勤学者优惠!

由中国互联网金融协会 (NIFA) 指导发起，公认反洗钱师协会 (ACAMS) 合作开发研发了《ACAMS-NIFA 互联网金融反洗钱培训》课程，为国内互联网金融业发展提供符合国情的反洗钱/反恐怖融资发展的培训内容。

### 课程八大模块

- ✓ 反洗钱 / 反恐融资基础知识
- ✓ 国际反洗钱监管框架
- ✓ 中国监管环境
- ✓ 互联网金融产品和服务
- ✓ 互联网活动的固有风险
- ✓ 互联网金融公司和金融科技公司风险评估
- ✓ 反洗钱 / 反恐融资保护、控制措施和风险缓释
- ✓ 调查和治理流程

### 免费附加学习素材

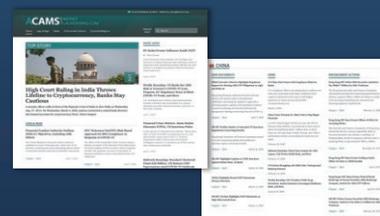
ACAMS WEBINARS  
网络研讨会视频 (10个)



ACAMS TODAY  
《今日 ACAMS》精选文章 (10篇)



ACAMS MONEYLAUNDERING.COM  
MoneyLaundering.com 精选文章 (10篇)



请访问 ACAMS 官网，了解更多详情。

# 反金融 犯罪

不同的行业，同样的金融犯罪

20<sup>th</sup>  
ANNIVERSARY

ACAMS TODAY

acamstoday.org

编辑总监

Kieran Beer, CAMS

总编辑

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS

《今日 ACAMS》—— 事业型反金融犯罪专家的专业期刊

### 编辑与设计

国际编辑：  
Monica Mendez, CAMS

编辑助理：  
Ana Cecilia Martinez

创意与设计：  
Victoria Racine  
Joya Jones

### 编辑团队

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

### 高层领导团队

主席兼董事总经理：  
Scott Liles

课程开发和营销副总裁：  
Angela Salter

全球人力资源总监：  
Bill Lumani

全球销售副总裁：  
David Karl

集团副总裁与全球协会事业拓展执行长：  
Hue Dang, CAMS-Audit

全球战略沟通副总裁：  
Lash Kaur

融资和全球运营副总裁：  
Mariah Gause

高级全球制裁和风险总监：  
Justine Walker

中文版审阅：  
邓芳慧 [Hue Dang], CAMS-Audit

### 咨询委员会

联席主席： Rick A. Small, CAMS

联席主席： Markus Schulz

John J. Byrne, CAMS

Sharon Campbell

Jim Candelmo, CAMS

Vasilios P. Chrisos, CAMS

David Clark, CAMS, CGSS

Howard Fields, CAMS

María de L. Jiménez, CAMS

William D. Langford, CAMS

Dennis M. Lormel, CAMS

Rick McDonell, CAMS

Karim A. Rajwani, CAMS

Anthony L. Rodriguez, CAMS, CPA

John Smith

Daniel D. Soto, CAMS

Dan Stipano

Philippe Vollot

### 内部撰稿人

大中华区反洗钱合规策略总监：  
李娜 [Lynn Li], CAMS-Audit

### 区域销售代表

业务开发高级副总裁：  
Geoffrey Chunowitz, CAMS

美洲、加拿大和拉丁美洲销售总监：  
Sonia Leon, CAMS-Audit  
Gerald Sandt

战略客户总监：  
Jose Victor Lewis, CAMS

欧洲销售总监：  
Paolo Munari

中东和非洲销售总监：  
Michel Nassif

加勒比地区执行长：  
Denise Perez, CAMS

赞助和广告开发总监：  
Andrea Winter, CAMS

澳大利亚业务拓展区域总监：  
Nick Griffith

南亚 / 东南亚和日本业务拓展区域总监：  
Christine Lim

北亚业务拓展区域总监：  
杨智全 [Yokel Yeung], CAMS

中国区首席代表：  
郭荣军 [Jerry Guo], CAMS

《今日 ACAMS》© 2022 版权所有，公认反洗钱师协会 (ACAMS) 保留所有权利。未经 ACAMS 明确书面许可，不得复制本期的任何内容。如中文译本之文义与英文原文有歧异，概以英文原文为准。

《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。



公认反洗钱师协会。

ACAMS 全球总部  
芝加哥 +1305373 0020  
ACAMS 亚太区总部  
香港 +852-3750 7684 / 7694 / 7658  
ACAMS 亚太区  
北京 +86-10-5811797 / 1783 / 1775  
上海 +86-21-6062 7207

成都 +86-28-6511 8323  
广州 +86-20-2881 8569  
台北 +886-2-8729 2988 / 2982  
新加坡 +65-6622 5611  
东京 +81-3-6831 0622  
孟买 +91-22-4905 4372  
悉尼 +61-2-8017 0295

apac@acams.org  
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：sponsorsandexhibitors@acams.org



## 2022 年无与伦比的活动

**拓展专业知识。  
建立人际网络。  
提升职业生涯。**

ACAMS 活动提供无与伦比的体验。您将与志同道合的反金融犯罪专业人士会面，在活泼、互动的氛围中开展专项讨论和问答，向专家学习。

**是时候塑造反金融犯罪行业的未来了。  
您会加入我们吗？**

ACAMS 活动几乎遍布世界各地，并实时线上举行。扫描二维码查看我们的完整活动日历：





封面:

66

# 哈迪斯计划： 揭密暗网

新设暗网情报平台通过在暗网上收集信息，来阻止儿童性虐待和人口贩卖犯罪分子。



18

## 反洗钱的挑战

18

### 可持续性：

#### 反洗钱与 ESG 的融合

反洗钱专业人士如何在努力实现机构可持续发展的同时遵循 ESG 标准。

10

### 编者按

24

### 金融和实体供应链中的 合规融合问题

金融供应链与实体供应链之间存在融合交叉点，促使公司和金融机构整合其合规职能。

12

### 会员聚焦

14

### 编辑总监寄语

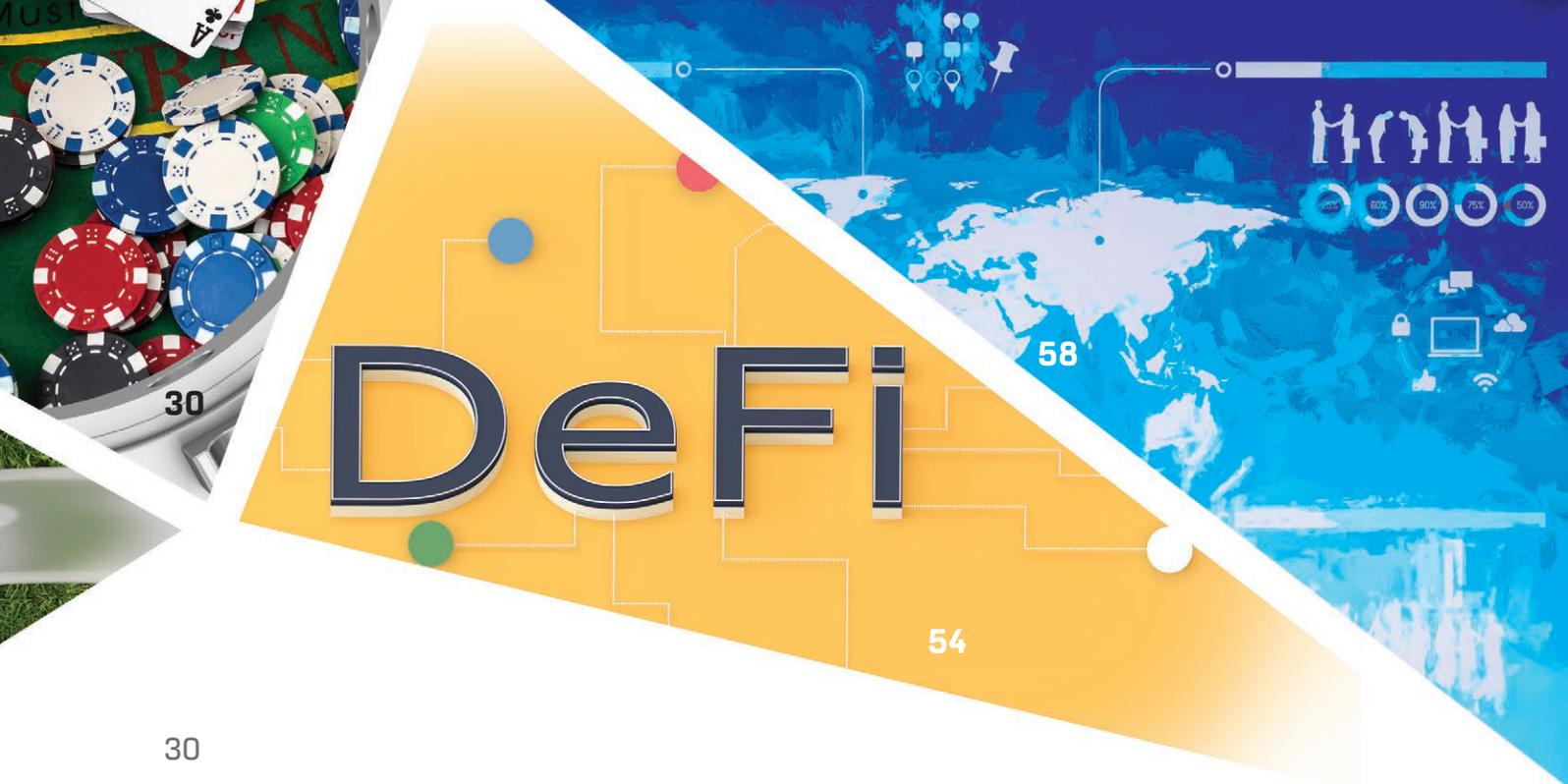
28

### 贸易活动的现代策略

关于影响贸易活动和去中心化金融方面跟上技术进步的  
建议。

16

### 来自 ACAMS 总裁的 一封信



# DeFi

30

## 银行保密法： 赌场的金融机构史

经过与洗钱长期斗争之后，  
改变赌场的最终规则出台。

34

## 反洗钱风险管理转型： 从遏制到贡献

关于移动银行促使金融机构发展  
反洗钱风险管理能力的分析。

### 实用的解决方案

38

## 组合拳：勒索软件攻击合规应对—— 行动与指导

有关在 Colonial Pipeline 遭到勒索软件  
攻击后，海外资产控制办公室对虚拟  
货币行业发布的新指南的详细信息。

44

## 恐怖融资： 20 年回顾

了解现代恐怖主义的历史，从而更  
有效地为专业人士提供反恐融资  
能力。

48

## 定期审查一瞥

掌握机构定期审查的全面技巧。

### 合规

54

## 去中心化金融合规： 并不遥远的新世界

关于在去中心化生态系统中建设合规  
能力的指南。

58

## 绿色合规： 可能增加了解您的客户 开户流程的复杂性

解释影响“了解您的客户” (KYC) 制度  
合规的最新 ESG 法规。

62

## 读懂合规招聘广告

利用合规招聘广告掌握求职技巧。

### 技术范围

72

## 反洗钱领域中的 RPA 部署： 经验教训

关于银行和金融机构反金融犯罪审查  
流程实现机器人流程自动化的指南。

58

### 20 周年庆典

80

## 分会庆典： 过去、现在和未来

世界各地的分会成员分享他们与  
《今日 ACAMS》的故事。

84

## 20 年，20 张封面

二十位《今日 ACAMS》撰稿人  
讨论了过去二十年他们最喜欢的  
《今日 ACAMS》封面。

90

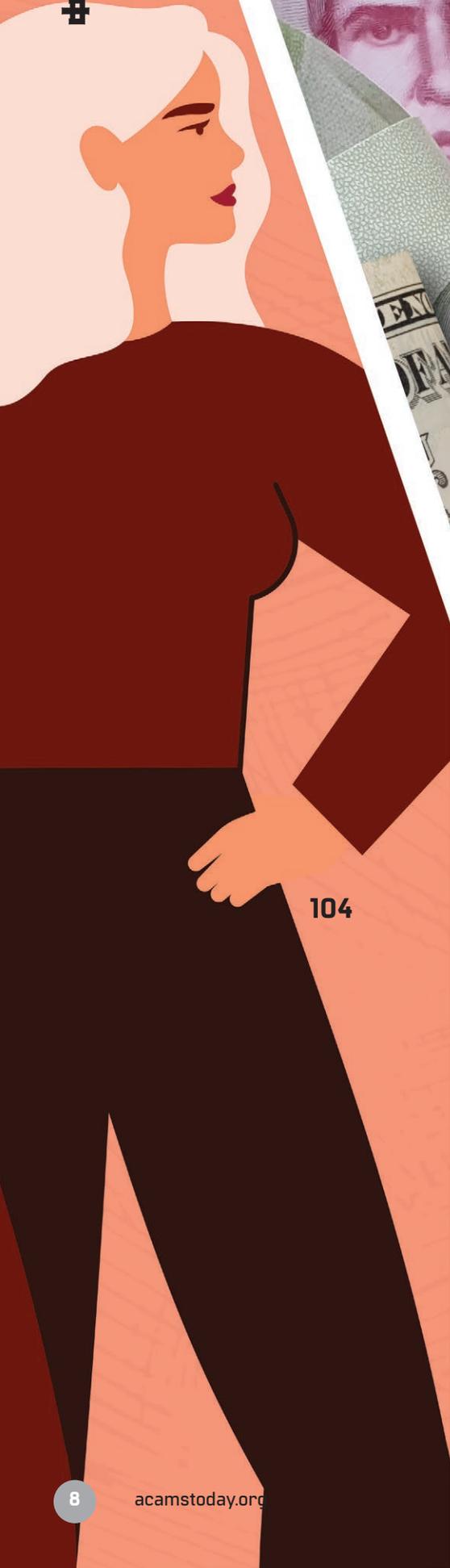
## 编辑团队： 励志语录

《今日 ACAMS》编辑团队成员分享  
他们最喜欢的个人和职业发展名言。

96

## 反金融犯罪行业的发展与创新

资深和新锐反金融犯罪专业人士讨论  
反金融犯罪行业的过去、现在和未来。



104

**反金融犯罪行业中的女性**

104  
**通过支持者和导师  
促进女性职业发展**  
*打破反金融犯罪行业的性别规范。*

**全球金融犯罪形式回顾**

110  
**参与者更替：  
跨国犯罪团伙与洗钱犯罪分子**  
*揭示墨西哥跨国犯罪团伙资助贩毒和其他金融犯罪的新途径。*

**专访**

116  
**千变万化的合规问题：  
多样性、公平性和包容性为何  
成为ACAMS 的优先事项**  
*关于 ACAMS 内部和外部多样性、公平性和包容性方面的变化的  
详细信息。*

**了解您的分会**

118  
**ACAMS 澳大利亚分会：  
成长之路**

120  
**ACAMS 日本分会：  
一周年庆**

122  
**会见 ACAMS 员工**

**毕业生**

126  
**进阶认证毕业生**

127  
**公认反洗钱师 (CAMS) 毕业生**

137  
**国际制裁合规师 (CGSS) 毕业生**

# ACAMS

公认反洗钱师协会®

## CAMS 进阶资格认证



公认反洗钱审计师 (CAMS-AUDIT) 进阶资格认证是一项高级专业认证，专门面向开展反洗钱审计工作以及独立检测反金融犯罪控制措施的专业人士。

了解更多

[www.acams.org/cams-audit](http://www.acams.org/cams-audit)





# 20 周年记



# 几

年前，我开始研究古着珠宝。我为什么会喜欢古着珠宝？我喜欢了解每件古着珠宝的出处，每件古着珠宝都讲述着其前任主人和设计的故事。每件珠宝，用心观赏上面的标志、金属构件和宝石，您会发现，它的美徐徐展开，特色鲜明，历久弥新。珠宝行业有一个长期存在的公理，古着珠宝指年份超过 50 年的珠宝，但现在越来越多的人一致认为，20 年以上就算古着珠宝。

《今日 ACAMS》即将迎来 20 岁生日。我赞同珠宝界的这一共识，20 年应算古着。《今日 ACAMS》是一份在全球会员的不懈努力和持续贡献下，成长起来的独一无二出版物。然而，与古着珠宝行业不同，《今日 ACAMS》并未停下发展的脚步。《今日 ACAMS》继往开来，发挥众多行业先驱和经验丰富的专业人士的渊博知识，吸纳冉冉升起的专业新秀，为反金融犯罪界注入新鲜血液和创新想法。

长期以来，《今日 ACAMS》坚持为 ACAMS 会员和整个反金融犯罪界带来大量前沿文章。正如您将通过 20 周年纪念版看到的那样，《今日 ACAMS》汲取经验教训，结合新的思想和技术，为读者提供从历史中学习的机会，拥抱新挑战、新想法、新技术，积极进取，始终领先犯罪分子一步。

其中有一篇封面故事《哈迪斯计划：揭密暗网》。在这个故事里，一场黑客马拉松活动中，众多专业人士齐聚一堂，共商暗网掠夺者识别、拯救无辜生命大计。文章从全新角度探讨了如何跟上技术发展，继续打击人口贩卖和儿童剥削活动。这一期刊登的其他主题包括环境、社会和治理与反洗钱的融合、赌场演变为金融机构的历史、

去中心化金融的机遇和风险、绿色合规以及多样性、公平性和包容性等。

您还会发现，这期《今日 ACAMS》杂志看起来与过去略有不同。我们修订了版面设计，借 20 周年之际推出全新版面。希望您能继续阅读并喜欢我们的纸质杂志和在线杂志。

另外，我想邀请您阅读我们精心安排的 20 周年纪念文章，欣赏文章内容，陶醉其中，从资深老手到行业新秀，从分会历史亮点到最喜爱的封面和名人名言——全都事关反金融犯罪。

在此向《今日 ACAMS》、ACAMS、ACAMS 会员、《今日 ACAMS》编辑团队、ACAMS 全体员工和众多反金融犯罪专业人士表示热烈的祝贺，他们将继续将传统思想与新兴理念相结合，与犯罪分子斗争到底。

各位，让我们一起期待下一个 20 年！ 

*Karla Monterrosa-Yancey*

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS

总编辑

欢迎关注我们的 Twitter 账号：@acamstoday

# 过去和现在

20 年蜕变之旅

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

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

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

### FATF's sweeping revisions change global AML rules

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

**Invaluable input from FATF-style regional bodies**

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

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

**New money laundering bible**

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

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

The FATF was founded by the heads of state of the Group of Seven Industrialized Nations at the Economic Summit in Paris in 1989. It first issued its 40 Recommendations in 2000. The revised Recommendations can be found on [www.ACAMS.org](http://www.ACAMS.org). "As anti-money laundering professionals, ACAM members would do well to familiarize themselves with the new set and to put it to use as quickly as possible," Lo says.

**Project Hades: Dark web revealed**

**ALSO IN THIS ISSUE:**

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

March–May 2022  
A publication of ACAMS® [acamstoday.org](http://acamstoday.org)

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

© Contents copyright 2003. All rights reserved.



**Paul Camacho, CAMS——  
美国加利福尼亚州**

2020年5月，在驿站赌场集团 [Station Casinos] 担任反洗钱合规副总裁6年后，Paul Camacho 就任 Yaamava' Resort and Casino 合规副总裁。

在此之前，曾在美国国税局刑事调查科 [IRS-CI] 拉斯维加斯现场办公室任探员，荣获 IRS-CI 员工最高荣誉“埃尔默·林肯·艾瑞杰出服务奖” [the Elmer Lincoln Irey Distinguished Service Award]。

Camacho 对美国有组织犯罪和腐败（包括阿尔·卡彭案）打击工作的研究帮助人们发现了重要历史文件和文物，目前在拉斯维加斯的黑帮博物馆展出。他热衷于以资金作为线索，揭示执法历史，基于这些内容在《今日 ACAMS》上发表了数篇文章，其中有些文章揭示了当前反洗钱和制裁制度的起源。

2014年以来，Camacho 一直担任美国顶级博物馆之一黑帮博物馆的董事会成员。



**Alessia Bräutigam——  
爱尔兰都柏林**

Alessia Bräutigam 在反洗钱、反恐融资和反金融犯罪领域拥有超过12年经验，专精于金融科技和监管科技行业。

Bräutigam 先从客户身份识别制度体系开启了反洗钱职业生涯，后来转向政治公众人物和海外资产控制办公室 [OFAC] 制裁筛查、可疑活动报告和质量审查工作。2012年以来，Bräutigam 一直在 PayPal 学习支持部门工作，负责为多个市场和司法管辖区开发和提供全球金融犯罪相关培训内容。

目前，Bräutigam 担任学习支持项目经理职位。她麾下有一支全球团队，负责处理 PayPal 全球金融犯罪机构的所有学习需求。Bräutigam 还为该机构的报告要求和审计请求提供支持。

Bräutigam 高度重视终身学习，以优异成绩获得刑事司法学士学位，持有多项 ACAMS 反洗钱 / 反恐融资证书，包括赌博和游戏反洗钱风险、反恐融资、现代奴役和人口贩运活动打击等证书。

除了担任 ACAMS 爱尔兰分会联合主席以外，Bräutigam 还是两个员工资源小组的成员，定期前往严重疾病患儿看护慈善机构 Barretstown 从事志愿者活动。



## Derick Mostert, CAMS—— 南非比勒陀利亚

**D**erick Mostert 是公认反洗钱师 [CAMS]。目前在南非金融情报中心监控和分析部担任系统和规划经理。Mostert 即将履行为期三年的借调合同，担任埃格蒙特集团秘书处高级官员。

Mostert 从南非警察局开启职业生涯，担任上尉警衔，2002 年离职。随后加入了南非税务局，2003 年 2 月，受派协助成立南非金融情报中心监控和分析部。过去 29 年中，Mostert 带领多个多元文化团队，开展犯罪分析和调查活动，担任南非国内外执法机构的联络人，积累了丰富经验。

Mostert 现任 ACAMS 南非分会会籍总监，参与了 ACAMS 第六版学习指南的 ACAMS 考试审查小组工作。

他拥有南非大学警察学学士学位、犯罪学荣誉学位和司法鉴定硕士学位。除了获得 CAMS 认证以外，他还是一名注册舞弊审查师 [CFE] 和南非注册商业司法鉴定人 [FP]。 **AT**

### SARSTRIPS™



Ed Beemer 和 Grant Brownrigg 的合作关系可以追溯到上个世纪，他们通过漫画来传达反洗钱和网络安全的关键要素，原因在于“人们不会阅读四句话的电子邮件，但他们总是会阅读四幅漫画。”15 年和 60 期的《今日 ACAMS》是他们为反洗钱事业做出贡献的一个值得注意的里程碑。

## 回首以往， 展望未来



# 在

ACAMS 成立暨《今日 ACAMS》创刊 20 周年之际，值得庆贺的事情实难计数。我相信，我们

可以说，您现在正在阅读的这份屡获殊荣的杂志，以及通过杂志文章交流工作成就、卓识见解和专业知识的众多 ACAMS 会员们，都做出了重要贡献，促成了一场席卷全球的反金融犯罪革命。

事实上，在最初的二十年里，ACAMS 社群不仅亲眼见证，更亲身促成了反金融犯罪工作的巨大飞跃，从美国《爱国者法》的实施，金融行动特别工作组作为全球反金融犯罪标准制定者的崛起，到美国《2020 年反洗钱法》和欧盟反洗钱管理局成立提案。

无论是作为召集人、教育家还是思想领袖，ACAMS 和《今日 ACAMS》都影响了整整一代执法机构、金融服务机构、监管机构、非政府机构的专业人士。

我们的工作影响深远，体现在对跨国犯罪分子定罪、扣押其资产、解救人口贩卖受害者、阻止向恐怖组织提供资金等方面。

当然，尽管取得了无数重要胜利，但仍有太多的金融犯罪分子逍遥法外，对有些人来说，犯罪确有回报。

因此，在庆祝过去 20 年取得的辉煌成就之际，我们也要展望反金融犯罪界未来几年将要面临的一些艰巨挑战。

在 2021 年 12 月至 2022 年 2 月那一期的《今日 ACAMS》中，我重点探讨了犯罪的数字化问题，以及执法机构在追缴被盗或非法加密货币（尤其是比特币）方面取得的成就。

随着 36 亿美元的加密货币被扣押，纽约一对夫妇因清洗黑客 2016 年攻击加密货币交易所 Bitfinex 所获非法所得被捕，这一趋势愈演愈烈。<sup>1</sup>

与此同时，执法机构充满焦虑，思考如何应对下一波数字交易创新，尤其是去中心化金融相关创新，包括承诺匿名的虚拟货币交易所和非同质化代币。

需要理解的是，催生匿名去中心化金融服务的是相互矛盾的愿景：一是原始极端自由主义，它启发了比特币灵感，成功创造出一种不受政府监督的货币；二是对包容性的追求，它将成本昂贵的中间机构剔除了基本金融服务；三是无休止地寻找机会清洗犯罪所得的不法分子。

ACAMS 播客系列“金融犯罪问题”有一集，Elliptic 创始人兼首席科学家 Tom Robinson 警告说，需要在匿名与为犯罪交易提供虚拟庇护所之间取得平衡。Robinson 以给 Elliptic 等区块链取证公司设置障碍的 Tornado Cash 等加密货币搅拌机服务企业为例指出，必须通过反金融犯罪监管平衡去中心化金融平台承诺的隐私。<sup>2</sup>

有人认为，将来需要在 Robinson 所说的去中心化金融与央行数字货币 [CBDC] 之间做出选择。Robinson 认为，前者是去中心化金融的“狂野西部”，交易不透明，服务不稳定，且不受监管；后者则会在一个国家或地区的交易处理方面形成垄断，进而形成对民众生活各方面的跟踪能力。然而，不受监管的去中心化金融世界为儿童剥削所得和其他令人发指的罪行所得提供避风港（如果产品失败且没有一方最终对之负责，则会造成一定的不稳定问题），

剔除中间机构，发行央行货币，使政府能了解民众大大小小的金融行为，这些都是不可接受的极端情况。

如果说，过去 20 年是今后 20 年的镜子，那么，ACAMS 社群更有可能找到第三种办法并施加影响，管好与央行数字货币、去中心化金融以及尚未构思出来的、不限数量的其他金融工具相关的潜在犯罪。

在 2 月 18 日的讲话中，美联储理事 Lael Brainard 表示，央行数字货币应“受到隐私保护，从而使消费者数据和隐私得到保护；有中间机构参与，使金融中介机构而非美联储直面消费者；支持广泛转账，杜绝支付系统碎片化问题；验证身份，使执法机构能继续打击洗钱和恐怖融资活动<sup>3</sup>。”

第 54 页的《去中心化金融合规：并不遥远的新世界》一文深入探讨了一些可以防止去中心化金融成为“狂野西部”的控制措施，颇有启发性。

我在 ACAMS 工作的 16 年里，一个亮点是与 Karla Monterrosa-Yancey 共事，她创办了杂志，至今仍然是杂志的中坚力量。同时我还要祝贺其他工作人员、Monica Mendez 和 Ana Cecilia Martinez 以及过去 20 年为《今日 ACAMS》供稿的所有人。

我还要向我们 90,000 名会员说：请继续阅读《今日 ACAMS》，及时了解 ACAMS 的最新产品和服务。让我们携手共迎未来挑战。 



Kieran Beer, CAMS

首席分析师，编辑总监

欢迎关注我的 Twitter 账号：@KieranBeer

“Financial Crime Matters with Kieran Beer”

(Kieran Beer 谈金融犯罪问题)

<sup>1</sup> Valentina Pasquali, “New York Couple Accused of Laundering Thousands of Bitcoins, Evading AML Checks” (纽约夫妇被控清洗数千比特币、逃避反洗钱检查), ACAMS moneylaundering.com, 2022 年 2 月 8 日, <https://www.moneylaundering.com/news/new-york-couple-accused-of-laundering-thousands-of-bitcoins-evading-aml-checks/>

<sup>2</sup> “Understanding the Rise of DeFi and ‘DeCrime’ with Tom Robinson” (与 Tom Robinson 一起了解去中心化金融和去中心化犯罪的兴起), 金融犯罪问题, 2022 年 1 月 4 日, <https://soundcloud.com/financialcrimematters/tom-robinson>

<sup>3</sup> Lael Brainard, “Preparing for the Financial System of the Future” (为未来金融系统做好准备), 美国联邦储备系统理事会, 2022 年 2 月 18 日, <https://www.federalreserve.gov/newsevents/speech/brainard20220218a.htm>

# ACAMS TODAY™

## QUIZ

您是否已经读过最新一期《今日 ACAMS》？完成下列测验问题，对您的知识掌握情况进行评估：

在文章“《银行保密法》：赌场的金融机构史”中，没有提到以下哪个洗钱示例？

- a. 一名费城“布鲁诺犯罪家族”同伙在花花公子赌场存入 125,000 美元现金
- b. 巴尔的摩毒贩 Maurice King 存入超过 50,000 美元，并以支票形式提取这些钱，用于资助洗钱活动
- c. 华盛顿特区一名毒贩在两家赌场存入超过 100 万美元现金
- d. William D’Elia 洗清 600,000 美元的非法所得

您答对了么？

访问 [ACAMSToday.org](https://ACAMSToday.org) 上的测验索引，了解更多反金融犯罪测验！

(答案参见页面右下角。)

## 20 岁的 ACAMS： 拓荒之路，携友前行



# 在

合规界，瞬息万变，一二十年有如好几辈子。

二十年前，监管机构讨论的不是加密货币的漏洞或是如何把人工智能融合到合规系统当中，而是评估不记名

股票和代理账户是否会构成金融犯罪风险。银行家也不是与来自世界另一端的勒索软件威胁作斗争，而是大声疾呼，如何才能知道分行交易是否与恐怖主义有关。在佛罗里达州一间小办公室里，一家自称为公认反洗钱师协会 (ACAMS) 的新机构首次挂牌，合规之旅由此开启，时至今日。

2002 年成立时，ACAMS 是总部位于迈阿密的全球快报传媒公司 [Alert Global Media] 的分支机构，2006 年起作为纽约科技公司 Fortent 的一部分发展了 2 年，后来在芝加哥 Adatalem Global Education 旗下快速发展壮大。目前，ACAMS 已从一个主要从事合规专业人士培训的组织——当时是针对美国新版《爱国者法》要求进行培训——发展成为一个拥有 90,000 多名会员的全球会员协会。协会秉承敏捷思路，召开行业圆桌会议，针对快速变化的新兴威胁发布指导意见，在思想理念上始终走在前列。

换言之，ACAMS 一直在走自己的路。虽然我只是团队中的新人，但显而易见的是，要是 ACAMS 早期没有远见卓识的领导，在持续成长期没有稳健的战略管理，协会不可能取得如今的成就。更重要的是，协会有一支敬业的团队，有过去和现在辛勤付出的员工，他们每一天都在用行动证明自己协会使命的承诺。

但我可以自信地代表说，协会最大的动力来源是我们的会员。他们之中，既有帮助我们保持正轨的合规高管，在协会活动中分享见地的监管官员和执法官员，履行区域培训职责的分会理事，也有 ACAMS 大家庭中积极参与我们的培训计划

和活动、对我们信任有加的专业人士。我们的会员通过跨机构和跨境团队合作，一次又一次地投身于有效打击金融犯罪这一神圣事业。

老实说，我对此满怀感激，我相信，这也是每个 ACAMS 人的心里话。所以我们要继续努力，通过具有社会影响力的免费新证书课程等举措，为会员提供最好的支持。所以我们要召集公私合作大会，增进信息共享和协作。所以我们要扩大活动范围，关注制裁、金融科技、加密货币等具体的合规话题。

我们坚信，在 ACAMS 合规旅程上，前 20 年只是一个开始，我们总会走自己的路。 AT

Scott Liles, ACAMS 主席兼董事总经理,  
sliles@acams.org

ACAMS

播客



Justine Walker 博士

# 谈制裁领域



Kieran Beer

# 谈金融 犯罪问题



Listen on  
Apple Podcasts

LISTEN ON  
Spotify

Listen on  
audible

# 可持续性： 反洗钱与 ESG 的融合

# 在

企业界，有关可持续性的讨论持续发酵，反洗钱 (AML) 专业人士立足环境、社会责任和公司治理 (ESG) 目标，重新评估日常责任已是势在必行；唯有如此，专业人士才能融入这场蓬勃发展的运动，实现进一步发展。



## 从 ESG 角度评估可持续性甚至衡量其进度，其实践做法在不断发展

将可持续性思维融入业务过程，人们用多种方式表达过这一理念，但没人能像 Unilever 前首席执行官 Paul Polman 表述得那样言简意赅——他说：“在失败的社会里，企业不可能取得成功。”<sup>1</sup>寥寥数语，一针见血，成功概括了企业的社会责任与股东责任，并将二者融合起来，作为采取可持续发展道路的基本理由。而在过去，有人会认为社会责任与股东责任未必能始终和谐一致。此外，Polman 还就可持续性问题撰写了大量文章，亦曾在多次演讲中谈及这一话题；在他的推动下，可持续发展的行业意义得到了扩展，包括他论及的不平等、种族间紧张关系等概念。最后，当然也是本文论点不可或缺的一点：Polman 认为，缺乏领导是阻碍有效实施可持续发展的主要因素之一。有鉴于此，他呼吁企业领导——即使没有政府引领，也应敢于担当、积极作为。<sup>2</sup>可持续发展问题千头万绪，寻求解决方案更是如此，需要社会各界的积极贡献。本文将探讨并阐释反洗钱专业人士贡献的必要性，因为反洗钱工作本身就具有可持续性意义。

### 什么是 ESG？

首先，应对“可持续性”一词进行定义，这对本次讨论至关重要。虽然在本文中略有变化，但可以认为，“可持续性”指在满足自己需求的同时“……不损害后代满足其需求的能力。”<sup>3</sup>而 ESG 有时虽可与“可持续性”互换使用，但其侧重点是建立一套框架，确保在三大方面取得切实成效，杜绝危及子孙后代利益之事。

通常，ESG 涉及各个领域划分如下：

**E（环境）：**能源效率、温室气体排放、碳排放、森林和水生物保护、化学品使用等。

**S（社会责任）：**考虑因素包括员工流动率、工人权利、员工待遇、员工是否有体面的工资、国家或地区/公司尊重人权情况、性别多样性、工人健康与安全、公司对社会的影响等。

**G（公司治理）：**腐败、公司管理、公司董事会成员和领导、诉讼风险、风险管理、历史冲突以及公司处理和解决问题的能力等。研究表明，强大的环境与社会标准源于良好的治理结构，因而公司治理至关重要。<sup>4</sup>

### 可持续性能够衡量吗？

从 ESG 角度评估可持续性甚至衡量其进度，其实践做法在不断发展。然而，迄今为止，这方面的主要指导方针一直都是联合国 2015 年通过的 17 个可持续发展目标。<sup>5</sup>这些目标是在联合国 2000 年通过实施、2015 年结束实施的 8 个千年发展目标的基础上发展起来的。<sup>6</sup>这 17 个可持续发展目标被描述为一幅蓝图，旨在为所有人谋取更美好、更可持续的未来。这些目标涉及问题颇为广泛，包括贫困、不平等、气候变化、环境退化、和平、正义等（见图 1）<sup>7</sup>。17 个可持续发展目标下设 169 个分项目标，旨在为实现可持续发展提供详细指导。然而，许多企业虽已将这些目标以及各自的分项目标纳入内部制度体系，目标的运用却仍然以自愿为主，难以评估其实施效果。此类困难在一定程度上，促使走在前沿的众多企业领导呼吁实施相关目标并评估其效果。世界经济论坛（WEF）响应了一项呼吁，就如何衡量利益相关者权益进行了研究，以期总结出一些通用指标，增进可持续价值创造报告的一致性<sup>8</sup>。

图1：联合国17个可持续发展目标



资料来源：联合国

## 反洗钱与可持续性

纵观金融服务业——尤其是现代银行业——从17世纪在英国诞生到今天的发展史，可以发现，反洗钱实践和反洗钱职业在银行业仍然属于比较新的现象<sup>9</sup>。催生反洗钱职业和实践的基础立法始于《美国银行保密法》(BSA)，可以说，直至2001年9月11日的恐怖袭击之后，反洗钱才开始在全球蓬勃发展起来。

总体说来，《银行保密法》、《美国爱国者法》、《加拿大犯罪(洗钱)所得和恐怖融资法》等重要反洗钱法律旨在保护金融系统，使该系统

免受贩毒、有组织犯罪、恐怖融资等犯罪活动的侵害，庇护企业运营所在地的社会。值得注意的是，此类立法工作虽然具有道德上的正当性，亦考虑了可持续发展因素，开始时却未能幸免于攻讦。比如，有几起诉讼是针对《银行保密法》的，起诉理由是该法违反了《第四修正案》(《第四修正案》禁止政府无正当理由搜查和扣押民众)。最著名的一起诉讼，是由加州银行家协会提起的，美国最高法院最终驳回了其诉求，认为《银行保密法》并未违反《第四修正案》<sup>10</sup>。

尽管在某些案例中，开创性的反洗钱立法比企业可持续性成为正式议题要早几十年，但综合多方面来看，二者可谓殊途同归，均意图鼓励(并在某些情况下强制)企业采取措施，保护所在社会，造福子孙后代。

## 推动反洗钱部门在可持续发展倡议中发挥积极作用

本质上，反洗钱的实践在ESG治理领域内具有可持续性；正因如此，众多金融机构才会自首次编制年度可持续发展报告起，就纳入反洗钱议题。然而，随着反洗钱实践的发展，



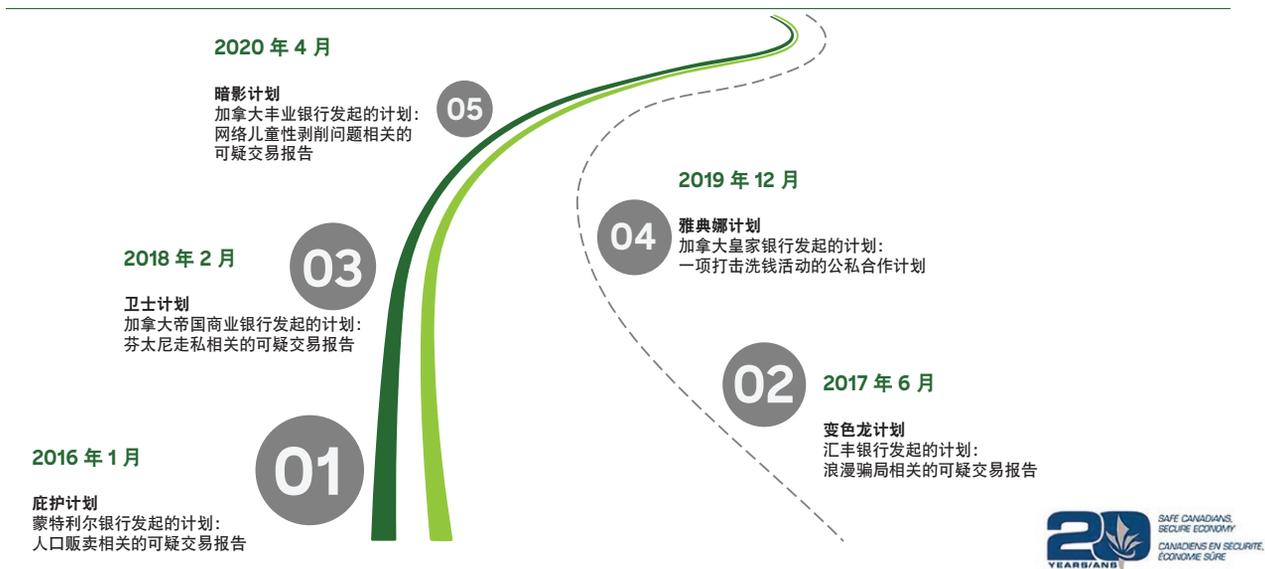
其适用性已扩展至社会和环境领域，但其前提是：有关主体主动而非被动落实反洗钱实践。被动反洗钱实践指根据最低要求实施监管控制措施；主动反洗钱实践则指基于ESG框架，采取措施重点关注目标领域。比如，加拿大就是主动反洗钱方面的一个典型例子，其采用行业主导的公私合作模式，借助反洗钱实践打击某种特定的金融犯罪，这类犯罪对被边缘化的弱势群体造成了极严重的影响，或者破坏了该国的反洗钱制度（见图2）。此种公私合作模式被用于解决人口贩运、网络儿童剥削、虐待老人等众多问题。这类工作可以归入ESG中的社会责任一类，而非公司治理一类。

丰业银行《2020年ESG报告》指出，“通过参与和领导‘暗影计划’等公私合作项目，丰业银行希望帮助人们深入了解网络儿童剥削活动的黑暗本质，以及犯罪分子对金融系统的恶意利用。我们应精诚携手，共同努力，力求增进人们的意识，识别犯罪活动的不同类别，积极向执法机构举报相关犯罪活动。这些努力，必将对我们服务的社区产生不可估量的影响。”<sup>12</sup>

## 展望未来

自诞生至今，反洗钱工作在可持续发展中的作用是毋庸置疑的。然而，若想将反洗钱纳入更广泛的可持续发展议题，仍需反洗钱专业人士通过增强意识、项目协作、

图2：加拿大的行业主导型反洗钱公私合作模式<sup>11</sup>  
公私合作计划——前进之路



资料来源：加拿大金融交易和报告分析中心

倡议等方式加强参与。展望未来，反洗钱部门或可带头解决联合国 17 个可持续发展目标包含的可持续性议题，如性别平等（目标 5）、陆地生物（目标 15）等。例如，列支敦士登倡议组织 (Liechtenstein Initiative) 开展了一个项目，帮助人口贩运幸存者取得经济援助<sup>13</sup>，ACAMS 也在增进环境犯罪意识方面贡献了绵薄之力<sup>14</sup>。未来十年，乃至更远的将来，无论主动还是被动反洗钱工作，都必将为可持续发展事业做出切实贡献。 AT

Stuart Davis, CAMS, 丰业银行金融犯罪风险管理高级副总裁、全球负责人及首席反洗钱官，加拿大安大略省多伦多，sdavis@scotiabank.com

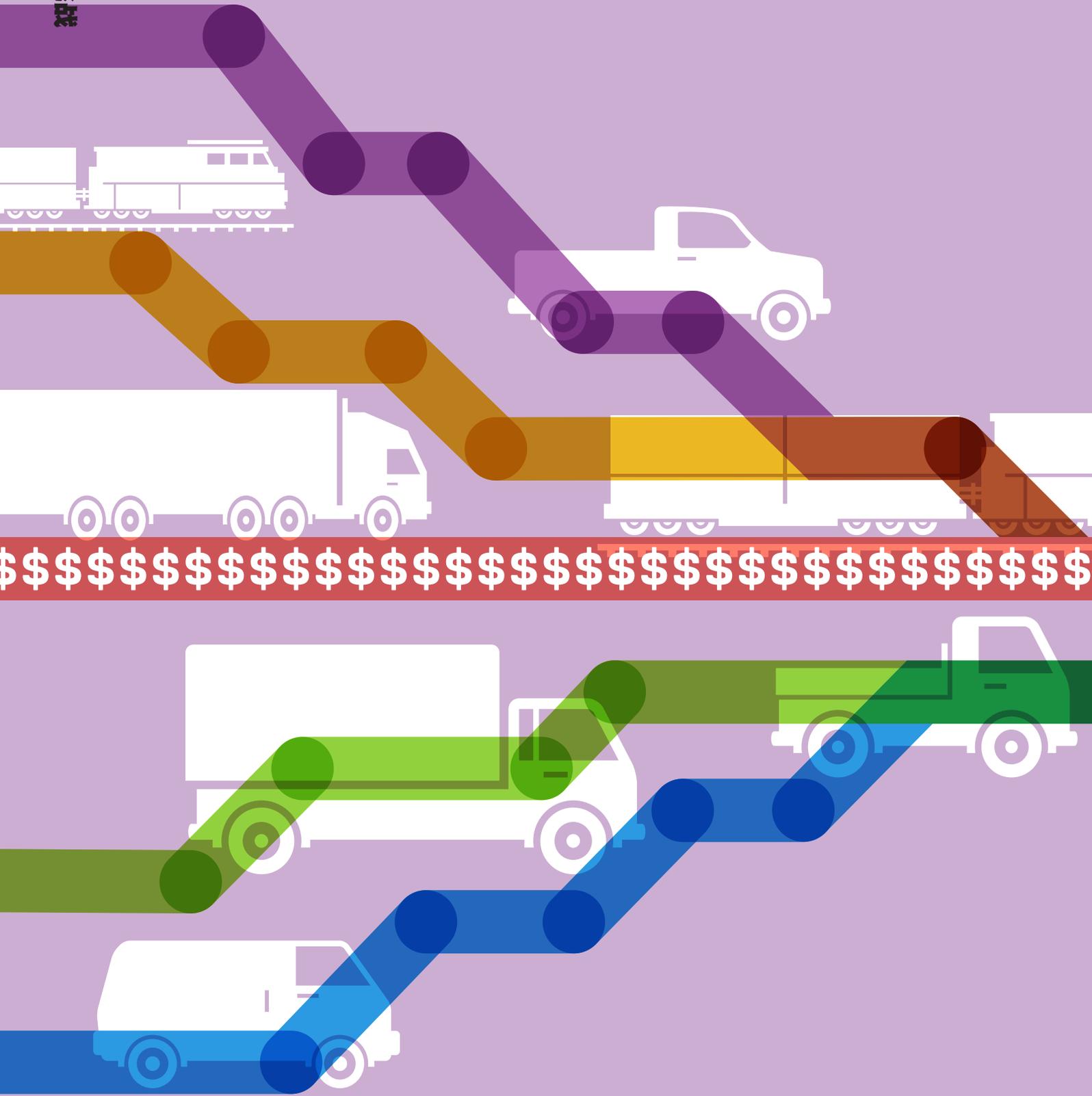
Joseph Mari, CAMS, 金融情报部 (FIU) 与对外合作总监，加拿大安大略省多伦多，joseph.mari@scotiabank.com

## 您知道

ACAMSToday.org 有七个在线专栏，专注于加密、技术、职业技巧、银行等热门话题吗？

20<sup>th</sup>  
ANNIVERSARY

- <sup>1</sup> Deonna Anderson, "Paul Polman: 'Businesses cannot succeed in societies that fail'" (Paul Polman: 在失败的社会里，企业不可能取得成功), *GreenBiz*, 2020 年 7 月 22 日, <https://www.greenbiz.com/article/paul-polman-businesses-cannot-succeed-societies-fail>
- <sup>2</sup> 同上。
- <sup>3</sup> "What is sustainability" (什么是可持续性), 阿尔伯特大学可持续发展办公室, <https://www.mcgill.ca/sustainability/files/sustainability/what-is-sustainability.pdf>
- <sup>4</sup> Mia Söderberg, "Putting ESG and sustainability into perspective in Manager Selection" (选择管理者时，应考虑 ESG 和可持续发展因素), *Global Fund Search*, <https://globalfundsearch.com/blog/esg-sustainability-investing/>
- <sup>5</sup> "The 17 Goals" (17 个目标), 联合国, <https://sdgs.un.org/goals>
- <sup>6</sup> "Millennium Goals" (千年目标), 联合国, <https://www.un.org/millenniumgoals/>
- <sup>7</sup> "Take Action for the Sustainable Development Goals" (行动起来，实现可持续发展目标), 联合国, <https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals/>
- <sup>8</sup> "Measuring Stakeholder Capitalism: Towards Common Metrics and Consistent Reporting of Sustainable Value Creation" (衡量利益相关者权益：建立通用指标，提升可持续价值创造报告的一致性), *世界经济论坛*, <https://www.weforum.org/stakeholdercapitalism>
- <sup>9</sup> Prachi Juneja, "History of Modern Banking" (现代银行业的历史), *Management Study Guide*, <https://www.managementstudyguide.com/central-banking-in-united-states.htm>; Jongchul Kim, "How modern banking originated: The London goldsmith-bankers' institutionalisation of trust" (现代银行业的起源：伦敦金匠银行家的信托制度化), *Business History*, 第 6 卷, 第 53 期, 第 939-959 页。
- <sup>10</sup> "California Bankers Assn. v. Shultz, 416 U.S. 21 (1974)" (加州银行家协会起诉美国国务卿 Shultz, 416 U.S. 21 (1974)), *Justia*, 1974, <https://supreme.justia.com/cases/federal/us/416/21/>
- <sup>11</sup> Brian Monroe, "Regional Report: Canada has done 'amazing things' to fight crime through public-private partnerships, but still hampered by stringent privacy rules, lack of AML safe harbors" (区域性报告：加拿大通过公私合作大力打击犯罪，但仍然受到严格的隐私规则、反洗钱安全港之短缺等阻碍), *Certified Financial Crime Specialists*, 2020 年 8 月 25 日, <https://www.acfcs.org/regional-report-canada-has-done-amazing-things-to-fight-crime-through-public-private-partnerships-but-still-hampered-by-stringent-privacy-rules-lack-of-aml-safe-harbors/>
- <sup>12</sup> "2020 Environmental, Social and Governance (ESG) Report" (2020 年环境、社会责任和公司治理报告), 丰业银行, [https://www.scotiabank.com/content/dam/scotiabank/canada/en/documents/about/Scotiabank\\_2020\\_ESG\\_Report\\_Final.pdf](https://www.scotiabank.com/content/dam/scotiabank/canada/en/documents/about/Scotiabank_2020_ESG_Report_Final.pdf)
- <sup>13</sup> Finance Against Slavery and Trafficking, 列支敦士登倡议组织, <https://www.fastinitiative.org/>
- <sup>14</sup> "Green Crime: Re-Thinking How Financial Crime Strategies Apply to Environmental Crime" (绿色犯罪：重新思考金融犯罪策略是如何用于环境犯罪的), *ACAMS*, 2021 年 9 月, [https://www.acams.org/en/green-crime-re-thinking-how-financial-crime-strategies-apply-to-environmental-crime?utm\\_source\\_code=4147&utm\\_source=linkedin&utm\\_medium=social#summary-ela3ce77](https://www.acams.org/en/green-crime-re-thinking-how-financial-crime-strategies-apply-to-environmental-crime?utm_source_code=4147&utm_source=linkedin&utm_medium=social#summary-ela3ce77)



# 金融和实体供应链中的 合规融合问题



## 2

2005年，当时领先的全球贸易管理公司 Vastera 被全球最大的金融管理服务提供商摩根大通<sup>1</sup>收购，从而使 Vastera 的物流和贸易合规业务部门与摩根大通的资金服务部相合并。摩根大通新兴支付和全球贸易服务业务前主管 Paul Simpson 指出，摩根大通的客户现在可以使用“横跨整个实体和金融供应链的综合现金、贸易和物流解决方案”。<sup>2</sup>

制定该框架是为了通过融合全球实体和金融供应链的固有交叉部分，提高两者间的效率。两个向量场收敛能提升效率，这种观点有着成熟的科学原理。毕竟，当空气速度和方向在同一方向上收敛的情况下，物理学家可以测量空气运动的收缩量和增加量。本文将探讨实体和金融供应链中的合规融合在哪些情况下可以形成协同效应。

## 供应链

供应链（无论是实体供应链还是金融供应链）是资源的集合，包括：个人、机构、流程、运输 / 交付方式以及信息，有系统地组织起来以提供商品、服务或专业知识。金融供应链可以转移资金，包括货币、数字余额和基于所有权的股票和债券。麦肯锡全球研究院在 2020 年发布的《全球价值链的风险、弹性和再平衡》报告中指出<sup>3</sup>，全球贸易商品的价值增加了两倍，每年超过 10 万亿美元，唯一库存单位 (SKU) 编号达 110 亿个，这些编号代表着不同的待售产品类型，如零件、组件、原材料，以及汽车、家电等制成品。

在广为人知的公认金融供应链中，参与运营的主要包括金融机构及其客户、复杂的计算机系统、使用基于政府法规的详细流程和程序的内部员工等。另一方面，虽然这一领域以外的人历来对错综复杂的实体供应链运营活动所知甚少，但全球实体供应链是日常生活的重要组成部分。

疫情期间，这种情况有所改变，因为公众看到了与运输和供应链中断有关的新闻报道。现在，个人和机构更加了解产品是如何从商店货架来到前门或装卸台的。

实体供应链涉及的资源非常广泛、分散且来自第三方，包括基于基础设施的国有运输线，如公路、港口、机场、铁路、装卸码头等。最后是进出口经纪人、卡车运输公司、海运集装箱货船、铁路车辆和商品集装箱、仓储，当然还有报关代理人 and 检查员——

他们都有自己专用的计算机系统及不同的流程和程序。

## 合规背景

金融供应链和实体供应链在运营上的差异会延伸到各自的合规活动当中。两者都要遵守政府就各自供应链中流通的商品提出的严格要求，但金融供应链的合规要求只依赖于一种商品。另一方面，实体供应链中的商品种类不计其数——全球贸易量为估算值。

全球商品贸易量异常庞大，海关和政府的统计员甚至都不愿意计算全球供应链中流转的每一种商品。相反，政府用基于类别编码系统的复杂汇总

情况下，实体供应链合规工作自然几乎只关注供应链中涉及的商品，因为没有足够的时间去管其他事情。

另一方面，负责管理金融供应链的合规部门几乎只关注参与贸易的各种合作伙伴，不关注商品。金融供应链合规涉及辛苦的尽职调查工作，重点是了解业务往来方的一切信息，而贸易合规只是确保不与特定政府观察名单上的个人和机构开展业务。

## 融合交叉点

在这种背景下，完全可以考虑金融供应链与实体供应链之间是否存在融合交叉点。幸运的是，这两条路有一个关键交叉点——资金。实体供应链的建立、维护和运营需要大量投资，更不用说贸易线持续运营所产生的商业收入流及政府关税、税收和费用。

在整个实体供应链中，有大量第三方为进出口交易提供支撑，需要向他们所有人付款。此外，在实体供应链上，各种节点的实现取决于交易参与方能否收发款项，其中包括买方 / 进口商、卖方 / 出口商、各种物流服务提供商和海关。在与买方 / 进口商达成财务安排前，卖方 / 出口商一般不会发货。至少在支付部分款项之前，货运公司不会倒车到码头装载货物。不预付服务款，仓库不会收储货物。在放行货物、交给买方 / 进口商之前，必须支付评估关税。

实体供应链的运营会产生大量的金融支付交易。第三方收发资金时，内外部财务合规流程启动，两条供应链之间会出现融合交叉点。这些交叉点是否能发挥协同效应取决于业务伙伴是否将在公司财务部门实施的稳健

## 实体供应链涉及的资源

### 非常广泛、分散

### 且来自第三方

“计数”法生成国家贸易统计数据，控制全球流通产品，而非基于特定产品或交易计数进行管理。

对许多人来说，用于管理贸易合规的全球分类系统包含 5,395 个六位数的商品代码和 17,000 多个唯一编号，这本身就很复杂。打印出来，商品明细表长达 4,328 页。尽管令人生畏，但相比跟踪全球流通中的所有商品，则要简单得多。在数量如此之多的

尽职调查制度与供应链或订单履行部门进行了共享。在过去 20 年或者至少自 Vastera 与摩根大通并购案交割以来，这种公司间的数据共享一直都是融合效果最明显的领域。

## 未联世界的合规问题

实体供应链中的每一个参与者都会产生交易执行所需要的信息。但与金融供应链不同，目前尚无一个互联的全球银行系统来存储数据并与其他方和政府监管机构共享数据，或是作为合规活动的基础。在整个实体供应链中，根本不存在可供参与者共享必要信息、实施贸易操作或合规活动的、兼容且互联的数据交换场所。因此，信息经常易手，并且在此过程中，可能会出现输入错误、转置或丢失问题。信息也有可能受人故意操纵，因为几乎没有办法验证各种贸易文件所记载信息的准确性，更遑论完整性了。这些负面的、也可以说是不可避免的运营因素凸显了进行全面尽职调查的必要性。

为了响应事关第三方的复杂金融合规要求，而不对运输时间或客户体验造成负面影响，越来越多的贸易运营合规团队开始移交这一责任领域。财务合规部门投入大量资源，置办必要工具和内容，以全面了解并评估业务伙伴及其可能造成的风险。共享后，这些信息可以帮助贸易合规团队继续专注处理跨境商品合规事务，同时确保业务伙伴实施稳健有力的合规制度。如此，不但能提高整体效率，还能提升整个机构快速集中资源处理风险相关因素的能力。

## 结语

商业成就以往主要集中在国内，供应链只需稍许融合合规职能即可应付。但在过去 20 年中，全球实体供应链流通的商品在总量、频率和种类上均大幅增长。现在，复杂、相互依存的国际供应链早已不是新鲜事物，而是成为常态。多年来，面对监管压力，企业和金融机构整体上逐步增加了金融供应链的尽职调查活动。与此同时，聪明的机构也借此机会，开始在其机构内部整合合规职能。如今，这些机构的能力得到了大幅提升，能够高效而全面地管理好内部的风险和合规事务，尤其是实体供应链和金融供应链中的此等因素。 

Anne Marie Lacourse, 顾问,  
美国道琼斯风险与合规公司,  
annemarie@lacourse.us

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

<sup>2</sup> “JP Morgan Treasury Services Acquires Physical Trade Management Systems Vendor Vastera” (摩根大通资金服务部收购实体贸易管理系统供应商 Vastera), *Global Custodian*, 2005 年 1 月 10 日, <https://www.globalcustodian.com/jp-morgan-treasury-services-acquires-physical-trade-management-systems-vendor-vastera/>

<sup>3</sup> “Risk, resilience, and rebalancing in global value chains” (全球价值链的风险、弹性和再平衡), 麦肯锡全球研究院, 2020 年 8 月 6 日, <https://www.mckinsey.com/business-functions/operations/our-insights/risk-resilience-and-rebalancing-in-global-value-chains>

## 您知道

您可以通过  
《今日 ACAMS》在线测验测试  
您的反金融犯罪知识吗？

20<sup>th</sup>  
ANNIVERSARY

# 贸易活动的现代策略

## 贸

易活动正在发生根本性的变化，财务部门高管过去面临的固有风险也发生了变化。市场波动加大，加上交易频率提升、数字资产广泛普及，进一步提高了问题的复杂性，将整个行业推向了悬崖边缘。

展望未来，大型金融机构必须考虑其已经开始探索的数字资产的风险和回报，同时还要考虑金融、监管和声誉影响，因为此等影响无疑会跨资本市场的边界，延伸到零售银行业。

### 先说说数字资产困境

Charlie Munger 曾说道：“我希望它们[比特币]没有被发明出来。”然而，自中本聪白皮书发布 14 年以来，比特币——以及广义上的去中心化金融 (DeFi)——在主流群体中日益盛行。

2020 年 6 月，总锁定价值 (TVL) 或去中心化金融锁定基金的总价值约为 10 亿美元。据 2021 年 12 月的一份报告<sup>1</sup>，来自 DeFi Pulse 的数据显示，总锁定价值在 5 月中旬登顶，达 860 亿美元以上，年底越过 600 亿美元大关。尽管这意味着巨大的机会，但这种增长态势也给金融机构带来了真正的风险，具体表现为网络犯罪、洗钱和恐怖融资等非法活动。

虚拟资产交易不必依赖中心化的“受监管”机构。如此，传统金融赖以降低系统内风险的一些控制措施就消失了。虚拟资产交易需要的唯一工具就是智能手机和 WiFi 网络。因此，在许多方面，去中心化金融具有无国界、始终在线的特征，可以不受其他资产在“高风险”司法管辖区需要遵守的制裁名单的约束。不出所料，快速发展的技术创新对不法分子非常有利。事实上，一份来自

Chainalysis 的报告指出，在 2021 年被盗的加密货币总额（约 32 亿美元）中，有 72% 盗取自中心化金融协议。<sup>2</sup> 同一研究发现，去中心化金融是一种越来越流行的洗钱方式，其用量在 2020 年至 2021 年期间增长了 1,964%。

监管良好的司法管辖区，合规成本可能居高不下，监管套利行为十分猖獗，各种虚拟资产交易的平台纷纷选择经济效益最突出的司法管辖区。然而，这些数字资产具有普遍性、无国界性和虚拟性等特点，将产生巨大影响。不仅当地的“非传统”司法管辖区能利用一线金融机构提供的经济利益发展当地经济，而且这些金融机构的客户群也会显著增长。此外，在金融行动特别工作组 (FATF)、经济合作与发展组织 (OECD) 等全球监管咨询机构的努力下，大量的咨询公告给这些“狂野西部”司法管辖区带来了很大的压力。经合组织和金融行动特别工作组有可能采取惩罚

措施，例如发出警告，或实施严厉制裁，将不标准的监管制度踢出传统金融“轨道”；所有虚拟资产相关实体最终都要与传统金融“轨道”打交道，方能长期生存下去。

由于这些原因，所有传统金融实体都有必要加深对这种技术手段的了解。

## 总体情况

新冠疫情迫使金融部门大量从业人员从根本上质疑现有剧本。随着 2022 年的到来，传统金融服务机构要高瞻远瞩，做好准备，在加密货币使用量持续飙升的情况下尤其如此。即使数字资产投资不多的公司也要记住以下细节。

- **传统金融与去中心化金融：**金融军备竞赛离不开传统金融和去中心化金融。长远来看，忽视或相信去中心化金融只不过昙花一现或庞氏骗局，对金融机构都没有好处的。传统金融会依赖去中心化金融，反之亦然。去中心化金融实体——以及专门从事此类业务的服务企业——迟早要依靠传统轨道方能维持生计。同样，随着去中心化金融基础设施的发展，传统金融公司会发现，对去中心化金融的依赖会进一步加深，变得更加复杂。监管机构深谙此道，会继续通过检查工作予以明确。拒绝承认现实的实体会成为反例，帮助其他实体认识到了解这一现象的重要性，还有可能要承受更大的财务和声誉风险，包括经济处罚、媒体审查等。
- **风险敞口：**金融企业需要调整虚拟资产风险敞口。将区块链技术独有的功能用于各种风险流程，同样可以显著节省成本。聘用证券结算和其他中介机构，金融机构需要花费大量的资金。区块链可以提供无需信任的点对点交互，消除同样的中介机构，从而为这些机构节省资金。例如，区块链上的数字身份也有可能显著改变了解您的客户 (KYC)、客户尽职调查 (CDD)、增强尽职调查 (EDD) 等劳动密集型工作，节省大量合规成本。使用这种技术还有可能实现便携且可验证的数字身份这一额外好处，进而实现即时身份验证。如此可以大幅降低相关 KYC、CDD 和 EDD 成本，加快新业务办理，如开户、信贷产品延期、零售贷款、保险等。
- **技术与人才：**为了迎接这一时刻，企业需要投资创新技术和人才。在创纪录的交易量和活动速度的推动下，去中心化金融交易平台运行所依赖的算法越来越复杂。

据 Chainalysis 数据，仅在 2021 年，加密货币交易额就增至 15.8 万亿美元，同 2020 年同比增长 567%<sup>3</sup>。传统金融和去中心化金融最好投资足够强大和全面的技术，准确捕获数据，在数据持续增长前进行全面审查。相应地，这要求具备密码学、区块链工程等新兴领域的额外专业知识和技能组合，这些技能供不应求。

## 谁说传统领域人士学不出新名堂？

据 CipherTrace 的一份报告，“2020 年，重大加密货币盗窃、黑客攻击和欺诈活动价值总计 19 亿美元<sup>4</sup>。”相比之下，联合国估计每年有 1.6 万亿美金的法币被洗白<sup>5</sup>。

犯罪实体历来都是率先利用新技术成果，因为它们运营开销小，也不存在机构面临的各种限制。例如，当汽车制造出来时，有组织犯罪团伙就利用这种新技术来帮助实施银行抢劫、违反禁令、绑架等。

当然，传统金融领域的人需要意识到这些风险，但不应阻止他们了解这种新兴技术的功能，更重要的是，了解该技术可能对过时的流程、政策和技术所起的颠覆性作用。 

*John Dalton, CAMS, KX 高级副总裁、金融服务产品和解决方案战略全球负责人，美国北卡罗来纳州，  
jdalton2@kx.com*

*Doug McCalmont, CAMS, Chrysalis Digital Asset Exchange 联合创始人 / 首席合规官，美国马萨诸塞州，  
dmccalmont@chrysalisdae.com, Twitter : @DougMcCalmont*

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

<sup>2</sup> Isabella Lee, “The stunning growth of cryptocurrency markets in 2021 also came with an 80% rise in crypto crimes, new analysis shows” (新的分析显示，2021 年加密货币市场取得惊人增长，加密货币犯罪也随之增长了 80%)，商业内幕，2022 年 1 月 6 日, <https://markets.businessinsider.com/news/currencies/crypto-crimes-2021-defi-scam-stolen-funds-rug-pull-chainalysis-2022-1>

<sup>3</sup> “Crypto Crime Trends for 2022: Illicit Transaction Activity Reaches All-Time High in Value, All-Time Low in Share of All Cryptocurrency Activity” (2022 年加密货币犯罪趋势：非法交易活动价值创下历史新高，加密货币活动占比创下新低), Chainalysis, 2022 年 1 月 6 日, <https://blog.chainalysis.com/reports/2022-crypto-crime-report-introduction/>

<sup>4</sup> “Cryptocurrency Crime and Anti-Money Laundering Report, February 2021” (加密货币犯罪和反洗钱报告，2021 年 2 月), CipherTrace, <https://ciphertrace.com/2020-year-end-cryptocurrency-crime-and-anti-money-laundering-report/>

<sup>5</sup> “Tax abuse, money laundering and corruption plague global finance” (税务欺诈、洗钱和腐败问题困扰全球金融), 联合国, 2020 年 9 月 24 日, <https://www.un.org/development/desa/en/news/financing/facti-interim-reporthtml>

# 银行保密法： 赌场的金融机构史



# 赌

场应该交给谁来控制——州政府？还是联邦政府？当赌场成为流行的非法资金洗钱渠道时，这个问题促使国会召开了多场听证会。这些听证会于1984年2月10日和6月21日举行<sup>1</sup>，新泽西州国会议员 William J. Hughes 担任主席。包括内华达州国会议员 Harry Reid 在内的联邦官员和州政府官员以及来自新泽西州和内华达州的行业代表在听证会上作证。虽然所有人一致认为赌场确有洗钱活动，但对如何解决这个问题持有不同看法。

1983年，美国财政部开始审查赌场参与洗钱活动的情况，并考虑是否对赌场实施适用于金融机构的相同联邦法规。1983年10月，新泽西州州长 Thomas Kean 同意并支持美国财政部执法和运营部助理部长 John M. Walker, Jr. 的提法，即“将赌场认定为《银行保密法》规定的金融机构。”实施后，这一意见将对新泽西州和内华达州产生重大影响。<sup>2</sup> 作为犯罪小组委员会主席，国会议员 Hughes 呼吁举行听证会，加深对有关该问题的了解。

最终，美国财政部实施的“最终规则”将赌场归为金融机构，要求赌场遵守强制货币交易报告备案、记录保存、身份验证等要求。<sup>3</sup> 然而，颠覆性的“最终规则”之路充满挑战。

## 赌场——实为银行？

为解决犯罪组织通过银行洗钱的行爲，美国国会于1970年颁布了《银行保密法》，要求通过现金交易报告来报告现金交易并保留记录。<sup>4</sup> 洗钱直到1986年才被定为犯罪，因此《银行保密法》通常仅被视为一项反洗钱法律，旨在协助执法机构调查和起诉多种犯罪活动。<sup>5</sup>

当时，《银行保密法》已成为执法机构打击各种犯罪活动的有效工具。然而，1979年，金融机构只提交了121,000份现金交易报告，远低于预期。美国国税局和其他联邦机构积极发起调查，包括启动“现金流项目”，该项目侧重于调查逃避现金交易报告备案、为毒贩洗钱的银行高管。<sup>6</sup> 这些调查效果显著，加强了合规工作，1983年，现金交易报告备案量增至530,000多份。<sup>7</sup>

于是，为规避执法机构，犯罪组织开始寻求通过其他办法洗钱、隐瞒利润。这些利润去哪儿了？赌场！这是一场完美的“婚姻”。虽然从博彩角度来看，赌场受到高度监管，但赌场无需履行联邦现金报告责任，也不用遵循记录保存要求。不仅如此，赌场还提供匿名金融服务，包括存款/信用账户、支票兑现、货币兑换、保险箱、电子资金转账（即电汇）等。相反，在某些情况下，犯罪组织会提供大笔现金，并向赌场支付一定比例的费用，作为清洗非法现金所得的手续费。由此可见，赌场实际上是披着赌场外衣的银行。联姻对二者均有益，但代价是什么？

## 利用赌场清洗非法利润的行为开始失控

1980年代初，平均每月有3,100万美元（今天约合1.05亿美元）现金存入大西洋城的赌场。<sup>8</sup> 对1983年6月的现金存款进行分析发现，356名存款人中有55人的资金可以追溯到敲诈勒索、贩毒、逃税和非法赌博所得。因为无需承担报告和记录保存责任，赌场不知不觉成了非法资金洗钱活动的帮凶，但并非所有情况均是如此。<sup>9</sup>

《华尔街日报》报道称<sup>10</sup>，赌场管理层有时会帮助和教唆犯罪活动。有这样一个案例，拉斯维加斯皇家赌场的老板协助卧底探员（冒充可卡因走私者）把近400,000美元兑换成100美元面值的钞票，并把资金电汇到开曼群岛的一个账户当中。由于《银行保密法》合规要求对赌场不适用，因此不能控告被告未履行现金交易报告义务。相反，可以控告他们串谋欺骗美国国税局。赌场老板还告诉卧底探员，他“正在为很多其他人处理现金，这些人也向政府隐瞒资金。”时任美国国税局执法助理专员的 Richard C. Wassenaar 表示，国税局发现，“利用赌场洗钱的情况大幅增加。”<sup>11</sup> 此外，美国禁毒署调查显示，犯罪分子利用赌场洗钱的趋势令人担忧，卧底行动所获信息表明，赌场有些管理人员会因清洗非法资金而获得10%的手续费。<sup>12</sup>

1984年2月10日的听证会提到了大量通过赌场洗钱的例子。以下是一个例子。

- 据文件记载，1982年2月至3月期间，高利贷者及费城“布鲁诺犯罪家族”同伙 John Bongiovanni 在花花公子赌场存入125,000美元现金。

- 巴尔的摩毒贩 Maurice King 存入超过 50,000 美元，他取出这些钱，以支票形式付给其股票经纪人，这笔钱后来用来买了一家杂货店，用于清洗毒品所得。King 分销可卡因，控制了巴尔的摩东部 40% 至 60% 的海洛因市场。
- 1982 年，华盛顿特区一名毒贩在两家赌场存入超过 100 万美元现金，其中一笔存款金额为 150,000 美元。此人赌了一小笔，然后把钱取了出来。
- 来自纽约布鲁克林的 Daniel J. Marino 是“甘比诺犯罪家族”的一名“战士”，他于 1983 年在凯撒赌场存入 5 万美元现金。
- 1981 年 5 月至 11 月期间，国际毒贩 John R. Chabot 在花花公子赌场存入 151,000 美元<sup>13</sup>。

相关案件很多，所有证人一致认为，需要做点什么。但对于应该采取什么对策，则意见不一。

## 联邦与州法规

美国财政部在这个问题上的立场<sup>14</sup>是众所周知的。听证会之前，美国财政部代表就变更规则、将赌场归为金融机构，与博彩业和立法机构进行了讨论。分歧的核心在于是否将赌场置于联邦管辖之下。

州监管机构和行业官员对向联邦政府开放管辖权深表担忧。<sup>15</sup> 新泽西州博彩执法局局长 Thomas R. O'Brien 作证时激动地表示，没有必要进行联邦监管。他相信，新泽西州和内华达州的博彩官员可以通过合作，有效地解决问题。<sup>16</sup> 国会议员 Reid 的证词也反映了这一观点，他指出，“建议推行的州法规可以而且确实可以解决博彩业和财政部的共同关切，无需联邦政府层面采取行动。”<sup>17</sup> 他进一步详细说明了一套

11 条规则，用于阻止犯罪分子通过赌场洗钱。这些规则中的大多数都涉及禁止直接兑换货币（使用小面额纸币兑换大面额纸币）、支票和控制措施，防止犯罪分子不赌钱却提款。其他控制措施旨在阻止向未知第三方付款。<sup>18</sup>

没人怀疑国会议员 Reid 提出的规则有效，只是这些规则的依据较为狭隘（仅涉及现金交易）且有一个重要缺陷：不要求报告超过 10,000 美元的现金交易。国会议员 Reid 和博彩业证人认为，他们提出的规则能合理防范洗钱，因此不必提交现金交易报告。<sup>19</sup> 一位赌场官员还提议，要求酌情向州报告异常活动。<sup>20</sup> 他们的观点似乎基于包括政府代表在内的几位证人所作的一些总体陈述，即犯罪分子是在赌场不知情、未协助的情况下进行洗钱活动的。<sup>21</sup> 国会议员 Hughes 在 1984 年 2 月 10 日的陈述中明确表示了这一点。<sup>22</sup>

## 房间里的大象

洗钱往往涉及赌场员工，某些情况下，甚至有管理层协助和教唆。此外，美国禁毒署证实，有赌场员工收费洗钱。然而，即使不考虑这些事实，房间里的“大象”依然存在。犯罪分子在赌场存入大量现金，通常很少赌博，有时甚至不赌博。赌场有否质疑这些资金的来源？他们是否想过，客户为什么不通过银行转移或存入现金？

其原因可以追溯到赌场“不问不说”的游戏规则。当时，没人要求赌场向客户询问赌博资金的来源，赌场也从未这样做过。此外，对于超过 10,000 美元的现金存款交易，也没人要求他们验证客户身份或提交此类交易的报告。执法机构对赌场客户的身份及其现金交易的性质提出了质疑。不幸的是，如果没有身份识别、记录保存和报告要求，赌场可能只会佯作不知。博彩业提出的解决方案不包括现金交易报告，在异常活动报告方面赋予了赌场很大的自由裁量权。直到 2003 年，赌场才被要求提交可疑活动报告，从随后的执法行动可以看出，他们遵守有关要求时是非常不情愿的。<sup>23</sup>

## 美国财政部的战略举措

1984 年 6 月 21 日，听证会开始时，国会议员、主席 Hughes 发表了讲话。他讲了两点，令人惊讶。首先，他承认，第一次发现有赌场人员参与洗钱活动。这一点与他之前的讲话不同。他现在说，“没有迹象表明赌场业以任何方式参与了洗钱活动。”他还表示，当天上午早些时候，他得知 John Walker 将“公布”美国财政部建议的条例。<sup>24</sup>

虽然在 1984 年 2 月 10 日听证会上的证词中，执法社群支持将赌场归为金融机构，但 Walker 知道 1984 年 6 月 21 日的听证会会提出不同的观点。这次听证会将包括反对将赌场归为金融机构、试图避免联邦政府更多参与其活动的博彩业官员。此外，国会议员 Reid 支持这些官员，他在证词中有明确表示。<sup>25</sup>



显然，为了先发制人，Walker 作证说，美国财政部在起草拟议条例时考虑了游戏行业的反馈意见。此外，他还通知小组委员会，他已经批准了要发布的拟议条例，该条例将把赌场归为《银行保密法》规定“金融机构”。<sup>26</sup>木已成舟。听证会不是为了收集证词用于起草拟议条例。充其量，在发布最终法规时可能会考虑此类证词，但必须重新提交美国财政部。

## 最终规则

1984年8月17日发布拟议条例后，美国财政部收到了大量意见，尤其是来自博彩业的意见。总之，这些意见普遍反对现金交易报告、身份识别和记录保存要求。博彩业相信，包括使用社会保障号在内的此等强化措施会吓坏客户，进而对赌场业产生不利影响。在认可行业关切的同时，美国财政部还高度依赖联邦调查局的意见，其中提到了通过赌场洗钱的大量例子。联邦调查局强烈支持发布最终规则，该规则“将为执法社群提供另一种工具，可用于追踪有组织犯罪和毒贩所产生的巨额所得。”<sup>27</sup>

最终规则于1985年2月6日发布，并于1985年5月7日生效。其反映了美国财政部防范洗钱活动的倡议，即通过提供重大犯罪活动的有效侦查、调查和起诉框架——这一需求的重要性超过了行业担忧。尽管如此，如果各州颁布的规则基本上符合最终规则的要求，则会获得“豁免”。<sup>28</sup>只有内华达州利用了豁免权，但若获得豁免资格，则需提交现金交易报告并保留记录。

最后，最终规则是将赌场业纳入金融机构的第一步，最终有助于联邦政府打击洗钱、恐怖融资和相关犯罪。 **AT**

*Peter S. Alvarado, CAMS, 彩票和博彩办公室监管和监督主任，  
华盛顿特区, peter.alvarado@dc.gov*

*Melissa Kiernan, CFCS, 彩票和博彩办公室金融调查员，  
华盛顿特区, melissa.kiernan@dc.gov*

<sup>1</sup> “Use of Casinos to Launder the Proceeds of Drug Trafficking and Organized Crime: Hearing before the Subcommittee on Crime of the Committee on the Judiciary House of Representatives” (利用赌场清洗贩毒和有组织犯罪所得：众议院司法委员会犯罪问题小组委员会听证会)，美国政府印刷办公室，1985年。

<sup>2</sup> 同上，第103-105页。

<sup>3</sup> “Federal Register: 50 Federal Regulation 5059 (February 6, 1985)” [联邦公报：《联邦法规汇编》第50篇第5059条 (1985年2月6日)]，美国财政部，第5065页。

<sup>4</sup> 公法 91-508 § 121(a) 和 (b)。

<sup>5</sup> 同上，第51-52页。

<sup>6</sup> “IRS: Criminal Investigation Annual Report 2019” (美国国税局刑事调查年度报告)，美国国税局，第9页；同上，第29页。

<sup>7</sup> 同上，第52页。

<sup>8</sup> 同上，第49页。

<sup>9</sup> 同上，第11页。

<sup>10</sup> Robert E. Taylor, “Using Loophole in Treasury Rule, Casinos Said to Help Launder Illegal Drug Money” (赌场或利用财政部规则漏洞，帮助清洗非法贩毒所得)，《华尔街日报》，1983年3月17日。

<sup>11</sup> 同上。

<sup>12</sup> 同上，第39页。

<sup>13</sup> 见前注1，第16-18页及第32页。

<sup>14</sup> 《银行保密法》目前的管理机构金融犯罪执法网络到1990年才成立。在此之前，美国财政部执法和运营部助理部长负责其管理工作，有权制定规则。

<sup>15</sup> 同上，第128页。

<sup>16</sup> 同上，第19-21页。

<sup>17</sup> 同上，第142页。

<sup>18</sup> 同上，第143页。

<sup>19</sup> 同上，第142-143页。

<sup>20</sup> 同上，第154页。

<sup>21</sup> 同上，第4、62和114页。

<sup>22</sup> 同上，第4页。

<sup>23</sup> Jennifer Shasky Calvery, “Remarks of Jennifer Shasky Calvery, Director, Financial Crimes Enforcement Network” (金融犯罪执法网络总监 Jennifer Shasky Calvery 的讲话)，金融犯罪执法网络，全球博彩博览会，2013年9月24日，拉斯维加斯金沙会展中心，内华达州拉斯维加斯，会议发言。

<sup>24</sup> 同上，第111-112页。

<sup>25</sup> 同上，第19-21页。

<sup>26</sup> 同上，第115页。

<sup>27</sup> 同上。

<sup>28</sup> 同上。



# 反洗钱风险管理转型： 从遏制到贡献

## 在

金融服务中，手机银行走到了客户互动的前沿，随之而来的金融服务数字化和移动化速度十分迅速。正如 L.J. Harkin 和 D. Kuss 在 2021 年发表的研究论文《“智能手机是我自己的延伸”：对智能手机使用影响的整体定性研究》<sup>1</sup> 中所探讨的那样，“结果显示，智能手机与用户的生活相互交织，形成了‘自我的延伸’。”

此外，一项代表美国银行家协会进行的调查注意到，“现在，消费者通过手机应用开展银行业务的频率高于任何其他方法。”<sup>2</sup> 新冠疫情期间，在数字渠道的使用频率方面，手机应用从 33% 增至 44%，网站从 24% 增至 26%。另一方面，分行业务则从 21% 降至 10%<sup>3</sup>。可以肯定地说，这两种范式相互叠加，很可能会巩固并增加手机银行的使用。

### 不断变化的金融服务领域

在反洗钱工作和风险管理方面，金融服务行业主要通过工作流程自动化和其他方式，打破反洗钱合规、了解您的客户 (KYC) 开户和更新、交易筛查

和监控等领域的条块分割，提高效率。Jim Marous 在其发表于《The Financial Brand》上的一篇文章中指出，2021 年“有 6 成接受调查的机构表示，数字化转型工作仅得到部分落实，不到 5 成表示相关工作已初见成效。”<sup>4</sup>

这篇文章列出 2022 年的六大趋势，以下三个趋势似乎对反洗钱风险管理转型的影响最为直接：

1. 数据和人工智能将使机构分化成“赢家”和“输家”。
2. 重点将转向移动优先客户。
3. 后台流程将通过引入数据和人工智能技术进行彻底改造。<sup>5</sup>

### 反洗钱风险管理转型

推动移动技术领域转型的是两个截然不同但相互关联的范式转变。一是将智能手机视为自我延伸的理念。二是全球疫情对人际关系和人际互动的影响。现在，基于智能设备的全时连接定义着社会的运作方式。

与商业活动和社交活动相比，  
反洗钱风险管理必须同步快速转型



与商业活动和社交活动相比，反洗钱风险管理必须同步快速转型。Marous 在 2021 年 11 月发表的文章中指出，不能再将手机银行视为另一种交付渠道。金融机构必须转向“移动优先”模式。在此过程中，反洗钱风险管理也必须改变。此外，预期的正常活动现在必须基于“移动优先”视角，分行的客户互动活动以及当今的正常渠道（即现金、支票、传统电子转账，如电汇、自动清算中心等）里的资金流量预计会大幅减少。

金融机构要考虑基于移动优先理念处理客户关系，思考如何将智能手机视为自我的延伸，以移动设备为中心，重新调整对客户活动的审视视角。如果活动不经过移动设备，或者并非来自移动设备，则可能需要引起警惕。

反洗钱风险管理必须提高实时响应能力和预测能力，帮助解决现实合规和业务问题。金融机构需要在扩展数据分析和人工智能工作中使用他们现有的大量数据。如今，手机用户和类似平台的用户通过连接和传播技术蓬勃发展。婴儿潮世代可能认为不必要的胡言乱语或隐私信息，Z 世代却迫不及待地想公开，查看量成了在粉丝群中受欢迎程度的验证标准。有些行为在当今规则为本的交易监控系统当中会触发警报，但如果扩大对账户户主行为的分析范围，纳入社交媒体活动和关系信息，则有可能变成正常活动。

此外，金融机构需要改变对交易各方关系的看法。传统上，金融机构

希望确定交易背后的“合法经济目的”和相关各方。现在，如果交易一方没有关注特定账户持有人的社交媒体账号，结果有可能触发异常活动警报。或者，如果账户行为整体上与账户户主在社交媒体上的行为不相符，可能需要引起关注。

展望未来，这种移动优先的客户互动处理方式很有可能进入员工互动分析领域。社交平台转向内部，以增加员工互动、提升员工敬业度，但越来越多的智能手机平台开始成为首选方式，用于完成和管理公司内部的日常任务和监管活动。

捕获风险管理和决策元数据——即做出风险决策时考虑哪些因素，为何这些因素不仅与所呈现的风险情景相关，而且与智能手机所代表的人有关——会使智能手机成为焦点，使人成为延伸。通过智能手机可以了解账户户主的决策过程。行为和决策将变得可预测，这些信息将回馈循环，以更有效、更明确地识别风险。

在将智能手机视为自我延伸的这种新范式下，在考察客户行为时，金融机构不应仅将移动渠道视为产品和服务的交付手段，而要将其视为了解客户的全新方式。作为自我的延伸，智能手机为考察和理解客户行为提供了一种全新的模式。借助它，可以实时、全面了解客户面临的风险，实时调整情景，发现异常行为。一种比较有效的方法是审查单个客户的关系和行为，识别该客户以及表现出相同关系的客户的异常活动。

## 结语

手机应用持续发展，智能手机即自我的延伸这一理念随之诞生，反洗钱风险管理工作需要转变思路，研究账户户主的行为，采取相应措施、监控风险。与其评估一类账户全体户主的活动，不如研究账户户主粉丝的行为和活动，因为这些行为和活动能更明确地反映账户的正常活动。以有力的客户关系和行为分析为基础，建立反洗钱风险管理制度，有助于在业务部门和反洗钱风险管理部门之间建立标准的沟通语言。 AT

*Steve Marshall, FinScan 咨询服务部总监*

<sup>1</sup> Lydia Jo Harkin 和 Daria J. Kuss, “‘My smartphone is an extension of myself’: A holistic qualitative exploration of the impact of using a smartphone” (“智能手机是我自己的延伸”: 对智能手机使用影响的整体定性研究), *Psychology of Popular Media*, 10 (1), 28–38, 2021.

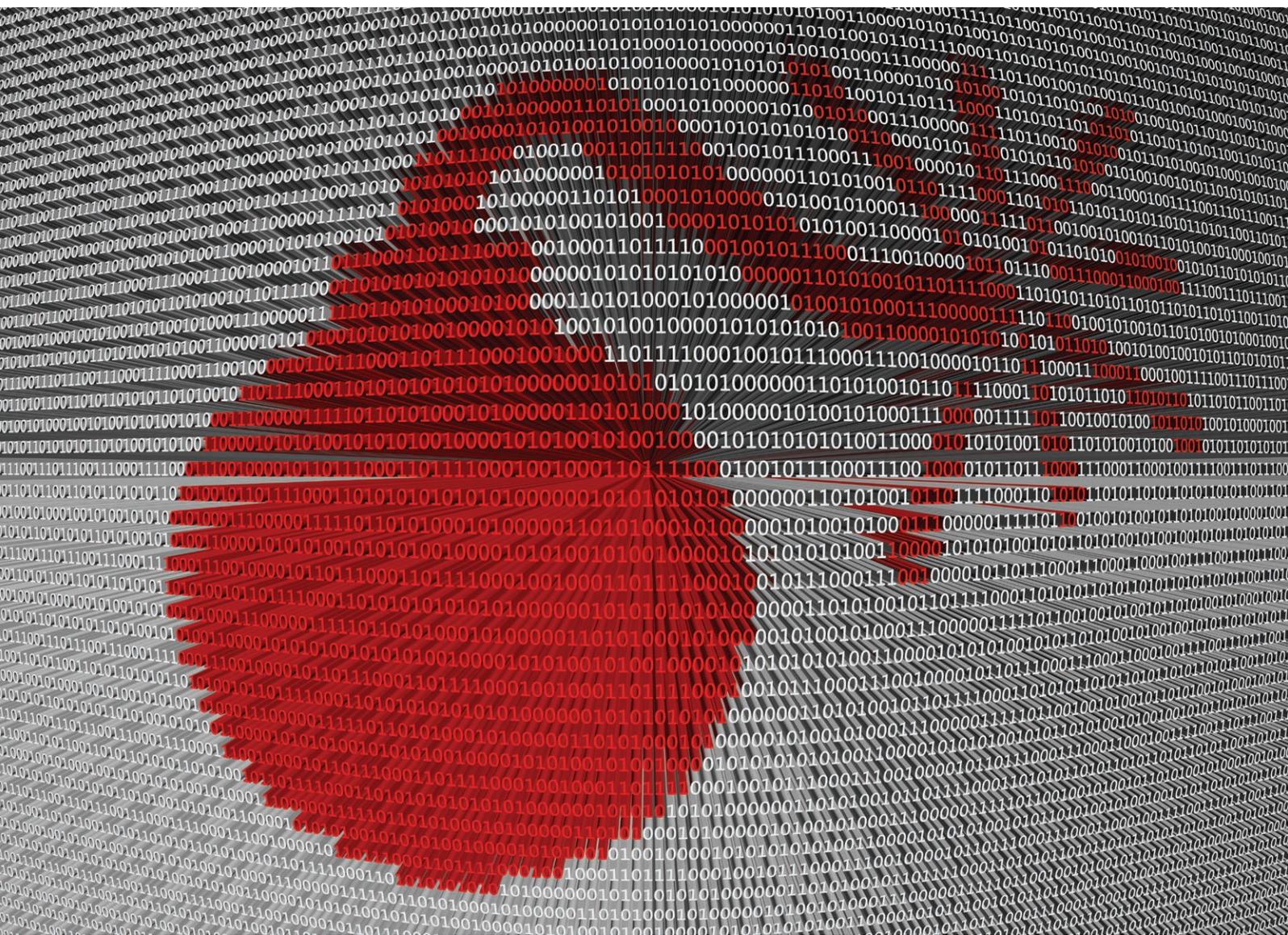
<sup>2</sup> “National Survey: Bank Customers Turn to Mobile Apps More Than Any Other Channel to Manage Their Accounts” (全国调查: 账户管理方面, 银行客户使用手机应用的频率超过任何其他渠道), 美国银行家协会, 2021 年 10 月 25 日, <https://www.aba.com/about-us/press-room/press-releases/bank-customers-turn-to-mobile-apps-more-than-any-other-channel-to-manage-their-accounts>

<sup>3</sup> “National Survey: Bank Customers Turn to Mobile Apps More Than Any Other Channel to Manage Their Accounts” (全国调查: 账户管理方面, 银行客户使用手机应用的频率超过任何其他渠道), 美国银行家协会, 2021 年 10 月 25 日, <https://www.aba.com/about-us/press-room/press-releases/survey-bank-customers-now-use-mobile-apps-more-than-any-other-channel-to-manage-their-accounts>

<sup>4</sup> Jim Marous, “6 Digital Banking Transformation Trends for 2022” (2022 年的六大数字银行转型趋势), *The Financial Brand*, 2021 年 11 月 29 日, <https://thefinancialbrand.com/125755/top-digital-banking-transformation-priorities-trends-predictions-2022/?smedia=fb-ambu>

<sup>5</sup> 同上。

# 组合拳： 勒索软件攻击合规应对—— 行动与指导





针对关键基础设施和重要商业利益的勒索软件攻击可以看出，不法分子和流氓国家显然已经转向数字战场。勒索软件是一种恶意软件，通过锁定和加密受害者计算机网络上的数据勒索赎金。这种做法并不新鲜。事实上，据报道，第一次勒索软件攻击是1989年通过软盘发起的<sup>1</sup>。

多年来，我们看到，受害者支付勒索软件赎金的方式有电汇、预付借记卡和礼品卡。但近来加密货币成为勒索软件攻击的首选赎金支付方式。有些属性（即无需许可、可编程、以互联网速度跨境转移价值）使加密货币成为一种向善的力量；但同样的属性，却也吸引了寻求快速转移资金的不法分子。鉴于区块链的性质——加密货币赖以生活和转移的开放式账本，通过使用复杂的区块链情报工具，执法部门能够前所未有地掌握非法资金流动情况。例如，在具有分水岭意义的针对 Colonial Pipeline 的勒索软件攻击事件中，有关当局成功地对赎金支付情况进行了追踪，最终帮助执法部门得以没收并追回了资金。<sup>2</sup> 我们看到，针对不断增多的勒索软件攻击和加密货币成为赎金支付方式的问题，行业打出了行动与指导相结合的“铁拳迈克”式组合拳。重拳出击吧！

## Colonial Pipeline 与勒索软件攻击的增多

2021年，我们见证了一连串的攻击。继 Colonial Pipeline 勒索软件攻击之后，网络犯罪分子针对大量商业利益体发动了攻击，包括肉类生产商 JBS、软件公司 Kaseya、美国辛克莱广播集团 [Sinclair Broadcast Group] 等。事实上，2021年1月至7月31日期间，美国联邦调查局互联网犯罪投诉中心报告了2,084起勒索软件投诉，同比增长62%<sup>3</sup>。美国财政部金融犯罪执法网络 (FinCEN) 2021年10月报告称，高达52亿美元的流出比特币交易可能与赎金支付有关<sup>4</sup>。在报告中，FinCEN 根据可疑活动报告 (SAR) 数据，列出了常见的勒索软件变种，描述了2021年涉及勒索软件变种的常见洗钱类型。其中提到的洗钱类型包括门罗币等匿名增强型加密货币 (AEC) 支付请求增多、一次性加密货币钱包地址、“链跳”、在集中化交易所兑现、通过混合服务商和非集中化交易所兑换非法所得等。

**有些属性使加密货币  
成为一种向善的力量；  
但同样的属性，  
却也吸引了寻求快速  
转移资金的不法分子**

## 先指导，后行动

有关当局在携手向私营部门推送数据和指导意见的过程中发布了前述金融犯罪执法网络报告，与此同时，他们还直接采取有力行动，严厉打击那些为赎金支付和其他非法活动提供便利的不法分子。例如，2021年9月21日，美国财政部海外资产控制办公室 (OFAC) 首次对加密货币交易所采取行动。SUEX 是一家寄生虚拟资产服务提供商 (VASP)，根据 TRM Labs 的说法，该交易所“利用大型全球加密货币交易所的基础设施进行交易。连环交易所 [如 SUEX] 通常会利用大型跨国交易所的高流动性和低交易成本优势，同时为客户提供定制界面，掩盖与大型服务提供商的关系<sup>5</sup>。”SEUX 总部设在俄罗斯，没有合规控制措施，被指控为赎金支付和其他非法活动提供便利。

在指控 SUEX 的同一天，海外资产控制办公室向金融机构发布最新公告。<sup>6</sup> 公告为金融机构和勒索软件的其他潜在受害者提出了指导意见，鼓励他们及时向执法部门报告并落实风险为本的合规制度。

还有其他组合拳——意即，首先对官员所说的“在这个 [小型连环交易所和搅拌机] 生态系统中形成的非法软肋”采取进攻行动<sup>7</sup>，然后向私营部门推送更多指导意见，支持加强网络防御、防范洗钱。2021年10月15日，即金融犯罪执法网络发布可疑活动报告数据报告的同一天，海外资产控制办公室发布了定制版的《虚拟货币行业制裁合规指南》<sup>8</sup> 指南概述了海外资产控制办公室制裁、加密货币行业最佳实践示例、制裁风险缓释建议等<sup>9</sup>。正如2019年框架详细描述的那样，指南是在有效合规制度的下列五个支柱基础上提出的：

1. 管理层承诺
2. 风险评估
3. 内部控制措施
4. 测试 / 核验
5. 培训

指南继续鼓励加密货币行业所有从业者开发、实施并定期更新量身定制的风险为本制裁合规制度，这些制度通常“包括制裁名单和地区筛查以及取决于公司特有风险状况的其他适当措施<sup>10</sup>。”

2021年11月8日，在向加密货币行业提供指导意见后不到一个月，海外资产控制办公室对加密货币交易所 Chatex 及其支持网络采取行动，理由是其与先前受到制裁的 SUEX

有直接联系，还为赎金支付和其他非法活动提供了便利<sup>11</sup>。另外，同一天，金融犯罪执法网络打出了 Soda Popinski 式的组合拳<sup>12</sup>，发布了更新版“关于勒索软件和利用金融系统促成勒索赎金支付的公告。”更新版公告重点介绍了有关趋势和类型，“描述了关于勒索软件相关非法活动的金融危险信号指标，可用于协助虚拟货币服务提供商等金融机构识别和报告勒索软件赎金支付相关可疑交易，履行《银行保密法》规定的义务。”<sup>13</sup>

虽然美国财政部基于其作为财政部的本职工作，重点关注的是勒索软件生态系统的非法金融部分，但政府各部门和私营部门则主要关注加强网络防御的必要性方面。数据泄露<sup>14</sup> 最常见的原因为用户凭据被盗，其中，网络钓鱼攻击<sup>15</sup> 起着巨大的作用。尽管人们普遍认为，黑客攻击是直接针对网络发起的，但社会工程——攻击者通过心理操纵诱骗用户在安全上出错或泄露敏感信息<sup>16</sup>——占勒索软件和其他网络攻击的绝大部分。图表1是政策制定者 Colonial Pipeline 遭到勒索软件攻击后为解决网络卫生需求采取的部分行动。

---

**数据泄露最常见的原因为用户凭据被盗，其中，网络钓鱼攻击起着巨大的作用**

---

表 1：Colonial Pipeline 遭勒索软件攻击以来的事件发展时间表

日期	事件
5月7日	Colonial Pipeline 遭到攻击。
5月12日	拜登总统签署《关于改善国家网络安全状况的总统令》，试图消除公私营部门之间的信息共享障碍，及现代化联邦政府网络防御体系。 <sup>17</sup>
6月2日	美国白宫向私营部门发出一封公开信，描述了加强网络防御的最佳实践框架。 <sup>18</sup>
6月3日	美国司法部命令全美各地的律师与新成立的勒索软件和数字勒索特别工作组协调处理涉及勒索软件和其他网络攻击的案件。
6月4日	联邦调查局局长 Christopher Wray 将勒索软件攻击比作“9/11”，他说：二者“有很多相似之处，都很重要，我们将主抓有关犯罪行为的打击和防范工作。” <sup>19</sup>
7月15日	美国白宫宣布成立跨部门勒索软件工作组。 <sup>20</sup>
7月27日	美国参议院司法委员会举行了一场题为“网络围攻下的美国：勒索软件攻击的预防和应对” <sup>21</sup> 的听证会，证人小组由美国政府官员组成，包括来自司法部、联邦调查局、网络安全和基础设施安全局 (CISA) 及特勤局的代表。
8月25日	拜登政府会见私营部门领导，宣布加强国家网络安全的系列举措。 <sup>22</sup>
9月21日	海外资产控制办公室宣布 SUEX 认定结果。 <sup>23</sup>
10月6日	美国司法部宣布成立国家加密货币执法小组 (NCET)，该小组由检察官组成，专门打击使用加密货币进行非法金融活动的行为。 <sup>24</sup>
10月13日	美国白宫发布勒索软件情况简报，重点介绍了打击勒索软件行为体和加强网络防御的情况。这份简报源于 30 个国家 / 地区之间达到的一项协议，该协议旨在“加强合作，提升网络弹性，堵住金融系统漏洞，斩断勒索软件利润来源，通过执法合作破坏勒索软件生态系统，利用外交工具解决安全港问题、提升合作伙伴的能力。” <sup>25</sup> 简报还强调了通过落实加密货币反洗钱合规制度，降低非法活动风险的重要性。
10月15日	美国财政部发布《金融犯罪执法网络“银行保密法”数据中的勒索软件趋势》 <sup>26</sup> ，海外资产控制办公室发布手册《虚拟货币行业制裁合规指南》。 <sup>27</sup> 手册是专门为私营部门量身定制的，概述了海外资产控制办公室针对加密货币行业的长期指导意见。
11月8日	海外资产控制办公室宣布 Chatex 认定结果。

尽管人们普遍认为，  
黑客攻击是直接针对网络发起的，  
但社会工程——攻击者通过心理  
操纵诱骗用户在安全上出错或  
泄露敏感信息——占勒索软件和其他  
网络攻击的绝大部分

## 网络问题，非加密货币问题

美国财政部官员还澄清说，他们认为勒索软件属于网络安全问题，不是加密货币问题。副国务卿顾问 Todd Conklin 近日解释说：“我们将继续针对加密货币生态系统中的非法活动，同时确保帮助加强整个生态系统的合规制度建设。不过，从根本上讲，我们觉得勒索软件属于网络安全问题。很多领域都将其视为加密货币问题，但仅仅打击加密生态系统并不能解决跨部门网络漏洞这个核心问题。”<sup>28</sup> 对于这种说法，美国财政部副部长 Wally Adeyemo 在 2021 年 11 月的一次讲话中解释称，“勒索软件不是加密货币问题，就像在线骗局不是互联网的错一样。是的，犯罪分子能在线访问数据，这就为不法分子窃取金融数据提供了额外的机会，就如数字资产的独特性会吸引寻求将资金快速跨境转出传统金融部门的不法分子一样。但这不是取缔网上银行或加密货币的理由，而是从本质上对待虚拟货币滥用行为的理由，它是一种网络犯罪，是国家安全问题。这个问题，我们可以共同解决。”<sup>29</sup>

## 合规团队是第一道防线

那么，这一切对合规专业人士意味着什么呢？随着犯罪活动和国家安全威胁转战数字战场，金融机构和其他企业将继续面临加强网络防御、抵御勒索软件和其他网络攻击的压力。

近期的指导意见、执法行动和认定结果也清楚地表明，监管机构和执法部门会继续重点关注制裁和反洗钱法律的执行问题。海外资产控制办公室 2021 年 10 月发布制裁指南，为加密货币企业的合规专业人士提供了有关如何建立有效的风险为本合规制度的路线图。这意味着 [1] 使用地理定位工具识别和阻止源自受制裁司法管辖区的 IP 地址；[2] 使用交易监控和调查软件识别犯罪分子、非法活动或制裁风险；[3] 对交易活动进行历史复查，识别与添加到制裁名单中的地址的潜在联系；[4] 建设合规能力，适应技术、新兴威胁和类型的变化；[5] 私营部门与海外资产控制办公室合作。

勒索软件威胁将继续演变，新的洗钱类型将继续出现。此乃技术的本质使然。在犯罪分子转入数字战场之际，合规专业人士和执法部门也必须这样做。过去几个月，我们看到，行动与指导相结合的组合拳稳步出击，这一趋势很可能会持续到 2022 年及以后。 

Ari Redbord, TRM 实验室法律和政府事务主管, 华盛顿特区,  
ari@trmlabs.com, Twitter : @ARedbord

## 您知道

2007年1月,  
《今日ACAMS》时事通讯  
变成杂志吗?

20<sup>th</sup>  
ANNIVERSARY

<sup>1</sup> Joseph Cox, "The World's First Ransomware Came on a Floppy Disk in 1989" (世界上第一款勒索软件, 出自1989年的一张软盘), *Vice*, 2017年4月12日, <https://www.vice.com/en/article/nzpw7/the-worlds-first-ransomware-came-on-a-floppy-disk-in-1989>

<sup>2</sup> "Digging into the Darkside Ransomware Payment" (深挖 Darkside 勒索软件付款), *TRM Labs*, 2021年5月14日, <https://www.trmlabs.com/post/darkside-ransomware-report>

<sup>3</sup> "Alert [AA21-243A] Ransomware Awareness for Holidays and Weekends" (警报 [AA21-243A]: 节假日和周末注意防范勒索软件攻击), *美国网络安全和基础设施安全局*, 2021年9月2日, <https://www.cisa.gov/uscert/ncas/alerts/aa21-243a>

<sup>4</sup> "FinCEN Issues Report on Ransomware Trends in Bank Secrecy Act Data" (金融犯罪执法网络发布“银行保密法”数据勒索软件攻击趋势报告), *金融犯罪执法网络*, 2021年10月15日, <https://www.fincen.gov/news/news-releases/fincen-issues-report-ransomware-trends-bank-secrecy-act-data>

<sup>5</sup> "OFAC takes first action against cryptocurrency exchange and issues updated ransomware advisory" (海外资产控制办公室首次对加密货币交易所采取行动, 发布更新勒索软件指导意见), *TRM Labs*, 2021年9月21日, <https://www.trmlabs.com/post/ofac-takes-first-action-against-cryptocurrency-exchange-and-issues-updated-ransomware-advisory>

<sup>6</sup> "Updated Advisory on Potential Sanctions Risks for Facilitating Ransomware Payments" (关于为勒索赎金支付提供便利的潜在制裁风险的更新版公告), *美国财政部*, 2021年9月21日, [https://home.treasury.gov/system/files/126/ofac\\_ransomware\\_advisory.pdf](https://home.treasury.gov/system/files/126/ofac_ransomware_advisory.pdf)

<sup>7</sup> Kartikay Mehrotra 和 Olga Kharif, "Behind the Crypto Broker Accused of Enabling Ransomware Hackers" (被控为勒索软件黑客提供便利的加密货币经纪人的真相), *彭博社*, 2021年10月3日, <https://www.bloomberg.com/news/articles/2021-10-04/behind-the-crypto-broker-accused-of-enabling-ransomware-hackers>

<sup>8</sup> "Sanctions Compliance Guidance for the Virtual Currency Industry" (虚拟货币行业制裁合规指南), *美国海外资产控制办公室*, 2021年10月, [https://home.treasury.gov/system/files/126/virtual\\_currency\\_guidance\\_brochure.pdf](https://home.treasury.gov/system/files/126/virtual_currency_guidance_brochure.pdf)

<sup>9</sup> "A Framework for OFAC Compliance Commitments" (美国海外资产控制办公室合规承诺框架), *美国财政部*, [https://home.treasury.gov/system/files/126/framework\\_ofac\\_cc.pdf](https://home.treasury.gov/system/files/126/framework_ofac_cc.pdf)

<sup>10</sup> 同上。

<sup>11</sup> "Treasury Continues to Counter Ransomware as Part of Whole-of-Government Effort; Sanctions Ransomware Operators and Virtual Currency Exchange" (作为政府整体工作的一部分, 美国财政部继续打击勒索软件; 制裁勒索软件运营商和虚拟货币交易所), *美国财政部*, 2021年11月8日, <https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy0471>

<sup>12</sup> Soda Popinski 也称 Vodka Drunkenski (伏特加·邓肯斯基), 是游戏《拳王争霸》(Punch-Out!!!) 中的常驻角色, 首次出现在《泰森拳王争霸赛》(Mike Tyson's Punch-Out!!!) 中。(1987)。

<sup>13</sup> "Advisory on Ransomware and the Use of the Financial System to Facilitate Ransom Payments" (关于勒索软件和利用金融系统促成勒索赎金支付的公告), *金融犯罪执法网络*, 2021年11月8日, [https://www.fincen.gov/sites/default/files/advisory/2021-11-08/FinCEN%20Ransomware%20Advisory\\_FINAL\\_508.pdf](https://www.fincen.gov/sites/default/files/advisory/2021-11-08/FinCEN%20Ransomware%20Advisory_FINAL_508.pdf)

<sup>14</sup> "How much does a data breach cost" (数据泄露的代价有多大), *IBM*, <https://www.ibm.com/security/data-breach>

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

<sup>16</sup> Ruth C., "Social engineering attacks were responsible for the majority of business breaches in 2020" (社会工程攻击是2020年多数企业数据泄露事件的罪魁祸首), *Atlas VPN*, 2021年8月25日, <https://atlasvpn.com/blog/social-engineering-attacks-were-responsible-for-the-majority-of-business-breaches-in-2020>

<sup>17</sup> "Executive Order on Improving the Nation's Cybersecurity" (关于改善国家安全状况的总统令), *美国白宫*, 2021年5月12日, <https://www.whitehouse.gov/briefing-room/presidential-actions/2021/05/12/executive-order-on-improving-the-nations-cybersecurity/>

<sup>18</sup> Anne Neuberger, "What We Urge You To Do To Protect Against The Threat of Ransomware" (关于防范勒索软件威胁的建议), *美国白宫*, 2021年6月2日, <https://www.whitehouse.gov/wp-content/uploads/2021/06/Memo-What-We-Urge-You-To-Do-To-Protect-Against-The-Threat-of-Ransomware.pdf>

<sup>19</sup> Aruna Viswanatha 和 Dustin Volz, "FBI Director Compares Ransomware Challenge to 9/11" (联邦调查局局长将勒索软件与“9·11”进行比较), *《华尔街日报》*, 2021年6月4日, <https://www.wsj.com/articles/fbi-director-compares-ransomware-challenge-to-9-11-11622799003>

<sup>20</sup> Eric Geller, "White House announces ransomware task force — and hacking back is one option" (白宫宣布成立打击勒索软件工作组——反击为其选项之一), *Politico*, 2021年7月15日, <https://www.politico.com/news/2021/07/14/white-house-ransomware-task-force-499723>

<sup>21</sup> "America Under Cyber Siege: Preventing and Responding to Ransomware Attacks" (网络围攻下的美国: 勒索软件攻击的预防和应对), *美国参议院司法委员会*, 2021年7月27日, [https://www.judiciary.senate.gov/meetings/america-under-cyber-siege-preventing-and-responding-to-ransomware-attacks?utm\\_source=Sailthru&utm\\_medium=email&utm\\_campaign=SoC%207.27&utm\\_content=BS&utm\\_term=State%20of%20Crypto](https://www.judiciary.senate.gov/meetings/america-under-cyber-siege-preventing-and-responding-to-ransomware-attacks?utm_source=Sailthru&utm_medium=email&utm_campaign=SoC%207.27&utm_content=BS&utm_term=State%20of%20Crypto)

<sup>22</sup> "FACT SHEET: Biden Administration and Private Sector Leaders Announce Ambitious Initiatives to Bolster the Nation's Cybersecurity" (情况简报: 拜登政府联手私营部门领导宣布宏图举措, 加强国家网络安全), *美国白宫*, 2021年8月25日, <https://www.whitehouse.gov/briefing-room/statements-releases/2021/08/25/fact-sheet-biden-administration-and-private-sector-leaders-announce-ambitious-initiatives-to-bolster-the-nations-cybersecurity/>

<sup>23</sup> "Treasury Continues to Counter Ransomware as Part of Whole-of-Government Effort; Sanctions Ransomware Operators and Virtual Currency Exchange" (作为政府整体工作的一部分, 美国财政部继续打击勒索软件; 制裁勒索软件运营商和虚拟货币交易所), *美国财政部*, 2021年11月8日, <https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy0471>

<sup>24</sup> "Deputy Attorney General Lisa O. Monaco Announces National Cryptocurrency Enforcement Team" (司法部副部长 Lisa O. Monaco 宣布成立国家加密货币执法小组), *美国司法部*, 2021年10月6日, <https://www.justice.gov/opa/pr/deputy-attorney-general-lisa-o-monaco-announces-national-cryptocurrency-enforcement-team>

<sup>25</sup> "FACT SHEET: Ongoing Public U.S. Efforts to Counter Ransomware" (情况简报: 美国打击勒索软件情况公示), *美国白宫*, 2021年10月13日, <https://www.whitehouse.gov/briefing-room/statements-releases/2021/10/13/fact-sheet-ongoing-public-u-s-efforts-to-counter-ransomware/>

<sup>26</sup> "FinCEN Issues Report on Ransomware Trends in Bank Secrecy Act Data" (金融犯罪执法网络发布“银行保密法”数据勒索软件攻击趋势报告), *金融犯罪执法网络*, 2021年10月15日, <https://www.fincen.gov/news/news-releases/fincen-issues-report-ransomware-trends-bank-secrecy-act-data>

<sup>27</sup> 同上。

<sup>28</sup> Nikhilesh De, "Ransomware Payments in 2021 Already Dwarf Last Year's Total, FinCEN Reports" (金融犯罪执法网络报告称, 2021年支付的勒索软件赎金金额已超过去年总额), *CoinDesk*, 2021年10月15日, <https://www.coindesk.com/policy/2021/10/15/ransomware-payments-in-2021-already-dwarfs-last-years-total-fincen-reports/>

<sup>29</sup> "Remarks by Deputy Secretary of the Treasury Wally Adeyemi at LINKS Conference Presented by Chainalysis" (财政部副部长 Wally Adeyemi 在 Chainalysis 主持的 LINKS 会议上的讲话), *美国财政部*, 2021年11月4日, <https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy0466>



NEW YORK POST  
METRO EDITION

Washington Post  
WEDNESDAY, SEPTEMBER 12, 2001

Airline  
Promises

September 14, 2001  
U.S. pledges  
warms

Nation  
Bush

Orlando Sentinel  
AMERICA: DAY OF TERROR

'Today, our nation saw evil'  
Worst-ever attack on U.S. will not break nation's resolve

# 恐怖融资： 20 年回顾

## 值

此《今日 ACAMS》杂志出版 20 周年之际，特向 ACAMS 表示热烈的祝贺。这是反洗钱社群的一个重要里程碑。长期以来，《今日 ACAMS》一直是一个前沿思想的平台，内容广泛、质量精湛，经常深入探讨众多有意义的问题，为反洗钱界的所有相关人士提供了重要参考。其中一个重要问题是恐怖融资。

为了与 20 周年庆典主题保持一致，本文将概述恐怖主义威胁以及过去 20 年汲取的经验教训。首先，恐怖主义威胁并未减弱。恐怖主义无法消除，威胁依然存在。其次，实施恐怖活动需要资金，无论资金规模是大是小。没有钱，恐怖袭击几乎不可能发生。

20 年前，恐怖主义并未成为威胁，恐怖主义已存在数千年时间，可以追溯到罗马帝国时期。“恐怖主义”[terrorism] 一词首次出现在 1790 年代的法国大革命时期。<sup>1</sup> 曾经有些时期，机构是社会的最大威胁，还有些时期，个人构成的威胁程度更甚。

## 美国主要恐怖事件

在过去 20 年里，美国发生了两起重大恐怖事件。从这两起恐怖事件可以看出，威胁从 2001 年时的机构驱动转而披上了更多个人色彩。

- 第一个重大恐怖事件是 2001 年 9 月 11 日发生的恐怖袭击（“9.11”）。国际圣战恐怖组织基地组织成功发动了一场在阿富汗策划、在美国实施的恐怖袭击。基地组织用了两年时间策划和准备 9.11 恐袭活动。这次袭击由基地组织成员实施，其中包括领导人、协助者和袭击小组。
- 第二个事件发生在 2021 年 1 月 6 日。在针对总统选举结果的抗议活动爆发之后，美国国会大厦发生骚乱。1,000 多名示威者从抗议者摇身变为暴力极端分子，冲进国会大厦。他们发起暴动，是为了破坏 2020 年总统选举人团票数的认证活动。根据乔治华盛顿大学极端主义研究项目的一份报告，袭击国会大厦的人可分为三大类：激进网络、有组织集群和受鼓舞信徒<sup>2</sup>。

不幸的是，在9.11 袭击和国会大厦骚乱之间，美国和世界其他地区发生了不计其数的恐怖袭击。恐怖袭击的频率证实了这一威胁的一贯性。恐怖主义要么由群体实施，要么由独狼实施。无论如何，恐怖主义都始于个人及其对极端主义意识形态的激进化。无论是受极端伊斯兰主义意识形态还是国内暴力极端主义意识形态的驱使，这些人都会走上激进化的道路。激进化的过程包括四个转变阶段，从支持者转变为积极分子，进而变身为极端分子，最后变成恐怖分子。

支持者先是从法律上接受和支持某项事业。转变成积极分子后，个人就会开始激进化，更加积极地支持这一事业，但尚在法律的范围以内。进一步转变为极端分子后，个人更愿意支持暴力。一旦一个人从极端主义跨越到暴力极端主义，他们更容易支持犯罪暴力极端主义，最终支持恐怖主义。

在9.11 袭击事件发生时，恐怖主义没有得到应有的关注或重视。尽管警告信号显示基地组织有恐袭意图，美国情报界仍然自鸣得意。因此，恐怖主义未被视为威胁，没有成为

美国和许多其他国家或地区的重点关注事项。事实证明这是一个可悲的错误。从9.11 到2014 年伊斯兰国出现，基地组织一直是美国及其西方盟友的主要恐怖威胁。2014 年，随着伊斯兰国的崛起及基地组织的衰落，伊斯兰国成为最大的恐怖威胁。9.11 之后，基地组织不得不与美国领导的联盟抗衡，这大大削弱了他们的行动能力。这一趋势的标志性事件是2011 年 Osama bin Laden 被击毙一事。伊斯兰国发展迅速，2015 年在伊拉克和叙利亚建立哈里发国。与基地组织一样，以美国为首的联盟削弱了伊斯兰国的能力。伊斯兰国哈里发于2018 年12 月被击败，威胁能力遭到削弱。

## 世界各地的恐怖主义

基地组织和伊斯兰国在2001 年至2018 年间的兴衰表明了恐怖组织的演进和衰落。尽管基地组织和伊斯兰国已经衰落，但它们都展现出强大的适应力，有可能再次演变，构成重大威胁。二者都转变成了叛乱组织，有可能构成区域和全球威胁。基地组织和伊斯兰国都渴望攻击美国和其他西方国家，但目前显然都不具备这个能力。

伊斯兰国和基地组织的适应力体现在他们利用威胁促成因素的能力上。有三个因素推动了恐怖主义威胁格局和跨国传播的演变。这些因素是互联网、社交媒体、弱势个体激进化为暴力极端分子。互联网和社交媒体犹如磁石，吸引着弱势个体并将他们从支持者转变为积极分子、极端分子以至恐怖分子。错误信息和虚假信息极大地促进了这一过程。

在意识到他们缺乏攻击美国及其西方盟友的能力时，基地组织和伊斯兰国开始积极招募受其意识形态激励的个人。基地组织和伊斯兰国利用互联网和社交媒体，发现和招募处于危险中的个人和弱势个体，将其培养成本土暴力极端分子。他们鼓励这些本土暴力极端分子独立行动，在本国实施低级别攻击。从2017 年开始，本土暴力极端分子造成的威胁变得非常严重，就对西方国家构成重大恐怖威胁而言，仅次于伊斯兰国构成的威胁。随着巴黎、比利时、奥兰多和圣贝纳迪诺等地袭击的发生，本土暴力极端分子的威胁



不断升级。此外，多个国家或地区在暴力袭击得逞前逮捕了多个本土暴力极端分子。到 2019 年，本土暴力极端分子已被认定为比伊斯兰国更严重的威胁。

2019 年，本土暴力极端分子威胁成为重中之重。国内暴力极端主义问题变得更加突出，也被认为构成重大恐怖威胁。过去 20 年国内恐怖主义的一个重大时刻发生在 2011 年的挪威奥斯陆。一名独狼袭击者在一场领袖训练营活动中杀死了 77 名青少年。<sup>3</sup> 这名奥斯陆的独狼袭击者在仇恨和种族主义的驱使下发动了袭击。他是一位白人至上主义者，写了一份宣言，可以在互联网上轻松获取。宣言激发了臭味相投的独狼，最引人注目的是 2019 年袭击新西兰基督城两座清真寺的男子。<sup>4</sup>

基督城袭击者表面上改写了奥斯陆袭击者的宣言，成为臭味相投的独狼袭击者的圣经，激发了接下来几个月在以下城市发生的几起袭击事件：加利福尼亚州波威、德克萨斯州埃尔帕索和德国哈雷。<sup>5</sup> 每个袭击者都写了一篇宣言。基督城袭击者承认自己受到了奥斯陆袭击者的启发。<sup>6</sup> 波威、埃尔帕索和哈雷袭击者在各自的宣言中表示，都受到了基督城袭击者的启发。<sup>7</sup>

独狼袭击者的威胁使国内恐怖主义受到关注，新冠疫情和 2020 年 George Floyd 被杀，这些因素共同改变了整个格局。威胁从受臭味相投的极端分子启发的独狼攻击者转向与极端主义团体和运动相关的个人。这些团体和运动以合法示威、抗议新冠封锁和 George Floyd 被杀为幌子，推动其暴力极端主义思想。他们在此基础上利用错误信息、虚假信息和虚假叙述，推动国内暴力极端主义活动。

## 结语

过去 20 年恐怖主义给我们带来的经验教训是，恐怖主义威胁持续存在。恐怖分子兴亡盛衰，威胁长期存在。可以减少恐怖主义威胁，但永远无法消除。无论是群体还是个人行为，恐怖主义都需要资金。货币资金总会接触金融机构，结果将金融机构置于反恐斗争的前沿。

在 9.11 之后，识别恐怖融资愈加困难。然而，金融机构和执法机构通过合作成功地克服了这些挑战，明确了货币

## 在识别恐怖融资方面，成功的关键仍然是加强公私部门利益相关者之间的合作，最重要的是金融机构和执法机构之间的合作

资金与金融机构的接触点。二十年后，恐怖融资的识别仍非易事，甚至比以往还难。在识别恐怖融资方面，成功的关键仍然是加强公私部门利益相关者之间的合作，最重要的是金融机构和执法机构之间的合作。

在《今日 ACAMS》出版的 20 年里，恐怖融资领域保持不变的是金融机构利益相关者做出的巨大奉献和庄重承诺。他们与执法机构的合作精神值得称道，却一直默默无闻。了解和识别恐怖融资极具挑战性。无论挑战多么艰巨，金融始终是暴露在恐怖分子面前的最大弱点之一。这个漏洞，反洗钱专业人士可以利用，一直也在利用。 **AT**

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

<sup>1</sup> “The History of the Word ‘Terrorism’” (“恐怖主义”一词的历史), 韦氏词典, <https://www.merriam-webster.com/words-at-play/history-of-the-word-terrorism#:~:text=The%20words%20terrorism%20and%20terrorist,against%20the%20ongoing%20French%20Revolution>

<sup>2</sup> “‘This is Our House!’ A Preliminary Assessment of the Capitol Hill Siege Participants” (“这是我们的家！”国会山围攻者初步评估), 乔治华盛顿大学, 2021 年 3 月, <https://extremism.gwu.edu/sites/g/files/zaxdzs2191/f/This-Is-Our-House.pdf>

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

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

<sup>5</sup> Ian Bogost, “The Meme Terrorists” (模因恐怖分子), *The Atlantic*, 2019 年 4 月 30 日, <https://www.theatlantic.com/technology/archive/2019/04/california-synagogue-shooting-worse-you-thought/588352/>; Kristen Gelineau, “5 months on, Christchurch attacker influences others” (5 个月来, 基督城袭击者对他人产生影响), *ABC News*, 2019 年 8 月 6 日, <https://abcnews.go.com/International/wireStory/months-christchurch-attacker-inspires-64790853>; Rajan Basra, Blyth Crawford 和 Florence Keen, “How the Synagogue Shooting in Germany Fits Into a Global Pattern of Far-Right Terrorism” (德国犹太教堂枪击事件与全球极右翼恐怖主义模式的相融性), 《时代》, 2019 年 10 月 10 日, <https://time.com/5697553/halle-germany-synagogue-christchurch-terrorism/>

<sup>6</sup> “Lone Actors in Digital Environments” (数字环境里的独狼袭击者), 欧盟, 2021 年, [https://ec.europa.eu/home-affairs/system/files/2021-10/ran\\_paper\\_lone\\_actors\\_in\\_digital\\_environments\\_en.pdf](https://ec.europa.eu/home-affairs/system/files/2021-10/ran_paper_lone_actors_in_digital_environments_en.pdf); 同上。

<sup>7</sup> 同上。

# 定期审查一瞥



# 定

定期审查是机构反金融犯罪控制制度不可分割的一部分，其最终目的是评估机构是否应该继续维持与客户的关系。在客户接纳和开户期间取得的信息可能不是最新的信息。因此，了解有效定期审查只是加强机构反金融犯罪防线的一个步骤。本文旨在讨论有效定期审查，详细探讨机构定期审查的设计和管理问题。

以下是理解定期审查的关键，同时说明了其运用时机。

## 什么是定期审查？

- 定期审查通常针对现有客户关系进行，是在接纳客户后对客户持续进行反金融犯罪监控的一部分。
- 定期审查不同于事件触发审查或事件驱动审查，因为定期审查的周期是设定的，依据客户风险而定。例如，高风险客户每年执行一次定期审查，中等风险客户每 24 个月执行一次，低风险或标准风险客户每 36 个月执行一次。有些机构或业务线没有针对低风险客户设置定期审查；相反，只要有触发事件（如客户职业发生变化），就会进行审查。
- 定期审查通常由业务部门实施，由业务管理层批准，但若涉及较高风险的关系或发现重大风险，可能需要合规部门的意见。
- 定期审查可以确保客户资料保持最新。定期审查期间，机构需要更新客户信息，检查是否需要审查客户风险状况。

**作为商业银行 / 企业银行客户定期审查期间客户风险评估工作的一部分，前台应考虑的一个问题是，客户是否采取过多元化发展战略或扩大了其业务活动或业务范围**

以下是实施有效定期审查时要考虑的最佳实践模式。

## 有效定期审查最佳实践

- 厘清机构反金融犯罪政策的定期审查目标，更新客户信息——客户尽职调查——并评估客户风险状况是否应该改变评级。
- 反金融犯罪政策和程序应设定风险为本的评估方案，解释为什么有些类别的客户需要接受一年、两年或三年的审查周期，为什么有些客户将接受补偿性控制而非定期审查。
- 分配并重点安排充足的资源，确保及时完成定期审查。
- 客户关系经理或负责执行定期审查且面向客户的员工（即前台）必须记录对客户相关的新风险或增量风险的评估结果，确定是否要修改其客户当前的风险评级。
- 设计交易审查仪表盘，审查定期审查回溯期间发生的重要交易或模式。前台仪表盘审查工作应构成定期审查清单问题和评估的一部分。
- 从头至尾，全程跟踪定期审查工作，如果定期审查逾期积压，需要及时上报高级管理层或反金融犯罪风险委员会，说明对机构“了解您的客户”要求及其风险的影响。
- 独立测试是否检查过新风险或增量风险（若适用）。此外，验证客户风险评级是否经过修改，是否在客户尽职调查系统里更新过客户尽职调查结果。

## 定期审查清单及其他

大多数机构都有定期审查清单，作为定期审查工作的一部分，关系经理或面向客户的员工会与客户一起检查。检查完所有项目后，定期审查就完成了，直到下一个周期。

可以使用清单，但必须完成，确保能在定期审查期间涵盖所有依据。不能只是更新客户尽职调查的数据。作为定期审查期间客户风险评估的一部分，前台还要考虑一些问题。例如，考虑高风险客户时，备案中政府签发的身份证是否仍然有效？

许多监管机构要求，如果客户在接纳过程中提交的文件已过期，受监管实体需要索取并接收政府签发的新身份证件副本。因此，清单应注明备案中的身份证件是否已过期。



如果已经过期，则在定期审查期间，前台应索取新的身份证件（例如，个人客户的最新护照复印件和实体客户的在职证明）。作为商业银行/企业银行客户定期审查期间客户风险评估工作的一部分，前台应考虑的一个问题是，客户是否采取过多元化发展战略或扩大了其业务活动或业务范围。

下一节讨论的交易审查问题有助于开展该对话。前台的对话应着力了解客户账户活动的峰值和模式，了解其是否仍然符合客户的预期活动和风险状况。如果客户在经营公司，前台也应询问进出资金情况是否符合客户的业务规模和盈利能力。前台应验证客户接纳或自上次定期审查以来是否有新风险或增量风险。

## 交易审查问题

- 客户是否实现了业务多元化，进入了新的市场，或推出了新产品和服务？
- 客户企业结构的所有权和控制权是否发生了重大变化？
- 客户是否发展了新的重要最终客户、供应商、代理商或分销商？

机构有可能在定期审查期间发现新的制裁关系。他们还可能发现与第三方的联系，后者参与了非法野生动植物贸易或现代奴役（如契约童工）供应链。这些关系应上报给反金融犯罪合规委员会和反金融犯罪风险委员会，因为可能需要根据机构的风险偏好或风险承受能力对其进行评估。

## 个人客户

在对个人进行定期审查期间，需要考虑客户是否是政治公众人物。虽然受监管实体依赖第三方供应商数据库，但有关政治公众人物的信息可能并非最新、亦不完整。由于前台与客户有关系且会与受益所有人和关联方进行交谈，因此关系经理应负责询问有关客户的问题或是受益所有人的政治抱负和/或新的公职角色。由于政治公众人物的定义不仅仅包括政治公众人物的主要职位，因此关系经理在核查时应超越客户和受益所有人本身，延伸至其直系亲属、业务合作伙伴和其他有关方——尤其是非居民客户和账户持有人，因为可能很难知道他们所属国家或地区正在发生什么。

如果主要政治公众人物已辞去公职或不再施加政治影响，机构可能需要评估是否对客户实施增强客户尽职调查。

## 离岸公司和复杂公司结构

对于采取离岸架构或复杂公司架构的客户，在定期审查期间，需要询问已知代理人关系是否有任何变化。

有时候，机构接受代理人关系可能是有经济理由，可以解释真正的受益所有人（即代理人为其与机构保持关系者）为何不希望被确定为账户所有人和控制人。在接纳期间，记录该理由，明确和验证受益所有人的身份，并将其记入机构的客户尽职调查记录中。

**有效的定期审查工作有利于  
提升反金融犯罪风险管理效果，  
因为机构可以借此机会获得  
最新的客户尽职调查结果和  
客户风险状况**

在定期审查期间，前台应与客户澄清是否继续维持代理人关系，该关系是否有任何变化。例如，真正的受益所有人、资金来源或在机构开户的目的是否发生了变化？此等关系对机构构成风险，应由高级管理层或反金融犯罪委员会定期评估，确定是否继续代理人关系。

要精心设计问题，评估客户建立业务关系或开立账户是否是为了逃避纳税申报任务或在客户接纳期间犯下其他税务罪行。定期审查清单中应包含类似问题，以定期重新评估风险（若有）。对于采用离岸公司或复杂公司结构的客户，另一个问题与税务风险有关。有税务风险指标吗？

为此，应纳入税务风险危险信号，作为问题供前台评估，如下所示。

- 收到离岸收入了吗？
- 客户是对机构的产品进行投资，还是只是通过机构将资金“存放”到海外？
- 客户或其受益所有人是否参与了或者打算参与其母国的税收赦免或自愿披露计划？
- 公开来源是否有任何负面新闻报道称，客户、受益所有人或相关方参与了税务相关民事诉讼或刑事诉讼？
- 是否存在新风险或增量风险？如果是，是否应该更新客户风险评级？若出现重大风险，是否应维持客户关系？

## 风险状况和评级

风险状况和评级可能无法反映客户当前面临的风险。员工应用前台与客户定期召开的例会的笔记，讨论投资组合管理。作为投资适宜性框架的一部分，前台会就客户当前的风险偏好（保守与冒险）和投资目标询问几个问题。前台然后评估是否要修订客户的投资风险状况和投资策略。

同样，定期审查清单应能推动前台进行以下风险评估并提出建议：是否存在风险，机构应如何管理此风险？关系经理或面向客户的员工在他们的评估和建议上签字。其部门经理审查、问询并确定他们是否支持建议。

若涉及重大风险，应将记录在案的定期审查清单上报反金融犯罪合规部门。他们决定是否将此事提交机构的反金融犯罪风险委员会，讨论风险是否在机构的风险偏好或风险承受能力范围内。若是，则可接受风险并记录在案。若否，则应终止该客户关系。

### 定期审查期间的交易审查

交易监控以风险为本，依据一套基于规则的检测场景生成警报。然后审查触发设定参数和阈值的交易，发现风险相关性。但是，有几笔交易不会产生警报，无需接受任何咨询。

若关系风险较高，银行应针对定期审查工作，设计和开发交易审查仪表盘。仪表盘是交易监控的补充，并交由前台在为私人银行客户、拥有代理银行账户的高风险离岸金融机构、支付服务提供商和特定非金融行业进行定期审查时使用。

仪表盘应包括以下数据点，具体视客户类型而定。

- 交易价值和交易量超过了记录在案的客户账户预期活动。可能要逐月分析。
- 定期审查回溯期间的流入资金总量超过客户给定的净资产（个人）或盈利能力（实体）。
- 定期审查回溯期间内，流入资金总量大幅增加（例如，比上一个回溯期间增加 20% 或 25%）。
- 定期审查回溯期间存在大量现金存入和大量现金提取活动。

- 存在第三方流入流出活动，与商业银行客户不相符或与私人银行客户无投资关系。
- 员工应注意已生成交易监控警报的交易。前台注意，这些应该已在交易监控工作中审查过，并就审查结果向交易监控部门征求意见。

审核仪表盘时，前台可能有信息可供解释账户活动中的特定峰值或模式。若无此等信息，前台应与客户讨论并取得必要的解释和支持文件。应将交易审查结果、后续问题和评估意见纳入上述定期审查清单。

### 结语

机构需要确保前台有一份综合清单，用于识别客户的新风险或增量风险。即便如此，定期审查工作还需要跳出清单的局限性，评估是否需要修改客户风险评级，是否应维持当前关系。

有效的定期审查工作有利于提升反金融犯罪风险管理效果，因为机构可以借此机会获得最新的客户尽职调查结果和客户风险状况。除此以外，机构还能就与客户维持业务关系做出更明智的决策。 AT

Rosalind Lazar, CAMS, Binance.com 许可总监,  
rosalazar@yahoo.com.sg

# 去中心化金融

## 合规：并不遥远的新世界

### 作

为一种如互联网一样快速的去中心化、无需许可的跨境价值转移方式，加密货币力量强大，前景光明，有利于构建一个更民主、更完善的金融体系。去中心化金融继承了加密货币的前景，并有所发展，意图建立一条完整的链上华尔街——一个数字金融服务行业。然而，对于完全去中心化的生态系统，应该怎样开展合规建设工作呢？

实际上主要有两个问题。首先，去中心化金融项目是否需要建立反洗钱合规制度？其次，已经受监管的加密货币交易所、传统金融机构等实体如何才能安全地参与去中心化金融？

去中心化金融这个说法不禁让人想起《星球大战》中的形象，多个独立行星纷纷建立脱离帝国的金融服务体系。本文将前往并不遥远的新世界，寻找答案。

### 何为去中心化金融？

在去中心化金融语境下，用户通常用智能合约进行交易。正如 IBM 解释的那样，“智能合约不过是存储在区块链上的程序，在满足预设条件时运行。它们通常用于自动执行

协议，使所有参与者都能即刻确定结果，无需任何中间人的参与，也不存在时间损失。它们还可以对工作流程进行自动化，在满足条件时触发下一个操作<sup>1</sup>。”

在智能合约中，用户根据编码到应用程序的一组规则直接相互交流。因此，如果满足条件 A（如拖欠贷款），则条件 B 生效（如借方抵押物被转给贷方）。这些智能合约是去中心化的应用程序 [DApp]，用途多样，包括欠抵押贷款、游戏、博彩等。去中心化金融只是去中心化应用程序的一个用例，把金融服务带入了加密货币领域。

在去中心化金融场景下，用户可以享有大多数银行服务，如赚取利息、购买保险、交易衍生品、交易资产、借款、贷款等，但无需经过相关手续，也不需要第三方的参与。与加密货币一样，去中心化金融具有全球化、点对点（指直接在两个人之间进行交易，不通过中心化系统）、匿名、面向所有人开放的特点。

通过去中心化金融项目或协议构建软件程序，用于提供金融服务。项目早期，许多去中心化金融协议具有其他加密货币业务——营销、业务开发、工程师、数据科学家、投资人和律师——的特征，在架构上经过特别设计，最终

## 参与去中心化金融项目的 货币服务企业，保证自身安全， 达到监管要求

由一群用户管理，这些用户的管理权则源于持有去中心化金融项目的代币。

其工作原理到底是什么？就像传统金融一样，去中心化金融服务需要流动性。但在去中心化金融中，流动性不是来自机构，而是由用户创建流动性池，即锁定在智能合约中的众筹加密货币池或代币池，智能合约则为去中心化交易所（DEX）中的资产间交易提供便利。许多去中心化金融平台采用自动做市商（AMM）制度，允许通过流动性池进行数字资产的自动和无许可交易。

### 去中心化金融项目是否受 监管？

出于反洗钱合规目的，是否需要监管去中心化金融项目？答案是有可能。在美国，美国财政部麾下金融犯罪执法网络负责实施《银行保密法》<sup>2</sup>，这是美国的主要反洗钱法。该法要求，所有货币服务企业（提供资金转账服务或从事资金转账业务的个人或实体，如“货币服务提供商”）实施和维持现代版的风险为本反洗钱制度。在2019年的一份指南中，金融犯罪执法网络明确表示，许多加密货币服务企业都是货币服务企业。根据

美国联邦局的定义，以任何方式接受货币、资金或其他“货币替代价值”并将其从一人转至另一人或地点的人都属于“货币服务提供商”<sup>3</sup>。根据金融犯罪执法网络的说法，虚拟货币“具有与货币等值的价值，或充当真实货币的替代品”<sup>4</sup>。因货币服务提供商是货币服务企业的一种，所以要求加密货币交易所、经纪人、保管人、ATM和大量其他实体建立反洗钱合规制度。此等要求包括在金融犯罪执法网络登记造册、维持书面政策和程序、提交可疑活动报告、利用区块链情报解决方案监控交易、筛查钱包、降低欺诈和金融犯罪风险等。

美国的问题是去中心化金融项目是否属于货币服务企业，并因此需要实施风险为本的反洗钱合规控制。尽管金融犯罪执法网络和全球监管机构迄今对去中心化金融大多保持沉默，但在2021年10月的指南中可以找到金融行动特别工作组（FATF）的声音。金融行动特别工作组是由39个成员国组成的工作组，是反洗钱和反恐融资工作的标准制定机构。联合国“全球反洗钱计划”<sup>5</sup>最近发布指导意见，首次提出要解决去中心化金融领域的监管复杂性问题。金融行动特别工作组

用“虚拟资产服务提供商”（VASP）来指代加密货币服务企业，如被金融犯罪执法网络当作货币服务企业进行监管的那些企业。工作组解释称，部分去中心化金融项目有可能是虚拟资产服务提供商，因而负有合规责任。具体来说，根据指南，智能合约或软件程序不是虚拟资产服务提供商。然而，有的去中心化金融项目只是使用了“去中心化金融”或“去中心化”的说法，实际上是中心化的。因此，可以像其他加密货币服务企业一样对这些项目进行监管。金融行动特别工作组开发了一个功能性的“所有者/运营者”测试，用于确定去中心化金融项目是否是虚拟资产服务提供商。该测试认为，可以将“维持控制或影响的……创建者、所有者和运营商”视为虚拟资产服务提供商，即使项目表面上看起来具有去中心化的特征<sup>6</sup>。根据新的“所有者/运营者”测试，金融行动特别工作组认为，控制标志包括对项目施加控制或与用户保持持续性的关系。

专业人士需要问自己，其项目是否符合以下“所有者 / 运营者”测试问题的描述。

1. “是否有个人或实体表现出对资产或服务协议本身的控制权？”
2. 是否有个人或实体“在您与客户之间建有业务关系，即使这是通过智能合约履行的关系？”
3. 是否有个人或实体从提供给客户的服务中获利？
4. 是否有其他所有者 / 运营者标记<sup>7</sup>？”

金融行动特别工作组明确指出，一个国家或地区应从广义上解读测试，如果确定所有者 / 运营者测试适用，则“所有者 / 运营者应在启动或使用软件或平台之前进行洗钱 / 恐怖融资风险评估，并采取适当措施，以持续性和具有前瞻性的方式管理和缓释这些风险。”<sup>8</sup>

基本而言，去中心化金融领域几乎没有监管。金融行动特别工作组的指导意见只是指导意见而已，全球监管机构还需要进行权衡。因此，金融犯罪执法网络对货币服务企业的定义可以轻松用于某些去中心化金融项目，就像金融行动特别工作组在其对虚拟资产服务提供商的定义中

纳入去中心化程度较低的项目一样。在反洗钱合规方面，当前的去中心化金融项目不得不预测未来的走向，加密货币领域大多如此。这意味着有的去中心化金融项目可能会自行实施合规控制。

### 货币服务企业如何安全地参与去中心化金融项目？

虽然我们仍不确定，某些去中心化金融项目是否会成为受监管实体，但我们知道的是，实施了风险为本反洗钱合规制度的受监管实体（如加密货币服务企业和传统金融机构）已经开始寻求与去中心化金融项目的合作机会。但这些企业如何在风险为本反洗钱方法的范围内，安全地参与去中心化金融项目？

在这方面，技术可以做很多事情。先进的区块链情报软件可以为智能合约地址生成实时风险评估，监控受制裁实体风险敞口、洗钱、欺诈、金融犯罪以及诈骗、黑客攻击、勒索软件攻击等其他非法活动。区块链情报可以识别和筛查流动资金池中的风险敞口，此等风险包括制裁、恐怖融资、勒索软件、儿童性虐待内容。此外还可以帮助企业决定是否应该参与或继续参与该流动性池。

在明确活跃流动性池中的风险敞口之后，风险为本的方法会进一步发挥作用。风险管理不是二元世界，每种方法都会略有差异。当合规专员收到来自去中心化金融协议的风险

警报时，他们会在其组织风险管理框架内评估后续步骤。这或许意味着进一步调查、提交可疑活动报告、警告执法机构、与平台脱勾等。

不但要注意历史风险敞口，还要监控流动性池的新风险敞口。如果受监管实体当前参与了去中心化金融项目，其应该对该流动性池进行持续监控，降低高风险资产类别风险。如果出现新风险，合规团队必须制定计划，通过调查和报告可疑活动降低风险。

以下针对参与去中心化金融项目的货币服务企业或虚拟资产服务提供商提出最佳实践建议：

- 在参与去中心化金融平台项目之前对风险敞口进行预筛查。
- 参与后对去中心化金融平台进行持续监控。
- 根据风险为本的方法调查并向公司监管机构报告可疑活动。

## 结语

在去中心化金融世界里，用户完全在区块链上参与由智能合约驱动的金融服务，这个愿景可能并不遥远。参与去中心化金融项目的货币服务企业（从传统金融机构到加密货币服务企业）需要构建风险为本的现代去中心化金融框架，确保新世界的安全性，保证自身安全，达到监管要求。 

Ari Redbord, TRM 实验室法律和政府事务主管, 华盛顿特区, [ari@trmlabs.com](mailto:ari@trmlabs.com),  
Twitter : @ARedbord

## 您知道

2008 年, ACAMS 将首个  
“《今日 ACAMS》年度文章奖”  
授予 Charles Falciglia 吗?

20<sup>th</sup>  
ANNIVERSARY

<sup>1</sup> “What are smart contracts on blockchain?” (什么是区块链上的智能合约), IBM, <https://www.ibm.com/nl-en/topics/smart-contracts>

<sup>2</sup> “Title 31—Money and Finance” (第 31 章——货币与金融), 美国政府信息发布办公室, <https://www.govinfo.gov/content/pkg/USCODE-2011-title31/pdf/USCODE-2011-title31-subtitleV-chap53-subchapII-sec5311.pdf>

<sup>3</sup> “Application of FinCEN’s Regulations to Certain Business Models Involving Convertible Virtual Currencies” (金融犯罪执法网络监管规定在涉及可兑换虚拟货币的某些商业模式中的应用), 金融犯罪执法网络, 2019 年 5 月 9 日, [https://www.fincen.gov/sites/default/files/2019-05/FinCEN\\_Guidance\\_CVC\\_FINAL\\_508.pdf](https://www.fincen.gov/sites/default/files/2019-05/FinCEN_Guidance_CVC_FINAL_508.pdf)

<sup>4</sup> 同上。

<sup>5</sup> “Global Programme against Money Laundering” (全球反洗钱计划), 联合国毒品与犯罪问题办公室, <https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/global-programme-against-money-laundering/html>

<sup>6</sup> “Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers” (虚拟资产与虚拟资产服务提供商), 金融行动特别工作组, 2021 年 10 月, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Updated-Guidance-VA-VASP.pdf>

<sup>7</sup> “FATF Provides Final Guidance” (金融行动特别工作组发布最终指导意见), TRM 实验室, 2021 年 10 月 28 日, <https://www.trmlabs.com/post/fatf-provides-final-guidance>

<sup>8</sup> 同上。

## 绿色合规： 可能增加 了解您的客户 开户流程的 复杂性

# 如

今，“绿色”一词可以说是风光无限。专业人士看到，公众越来越多地围绕气候变化、环境、社会责任和公司治理 (ESG)、多样性、包容性、企业社会责任等问题展开讨论。政府和

监管机构已经注意到这一问题，甚至提出指导方针和规章制度，呼应各项绿色倡议。有关投资者和公众要求企业在财务业绩报告中注明气候相关风险亦日益增加。2021 年的联合国气候变化大会无疑将促使世界各国政府颁布更多行业法规，限制碳排放，并处罚违规行为。

### “绿色”法规在全球的重要性与日俱增

虽然气候变化问题近来屡屡见诸新闻，但在网上随便搜索“ESG 法规”就会发现，制定必要的合规监管框架越来越重要了。欧盟于 2018 年推出的可持续金融行动计划侧重于制定全球可持续发展政策<sup>1</sup>。





## 将 ESG 法规违规行为视为 会影响公民社会的另一种 上游犯罪也并非难事

该战略有部分内容旨在提高 ESG 投资的透明度，改善披露状况，《可持续金融披露条例》(SFDR)由此诞生。作为 SFDR 的一部分，包括资产管理公司、保险和基金投资者在内的金融机构需要披露其投资决策针对各种 ESG 风险的考量。必须认识到，欧盟正在寻求通过 2019 年宣布的《欧洲绿色协议》推动可持续投资，计划未来 10 年内至少进行 1 万亿欧元的可持续投资。自 2021 年 3 月 10 起，某些金融机构必须进行强制性的 ESG 披露，否则将承担处罚和其他执法行动风险<sup>2</sup>。有意思的是，据晨星公司数据，ESG 合规基金投资需求持续增长——2020 年第四季度，管理资产规模环比增长了 29%，达到近 1.7 万亿美元。<sup>3</sup>

出台相关法规的绝非欧盟一家。2020 年 6 月 16 日，美国众议院通过了《公司治理改进与投资者保护法案》[the Corporate Governance Improvement and Investor Protection Act]，要求上市公司披露 ESG 指标与其长期业务战略之间的联系<sup>4</sup>。该法案还计划成立可持续金融咨询委员会，负责向证券交易委员会提出政策调整建议，促使资金流向环保类可持续投资。该法案在美国国会获得通过，我们应认识到，该法案凸显了对 ESG 和气候披露法规的重视。

英国方面，金融行为监管局(FCA)首席执行官 Nikhil Rathi 近期在“英国财政部女性财务章程年度审查”启动仪式上发表讲话时强调，需要确保将多样性和包容性纳入全部公司的招聘计划。<sup>5</sup>Rathi 重点阐述了需要在企业层面加强多元化的证据。他警告说，如果多样性方面未见改善，尤其是在公司高层，金融行为监管局将考虑行使其监管执法权力。他在讲话结束时指出，某种形式的多样性是有必要的，不仅因为多样性有利于社会，还因为多样性可降低多元社区服务保障不足的风险。他警告称，多样性和包容性有可能会成为监管问题。在美国，纳斯达克也率先制定了上市规则，要求在美国证券交易所上市的所有公司解释为何未达到“至少配备 2 名多元背景董事”的要求。英国监管机构也在讨论制定类似的上市要求。

## 对反洗钱法规的影响

那么，上述趋势对反洗钱合规工作有何影响呢？需要注意，因违规问题受到惩处的前提是：存在一系列导致强制措施和后续处罚的上游犯罪。举例而言，通过贩毒、人口走私、避税等行为获取非法所得都属于上游犯罪。作为上游犯罪的一种，避税有意思之处在于，它被认定为一种金融犯罪的时间并不长，<sup>6</sup>与政府征税压力增加有关（金融行动特别工作组在 2012 年修订了其建议）。将 ESG 法规违规行为视为会影响公民社会的另一种上游犯罪也并非难事。这意味着，合规官如今需要将 ESG 合规纳入标准尽职调查工作中。

需要额外的工作流程和数据来源，为适当水平的 ESG 合规工作提供支持。例如，审核碳排放时，如果未准确报告碳排放水平，企业可能会面临罚款和降低 ESG 评级并上报指定数据库的风险。之后，银行会在尽职调查流程中，基于降低的评级对公司风险进行评级。这时，金融机构可能会选择不接纳这个潜在客户，因为 ESG 评级较低，不符合其风险标准。再举一例，如果投资者想投资共同基金，则需要评估该基金的可持续性评级，确定其风险评级。低风险评级或以前的 ESG 标准违规行为可能导致投资不足。

## 增加新数据源，跟踪“绿色”合规情况

颇有意思的是，现在要跟踪 ESG 评级或其他绿色合规指标，需要有新的数据源。随着针对 ESG 要求违规企业采取的监管执法行动变得愈加透明，这类数据解决方案亦越来越重要。这些数据可能是监管机构或大型数据源提供商提供的评级。金融机构可以决定从多个数据源抽取数据，编制整体 ESG 评级。在开户过程中，金融机构可能需要对其风险等级要求按优先级进行排序。金融机构可能将低等级视为高风险或不可接受的风险，并由此拒绝新开银行账户。想象一下，在纳斯达克提供的清单中，客户因缺乏多样性而获得低 ESG 评级，如果金融机构以此作为开户流程的标准，结果会怎样？同样，这不是不可能的，因为开户过程还需要其他标准和相应的数据源。

现将具体影响总结如下：额外开户标准的引入导致合规成本增加。如今，金融机构仍在艰难地运用基本的了解您的客户 (KYC) 开户流程，而新的标准会增加开户工作的复杂性，可能导致金融机构违反这些新的监管要求。金融机构要确保将当前的 KYC 开户流程落实到位。 AT

Henry Balani 博士，  
Encompass Corporation 全球行业和监管事务总监，  
henrybalani@encompasscorporation.com

- <sup>1</sup> “Regulation [EU] 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability related disclosures in the financial services sector” (欧洲议会和欧盟理事会 2019 年 11 月 27 日颁布的关于金融服务业可持续相关披露的欧盟第 2019/2088 号条例), *EUR-Lex*, 2019 年 11 月 27 日, <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2019/2088/oj>
- <sup>2</sup> Lilian Welling-Steffens, Sabine Schoute 和 Marijn Bodelier, “The EU Sustainable Finance Disclosure Regulation Enters into Force” (欧盟可持续财务披露条例生效), *The National Law Review*, 2021 年 3 月 22 日, <https://www.natlawreview.com/article/eu-sustainable-finance-disclosure-regulation-enters-force>
- <sup>3</sup> Simon Jessop 和 Kate Abnett, “Sustainable fund assets hit record \$1.7 trln in 2020 : Morningstar” (可持续基金资产在 2020 年创下新高, 达 1.7 万亿美元: 晨星), *路透社*, 2021 年 3 月 9 日, <https://www.reuters.com/article/us-global-funds-sustainable/sustainable-fund-assets-hit-record-1-7-trln-in-2020-morningstar-idUSKBN29X2NM>
- <sup>4</sup> “H.R.1187 - Corporate Governance Improvement and Investor Protection Act” (H.R.1187——公司治理改进与投资者保护法), *美国国会*, 2021 年 6 月 17 日, <https://www.congress.gov/bills/117/congress/117th-congress/1187/text>
- <sup>5</sup> Nikhil Pathi, “Why diversity and inclusion are regulatory issues” (多样性和包容性为何是监管问题), *英国金融行为监管局*, 2021 年 3 月 17 日, <https://www.fca.org.uk/news/speeches/why-diversity-and-inclusion-are-regulatory-issues>
- <sup>6</sup> Lucia Rossel, Brigitte Unger, Jason Batchelor 和 Jan van Koningsveld, “The Implications of Making Tax Crimes a Predicate Crime for Money Laundering in the EU” (欧盟将税收犯罪作为洗钱上游犯罪的影响), *牛津奖学金在线*, 2021 年 2 月, <https://oxford.universitypressscholarship.com/view/10.1093/oso/9780198854722.001.0001/oso-9780198854722-chapter-13>

## 您知道

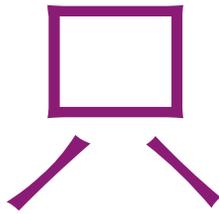
自 2014 年以来,  
《今日 ACAMS》已获得  
超过 237 个奖项吗?

20<sup>th</sup>  
ANNIVERSARY





# 读懂合规 招聘广告



有核实的监管、执法和同意令的趋势，合规专业人士的一天才算完整。这些是传统风向标，可借以看清事情的走向，了解适当

开展合规活动需要做哪些事。

作为重要线索来源，招聘网站不引人注目，但它们可能是了解反洗钱和监管合规状况的最佳资源，只是被人们忽视了。有无数的方法可以用来分析从招聘网站收集的数据。以下是花数周时间梳理几个招聘网站上的合规相关招聘广告得到的结果<sup>1</sup>。

## 职位列表

许多招聘广告高度重视岗位职责、任职资格和经验。许多职位是小型银行发布的，他们的合规预算有限，颇受制约。招聘人员虽然通常精通一般招聘事务，但对合规实际情况了解较少，这进一步阻碍了招聘工作。看到人力资源部门把简单的事情复杂化，合规专业人士不禁会咧嘴一笑。

合规专业人士职位描述示例：

- 公认反洗钱师 (CAMS) 证书和金融业监管局认证 / 许可证 (持有附加认证优先)
- 在金融机构工作 10 年以上
- 与反洗钱、制裁、消费者和客户隐私等多个监管机构有过合作
- 熟悉多种特定交易监控和制裁软件应用程序
- 有能力制定和实施合规制度、起草和维持相关政策和程序
- 开展风险评估工作

- 建立客户身份识别制度体系、了解您的客户 (KYC) 程序和增强尽职调查 (EDD) 制度
- 审查和监控制裁警报
- 执行增强版 KYC 和 EDD 程序
- 调查金融犯罪和欺诈
- 了解货币服务业务 (MSB)
- 调查国际和代理交易
- 向董事会汇报并为其提供指导
- 拥有法学博士学位者优先
- 薪资为 45,000 至 60,000 美元

有很多招聘广告提到与机构内部业务部门打交道的能力、处理合规部门与业务部门间关系的能力，以及团队协作能力。有些可能是因为上一任与机构营收部门之间存在性格冲突或沟通不畅的问题。有些则可能是由于希望招到既能理解又能管好合规部门和业务部门之间的天然紧张关系的人。毫无疑问，具备这些技能很重要，可能有助于合规制度的有效实施。但是，如果遇到过度关注这一方面的职位，求职者最好要求对方澄清合规部门与业务部门之间的关系，以免陷入困境。

就合规专业人士招聘职位而言，金融科技公司所占比例持续增长。从数百条招聘广告的语言来看，与小型银行类似，处于初创期和早期发展阶段的金融科技公司由于预算有限和专注于建立市场影响力，倾向于招募“万事通式”的合规专员。他们倾向于希望一个人同时拥有广泛、多方面的技能、经验、资质和证书，还有独有的领域经验。大型 / 成熟的实体在发展传统收入 / 盈利模式的过程中吸取了教训，考虑到进入新的金融科技领域的需要，他们倾向于招聘多层次的合规团队。这方面值得关注。

根据招聘广告和实体网站及新闻稿可知，他们面临的压力可能来自外部，并非内部重视合规工作所致。进一步研究表明，许多招聘广告都围绕后轮融资并且通常与融资相关，其目的是确保万事俱备，为后续寻找买家或首次公开募股 (IPO) 做好准备。

如果招聘职位包含过多资质要求，有可能是危险信号。求职者务必保持警惕，避免在无意中成为出现问题时的“替罪羊”。对于针对或提及合规专员的执法行动，合规专业人士并不陌生。如果求职者被招的理由是责任宽泛、素质全面<sup>2</sup>，尤其是在合规小组规模小、有违规史、营收 - 合规交替、突破科技公司和被监管实体边界的实体中，则需了解职位存在的风险。无论职务或报酬如何，合规专员始终都要说明并记录情况，提出建议并采取适当行动。没有工作值得您以自己或家庭的未来作为赌注。

### 招聘广告与同意令之间的相关性

同意令会导致招聘比例严重失衡。一发生坏事，机构就突然有了信仰。他们组建董事会和管理委员会，聘请杰出的管理人员和顾问，委托他们牵头开展整治工作，聘请大量合规人员。有趣的是，可以从招聘广告中读到最终导致同意令的弱点。

通过招聘机构搜索空缺的合规职位有可能带来意想不到的收获。据多家机构，有效同意令与实体希望填补的空缺职位量之间似乎存在一定的潜在相关性。<sup>3</sup>同样，同意令终止后，“空缺的”合规职位的数量似乎会下降。

### 谁在找谁？

实际上有数千个与反洗钱相关的空缺职位。虽然每个职位都有自己的特点，但许多都可归入以下三类机构：

**大型机构：**他们提供的职位非常广泛。大多数职位都有高要求，职务设置也非常复杂。为这些机构工作的好处包括带薪福利、大量带薪休假、工作时间固定且可预测、带薪探亲假等。参加面试前一定要查一查招聘广告中的缩略词。

**小型机构：**这些机构的招聘广告通常说要找一个可以多肩挑的“专员”，要有经验、有证书、有工作知识、责任心强，薪酬通常较低。

**金融科技和非银行实体：**或许是受后轮融资投资者的启发，合作银行、货币服务提供商或监管机构都想招具备广泛资质和经验的多肩挑型人才。虽然与小型

机构类似，这些机构可能更多地自视为技术提供商而非受监管的金融实体。因此，他们的招聘广告通常包括广泛、看似无关的经验和职责。薪酬水平也千差万别。

### 结语

有了丰富的合规趋势资讯来源，换个角度，从“需求方”的视角来看合规工作，有可能令人耳目一新。传统上，人们没有把招聘广告视为趋势资讯的来源。事实上，招聘广告是一种宝贵的资源，可以带来许多新的视角。 

*Richard B. Kelsky, 法学博士, CAMS,  
Watchmen Compliance 负责人, 美国新泽西州,  
watchmencompliance@gmail.com*



<sup>1</sup> 数据均源自招聘网站上发布的公开信息。本文所提评论和分析仅代表作者个人意见。  
<sup>2</sup> 除了法学博士学位等专业资质以外，目前有很多招聘职位还包括 CAMS 等认证以及 FINRA 等许可证。  
<sup>3</sup> 例如，在招聘网站上搜索一家机构后发现，在这家机构同意同意令之后，其合规职位的点击量合计达 2,000 多次（不同招聘网站之间有一定的重复）。

# SARS N STRIPES

## 趣味漫画

小幅漫画，宏大内容



创作者：Ed Beemer 与 Grant Brownrigg



ACAMS TODAY

acamstoday.org

# 哈迪斯计划： 揭密暗网

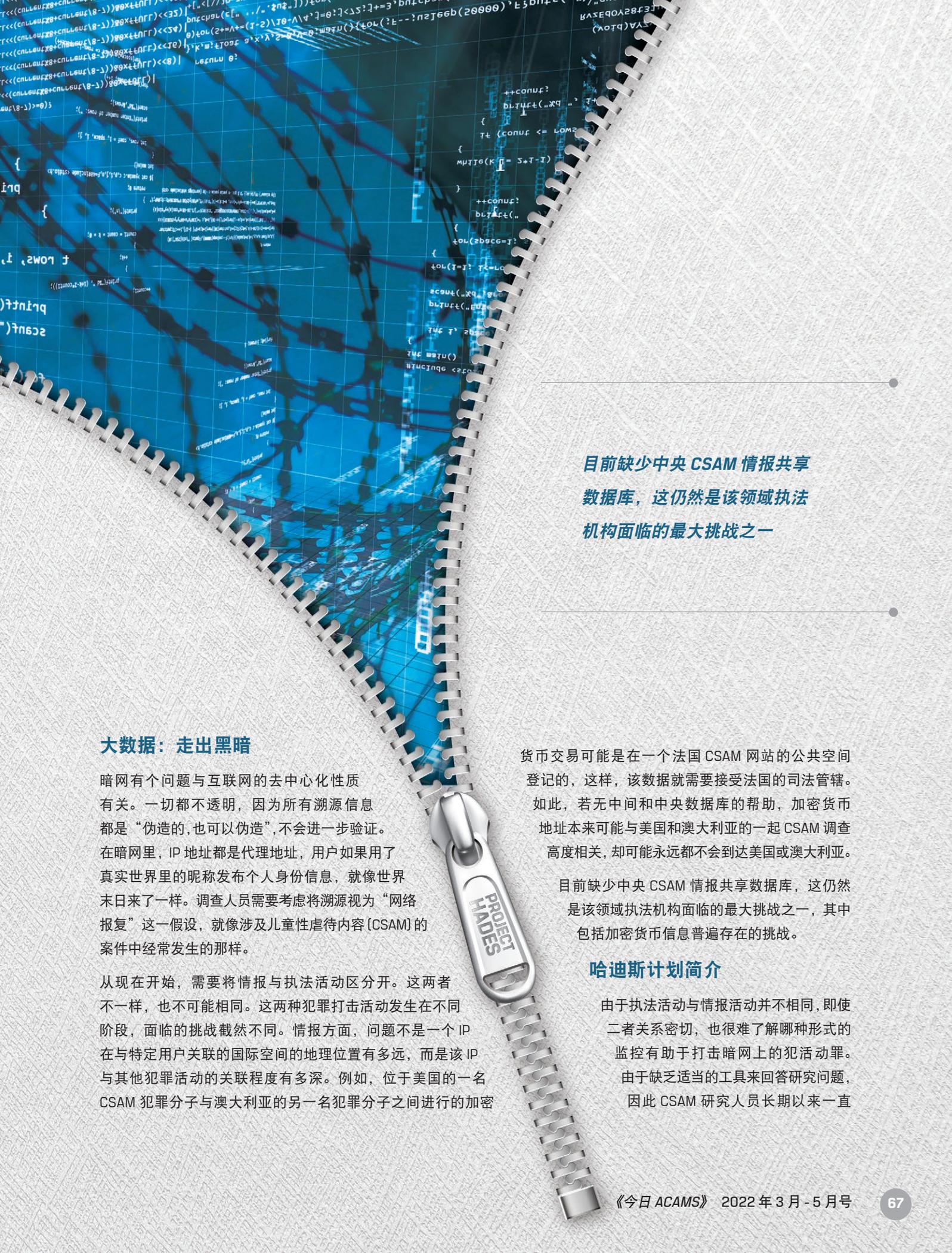
# 我

们这个时代的一个重大责任是保护弱势群体，尤其是在反人口贩卖和反儿童剥削领域。非营利机构反人口贩卖情报倡议 [ATII] 组织不断扩大影响，加强体系建设，以打击人口贩卖和儿童剥削活动。该组织目前实施了“哈迪斯计划” [Project Hades]，这是一个暗网搜索平台。

为了更确切地理解“哈迪斯计划”作为暗网情报平台的意义，有必要先跳出有关暗网的刻板印象，澄清暗网这个概念本身。暗网二字中的“暗”并不表示暗网是一个十恶不赦的罪恶场所，而是表示用于保护活跃于其中的用户和 URL 的加密协议搅乱了溯源信息，使它们变“暗”了，这与情报监控员习惯的明网有所不同。

暗网源于一种军用协议，其初衷绝非为犯罪活动提供支持。事实上，一些有价值的特性还是与暗网有关的，比如，举报渠道的存在为言论自由提供了支持，使言论自由不受独裁政权审查的影响。

正如 Edward Snowden 指出的那样，互联网的问题在于允许人们创建虚构身份，这些身份既可用于上述举报活动，也有可能用于邪恶目的。人们可以随心所欲，使用任何“昵称”登录。虽然可以向谷歌、Facebook、雅虎等公司索取单次登录使用的 IP 地址，但暗网不会记录这些信息。



目前缺少中央 CSAM 情报共享数据库，这仍然是该领域执法机构面临的<sup>最大挑战之一</sup>

## 大数据：走出黑暗

暗网有个问题与互联网的去中心化性质有关。一切都不透明，因为所有溯源信息都是“伪造的，也可以伪造”，不会进一步验证。在暗网里，IP 地址都是代理地址，用户如果用了真实世界里的昵称发布个人身份信息，就像世界末日来了一样。调查人员需要考虑将溯源视为“网络报复”这一假设，就像涉及儿童性虐待内容 (CSAM) 的案件中经常发生的那样。

从现在开始，需要将情报与执法活动区分开。这两者不一样，也不可能相同。这两种犯罪打击活动发生在不同阶段，面临的挑战截然不同。情报方面，问题不是一个 IP 在与特定用户关联的国际空间的地理位置有多远，而是该 IP 与其他犯罪活动的关联程度有多深。例如，位于美国的一名 CSAM 犯罪分子与澳大利亚的另一名犯罪分子之间进行的加密

货币交易可能是在一个法国 CSAM 网站的公共空间登记的，这样，该数据就需要接受法国的司法管辖。如此，若无中间和中央数据库的帮助，加密货币地址本来可能与美国和澳大利亚的一起 CSAM 调查高度相关，却可能永远都不会到达美国或澳大利亚。

目前缺少中央 CSAM 情报共享数据库，这仍然是该领域执法机构面临的<sup>最大挑战之一</sup>，其中包括加密货币信息普遍存在的挑战。

## 哈迪斯计划简介

由于执法活动与情报活动并不相同，即使二者关系密切，也很难了解哪种形式的监控有助于打击暗网上的犯活动罪。由于缺乏适当的工具来回答研究问题，因此 CSAM 研究人员长期以来一直

**“哈迪斯计划”旨在推动对全球人口贩卖和儿童剥削活动的打击，瓦解这类罪恶活动的经济价值和整体匿名性**

在与劣质数据打交道。ATII 建设和许可的“哈迪斯计划”平台是一个经过深思熟虑的项目，用户借助它，可以进行有意义的信息筛查。

通俗地说，“哈迪斯计划”旨在推动对全球人口贩卖和儿童剥削活动的打击，瓦解这类罪恶活动的经济价值和整体匿名性。该平台采用整体策略，将数据、技术和基础设施融合起来，为商业机构和执法机构提供整套解决方案和全面支持。平台采用大数据技术，综合运用通过取证关联、调查情报和分析结果聚合起来的大量数据资源。

在“哈迪斯计划”平台内，ATII 从暗网收集证据，跟踪嫌疑人，鉴定其真实身份。目前，平台已收集超过 100,000 个比特币地址，每周或每两周至少发现 1,000 个新的暗网网站，可用数据非常充分。平台还集成了 10 个不同的区块链取证、分析和滥用数据库，只需单击按钮，即可实现图像哈希值计算、exif 数据收集等功能，在此基础上还能进一步进行链接分析。此外，“哈迪斯计划”目前有超过 35,000 个暗网网站涉及 CSAM，总共采集了 183,000 多个暗网网站，涵盖在暗网上进行的各种非法活动。平台设有控制台、Maltego Transfor、API 和数据集，可用于开展调查工作，并向执法部门、加密货币交易所和其他相关方报告调查结果。所有这些功能都有助于加快调查过程，提供额外洞察力。

“哈迪斯计划”许可证免费提供予 LE 机构和指定的个人，这是我们倡议的非营利性社会影响计划的其中一项。而加密货币交易所、数据公司和金融机构也可以利用“哈迪斯计划”许可证作为 ATII 赞助计划的一部分。

在这个大数据时代，不但要拥有强大的信息汇编工具，还必须始终保持清晰的分析路径。“哈迪斯计划”成功地实现了这一点。

## 暗网上丢失的溯源信息

目前，“哈迪斯计划”对与犯罪活动相关的四种主要加密货币进行了大规模索引。即使开源情报仍然是一种强大的工具，暗网和明网融合分析必不可少，可借以揭开暗网活动的面纱。如果在 CSAM 案件中发现的加密货币钱包在与在线赌场相关的明网（公众可轻松访问的网络）现身，则属危险信号，表明需要对该赌场启动洗钱调查。

“哈迪斯计划”可为调查人员和情报机构提供强大的暗网模式和规律搜索能力。务必记住，即使“哈迪斯计划”等工具有助于在暗网中开展调查、研究或监控活动，却无法取代适当、细致的分析。

作为暗网中的大数据项目，“哈迪斯计划”旨在通过相关环境中的重复数据，帮助解决错误溯源问题。如果 CSAM 论坛首页上有一封可疑的电子邮件，调查人员可以将其作为调查线索；另外，如果这封电子邮件在数百个相同类型的论坛中重复出现，二者还有相同的图像哈希值，邮件就成了有力的线索。

## 暗网镜像

暗网镜像与网站图标和标题类似，也就是在网站 URL 中看到的图标或图像。正如暗网研究人员所知道的那样，CSAM 论坛、暗网市场和暗网上运行的其他类型的 URL 都有自己的名称和徽标，他们的用户也有头像和昵称。不管怎样，无论在暗网中做什么，都需要具备相互交流的能力。

在暗网中，URL 往往是临时性的，页面不断将其位置转移到其他服务器，跟踪具有相同徽标（网站图标）和名称的元素有助于识别镜像，不管它们位于何处。

对于疑似 URL 镜像的情况，“哈迪斯计划”平台还会跟踪它们最后一次出现在暗网中的情况，供调查人员稍后发现它们的时候使用。这项功能使平台成为强大的暗明二网情报整合工具，因为这些链接从未在搜索引擎的开放世界中发布过。

## “哈迪斯计划”可为调查人员和情报机构提供强大的暗网模式和规律搜索能力

## 超越关键词

在暗网情报方面，情报工具总体上仍然有赖“关键词是什么？”这一问题。这个问题已经过时了，因为在暗网中，不存在关键词相关犯罪行为。有组织犯罪最明显的识别信息始终都是独一无二的标记。关键词一类的通用“标记”有可能被意外“泄露”给执法监控工具。并不是说在暗网中这些关键词已失去作用，而是说搜索方案必须在方法上与被分析的犯罪机制保持一致。

“哈迪斯计划”具有一定的创新性，将关键词的情报价值提升到了新的水平。问题不再是“关键词是什么”，而是关键词是如何演变的，它们之间有何关系。另外，像“Portuguese”（葡萄牙语或葡萄牙人）一类的普通关键词、甚至 CSAM 论坛标题，根本进不了普通工具视野，但会被“哈迪斯计划”跟踪。不仅如此，该平台还允许围绕同一关键词搜索暗网，确定事件在暗网出现的位置。为了找出交叉点在哪里，需要通过链接树功能对信息进行交叉对照验证，证明情报的有效性。

最重要的是，进行这些分析不会对分析师造成任何个人风险。“哈迪斯计划”是一个外部平台，可将数据从暗网取出，通过安全、有序、便于搜索的环境向用户展示。显示的所有数据都可以在暗网里进行深度搜索，将犯罪策略掩盖的逻辑一点一点、清晰地构建出来。

## 搜索功能

暗网里不计其数的服务让用户无所适从，为了保证用户有机会取得成功，平台允许用户在“哈迪斯计划”的数据库中搜索感兴趣的特定数据点，检查这些数据是否也在其他

地方出现过。这些数据库会持续更新，这样可以确保数据库未偏离跟踪犯罪相关活动这个初衷。该平台的目的是挖掘有价值的信息，而不是向分析师提供不相关的信息。

有针对性的搜索功能至关重要，因为缺少搜索引擎往往是暗网调查工作面临的最大问题。与明网搜索引擎一样，问题依旧是搜索会产生不相关的结果。“哈迪斯计划”在这里找到了适当的平衡，建设了一个数据库，可使用有针对性的适当方法进行检索。此外，它还会跟踪哪些数据仍然缺失的地方。例如，如果有 .onion 地址（暗网 URL）尚未被抓取，用户可以提交支持请求。“哈迪斯计划”允许用户在启动调查前，搜索其数据库，确定数据库里是否有该 .onion 地址。这样可以避免得出错误结论，如数据不存在——实际上只是尚未抓取而已。

另外，“哈迪斯计划”数据库还设计了用户反馈机制，以期不断完善，更有效地服务于调查工作。为此，用户可以向数据库提交 .onion 地址进行分析。在暗网等动态场景中，这是稳定数据的重要工具。

## 加密货币的作用

对 CSAM 来说，暗网有两条规则最为重要：文件不供出售；加密货币很复杂。暗网骗子和 CSAM 犯罪分子经常会到 CSAM 论坛外“碰运气”，因为 CSAM 论坛通常会禁止讨论加密货币和相关信息。不同于现金类钱包（其交易发生在并行通信通道），加密货币钱包是可见的，甚至在开始调查之前就能轻松预测其“预期复杂性”。

CSAM 犯罪分子支付 CSAM 商业论坛的关联会费后，网站管理员向犯罪分子发放“登录密钥”——“登录密码”只能通过付款取得，这是暗网商业 CSAM 论坛的设计规则决定的。在商业论坛中，“登录凭据”将区块链本身视为交易渠道，通常会伪装成“PIN”信息，以降低暴露给执法人员的机率，与暗网 CSAM 论坛上的传统情报不同。

使用“哈迪斯计划”平台，调查人员可以跟踪和汇总发布在暗网不同位置的重复数据，对加密货币钱包进行深度搜索，拼出犯罪分子故意打乱的拼图。

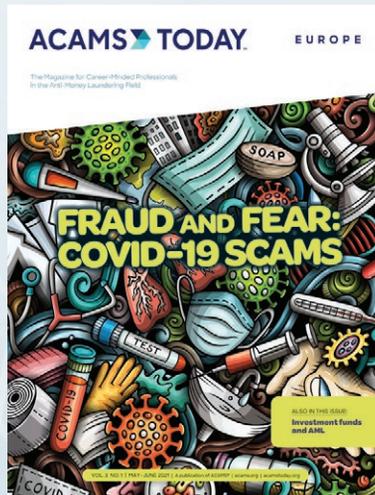
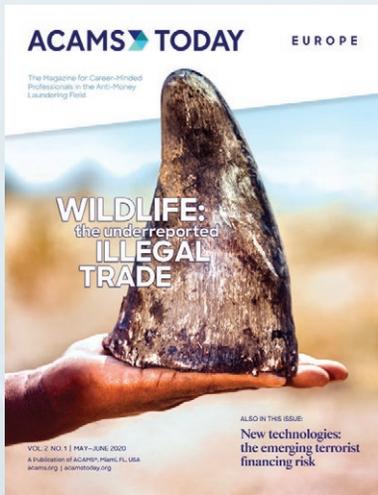
总之，借助“哈迪斯计划”平台，调查人员能够运用战略和创新软件打击人口贩卖活动，无需直接接触通常与非法活动相关的儿童和性剥削内容，防止相关内容给调查此类犯罪活动的工作人员留下创伤。2021 年 12 月，ATII 成功举办了一场名为“Darkwebathon”（取“黑客马拉松”或“夺旗——反恐融资”之意）的“用技术 / 开源情报行善事”活动，来自公私营部门的 300 多名代表参加了活动。他们精诚合作五天，竭尽全力收集数据，阻止犯罪分子掠夺无辜受害者。这是 ATII 履行使命的一种方式，通过“哈迪斯计划”免费向执法机构提供可操作的情报，打击儿童剥削活动，拯救弱势群体。 AT

*Carolina Christofolletti, 巴西圣保罗反人口贩卖情报倡议组织高级 CSAM 专家,  
carolina.christofolletti@alumni.usp.br*

*编辑：Jennifer Moreau, 美国反人口贩卖情报倡议组织 ESG 顾问兼营销总监,  
jennifer@followmoneyfightsslavery.org*

# 多语种 版本

为全球会员提供优质服务





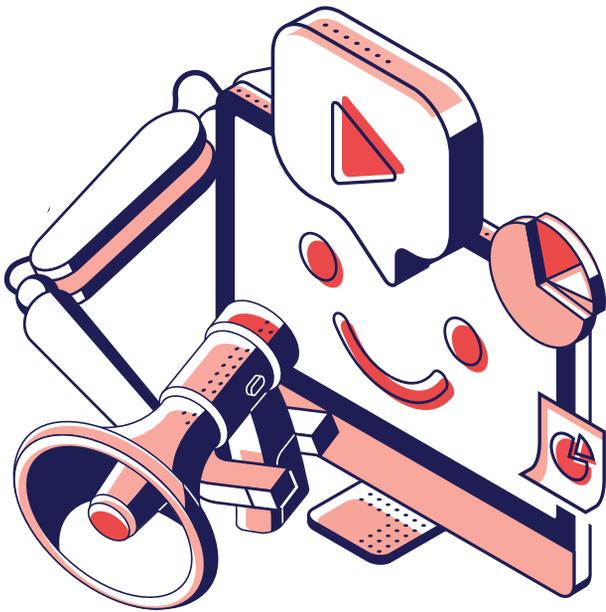
反洗钱领域中的 RPA 部署：

# 经验教训



# 银

行和其他金融机构迫切希望快速提高效率，机器人流程自动化 (RPA) 随之蔚然成风。根据一项早期研究，在 RPA 的支持下，运营成本仅为离岸全职员工 (FTE) 的三分之一，在岸全职员工的五分之一<sup>1</sup>。RPA 是软件应用程序 (“机器人”) 的总称，通过模仿用户在用户界面上的动作来自动执行重复性的非增值任务 (如数据录入、文档创建、核验 / 搜索日志创建、数据转置和处理等)。Gartner 将 RPA 定义为 “一种生产力工具，允许用户配置一个或多个脚本 (有些供应商将其称为 “机器人”)，自动激活特定的击键动作……[就像] 模仿或模拟整个业务或 IT 流程中的特定任务 (事务步骤)。



这可能包括操作数据、在不同应用程序之间传递数据、触发响应、执行事务等<sup>2</sup>。”对人工实施的高负荷反洗钱流程来说，RPA 是一种高效、可扩展的解决方案，这些流程具有重复、过程清晰的特点，如警报审查、案例日志生成、传票响应等。RPA 独立于应用程序，实际上属于即插即用的解决方案，有利于提升运营效率。尽管 RPA 无疑可以起到特效药的作用，但在部署当中务必要深思熟虑，充分考虑可持续性，确保将运营风险控制在可接受的范围以内。在欺诈或反洗钱工作中（其中 90% - 95% 的工作最终都被作为误报而丢弃），很小的输入 / 输出错误可能导致大量漏报、错失升级、交易丢失、大量返工等问题。

本文将描述常见的自动化用例以及在金融犯罪风险管理 (FCRM) 领域的 RPA 部署工作中吸取的经验。

## FCRM 制度

在 FCRM 制度中，工作流程、工具和团队有多种组织方法。最常见的一种方法是采用多层级流程，其中，一级分析师审查反洗钱系统发来的警报，根据需要基于警报汇总数据，进行初步研究，然后结合交易模式、危险信号（如拆分交易、人口贩运）和调用外部参考数据库（如 LexisNexis、Refinitiv、谷歌等）对警报进行处置。将研究结果记录在“案例日志”中，该日志或者集成到反洗钱检测 / 工作流程工具当中，或者作为独立文档存在。这类分析师接受

**尽管 RPA 无疑可以起到特效药的作用，但在部署当中务必要深思熟虑，充分考虑可持续性，确保将运营风险控制在可接受的范围以内**

《银行保密法》/ 反洗钱 (BSA/AML) 培训，仅对欺诈趋势和标准交易模式 / 危险信号进行最低层次的分析。如果警报显示存在非标准的新兴风险或复杂的数据模式，则通过“案例日志”启动升级程序，将警报上报更专业的二级分析师。显然，初级机器人自然可以从初始案例日志的创建工作开始，负责以易于审核的方式，跨越不同的反洗钱工具汇总一段时间内的数据（聚合机器人，如图 1 所示）。

二级分析师以客户为中心，进行更全面的研究，包括全面审查各业务条线的关系，经常扩大交易审查范围，将复查时间延长到 3 个月至 1 年。在一级分析师收集的初始案例日志的基础上开展二级审查工作。在增强审查工作当中，可能需要将数千个额外的交易整合到“案例日志”当中。这里又是一个将 RPA 融入工作流程的绝佳机会（增强型审查机器人，如图 1 所示）。

该差异化的流程有助于 FCRM 部门建立高效的风险为本运营模型，从数据收集、汇总或准备工作当中腾出更多时间进行分析、思考和判断。随着时间的推移，结果会提高整个反洗钱部门员工的技能水平，增进工作成效。

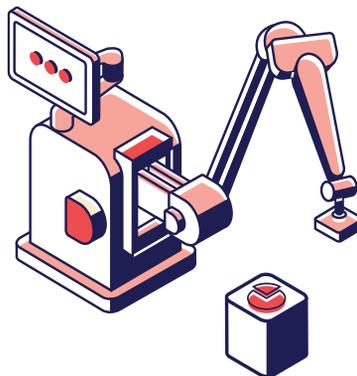
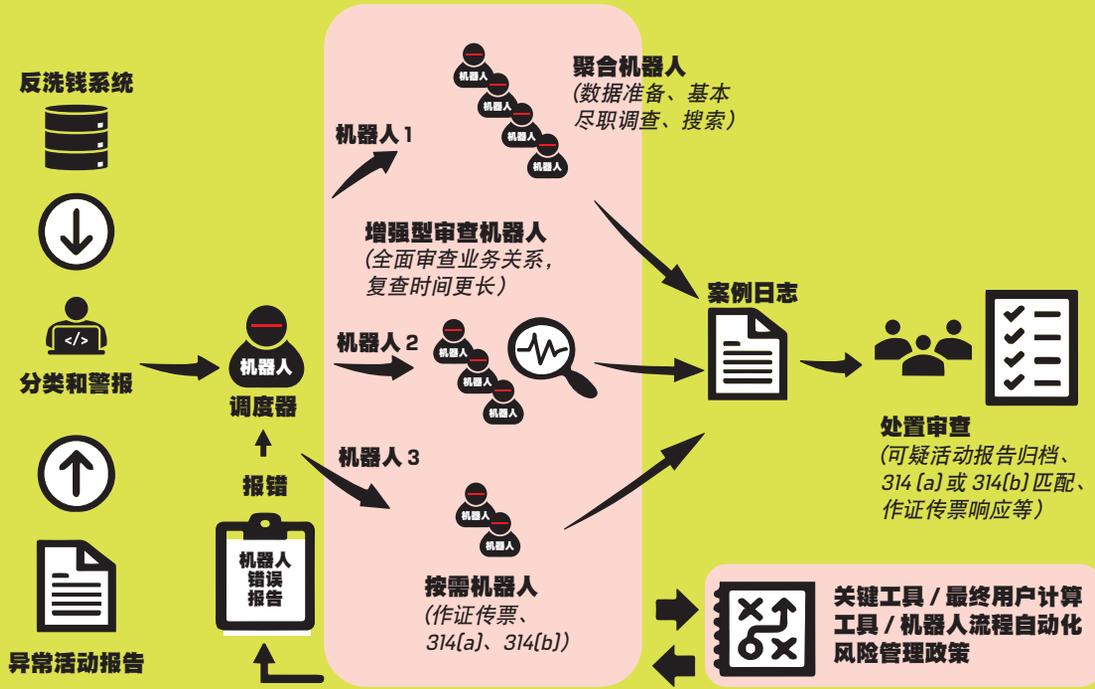
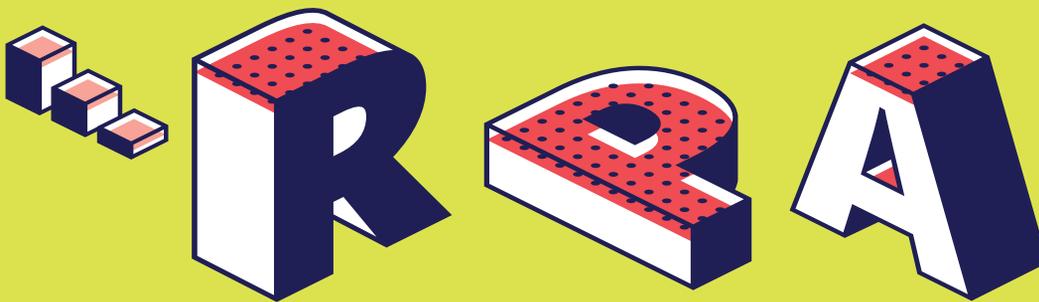


图 1：反洗钱领域中的 RPA



资料来源：Jay Namputhiripad 创作



随着金融机构在 RPA 部署过程中不断增强信心、成熟起来，就会出现许多其他用例。根据金融机构的特定运营挑战和风险偏好，可以对这些流程单独自动化或按逻辑相关性成组自动化。下一页表 1 列出了一些适用 RPA 的常见银行保密法 / 反洗钱和欺诈风险用例。

表 1：反洗钱机器人的典型用例

用例	说明
面向警报审查的跨系统数据聚合	这是一种经典用例，需要聚合来自多个内部 / 外部数据源的相关客户和交易数据，并在电子表格报告中汇总危险信号 / 可疑模式。可以采取半自动化模式，人工执行最终审查，或者在标准化低风险场景下，根据误报识别标准自动处置。
调查案例日志生成	真实匹配项的监管报告（可疑活动报告 [SAR]、可疑交易报告等）需要有记录系统提供所有调查历史文档。对于相应的文档记录工作，RPA 可以自动化 70% - 80% 的工作量。可以将其集成到反洗钱工作流程工具，或者带有关联文档的独立系统当中。
传票响应，314(a)、314(b) 响应	传票经常需要复查通常来自多个数据源的历史交易模式。这是一个绝佳机会，可以创建按需机器人，令其接受非标准参数（复查期、传票所涉客户清单等）并生成标准化输出，供传票响应使用。这也可以用于自动 314(a)、314(b) 响应和案例日志生成或冻结账户报告。
从身份证录入 CIP 数据	一种常见用例，是将数据从客户身份证转录入银行系统。生物特征数据或“活度”测试（如开户时举着身份证自拍视频）应用的增多可能会催生更多用例。
CIP 数据验证和筛查	客户数据的有记录或无记录验证是十分常见的用例。机器人可以根据 LexisNexis、Refinitiv、谷歌、社交媒体等参考数据库，自动执行客户身份识别制度 [CIP] 验证匹配条件，也可能包括基于屏幕截图和光学字符识别的处置工作。
了解您的客户尽职调查	客户开户、客户数据库数据整理、初始或定期尽职调查所用案例日志的自动化以及针对高风险客户的增强尽职调查。
名单筛查制裁、政治公众人物、负面新闻	如果银行程序对于使用确定性 / 概率性的字段作出警报处置决定有着具体的规定，则可以自动化制裁、政治公众人物或负面新闻筛查工作。这可将自动化范围扩大到内部的“禁止业务往来”数据库、大麻相关企业筛查、加密（虚拟资产服务提供商）筛查等。
RFI 响应自动化	可以根据预设数据要求 / 未能满足客户尽职调查 / 增强尽职调查案例审查条件，自动化客户信息请求工作。信息请求 (RFI) 机器人还可以根据客户为处理 RFI、账户冻结或账户终止事件而提交的支撑文件，跨多个银行系统自动刷新客户数据。
针对反洗钱所致冻结事件的客户服务	对客户和银行来说，讨论反洗钱或欺诈所致账户暂停 / 终止事件是件尴尬的事。通过标准解决原因自动化，机器人可以推动客户及时做出响应、采取补救措施，比如，若 RFI 响应为正，则恢复账户；若无合理响应，则终止账户并退款；等等

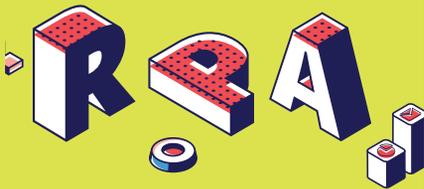
随着生产流程中机器人数量的增多，可能需要调度 / 协调机器人来触发和管理机器人队列，包括允许无人值守机器人运行等。对于图 1 所示类型的机器人，可以编程调用某些自动化队列，具体取决于在人工分类时满足的具体需求 / 容量或监管触发条件。还可以构建“按需机器人”，在支持标准化的 RPA 流程和输出的同时，通过自定义参数调用。如果企业收到多张传票，每张传票都有自己的非标准要求，或者企业处于监管检查过程当中，这种方法特别有用。

## RPA 的开发和部署流程

RPA 部署流程类似于标准软件部署。RPA 实际上是为现有系统或流程添加一个智能层，消除了对底层传统应用程序进行深入功能分析或技术分析的必要性。然而，很重要是要聘请流程专家 / 反洗钱中小型公司，委托其记录现有流程，以便转换成自动化代码。10 - 12 周的敏捷型部署周期很常见，典型部署任务包括确定范围、设计、开发、迭代测试和部署 5 个阶段，如表 2 所示。表 2 还描述了机器人部署周期各阶段的主要考虑因素。

表 2：机器人部署过程的主要考虑因素

阶段	考虑因素
范围	选择相对稳定，中期内不会因业务而发生重大变化的流程。尽管 RPA 相比人工能显著提升效率，但如果底层流程会在短时间内经常发生变动，部署 RPA 反而会严重影响投资回报。在一些例外情况下，可以在将来的任何工作流程步骤上部署 RPA，比如数据转置、数据聚合等通用流程。如果输入数据质量会随时间波动，或者输出质量容错性很低，需要人工干预，则要慎重行事。如果可以通过光学字符识别、网页抓取、二维码或应用程序编程接口等解决此类问题，则无需部署 RPA。把机器学习与 RPA 结合起来，也能为更复杂的棘手难题打造卓越的解决方案。
设计	确保机器人代码效率高，可扩展性强。对非数值型匹配项运行事务拉取（比如，通过“姓名”搜索客户就会减慢机器人的速度）操作就是低效代码的一个例子。相反，应该使用数值型代理，如社会保障号 [SSN]、纳税人识别号、雇主识别号等。利用视觉先比较姓名，再看社会保障号，对人可能更容易一些，但机器人显然不一样。
开发周期	将待自动化的目标流程分解成小块并迭代到结束。例如，警报数据准备流程可以分为五个单独的机器人步骤：机器人登录工作流程平台 / 搜索引擎，按有关方 / 时期汇总和分离警报，警报标签和字段数据提取，用社会保障号 / 纳税人识别号执行全面关系查找，创建可疑活动报告复查输入文件供按需机器人使用等。
测试	虽然功能、单元、集成和验收测试属于基本要求，但要特别注意机器人稳定性、数据漂移、所有 / 一个故障场景、浏览器兼容性等因素。某些机器人软件会因浏览器扩展或插件的细微变化而执行失败。确保用协调器 / 调度器等将所有单独的模块集成到机器人主框架中。
部署	协调好机器人部署工作、IT 服务器和数据库的维护窗口、计划停机时间等。与技术团队核实，确保无人值守的机器人可以正常运行而不超时，并计划好系统中断期间的无故障响应。受屏幕窗口大小调整、系统锁定等问题影响，无人值守机器人故障成为人们经常抱怨的对象。



## 主要经验

**机器人准确度**——多数机器人在最初几次运行时就会发生故障，准确度值可能非常低。如果用户验收测试的准确度不接近 99%，投入生产时务必要慎之又慎。这可能与敏捷理念背道而驰，但生产数据总会有细微差别，测试环境无法充分体现。一旦投入生产，小错可能酿成大错，务必做好计划，在机器人执行之后留出充分空间，确保能够人工修复前几次运行时发生的错误。此外，输入数据质量会随时间波动，导致 1% - 5% 的输出误差。确保在机器人执行之后建立健全的人工流程，检测和响应迭代敏捷部署中的错误或任何“数据漂移”所致机器人的错误。与所有变更一样，持续测量 RPA 前后的端到端流程指标，纠正错误。

**错误和异常报告**——这对确保 RPA 计划的成功至关重要。机器人无法像人那样检测或响应显而易见的错误。通过定期报告（根据机器人运行频率调整报告频率）及时跟踪问题 / 错误并发送给相应的自动化机器人、业务部门和 IT 利益相关者，这种做法非常有用。确保跟踪并妥善解决常规漏洞修复和更广泛的“输入或输出数据漂移”问题。多花点时间审查该报告，可能会有重要发现，进而改进代码。实时异常报告若有任何延迟或缺陷，结果都有可能大幅放大错误。例如，丢失少量交易，可能会加大漏掉 SAR 的可能性，需要付出昂贵代价，进行长期复查才能解决问题。

**机器人维护**——已知或未知的提取、转换和加载流程或源数据变化所致输入或输出数据漂移（格式、频率、完整性）可能导致机器人故障。有时候，机器人输出可能不会失败，但结果却不完整或有所损坏，很久以后才由第三方核验发现或被监管机构发现。若无稳健的错误报告和补救流程，任何机器人的长期可持续性都值得怀疑。简单的数据输入错误（截断、文件不完整或丢失、空白字段等）可能会被放大，导致大量返工，在最坏的情况下，可能需要复查所有交易，才能确保不会遗漏反洗钱趋势或模式。

**机器人控制文档**——可以将机器人视为是一种特殊的最终用户计算 (EUC) 工具，能在有人值守或无人值守的条件下，在前端或后端运行。就如所有最终用户计划工具一样，任何监管机构要考虑的一项基本因素是存在全面的文档，其中记录了机器人流程自动化 / 最终用户计算策略相关风险评估情况，以及现有风险 / 控制措施。机器人有能力将错误放大一千倍。因此，强而有力的预防性或检测性控制措施可以令监管机构放心。

## 结语

在 FCRM 领域，RPA 是行之有效的流程效率快速提升方式。在任何机器人部署当中，作为主动变更管理工作的一部分，一定要针对新工作流程步骤对员工进行充分、适当的再培训。可以采取敏捷型迭代法，在要分层集成机器学习、人工智能等互补技术的情况下，尤其如此。与着手实施任何重大变更一样，要确保成功，务必要密切关注人员、流程和技术指标。 AT

*Jay Namputhiripad, CAMS, 美国合众银行金融犯罪风险管理部全球总监, jayanamp@yahoo.com*

<sup>1</sup> “Robotic Process Automation – Robots conquer business processes in back offices” (机器人流程自动化——机器人征服后台业务流程), 凯捷咨询与凯捷商业服务, 2016, [https://www.capgemini.com/consulting-fr/wp-content/uploads/sites/31/2017/08/robotic\\_study\\_capgemini\\_consulting.pdf](https://www.capgemini.com/consulting-fr/wp-content/uploads/sites/31/2017/08/robotic_study_capgemini_consulting.pdf)

<sup>2</sup> “Robotic Process Automation” (机器人流程自动化), Gartner, <https://www.gartner.com/en/information-technology/glossary/robotic-process-automation-rpa>

# ACAMS RISK ASSESSMENT™

## 通过衡量评估，了解并降低洗钱风险

基于业界领先的反洗钱专家制定的方法论，ACAMS 风险评估通过全球标准化让您高枕无忧，并通过解决全球机构监管问题的标准化软件即服务 (SaaS) 解决方案，为您机构的产品、地域和高风险客户类型提供全面、自动化、基于风险的档案。

[www.acamsriskassessment.com](http://www.acamsriskassessment.com)



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

# 分会庆典： 过去、现在 和未来

《今日 ACAMS》每期都会在“了解您的分会”专栏重点介绍 ACAMS 全球 61 个分会之一，涉及分会的活动、最新消息等内容。这次，在杂志创办 20 周年之际，为致敬 ACAMS 各分会取得的成就，《今日 ACAMS》社论部联系了八个分会，讨论了大量话题，包括《今日 ACAMS》对分会的影响、分会历史上最令人难忘的事件、分会成立以来的发展等。



## 《今日 ACAMS》：《今日 ACAMS》在推进分会使命方面发挥了什么作用？

**ACAMS 澳门分会：**2018 年以来，ACAMS 澳门分会与澳门科技大学合作成立了公认反洗钱师 [CAMS] 考试中心。2019 年 11 月，制定培训师培训 [TTT] 计划。澳门分会派出专业会员到澳门科技大学担任讲师，培训学生 3 万余人。

分会将定期举办研讨会和年度国际会议，不断提升会员的反洗钱专业水平。澳门分会致力于推动反洗钱的专业化，提升澳门民众的意识，同心协力为不同行业的相关反金融犯罪领域提供培训和专业资格认证服务，为政府行政管理奠定坚实基础，赢得国际社会对澳门反洗钱工作的认可。

李娜 [Lynn Li], CAMS-Audit、ACAMS 澳门分会理事会成员、ACAMS 大中华区反洗钱合规策略总监, [lli@acams.org](mailto:lli@acams.org)



## 《今日 ACAMS》：贵分会历史上最难忘的时刻是什么？

**ACAMS 温哥华分会：**ACAMS 温哥华分会最令人难忘的时刻是 2019 年 5 月举办的教育活动，活动围绕加拿大金融交易和报告分析中心 [FINTRAC] 针对《犯罪（洗钱）所得和恐怖融资法》提出的修订建议进行了讨论。分会有幸邀请到加拿大商业律师事务所 Blakes, Cassels & Graydon LLP 的合伙人兼该所金融服务监管小组联合负责人 Jacqueline Shinfield 作主题发言。Shinfield 概述了修订建议，回答了来自低陆平原地区的反洗钱和金融行业专业人士提出的深刻问题。修订建议表明了加拿大打击金融犯罪的坚定决心，该活动仍然是分会参加人数最多、也是最重要的活动之一，彰显了本行业维护加拿大金融系统完整性的庄重承诺。2022 年，虽然仍要应对新冠疫情的挑战，分会将继续坚持提供有价值的信息和教育资源，为金融犯罪专业人士提供强大的联谊系统。

ACAMS 温哥华分会, [vancouverchapter@acams.org](mailto:vancouverchapter@acams.org)

---

## 《今日 ACAMS》：贵 ACAMS 分会成立以来是如何发展的？

**ACAMS 巴巴多斯分会**：2019 年成立以来，ACAMS 巴巴多斯分会坚持吸引整个加勒比地区的杰出人才加盟分会。为应对新冠疫情，分会想方设法谋发展，举办多场网络学习活动，会员和广大合规社群积极参与活动，探讨主流洗钱活动类型、最佳实践和危险信号——如比特币、虚拟货币风险、医用大麻等。谨此感谢本地区所有卓越的专业人士加入我们分会！

2022 年，分会打算加强与执法部门、地区监管机构和企业赞助人的关系。此外，分会将积极听取会员反馈，举办更多特别会员活动和虚拟社交活动，提升执行会员的多元化水平，为会员提供更多的活动和联谊机会。目前，分会已经着手编制 2022 年活动计划，包括纯粹的联谊聚会、聚焦新法规和金融行动特别工作组指南的学习活动等。另外包括反洗钱 / 反恐融资和扩散融资检查、人口贩运 / 走私问题宣讲、近期洗钱和恐怖融资案例分析等。除了学习活动以外，分会还将探索举办 CAMS 考试备考学习小组的可能性。

*Abena Agard, CAMS、CTMA, 开曼群岛金融管理局反洗钱 / 反恐融资高级分析师, 开曼群岛大开曼岛；ACAMS 巴巴多斯分会沟通事务主管, 巴巴多斯圣迈克尔, acams.bb.chapter@gmail.com, Instagram : acamsbarbados.*



---

## 《今日 ACAMS》：贵分会历史上最难忘的时刻是什么？

**ACAMS 塞浦路斯分会**：2017 年，ACAMS 塞浦路斯分会率先开展混合式学习活动，当时网络研讨会、Zoom 和 Teams 不像今天那样流行。

分会预订场地，找到出色的赞助人，买了零食和饮料。活动名额被预订一空，预计有 130 多人参加。但演讲嘉宾乘坐的飞机发生延误，错过了转机航班。

当时距离活动开始只剩下四个小时，分会并未陷入恐慌，也没取消活动。相反，演讲嘉宾 Samantha Sheen 在维也纳国际机场附近订了一个有互联网连接的房间。分会搭建了一块大屏幕，准备了一台笔记本电脑，使用了包括社交媒体和手机在内的所有现有技术，与嘉宾实时互动！分会把演示文稿投射到单独的屏幕上，甚至手动移动文稿，确保房间里的与会者能跟上嘉宾演讲的内容。

Sheen 出色地完成了演讲，就政治公众人物相关风险、对这些风险的管理和关系密切人员识别等问题发表了看法。

*ACAMS 塞浦路斯分会, cypruschapter@acams.org*





### 《今日 ACAMS》：贵 ACAMS 分会成立以来是如何发展的？

**ACAMS 巴西分会：**自成立以来，ACAMS 巴西分会始终坚持把自己打造成为巴西反金融犯罪领域专业人士传播和讨论有关话题提供机会的领先机构。ACAMS 巴西分会为反洗钱 / 反恐融资专业人士发展事业和人际网络提供了一个良好的平台。

分会力图围绕与巴西新法规相关话题，为整个社群举办各种免费活动，邀请重要人物莅临巴西参加活动，推动 ACAMS 的使命，“帮助专门从事国际洗钱活动侦测与防范工作的人员提升其专业知识、技能和经验，推动反洗钱政策和措施的妥善制定及实施。”<sup>1</sup>

去年以来，我们关联机构和会员的数量显著增加。ACAMS 巴西分会目前有 200 多家关联机构。我们举办各种精彩活动，高度重视分享反洗钱新闻，完善了社交网络，使 LinkedIn 和 Instagram 上的关注者人数分别达到了 3,467 名和 1,398 名。

*Roger Miura, CAMS, ACAMS 巴西分会公关总监；C6 银行，巴西圣保罗，  
roger.miura@gmail.com, Instagram : @roger\_miura*



### 《今日 ACAMS》：《今日 ACAMS》在推进分会使命方面发挥了什么作用？

**ACAMS 纽约分会：**《今日 ACAMS》始终坚持面向反金融犯罪社群刊载高质量、高相关性的话题。受这些文章启发，ACAMS 纽约分会执行委员会针对即将举行的网络研讨会和相关话题制定了相应的策略。2021 年，分会举办了 11 场网络活动，超过 5,000 人参加，可以说这些成就与《今日 ACAMS》撰稿人和执行人员的付出是分不开的。Karla，谢谢您和编辑部，感谢你们所做的一切！

*Meryl Lutsky 和 Howard Spieler, ACAMS 纽约分会联合主席，  
newyorkchapter@acams.org*



### 《今日 ACAMS》：贵分会历史上最难忘的时刻是什么？

**ACAMS 大双城分会：**分会理事会始终牢记使命，为会员和社群找出并提供所需的教育和联谊机会。发展过程中，ACAMS 大双城分会深刻意识到，必须认可执法合作伙伴的积极作用，向金融行业宣讲人口贩运知识。就在明尼阿波利斯举办第 52 届超级碗之际，分会积极作为，调整运营模式，继续提供学习机会，共同应对前所未有的新冠疫情。

我们共同回顾过往成就，携手同庆胜利。作为理事会，我们深感自豪的是，不仅我们的演讲嘉宾具有卓越的专业水准，而且活动委员会过去两年举办了大量的学习活动。了解会员的继续教育需求，为他们提供机会，摆脱日常工作，在社群当中找到归属感，这是了不起的成就。分会对活动委员会过去几年付出的努力、表现出的创造力诚挚谢意！

*ACAMS 大双城分会，  
greatertwincitieschapter@acams.org*

## 《今日 ACAMS》：贵 ACAMS 分会成立以来是如何发展的？

**ACAMS 南加州分会：**“进化——事物的逐渐发展，尤其是从简单形式到复杂形式的发展。”<sup>2</sup>

ACAMS 南加州分会成立于 2009 年 8 月，旨在加强反洗钱专业人士之间的密切联系，为南加州市场填补空白。在当时的形势下，银行业反洗钱专业人士、执法部门和其他金融服务行业均需要加强合作。

过去的 12 年中，在会员、社区和 ACAMS 的支持下，我们已经从成立大会时的 36 位反洗钱专业人士快速发展，成为一个活力四射的分会，会员众多，来源广泛，遍及公私部门：银行家、执法官员、监管机构、顾问、金融汇款中心、货币服务企业 (MSB)、财务顾问等。

多年来，我们每年至少要举办四次学习活动，学习主题包括调查基础知识、可疑活动报告备案技巧、贸易洗钱 (TBML) 案例分析、货币服务企业论坛、人口贩运、虐待老人、加密货币、疫情欺诈等。我们成功地组织了四场为期一天的反洗钱研讨会，300 多名与会者参与讨论多个热门话题，其中包括一场监管机构专题会议。

在发展过程中，ACAMS 圣地亚哥 - 下加利福尼亚州分会成立，保留了以前的理事会成员，该分会目前有着自己的独立身份。

在成长过程中，我们分会为多个慈善机构提供了大力支持，包括 Elizabeth House、Polaris Project、红十字会、Ascenia、CAST LA 等。2020 年，分会因公私合作方面的杰出成就被洛杉矶国土安全调查办公室授予“非政府合作伙伴模范”奖。

作为 ACAMS 分会的一员，我们将再接再厉，继续创造辉煌。 **AT**

Hoi Luk, CRCM, CAMS, AU Truss 风险管理公司,  
ACAMS 南加州分会会员总监, 美国加利福尼亚州,  
HLuk@AUTRussRisk.com

《今日 ACAMS》编辑部, ACAMS, 美国,  
editor@acams.org

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

<sup>2</sup> 来自牛津词典的定义



## 您知道

《今日 ACAMS》

已发表 172 篇

“了解您的分会”文章吗？

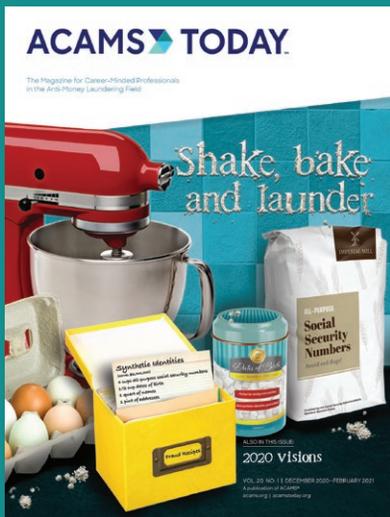
20<sup>th</sup>  
ANNIVERSARY

ACAMS   
TODAY™

20 年，  
20 张封面

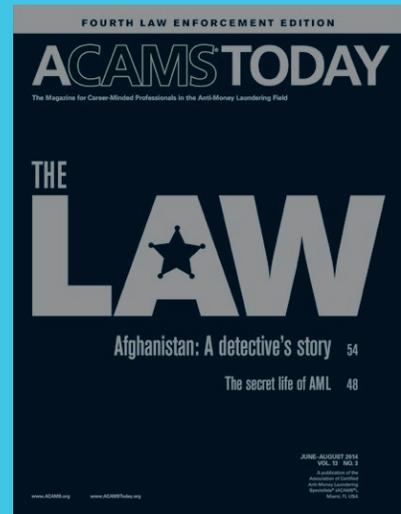


《今日 ACAMS》从时事通讯起步，一路快马加鞭、茁壮成长，每年以 6 种语言发布 6 个版本的杂志；此外，还通过 ACAMSToday.org 网站刊发独家文章，发行《ACAMS Connection》（英语版）和《ACAMS Conexión》（法语版）两份时事通讯。作为 20 周年庆典活动的一部分，《今日 ACAMS》特邀 20 位投稿人回顾并分享过去 20 年里最喜爱的《今日 ACAMS》杂志封面及其意义。我们发布于此，以飨读者。



## Bryan Chapman, CAMS

对我来说，最重要的《今日 ACAMS》封面是 2020 年 12 月 - 2021 年 2 月那一期，这期刊登了文章《虚假身份欺诈三阶段：整合诈骗素材，欺诈，洗白欺诈所得》。另外，本期杂志宣布 ACAMS 匹兹堡分会荣获“ACAMS 年度分会奖”。作为理事会成员，能与才华横溢的反洗钱专业人士共事，成为卓越分会集体的一员，我深感荣幸。这份殊荣是他们辛勤工作的共同结晶。



## Raymond Villanueva

在选择最喜欢的《今日 ACAMS》封面时，我想，“我要选印有我可爱脸庞的那张封面，”就是 2018 年 12 月 - 2019 年 2 月刊登文章《获奖名单出炉啦！》的那一期。但作为反洗钱专业人士，我必须选 2014 年 6 月 - 8 月讲述阿富汗故事的“第四期执法专刊”。反洗钱就是一扇旋转门，提醒我们反洗钱问题 / 漏洞将重新出现。现在，8 年过去了，我们还在谈论涉及阿富汗的潜在反洗钱问题。

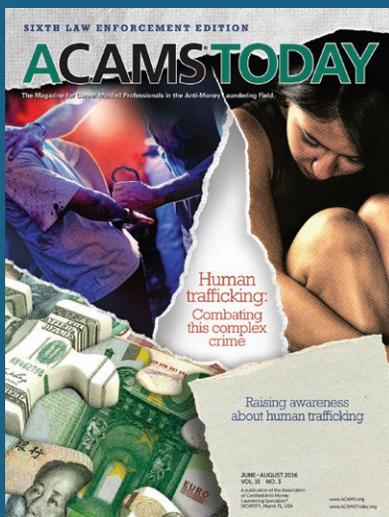
## Paul Camacho, CAMS

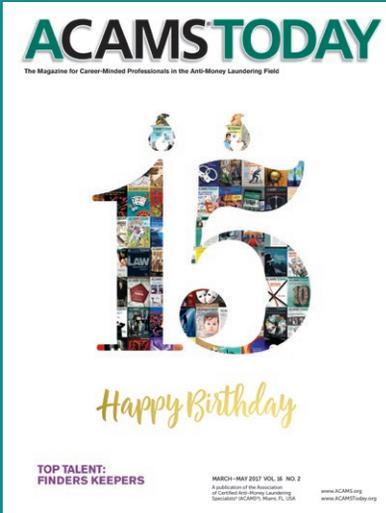
我会偏心，我最喜欢的封面是 2019 年 9 月 - 11 月那期，封面文章是《海外资产控制办公室的诞生》。虽然反洗钱专业人士大部分时间都在与制裁打交道，但很少有人了解其历史。这张封面象征着战争年代的生存威胁以及制裁不可或缺的作用，同时也将我们今天的工作与过去关联了起来。



## Tanya McCartney, CAMS

令我难以忘怀的是 2016 年 6 月 - 8 月那期的封面，封面图震撼人心，封面文章是《人口贩运：打击此类复杂的犯罪活动》。图片清楚地描绘了人口贩运的要素，唤起了人们对这种犯罪活动涉及到的人为因素的强烈愤慨，强而有力展示了对人口贩运经济影响相关个人的直接影响因素。重要的是，执法部门在打击这一危害的作用也得到了凸显。





### Dennis Lormel, CAMS

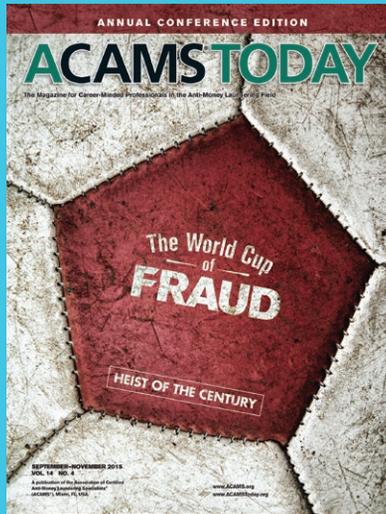
《今日 ACAMS》杂志封面总能给我留下深刻印象，封面始终洋溢着创新性，彰显着主要文章的精气神。我印象最深刻的是2017年3月-5月的15周年纪念版封面。这期封面以拼贴画形式呈现了过去15年的封面，让我想起了会员们定期撰稿的精彩内容、多元化的观点和杰出的思想领导力。

### Liz Slim, CAMS

想起多年阅读《今日 ACAMS》的难忘体验，始终能让我面带微笑并在多年的众多封面中脱颖而出的是2011年9月-11月那期的封面。这期杂志是ACAMS 10周年纪念专刊，我印象最深的是许多反洗钱和反金融犯罪专业人士，他们义无反顾地支持着反金融犯罪和反恐融资事业。封面有许多面孔我都认识，多年来，他们一直支持着我的工作，既是同事，更是朋友。ACAMS 不仅会员越来越多，也为反洗钱专业人士提供了丰富的资源。看到这张封面，我就感到特别自豪，因为我成了ACAMS大家庭数千成员中的一员。

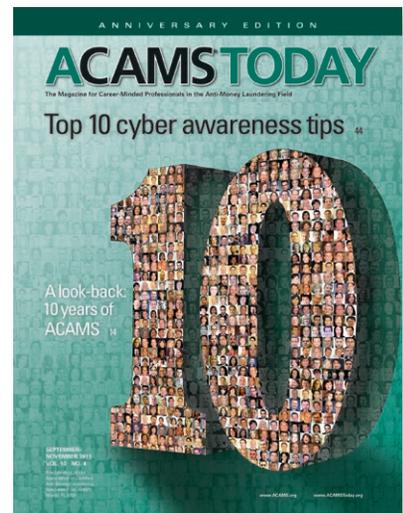
### Cristina Fleckenstein, CAMS

新冠疫情期间，我们很多人感到孤单，紧张不安，我不禁想起老人们感受到的孤独。作为最脆弱的群体，老人们成了众多新冠骗局的受害者，因为犯罪分子想方设法滥用金融手段获取最大利润。2019年6月-8月那期杂志封面提醒我们，要重视防范欺诈，加强对老人金融知识普及，希望不再有人成为这种骇人听闻的罪行的受害者。



### Juan Carlos Ariza

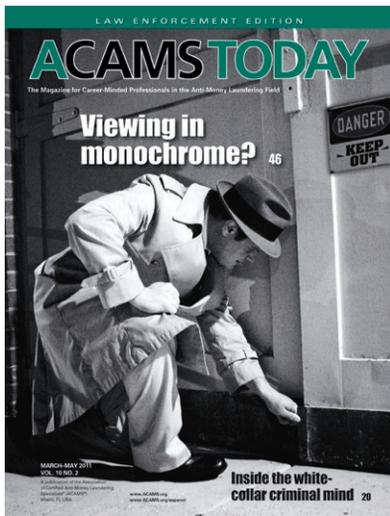
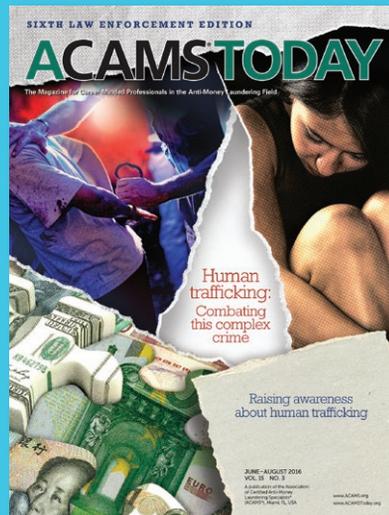
我最喜欢2015年9月-11月那期的封面，上面印有一张足球照片，封面文章是《欺诈的世界杯》，其中谈到了国际足联丑闻。讽刺的是，足球这项全球最受欢迎的运动竟然与犯罪活动相关，可见金融犯罪无处不在，哪怕是国际足联这样强大的著名管理机构也概莫能外。





### Sarah Beth Felix, CAMS

最令我难忘的是 2019 年 3 月 - 5 月那期的封面，封面文章是《从闪光到爆炸：爆炸前与爆炸后》。就像所有好的故事一样，这篇文章一下子就吸引了我。文章概述了金融机构为何必须参与反恐融资活动，指出相关工作有如大海捞针，探讨了机构面临的阻力和推动力，着重描述了识别资金流语境风险指标的具体步骤。整体而言，这是一篇令人欢欣鼓舞的文章，为小型机构提供了切实可行的步骤，帮助他们防患于未然。



### John Byrne, CAMS

《今日 ACAMS》有很多封面引起了我的共鸣，很可能也引起了整个反洗钱社群的共鸣。在担任 ACAMS 执行副总裁时，我认为每年有必要发布一期专刊，向孜孜不倦地工作在反洗钱、反恐融资一线以及金融犯罪各领域的执法工作者致敬。在我的监督下，《今日 ACAMS》编辑团队和我启动了执法版的编撰工作，确保每年都有一期执法专刊，刊载这个重要社群的故事。

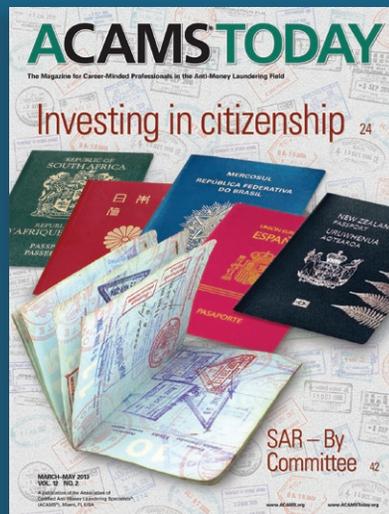
### Aub Chapman, CAMS-Audit

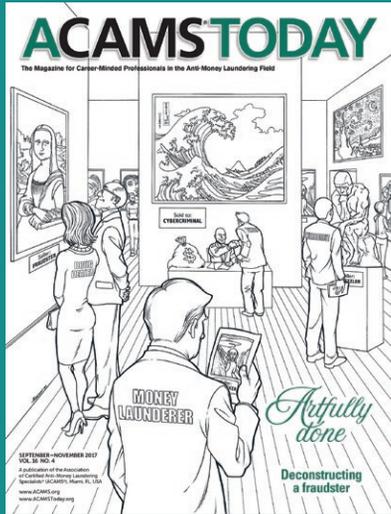
多年来，《今日 ACAMS》的多数封面都很吸引我，但印象最深的是 2016 年 6 月 - 8 月那期的封面。封面上戏剧性的图片鲜明地凸显了人口贩运 / 现代奴隶制的相关现实问题——这种犯罪持续给世界各地造成重大社会和经济危害。作为反洗钱 / 反恐融资工作从业者，我看到这些图片后立即想到，我们这些金融服务部门从业者能够，也必须发挥重要作用，大力打击这种令人发指的罪行。

### Patricia Kordesch, CAMS

2013 年 3 月 - 5 月那期封面完美地诠释了我们的行业的主要特点，时至今日仍然适用，具体阐述如下：

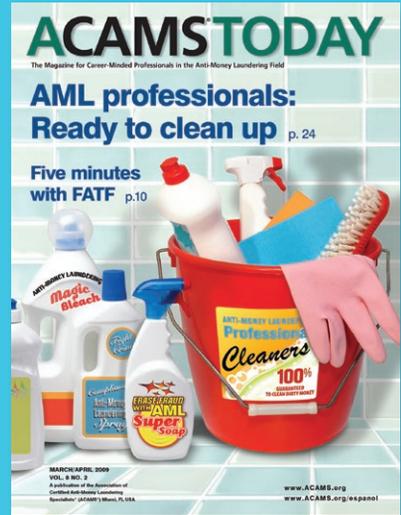
- 观点：CAMS 头衔是一条独一无二的职业道路，具有登顶的潜力。
- 目标：本期揭示了金融犯罪隐藏的秘密。
- 成功因素：封面涵盖了专业精神（标志性装备）、ACAMS 社群（关键词）、女性领导的特征等成功因素。
- 现实：洗钱风险管理学起来很难，有时是孤军作战，一定程度上也是永不停息的战斗。





### Cameron Field

我最喜欢的是 2017 年 9 月 - 11 月那期《今日 ACAMS》的封面。这期封面展示了通过艺术品和古董进行的洗钱活动，还有一个更重要的信息，就是欺诈和洗钱活动在社会中的普遍性。封面巧妙地向读者展现了洗钱和欺诈行为的容易程度，以及保护社会结构的重要性。最后，这期封面特别简约，这一点非常棒！

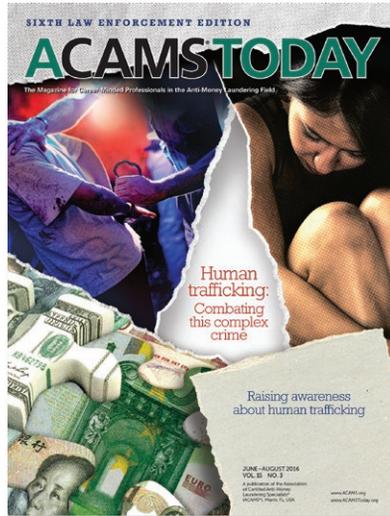


### Sandra Edun-Watler, CAMS

2009 年 3 月 - 4 月那期封面准确地反映了反洗钱专业人士的作用。我们需要处理其他人没时间或不愿意关注的问题。如有疑问，发给反洗钱团队就行！随着时间的推移，我们已经从清洁员变成了清洁维持员。就像疫情一样，机构都知道保持清洁的重要性。

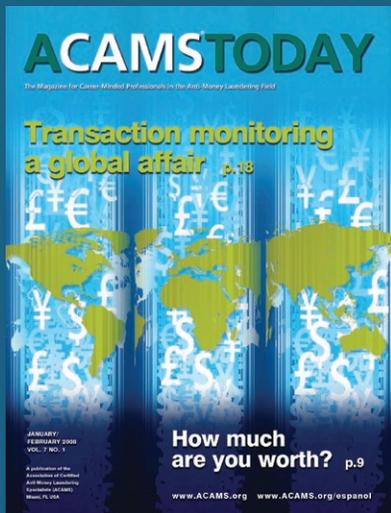
### Gregory Dellas, CAMS-Audit, CGSS, CAMS-RM, CKYCA, CTMA, CAFCA

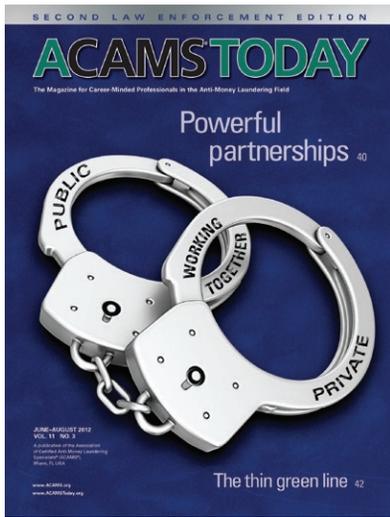
我最喜欢，也是印象最深刻的是 2016 年 6 月 - 8 月那期《今日 ACAMS》的封面。我个人认为人口贩运可能是所有罪行中最严重的犯罪行为，尤其是出于性交易目的儿童贩运行为。作为三个孩子的父亲，我被这期封面深深触动。齐心协力终结此类犯罪的必要性促使我更加积极地投入反金融犯罪工作。



### Mario Enrique Aguilar-Nino, CAMS

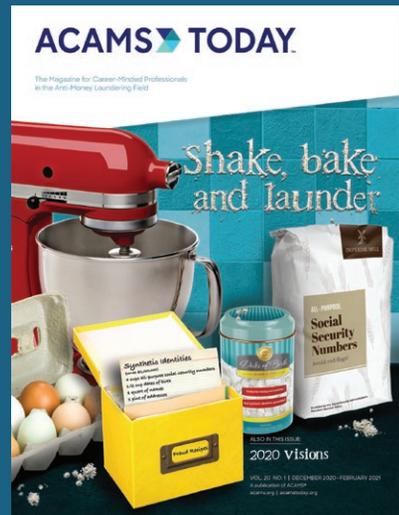
时至今日，我还能清楚地记得 2008 年读当年 1 月 - 2 月那期封面文章时的感觉，当时还处于 Mantas 等重要应用程序事务控制制度的早期实施阶段。我记得，那篇文章谈到了阈值和场景问题，那的确是一个全球性的事件，代价高昂。我相信花旗集团非常领先。





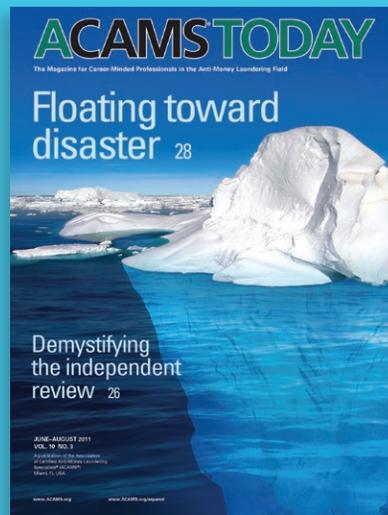
## Delena D. Spann

2020年12月-2021年2月那期的封面是我迄今我最喜欢的《今日ACAMS》封面之一。它对我的影响很大，因为它通过日常的“食物”隐喻，让我想起了洗钱的三个阶段（处置、离析、融合）。在所有金融犯罪当中，洗钱都是挥之不去的必然要素，更不用说这期杂志刊载了我最满意的文章之一《隐秘的非法金融世界》。



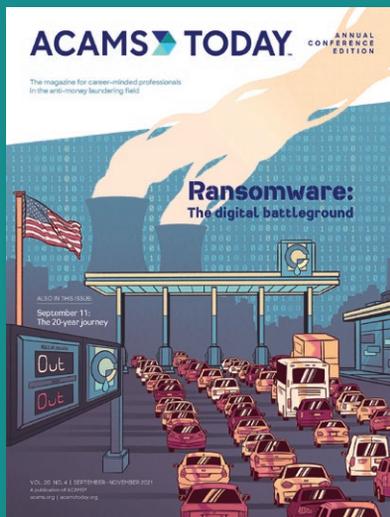
## Toms Platadis, CAMS

正如2012年6月-8月那期封面所展示的那样，拉脱维亚金融情报机构坚信“链条的坚固程度取决于其最薄弱的环节。”因此，强大合作关系带来的好处受到了高度重视。拉脱维亚金融情报机构成功带领及实施了一个公私合作项目，允许银行合规专员、金融情报机构分析师、警察调查员、监管机构和检察官都“使用同一种语言说话”。要有效地打击洗钱活动，他们全都需要具备过硬的能力和足够的资源。



## Prosper Simbarashe Maguchu, CAMS

2011年6月-8月那期杂志改变了我的世界观，封面印着地球上最偏远的岛屿——布韦岛。该岛甚至躲过了库克船长的查探，让他得出结论，布韦岛不过是一座冰山。在我作为人权律师的另一领域里，洗钱问题让我焦头烂额，但洗钱只不过是金融犯罪与人权间关联关系的冰山一角。



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

我最喜欢的是2021年9月-11月那期《今日ACAMS》的封面。令我印象深刻的原因是《今日ACAMS》主编 Karla Monterrosa-Yancey 撰写的精彩文章《对“9/11”的反思》。文章以恢宏的视角总结了过去的20年的反洗钱/反恐融资革命，还重点阐述了旨在促进恐怖融资侦查和遏制工作进程的美国《爱国者法》国际标准的适用范围。文章还描述了执法机构的作用以及网络犯罪分子和数字技术对反洗钱/反恐融资工作带来的挑战。 AT

# 编辑团队： 励志语录

## 2

2002 年成立以来,《今日 ACAMS》从一个编辑团队起家,不断发展壮大,目前拥有五本出版物、七个在线专栏,还在 ACAMSToday.org 网站上发布大量文章。反金融犯罪领域专家和专业人士组成的三支编辑团队为《今日 ACAMS》、《今日 ACAMS 欧洲版》、《今日 ACAMS 西班牙语版》、《今日 ACAMS 繁体中文版》和《今日 ACAMS 简体中文版》五本出版物及 ACAMSToday.org 网站提供鼎力支持。编辑团队不但会及时贡献具有远见卓识的内容,还会推荐撰稿人,提供有用信息,帮助专业反金融犯罪人士发现必要工具、从容履行职责。《今日 ACAMS》编辑部邀请编辑团队成员,分享他们最喜欢的个人箴言和对反金融犯罪领域职业发展的看法。

# 《今日 ACAMS》 编辑团队



**Elaine Rudolph-Carter, CAMS,**  
编辑团队主席

“变化无处不在，适应能力是成功的关键。”  
——Sanjeev Menon



**Ed Beemer, CAMS-FCI**

“若常识不‘常’，则勿依赖。”



**Stacey Ivie, CAMS**

“如果机会没来敲门，那就建一扇门。”  
——Milton Berle



**Amy M. Wotapka, CAMS**

“知之者不如好之者，好之者不如乐之者。”  
——孔子



《今日 ACAMS》编辑团队 (续)



**Sanjeev Menon**

“不管你是什么样的人，都要做个好人。”  
——亚伯拉罕·林肯



**Jennifer Hanley-Giersch, CAMS-Audit**

“专业洗钱犯罪分子利用国际贸易掩盖脏钱。这会助长严重犯罪和恐怖主义，还会助长腐败，阻碍竞争。”  
——Marcus Pleyer 博士



**Ari Redbord**

“我们建立了一个新的金融系统，一个能以互联网的速度跨境转移价值且无需许可的非集中化金融系统。在此背景下，在缓解不法分子所致风险方面，合规专员和调查人员犹如锋利的矛尖。在过去 20 年中，ACAMS 始终走在前列，为合规专员提供必要的工具和培训服务。随着欺诈和金融犯罪之战进入数字战场，ACAMS 时刻准备帮助建立面向数字时代的关键合规基础设施。”



《今日 ACAMS》编辑团队 (续)



**Robert Goldfinger, CAMS**

“说到金融犯罪，唯一不变的就是变化。ACAMS 社群成员必须做好准备，秉承敏捷思维应对变化。这种敏捷思维的核心是沟通、合作、协作和勇气。”



**Deborah Hitzeroth, CAMS-FCI**

“干一行爱一行，学无止境。”



**Anne Marie Lacourse**

《高效能人士的七个习惯》一书的作者 Stephan Covey 曾说过，“找到你自己的声音并激励他人找到他们的声音。”在《今日 ACAMS》编辑团队，我也能这样做。



## 《今日 ACAMS 欧洲版》编辑团队



**Leonardo Real, CAMS, 编辑团队主席**

“以资金为线索！”



**Ibrahim Yeku, CAMS**

“没有健全的反洗钱政策，就没有健全的货币政策。”



**Nathalie Bosse, CAMS**

“行胜于言。”



**Rémi Demelle, CAMS**

“金融机构间的数据共享和协作是反金融犯罪工作的核心。缺少共享和协作，洗钱犯罪分子就会利用金融机构之间的空隙钻空子。”



# 《今日 ACAMS 西班牙语版》编辑团队



**María de Lourdes "Marilú" Jimenez, CAMS,**  
编辑团队主席

“金融犯罪合规工作不适合胆小的人。变化是常态，风险和不眠的夜晚是工作组成部分。时刻做好准备，进行基准测试，拓展人际网络，读书，学习，缺一不可。回报呢？一个更美好的世界！还有比这好的工作回报吗？”



**Juan Augusto Botetano Villafuerte, CAMS**

“随着业务现代化和技术进步，人们需要紧跟形势，因此加深了解反洗钱工作的速度至关重要。”



**Marbel Guilamo Peña**

“减少洗钱、贿赂和腐败需要所有人的积极参与。”



**Carlos Cabrera**

“时间就像一条河，带着我们流向前方，邂逅现实，在这过程中我们需要进行决策。我们不停向前流去，无法阻挡，也无法避开现实。只能以最佳状态迎头而上。”——Ray Dalio



**Andrés Chomczyk Penedo**

“机会不会从天而降，而是创造出来的。”  
——Chris Grosser



反金融犯罪行业的

# 发展与创新

# 几

乎没有反金融犯罪专业人士知道在“9.11”恐怖袭击之后的几年中，美国国内外的反洗钱、反恐融资和反金融犯罪工作会发展到何种程度。从那时起，世界各地报道了大量的新闻，谈及合规及相关法规更新、金融犯罪进入网络世界、制裁和限制规则发布等。展望反金融犯罪的未来，要记住专业人士在过去20年里吸取的经验教训。《今日 ACAMS》编辑团队就反金融犯罪行业的过去和未来，采访了业内资深人士和新秀。

# 资深人士的声音

《今日 ACAMS》与全球反金融犯罪行业的以下资深人士进行了交谈。



David Clark, CAMS

**David Clark, CAMS**, 巴克莱财富管理公司金融犯罪情报和分析部负责人，曾在多家银行以及海关机构工作，在缓释全球金融犯罪风险方面积累了丰富的经验。

**Marcy Forman, CAMS, CGSS**, 花旗集团全球金融犯罪调查和情报部门董事总经理。Forman 是全球调查专家，包括反洗钱、制裁、反恐融资、反贿赂和反腐败以及其他非法活动的调查。

**Sandro García Rojas Castillo, CAMS**, 墨西哥国家银行和证券委员会监督与防范流程副总裁。Rojas Castillo 是一名律师和大学教授，专门从事洗钱的防范和侦查、风险管理等工作。

**Rick A. Small, CAMS**, Truist Financial 执行副总裁兼金融犯罪项目负责人。Small 在公私机构拥有超过 35 年的工作经验，曾在美国政府担任多个职位。



Marcy Forman, CAMS, CGSS



Sandro García Rojas Castillo, CAMS



Rick A. Small, CAMS

全球有许多人致力于从  
金融机构内部打击金融犯罪，  
并且可以在这个领域经营有  
意义且回报丰厚的职业生涯

### 《今日 ACAMS》：过去 20 年里，反金融犯罪行业最重要的发展是什么？

**David Clark**：除了特定的立法、法规和指导意见 [如《欧盟反洗钱指令》(1991 起生效)、美国《爱国者法》[2001]、《金融行动特别工作组 40 项建议》[2004]]，还有沃尔夫斯堡集团（成立于 2000 年）；金融机构因通过金融系统洗钱而被追究责任和罚款，这对反金融犯罪社群产生了巨大影响。在过去 20 年里，全球金融机构因违反金融犯罪相关合规规定被罚了数十亿美元。虽然罚款金额令人瞠目结舌，但金融机构真正承担的内部成本（包括活动监控成本）却要高得多。幸好反金融犯罪流程和程序得到了加强，加大了犯罪分子通过主流金融机构滥用金融系统的难度。但另一方面却是，一些异常客户（疑似高风险客户）很难获得银行服务；促使犯罪分子转向监管力度弱 / 不受监管的部门，或是利用中间人清洗非法所得。监管机构重点关注金融犯罪带来了另一个积极的副产品，金融犯罪合规发展成独立职业。全球有许多人致力于从金融机构内部打击金融犯罪，并且可以在这个领域经营有意义且回报丰厚的职业生涯。通过进修机会和联谊活动，反金融犯罪社群的人走到一起，形成了一股强大的力量，定能有所作为。

**Marcy Forman**：2001 年颁布的美国《爱国者法》是反洗钱和反恐融资领域最具影响力的立法。美国政府机构和私营机构获得了“9.11”之前不存在的权力和法律。其中最值得注意的是第 314(a) 和 314(b) 条，其允许执法机构在发出传票之前，通过金融犯罪执法网络向金融机构提交主体账户相关请求。此外，这些条文还允许金融机构共享信息、从其他机构索取信息，以便支持反洗钱办案。同样也要承认，世界各地已经采用和形成的公私合作关系非常重要，影响巨大。无论是本地合作还是正式成立的团体，如联合洗钱情报小组，通过共享洗钱类型和其他相关信息，银行和执法机构可以集中资源解决高风险问题，取得成效。

**Sandro García Rojas Castillo (SGRC)**：毫无疑问，过去 20 年来出现了两个重要问题。第一个是整合可提供信息用于评估风险的可靠数据。第二个是合规，不仅仅是技术性合规，还包括符合有效的措施。在我看来，风险为本的方法和可靠的数据是全球反金融犯罪行业过去 20 年最重要的发展。

**Rick Small**：虽然“9.11”事件骇人听闻，却促成了美国《爱国者法》的通过。《爱国者法》的通过是反洗钱合规工作的一个决定性时刻。《爱国者法》的条款已编入《银行保密法》，增加了全面的要求，涉及多个领域，包括客户识别制度。金融机构与政府之间就重大洗钱和恐怖融资事项进行信息共享，金融机构之间的信息共享，针对某些客户和交易的增强尽职调查要求，这些已经存在近 20 年，为金融机构建立了反洗钱控制措施的框架。

## 《今日 ACAMS》：请预测反金融犯罪行业未来 20 年的首要关切。

**David Clark**：数据隐私和以打击金融犯罪为目的的数据共享之间长期拉锯的结果是一个令人担忧的问题，这事关反金融犯罪工作的成败。在每年洗白的金融犯罪所得金额方面，无论您采信哪个数据，现实都是可悲的，重大犯罪分子定罪量和犯罪分子没收资产量都低得令人失望。要打击这些犯罪网络，唯有让金融机构和执法部门更高效且有效地携手合作。公私合作的持续发展是关键。这方面，早期有一些很好的成功案例，我们只能希冀未来 20 年这能成为全球常态。

未来 20 年，银行业的格局将随着数字化转型、新生力量进入金融服务生态系统、支付速度提升而变化，随之而来的一个问题是立法、监管机构和金融犯罪合规人员能否跟上犯罪分子的步伐，阻止这些变化被他们利用。做到这一点的关键是要坚持统一原则，风险相同，监管相同，为金融机构营造一个公平的竞争环境。

**Marcy Forman**：对反洗钱行业来说，首要关切很可能会集中在金融科技、支付中介和虚拟资产上。此外，随着网络犯罪和勒索软件需求的激增，应对这一不断发展的威胁所需要的能力和技能会继续带来挑战。传统金融机构需要跟上这些行业的最新创新发展，交易缺乏透明带来的挑战，资金流动的速度，这些都是整个行业需要解决的首要问题。这些行业将越来越需要适应银行和其他非金融机构目前所处的监管环境并达到其要求。其他关切问题有加强对非法野生动植物贸易、捕捞、采矿、伐木等环境犯罪的审查力度，全球各地国内恐怖主义和仇恨犯罪的持续抬头。

**SGRC**：一个首要关切是犯罪的快速发展，因为这需要尽快监督和评估信息，打击金融犯罪。当然，要优先考虑技术。现在，技术是个挑战，我们需要决定如何管理和处理信息。未来 20 年最重要的事情是实时监督和评估风险。这类信息需要成为金融机构、当局和国家之间一种通用的理解语言。我们需要共同理解风险，以便找到缓解这些风险的办法。

**Rohit Sharma**：技术将成为首要关切和优先事项。借助技术，犯罪分子有能力快速转移非法资金（如加密货币），还能前所未有地，准确而快速创建新的个人和法人实体，隐藏非法资金的真实性质和目的。虽然技术被用于促成非法活动，但金融机构从未像现在这样处于有利地位，他们利用瞬息万变的技术环境，制定和实施新的创新风险管理控制措施和应用程序，识别犯罪分子及其非法资金。



# 新秀的声音

《今日 ACAMS》倾听并收集到了反金融犯罪行业以下新秀的声音。

**Chris Bagnall, CAMS-CFI**, Sojourn Technologies, 拥有 15 年反金融犯罪经验, 尤其是在中型银行领域, 目前与金融机构、技术公司以及政府部门合作, 提供创新、合作与透明度方面的支持。

**Kelly Cooper, CAMS**, 中国工商银行副行长兼内部审计经理。Cooper 现为多家金融机构的监管和反洗钱顾问, 在反金融犯罪领域拥有丰富的经验。

**Melissa Strait, CAMS**, Coinbase 首席合规官。Strait 在支付、反洗钱合规、全球尽职调查和普通调查方面拥有 15 年经验。



Chris Bagnall, CAMS-CFI



Kelly Cooper, CAMS



Melissa Strait, CAMS

## 《今日 ACAMS》：目前，反金融犯罪行业面临的最大障碍是什么？

**Chris Bagnall**：我觉得最大的障碍是，关注重点从“照章办事”合规流程和低效技术转向以威胁为核心的制度，利用先进技术支持高效反金融犯罪制度体系，把有效信息交给执法机构。在我的职业生涯中，大部分时间都在银行业度过，有机会接触了反金融犯罪领域的许多技术，向杰出的反金融犯罪专业人士学了

很多东西，并直接影响了一些反金融犯罪制度体系的走向。然而，我也遇到过数不胜数的挫折，因为一些效率工具要么用不了，要么根本不起作用。

快进到 2022 年，出现了无数先进及善意的反金融犯罪技术。确实值得庆祝，但也值得警惕。选项过多、持续的一刀切、高成本、万能式承诺、访问权限不足等问题使我们屡感挫败。这些反金融犯罪技术，如反洗钱人工智能技术，也缺乏充分的可理解性，而且对大多数金融机构来说，即使并非不可能，也很难实现转型。

那行业要如何克服这一障碍呢？下面是我的一些想法：

- 供应商需要听取意见，允许反金融犯罪专业人士参与技术设计。
- 供应商之间为了争抢客户而相互竞争是没有意义的，对制止金融犯罪毫无助力。没有供应商能拿下所有金融机构，他们也不会与竞争对手共享客户信息，这最终限制了金融机构之间以及金融机构与执法机构之间的合作与信息分享。
- 需要提高各种规模的金融机构提供先进技术的便利性和成本效益。
- 具备技术、监管或反金融犯罪专业知识的人需要在这些领域中提高技能，掌握更多知识。

虽然所有这些都很重要，但技能提升事关成败。精通、至少非常了解每种技能的反金融犯罪专业人士可谓凤毛麟角。提升技能有利于完成转型，能帮助反金融犯罪行业在技术、创新、监管合规和协作融合方面保持领先。

**Kelly Cooper**：《2020 年反洗钱法》要求把风险（特别是与国家优先事项相关的风险）纳入反洗钱制度体系的重点事项。尽管风险为本这方法的概念多年以来一直是反洗钱工作的核心主题，但我们的制度体系历来以监管合规风险为核心。技术合规一直都是监管机构审查的重点，并在针对许多全球金融机构采取的大规模监管行动中屡被引用。

将金融犯罪风险视作反洗钱制度体系的核心事项，根据对这些风险的评估结果分配资源，这些期望都是根本性的变化。最值得注意的是，会有这样一段时间，金融机构不得不实施新的要求，同时还要满足银行检查人员的常规期望。在金融机构取得监管机构的全面支持，重新分配制度资源，满足《反洗钱法》要求之前，他们需要继续投入大量资源，管理技术合规预期，同时在《反洗钱法》中实施效力概念。

**Melissa Strait**：最主要的障碍是聘用顶尖人才的能力。金融系统不再是原来的样子。技术从根本上改变了金融服务的性质。客户期望获得顺畅的体验，交易只需几毫秒，不是几天或几周，随着加密货币的出现，

金融市场已进入全天候运作时代。为了适应这一现实，合规行业也要改变。我们需要培养合规专家，他们不但能深刻理解新金融服务和技术，还能识别传统流程中的低效问题和痛点，具有批判性思维能力，能提出更有效的解决方案。这意味着要加大投入，招聘具备更多素养的人员，如执行结构化查询语言 (SQL) 搜索、进行更复杂的数据分析等能力。合规行业越来越需要具备与技术发展速度同步的能力，我们行业需要做出重大转变，跟上这一现实。

我有一个根本担忧，今天大部分合规工作严重依赖能运用非常传统的方法执行运营流程的人才，同时还大量依赖纸质文档和人工审查。显然，这种情况根本无法适应金融系统的变化。此外，这些流程在许多方面都会剥脱合法公民使用传统金融服务的机会，因为它们要求提供大量的正式文件，但小型企业和银行服务不足的人很多是无法提供此等文件的。

作为一个需要打破现状的行业，我们可以，而且必须做得更好，包括找出对这一愿景感到兴奋的合规专业人士新秀。

**《今日 ACAMS》：在您看来，反金融犯罪行业未来 20 年有哪些首要关切？**

**Chris Bagnall**：我完全支持合作，我联系了一些反金融犯罪专业人士，听取他们的声音，共同预测一些关切问题：

- 尽管反洗钱改革工作取得了进展，但大多数法规都过时了，也没有融合创新设计思路。虽然美国反洗钱法规每年或每隔几年都会更新，相应地，创新和犯罪分子将继续领先一步，因监管本身不具有创新的特点。

- 打击通过先进的支付解决方案实施的金融犯罪，这类犯罪会持续快速增长，而且通常较为隐蔽。
- 加密货币越来越多，越来越神秘，增加了监控和筛查的难度和不透明度。
- 了解资源成本，以及跟上网络安全发展步伐和保持领先的成本。
- 就了解您的客户 (KYC) 而言，实体银行业务将来会减少，这意味着会有更多的客户转向在线金融服务，这不仅会带来数字身份证，还会带来虚拟身份。这还没有适用整个政府的标准或广泛接受的数字身份参数。数字身份即将到来，不仅反洗钱法规，整个政府的结构都必须不断发展。
- 公私信息共享的发展步伐低于预期。需要打破长期存在的障碍，还要走出一条安全可靠地实现这一目标的路径。
- 虽然用于打击金融犯罪的自动化、智能交易监控和数据驱动合规技术将推低合规成本，进一步降低犯罪分子的犯罪能力。这类技术的普及很慢，犯罪分子却跑得更快。

在接下来的 20 年里，反金融犯罪专业人士将需要提升知识和技能，通力合作，缩小法规合规和快速创新之间的差距。

**Kelly Cooper**：随着“效力”这一概念被进一步融入我们的反洗钱制度体系，信息共享会越来越重要。根据《反洗钱法》的要求，在金融犯罪执法网络允许的条件下，可以利用 314(b) 等允许公私信息共享的法律规定，甚至是允许在外国分支机构和子公司之间共享信息的流程和附属公司，通过公私合作共享金融犯罪风险相关信息。

美国政府目前强调通过信息共享获得的风险管理价值，以更全面地了解趋势类型、犯罪网络和交易流。虽然我们通过《反洗钱法》和关于反洗钱制度体系效力的拟议规则制定预告 (ANPRM) 等文件，看到了字面上的鼓励，但金融机构可能因数据隐私问题遇到法律和监管障碍。对于在美国以外的国家 / 地区运营的金融机构来说，这可能会成为一个日益严重的问题，因为这些国家或地区没有把信息共享融合到其法律框架当中。

**Melissa Strait**：金融服务的格局可谓瞬息万变。虽然 10 年前金融科技还像是新鲜事物，但我们现在有了加密货币和非集中化金融 (DeFi)，仅过去一年就出现了爆炸性增长。尽管政府和监管机构不遗余力，希望能跟上步伐，但就其市场监管能力而言，他们大大地落后了。同样，未来 20 年反金融犯罪行业面临的巨大挑战是跟上变化步伐（走在试图利用新技术的不法分子的前面），同时还要在法规迅速变化的情况下这样做<sup>1</sup>。

此外，加密货币和非集中化金融会继续存在。尽管许多金融机构仍然禁止或限制这些业务，但消费者对加密货币和相关产品（如非同质化货币）的兴趣日渐浓厚。如果不允许或不提供这类产品，金融机构将受到其客户的逐步处罚，因此，反金融犯罪制度体系需要适应这些产品。这意味着要投资招聘合适的人才，引进技术，实现其合规制度的现代化。虽然这对行业来说是一个挑战，但越来越有必要确保公司不会受到鼓励，去寻找低监管的离岸司法管辖区推广他们的产品。 **AT**

采访者：《今日 ACAMS》编辑部，ACAMS，美国，[editor@acams.org](mailto:editor@acams.org)

<sup>1</sup> “Digital Asset Policy Proposal”（数字资产政策建议），Coinbase，<https://assets.ctfassets.net/c5bd0wqjc7v0/7FhSemt0vq4P4yS7sJCKMj/a98939d651d7ee24a56a897e2d37ef30/coinbase-digital-asset-policy-proposal.pdf>

## 您知道

《今日 ACAMS》杂志前身  
是于 2002 年 3 月 1 日  
开始发布的时事通讯吗？

20<sup>th</sup>  
ANNIVERSARY

**ACAMS**  
公认反洗钱师协会。

# 了解全球制裁最新动态



订阅我们的全球制裁合规时事通讯。

[www.acams.org/sanctions](http://www.acams.org/sanctions)

# 通过支持者和导师 促进女性职业发展

# 几

年前我开始在金融服务业工作，那时我供职于一家专门从事银行业务、商业贷款及合规业务的律所，我是唯一的女性律师。该律所聘用的其他

女性都担任较低级别的行政职位。快进到 2022 年，令人耳目一新的是，我现在供职于同一个办公地点的另一家律所，这家律所有三位实力强大的女律师，为共同的客户提供咨询服务。但这并不意味着我们消除了性别差异，许多挑战仍然存在。

## “断档”

有意思的是，正如 Investopedia 上的一篇文章所说，“尽管进入该领域的男性和女性占比大致相当，但男性升顶一般比女性快<sup>1</sup>。”男女在晋升领导岗位方面的差异被称为“断档”[broken rung]。断档是指，阻碍女性晋升成为管理层的最大障碍是入门级管理岗位上缺少女性。麦肯锡和 Sheryl Sandberg 通过 LeanIn.Org 进行为期五年的研究后，创造了“断档”一词。此项研究对象为 423 家公司，研究结果表明，与男性相比，进入入门岗位的女性不太可能被当作后备经理培养，限制了高管岗位候选女性的人数。另外，研究结果还显示，每 100 名男性成为经理，只有 86 名女性能获得相同的职位。<sup>2</sup>2020 年，尽管人们努力提升多样性，担任管理职位的女性 [38%] 仍少于男性 [62%]。<sup>3</sup>

顶部晋升更加糟糕——财富 500 强企业中只有 41 位 CEO 是女性。占比才 8%！对于西班牙裔或黑人女性来说，这个数字甚至更少。不过，有两名黑人女性首次问顶财富 500 强企业。入选女性首席执行官人数是追踪高管性别多样性的人密切关注的统计数据<sup>4</sup>。一些专家认为，玻璃天花板问题（阻碍女性取得成功的障碍）根深蒂固。<sup>5</sup>Investopedia 指出：“在性别平等方面，女性升顶高位的速度可能不像男性那样快是有原因的。”<sup>6</sup>障碍很多，其中包括女性导师或榜样的稀缺。男性决定雇谁，他们不会主动提供福利，帮助有孩子的女性顺利晋升领导岗位，比如提供足够长的带薪休假和产假，减轻母亲的工作负荷。<sup>7</sup>





## 金融行业女性专业人士的看法

进入金融业的女性可能会发现，如果没有更多女性铺路，她们的职业发展之路会更加举步维艰。监管领域的女性面临哪些挑战，已跻身高层的领导者如何为性别平等做出贡献？我们与 Betina Castellví 和 Debra Roberts 就这些问题和其他问题进行了探讨。



**B**etina Castellví 是 Popular Inc. 的西班牙裔专业人士，任首席安全官和执行副总裁，她是该机构里一路摸打滚爬、成功登顶的少数几位女性之一。Castellví 表示，与男性相反，女性通常不够自信。无论多么优秀，她们也不会举手，除非她们觉得自己已经做好充分准备，否则，她们不会提出晋升要求，更糟糕的是，她们会怀疑自己的能力。正如她所说，她觉得能力怎么样，从工作本身就能看出来，管理层应该能看得到。然而，她发现由于高级管理层看不到这些，所以这种情况可能不会发生。

靠自己取得事业成功并不容易。如果没人指点，在做重要决定时可能难以洞悉情况。如果领导没有注意到你的潜力，也很难找到合适的机会。Castellví 多次看到这种情况，特别是对于那些非常优秀的女性，本来可以完美胜任，却始终得不到机会。制定适当的支持制度，并且有人在利益相关者面前反馈和推荐，这是非常重要的。

在我职业生涯的早期，进入高层的女性很少。我很幸运，有一位导师教我管理知识，教我如何拿着合规制度取得企业的支持。我坚信，指导和支持可以帮助女性取得职业进步。虽然导师不一定非得是女性，但根据我的经验，在指导关系中，女性导师可以发挥更大的作用，因为她们和女学员走过了同样的道路，也遇到了类似的困难。经历过同样的问题，犯过错误，从错误中吸取过教训，并且实现了目标，如果有这样的人指点一二，其价值是不可估量的。

---

**我坚信，指导和支持可以帮助女性取得职业进步**

---



# 摩

根大通全球金融服务部董事总经理兼总法律顾问 Debra Roberts 对此也是感同身受。Roberts 表示：“每个人在职业

生涯中都会遇到挑战，不分性别。任何专业人士，尤其是女性专业人士，都可能遇到的一些问题是要学会说话，学会大声提出自己的想法。随着金融业从男性主导发生转变，我们看到越来越多的女性进入领导岗位，在我看来，这就是进步。我很自豪，在摩根大通，我们有一支多元化的团队，致力于处理各种法律和合规相关的金融犯罪问题。”

进入视线，让合适的人注意到您的潜力，这听起来可能令人生畏，这就是导师和支持者对职业发展至关重要的原因。

许多女性高管在回顾职业生涯时都指出了这一点。女性和男性在支持者网络上有所不同。根据麦肯锡的研究，“女性依赖以女性为主的支持者网络的可能性是男性的三倍。”<sup>8</sup>有人说，随着时间的推移，这可能会造成不利影响，因为在许多金融服务企业中，男性仍然占据了大多数高管岗位。在以女性为中心的支持者网络中，能够充当支持者的领导很少。<sup>9</sup>然而，女性高管基数不断增长，其中有许多人都

愿意多做点事。当被问及女性领导者如何为年轻一代提供更多支持和指导时，Roberts 回答说：“女性领导者可以参与正式指导计划，我对这类计划就很积极。此外，对女性领导来说，最重要的一点就是要走进基层，要平易近人。我会优先处理收到的每一个询问或请求，与对金融犯罪感兴趣的人交谈或会面——无论他们是初入职场的新人，还是不同领域但有兴趣的人，抑或是有一定经验、现在需要指导的人。这种方法有助于产生良好的指导效果。我得到的一些最好的职业建议来自本领域的女性领导，我认为很重要的是，我们要回馈社会，帮助下一代在这个充满活力的职业中脱颖而出。”

## 帮助营造公平竞争环境

对于创造机会、让女性看到机会并鼓励冒险而言，倡导者和支持者网络非常重要。此类风险包括尝试不同的角色，奠定广泛的经验基础。

在一个人职业生涯的高风险时刻，这种支持可能至关重要。与男性相比，对于工作失利，人们对女性的评判标准往往更加严苛，经常对人不对事。有力的支持者、强大的支持者网络可以帮助女性承担更大的风险，确保为成功创造条件，公正评价绩效。Castellví 说：“总的来说，男性似乎对自己的能力更自信，相信自己能再上台阶，女性往往更保守。”

还可以做些什么来帮助营造与男性的公平竞争环境，帮助女性更明智地承担风险？Roberts 认为：“许多公司都会优先考虑员工队伍的多样性、公平性和包容性，这一点需要坚持下去，特别要优先在领导职位上提高多样性。正式指导和支持计划是一种很好的方法，公司可借以帮助女性发展事业，最重要的是，有助于展示公司价值观。建立致力于促进女性职业发展的公司文化，这是企业鼓励和帮助女性走上高管岗位的最佳办法。”

不培养一个或多个支持者，这种做法是错误的。Castellví 认为，出色的工作本身就是证明，尽管公司确实会谈到品质，但她发现，如果没有支持者，女性容易被忽视，大型机构中尤其如此。

支持者和导师看起来可能很相似，因为二者都会提供指导和建议，但它们又大不相同。一个主要区别在于，

导师可以来自机构以外，但支持者通常与您在同一机构里工作。导师为学员提供指导和职业建议。支持者会为学员发声，支持他们在其当前的职业环境里取得事业成功。

导师可能会帮您建立人脉网络，但支持者会主动将您纳入他们的专业网络当中。宗旨就是让他们尽力把您介绍给可以帮助您取得事业进步的人。他们应该亲身关注您的职业发展。支持者的一个重要作用是确保您受到关注，确保决策者知道您是谁。自走上领导岗位以来，Castellví一直都在做，她会确保建立支持体系，有效反馈，提醒学员她们能胜任，并在利益相关者面前宣传她们。

能在工作中发挥重要作用的另一种资源是辅导，即由专业人士帮助员工充分发挥潜力。为被认为潜力股的女性提供辅导是值得的。Castellví和我很幸运，恰好有机会遇到一位女性辅导员，她帮助我们正确评估自己的优势和潜力领域，帮助我们实现目标。

## 结语

许多女性都可以从导师受益，却不知如何找到他们。仔细思考您希望或需要从导师或支持者那里得到什么。然后去找一个您钦佩并想效仿的人，或是一个您想学习其专业技能的人。您会感到难以置信，可能只需要问问，让那个人知道您对他/她满怀钦佩，看看他/她们是否愿意定期见面指导您。

ACAMS 还为女性创建了几个论坛，吸引愿意指导年轻女性的高管参与进来。每次会议都设有一次反洗钱行业中的女性专题会议。参加这些会议显然可以帮助您找到愿意在职业生涯中帮助您的导师。

指导和支持都非常重要，包括我自己在内的许多女性都希望能给女性的职业生涯带来积极的影响。我相信，两者皆有可能成为弥合性别差距的最佳策略之一。 AT

María de Lourdes "Marilú" Jiménez 先生, CAMS, FINCAdvisors 总裁,  
波多黎各圣胡安, mjimenez@fincadvisors.com



<sup>1</sup> Kweilin Ellingrud、Alexis Krivkovich、Marie-Claude Nadeau 和 Jill Zucker, "Closing the gender and race gaps in North American financial services" (弥合北美金融服务行业的性别和种族差异), 麦肯锡, 2021年10月21日, <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/closing-the-gender-and-race-gaps-in-north-american-financial-services>

<sup>2</sup> 同上。

<sup>3</sup> "Women in the Workplace 2021" (2021年的职场女性), 麦肯锡, 2021年9月27日, <https://www.mckinsey.com/featured-insights/diversity-and-inclusion/women-in-the-workplace>

<sup>4</sup> Emma Hinchliffe, "The Female CEOs on this year's Fortune 500 just broke three all-time records" (今年“财富500强”上榜女性CEO刚刚打破了三项历史记录), 《财富》, 2021年6月2日, <https://fortune.com/2021/06/02/female-ceos-fortune-500-2021-women-ceo-list-roz-brewer-walgreens-karen-lynch-cvs-thasunda-brown-duckett-tiaa/>

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

<sup>6</sup> Sarah Chandler, "Why Are So Few Women in Finance? It's Complicated" (金融行业女性从业者为何如此少? 原因很复杂), *Investopedia*, 2021年7月21日, <https://www.investopedia.com/articles/investing/092315/why-are-so-few-women-finance-its-complicated.asp>

<sup>7</sup> Areva Martin, "It's 2021—Women Reaching The C-Suite Shouldn't Be Historic" (都2021年了——不应将女性登顶高管岗位视为历史性事件), *Chief Executive*, 2021年9月22日, <https://chiefexecutive.net/its-2021-women-reaching-the-c-suite-shouldnt-be-historic/#:~:text=Headlines%20are%20touting%202021%20as,a%20major%20Wall%20Street%20bank;Deborah%20Schroeder-Saulnier,%20To%20Retain%20Women,%20U.S.%20Companies%20Need%20Better%20Childcare%20Policies>

<sup>8</sup> Alexis Krivkovich 和 Marie-Claude Nadeau, "The link between sponsorship and risk-taking for women in financial services" (金融服务业女性指导与冒险精神之间的关系), 麦肯锡, 2019年5月22日, <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/banking-matters/the-link-between-sponsorship-and-risk-taking-for-women-in-financial-services>

<sup>9</sup> 同上。



**ACAMS** ™  
公认反洗钱师协会。

**通过 CGSS 认证，  
为您的制裁专业知识背书**

成为国际制裁合规师 (CGSS)。

[www.acams.org/cgss](http://www.acams.org/cgss)



# 参与者更替： 跨国犯罪团伙与洗钱犯罪分子



# 就

像企业家对待其服务一样，洗钱犯罪分子同样不断寻求改进其非法服务。为此，不同

洗钱犯罪分子收取不同的佣金或费用，利用独有的方法和网络，在不同时间内返还非法货币所得。每个洗钱犯罪分子都是独一无二的，通过多样化的服务为客户提供更高的价值。洗钱因此有了多种形式（大量跨境流动现金、滥用电子银行或电汇）。近来，洗钱计划快速发展，为非正式货币兑换提供便利，其中包括虚拟货币和暗网转账。然而，有一个新的趋势显著改变了洗钱格局，并对美国国家安全带来了新的威胁。就是为墨西哥跨国犯罪团伙提供服务的中国洗钱犯罪分子有所增加，因为与墨西哥传统洗钱犯罪分子相比，中国洗钱犯罪分子在服务内容方面有着明显的优势。

美国货币体系特别容易受到犯罪所得洗钱活动的影响，因为全球贸易有一半以美元计价<sup>1</sup>。据联合国估计，通过全球金融系统可供洗钱的毒品相关所得占全球 GDP 的 0.4% 至 0.6%。<sup>2</sup> Statista 数据表明，2019 年全球 GDP 价值 87.345 万亿美元，毒品相关所得至少占这一数额的 0.5%，合 4,377.5 亿美元。<sup>3</sup> 同样，联合国估计，美国洗钱活动每年处理的非法所得约为 3,000 亿美元<sup>4</sup>；另据美国禁毒署 [DEA] 《2019 年全国毒品威胁评估报告》，墨西哥跨国犯罪团伙从 2010 年到 2018 年洗白的金额达数百亿美元。<sup>5</sup>

## 对美国的威胁与日俱增

非法毒品主要通过墨西哥跨国犯罪团伙进入美国，他们走私可卡因、甲基苯丙胺、芬太尼和海洛因，这些毒品在 12 个月内导致了 81,000 多人因吸毒过量而死<sup>6</sup>。此外，美国国会研究服务中心最近的一份报告指出，“许多分析师认为，墨西哥 [跨国犯罪团伙] 在鸦片类毒品贩运和生产中的作用不断延伸<sup>7</sup>。”这一结论对墨西哥和美国来说均非好兆头，但与最近的

贩毒数据点相吻合，特别是墨西哥跨国犯罪团伙主要在美国、中国和墨西哥清洗其非法贩毒所得，使其成为一个复杂的国际问题。然而，过去几年，墨西哥跨国犯罪团伙增加了与中国洗钱犯罪分子的业务往来，减少对传统墨西哥洗钱犯罪分子的业务量，加剧了国际社会的担忧。根据美国执法部门的说法，“[中国的]‘洗钱经纪人’……是他们打击毒品之战里最令人担忧的新威胁之一……[中国的]小股犯罪分子颠覆了贩毒所得现金的清洗方式，正在取代长期以来主导贩毒活动的墨西哥及哥伦比亚的洗钱犯罪分子。”<sup>8</sup>

### 中国反洗钱机构与墨西哥跨国犯罪团伙

中国是金融行动特别工作组 (FATF) 成员，制定了全国性的法律，符合《1988 年联合国禁止非法贩运麻醉药品和精神药物公约》和《联合国打击跨国组织犯罪公约》及其议定书的部分而非全国要求。中国 2019 年的互评估报告指出，中国需要加强对特定非金融行业 (DNFBP) 的监管监督。对反金融犯罪专业人士来说，这是报告中最令人担忧的内容之一，因为其事关墨西哥跨国犯罪团伙非法所得洗钱。例如，特定非金融行业在国民经济中占比很高，包括贵金属和宝石经销商、房地产经纪、律师、会计师和信托服务公司。此外，同一份报告指出，2014 年至 2016 年期间，总计 1,350 亿美元的非法所得流入中国<sup>9</sup>，包括来自墨西哥跨国犯罪团伙的资金。

此外，路透社报道称，“仅 2016 年，[在中国]就发现了超过 380 家地下钱庄，涉案交易额超过 9,000 亿元人民币（约合 1,350 亿美元）。地下钱庄为洗钱提供了另一个途径，因为它们不受监管，使犯罪分子能通过两端开立的银行账户轻松跨境转移资金。”<sup>10</sup> 因此，这些位于中国的非正规、

非法银行机构促进了墨西哥跨国犯罪团伙洗钱网络的发展。由于缺乏政府和金融机构的强力监管监督，中国的地下钱庄可以通过其全球关联网（处置）转移数千万美元，进一步掩盖资金流动路径（离析和融合），加大了执法机构获取起诉证据的难度。对于中国境内的洗钱犯罪分子及其墨西哥跨国犯罪团伙客户来说，中国的银行环境形成了一种比较优势，也对全球金融机构的反洗钱合规工作带来了挑战。



**墨西哥跨国犯罪团伙主要在美国、中国和墨西哥清洗其非法贩毒所得，使其成为一个复杂的国际问题**

## 中国和墨西哥的资本管制制度创造了对美元的需求

中国制定了每年5万美元的个人结汇限额，这是一个非常重要的因素，促使墨西哥跨国犯罪团伙不断增加借助中国抵押贷款发起人(MLO)进行洗钱。美国禁毒署2019<sup>11</sup>和2020<sup>12</sup>两年发布的《全国毒品威胁评估报告》都指出，2017年，中国政府“出台了经济政策，规定个人每年最高可兑换的外币金额为5万美元。受中国经济政策和墨西哥美元存款限制的影响，在过去几年里，[亚洲抵押贷款发起人]展露头角，成为洗钱网络的领导者。”

## 低手续费 / 低佣金、周转快，吸引了墨西哥跨国犯罪团伙

除了银行业环境宽松这一比较优势以外，中国洗钱犯罪分子收取的手续费或佣金似乎比传统墨西哥犯罪分子低，增强了对墨西哥跨国犯罪团伙的吸引力<sup>13</sup>。报告显示，中国洗钱犯罪分子收取的费用只是墨西哥洗钱犯罪分子的一小部分，而且由于中国跨国犯罪团伙已拥有现成洗钱金融网络，成本更低，可以“几乎100%”返还<sup>14</sup>墨西哥跨国犯罪团伙的非法所得（一名最近被捕的中国洗钱犯罪分子表示，他们只向墨西哥跨国犯罪团伙收取0.5%的佣金）。<sup>15</sup>另外，能采取低费率策略，这说明中国洗钱犯罪分子意图抓住机会，满足一种非法市场需求，墨西哥跨国犯罪团伙则由此获得优势，因为这种方式可以降低经营成本、提升利润。

此外，中国洗钱犯罪分子在为墨西哥跨国犯罪团伙清洗非法所得方面通常比传统大宗现金走私分子快，因为

## 强调政府部门联动，一是因为墨西哥混合毒品和走私毒品所致过量死亡增多，二是因为墨西哥跨国犯罪团伙在长达2,000英里的美墨边境上犯下了累累暴力罪行

前者可以用微信和现金转账应用程序在几小时或几天内完成必要的交易。此外，通过加密货币和/或暗网，交易速度比传统大宗现金走私路线快，整个洗钱过程也缩短了。与传统墨西哥洗钱犯罪分子明显不同，为了将大量现金从美国转到墨西哥，他们需要建造复杂的地下通道，需要投入大量的时间、人力，很容易被发现。或者，他们需要在两国间有人巡逻的边境上走私大量现金，这些地方有积极调查和搜索非法贩运活动的美国海关和边境巡逻分队。过去十年，大宗现金的缉获量持续下滑，主要是大宗现金走私需求减少、中国洗钱网络利用量增加所致。

## 中国洗钱犯罪分子的匿名性和独立性

据美国执法机构，另一个比较优势在于墨西哥跨国犯罪团伙知道，中国洗钱犯罪分子不会追问有关各墨西哥跨国犯罪团伙的结构或构成的详细信息<sup>16</sup>，这些跨国犯罪团伙只需指定几个关键联系人即可，有利于保持匿名。在很多案例中，墨西哥洗钱犯罪分子向墨西哥其他跨国犯罪团伙出售网络信息，或将此等信息提供给国内执法机构。因此，洗钱犯罪分子对非法跨国犯罪团伙网络了解得越多，网络被执法部门发现、破坏和打击的风险越大。例如，在已知的案例中，有中国洗钱犯罪分子同时为锡那罗亚(Sinaloa)和新一代哈利斯科(Jalisco New Generation)两个贩毒集团提供洗钱服务，强化了中国洗钱团伙对跨国犯罪团伙网络保持独立、一视同仁的印象<sup>17</sup>。

## 美国政府部门联动新战略

《2021财年国防授权法案》责成美国财政部牵头、政府各部门参与，对全球洗钱网络构成的风险进行调查，并针对这些风险制定防范战略。在美国财政部的领导下，该法案进一步要求负责打击洗钱活动的联邦机构积极参与，确保政府部门联动，进而要求金融机构实施相关的尽职调查和了解您的客户举措。

强调政府部门联动，一是因为墨西哥混合毒品和走私毒品所致过量死亡增多，二是因为墨西哥跨国犯罪团伙在长达2,000英里的美墨边境上犯下了累累暴力罪行。美国政府需要在金融机构的协助下，采取一切必要措施，严厉打击墨西哥跨国犯罪团伙及中国洗钱犯罪分子，阻止他们实施犯罪并破坏他们的犯罪网络。

此外，美国政府和金融机构也要密切合作，帮助当地社区了解毒品滥用的致命影响。从局部和全局两个层面，协同打击贩毒活动，希望有效遏制毒品盛行的问题。 AT

Virginia Kent, 美国国务院外事官员, 华盛顿特区, kentve@state.gov

Robert Gay 博士, CAMS, 美国国家情报大学 (MASY 集团) 副教授, 医学博士, rdgayjr@hotmail.com, ACAMS 美国首都分会会员

本文所表达的观点仅代表作者个人观点, 不代表美国政府或 ACAMS 的官方政策或立场。所有访谈内容均严格保密, 经双方协商一致, 对被访者的姓名保密。

**您知道**

《今日 ACAMS》首个  
“月度反洗钱专业人士奖”  
于 2016 年 3 月颁发吗?

**20<sup>th</sup>**  
ANNIVERSARY

<sup>1</sup> “Worldwide Currency Usage and Trends” (全球货币使用情况和趋势), SWIFT, 2015 年 12 月, <https://www.swift.com/swift-resource/19186/download?language=en&:~:text=In%20terms%20of%20value%2C%20the,compared%20to%205.9%25%20in%202012.>

<sup>2</sup> “Estimating Illicit Financial Flows Resulting From Drug Trafficking and Other Transnational Organized Crimes” (贩毒和其他跨国组织犯罪活动所致非法资金流估算), 联合国毒品与犯罪问题办公室, 2021 年 10 月, [https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit\\_financial\\_flows\\_2011\\_web.pdf](https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit_financial_flows_2011_web.pdf)

<sup>3</sup> “Global Gross Domestic Product (GDP) at Current Prices from 2009 to 2021” (2009 年至 2021 年以当前价格计算的全球国内生产总值), Statista, 2020 年 6 月 3 日, <https://www.statista.com/statistics/268750/global-gross-domestic-product-gdp/>

<sup>4</sup> “Draft: Study on Illicit Financial Flows resulting from Drug Trafficking and other Transnational Organized Crime Preliminary results” (草稿: 关于贩毒和其他跨国组织犯罪所致非法资金流的研究初步结果), 联合国毒品与犯罪问题办公室, 2011 年 3 月 15 日, [https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit\\_financial\\_flows-15March.pdf](https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit_financial_flows-15March.pdf)

<sup>5</sup> “2019 National Drug Threat Assessment” (2019 年全国毒品威胁评估报告), 美国禁毒署, 2020 年 1 月 30 日, <https://www.dea.gov/documents/2020/01/30/2019-national-drug-threat-assessment>

<sup>6</sup> “Overdose Deaths Accelerating During COVID-19” (新冠疫情期间用药过量致死人数激增), 美国疾病控制和预防中心, 2020 年 12 月 17 日, <https://www.cdc.gov/media/releases/2020/p1218-overdose-deaths-covid-19.html>

<sup>7</sup> “Mexico: Organized Crime and Drug Trafficking Organizations” (墨西哥: 有组织犯罪与贩毒团伙), 美国国会研究服务中心, 2020 年 7 月 28 日, <https://crsreports.congress.gov/product/pdf/R/R41576/45>

<sup>8</sup> Drazen Jorgic, “Special Report: Burner phones and Banking Apps: Meet the Chinese ‘brokers’ Laundering Mexican Drug Money” (特别报告: 一次性手机与银行应用程序: 与清洗墨西哥贩毒所得的中国经纪人面对面), 路透社, 2020 年 12 月 3 日, <https://www.reuters.com/article/mexico-china-cartels/special-report-burner-phones-and-banking-apps-meet-the-chinese-brokers-laundering-mexican-drug-money-idUSL8N2I34RV>

<sup>9</sup> “Anti-money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - People’s Republic of China, Fourth Round Mutual Evaluation Report” (反洗钱和反恐融资举措——中华人民共和国第四轮互评估报告), 金融行动特别工作组, 2019 年 4 月, <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-china-2019.html>

<sup>10</sup> Sara Hsu, “China Cracks Down on Money Laundering” (中国严厉打击洗钱), 福布斯, 2017 年 8 月 22 日, <https://www.forbes.com/sites/sarahsu/2017/08/22/china-cracks-down-on-money-laundering/?sh=13efc3875614>

<sup>11</sup> “2019 National Drug Threat Assessment” (2019 年全国毒品威胁评估报告), 美国禁毒署, 2020 年 1 月 30 日, <https://www.dea.gov/documents/2020/01/30/2019-national-drug-threat-assessment>

<sup>12</sup> “2020 National Drug Threat Assessment” (2020 年全国毒品威胁评估报告), 美国禁毒署, 2021 年 3 月, [https://www.dea.gov/sites/default/files/2021-02/DIR-008-21%202020%20National%20Drug%20Threat%20Assessment\\_WEB.pdf](https://www.dea.gov/sites/default/files/2021-02/DIR-008-21%202020%20National%20Drug%20Threat%20Assessment_WEB.pdf)

<sup>13</sup> “2019 National Drug Threat Assessment” (2019 年全国毒品威胁评估报告), 美国禁毒署, 2020 年 1 月 30 日, <https://www.dea.gov/documents/2020/01/30/2019-national-drug-threat-assessment>

<sup>14</sup> Drazen Jorgic, “Special Report: Burner phones and Banking Apps: Meet the Chinese ‘brokers’ Laundering Mexican Drug Money” (特别报告: 一次性手机与银行应用程序: 与清洗墨西哥贩毒所得的中国经纪人面对面), 路透社, 2020 年 12 月 3 日, <https://www.reuters.com/article/mexico-china-cartels/special-report-burner-phones-and-banking-apps-meet-the-chinese-brokers-laundering-mexican-drug-money-idUSL8N2I34RV>

<sup>15</sup> 同上。

<sup>16</sup> 美国执法领域专家访谈录, 2021 年 3 月。

<sup>17</sup> Drazen Jorgic, “Special Report: Burner phones and Banking Apps: Meet the Chinese ‘brokers’ Laundering Mexican Drug Money” (特别报告: 一次性手机与银行应用程序: 与清洗墨西哥贩毒所得的中国经纪人面对面), 路透社, 2020 年 12 月 3 日, <https://www.reuters.com/article/mexico-china-cartels/special-report-burner-phones-and-banking-apps-meet-the-chinese-brokers-laundering-mexican-drug-money-idUSL8N2I34RV>

# 在此投放 广告

登上《今日 ACAMS》，触达由  
超过 90,000 名反金融犯罪会员  
组成的网络。

如欲在《今日 ACAMS》  
投放广告，请联系：

Andrea Winter

1.786.871.3030

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

ACAMS  TODAY™



# 千变万化的合规问题： 多样性、公平性和包容性为何成为 ACAMS 的优先事项



## 说

起来可能是老生常谈，但事实就是如此：在反金融犯罪合规工作当中，多样性是一种优势。对于 ACAMS 来说，多样性也是一项重点工作，这与全球战略传播副总裁 Lashvinder Kaur 领导开展的工作是分不开的。2020 年，在他的推动下，多样性、公平性和包容性 (DEI) 成为协会和全球 90,000 多名会员的目标之一。

在接受《今日 ACAMS》采访时，Kaur 谈到了协会目前在内部和全球反金融犯罪领域为加强 DEI 所作努力。以下为编辑后的采访稿。

**《今日 ACAMS》：DEI 问题在企业界长期存在。什么原因促使您将 DEI 视为 ACAMS 的优先事项？**

**Lash Kaur：**作为一名在跨国公司工作过的亚洲有色人种女性，我一直清楚地知道多样性带来的优势，并且美国国内外的“黑人的命也是命”抗议活动真的给企业界带来了加强 DEI 建设的契机。DEI 具有颠覆性意义。对我来讲，最重要的是，我们不仅要做事，还要长期做有意义的事。我不希望利用 DEI 来装点门面，

也不希望 DEI 在抗议活动停止后就消失。幸运的是，我得到了总裁 Scott Liles 和 ACAMS 执行团队其他成员的全力支持。大家一致认为，作为全球最大的专业反金融犯罪人士会员机构，ACAMS 有责任行动起来。因为如果我们不做，谁来做呢？我们非常幸运，给反金融犯罪领域内部带来了切实的变化，但随之而来的是一种责任，需要在采取行动的时候挺身而出。

### 《今日 ACAMS》：大家都参与进来后，你首先考虑的是什么？

**Lauren Kohr**：DEI 问题很棘手，字面上支持很容易，但实际上很复杂。于是，我们决定从内部着手。我们希望让 ACAMS 的同事有机会分享和讨论他们的体验，使每个人都了解多样性为何成了优先事项。所以，我们首先进行了一项内部调查，然后举办系列员工大会，促使大家注意到许多同事在个人和职业生活当中遇到过的无意识偏见和轻度冒犯问题的普遍性。棘手的是：向人们解释他们怎么会因种族、性别、性取向、宗教信仰等刻板印象而无意识地表达偏见，解释这种行为的伤害性，即使并非恶意为之。DEI 工作并非指责人们，告诉他们有偏见，而是要增进人们的意识，帮助他们认识到，有许多同事发现自己总会受到歧视，几乎每天都有此遭遇。在员工大会上，以同事 Shontae White 为首的多位发言人发挥积极作用，展示了随口而出的话为何可能对同事造成长久的影响。这为我们将 DEI 话题引入广大反金融犯罪社群奠定了基础。

### 《今日 ACAMS》：您是如何对外推广 DEI 工作的？

**Lauren Kohr**：第一步也是最重要的一步是与全国黑人合规与风险管理专业人员协会 (NABCRMP) 合作。从根本上说，此次合作是为了通过 ACAMS 会议、网络研讨会或其他平台，帮助有才华的有色人种合规专业人士提升知名度。重要的是，我们有一个指标可以证明此举并非虚张声势；我们为他们创造小组会议和培训活动的发言机会，这是衡量工作进展的好办法。由 Sandy Espinosa 领导的全球活动团队一直起着重要的推动作用，促成变化。现在，回头看看在世界各地举办的每一场 ACAMS 活动，我们领域专家的多样性都比上一年有所增加。

我们还推出了“ACAMS 全球声音” (ACAMS Global Voices) 系列网络节目，由万事达卡高级合规专家兼 ACAMS 咨询委员会成员 Howard Fields 主持。每期节目都会邀请一位背景丰富的反金融犯罪专业人士分享其经历和经验，帮助观众了解这些经历和经验对合规工作的启示。该系列网络节目与 ACAMS 总裁 Scott Liles 关于 DEI 的多篇文章互为补充，在 ACAMS 内部和整个合规部门引起了积极反响。

在此基础上，我们宣布为金融科技领域的有色人种和少数民族申请人提供奖学金。有 30 人获得了奖学金，他们目前正在学习金融科技企业反洗钱合规师 (CAFCA) 认证课程，今年底还有机会参加额外培训。另外，我们还制作了一部关于性别代词意识的宣传视频，并积极参与英国的“万人黑人实习” (10,000 Black Interns) 计划。但说实话，这只是个开始。2022 年，我们将继续推进“反金融犯罪女性导师” (Women in AFC Mentorship) 计划，探索反金融犯罪界的其他 DEI 机会。

### 《今日 ACAMS》：

### 说到反金融犯罪界，DEI 具体能给合规制度带来哪些帮助？

**Lauren Kohr**：大家一致认为，要有效打击金融犯罪，就必须保持警惕。要真正保持警惕，就需要具备广阔的视野。这就是 DEI 带来的优势：视角——不同的背景，不同的经历，不同的观点。早些时候，ACAMS 联系了一些合规高管，探讨他们机构内部的 DEI 情况，他们都明确表示，多样性有自身的优势，包括专业层面的优势。经历和经验丰富、多样化的员工队伍有助于厘清客户行为，包括交易行为。例如，来自不同文化背景的人可能会发现本来会被遗漏的东西，或者解释可能被标为可疑的活动。要显见成效，任何合规制度都需要进行此类辩论和讨论，这正是 DEI 的作用所在，而且是现实、可衡量的。需要记住的是，多样性不仅仅指种族、性别、性取向或宗教信仰。每个人都会带来独特的文化体验或观点，通过适当的培训，这些体验或观点就会转化成更强大的控制措施和合规制度。

希望读者能从宏观层面认识到：DEI 是道德上的一种选择，但也是一种专业优势。它有助于提高员工满意度，减少人员流失，还能帮助合规团队提升工作成效。要意识到，对每个人来说，合规工作就像商界的其他工作一样，现在实际上都具有了跨境、跨文化的特点。我们都生活、工作在同一个世界里，要想看得清楚，就要学会通过彼此的眼睛看事物。我们都要为这个目标而奋斗。 **AT**

采访者：ACAMS 编辑团队，ACAMS, editor@acams.org



## ACAMS 澳大利亚分会： 成长之路

# 2

2007年6月，ACAMS联合创始人 Charles A. Intriago 在悉尼举办了一场招待会，介绍分会组建流程。同年10月，ACAMS咨询委员会现任联席主席 Rick Small 也在悉尼举办招待会，正式启动分会。七名与会者同意加入分会理事会，2008年1月24日，澳大拉西亚分会理事会举行首次会议。自此以后，分会理事会每季度召开一次会议。

2007年正式成立的澳大拉西亚分会是第15个ACAMS分会，也是北美地区以外的第一个分会。这是一个真正的里程碑：ACAMS终于正式抵达“澳新地区”。在地域上，该分会覆盖范围涵盖澳大利亚、新西兰、巴布亚新几内亚和太平洋群岛。尽管该分会设于美国领土之外，但迈阿密的ACAMS管理层和工作人员仍为该分会的发展提供了

大力支持。该分会亦为ACAMS分会常务委员会做出了积极贡献，为各分会的发展大计出谋划策。

决定该分会理事会结构时，主要考虑了澳大拉西亚地区主流金融服务部门的性质，以便于在澳大利亚和新西兰的各主要金融服务中心开展本地活动。基于此，我们根据实际情况确定了分会理事会的组织架构，在奥克兰、布里斯班、墨尔本和悉尼设有一名或多名理事。分会的一个特点是有四个项目总监，每个项目总监则在分会会员小构成的本地工作组的支持下开展工作。在战略上，我们继续全力支持ACAMS的使命，即“帮助全球致力于防范和侦测洗钱和恐怖融资活动的专业人员提升其专业知识、技能和经验”。<sup>1</sup> 随着时间的推移，使命范围不断扩展，目前已经包括其他形式的金融犯罪，如贿赂和腐败、制裁和税收犯罪，最近



则重点关注现代奴役和人口贩运、野生动植物非法贸易和儿童剥削。分会将继续把这些主题纳入会员活动方案。

值得注意的是，作为 ACAMS/WWF 非法野生动植物贩运 (IWT) 合作的一部分，分会成立了 IWT 工作组，吸纳分会会员和 WWF 和 TRAFFIC 等非政府组织代表参与，将来会有更多外部组织加盟。在金融行动特别工作组近期发布通告、上次 G20 峰会发布新闻稿之后，我们扩大了分会 IWT 特别工作组的责任范围，纳入了与该地区相关的广泛环境犯罪问题，如非法采伐、捕鱼和其他非法海上犯罪。

此外，分会理事会继续参与各种反洗钱和反金融犯罪倡议，比如，传播 / 推广行业咨询意见或调查报告、研究成果或教育活动、监管机构外联活动等，大力支持每年与新西兰金融情报机构联合举办的金融情报机构 / ACAMS 联会。

## 分会会籍

分会成立以来，持续得到了银行、律师事务所、专业服务组织和反洗钱服务供应商的大力支持，他们愿意为分会活动免费提供各种设施。理事会就是否需要继续收取分会会员费进行了讨论，最后决定向住所位于澳大拉西亚地区的 ACAMS 全体金融会员免费开放入会资格。其中包括通过企业会员协议成为 ACAMS 会员者。虽然目前尚未纳入计划，但分会理事会仍在持续关注在该地区设立多个分会的可能性。目前，分会会员人数已超过 2,500 人，每月一次的网络分会活动引起了有关人员的浓厚兴趣。

## ACAMS 持续全球扩张，重新统一汇报程序

2008 年，现任集团副总裁与全球协会事业拓展执行长的邓芳慧 (Hue Dang) 女士在香港成立了 ACAMS 的区域总部。

亚太地区 (APAC) 区域办事处快速发展，该地区先后建立多个分会，在此背景下，澳大拉西亚分会理事会认为，将分会并入亚太地区有利于提高效率。2017 年，分会向管理层提交正式申请。此举消除以前时差带来的诸多挑战，并且在 ACAMS 亚太地区工作人员的出色指导和支持下，分会持续受益。

过去几年，分会非常幸运，邓芳慧 (Hue Dang) 女士和其同事多次到访澳大拉西亚地区，参加会议并与分会理事交流。

## 引以为豪的分会成就

2018 年，澳大拉西亚分会获得 ACAMS 年度分会奖。这是该奖首次花落北美地区以外的分会。这一成就彰显了分会理事会与分会会员的积极互动、分会活动的质量和频率以及理事致力发展分会的热情<sup>2</sup>。

## ACAMS 办事处在悉尼成立

2019 年 6 月 20 日，Nick Griffith 加入 ACAMS，担任澳大拉西亚区域业务拓展总监，在悉尼开设 ACAMS 办事处，ACAMS 在澳大拉西亚地区从此有了实体机构。事实证明，这是分会迈出的重要一步，为 ACAMS 扩大反金融犯罪群体这一使命提供了实质性的支持。分会决定将 ACAMS 区域业务拓展总监纳入分会理事会正式成员。结果在当地 ACAMS 工作人员和分会理事会成员之间建立起了“唇齿相依”的关系，尤其是在分会活动的开展和会员倡议的协调方面。

## 全球疫情的影响

受政府实施的旅行和社区聚会限制影响，分会不得不将会员活动形式从每季度一次的本地面对面活动转变为面向全分会的网络活动。这些活动离不开 ACAMS 亚太地区员工的支持和积极参与。效果不言而喻，受此鼓励，分会决定继续每月召开一次面向全分会的网络活动，即使政府放宽管制、可以重新启动本地现场活动，亦将继续实施该计划。

## 展望未来

理事会满怀信心，在 Nick Griffith 及其团队 Susan Officer 和 John Alcock 业务拓展工作的支持下，分会必将继续蓬勃发展。随着政府放宽疫情相关限制，我们打算重新启动外联工作，包括在澳大利亚、新西兰，还有可能在巴布亚新几内亚和太平洋群岛的其他城市举办现场活动。分会理事会将主动作为，继续为本地区的 ACAMS 会员提供发展和提升机会。 

## ACAMS 澳大拉西亚分会理事会

<sup>1</sup> 澳大拉西亚分会，ACAMS，<https://www.acams.org/en/chapters/apac/australasian-chapter#events-20bf2be1>

<sup>2</sup> 同上。



## ACAMS 日本分会： 一周年庆

**A**CAMS 日本分会成立于 2021 年 1 月，现已顺利过渡至第二年。

ACAMS 分会是 ACAMS 各地区会员自愿运营的分支组织，当地 ACAMS 会员只需支付每年 25 美元的会费即可加入，参与丰富多彩的活动。

本文将带您回顾日本分会第一年的活动。

**2021 年 1 月：**

### 日本分会启动活动

多位知名人士参加了分会的首场活动，包括拥有多年银行业从业经验的日本金融厅长官 Hiroshi Ozaki。此外，曾在联合国工作的 ACAMS 执行秘书、金融行动特别工作组前任秘书 Rick McDonnell 也出席了活动。

**2021 年 6 月：**

### 网络研讨会——金融服务企业和银行如何采取措施降低无现金支付相关欺诈风险

日本分会举办了一场网络研讨会，重点探讨如何采取措施以降低资金转账服务当中的欺诈风险，这是金融服务业目前的核心问题之一。研讨会上，多位经验丰富的业界人士发表意见，从理论和实践角度与会员们分享了深刻见解。

**2021 年 11 月：**

### 虚拟社交联谊活动

“我们要延长时间！”“下次联谊活动在什么时候举行？”以上是活动参与者的部分留言，证明了日本分会活动的成功。

40 多名分会会员参加了这场网络社交活动。首先举行了一场全体会议，然后通过小型 Zoom 会议室开展了分组会议，与会者对相关议题进行了热烈探讨。活动参与者非常喜欢这场活动，期间重点探讨了持续客户尽职调查等热门话题；此外，参会者还很喜欢“24 小时制裁名单”规则，该规则要求参会者结识同行业和不同行业的伙伴，扩大社交圈子。

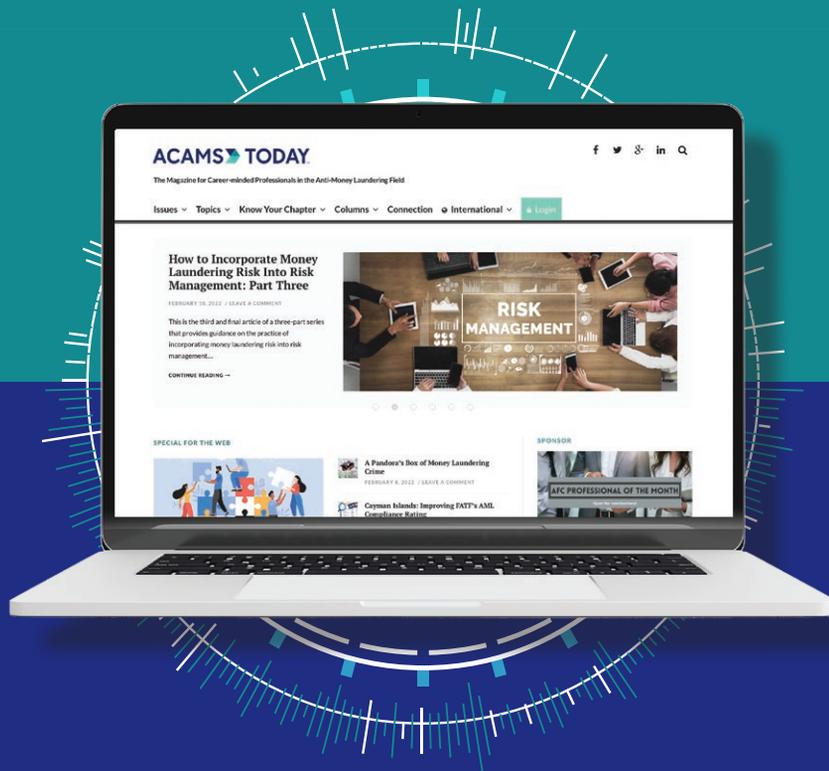
若新冠疫情形势好转，未来可能举行线下社交活动。ACAMS 日本分会将继续支持当地反洗钱 / 反恐融资社群举办此类联谊活动。

今年，日本分会理事会计划举办一场以金融制裁为主的活动，预计将迎来众多会员踊跃参与。 

*Kenjiro Goda, CAMS, ACAMS 日本分会宣传总监，德勤等松金融咨询服务部门 [Deloitte Tohmatsu Financial Advisory] 金融犯罪风险管理高级副总裁*

想了解更多  
《今日 ACAMS》内容？

欢迎访问  
ACAMSTODAY.ORG!



除了纸质版刊物以外，ACAMSToday.org 网站还提供许多网络专享内容，包括独家文章、专访、互动民意调查、“ACAMS 月度反金融犯罪专业人士”等等！

ACAMS TODAY

# 《今日 ACAMS》社论： 杂志背后的女性

# 每

期《今日 ACAMS》的背后都有一支敬业的编辑团队。从更新《今日 ACAMS》网站，发送包含最新内容的双周通讯，到发布每期《今日 ACAMS》，编辑团队始终不懈努力，力争向会员提供高质量的反金融犯罪内容。《今日 ACAMS》诚邀您通过以下访谈，进一步了解由总编辑 Karla Monterrosa-Yancey, CAMS、国际编辑 Monica Mendez, CAMS 和编辑助理 Ana Cecilia Martinez 组成的编辑团队。



## 总编辑 Karla Monterrosa-Yancey



**《今日 ACAMS》：您已经在 ACAMS 工作超过 15 年。最令您引以为豪的成就是什么？**

**Karla Monterrosa-Yancey**：只选一件很难，我想多分享一些。首先，我有幸把一份时事通讯变成获奖出版物，这本出版物现在还有另外两个版本：《今日 ACAMS 欧洲版》和《今日 ACAMS 西班牙语版》，同时还要把这本季刊翻译成简体中文和繁体中文。其次，我经历了两次最难忘的采访，一次是采访反人口贩卖活动家和屡获殊荣的记者 Lydia Cacho，另一次是采访 El Dorado 特别工作组，这是由纽约警察局、联邦调查局、中央情报局、国土安全调查局等机构组成的专业多部门执法小组。

我还想说杂志因内容、访谈、特刊、设计、社论、特别报道和印刷等方面的优秀表现获得了 200 多个奖项。这是对优秀的反金融犯罪社群、编辑委员会、恪尽职守的《今日 ACAMS》编辑团队、才华横溢的设计团队、得力的编辑内容主管、ACAMS 各个部门的通力协作以及 ACAMS 高级领导团队大力支持的高度认可。

**《今日 ACAMS》：在日常工作中，您最喜欢什么？**

**Karla Monterrosa-Yancey**：我喜欢与 ACAMS 会员互动。他们是最棒的！会员们总是愿意与 ACAMS 和其他会员分享他们的知识。我也喜欢工作的创造性。从头到尾准备杂志时，创造性是关键。最后，我想说很高兴能与团队和设计师合作。

**《今日 ACAMS》：自从您在 ACAMS 开始工作以来，反金融犯罪的格局发生了很大变化。哪些趋势、计划、法律或制裁认定最让您感到惊讶，为什么？**

**Karla Monterrosa-Yancey**：刚开始为 ACAMS 工作时，我从未想过加密货币会成为金融服务的重要组成部分。再加上区块链技术及其快速普及，不仅是金融行业，其他行业也是如此。几年前，我从未想过艺术品有可能作为非同质化代币 (NFT) 进行转换和出售。NFT 似乎有无穷的可能性。社交媒体兴起导致的另一件事是各种现金应用程序的普及。只需按一下按钮，即可轻松发送、转移和接收资金。不管什么都无需到实体金融机构办理，因为一切都可通过智能手机完成。所有这些技术进步在让我们生活变得更轻松的同时，也给犯罪分子带来了便利。反金融犯罪专业人士现在不仅需要全面了解金融犯罪防范知识，还要精通技术。15 年前的反金融犯罪专业人士与今天的反金融犯罪专业人士迥然不同。

我目睹的一个良性变化是人们对人口贩卖的意识提高了。在我进入该行业的最初几年，我知道人口贩卖，但公共机构和私营机构没有就如何提高人们对这一令人发指的犯罪的认识，采取重大举措、开展培训、举办认证或进行合作。而现在，我遇到了许多人，他们都以打击人口贩卖为使命。虽然不可能列出每个人的名字，但我要把自己想到的个人和组织说出来，首先是 ACAMS，它承诺支持 FAST 倡议，还为金融部门设立了现代奴役制和人口贩卖证书课程；Peter Warrack，他建立了“庇护计划”；Lydia Cacho，作为记者，她以无尽的热情使反人口贩卖受到全球关注；来自 Polaris 的 Sara Crowe（顺便说一下，Polaris 也在庆祝“响应召唤 20 年”活动）；反人口贩卖情报倡议 (ATII)，他们在暗网上识别掠夺者；还有我未一一列出的其他个人和组织，他们都做出了杰出贡献。

**《今日 ACAMS》：对于《今日 ACAMS》未来的发展，您有何设想？您考虑了哪些新功能、产品或服务？**

**Karla Monterrosa-Yancey**：在我看来，《今日 ACAMS》仍然是反金融犯罪专业人士的首选出版物。我们将继续扩大范围，刊登针对反金融犯罪社群的相关话题。我们会增加专栏，把文章翻译成更多的语言。此外，我想为杂志和 ACAMSToday.org 网站增加更多交互式媒体功能。通过视觉、音频和社交平台吸引读者，我们一定能在反金融犯罪社群里进一步扩大影响。

## 编辑助理 Ana Cecilia Martinez

**《今日 ACAMS》：**作为《今日 ACAMS》团队的最新成员，您刚开始工作时，工作的哪个方面最让您感到惊讶？

**Ana Cecilia Martinez：**当时，让我惊喜交加的是庞大的多元读者群，在我看来，杂志刊载的话题很小众。开始工作前，我在反金融犯罪领域毫无经验。我刚获得文学学士学位，就带着新奇的眼光进入了反金融犯罪领域。我现在已经认识到，反金融犯罪专业人士对全球的影响不限于金融领域，令我激动的是，我可以进一步了解反金融犯罪专业人士在各个方面所起的作用，包括改善全球不同背景的人享有的金融服务水平、打击腐败、恐怖融资、人口贩卖等其他金融犯罪、通过金融科技和加密货币为未来金融奠定基础等等。

**《今日 ACAMS》：**您在出版业工作过，之前做过编辑。以前的这些职位对您当前的岗位有什么作用？那些工作与您目前的职位有何不同？有哪些相似之处？

**Ana Cecilia Martinez：**在加入《今日 ACAMS》团队之前，就读本科期间，主要在新闻和在线出版方面积累了一些经验。在这些出版物的工作教会了我很多，我学到了团队协作以及与日程安排繁忙的人进行沟通和协作的重要性，尤其是在新冠疫情爆发后。疫情爆发之际正是两份出版物相关工作的最高峰，所以我和团队不得不迅速调整，从现场办公变成网络办公，制定了与团队需求相符的、新的高效工作制度。当时，我们都不确定出纸质版是否合适，要正常工作，协作和沟通至关重要。

随着时间的推移，历经多次讨论，我们的新工作制度发挥作用，让人感到很舒服：就像疫情之前一样，无论是编辑还是计划未来的营销活动，总有事要做。我们习惯了快节奏现场工作环境顺利地转化为网络工作环境。这些都对我适应现有工作岗位起到了重要作用。《今日 ACAMS》团队所收稿件来自世界各地的撰稿人，他们背景不同，时间也不同，我很荣幸能与他们合作。在团队的帮助下，我很快就适应了角色，学会了如何在擅长的领域内外不断成长，他们真的很棒。我真的很幸运，从职业生涯开始，就能成为优秀编辑团队的一员。



**《今日 ACAMS》：**在日常工作中，您最喜欢什么？

**Ana Cecilia Martinez：**每天醒来，我就知道可以从工作中中学到新的东西，对此充满期待，从在 ACAMS 工作开始，一直如此。教育和学习一直是我生命中的重要组成部分，从事一份职业，进一步激发我的激情，加深对世界的理解，对我来说，这是梦想成真。无论是学习如何使用以前没用过的新软件，还是学习最新的金融犯罪和骗局，我总能学到一些新的东西。与反金融犯罪行业经验丰富的优秀专业人士合作，也让我有机会向他们学习，他们为像我这样的新手铺平了道路，我对此感激万分。

**《今日 ACAMS》：**是什么吸引您来到《今日 ACAMS》的？在您看来，工作和 ACAMS 组织在哪些方面最有意思？

**Ana Cecilia Martinez：**出版工作很有魅力，更不用说还有广大同事和来自全球各地的撰稿人。与这些专业人士合作的机会吸引我选了这份工作。我有机会与众多专家交流和合作，他们因致力于打击金融犯罪而蜚声反金融犯罪领域，我能从这些工作中汲取灵感。此外，我身边还有各种各样的专业人士，他们为年轻专业人士树立了职业成功的榜样。那些走过你的路的人才是最好的老师，从他们身上，我会学到成长之道。

## 国际编辑 Monica Mendez, CAMS

《今日 ACAMS》：您负责监督《今日 ACAMS 欧洲版》和《今日 ACAMS 西班牙语版》的出版工作。欧洲目前有哪些热门的反金融话题或趋势？中美洲和拉丁美洲呢？

**Monica Mendez**：过去两年，新冠疫情一直是热门话题。新冠疫情对全球金融机构产生了巨大影响，贸易限制、滥用政府援助、个人防护设备短缺等问题催生了形形色色的金融欺诈行为。全球的反金融犯罪专业人士纷纷通过我们出版的文章，讲述他们的故事。

《今日 ACAMS》：在日常工作中，您最喜欢什么？

**Monica Mendez**：我很享受用西班牙语和英语进行编辑时那种细致。通过阅读和评论行业专业人士撰写的文章，让我有机会深入了解这个行业，对此我充满感激。

《今日 ACAMS》：您在当前工作中面临的最大的挑战是什么？您是如何克服它们的？

**Monica Mendez**：我面临的最大的挑战是不得不“身兼数职”，因为我们团队人数较少，而且出版的不仅仅是纸质版杂志，有时候我发现所做的工作超出了编辑的职责范围。我会以开放的心态、积极的态度迎接每项新任务。例如，我最近开始用一个新程序，为我们的数字营销活动创建不同的元素。

《今日 ACAMS》：2022 年，您对《今日 ACAMS 欧洲版》和《今日 ACAMS 西班牙语版》设定了哪些目标？将来会涵盖哪些主题？

**Monica Mendez**：我的一个目标是扩大《今日 ACAMS 欧洲版》和《今日 ACAMS 西班牙语版》的刊稿范围，每本杂志推出多个版本。自 2019 年推出《今日 ACAMS 欧洲版》和《今日 ACAMS 西班牙语版》以来，相应的撰稿人数量大幅增长，我们准备全年通过网上发布更多此类文章。

此外，我打算刊登环境犯罪以及经济和技术文章。目前，欧洲似乎领先全球，加大了对环境和气候保护的金融投资。我相信，反金融犯罪行业的关注重点将转向环境犯罪。此外，随着巴哈马央行数字货币的推出，萨尔瓦多使用比特币作为法定货币，经济和技术将成为这些地区的焦点。 

采访者：Larissa Bernardes，网络编辑，ACAMS，  
lbernardes@acams.org





# 进阶认证毕业生

2021年11月 - 2022年1月

毕业生所属国家 / 地区按字母顺序排列

## 亚美尼亚

Zaruhi Badalyan, CAMS-RM

## 澳大利亚

Ayesha Ashhar Chowdhry, CAMS-RM  
Jason Paul Gordon, CAMS-RM  
Min-Kyu Ryan Kim, CAMS-RM

## 中国大陆

Yanran Wang, CAMS-RM

## 埃及

Noha Seif el Din, CAMS-RM

## 香港特区

Chow Kai Ho, CAMS-RM

## 卢森堡

Olga Plaza, CAMS-RM  
Ismail Issa-Touré, CAMS-RM

## 马耳他

Deborah Cassar, CAMS-RM

## 尼泊尔

Kiran Kumar Shah, CAMS-Audit

## 荷兰

Adrianna Maria Fabijanska, CAMS-RM

## 菲律宾

Freznel Sta. Ana, CAMS-RM

## 卡塔尔

Muhammad Shahid Farid, CAMS-Audit

## 新加坡

Hui Qin Lee, CAMS-RM  
Ajit Singh, CAMS-RM

## 斯洛伐克

Ján Gallo, CAMS-RM

## 韩国

Andrew Thomas Bosz, CAM-RM  
Dongyeop Hyun, CAMS-RM

## 特立尼达和多巴哥

Andrew Dalip, CAMS-Audit

## 乌克兰

Andrii Zalieskyi, CAMS-RM

## 阿联酋

Nikolaos Kotidis, CAMS-RM  
Latha Venkataraman, CAMS-RM

## 英国

Alisa Cehacova, CAMS-RM

## 美国

Beth S Maysles, CAMS-RM  
Valentina Poghosyan, CAMS-RM  
Minyang Zheng, CAMS-RM



# 公认反洗钱师 [CAMS]

## 毕业生：

2021年11月 - 2022年1月

毕业生所属国家 / 地区按字母顺序排列

### 安圭拉

Evorna Hodge

### 阿根廷

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

### 阿鲁巴岛

Lou-Anne Stephanie Arendsz  
Alexandra Polyzos  
Nizana Solognier

### 澳大利亚

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

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

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

### 阿塞拜疆

Nargiz Mansimzada

### 巴哈马

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

### 巴林

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

### 孟加拉国

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

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

### 巴巴多斯

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

### 比利时

Michèle Sonia Waton Tchato

### 百慕大群岛

Carline Magoo  
Darren Martin  
Nyawira Mutahi

### 博茨瓦纳

Tshepiso Molly Busang  
Thabo Kgottlayame  
Karabo Lesokwane

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

### 巴西

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

### 英属维尔京群岛

Obadamilola A. Ogunleye  
Ixora Wong-Williams

### 文莱

Zhang Xiao Sui Bessie

### 加拿大

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

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

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

**佛得角**

Monica Sanches  
 Zhao Sai

**开曼群岛**

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

**智利**

Cristian Piaggio Aguayo  
 Maria Gabriela Garcia  
 Daniela Zalazar Mahuzier

**中国大陆**

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

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

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

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

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

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

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

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

## 哥伦比亚

Camilo Pedroza

## 库拉索岛

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

## 塞浦路斯

Andria Polydorou  
Valery Zyukin

## 捷克共和国

Richard Ondroušek

## 多米尼加

Yvette Haza Peguero

## 萨尔瓦多

María Teresa S. de García

## 爱沙尼亚

Wairimu G. Nganga  
Olga Solovyova

## 法国

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

## 德国

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

## 加纳

Daniel Kwabena Pippim Effah  
Martin Dery Kuukorah

## 直布罗陀

Steven Gilbert  
David Martinez Sobrino

## 危地马拉

Kenneth Alfredo A. García

## 根西岛

Iain M. Haith

## 圭亚那

Petra Okoli Alleyne

## 海地

Yves-Fils Stimphat

## 香港特区

Gao Ang

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

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

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

## 印度

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

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

## 印度尼西亚

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

## 爱尔兰

Santiago Alvarez Alvarez  
Marija Balciunaite  
Sean Conroy  
Peter Nagle  
Eoghan Nihill

## 意大利

Valentina Bertin

Guzzon Michela  
Anna Venerucci

## 牙买加

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

## 日本

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

## 哈萨克斯坦

Mukhtar Bubeyev  
Valikhan Gusmanov

## 肯尼亚

Ann Khambo  
Denis Wangwi Moroga  
Lina Migare Mwiroti  
Sharone Achieng Otieno

## 黎巴嫩

Pearl Horo

## 立陶宛

Deimante Andriuskeviciute  
Simona Badokaite  
Deimante Bendore  
Viktorija Gudeliauskiene

## 卢森堡

Giampiero Aversa  
Michel Brocker  
Raluca Mirceoiu  
Erling John Mitton  
Pia Raves

## 澳门特区

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

## 马拉维

Rashid Bwanali  
Chilambira S. G. Chitembeya  
Yewo Bernadette Kajawo

## 马来西亚

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

## 马里

Koussigni Finagnon Serge

## 马耳他

Lilit Badalyan  
Guillaume Batard  
Sofia Maria Cucciniello  
Thiago Amaral Faria Leite

## 毛里求斯

Vishal Dhuppe  
Ilshaad Mohamad Gungadine  
Pooja Pallavi Rambocus

## 墨西哥

Aimée A. Cortés Méndez  
Antonio Sanchez

## 摩洛哥

Jose Chacko

Majid M. Said Al-Obeidani  
Sriram Subramanian

## 纳米比亚

Azelle Verwey

## 荷兰

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

## 新西兰

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

## 尼日利亚

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

## 挪威

Simen Berg

## 阿曼

Lamyae Mernissi  
Tarik Qassid  
Sara Sandid

## 巴基斯坦

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

## 巴勒斯坦领土

Ahmad Muzahem

## 巴拿马

Felix Barraza

## 秘鲁

Marco Aiquipa Limay

## 菲律宾

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

## 波兰

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

## 葡萄牙

Cristina Coman  
André Pontes Ribeiro

## 波多黎各

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

## 卡塔尔

Ali Khalifeh  
Ridwan Uddin Masum  
Asma Mughal  
Sijo Thomas  
Ankita Verma

## 罗马尼亚

Adelina Boiangiu  
Denisa Sava

## 俄罗斯

Zelinskaya Yuliya Dmitrievna  
Vladimir Kravchenko  
Hanna Vansovich

## 卢旺达

Dominique Rukundo

## 圣卢西亚岛

Kenton Andrew Alexander

## 沙特阿拉伯

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

## 塞尔维亚

Haifeng Xu

## 塞拉利昂

Isatu Bah

## 新加坡

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

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

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

## 索马里

Ahmed Nuh Yusuf

## 南非

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

## 韩国

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ka Hee Yun  
Yeojin Yun  
Mingxia Zhang

## 南苏丹

Mark Alex Odong

## 斯里兰卡

Weerakoon M. G. C. Wijekoon

## 圣基茨和尼维斯

Kishma Maclean  
Dixon Anton Phillips  
Mellisa Noelene Paula Wigley

## 圣文森特和格林纳丁斯

Inderia Toney

## 苏里南

Sherida Noten-Fraser

## 瑞典

Karo Karadakhi  
Anastasiya Khil  
Johan Skarin  
Sylvia Wyrwinska-Junkiart

## 瑞士

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

## 台湾地区

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

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

## 塔吉克斯坦

Muhammad Mahmood Iqbal

## 坦桑尼亚

Avedius Severine

## 泰国

Niki Esse de Lang  
Tian Miao Miao  
Aksorn Thantaviwattananon

## 特立尼达和多巴哥

Junette Collis  
Fiona Figuera  
Keisha Fraser  
Karen Kelshall Lee  
Nichasa Washington

## 突尼斯

Ikbel Souelmi

## 土耳其

Gokhan Aydin  
Abdurrahman Özbek

## 特克斯和凯科斯群岛

Heidi Badenock  
Lavinia Darby

## 乌干达

Ruth Lillian Kagabane  
Cedric Desmond B. Katungi

## 阿联酋

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

## 英国

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

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

## 美国

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

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

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

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

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

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

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

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

## 乌拉圭

Nathalie Fast  
Anna Podgorodneva  
Andrea Queralto Zerbino

## 越南

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

## 也门

Ameen M. A. AlSagheer

## 津巴布韦

Tererai Tapiwa T. Mungadze



# 国际制裁合规师 (CGSS)

## 毕业生：

2021年11月 - 2022年1月

毕业生所属国家 / 地区按字母顺序排列

### 澳大利亚

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

### 阿塞拜疆

Anar Abiyev

### 巴哈马

Megan Angelica Curry

### 巴林

Maan A. Al Samahiji

### 孟加拉国

Mitun Barua

### 加拿大

Frederic Bonneville  
Donald Ma  
Dashmira Musa  
Nelson Taylor Sol

### 中国大陆

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

Xingru Chen 陈星如  
Xueni Chen 陈雪妮  
Zhihui Chen 陈智辉  
Lei Cheng 程磊  
Xiaoxu Cheng 程晓旭  
Pianpian Ding 丁翩翩  
Yuting Du 杜玉婷  
Zhifang Duan 段志舫

Yan Gao 高艳  
Ruqian Guo 郭汝芊  
Xinyin Hu 胡馨尹  
Lingwei Huang 黄凌蔚  
Xintao Huang 黄新涛  
Xi Jiang 江西  
Bin Li 李斌

Huangliang Li 李黄亮  
Chen Liu 刘晨  
Jiaqi Liu 刘佳齐  
Junkai Liu 刘俊恺  
Lihua Liu 刘丽华  
Mingming Liu 刘明明  
Shuqin Liu 刘舒琴  
Ziyang Liu 刘子阳

Wen Lu 卢雯  
Liquan Lyu 吕立群  
Wei Miao 缪伟  
Wang Niu 牛旺  
Hua Pan 潘华  
Jiawei Qi 齐嘉伟  
Kefei Qiu 仇克非  
Wanying Shao 邵婉莹  
Jing Shi 史菁  
Mingming Shui 税明铭  
An Song 宋岸  
Xingan Su 苏兴安  
Bowen Sun 孙博文  
Manqing Sun 孙曼青

Yuanlin Sun 孙原林  
Yunwen Sun 孙允文  
Zhipu Sun 孙志璞  
Fanxing Tang 唐繁星  
Dingding Wang 王丁丁  
He Wang 王鹤  
Jian Wang 王健  
Liyuan Wang 王丽圆  
Mengyao Wang 王梦瑶  
Xiaomin Wang 王晓敏  
Xin Wang 王鑫  
YIDI Wang 王一迪  
Zhihong Wang 王志红  
Jiajie Wei 魏佳婕  
Yanji Wei 魏滢霁

Zhangsheng Wei 韦章生  
Hongyan Wu 吴鸿雁  
Jingyun Wu 吴静云  
Shihuan Wu 伍世欢  
Ge Xiao 肖鸽  
Yajun Xiao 肖亚君  
Hong Xie 谢红  
Shuting Xie 谢淑婷  
Tao Xie 谢韬  
Zhongyangzi Yan 闫钟杨姿  
Min Yang 杨敏  
Qian Ye 叶倩  
Naiquan Ying 应乃全  
Renfei Yu 于任飞  
Haiyun Yue 岳海云  
Weiqiang Zhai 翟伟强  
Shanshan Zhan 詹姗姗  
Duanduan Zhang 张端端  
Ge Zhang 张歌  
Libo Zhang 张丽波  
Meimei Zhang 张孜孜  
Pingping Zhang 张平平

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

### 埃及

Hebatallah M. M. Farrag

### 法国

Alban Raigner  
Li Renjie

### 德国

Gustavo Gama L. Drüsedau

### 香港特区

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

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

## 印度

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

## 日本

Kimihiko Imamura

## 肯尼亚

Moses Mwange Muasya

## 科威特

Syed Luthf ur Rehman Shah

## 老挝

Huang Qiao

## 拉脱维亚

Jana Glusonoka

## 卢森堡

Alice Laplanche  
Tingting Liu  
Arnaud Micard  
Yi Chen Yeo

## 澳门特区

Kin Peng Kimberly Leong  
Xueping Wang  
Xiaowu Zhang  
Xiaotong Zheng

## 马耳他

Imran Waseem

## 荷兰

Thomas Erwin Ruben  
Heijstek

## 新西兰

Zheng Wenhui

## 尼日利亚

Mubarak M. Abdullahi

## 巴基斯坦

Zartash Sultan

## 秘鲁

Zhu Yiqiang

## 卡塔尔

U Dinusha Shanaka Perera  
Zied Naceur Soudene  
Arbab Zafar

## 俄罗斯

Wang Xiaoting

## 沙特阿拉伯

Duaa Salah Alharbi  
Dr. Aljaz Kuncic

## 新加坡

Sudipta Adhikary  
Sheng Wen Sam Bg  
Soo Ziyi

## 南非

Sharmilla Gajan  
Jowie Malan Kekana

## 韩国

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

## 西班牙

Daniel James Beiszley  
Yi Zhao

## 瑞典

Ai Zhang

## 瑞士

Maria Blade Gomez

## 台湾地区

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

## 泰国

Jin Jia

## 土耳其

Mehmet Tolga Incaz  
Irem Korgen

## 乌克兰

Andrii Zalieskyi

## 阿联酋

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

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

## 英国

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

## 美国

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

## 越南

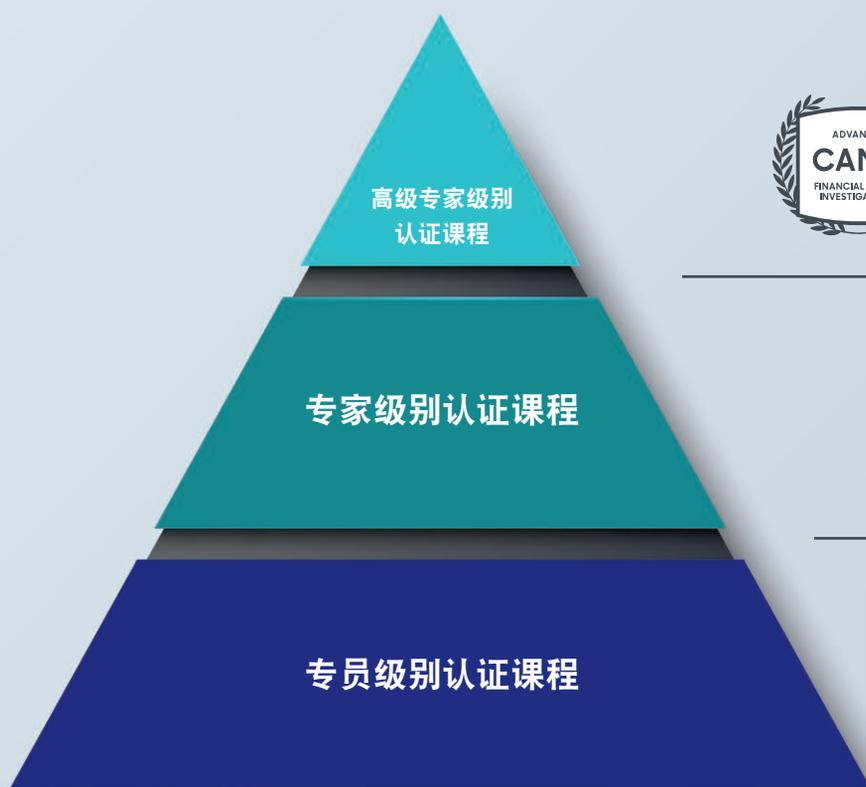
Yang Gao  
Thanh Vinh Le  
Dung Nguyen

# ACAMS Certifications

公认反洗钱师协会。

通过 ACAMS 认证课程，提升员工在防范金融犯罪方面的专业知识和技能。

[www.acams.org](http://www.acams.org)



黄金标准





# TODAY™

20<sup>th</sup>  
ANNIVERSARY

20 年无与伦比的内容