

反金融犯罪年会专刊

ACAMS[®] TODAY

《今日 ACAMS》—— 事业型反洗钱专家的专业期刊

人工智能

机器学习

AI 与 ML

我们今天处于什么位置？

人工智能革命
即将到来

2018 年 9 月 - 11 月号
第 17 卷 第 4 期

公认反洗钱师协会® (ACAMS®) 出版
美国佛罗里达州迈阿密

www.ACAMS.org

www.ACAMSToday.org

ACAMS[®]TODAY

《今日 ACAMS》—— 事业型反洗钱专家的专业期刊

编辑总监：Kieran Beer, CAMS

总编辑：Karla Monterrosa-Yancey, CAMS

编辑与设计

编辑助理：
Stephanie Trejos

编辑助理：
Larissa Bernardes

创意与设计：
Victoria Racine

编辑团队

主席：Debbie Hitzerth, CAMS-FCI
Kevin Anderson, CAMS
Kevin Antis, CAMS
Brian Arrington, CAMS
Edwin (Ed) Beemer, CAMS-FCI
Robert Goldfinger, CAMS
Jennifer Hanley-Giersch, CAMS
Stacey Ivie
Sanjeev Menon
Eric Sohn, CAMS
Joe Soniat, CAMS-FCI
Amy Wotapka, CAMS
Elaine Yancey, CAMS

中文版审阅

邓芳慧 (Hue Dang), CAMS-Audit
许胧方 (Joyce Hsu), CAMS-FCI
李小杰 (Xiaojie Li), CAMS-Audit

高级管理

主席兼董事总经理：
Tim McClinton
亚太区执行长：
Hue Dang, CAMS-Audit
运营及客户服务高级总监：
Pierre-Richard Dubuisson
副总裁兼美洲国家总经理：
Geoffrey Fone, CAMS
市场营销总监：
Fernando Beozzo Salomao
项目管理总监：
Steven Oxman
欧洲区执行长：
Angela Salter

咨询委员会

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

咨询委员会特别顾问

Vasilios P. Chrisos, CAMS
David Clark, CAMS

区域销售代表

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

联系我们：
ACAMS 美国总部
迈阿密 +1-305-373 0020
ACAMS 亚太区总部
香港 +852-3750 7684/7694/7658

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

asia@acams.org
www.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：awinter@acams.org

《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。



《今日 ACAMS》© 2018 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。



ACAMS®

公认反洗钱师协会®

ACAMS 企业方案 提升您机构的合规水平

有效的培训，标准化授课，集中式管理

ACAMS 企业方案之机构员工可获得：

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

马上联系我们，成为 ACAMS 企业会员。

asia@acams.org

www.acams.org/enterprise



目录

编者按..... 6

亚太区执行长寄语..... 7

会员聚焦..... 8

编辑总监寄语 10

**根除器官贩卖：
反洗钱环境下的合作与协同 .. 12**
打击器官贩卖需要反洗钱专业人员、研究工作组、国际银行业的共同努力。

去风险化及其对全球亟需援助人士的影响 18
去风险化对非营利组织造成的实际不利影响。

避免个人责任是《银行保密法》专员的个人职责..... 24
《银行保密法》专员需采取哪些行动来缓释风险并保护自己免受个人责任案件的不利影响。



24



制裁领域的交互绳..... 28

企业该如何判断何时应提升自身制裁合规能力，等待多久才能让监管要求变得明确？

通信数据留存： 调和隐私与安全的矛盾 30

隐私和安全的让步影响了欧盟和英国电子情报采集和留存法规发展。

体育博彩： 提高抗击洗钱风险的胜算..... 36

美国最高法院作出了具有历史意义的裁决，推翻了 1992 年颁发的《职业与业余体育保护法》(PASPA)；在此以前，该法案禁止内华达州以外的各州批准体育博彩。此项裁决会带来哪些影响？

Equifax 数据外泄后记： 为金融机构及其客户 加强网络安全和身份盗用 防范措施..... 40

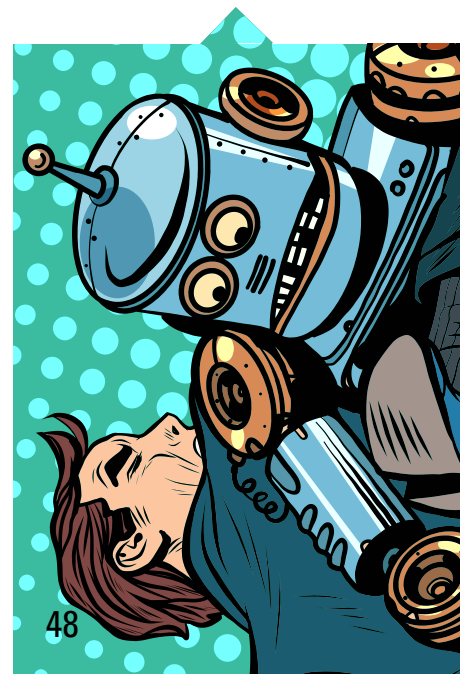
Equifax 数据外泄的原因以及金融机构和客户事后可以采取哪些保护措施。

反洗钱“旅图”..... 44

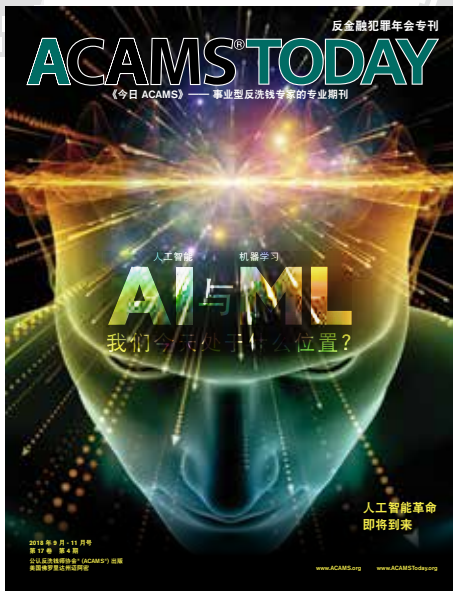
地理空间数据中透露的线索和证据与可疑交易行为十分相关。

将网络安全事件纳入 反洗钱 (AML) 制度..... 48

反洗钱部门将网络安全纳入反洗钱机制时需考虑的管控框架。



48



亚洲专栏



74

APG 反洗钱互评——

澳门的亮丽成绩与将来实效 .. 74

澳门特别行政区完成互评估报告编制后制定一系列后续战略。

了解您的分会



86

欢迎菲律宾加入

ACAMS 大家庭 86

ACAMS 菲律宾分会成立仪式及研讨会总结。

会见 ACAMS 员工 88

公认反洗钱师 (CAMS)

毕业生 89

封面：

人工智能与机器学习： 我们今天处于什么位置？..... 66

金融机构利用人工智能与机器学习开展创新工作，以期打击金融犯罪和提高合规水平的近期范例。

运用技术满足最新反洗钱 (AML) 合规要求..... 52

网络博彩和线下博彩运营商愈加青睐运用技术来有效和高效筛查赌客以及切实了解赌客。

恐怖融资活动： 摸清资金流动脉络..... 56

反洗钱专业人员必须尽其所能，尽量减少洗钱便利化并最大限度地监测洗钱行为，在打击恐怖融资时尤其如此。

地区风险..... 62

银行必须深入分析所处理交易可能受地理影响的细节。

人工智能革命即将到来 70

人类与人工智能的优缺点。



70



76

如何处理简历和就业经历中的 工作间隔问题 76

对于简历不够亮眼仍希望申请反洗钱领域工作和面试人士的建议。

虚拟货币与传统优秀 监管机构..... 80

监管机构如何应对虚拟货币产生的新现象。

社区银行的未来： 人工智能、制裁与加密货币 .. 84

南方州立银行 (South State Bank) 《银行保密法》(BSA) 经理、高级副总裁 Carl Francois 与南方州立银行反洗钱合规执行副总裁 Rebecca “Becky” Schauer Robertson 就 2018 年社区银行业面临的挑战进行对话。

遥远的银河系…… 抑或金融机构

1977年，电影《星球大战》上映。在这部科幻电影中，银河帝国 (Empire) 和义军 (Empire) 使用的许多技术似乎远比电影观众在现实生活中使用的技术先进。谁能忘记莱娅公主 (Princess Leia) 错传给卢克·天行者 (Luke Skywalker) 消息时投映的 3D 全息影像？她在影像中说道：“救救我，欧比旺·克诺比。你是我唯一的希望了。”

我们亦不能忘记让这一切成为可能的重要人工智能 (AI) 机器人：R2-D2 (我最爱的角色)。也许在现实世界中，我们现有人工智能的成熟度尚未达到《星球大战》中人工智能的水平，但问题仍然存在：在防范金融犯罪领域，人工智能如今处于何种水平？封面文章《人工智能与机器学习：我们身处何处？》通过说明人工智能与机器学习之间的差异，介绍了金融机构正在采取哪些措施，将人工智能纳入当前的合规计划，并为刚刚开始部署人工智能和机器学习的机构提供建议。

人工智能和机器学习是本期的一大重点。第二篇封面文章《人工智能革命即将到来……》讲述了人工智能和人类工作各自的优缺点。同时，还阐释了反洗钱 (AML)

部门应该实施人工智能技术的领域。文章中，我最喜欢的一句话是：“虽然人工智能系统可协助调查员开展调查工作，但它们充其量是人类调查员的助手，如同神探福尔摩斯身边有个自动化版华生。”

与此次年会之前的许多期杂志一样，我们刊发了一些讨论前沿主题的文章。《根除器官贩卖：反洗钱环境下的合作与协同》揭示了器官贩卖的滔天罪行，以及防范金融犯罪预防组织、国际银行集团、研究团体等各方应如何团结一致，提高社会对这一罪行的认识。公认反洗钱师协会 (ACAMS) 携手多家知名机构，共同打击器官贩卖：蒙特利尔银行 (BMO)、巴布森学院 (Babson College)、梵蒂冈教皇社会科学学院 (the Pontifical Academies of Sciences and Social Sciences at Vatican City)、世界卫生组织、哈佛大学医学院，并实施了器官计划 (Project Organ)。

非营利组织 (NPO) 是金融业的高风险组织，但其还有另外一面。《去风险化及其对全球亟需援助人士的影响》阐释了去风险化对非营利组织及其服务对象的影响。此外，作者还提倡多方利益相关者开展对话，为金融



机构和非营利组织寻找解决方案。ACAMS 正与世界银行、多家金融机构和非营利组织密切合作，深入了解这两个行业的需求。

此外，我还要祝贺所有 ACAMS 获奖者，尤其是 2018 年《今日 ACAMS》年度文章奖得主 James P. Cummings, Jr.

最后，本期杂志内容十分丰富，希望您能完整阅读。用莱娅公主的话来说，我们可能是罪犯和他们的金融犯罪间唯一的希望或防线。A

期待与您在拉斯维加斯相见！

Karla Monterrosa-Yancey

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS

总编辑

欢迎关注我们的 Twitter 帐号：

@acamstoday

SARStRIPS





亚太区执行长寄语

A Message from the Head of Asia

Our latest edition features a focus on technology and the pivotal role it will play in addressing the continued rising costs of anti-money laundering (AML) compliance and the expected efficiencies and economies of scale from its use. The newest technical jargon entering the AML space is “artificial intelligence (AI) and machine learning (ML)” – but what do these words really mean and how will innovations with AI and ML help financial institutions fight financial crime and be more compliant? The answer to this question are some examples highlighted in the featured article *Artificial intelligence and machine learning: What do we know?* The article discusses the difference between AI and ML and the role of AI in mitigating trade finance risk, considered a key contributor to the global challenge of trade-based money-laundering (TBML), which enabled the over USD2 billion fraud perpetrated on Punjab National Bank, India’s second largest lender, by diamantaire Nirav Modi.

Another article on the role of AI and ML in potentially providing cost savings to the burden placed on small financial institutions in meeting the customer due diligence (CDD) requirements is explored in *The future of community banking: Artificial intelligence, sanctions and cryptocurrency*. Lastly, the strengths and weakness of both human and AI processes, such as data crunching, transaction monitoring and investigations are explored in *The artificial intelligence revolution is coming...*

The excitement engendered by AI and ML must be counter-balanced by the risks and threats posed by the adoption of technology, as discussed in the articles *Integrating cyber incidents into your anti-money laundering (AML) program* and *After the Equifax data breach: Cybersecurity and identity theft protection for financial institutions and their customers*. It is critical for institutions jumping on the bandwagon of viewing technology as the panacea to addressing cost issues or enhancing customer engagement/acquisition to fully comprehend the vulnerabilities posed to customer information and general institutional security when adequate systems and protocols are not put in place. In Asia, with accelerated adoption of mobile wallets and cashless payment options, such as WeChat Pay, Alipay and Paytm, it is essential that financial institutions further strengthen their data and systems security protocols as part of an effective AML compliance program.

As 2018 and the next three years continue to be dominated by the APG/FATF mutual evaluations (ME) that some jurisdiction in the Asia region will undergo, one final highlight in this edition is the result of the APG ME of Macau, detailed in *Aspects of Asia: APG Anti-Money Laundering Mutual Evaluation – Satisfactory achievements and future effectiveness of Macau*. While noting some of its achievements, the article also emphasized additional efforts and the continued improvements needed going forward to insure continued AML effectiveness. It also highlighted the launch of the Macau Anti-Money Laundering Specialists Association, also known as the ACAMS Macau Chapter – established to raise awareness and enhance knowledge-sharing. Similarly, *Know Your Chapter* highlighted the launch of the ACAMS Philippine Chapter, welcoming it to the ACAMS community.

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

I look forward to receiving any feedback you may have.

Hue Dang, CAMS-Audit
Head of Asia

技术是本期《今日 ACAMS》的主角，它不仅在解决反洗钱 (AML) 合规成本持续上升问题上举足轻重，而透过运用技术可以取得的预期效益和规模经济效益也是本期的主要话题。目前，“人工智能 (AI)” 和“机器学习 (ML)” 这两个最新的术语开始渗入反洗钱领域。但这两个词汇究竟意味着什么，AI 和 ML 创新又怎样帮助金融机构打击金融犯罪、增强合规？专题文章《人工智能与机器学习：我们今天处于什么位置？》通过一些实例解答了这些问题。该文讨论了 AI 与 ML 的区别以及 AI 在降低贸易金融风险方面所起的作用，而贸易金融风险被认为是造成全球性挑战——贸易洗钱活动 (TBML) 的关键因素，此类活动为珠宝大亨 Nirav Modi 从印度第二大银行旁遮普国民银行 (Punjab National Bank) 骗取 20 多亿美元打开了方便之门。

另一篇文章《社区银行的未来：人工智能、制裁与加密货币》从小型金融机构如何减轻为满足客户尽职调查 (CDD) 要求引致的成本负担问题中，探讨了 AI 和 ML 的潜在作用。最后，《人工智能革命即将到来……》清算了人类和 AI 流程，如数据分析、交易监控、调查等，各自存在的优缺点。

正如《将网络安全事件纳入反洗钱 (AML) 制度》和《Equifax 数据外泄后记：为金融机构及其客户加强网络安全和身份盗用防范措施》两篇文章所述，在为人工智能和机器学习感到振奋之际，也要考虑技术的运用带来的风险和威胁。对于跟随潮流，将技术视为解决成本问题、提升客户参与度、开发客户的灵丹妙药的机构来说，一定要充分意识到，如果不实施有效的制度和协议，技术有可能对客户信息和一般制度安全造成风险和威胁。在亚洲，随着微信支付、支付宝、Paytm 等移动钱包和无现金支付手段加速普及，金融机构必须进一步加强数据和系统安全协议，以组成有效的反洗钱合规制度。

鉴于 2018 年和今后三年亚洲地区的部分司法管辖区将继续以亚太反洗钱工作组 / 金融行动特别工作组互评估流程 (ME) 为主导，《亚太专栏：亚太反洗钱工作组反洗钱互评估流程——澳门的成就和未来预期效益令人满意》详述了亚太反洗钱工作组澳门互评估流程的结果。当中提及此项工作的部分成就，同时就如何继续有效地实施反洗钱工作，强调了将来需要开展的额外工作和需要持续改进的领域。另外，文章还重点介绍了澳门反洗钱师专业协会的成立，该协会亦称为 ACAMS 澳门分会——其宗旨是提高反洗钱意识和增进知识共享。与此同时，“了解您的分会”专栏隆重介绍了 ACAMS 菲律宾分会成立一事，并对她加入 ACAMS 大家庭表示热烈欢迎。

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

我期待着收到您的阅后反馈。

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



El-Sherif Abd El-Razek, CAMS-Audit, CCO, CICA 埃及开罗

El-Sherif Abd El-Razek 现担任埃及国民银行 (National Bank of Egypt) 集团合规与公司治理、董事会总秘书处首席执行官。此外,他还是该集团几家子公司董事会和审计委员会的成员。Abd El-Razek 在埃及和北非拥有超过 36 年的银行从业经验,在零售、企业、运营和合规领域经验尤丰。在加入埃及国民银行前,他曾担任埃及美国银行 (Egyptian American Bank) 集中运营部门负责人,之后担任阿拉伯银行 (Arab Bank PLC) 埃及和北非地区合规职能部门负责人。2011 年 1 月,他成为埃及联邦银行 (Federation of Egyptian Banks) 合规专员联盟负责人。现在是埃及国民银行、埃及银行机构 (Egyptian Banking Institution) 和阿拉伯银行联合会 (Arab Banking Union) 的认证内部培训师。

2016 年 6 月, Abd El-Razek 参与建立了中东与北非地区金融犯罪合规小组 (MENA FCCG),旨在建立私营机构和外部全球机构/监管机构间桥梁或反馈渠道,与多方利益相关者合作,寻找促进反洗钱/反恐融资最佳实践的解决方案。

1980 年, Abd El-Razik 获得开罗大学商学院 (Faculty of Commerce at Cairo University) 会计专业学士学位。1988 年,获得艾因·夏姆斯大学 (Ain Shams University) 银行学高等文凭。2015 年通过公认反洗钱审计师 (CAMS-Audit) 认证,2006 年通过公认反洗钱师 (CAMS) 认证。2007 年 1 月,成为

美国金融管理学会 (American Academy of Financial Management) 认证合规官 (CCO)。2008 年,成为内部控制协会 (Institute For Internal Controls) 认证内部控制审计师 (CICA)。

Abd El-Razik 荣获迪拜联合合规顾问机构 (Allied Compliance Consultants) 颁发的“2011 年度合规官”和“2013 年度企业治理人才”大奖。



Marc Maramag, CAMS 美国纽约州史泰登岛

Marc Maramag 是德意志银行防范金融犯罪控制检测部门副总裁,曾供职于多家金融机构,拥有 25 年以上从业经验,其中超过 15 年从事内部审计工作,10 年时间从事金融、会计工作。在审计领域, Maramag 获得多项专业认证,包括: CAMS、CPA、CIA、CISA 和 CFSA,已通过 Series 7 和 Series 63 考试。他一直是 ACAMS 的活跃会员,担任公认反洗钱审计师专业指定教师和审查委员,此前曾担任 ACAMS 新泽西北部分会和 ACAMS 大波士顿分会执行委员会委员。Maramag 主张利用技术来最大限度地提高测试效率,并不断寻找新的有效策略和技术手段,以便在合规和审计领域应用数据分析技术。他曾作为专家受邀出席多场大会并发表演讲,还举办过以人工智能和数据分析为主题的 ACAMS 网络研讨会。Maramag 拥有西班牙马德里 IE 商学院 (IE Business School) 全球高管 MBA 学位以及纽约市立大学 (the City University of New York) 会计学学士学位。



Rosemary Matthews, CAMS 美国北卡罗莱纳州夏洛特

Rosemary Matthews 是北卡罗来纳州夏洛特 BB&T 银行 (BB&T Bank) 监控与测试主管。Matthews 持有英国基尔大学 (Keele University) 美国研究和政治专业一级荣誉学士学位,以及美国新奥尔良大学 (University of New Orleans) 和休斯顿大学 (University of Houston) 的硕士学位。2012 年, Matthews 以优异成绩毕业于坎贝尔大学法学院 (Campbell Law School), 毕业后的第一份工作是在艾利银行 (Ally Bank) 担任调查员一职,从此开启了她的反洗钱 (AML) 职业生涯。起初, Matthews 从事的是一般性调查工作。随后,她把工作重心放在更为复杂的调查工作上,之后又转向运营工作,负责协调模型验证工作,创建警报场景和记录相关调整和创建情况,并协助编制董事会报告和对外财报。

离开艾利银行后, Matthews 在罗申美国国际会计师事务所 (RSM LLP, 前 McGladrey) 担任高级审计员,对多家社区银行和金融机构进行了合规审计 (主要是银行保密法/反洗钱合规审计),并审核过美国境内跨国银行的审计机制。

现在, Matthews 负责为多个团队开发、记录和维护反洗钱及海外资产控制办公室 (Office of Foreign Assets Control) 计划。此外, Matthews 还参与 BB&T 银行的多个反洗钱项目,并且是公认反洗钱金融犯罪调查师 (CAMS-FCI) 和公认反洗钱审计师 (CAMS-Audit) 审查委员会委员。 

ACAMS®

公认反洗钱师协会®

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

郭荣军

(Jerry Guo, CAMS)

中国区首席代表



电话: 010-5811 1936

手机: 139-1175 1850

电邮: rjguo@acams.org

地址: 北京市东城区建国门北大街
8号华润大厦 1201-51 室
100005

周琳琳

(Catherine Chou, CAMS)

协会发展经理



电话: 021-6062 7207

手机: 136-6190 3057

电邮: czhou@acams.org

地址: 上海市浦东世纪大道 8 号
上海国金中心二期 36 楼
200120

第七届中国北京

《加强反洗钱 / 反金融犯罪实用工具和技巧》研讨会

2018 年 11 月 8 日 (星期四) | 北京金隅喜来登大酒店 | 中国北京市东城区北三环东路 36 号

有关更多活动资讯，请联络 ACAMS 团队。

团结一致

“放”眼全球，立足本地” (Think globally, act locally) 传达的深意是可以改善自身情况来改变世界。从广泛的角度来看，这也表明全球互联互通，国家、地区、城市、村庄间的隔离墙，无论是用砖头、灰浆建造还是用语言建造的，总是可以互相渗透。

过去半个多世纪，全球化迅猛发展证明互联互通为全人类带来了前所未有的福祉。根据世界银行的数据，1950年，全球75%的人生活极度贫困，现在这个比例不到10%。同期，儿童死亡率和文盲率也急剧下降。

不过，在互联互通的“地球村”里，一些推动全球贸易和金融的途径却遭到跨国犯罪分子利用。不幸的是，这些新挑战引起了一些人的恐慌，更助长了邪恶的部落主义势力，这可能会使得对抗国际金融犯罪带来的真正威胁变得更加困难。

反金融犯罪专业人士最了解互联互通带给我们的力量。

金融行动特别工作组 (FATF) 制定反洗钱和反恐融资的全球最佳实践，并吸引越来越多的国家同意遵守这些标准，即需要互联

互通的支持。公认反洗钱师协会 (ACAMS) 从一家仅有数千名会员的美国小型机构，发展为一家拥有 65,000 余名 (仍在不断增加) 会员的全球性组织，也反映了这一需求。

8月初在墨西哥坎昆举行的 ACAMS 第 12 届拉丁美洲反洗钱 / 反金融犯罪年会上，与会者渴望通过了解犯罪类型和最佳实践，帮助他们识别该地区乃至全球，与毒品和人口贩卖有关的交易以及涉及公职人员的相关腐败行为。他们尤为关注如何识别与人贩子相关的金融交易，人贩子会在沙漠中用拖拉机拖车走私人口，有些人会在此过程中丧命，有些则会被迫成为劳工或性奴。

在年会上，一位发言人分享的幻灯片显示，毒品从拉丁美洲流向北方，而武器从美国流向南方。这背后反映出美国对毒品消耗之大，以及一些拉丁美洲国家对金钱和权力的欲望。

金融行动特别工作组于 7 月份发布的《专业洗钱》报告也体现出国际合作的重要性。虽然打击洗钱和相关金融犯罪的工作日趋专业化，协作成果更有成效，但跨国犯罪分子和恐怖组织仍然可以越来越多地依赖第三方的个人、组织或网络将其犯罪收益



混入全球货币体系。专业洗钱犯罪分子 (PML) 通常是会计师和律师，他们为合法客户提供服务，但也为犯罪分子和犯罪组织提供专业服务，故意不查明这些犯罪客户的资金来源，或明知这些资金来源有蹊跷却依然为其服务。¹

这份报告有两点引人注意。第一点，报告解答了我们每个人心中存在的疑问：谁会愿意通过为恐怖分子、人口和毒品走私犯、欺诈者等转移资金来增加他人的痛苦？第二点，报告承认我们需要就金融犯罪和国际合作的定义达成国际协议，借此检测、拦截和监禁持有法律学位或认证会计师资格的第三方专业洗钱人员。

为实现反洗钱 / 反恐融资愿景，金融机构、执法部门的反洗钱 / 反恐融资专业人士绝不能单独作战，需要开展本国或跨境合作。要控制金融犯罪，我们必须团结一致，全力以赴。▲

Kieran Beer

Kieran Beer, CAMS

编辑总监

kbeer@acams.org

欢迎关注我的 Twitter 帐号：@KieranBeer

¹ “Professional Money Laundering” (专业洗钱)，金融行动特别工作组，2018年7月，<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/Professional-Money-Laundering.pdf>

2018 年 ACAMS 中文

免费实时



网络研讨会

(研讨会将以普通话进行)

季度反洗钱 / 反恐融资和 金融犯罪简报

3 月 16 日、5 月 25 日、9 月 21 日、12 月 14 日

香港时间 星期五早上 10 时至 11 时

▶ 参与实时网络研讨会将取得 1 个 CAMS 学分

ACAMS[®]
公认反洗钱师协会[®]

根除器官贩卖： 反洗钱环境下的合作与协同

器官移植始于 20 世纪中期。这项医疗技术可以恢复病人的健康和生活能力，并为他们的家人和朋友带来诸多安慰和快乐。得益于多种因素，器官移植成为具有实操性的医疗技术，它仿佛是一份馈赠给病人的礼物，让他们获得第二次生命。然而，从器官移植这一仁慈行为中，我们也看到了人性的阴暗面。器官移植日益盛行，导致器官供体短缺，进而导致出现器官贩卖和移植旅游，这类移植占全球每年器官移植手术量的 10% 左右。¹

2008 年，在伊斯坦布尔举行的一次开创性峰会期间，与会者制定了一项计划，指导政府领导人、医学专业人员、法律专家和伦理学家开展器官贩卖打击行动，器官贩卖令人感到悲痛，表明世界上存在社会不公的现象。在《伊斯坦布尔宣言》的序言中，撰写者重申了 2004 年世界卫生组织发出的一项行动呼吁：“采取措施保护最贫穷和最脆弱的群体，使其免受移植旅游、器官和人体组织贩卖活动的影响，并加大对国际人体组织和器官贩卖等更广泛问题的关注。”²

器官计划肇始

每年，对有关器官贩卖和移植旅游的研究都在增多，人们的意识也在加强。从反洗钱 (AML) 的角度来看，2018 年 6 月发布的一篇综合性论文显著提升了人们的意识，该文由巴布森学院 (Babson College) 的 Christina Bain、蒙特利尔银行金融集团重大调查组 (BMO Financial Group Major Investigations Team) 的 Joseph Mari 和哈佛大学医学院的 Francis Delmonico 博士联合撰写。在文章结论部分，作者们向全社会大声呼吁：“为了有效地打击器官贩卖活动并提高其在其他跨国组织犯罪形式中的透明度，有必要开展公私合作。私营机构 (包括金融机构) 是这场全球器官贩卖打击战中不可或缺的参与者。”³ 器官计划由此启动。国际反洗钱社群应尽量协调一致，这一点至关重要。虽然从反洗钱

角度来看，“器官计划”可能遇到许多特有的棘手挑战，但我们可以并且应该着手解决器官贩卖问题。

与学术界合作

反洗钱专业人士需要知道，与涉及金融的其他形式的犯罪一样，为器官贩卖创造了条件的货币变量与发现和打击器官贩卖的货币变量一样多。实际上，移植手术本身并不复杂，但手术前后牵扯到的金融因素却很难被发现。我们可以通过犯罪学理论来说明发生过程以及应对之道。常规活动理论有一定的作用，因为它有助于证明不可避免因果关系。1979年，Lawrence Cohen 和 Marcus Felson 教授制定了一个框架，在这个框架中，预防情境犯罪能起到一定的作用。⁴ 在该框架中，Felson 和 Cohen 认为，器官贩卖发生的前提条件是，必须存在一个合适的目标（活着的或死亡的器官来源）、一个贪婪的犯罪分子（相关的器官经纪人网络）和有能力的监护人（有效的政府、执法和立法框架）的缺失。虽然最初是作为一种时空导向理论，但经过调整，该框架也被人们轻松地运用到了网络犯罪等新兴威胁当中。要在反洗钱的大框架下，解决器官贩卖和移植旅游问题，必定需要高层次的合作、使用大量的数据，需要站在整体大局的高度，敏锐地认识到打击这种现象需要营造什么样的形势。具体而言，移植专业人员 and 政府当局必须开展合作，共同打击器官贩卖和移植旅游活动。通过移植专业人员和银行之间的合作，可以更好地对该医疗程序的金融因素以及在国外移植所需要的大笔资金进行评估。

从更广泛的角度来看，反洗钱行业必须与其他计划保持一致，有效发现和打击器官贩卖活动。与以行业为中心的任何计划

一样，必须有人倡导，有人带头，帮助激发人们的行动力和热情，推进各项倡议。曾供职于蒙特利尔银行 (Bank of Montreal)，现任 Bitfinex 首席合规官的 Peter Warrack，与幸存者、活动家 Timea Nagy 是“保护项目” (Project Protect) 运动的领军人物。他们的努力引发了一些重要行动，使一体化人口贩卖打击模式成为可能。鉴于他们面临的巨大挑战，可以说他们的努力也取得了巨大成功。⁵

对成功至关重要的议定书

反洗钱专业人员的首要任务必须与政府应对这种现象的宏观计划保持一致。2011年，一些致力于消除器官贩卖活动的倡导者提出了指导方针。Francis Delmonico 博士和世界卫生组织的工作人员牵头制定了《关于培养国家自给自足能力的政府行动议定书：器官捐献和移植的自给自足》。在议定书中，撰写者强调，政府有责任提供必要的资源，为从死者获得移植器官创造条件。另外，议定书还试图为政府提供相应的指导和领导建议，确保最大限度地减少器官贩卖活动，并建立一个使政府能够支持器官移植的框架。为了创造更公平的器官供体和

受体制度，培养各个国家或地区的自给自足能力，议定书强调，最重要的是要首先利用一个国家或地区自有的器官。人们一致认为，如果政府放弃这一责任，就会迫使个人从那些在外国目的地出售这些器官的个人或机构那里寻找器官，从而为这种非法行为创造条件。⁶

议定书还提出了政府行动蓝图，以使国界以内的器官采集和移植合法化。议定书体现出高度的科学和医学严谨性，明确强调要确保平等公正，旨在消除器官移植领域的掠夺者和相关机构。本质上，议定书确保存在有能力的监护人，从而消除 Felson 和 Cohen 犯罪理论中的三大关键要素之一，由此达到破坏器官贸易的目的。

另外，议定书试图运用强大、具有包容性的民族主义式方案，有利于弥补刑事定罪理论采用的低效、狭隘的惩罚式方案的不足。在有关埃及器官贸易的一项富有启发性的研究中，Seán Columb 教授考察了该国苏丹人的器官贸易活动。他的研究称，将器官贩卖贸易定为犯罪，这种方式本身只会将器官市场变得更难发现，增加执法和预防的难度。⁷





“侵犯人权的行为不仅有恐怖主义、镇压或暗杀，还有造成严重不平等情形的不公平经济结构……”
— 方济各教皇

立法部门的帮助

加拿大国会议员 Garnett Genuis 提交了一项下院议员提案，这是加拿大首个此类提案，与上述议定书一致，试图将加拿大人或该国境内人士进行的器官贩卖行为定为非法行为。提案最初于 2015 年提交，但在 2017 年再次提出，并提交首次审议。提案旨在将从不知情的供体获得器官的金融活动以及实际获得器官的行为定为刑事犯罪。如果通过审议，该提案就会成为法律，使执法机构和监管机构获得更大的影响力，有助于他们发现和打击在该国内部进行的、或与其相关的非法器官贩卖活动。⁸

在 Genuis 在下议院提出下院议员提案的同时，加拿大参议员 Salma Ataullahjan 对一项类似提案进行了二次审议，该法案旨在将器官贩卖活动列为非法活动，同时规定，如果已落地移民参与了非法器官贸易活动，则禁止其进入加拿大。上述两项法案分别在加拿大国会两院进行审议，这预示着，加拿大将成为明确禁止器官贩卖的国家或地区中的一员。⁹

需要多方合作

反洗钱专业人士（特别是金融机构的反洗钱专业人士）取得成功的关键在于建立、提升并加强“保护计划”类公私合作关系。金融

机构、金融监管机构和执法机构之间开展强有力、充满活力的对话至关重要，有利于确保执法机构能充分发挥潜力。加拿大金融交易和报告分析中心 (FINTRAC) 前临时主任 Barry MacKillop 在一次美国情报研讨会上发表演讲时说，我们运行的基础是“合规 - 情报 - 执法，这一概念确认了金融情报的产生是一个连续体。”¹⁰ 明确的、基于证据的器官贩卖指标可为所有金融机构提供可行的指导，而这些金融机构又会向国家监管机构报告可疑交易活动。

利用器官贩卖的财务指标

制定关于器官贩卖的财务指标是反洗钱社群向前发展的核心工作。这些指标不但要在各金融机构内部制定，还要以严谨、有力的国际研究为支撑。就像以劳动力剥削和性剥削为目的的人口贩卖一样，器官贩卖是一种国际犯罪行为，需要深入了解跨国形势。探索和研究原始数据有利于增强交易模型并为其提供信息，金融机构则会利用这些模型，在其交易数据系统中搜索关于器官贩卖的证据。这种犯罪的核心是为钱贩卖器官。在信息时代，追踪资金非常困难，有时根本不可能。为了加强此项工作，金融机构、执法机构、政府监管机构、倡导者、医学界 / 科学界和学术界必须携手合作，

为这种犯罪勾勒出一幅更全面的图景。为了减少和预防犯罪，执法社群已经在很大程度上转向基于证据的模式。在全球预防犯罪和减少犯罪策略领域，基于证据的警务协会 (Societies for Evidence Based Policing) 已经变得日益普遍，这种组织的成员来自多个利益攸关方，他们因最新的刑事司法研究达成合作伙伴关系。作为研究伙伴，他们越来越强大。

由上述各方构成的研究工作组会推动“器官计划”将来的行动。梵蒂冈城的罗马教皇社会研究学院 (Pontifical Academy of Social Studies) 等知名团体对人口贩卖产生了浓厚的兴趣。利用这些团体的影响力及其强大的科研实力，将为“器官计划”提供有力的支撑。其他以行业为中心的机构，如国家医学和医师协会、生命和健康保险协会以及边境巡逻和海关等其他机构，也要贡献力量，并持续关注器官贩卖检测和预防工作。对金融机构有用的关键可交付成果之一，是对与器官贩卖和移植旅游相关的类型发展趋势进行全面研究。通过综合考察现有研究成果、关于器官贩卖案件的执法数据以及其他信息，将出现更广泛的统计基准。与以下各项相关的类型发展趋势将为更大的行动和个别行动提供信息：

- 器官受体的类型
- 器官宿主的类型

- 器官贩卖促进群体的类型
- 受体与器官贩卖促进群体之间的金融交易类型
- 器官受体的金融类型（付款和资金来源）
- 支付给器官宿主的款项类型（若有）
- 参与器官贸易且受到影响的国家或地区相关的国内和国际类型
- 以器官贸易为核心的法律制度的类型
- 对器官受体和宿主的社会人口分析
- 比较并对比与具体器官相关的研究

上图表明有必要展开进一步的学术研究。一般来说，男性既是受体，也是供体。研究显示，在世界上的某些地区，这也会影响女性。¹¹

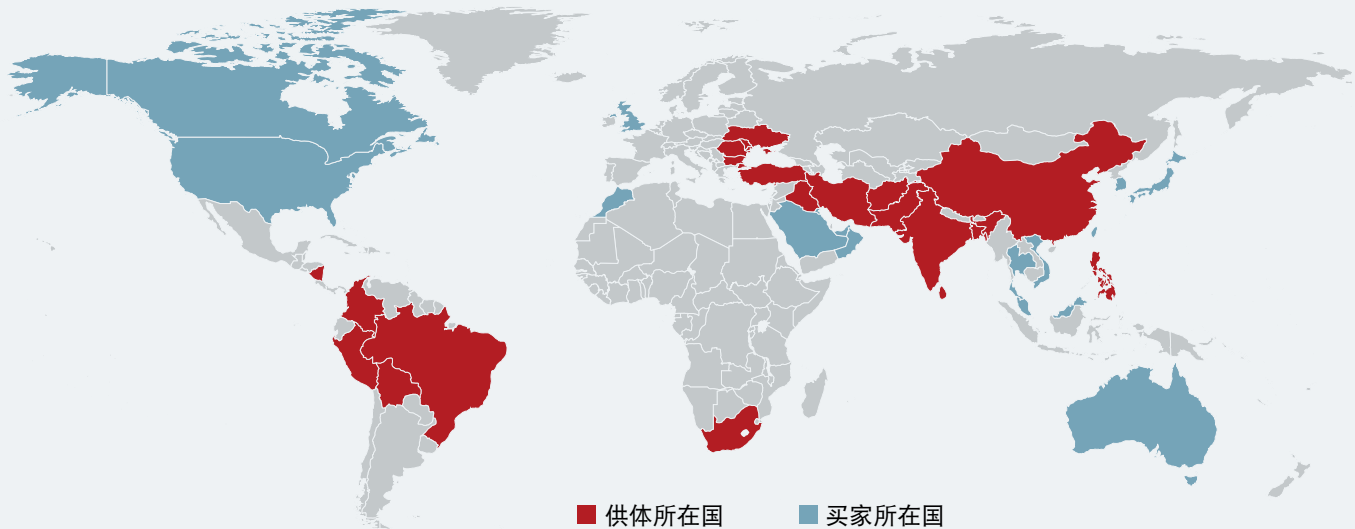
除了上述研究途径以外，还必须积极研究支付方式，协助反洗钱专业人员的工作。另外，还必须利用和研究加密货币、哈瓦拉、电汇付款、电子邮件转账和大额取现等渠道，通过各种新兴活动模式揭示其趋势和复发规律。在这项行动中，研究必须先行。

战争号召令

有助于顺利开展这项行动的一个基本策略是，要求医生负起责任，向政府当局报告个人在外国进行器官移植的情况。在此基础上，政府发起调查，确定是否发生了潜在大额货币交易且与移植有关。在这项倡议中，医学界的参与至关重要。

展望未来，这项行动需要众多利益攸关者的参与：幸存者、行业、高校、政府机构、非政府组织和社群领军人物。始终都要纳入幸存者并向其咨询意见。执法机构或

图 1：全球肾脏贩卖供需现状



据估计，全球每年高达 **5-10%** 器官移植由器官贩卖所致。

这意味着肾脏年贩卖量达 **3,400-6,800** 个（此估算值可能低于实际值）。

暴利行业：肾脏均价为 70,000-160,000 美元。



常见供体
（例如，菲律宾）
年龄：28.9
性别：男
年收入：480 美元



常见买家
（例如，以色列）
年龄：48.1
性别：男
年收入：53,000 美元

资料来源：器官衰竭解决方案联盟、器官观察项目、欧洲器官移植大会

医学专业人士往往率先向器官宿主提供帮助。必须尽可能采用结构化方法，尽可能多地收集情报，为行动提供信息。

显然，负责打击人口贩卖活动的机构和团体做出了不懈努力，现在，器官贩卖也成为这场全球斗争的一部分，对于器官贩卖，最重要的就是领导牵头作用。反洗钱专业人士拥有独特优势，可获得其他团体目前无法触及的财务指标。ACAMS 等团体以及其他特定行业组织必须采取行动，带头实施这项倡议。需要建立本地、地区、国家和国际联合研究工作组，鼓励他们携手应对这一难以捉摸的现象。这些团体之间的联系至关重要，国际银行集团、国家金融情报机构、国际刑警组织和国际警察局长协会等执法团体以及国际学术论坛，应共同揭示这类犯罪的规律，促进这种联系。

最重要的是，这项行动必须始终以器官贩卖的幸存者为中心。在很大程度上，这是一个遭受经济盘剥、边缘化且绝望无助的群体，负有保护责任的机构和组织也未对他们尽到应有之责，我们必须重新分配资源，加大投入，为他们提供力所能及的帮助。通过不懈的领导和倡导、强有力的合作、学术研究、致力改善人权的奉献精神 and 良好的企业公民意识，反洗钱专业人士可助力打击器官贩卖行为，对他人生活产生积极影响。📌

Cameron Field, 应用艺术学士, 理学硕士, 蒙特利尔银行 (Bank of Montreal) 特别计划与培训部经理, 加拿大多伦多, cameron.field@bmo.com

Christina Bain, 巴布森学院 (Babson College) 人口贩卖与现代奴隶制度计划主任, 美国马萨诸塞州韦尔斯利, cbain@babson.edu

顾问: Marcelo Sánchez Sorondo 教授, 罗马教皇自然科学与社会科学院 (Pontifical Academies of Sciences and Social Sciences) 院长, vati332@acdscience.va

顾问: Francis L. Delmonico 医生, 医学博士, 世界卫生组织器官捐献与移植顾问, 哈佛大学医学院马萨诸塞州总医院外科教授, 美国马萨诸塞州波士顿, Francis_Delmonico@nedso.org



就像以劳动力剥削和性剥削为目的的人口贩卖一样，器官贩卖是一种国际犯罪行为，需要深入了解跨国形势

- ¹ “The implications of Istanbul Declaration on organ trafficking and transplant tourism” (《伊斯坦布尔宣言》对器官贩卖和移植旅游的影响), *Current Opinion in Organ Transplantation*, 2009 年 4 月, https://journals.lww.com/co-transplantation/Fulltext/2009/04000/The_implications_of_Istanbul_Declaration_on_organ.3.aspx
- ² “The declaration of Istanbul on organ trafficking and transplant tourism” (伊斯坦布尔器官贩卖与移植旅游宣言), *Indian Journal of Nephrology*, 2008 年 7 月, <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC2813140/>
- ³ Christina Bain、Joseph Mari 与 Joseph Mari 医生, “Organ Trafficking: The Unseen Form of Human Trafficking” (器官贩卖: 看不见的人口贩卖), 《今日 ACAMS》, 2018 年 6 月, <https://www.acamstoday.org/organ-trafficking-the-unseen-form-of-human-trafficking/>
- ⁴ “Social Change and Crime Rate Trends: A Routine Activity Approach” (社会变革与犯罪率发展趋势: 常规活动法), *American Sociological Review*, 1979 年, 第 44 卷, 第 588-608 页, http://www.personal.psu.edu/users/e/x/exs44/597b-Comm%26Crime/Cohen_FelsonRoutine-Activities.pdf
- ⁵ “The Disrupters: Tracking the Traffickers” (破坏者: 跟踪人口贩卖者), 《经济学人》, 2018 年, <http://eydisrupters.films.economist.com/ey-disrupters>
- ⁶ “A Protocol of Government Action to Develop National Self Sufficiency: Self Sufficiency in Donation and Transplantation” (关于培养国家自给自足能力的政府行动议定书: 器官捐献和移植的自给自足), *The Lancet*, 2011 年 10 月 15 日, 第 378 页。
- ⁷ Seán Columb, “Excavating the Organ Trade: An Empirical Study of Organ Trading Networks in Cairo, Egypt” (深挖器官贸易: 对埃及开罗器官贸易网络的实证研究), *The British Journal of Criminology*, 2016 年, <https://academic.oup.com/bjc/article/57/6/1301/2623947>
- ⁸ “An Act to amend the Criminal Code and the Immigration and Refugee Protection Act (trafficking and transplanting human organs and other body parts)” (关于修订《刑法》和《移民与难民保护法》(贩卖和移植人体器官及其他身体部位)的动议), 加拿大国会, 2017 年 4 月 10 日, <http://www.parl.ca/LegisInfo/BillDetails.aspx?Language=E&billId=8870309>
- ⁹ “Senate of Canada BILL S-240: An Act to amend the Criminal Code and the Immigration and Refugee Protection Act (trafficking in human organs)” (加拿大参议院第 S-240 提案: 关于修订《刑法》和《移民与难民保护法》(人体器官贩卖)的动议), 加拿大国会, 2017 年 10 月 31 日, <http://www.parl.ca/DocumentViewer/en/42-1/bill/S-240/first-reading>
- ¹⁰ “Remarks by Interim Director Barry MacKillop Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada at the US Parliamentary Intelligence-Security Forum” (加拿大金融交易和报告分析中心临时主任 Barry MacKillop 在美国国会情报安全论坛上的讲话), 加拿大金融交易和报告分析中心, 2017 年 12 月 7 日, <http://www.fintrac-canafe.gc.ca/new-neuf/ps-pa/2017-12-08-eng.asp>
- ¹¹ John Irvine, “Desperate Syrian refugees selling their organs to finance travel to Europe” (绝望的叙利亚难民通过卖器官筹集到欧洲的旅费), *ITV News*, 2018 年 6 月 19 日, <http://www.itv.com/news/2018-06-19/refugees-selling-organs/>

ACAMS[®] | Certifications

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



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

www.acams.org/cams

去风险化

及其对全球亟需援助人士的影响

一名男子走进银行……

听 起来是不是有点像要讲搞笑故事？的确是要讲故事，不过这个故事并不搞笑。这名男子告知银行客服代表，他是一家人道主义援助组织的负责人，想要开立账户，这家组织致力于为全球难民提供食宿援助。

银行客服代表请这名男子来到自己的办公室，并针对组织工作类型、是否需要进行资金转账（如要转账，多久一次？转到哪个国家？为什么要转账？），向他提了几个问题。随后，银行客服代表请该男子稍等片刻，然后离开了办公室。与经理沟通过后，银行客服代表告知该男子，其组织“不符合我行的风险偏好。”

听起来是不是有点耳熟？对于在美国境外开展工作的绝大多数美国非营利组织而言，这种情形十分常见。慈善与安全网络 (Charity & Security Network; C&SN) 发布的调查报告《美国非营利组织获取金融服务》指出，这种情形司空见惯，对全球各类慈善计划造成影响。

C&SN 的主要调查结果包括：

- 三分之二的美国非营利组织在美国境外开展工作时，在获取金融服务方面遭遇困难
- 15% 的非营利组织表示一直或经常面临这些问题
- 37% 的非营利组织受到电汇延迟的影响，电汇延迟是最常见的问题，最严重的延迟几个月
- 超过 15% 的非营利组织曾遭销户或拒绝开户，有的甚至屡次发生
- 三分之一的非营利组织的手续费曾遭上调，26% 的非营利组织曾被要求提供额外的非常规文件
- 转账受到影响，不论收款账户位于哪个国家 / 地区；这个问题不仅出现在交战区、脆弱国家，以及日益没落的国家
- 42% 的非营利组织表示，如果无法及时转账，则会携带现金¹

从上述数据可以看出，去风险化导致非营利组织在获取金融服务方面遭遇诸多困难，进而造成实际危害。45% 的非营利组织开展人道主义援助工作。它们在获取金融服务方面遭遇电汇延迟、



销户等问题，最大的受害者是慈善计划受益人，他们食不果腹，还面临疾病与战争的威胁。

连锁反应导致人们丢掉性命

非营利组织为了在海外（往往是亟需援助的国家/地区）开展工作，必须进行国际金融交易。资金转账延迟几天、几周，甚至几个月，将对时间紧迫的慈善计划造成重大影响²。通常情况下，如果向某个收款行或某些收款方重复发起电汇，则每次电汇均需要回复银行的问题。往往，汇出方在发起电汇申请后会被银行驳回并收到额外问题；有些电汇申请则被退回至汇出行，并且收款行不会就此做出任何解释。有时候，电汇申请遭拒是因为银行会将非营利组织（尤其是伊斯兰国家的非营利组织）与受制裁人士或团体弄混。³由于许多非营利组织使用的是阿拉伯国家和其他地区的常用名，因此非营利组织名称与美国反恐名单上所列公司或机构名称相似的情况屡见不鲜。针对这种情况，某非营利组织负责人表示：“我们十分气恼，因为我们为了证明清白，不得不和银行进行了多次沟通。”

银行要求非营利组织重复提供额外的非常规文件会造成电汇延迟，因为提取必要信息需要投入人力、物力和财力。对此，某非营利组织负责人表示：“银行内部没有沟通，他们三番四次地要求非营利组织提供重复的信息和文件。”银行要求提供的文件类型丰富多样，远远超出了常规要求。据某非营利组织高管称，如果收款方是供应商，某些银行会要求非营利组织提供服务合同、收据、发票，以及确认与受制裁公司或机构无来往的确认函。⁴有时，银行要求提供的信息超出了合理尽职调查的范围，这种情形引发了人们对隐私方面的担忧。银行标准尽职调查的范围是一个广受争议的话题，不过，有些银行的要求毫无疑问是不合理的。例如，某银行要求不仅提供非营利组织董事会成员的护照，而且提供他们父母的护照。

遭到销户或拒绝开户的银行客户可能相对较少，但是，“限于 30 天内转移资金”对账户持有人来说是一则可怕的消息，如果银行不给机会对已识别的问题进行解释或纠正则更是如此。无论组织规模大小，强制性销户都会在组织内引发轩然大波，迫使员工匆忙寻找新的银行服务提供商。如果一家非营利组织遭到某家银行销户，其他银行可能会不愿意接纳其作为新客户。⁵

根据定义，人道主义援助是指在冲突地区和自然灾害地区救死扶伤。人道主义援助组织严格秉承国际人道主义法下的“博爱、公正、中立、独立”原则，确保有需要人士获得援助。某非营利组织财务主管表示：“我们致力于援助难民，打击性别暴力，为遭受创伤的人士提供心理和社会关爱，实施营养计划，提供产妇医疗保健，这些都是我们正常国家认为理所应当存在的，而这些地区却需要这些援助。”在人道主义危机全面爆发之际，某非营利组织被禁止向遭受迫害的缅甸罗兴亚人提供紧急援助。该非营利组织负责人表示，如果当时转账及时，可能就可以救下一些人的性命了。⁶

国家安全遭受重击

去风险化会对美国以及国际安全造成重大影响。如果传统银行服务渠道不畅通，资金便会流向风险更高的渠道。地下钱庄不受监控或监管，在地下钱庄中，合法资金可与非法资金自由混合，然后才流向受监管金融体系。可见，地下钱庄违背了反洗钱 / 反恐融资 (AML/CTF) 政策的透明度和可追溯性目标。⁷

据 C&SN 报告，当传统银行服务渠道不畅通时，大量非营利组织会选择携带现金，作为应对之策。此举会给所有相关方，尤其是在战区开展工作的非营利组织，带来巨大风险。非营利组织意识到了非营利组织员工和受益人的人身风险、现金相关风险等风险，并避免采取这种做法。某非营利组织负责人表示：“我们不想这样，但是面对有些问题，我们不得不这样做。”

从捐款人到受赠人： 美国非营利组织在获取金融服务方面遇到的阻碍



我们为何落到这般田地？

金融行动特别工作组 (FATF) 是反洗钱 / 反恐融资法律的国际标准制定机构，其将去风险化归因于一系列复杂的因素：收益率、声誉风险、反洗钱 / 反恐融资措施实施成本、制裁以及其他监管要求。为解决问题，金融行动特别工作组于 2015 年发表声明，重申监管机构和监督机构在监管金融机构反洗钱 / 反恐融资措施实施情况时，应采用风险为本的方法 (RBA)。该声明指出，风险为本的方法并非采取零容忍的态度；

如果发现违规情形，政府应采取适当、符合比例原则的措施。⁸

根据美国反恐法律，美国金融机构是反洗钱和反恐融资的第一道防线。银行深知，政府希望它们充当政府的监控和执法部门，发现、跟踪和阻止非法资金流动。这大幅提高了银行的合规成本。此外，大力实施《银行保密法》(Bank Secrecy Act) 和其他反洗钱 / 反恐融资法律加剧了去风险化问题。几家大型银行因参与恐怖融资和洗钱活动而收到巨额罚单，这令其他银行胆战心惊。⁹

据银行称，联邦检查人员遵照早已过时的手册中确立的银行实务严审框架，对金融机构的风险决策提出质疑。检查人员要求银行对非营利组织开展全面的尽职调查，为此银行需要投入大量的时间和资源。过去，监管机构发布的声明认为非营利组织“特别容易”遭到恐怖分子利用，但实际上这种情形极其罕见。虽然金融行动特别工作组 2016 年 6 月从其非营利组织反恐融资建议政策中删除了这些表述，但是这种陈旧观念在美国《银行检查手册》(Bank Examination Manual) 以及其他指导性文件中仍然存在。¹⁰

监管机构究竟想要什么？

银行与非营利组织多次请求监管机构发布更新版指导性文件，对相关政策提供进一步解释。这个请求尚未得到回应，不过，美国政府官员已针对期待和未期待银行的行为发布了政策声明。

2015 年 11 月，前美国财政部主管国际事务的副部长 Nathan Sheets 在演讲中指出：“这并非意味着对我们的标准采取零违规、零容忍的态度。”¹¹ 同月，前美国财政部主管反恐和防范金融犯罪的代理副部长 Adam Szubin 发表了类似的言论：“这并非意味着零容忍、零违规、零风险。”¹²

2016 年 5 月，美国财政部和国务院在回复非营利组织 2016 年初的来信时表示：“需要强调一下美国财政部的观点：整体来说，慈善业没有普遍或无法接受的洗钱、恐怖融资高风险或制裁违规行为。”此回复函补充道，银行应采取风险为本的方法对非营利组织类客户开展尽职调查，但是“美国财政部希望银行能够合理地履行尽职调查义务，不过这并非意味着银行永不犯错……”¹³

怎么办？

没有哪一种方法可以独立解决问题，需要所有利益相关的部门或机构齐心协力，多管齐下。为解决这些问题，C&SN 报告提出了具体建议，其中包括呼吁利益相关的部门或机构开展对话，共同制定解决方法。例如，2017 年初，世界银行携手公认反洗钱师协会 (ACAMS) 召开会议，与银行、非营利组织和政府官员开展对话，集思广益。该会议成果颇丰，其中包括：

- 修订《银行检查手册》有关非营利组织的章节（待定）
- 规范银行尽职调查流程对非营利组织类客户的信息收集
- 运用技术简化流程
- 针对人道主义危机创建替代性金融服务渠道，以便在传统银行体系不畅通时，提供所需的服务¹⁴

同时，银行与其非营利组织类客户需要相互了解，尤其是各自的运营模式。非营利组织应针对银行的要求提供相关信息，但不应提供重复的信息或者在合理尽职调查范围以外的信息。某非营利组织负责人表示：“我们愿意与银行合作，缓解他们的担忧。”银行应努力了解非营利组织的组建、运营和受到全面监管的独特方式，并了解非营利组织对其运营和合作伙伴实施的尽职调查。



**银行与其非营利组织类客户
需要相互了解，
尤其是各自的运营模式**

银行向非营利组织提供的银行服务，最终是为了满足亟需援助人士的需求，这些银行服务可能会决定他们的生死存亡。某非营利组织高管解释说，银行需要明白“这些资金的受益人是面临切实苦难的人士。”另一非营利组织高管表示：“我们从事的是慈善事业。”¹

Andrea Hall, 慈善与安全网络 (Charity & Security Network) 政策顾问, 美国华盛顿特区, ahall@charityandsecurity.org

¹ Sue E. Eckert、Kay Guinane 与 Andrea Hall, “Financial Access for U.S. Nonprofits” (美国非营利组织获取金融服务), 慈善与安全网络 (Charity & Security Network), 2017 年 2 月, [https://www.charityandsecurity.org/system/files/FinancialAccessFullReport_2.21%20\(2\).pdf](https://www.charityandsecurity.org/system/files/FinancialAccessFullReport_2.21%20(2).pdf)

² 同上。

³ 同上。

⁴ 同上。

⁵ 同上。

⁶ “Section Two: Data Results and Analysis” (第二章：数据结果和分析), 慈善与安全网络 (Charity & Security Network), <https://www.charityandsecurity.org/system/files/Chapter+4+.pdf>

⁷ Rob Barry 与 Rachel Louis Ensign, “Losing Count: U.S. Terror Rules Drive Money Underground” (数不胜数：美国反恐规定使资金流向地下钱庄), 《华尔街日报》, 2016 年 3 月 30 日, <http://www.wsj.com/articles/losing-count-u-s-terror-rules-drive-money-underground-1459349211>

⁸ “Guidance for a Risk-Based Approach: The Banking Sector” (风险为本的方法指导原则：银行业), 金融行动特别工作组, 2014 年 10 月, <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Risk-Based-Approach-Banking-Sector.pdf>

⁹ Andrea Hall, “Restrictions on Financial Access for U.S. Non Profit Organizations” (美国非营利组织在获取金融服务方面遭遇限制), 慈善与安全网络 (Charity & Security Network), 2017 年 12 月 7 日, <https://www.charityandsecurity.org/system/files/Revised+11-22-Final+ALH+submission+in+support+of+IACHR+testimony.pdf>

¹⁰ 同上。

¹¹ Nathan Sheets, “Remarks By Under Secretary Nathan Sheets At The Center for Global Development” (美国财政部主管国际事务的副部长 Nathan Sheets 在全球发展中心的致辞), 美国财政部, 2015 年 11 月 12 日, <https://www.treasury.gov/press-center/press-releases/Pages/jl0264.aspx>

¹² Adam Szubin, “Remarks By Acting Under Secretary Adam Szubin At The ABA/ABA Money Laundering Enforcement Conference” (美国财政部主管反恐和防范金融犯罪的代理副部长 Adam Szubin 在美国银行家协会反洗钱执法会议上的致辞), 美国财政部, 2015 年 11 月 16 日, <https://www.treasury.gov/press-center/press-releases/Pages/jl0275.aspx>

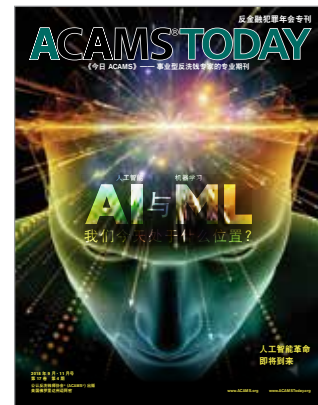
¹³ 美国财政部助理部长 Jennifer Fowler 与美国国务院助理部长 Andrew Keller 写给慈善与安全网络 (Charity & Security Network) Kay Guinane 的信, 美国国务院, 2016 年 5 月 13 日, <https://www.charityandsecurity.org/system/files/Joint%20Response%20letter%20to%20NPO%20on%20reduced%20access%20to%20financial%20services%20May%202016%20signed.pdf>

¹⁴ “Financial Access and De-Risking: Moving Toward Solutions for Nonprofit Organizations” (金融服务获取与去风险化：努力为非营利组织寻找解决方法), 慈善与安全网络 (Charity & Security Network), 2017 年 10 月, https://www.charityandsecurity.org/system/files/2017%20Fin%20Access%20Issue%20Briefdocx_0.pdf

ACAMS 隆重推出 《今日 ACAMS》杂志中英双语版

ACAMSTODAY

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



成为 ACAMS 会员，您还可以：

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

ACAMS®

欲知更多信息或想要加入 ACAMS，欢迎通过以下方式与我们联系：

电话：香港：+852 3750 7684/7694/7658

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

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

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

电邮：asia@acams.org

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

多伦多

2018年10月

第六届

加拿大反洗钱 / 反金融犯罪年会

2018年10月31日—11月1日

迪拜

2018年11月

第九届

中东和北非反洗钱 / 反金融犯罪年会

2018年11月11日—12日

新加坡

2019年4月

第十一届

亚太区反洗钱 / 反金融犯罪年会

2019年4月8日—9日

佛州好莱坞

2019年4月

MONEYLAUNDERING.COM 第二十四届

国际反洗钱 / 反金融犯罪年会

2019年4月15日—17日

柏林

2019年6月

第十五届

欧洲反洗钱 / 反金融犯罪年会

2019年6月12日—13日

拉斯维加斯

2019年9月

第十八届

拉斯维加斯反洗钱 / 反金融犯罪年会

2018年9月23日—25日

一起参与年度盛事

ACAMSCONFERENCES.ORG



@ACAMS.AML



@ACAMS_AML



ACAMS



ACAMS

避免个人责任是 《银行保密法》 专员的个人职责

2015年9月，前美国司法部副总检察长萨利·耶茨(Sally Yates)发布题为《公司违法行为的个人责任备忘录》¹，亦称《耶茨备忘录》；此后，“个人责任”一词在合规界引起了轰动。针对个人无需对其代表公司作出的错误决策承担责任这一现象，当时有一些批评意见，《耶茨备忘录》是针对这些批评意见的回应，其中提出了六个优先事项，旨在指导和加强美国司法部(DOJ)的调查活动，并维持调查活动的一致性。虽然六个优先事项全都可归咎到针对代表公司所作决策的个人责任，但第一和第二个优先事项却引起了相关人士的激烈讨论，具体涉及金融服务业《银行保密法》(BSA)制度违规行为的个人民事和刑事责任问题。

第一个优先事项规定，要获得“配合从宽处理待遇”(cooperation credit)，企业必须向美国司法部提供参与公司违法行为的个人的所有相关事实资料。虽然这条规定并未将披露对象具体限定为首席合规官或《银行保密法》专员，但按照正常逻辑来分析，主要决策人更可能参与涉事公司的违法行为。另需注意的是，这个优先事项并未明确规定，指定的人员必须是故意造成了公司违法行为的个人。如果《银行保密法》专员的决策出于善意但引发了严重后果，则其须接受司法部的约谈，向司法部汇报相关事项。

第二个优先事项规定，刑事和民事调查从一开始就要把重点放在个人身上，可见对公司决策人的责任追究力度不亚于第一个优先事项。这个优先事项未对司法部检察官



萨利·耶茨

释法留出任何余地，亦即，不得仅调查公司在违法行为中所起的作用，还要追究公司决策人的个人责任。

必须强调的是，《耶茨备忘录》针对的重点不是《银行保密法》专员的个人责任问题。根据这一政策，任何关键决策人或关键利益相关部门或机构(如董事会成员、会计，甚至是估价师)都有可能成为司法部调查的重点对象；然而，在其行为可能直接导致

禁止令、民事罚款或其他关键银行制度违规通知的个人名单上，《银行保密法》专员当然会首当其冲。

为何越大越好？ 这种情况在小型机构亦是如此

“……小型机构的人比大型机构的同行……更有可能承担个人责任，因为他们可能对本机构的反洗钱管控产生更大的影响……”2016年10月，美国司法部资产没收与洗钱科前科长称：“要使个人承担《银行保密法》违法责任，我们必须说，此人致使机构的反洗钱机制未能阻止刑事犯罪活动……一般只有

在小型机构，才有可能将全部决策责任归于一个人或一小群人。”²

小型机构的《银行保密法》专员无需胆战心惊。如果缺少人手，《银行保密法》专员可以采取类似于大型机构采用的方法，与机构里的其他关键决策人分担决策责任。事实上，尤其是在其中一个领域，有些小型机构很可能已经采用这种做法。众多小型金融机构纷纷建立了可疑活动报告 (SAR) 委员会，由其负责审核某些案例或调查的结果，确定是否需要提交可疑活动报告，或是否采纳《银行保密法》团队成员提出的可疑活动报告提交建议。如果该委员会由熟知可疑活动报告提交要求的人员组成，则在可疑活动报告制度受到检查机构和/或司法部的质疑时，委员会能减轻《银行保密法》专员的个人责任。

这种责任分担决策模式可以用于金融机构反洗钱/银行保密法制度涉及的其他相关领域，以分散控制权和应承担的责任。例如，小型金融机构可以考虑建立一个高风险客户审批委员会和/或销户委员会。虽然委员会审批制度可能会减慢某些流程的实施进度，但可以为《银行保密法》专员带来责任分担的好处。对机构来说，委员会

决策模式有利于降低不合格《银行保密法》专员给机构带来不可挽回的损失的风险。应保存会议记录，以便进一步加强控制。

“越大越好”规则有例外

知名投资与金融规划公司瑞杰金融 (Raymond James) 卷入了《耶茨备忘录》时代广为传播的首例个人责任案件。2016 年 5 月的一纸公告³显示，瑞杰金融公司因违反反洗钱机制被金融业监管局罚款 1,700 万美元。另外，公司前反洗钱专员 Linda Busby 因未对接受其金融服务的外国金融机构实施强制尽职调查审查，且依赖拼凑而成的杂乱程序和系统检测可疑活动，而被吊销执业资格并被处以 25,000 美元的个人罚款。

货币服务企业行业的一家领先企业是 MoneyGram。目前，因违反《银行保密法》制度而实施的规模最大的个人责任处罚发生于 2017 年，涉案的是 MoneyGram 前首席合规官 Thomas Haider。公告明确表示：

“Thomas Haider 违反了作为 MoneyGram 首席合规官应承担的义务。Haider 未能终止存在高欺诈风险的商户客户的业务，未能采取对其有明确要求的其他控制措施，使犯罪分子得以利用 MoneyGram 对无辜消费者实施欺诈。Thomas Haider 违反了作为 MoneyGram 首席合规官应承担的义务。Haider 未能

终止存在高欺诈风险的商户客户的业务，未能采取对其有明确要求的其他控制措施，使犯罪分子得以利用 MoneyGram 对无辜消费者实施欺诈。”⁴

Haider 被禁止在一段时间内在货币服务提供商机构中担任任何合规职务，并被处以一大笔罚款。

因个人责任被起诉是一种实际但有限的威胁

坏消息是，美国司法部并不是可能因制度违规行为而要求关键决策人或利益相关部门或机构承担个人责任的唯一监管机构。为了弥补损失，作为破产金融机构的接手人，联邦存款保险公司 (FDIC) 也可能要求使机构蒙受经济损失和/或破产的专业人士承担民事赔偿责任。

好消息是，“当诉讼是良好选择且性价比较高时”，联邦存款保险公司会针对破产机构案件，发起职业责任诉讼。“……针对前董事

虽然委员会审批制度可能会减慢某些流程的实施进度，但可以为《银行保密法》专员带来责任分担的好处



改述里根总统的话来说—— 即使信任，也要记录。 俗话说得好，“没有记录的事情等于未发生过。”

和高管的所有诉讼均须经由联邦存款保险公司的高级监管者和法务人员审核，并经联邦存款保险公司董事会批准，并且在提起诉讼之前，多数情况下相关人员都会尝试与责任方达成和解。”⁵ 因此，追索个人责任的决定取决于多种因素，潜在责任方不但有机会提交证据来驳回政府的指控，还有机会达成和解，获得从轻处罚。

其他好消息有，多数银行破产案件和针对《银行保密法》制度违法行为的多数同意不会导致个人责任赔偿。这是因为个人责任处罚很少会成为新闻头条。正所谓事以稀为贵，狗咬人不是新闻，而人咬狗却是新闻。个人责任案件也是如此。

更可喜的是，“通过查阅联邦监管机构发布的最近执法行动资料，我们发现，多次执法行动都是因为‘机构关联方’的实践模式草率、不安全且不健全。根据我们查阅的执法行动资料，这些违法行为或实践活动是一种不当行为模式的一部分，对涉案机构造成了巨大损失。这些案件中记录的不当行为使涉案机构遭受了经济和声誉损失；显示存在故意或持续无视涉案机构的安全性和健全性，枉顾适用法律法规的行为。”⁶ 因此，如果决策人是基于有效数据，在机构风险偏好范围内作出明智决策，则有可能

在与联邦代表谈话时取得成功，即使这些决策对金融机构造成了负面后果。决策人在个人责任赔偿案中立于不败之地的关键是，避免采取草率、不安全且不健全的实践模式，以及避免故意或持续无视机构安全性和健全性的行为。

有效防守是最佳进攻策略

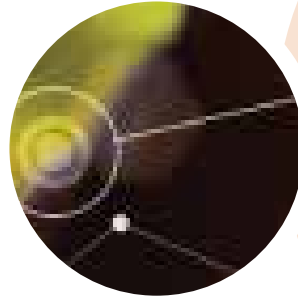
除了委员会决策模式，《银行保密法》专员还可以采取其他措施来保护自己。当然，有些建议比较典型，包括：

- 聘用与金融机构不同的法律顾问，避免利益冲突
- 如签有合同，要在合同中写明保护条款
- 要求金融机构承担责任险成本，并
- 确保由具有相关资质的机构经常对制度进行外部独立评估

《银行保密法》专员还可以主动采用一些不太明显但同样有效的其他措施，降低个人责任赔偿的可能性：

- 深入了解制度中使用的全部《银行保密法》相关系统、模型和流程。了解最低分（cut-off score，用于筛选符合接纳资格的客户，评估分数低于“最低分”者不予接纳）。确保政策和程序体现了您能支持的制度。纽约要求《银行保密法》专员依据《纽约州金融服务局第 504 部分规定》，证明其符合前几句所述规定。⁷

- 对采用的警报 / 报告以及各种反洗钱类型（恐怖融资、人口贩卖、老人钱财诈取等）的覆盖范围进行漏洞分析。评定漏洞的风险等级，并按风险等级依序采取补救措施，必要时采用人工流程。
- 确保将关键制度决策和审批信息记录在案，并保留好记录文件，最好采用内部报告的形式。高级管理层报告、风险评估报告或董事会报告等形式均可。为了强调个人责任的严重性，需要指出的是，相关机构可能在《银行保密法》专员离开机构很久以后提起诉讼。不要将电子邮件作为保留记录文件的手段。离开公司后，《银行保密法》专员将无法访问存储起来的电子邮件，但管理层不能消除记录或报告中的内容。虽然发生这种情况的可能性很小，但金融机构可能不会发邮件支持您的立场，帮助您减轻个人责任。即使发生这种情况，金融机构也不能否认存在政策或法规要求的报告。最有利的情况是，金融机构编制的报告中存在有利于减轻责任的证据。可以考虑在内部审计期间编制“关键决策”文件，使其留存在审计师的工作文件当中。
- 留意审计报告，分析审计结果。抵制以及未对发现的问题采取补救措施都是危险信号。除非有不这样做的充分业务理由，否则一定要遵循已经发布的指引。在“关键决策”文件中记录有关不遵循指引的所有决策。




就如每个行业的每个员工一样，《银行保密法》专员应对代表公司作出的决策承担个人责任

- 将质量保证审查得分或其他绩效监督指标作为关键因素纳入绩效考核。对《银行保密法》专员或机构的其他人员实施质量问责制，以及执行记录在案的程序，可能有助于避免出现关键的制度失误并进一步减轻《银行保密法》专员的个人责任。
- 制定关键指标。当任何关键指标超过公差/目标值时，要向高级管理层上报风险，不但要记录风险本身，还要记录补救建议。对风险得不到及时、全面补救的情况下可能会发生的后果进行评估并纳入上报材料。“美国司法部希望了解提出了哪些问题，问题是由谁提出的，最终违法行为发生的地点和原因。”⁸及时上报指标可为提交给高级管理层的报告形成支撑，在发生制度违规的情况下，也是驳回《银行保密法》专员独立责任指控的有力基本论据。只需了解美国银行协会 (U.S. Bank National Association) 2018 年 2 月签发的同意令⁹，就可以看到关键指标在了解制度风险方面所起的

作用。“该银行对自动化交易监控系统生成的调查警报数设置了上限。测试结果显示，这些上限导致该行未能调查和报告大量的可疑交易。然而，该行没有取消警报上限，反而终止了显示上限存在缺陷的测试。”¹⁰

- 针对团队为何采取特定行事方式的问题，不要接受“我们一直都是这样做的”一类的答案。切忌将这种答案提供给审计师或检查师。

就如每个行业的每个员工一样，《银行保密法》专员应对代表公司作出的决策承担个人责任。警官、咖啡馆经理和航空公司员工因被人用手机拍下歧视行为而被解雇和停职的案例屡见不鲜。在制度支撑环境中工作时，

《银行保密法》专员也必须高标准要求自己。当“高层的态度”未对《银行保密法》专员提出的制度愿景给予充分的支持时，《银行保密法》专员有责任采取措施，缓释风险，尽可能保护自己。职责与责任相伴而生，这就是生活现实。 

Amy Wotapka, CAMS,
第一美国银行 (First American Bank)
《银行保密法》专员，
美国伊利诺伊州费农希尔斯，
awotapka@firstambank.com

¹ 萨利·耶茨，“Individual Accountability for Corporate Wrongdoing”（《公司违法行为的个人责任备忘录》），美国司法部，2015年9月9日，<https://www.justice.gov/archives/dag/file/769036/download>

² Christopher L. Allen 等人，“Anti-Money Laundering Expectations in 2017”（2017年反洗钱预期），Arnold & Porter，2017年2月15日，<https://www.arnoldporter.com/en/perspectives/publications/2017/02/antimoney-laundering-expectations-in-2017>

³ Suzanne Barlyn，“FINRA fines Raymond James \$17 million for violating anti-money laundering rules”（瑞杰金融因违反反洗钱机制被金融监管机构罚款1,700万美元），《路透社》，2016年5月18日，<https://www.reuters.com/article/us-raymond-james-fi-finra/raymond-james-fined-for-failing-to-follow-anti-money-laundering-rules-idUSKCN0Y91ZW>

⁴ Steve Hudak，“FinCEN and Manhattan U.S. Attorney Announce Settlement with Former Moneygram Executive Thomas E. Haider”（金融犯罪执法网络和曼哈顿美国联邦检察官与 Moneygram 前高管 Thomas E. Haider 达成和解），金融犯罪执法网络，2017年5月4日，<https://www.fincen.gov/news/news-releases/fincen-and-manhattan-us-attorney-announce-settlement-former-moneygram-executive>

⁵ Dominic Suszek，“Compliance Officers Professional Liability”（合规专员职业责任），Global Radar，2016年4月20日，<https://www.globalradar.com/compliance-officers-professional-liability/>

⁶ 同上。

⁷ “Part 504 Banking Division Transaction Monitoring and Filtering Program Requirements and Certifications”（第504部分规定——银行部门交易监控和过滤制度要求和证明），<https://www.dfs.ny.gov/legal/regulations/adoptions/dfsp504t.pdf>

⁸ “Yates Memo and Personal Liability”（《耶茨备忘录》与个人责任），《今日 ACAMS》，2016年6月13日，<https://www.acamstoday.org/yates-memo-and-personal-liability/>

⁹ Kenneth A. Blanco，“Assessment of Civil Money Penalty”（民事罚款评估），金融犯罪执法网络，2018年2月15日，[https://www.fincen.gov/sites/default/files/enforcement_action/2018-02-15/FinCEN%20U.S.%20Bank%20-%20Assesment%20-%20FinCEN%20review%202.14.18%20Final%20\(3\).pdf](https://www.fincen.gov/sites/default/files/enforcement_action/2018-02-15/FinCEN%20U.S.%20Bank%20-%20Assesment%20-%20FinCEN%20review%202.14.18%20Final%20(3).pdf)

¹⁰ 同上。

制裁领域的 交互绳

在美国，应对制裁合规领域的挑战和监管预期的变化，要像跳绳一样。跳得太迟，绳子就会甩到腿上。跳得太早，又浪费了时间和精力。

从某种角度来看，这个问题为制裁领域独有，而监管机构发布的信息也令人费解。反洗钱 (AML) 界以“风险为本的方法”为基本原则，拥有很大的自由度。只要采取合适的控制措施，将剩余风险控制在公司风险偏好范围之内，使用哪些来源和方法不必十分规范。

相比之下，在阐述监管预期时，制裁合规方面的内容要详细得多。合规专员不仅要利用法律条文取得适当效果，还需要足够了解监管机构发布的警报通告、指导文件和常见问题解答文件，并能从此前的执法行动中推断出监管的“真正要求”。

尽管要求如此之细，需要大力追踪、落实，但却也提供了一条相对清晰的路径，确保正确遵守明确的监管要求。在执法层面，

假设甲、乙两家公司违反了同一项规定，甲公司可能面临罚款，而乙公司却可能不会受罚，这主要是因为执法部门会考虑到公司业务性质（英国金融制裁执行办公室 [OFSI] 所用词汇）或“商务复杂性”（如海外资产控制办公室 [OFAC] 执法准则所述）。因此，看似规范严谨，其实也有一定的灵活空间，特别是当考虑需要作出何种努力来识别受 OFAC 50% 规则约束的实体时，或考虑需要采取何种谨慎标准来识别制裁条例所涵盖的“财产或财产权益”时。

那么，企业该如何判断何时应提升自身制裁合规能力，等待多久才能让监管要求变得明确？

行动缓慢

除银行检查人员和银行业监管法规（或相当规范的纽约银行法）的要求外，美国的制裁合规要求究其本质可以归纳为一句话：公司不得开展违反现行法规和指导的业务，否则需接受调查。至于实施哪些适当的控制措施来实现合规目标，则由各公司自行决定。

可采用多种切实有效的方法来衡量适合制裁合规程序的控制措施。首先，应分析各家同业机构为制裁合规而采取的举措或计划。为得出精确的分析结果，可针对所在行业或类似行业同等规模的企业建立“同行模型”。

从一系列的合规实践中，确定目前能采取的合理措施。鉴于未来的合规要求只会越来越严格，安全起见，在借鉴同行实施的措施时，应倾向于采用更加严格的措施，而非较为宽松的做法。

其次，应时刻关注行业和先进理念的发展情况。可通过阅读行业刊物、参加业界活动或社交媒体论坛，了解制裁合规趋势。通过此方式，不仅能了解业界挑战，以及同行当前采取的应对措施，还可考察第三方新型解决方案的效果，以及如何根据公司的具体情况应用这些方案。此外，还可透过同行的视角筛选这些解决方案。如果有选择，各企业在选择控制措施时应做到宁可过严，也不能过松。

最后，还需关注监管机构发布的执法行动信息。虽然只有海外资产控制办公室针对实际违反制裁规定的行为发布了民事罚款政策，但其他监管机构也要求企业承担系统控制不力的后果。此外，英国财政部最近被授权实施类似于海外资产控制办公室民事罚款政策的违规企业罚款规定，

我们应把执法行动看作是立刻行动的号召，
而不是迟早应采取的行动

制裁 制裁



并公布了详细的执法指南。未来几年，英国财政部将成为重要的执法信息来源。

随着时间的推移，执法行动中出现的合规失误将提高监管范围内所有个人和企业的合规标准。然而，我们应把执法行动看作是立刻行动的号召，而不是迟早应采取的行动。通常会很容易将自己的公司与违反制裁规定的公司对比，以此来判断这些规定何时会适用于与自身规模相同的公司。但是，这种判断可能会出错，因为违规行为和执法行动之间存在时间差。如果五年前一家公司因实施违规行为招致民事罚款，那么现在，规模和商业成熟度远不如这家公司的企业可能会因为同种违规行为遭到民事罚款。

一般认为，新合规实践或监管标准一旦发布，如果某类公司适用这些规定，很快就会确定这些规定适用于哪种规模、业务以及商业成熟度的公司。虽然无法确定具体时间，但要知道“那是迟早的事儿”，并制定相应计划。

早起的鸟儿有虫吃？

如果新合规实践或监管标准尚未发布，该怎么办呢？是否应该引领行业制裁合规实践的发展？

答案非常简单：“视情况而定。”具体而言，取决于公司规模、业务性质（和固有风险）和风险偏好等因素。当然，如果出现新规定，最有可能受到冲击的是具有高业务风险的

大公司。对这些公司而言，如何做好更充足的准备一直是一项挑战。

不过，对绝大多数公司而言，“除非会带来经济回报，否则无需在新规定出台前采取额外行动。”如果监管机构没有提出明确要求（例如海外资产控制办公室发布的关于朝鲜航运业务的警报通告），企业根本无法在风险/回报率较低的方面进行大量投资。

无论是针对执法行动、制裁领域的资讯，还是复杂的合规挑战，公司反应过度的情况并不少见。例如，一家大型欧洲银行在接受执法行动后，将其制裁合规系统变更为仅匹配姓氏。三天之后，由于这项变更对经营产生较大影响，又立即改回原样。类似地，尽管没有监管机构要求，一家大型亚洲银行为了进行筛选，申请使用缅甸常见姓氏数据库。

公司如想突破常规思考实施改革举措，无论这些举措是为了让监管机构找不到合规程序的漏洞，还是出于担心在与监管机构来往的过程中被发现存在违规行为而留下不良记录，均应在实施前向监管机构征询意见。即使对于具有高合规风险的公司而言，尤其是当前期和持续投资规模与风险缓释规模不成比例时，很有必要在实施改革举措前与监管机构进行沟通，明确这些举措是否真的有必要。

第二根绳

交互绳 (Double Dutch) 是一种花式跳绳运动，根据规则，两名摇绳者分别握住两根绳子的末端，将两根绳子向相同或相反方向依次打地，跳绳者必须避开绳子。对于制裁合规专员而言，合规成本会和监管要求及标准一样“牵绊”我们，这就好比在玩交互绳时，跳绳者可能会被绳子“绊倒”。因此，制裁合规专员如果希望提升合规能力，必须不断追求高效率，确保基础业务始终盈利。

不过，在玩交互绳时，两根绳子由相同的两个摇绳者摇动。就合规而言，也就是说企业为达到高效率而希望采取的举措必须符合监管规定。虽然反洗钱系统可依靠机器学习和人工智能来降低匹配率，而不需要明确解释其方法，但经济制裁规则和执法所要求的“严格责任”似乎禁止使用这些先进技术，至少目前来看是这种情况。

不过，即使监管机构接受了这些新兴技术，反洗钱合规工作也并未结束。绳子将会继续摇动，而且速度越来越快。合规专员需要更加灵活，以免被监管标准和运营开销带来的双重压力之绳缠住无法脱身。🚩

Eric A. Sohn, CAMS, 道琼斯风险与合规公司 (Dow Jones Risk & Compliance) 商业产品总监, 美国纽约州纽约市, eric.sohn@dowjones.com

通信数据留存： 调和隐私与安全的矛盾

2018年1月19日，美国《外国情报监听法》(FISA)第702条签署生效。隐私和民权组织督促国会立法，要求调查人员从依据《外国情报监听法》第702条建立的政府数据库中搜索美国公民的往来或相关通信数据时出示搜查令，¹但通过的再授权法案却只要求调查人员在进行与国家安全无关的预先或“上游”犯罪调查时出示搜查令。²

但在欧盟，援引根深蒂固的欧盟数据保护法³，隐私和民权组织成功地对允许采集、处理和留存电子情报的安全法规提出了质疑⁴。2018年5月25日，这类欧盟隐私权得到了巩固，当天也是《通用数据保护条例》(GDPR)和《2018数据保护法》(Data Protection Act 2018)的生效日期，后者是《通用数据保护条例》在英国的实施方案。

本文旨在考察隐私与安全之间的调和关系，这种关系影响了欧盟和英国电子情报采集和留存法规的发展，并且随着2019年3月29日英国脱欧正式生效日期的日益临近，还能就相关发展带来有益的启示。

数据留存指令

2006年3月15日通过的《数据留存指令》⁵(下称“指令”)于2006年5月3日正式生效。指令要求，在欧盟国家，通信数据要留存至少六个月，但不得超过24个月。这应该能为执法部门留出充分的时间，申请使用通信数据，比如电子邮件、电话、短信和IP地址的日志；自此以后，依据欧盟和英国的数据保护条例，这些数据被列为个人数据。⁶

在西班牙和英国发生恐怖袭击之后，该指令于2006年获得通过，旨在调和欧盟国家数据采集与留存之间的矛盾，为有组织犯罪、恐怖袭击等重大犯罪的调查和起诉提供便利。⁷

该指令要求，各欧盟成员国依据必要性和适应性原则，就留存数据的使用制定相应的实施程序，但需根据欧洲人权法院的解释，遵循相关欧盟法律或国际公法。

2012年，爱尔兰数字权利组织(Digital Rights Ireland)⁸等隐私权组织对指令提出质疑。他们主张，全面数据采集行为违背了《欧盟基本权利宪章》(the EU Charter of Fundamental Rights)规定的隐私保护条例；在使用

留存的数据之前，应由法院或独立行政机构进行审核。⁹2014年4月8日，欧盟法院(CJEU)废除了该指令。¹⁰

《2014数据留存与调查权力法案》(DRIPA)

2014年7月14日，2014年，《2014数据留存与调查权力法案》(Data Retention and Investigatory Powers Act 2014;¹¹ DRIPA)提交英国议会。2014年7月17日，法案获得御准。根据该法案，英国通信服务提供商需留存通信数据不超过12个月，使执法部门有机会持续使用通信数据打击犯罪和恐怖主义。

议会议员和隐私权组织——如Liberty、¹² 事务律师协会(the Law Society)、¹³ 开放权利组织(the Open Rights Group)¹⁴、国际隐私组织(Privacy International)¹⁵——对《2014数据留存与调查权力法案》的匆忙颁布提出批评。他们的主张包括《2014数据留存与调查权力法案》侵犯了《人权法案》(the Human Rights Act)和《欧盟基本权利宪章》规定的隐私权。¹⁶

2016年12月21日，在联合法律质询中，欧盟法院裁定《2014数据留存与调查权力法案》不合法。2016年12月31日，根据《2014数据留存与调查权力法案》第8条，该法案被废除。¹⁷ 该法案的废除为其替代法案，《2016调查权力法案》(Investigatory Powers Act 2016)，的颁布铺平了道路。

《2016调查权力法案》

2016年11月29日，《2016调查权力法案》(Investigatory Powers Act 2016,¹⁸ 简称《调查权力法案》)获得御准，各部分自2016年12月30日起陆续生效。《调查权力法案》被批评人士称为《监听者宪章》(Snoopers' Charter)，由时任英国内政大臣、现任首相特雷莎·梅提出。

《调查权力法案》加强了某些权力，例如，执法部门有权有针对性地批量采集和截获通信数据，¹⁹还可以在无搜查令的情况下，使用互联网和电话连接记录，但最长只能留存 12 个月。²⁰ 为了防止恐怖分子和重大犯罪分子在网上实施犯罪，《调查权力法案》允许执法部门在某些情况下，要求电信运营商移除加密。²¹

《调查权力法案》提出了隐私方面的担忧，法案受到隐私权组织的批评。隐私权组织 Liberty 把《调查权力法案》称为“民主国家有史以来颁布的、最具侵犯性的大众监听制度”。Liberty 通过众筹筹集资金，²² 对《调查权力法案》的四条规定提出质疑，主张包括《调查权力法案》侵犯了《人权法案》和《欧盟基本权利宪章》规定的隐私权。²³

2018 年 4 月 27 日，英国高等法院颁布裁决。²⁴ Liberty 和英国政府都未实现全部目标，很难分辨哪一方占据优势。

与 Liberty 新闻稿保持一致的新闻²⁵ 主张，高等法院认同 Liberty 的观点，裁定英国政府必须改写《调查权力法案》第 4 部分，²⁶ 因为该部分与欧盟防范隐私侵犯条款不相容。高等法院将 2018 年 11 月 1 日作为最后期限，英国政府必须在此之前改写《调查权力法案》中这部分内容，即允许执法部门在没有搜查令的情况下访问互联网连接记录。²⁷ Liberty 主张将最后期限提前至 2018 年 7 月 31 日；英国政府则主张延后至 2019 年 4 月 1 日。²⁸

然而，英国政府关于高等法院裁决的公告却采用了不同的办法。公告主张称，高等法院认同英国政府的观点，政府已经承认，《调查权力法案》第 4 部分不符合欧盟法律。公告表示，高等法院的裁定合理、实用，在个人权利与安全之间达到了平衡，能有效保护英国公民，使其远离恋童癖、恐怖分子和其他威胁。²⁹

原《调查权力法案》中有些条款继续有效，比如，从 2018 年 6 月 27 日起生效的英国国务大臣一般隐私保护条款。³⁰

隐私权组织 Liberty 把《调查权力法案》称为“民主国家有史以来颁布的、最具侵犯性的大众监听制度”

随着英国正式脱欧日期的临近 需要注意的发展动向

Liberty 奋力向前

虽然英国政府自称获胜，但 Liberty 并未气馁，反而重启众筹，并根据其声明的抱负，继续对《调查权力法案》的四条规定（包括第 4 部分）提出质疑，例如：

- 政府不应该命令私人企业存储通信数据（包括互联网访问历史）以便国家机构使用
- 大臣颁布数据留存令应经独立审核和授权
- 数据留存令应限于恐怖主义或重大犯罪调查，不得用于其他非犯罪目的，包括税款和罚款的收取以及金融服务监督
- 政府不应该创建并关联大型个人数据集³¹

英国政府对高等法院裁判的回应

改写《调查权力法案》第 4 部分时，英国政府可以借鉴 2017 年 11 月提出的《调查权力法案》修正案（欧盟法院在关于《2014 数据留存与调查权力法案》的裁决中提出某些要求，使数据留存行为符合欧盟法律之后），³² 如：

- 执法部门和公共机构针对此等留存通信数据提出的申请，仅限于与不低于 6 个月的监禁相关的刑事调查
- 留存的通信数据只能用于调查重大犯罪，不得用于下列三个法定目的（尽管可基于这些目的留存或获取通信数据）：
 - 公共卫生
 - 收取应向政府部门支付的任何税款、关税或其他税赋、出资或费用
 - 行使与金融服务和市场监管或金融系统稳定相关的职能³³
- 数据的留存必须符合欧盟数据保护标准

- 调查权专员办公室 (Investigatory Powers Commissioner's Office; IPCO) 将设立通信数据授权办公室 (Office for Communications Data Authorisations; OCDA),³⁴ 负责为留存通信数据申请提供独立授权
- 有人使用通信数据后要通知数据主体³⁵

英国政府也可以借鉴 2017 年 11 月发布的最新通信数据实践草案。³⁶

Liberty 对英国政府的反击

Liberty 发布的一篇新闻稿对英国政府 2017 年 11 月提出的《调查权力法案》修正案进行了批评。Liberty 声称,提出的修正案未就通信数据被使用后以适当方式通知当事人作出规定,也没有承诺将通信数据留存在欧盟内。³⁷

截至目前,议会尚未颁布提出的《调查权力法案》修正案。然而,通信数据授权办公室计划持续推进,有望在 2018 年 7 月(此日期为截至本文撰写时的预估日期)生效。Liberty 主张未经独立审核和授权,不得颁发数据留存令,因此,Liberty 很可能对通信数据授权办公室的非司法属性提出反对意见,³⁸ 该办公室可能至少要到 2019 年 4 月才能投入运行。³⁹

隐私和民权组织对英国脱欧的反应

Liberty、Amnesty International 等隐私和民权组织⁴⁰ 警告称,《退出欧盟法案》⁴¹ 对基本权利带来了巨大威胁:

- 《退出欧盟法案》从英国法律中废除了《欧盟基本权利宪章》,使英国法庭诉讼无法被纳入欧盟一般法律原则的框架,严重削弱了对人权法和平等法的保护作用
- 未明确禁止利用委托权限制权利,使人权和平等权陷入风险

Liberty 敦促英国政府保留《欧盟基本权利宪章》,使法律诉讼能被纳入欧盟法律一般原则的框架。⁴²

在回应欧盟-英国脱欧协议最新草案时,⁴³ 发表在 Liberty 网站上的一篇文章称,《欧盟基本权利宪章》应该延续到 2020 年 12 月 31 日。Liberty 就脱欧协议对英国的法律约束力,以及该协议是否有可能被用来改变或废除人权法和平等权法表达了担忧。⁴⁴

与其他机构的合作

英国是调和隐私与安全的少数国家之一,通过通信数据留存法规支持有组织犯罪、恐怖主义等重大犯罪的调查和诉讼

工作。其他这类欧盟⁴⁵ 和非欧盟⁴⁶ 国家包括澳大利亚、⁴⁷ 奥地利、比利时、保加利亚、加拿大、克罗地亚、塞浦路斯、捷克共和国、法国、德国、匈牙利、冰岛、爱尔兰、意大利、卢森堡、荷兰、波兰、葡萄牙、罗马尼亚、斯洛伐克、斯洛文尼亚、西班牙、瑞典、瑞士和美国。

英国政府与其他国家的合作似乎不可避免。2018 年 6 月 25 日,超过 60 个隐私与民权组织发布了一封公开信,呼吁欧盟法院对要求留存通信数据的至少 17 个欧盟成员国政府实施限制。在发布这封公开信的同时,这些组织针对 11 个欧盟成员国向欧盟委员会提请立案。⁴⁸

结语

随着 2019 年 3 月 29 日英国脱欧日的临近,英国国内针对维持和扩大隐私及民权保护的呼声日益高涨。

除了改写《调查权力法案》第 4 部分以外,英国政府还可以向实施通信数据留存法规的其他欧盟和非欧盟国家学习,借鉴他们调和隐私与安全之间矛盾、管理与隐私和民权组织日常关系的经验。

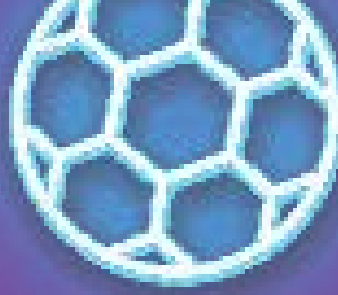
英国政府可以研究,或许还可仿效美国政府机构在开展公共宣传工作方面的经验。这些机构可能包括美国国家安全局下设的公民自由与隐私办公室 (Civil Liberties and Privacy Office)⁴⁹ 和美国中央情报局下设的隐私与公民自由办公室 (Office of Privacy and Civil Liberties),⁵⁰ 这两个办公室旨在依据最近重新授权的《外国情报监听法》第 702 条的规定,加强对隐私和公民自由的保护,增强公众的信任。

根据《通用数据保护条例》和《2018 数据保护法案》,因国家安全需要采集、处理和留存电子情报的机构可以通过与内部隐私事务专员合作,缓解公众的担忧;内部隐私事务专员的职责就是推动有效的数据保护合规、透明和责任制建设工作。🚩

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

- ¹ Erin Kelly, "House votes to renew surveillance law that may collect Americans' emails without warrants" (国会投票修订监听法,可能无需搜查令即可采集美国公民的电子邮件),《今日美国》,2018年1月11日, <https://www.usatoday.com/story/news/politics/2018/01/11/house-vote-privacy-advocates-offer-changes-controversial-surveillance/1020930001/>
- ² George W. Croner, "Terrorists, America is Still Listening: Section 702 is Alive and Well" (恐怖分子,美国仍在监听:第702条依然健在), Foreign Policy Research Institute, 2018年1月22日, <https://www.fpri.org/article/2018/01/terrorists-america-still-listening-section-702-alive-well/>
- ³ "Europe vs the US - who takes data protection more seriously?" (欧洲与美国——谁更重视数据保护?),《电讯报》,2017年12月20日, <https://www.telegraph.co.uk/business/risk-insights/europe-us-who-takes-data-protection-more-seriously/>
- ⁴ Paul Bernal, "Data gathering, surveillance and human rights: recasting the debate" (数据采集、监听与人权:重塑辩论), *Journal of Cyber Policy*, 2016年9月16日, <https://www.tandfonline.com/doi/pdf/10.1080/23738871.2016.1228990?needAccess=true>
- ⁵ "Directive 2006/24/EC of the European Parliament and of the Council of 15 March 2006 on the retention of data generated or processed in connection with the provision of publicly available electronic communications services or of public communications networks and amending Directive 2002/58/EC" (2006年3月15日,欧洲议会及欧洲理事会通过关于在提供公共电子通信服务或公共通信网络的过程中产生或处理的数据的留存的第2006/24/EC号指令,同时对第2002/58/EC号指令进行了修订), *Official Journal of the European Union*, <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2006:105:0054:0063:EN:PDF>
- ⁶ Matt Burgess, "What is GDPR? The summary guide to GDPR compliance in the UK" (什么是《通用数据保护条例》?英国《通用数据保护条例》合规一览),《连线》,2018年6月4日, <http://www.wired.co.uk/article/what-is-gdpr-uk-eu-legislation-compliance-summary-fines-2018>
- ⁷ "Data retention" (数据留存), 欧盟委员会移民与内政司 (European Commission Migration and Home Affairs), https://ec.europa.eu/home-affairs/what-we-do/policies/police-cooperation/information-exchange/data-retention_en
- ⁸ 爱尔兰数字权利组织, <https://www.digitalrights.ie>
- ⁹ "Digital Rights Ireland Ltd. (C-293/12) v. Minister for Communications, Marine and Natural Resources" (爱尔兰数字权利组织 (C-293/12) 对阵通信、海洋和自然资源部部长), 法院裁决 (大法庭), 2014年4月8日, <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:62012CJ0293&rid=1>
- ¹⁰ "The Court of Justice declares the Data Retention Directive to be invalid" (欧盟法院宣布《数据留存指令》无效), 欧盟法院, 2014年4月8日, <https://curia.europa.eu/jcms/upload/docs/application/pdf/2014-04/cp140054en.pdf>
- ¹¹ "Data Retention and Investigatory Powers Act 2014" (2014数据留存与调查权力法案), <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2014/27/contents>
- ¹² Liberty, <https://www.libertyhumanrights.org.uk>
- ¹³ 事务律师协会, <http://www.lawsociety.org.uk>
- ¹⁴ 开放权利组织, <https://www.openrightsgroup.org>
- ¹⁵ 国际隐私组织, <https://privacyinternational.org>
- ¹⁶ Owen Bowcott, "EU's highest court delivers blow to UK snoopers' charter" (欧盟最高法院当头棒喝英国监听者宪章),《卫报》,2016年12月21日, <https://www.theguardian.com/law/2016/dec/21/eus-highest-court-delivers-blow-to-uk-snoopers-charter>
- ¹⁷ Kelly Fiveash, "Investigatory Powers law setback: Blanket data slurp is illegal—top EU court" (调查权力法遇挫: 欧盟最高法院裁定全面数据采集行为非法), *Ars Technica*, 2016年12月21日, <https://arstechnica.com/tech-policy/2016/12/investigatory-powers-law-setback-blanket-data-slurp-illegal-top-eu-court/>
- ¹⁸ "Investigatory Powers Act 2016" (2016调查权力法案), <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2016/25/contents>
- ¹⁹ Matt Burgess, "What is the IP Act and how will it affect you?" (《调查权力法案》是什么,它会对您造成什么影响?), *WIRED UK*, 2017年5月8日, <http://www.wired.co.uk/article/ip-bill-law-details-passed>
- ²⁰ James Vincent, "The UK now wields unprecedented surveillance powers -- here's what it means" (现在,英国拥有了前所未有的监听权——意义解读), *The Verge*, 2016年11月29日, <https://www.theverge.com/2016/11/23/13718768/uk-surveillance-laws-explained-investigatory-powers-bill>
- ²¹ Mike Orcutt, "New U.K. Surveillance Law Will Have Worldwide Implications" (英国新监听法将对全球产生影响), *MIT Technology Review*, 2017年1月20日, <https://www.technologyreview.com/s/603383/new-uk-surveillance-law-will-have-worldwide-implications/>
- ²² "The People vs The Snoopers' Charter" (人民与监听者宪章), Liberty, <https://www.libertyhumanrights.org.uk/campaigning/people-vs-snoopers-charter>
- ²³ Bill Goodwin, "Government must rewrite illegal sections of Snoopers' Charter, court told" (法院称,政府需重写《监听者宪章》的非法内容), *Computer Weekly*, 2018年2月28日, <https://www.computerweekly.com/news/252435862/Government-must-re-write-illegal-sections-of-snoopers-charter-court-told>
- ²⁴ "Liberty -v- Home Office" (Liberty 诉内政部), 案件编号: CO/1052/2017, Courts and Tribunals Judiciary, 2018年4月27日, <https://www.judiciary.gov.uk/judgments/liberty-v-home-office/>
- ²⁵ "Liberty wins first battle in landmark challenge to mass surveillance powers in the Investigatory Powers Act" (Liberty 在针对《调查权力法案》大众监听权的标志性法律诉讼中首战告捷), Liberty, 2018年4月27日, <https://www.libertyhumanrights.org.uk/news/press-releases-and-statements/liberty-wins-first-battle-landmark-challenge-mass-surveillance>
- ²⁶ "Investigatory Powers Act 2016" (2016调查权力法案), 2016年, <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2016/25/part/4/enacted>
- ²⁷ Scott Carey, "The Snoopers' Charter: Everything you need to know about the Investigatory Powers Act" (《监听者宪章》:《调查权力法案》知识面面观), *Computerworld UK*, 2018年4月27日, <https://www.computerworlduk.com/security/draft-investigatory-powers-bill-what-you-need-know-3629116/>
- ²⁸ Graham Smith, "The IPAct data retention regime lives on (but will have to change before long)" (《调查权力法案》数据留存制度得以维持,但很快就会生变), *Cyberleagle*, 2018年4月27日, <https://www.cyberleagle.com/2018/04/the-ipact-data-retention-regime-lives.html>
- ²⁹ "Home Office wins judgment to maintain powers to keep people safe" (内政部在法院裁决中取胜,可继续维持权力,保障人民安全), GOV.UK, 2018年4月27日, <https://www.gov.uk/government/news/home-office-wins-judgment-to-maintain-powers-to-keep-people-safe>

- ³⁰“The Investigatory Powers Act 2016 (Commencement No. 5 and Transitional and Saving Provisions) Regulations 2018” (《2016 调查权力法案》(第 5 号生效令及过渡与例外条款) 2018 条例), 2018 年, Legislation.gov.uk, <http://www.legislation.gov.uk/ukksi/2018/652/made>
- ³¹“Liberty wins first battle in landmark challenge to mass surveillance powers in the Investigatory Powers Act” (Liberty 在针对《调查权力法案》大众监听权的标志性法律诉讼中首战告捷), Liberty, 2018 年 4 月 27 日, <https://www.libertyhumanrights.org.uk/news/press-releases-and-statements/liberty-wins-first-battle-landmark-challenge-mass-surveillance>
- ³²“Closed Consultation Investigatory Powers Act 2016” (《2016 调查权力法案》完成征求意见), GOV.UK, 2017 年 11 月 30 日, <https://www.gov.uk/government/consultations/investigatory-powers-act-2016>
- ³³“Investigatory Powers Act 2016 Consultation on the Government’s proposed response to the ruling of the Court of Justice of the European Union on 21 December 2016 regarding the retention of communications data” (关于政府针对欧盟法院 2016 年 12 月 21 日就通信数据留存所作裁决提出的回应方案的《2016 调查权力法案》征求意见稿文件), 内政部, 2017 年 11 月, https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/663668/November_2017_IPA_Consultation_-_consultation_document.pdf
- ³⁴调查专员办公室, <https://www.ipco.org.uk>
- ³⁵“Consultation on further safeguards on investigatory powers launched” (关于更多调查权防范措施的征求意见稿文件已发布), GOV.UK, 2017 年 11 月 30 日, <https://www.gov.uk/government/news/consultation-on-further-safeguards-on-investigatory-powers-launched>
- ³⁶“Communications Data DRAFT Code of Practice” (通信数据实践草案), 内政部, 2017 年 11 月, https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/663675/November_2017_IPA_Consultation_-_Draft_Communications_Data_Code_of_Pract....pdf
- ³⁷“Government concedes need for Snoopers’ Charter to protect rights in response to Tom Watson’s landmark legal challenge – but must go further” (在回应 Tom Watson 提起的标志性法律质询时, 政府承认《监听者宪章》需要保护人民的隐私权——但必须更进一步), Liberty, 2017 年 11 月 30 日, <https://www.libertyhumanrights.org.uk/news/press-releases-and-statements/government-concedes-need-snoopers-charter-protect-rights>
- ³⁸“Liberty’s response to the Government’s consultation on the ruling of the Court of Justice of the European Union on 21 December 2016 regarding the retention of communications data (proposed amendments to the Investigatory Powers Act 2016 and Communications Data Code of Practice)” (Liberty 对政府针对欧盟法院 2016 年 12 月 21 日就通信数据留存所作裁决提出的征求意见稿文件的回应(针对《2016 调查权力法案》和《通信数据实践法案》的修正建议), Liberty, 2018 年 1 月 18 日, <https://www.libertyhumanrights.org.uk/sites/default/files/2018.01.18%20liberty%20consultation%20response%20FINAL.pdf>
- ³⁹Bill Goodwin, “New privacy fears as IT challenges delay surveillance oversight body by a year” (IT 挑战使监听监管机构的实施计划推迟一年, 在隐私方面引发新的担忧), *ComputerWeekly*, 2018 年 3 月 2 日, <https://www.computerweekly.com/news/252436079/New-privacy-fears-as-IT-challenges-delay-surveillance-oversight-body-by-a-year>
- ⁴⁰“Liberty and Amnesty International UK’s Joint Briefing on the EU (Withdrawal) Bill Report Stage in the House of Lords (Liberty 和 Amnesty International UK 关于《(退出) 欧盟法案》的联合简报, 上议院报告阶段), Liberty, 2018 年 4 月 18 日至 5 月 8 日, <https://www.libertyhumanrights.org.uk/sites/default/files/Liberty%20and%20Amnesty%20International%20-%20Joint%20EU%20%28Withdrawal%29%20Bill%20Brief%20Lords%20Report%20Stage%20-%20April%202018.pdf>
- ⁴¹“European Union (Withdrawal) Act 2018” (2018 (退出) 欧盟法案), Parliament.uk, 2018 年 5 月 17 日, <https://services.parliament.uk/bills/2017-19/europeanunionwithdrawal.html>
- ⁴²“Bringing human rights home” (把人权带回家), Liberty, 2018 年 1 月 10 日, <https://www.libertyhumanrights.org.uk/sites/default/files/Bringing%20human%20rights%20home%20-%20Jan%202018.pdf>
- ⁴³“Draft Agreement on the withdrawal of the United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland from the European Union and the European Atomic Energy Community” (关于大不列颠及北爱尔兰联合王国退出欧盟及欧洲原子能共同体的协议草案), 欧盟委员会, 2018 年 3 月 19 日, https://ec.europa.eu/commission/publications/draft-agreement-withdrawal-united-kingdom-great-britain-and-northern-ireland-european-union-and-european-atomic-energy-community-0_en
- ⁴⁴George Wilson, “Brexit: the final countdown” (英国脱欧: 倒计时), Liberty, 2018 年 3 月 29 日, <https://www.libertyhumanrights.org.uk/news/blog/brexit-final-countdown>
- ⁴⁵“National Data Retention Laws since the CJEU’s Tele-2/Watson Judgment” (欧盟法院 Tele-2/Watson 裁决以来各国制定的数据留存法律), 国际隐私组织, 2017 年 9 月, https://privacyinternational.org/sites/default/files/2017-10/Data%20Retention_2017_0.pdf
- ⁴⁶“Comparison of Internet privacy laws in 13 countries” (十三国互联网隐私法比较), IVPN, <https://www.ivpn.net/comparison-of-internet-privacy-laws>
- ⁴⁷Lance E. McDonald, “Everything You’ve Been Told About Data Retention Is Wrong” (您所了解的数据留存知识都是错误的), *Gizmodo AU*, 2015 年 10 月 19 日, <https://www.gizmodo.com.au/2015/10/everything-youve-been-told-about-data-retention-is-wrong/>
- ⁴⁸Mathew J. Schwartz, “EU Mass Surveillance Alive and Well, Privacy Groups Warn” (隐私组织警告, 欧盟大众监听依然存在), *BankInfoSecurity*, 2017 年 6 月 26 日, <https://www.bankinfosecurity.eu/eu-mass-surveillance-alive-well-privacy-groups-warn-a-11137>
- ⁴⁹Rebecca J. Richards, “Review of U.S. Person Privacy Protections in the Production and Dissemination of Serialized Intelligence Reports Derived from Signals Intelligence Acquired Pursuant to Title I and Section 702 of the Foreign Intelligence Surveillance Act” (评议美国来源于依据《外国情报监听法》(FISA) 第一款和第 702 条规定获得的信号情报的序列化情报报告的编制和传播过程中实施的个人隐私保护措施), 美国国家安全局公民自由与隐私办公室, 2017 年 10 月 11 日, <https://www.nsa.gov/about/civil-liberties/reports/assets/files/20171011-nsa-cipo-dissemination-report.pdf>
- ⁵⁰“Review of Procedures and Practices of CIA to Disseminate United States Person Information Acquired Pursuant to Titles I and III and Section 702 of the Foreign Intelligence Surveillance Act (FISA)” (评议中央情报局传播依据《外国情报监听法》(FISA) 第一款、第三款和第 702 条的规定, 获得的个人信息时实施的程序和实践模式), 美国中央情报局, 2017 年 8 月, https://www.cia.gov/about-cia/privacy-and-civil-liberties/other-opcl-reports/FISA_Dissemination_Report_August2017.pdf



体育博彩：

提高抗击洗钱 风险的胜算



2018年5月14日，美国最高法院作出了具有历史意义的裁决，推翻了1992年颁发的《职业与业余体育保护法》(PASPA)；在此以前，该法案禁止内华达州以外的各州批准体育博彩。这项新裁决授予各州体育博彩合法化和监管体育博彩的权力。一直以来，各州官员和赌场业对这项裁决充满期待，希望利用这个机会大赚特赚。特拉华州和新泽西州抢先一步，率先实现体育博彩合法化。未来五年，美国东北地区有望成为体育博彩的中心，纽约州将取代内华达州成为美国最大的体育博彩市场。新泽西州、马萨诸塞州和宾夕法尼亚州也有望超越内华达州。据预测，州内赌场和博彩场所带来的税收将为国库做出巨大贡献。来访赌客带来的旅游收入将进一步增强当地经济。

从各个方面来看，美国体育博彩市场预计会超过英国，甚至有可能超过中国。全球体育博彩业商业情报提供商 GamblingCompliance 预测称，前述新裁决将创造一个合法的体育博彩市场，到2023年，该市场的年收入将高达60亿美元。¹当然，与非法体育博彩市场相比，这点收入相形见绌，据估算，非法体育博彩市场的年收入达1,500亿美元。事实上，非法体育博彩已经深入美国文化，在2018年超级碗47.6亿美元的投注中，占比高达97%左右！²

全球蔓延

全球的非法赌博市场范围要比美国大得多。大量金钱通过离岸博彩网站、非法博彩经纪人和未受监管的其他渠道易手，体育博彩已经成为一个可能被洗钱者利用的行业。从 GamblingCompliance 网站



在美国，博彩业是全球监管最严格的行业之一

我们可以看到，博彩业的反洗钱(AML)问题已经蔓延到全球。例如，近期新闻包括，不列颠哥伦比亚的赌场在无意间被用于洗白毒资，加利福尼亚州北部一家纸牌俱乐部因违反《银行保密法》(BSA)而被罚款500万美元，其反洗钱违法行为被追溯到2009年。³

反洗钱已经成为各主要司法管辖区博彩公司最迫切的监管问题。在欧洲，《第四号反洗钱指令》将增大监管机构和运营商对反洗钱的审查范围，因为该指令以前只适用于赌场，目前却涵盖整个博彩行业。在美国，博彩业是全球监管最严格的行业之一。除了

全面的州级博彩法规以外，美国博彩运营还须遵循联邦反洗钱要求。银行保密法/反洗钱(BSA/AML)合规适用于现场和合法互联网博彩运营活动。然而，监管相关争议仍在持续，因为各州纷纷施压，力图将联邦立法排除在体育博彩以外。

博彩业的进一步发展只会使更多体育博彩活动进入地下，避开监管机构和税务部门的视线。然而，随着有关竞技体育博彩的联邦禁令被解除，体育博彩的发展态势有望大幅改观，其对反洗钱合规领域的影响亦是如此。

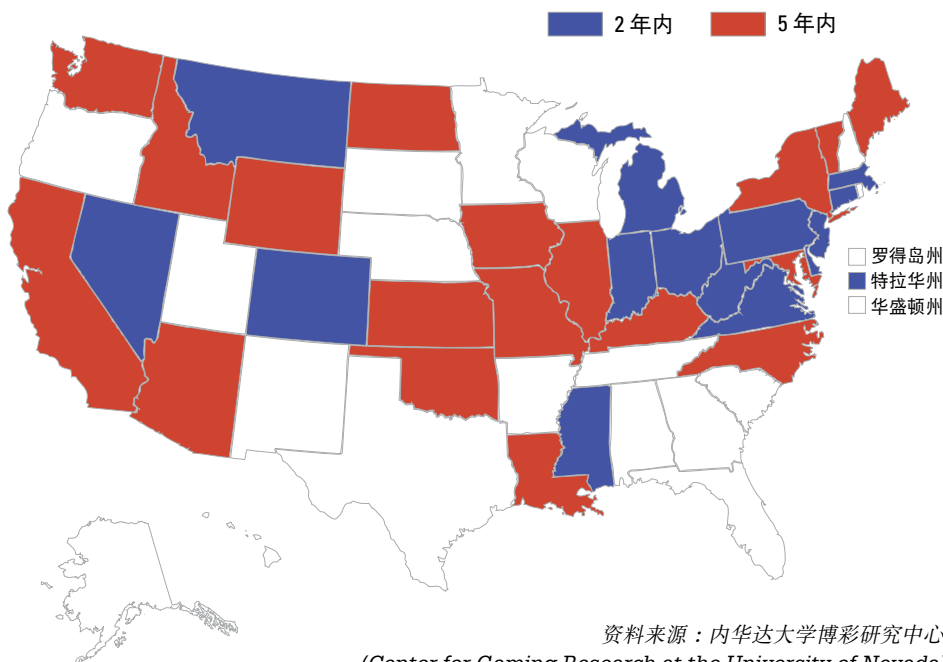
赢家和输家

在利用最高法院裁决方面，商业赌场、赛马场等现有博彩场所拥有得天独厚的优势。它们必须已经在《银行保密法》方面，达到很

高的监管合规标准。其中包括实施风险为本的反洗钱机制，针对特定交易阈值提交现金交易报告(CTR)和可疑活动报告(SAR)，因此，达到针对体育博彩的任何额外要求应该不难。然而，赌客群体壮大预计会导致博彩收入增加，因而可能需要更多的合规资源来处理随之而来的问题。



图 1：希望开展体育博彩的州



虽然职业体育联盟多年以来一直反对体育博彩合法化，但他们现在已改变方向，希望从被批准的所有体育博彩活动带来的税收中分一杯羹，因为他们认为，体育博彩合法化增加了他们的监管负担。各体育联盟正在努力争取对每笔赌注收取一笔“诚信费”，亦即，无论输赢，博彩场所都要交税。

诚信费的引入也引发了一些担忧，球员、裁判、医务人员或球队老板都可能会投注或操纵结果。不过，多数联盟都实施了旨在发现破坏活动的措施，并与企业合作，通过算法核查离岸和地下体育博彩投注站，发现可疑赌博模式。具体情况将决定职业体育联盟赛事的最终输赢。

先发制人

随着体育博彩相关犯罪活动增多,即使合法博彩网点也会继续面临高风险。2014年,美国财政部金融犯罪执法网络(Financial Crimes Enforcement Network)警告称,犯罪分子已开始利用中间人,通过合法经营的体育博彩投注站,为身份不明的第三方投注。无法明确的资金来源增加了洗钱风险。随着合法体育博彩资金流入,洗钱几率也会增加。新设体育博彩投注站以及与其合作的赌场应做好准备,管好这种新增风险。可以考虑主动采取一些措施,包括:

- 制定周密的了解您的客户(KYC)制度,通过全面审查客户,明确资金来源。可能包括全面的背景审查,搜索多个数据库,如美国联邦调查局、内华达州博彩与海外资产控制办公室(Nevada Gaming and Office of Foreign Assets Control)等机构的数据库。

- 对大额账户实施增强尽职调查(EDD),发现可疑模式。
- 禁止“信使赌博”(即一个人代表其他人下注),培训员工,向他们传授发现这种非法做法的方法。

对银行的意义

作为博彩业的一部分,体育博彩很可能会带来类似的风险,如洗钱、挪用公款和其他盗窃罪,因为赌场、赛马场要处理大量现金。贿赂、非法酬劳等腐败风险也与博彩业密不可分。这些风险并非博彩独有;然而,体育博彩在实施过程中也会产生其他风险。如果允许球队老板投资博彩业务,或者允许在举办体育赛事的体育馆设立现场投注网点,就会发生利益冲突。会实施特定控制措施来预防这种风险吗?另外,网上赌博无疑会要求服务提供商验证和筛查客户。

并非所有金融机构都向博彩公司提供银行服务。由于容易受到洗钱和其他金融犯罪的影响,体育博彩运营商和其他博彩服务提供商需要加大尽职调查力度,充分评估银行保密法/反洗钱风险。银行必须做好准备,证明能针对这些高风险客户,达到更高的了解您的客户、客户尽职调查和增强尽职调查合规要求。

在美国,全力应对可能因州而异的法规,这是适应体育博彩业务过程中的另一个挑战。尽管体育博彩行动大部分由各州负责实施,但要求联邦政府制定全国标准的呼声目前仍然很大。人们提出的问题包括消费者保护、

贿赂、非法酬劳等腐败风险也与博彩业密不可分

负责任广告等,赌瘾治疗倡导人士则向各州施压,要求体育博彩合法化的同时必须资助赌瘾预防和治疗工作。

如果合法体育博彩快速发展,要经手多如预期的大量资金,则技术将发挥重大作用,帮助相关机构管理新增交易量和可能增多的可疑活动报告。除了运用技术以外,对于挫败洗钱和其他金融犯罪,制定风险为本的合规模式至关重要。结合二者将为金融机构奠定坚实基础,帮助他们针对新型挑战:互联网博彩和P2P博彩(peer-to-peer gaming,亦称“社交博彩”),做好了了解您的客户的准备。▲

Carol Stabile, CAMS, 美国纽约州
米尼奥拉 Safe Banking Systems
首席销售和营销官,
carol.stabile@safe-banking.com



¹ “New Report by Gambling Compliance Projects That U.S. Sports Betting Marketing Will be World’s Biggest by 2023” (Gambling Compliance 发布新报告预测,到2023年,美国体育博彩市场将傲视全球),《美通社》,2018年6月27日, <https://www.prnewswire.com/news-releases/new-report-by-gambling-compliance-projects-that-us-sports-betting-market-will-be-worlds-biggest-by-2023-686671641.html>

² “97% of Expected \$10 Billion Wagered on March Madness to be Bet Illegally” (“疯狂三月”赌掉的100亿美元中有97%是通过非法渠道实施的),美国博彩协会(American Gaming Association),2018年3月12日, <https://www.americangaming.org/newsroom/press-releases/97-expected-10-billion-wagered-march-madness-be-bet-illegally>

³ “Anti-Money Laundering” (反洗钱), Gambling Compliance, <https://gamblingcompliance.com/topics/anti-money-laundering>

ACAMS® | Webinars



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



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

www.acams.org/webinars

Equifax 数据外泄后记： 为金融机构及其客户加强网络安全 和身份盗用防范措施

2017 年中发生的 Equifax 数据外泄事件是迄今为止最严重的数据外泄事件之一。数据外泄最近引发关注，也许最终各国会认真对待这个问题，开始采取全面、有效的解决措施。需要注意的是，此类数据外泄事件早在新闻报道频繁出现，网络犯罪和身份盗用行业发展成熟、高效之前，就已经时有发生。

事件经过

这起数据外泄事件是如何发生的，从中可以吸取哪些教训？网络犯罪分子可运用多种方式攻击机构，窃取数据。机构仅对最近新闻报道中提到的威胁采取对策远远不够；适当的网络安全计划需要评估所有风险，并按照优先顺序对症下药。也就是说，每个人都应从 Equifax 数据外泄事件中吸取教训。

Equifax 的网站存在漏洞，令消费者对其部分信用记录提出异议。消费者质疑记录的准确性，存储所提供信息和文件的数据库与其他包含消费者数据的数据库相连。Equifax 构建这个平台时，计算机程序员遵循了利用开源资源预编写部分代码的惯例。

开源计算机代码意味着可以免费查看和下载。“源代码”中每行代码都是可读的，并可根据需要进行修改。这些源代码组件可以与其余代码合成，然后将整个源代码“编译”成计算机可运行的格式，称为

“机器代码”。相比之下，专用代码（可供购买的软件）则是已编译完成的代码，我们无法看到每行代码的具体细节。

程序员使用开源组件避免重新编制系统以及重写已经编写、使用和测试的代码。计算机编程需要整合预编写的部分代码，确保它们适合系统并可以协同工作，并确保程序可以与用户和数据库正确交互。Equifax 的网站使用的是 Apache Struts 开源组件，用来接受用户填写的网页表单，并将填写的信息传输到底层数据库。Apache Struts 由 Apache Foundation 维护，程序员可自由下载、检查和修改。

软件开发人员的工作就像承包商建造房屋。他们不制造木材、胶合板、砖块、石膏板、窗户或门，但会购买这些组件并组装。建筑产品成本高昂，但开源软件免费且可重复使用，但也需要确保合格。就像免费领养的小狗和小猫一样，需要耗费相当大的费用和精力来照顾它们。

建立面向消费者的网站过程中，Equifax 整合了开源软件组件，其做法完全可以接受。但是，他们未能跟踪组件的使用情况，及时发现漏洞并修补。所有软件都容易出现错误和安全漏洞，开源软件也不例外。程序员始终希望发布的代码是完美的，但始终会发现需要修复的错误，以及需要修补的安全漏洞。变化日新月异，操作系统和网页浏览器更新后，就可能需要更新相应的其他程序。因此，开源组件需要不断修复，来解决漏洞或错误，然后发布新版代码。仍在任何使用旧版本的人都会面临风险。

2017 年 3 月 7 日，Apache Struts 社区发现一个漏洞，攻击者可能会通过该漏洞突破软件组件，访问机密数据。攻击者可以

在网页表单中输入特殊内容，欺骗数据库执行命令并授予特殊访问权限。Apache Struts 发布了修复此问题的更新版，通知用户社群停止使用旧版本并将更新版合并到他们的软件中。

理想情况下，公司会保存一份软件清单，列明软件内容，包括所用组件的特定版本。在实际情况中，许多公司没有这样做。但定期评估漏洞，开展渗透测试，仍然可以发现这些缺陷。

这就像房子的锁。某种型号的锁失效了，用钥匙胚也能开锁，或者“智能家居”功能被黑客轻而易举地成功攻击。不幸的是，全国几千户房子（特别是新房）都安装了这种型号的锁。于是，制造商和承包商告诉房主，他们的锁不安全，需要修理，但同时窃贼也会知道这件事以及如何趁虚而入。解决方法很简单——找个锁匠换上新锁。如果锁匠不能立刻来换锁，房主还可以采取临时安全措施，例如在家中使用链锁、监控系统，甚至在外面配备保安

人员。在信息安全方面，这种措施被称为“补偿控制”。

通过锁这一比喻，我们了解了安全漏洞，但与之相比，Apache Struts 补丁更加复杂。换锁十分简单，但更改软件组件并不易，它不像更新智能手机，按下提示的“更新”按钮即可。想一下 2004 至 2005 年的中国石膏板腐蚀事件。当时，卡特里娜等飓风造成严重破坏，随后大规模重建，导致美国生产的石膏板短缺。因此从中国进口大量石膏板，用于全美，尤其是东南地区的建筑



换锁十分简单，但更改软件组件并不易，它不像更新智能手机，按下提示的“更新”按钮即可

金融机构和企业需要识别其平台上与身份盗用和网络犯罪相关的风险

项目。但很快发现这些石膏板有毒，对于居住者而言是不安全的，甚至可能会破坏电线等建筑构件。屋主意识到他们房屋使用的是危险的中国石膏板，但更换起来难度高，价格也昂贵。基本上，房屋的内部必须全部拆除并重建：拆除所有石膏板、安装新的石膏板、接缝、抹腻子、微调 and 涂漆。

有时发现漏洞后，公司没有足够的资源来修复漏洞。一些房东可能觉得没有必要换锁或更换石膏板，认为窃贼不太可能闯入，或石膏板释放的气体不太可能伤害租户或损坏建筑物。事后看来，Equifax 在风险分析和反应方面似乎存在类似的缺陷。他们应该重写网站代码，融入 Apache Struts 的更新版本。在构建、测试和部署新网站的几天、几周或几个月内，他们应该通过添加过滤器（或解析器）来进行临时补偿控制，防止 Apache Struts 漏洞遭到攻击。该漏洞让用户可以在网页表单中恶意输入，可能会导致网站授予攻击者控制权和访问权。补偿控制可审查输入内容，防止有害文本进入易受攻击的 Apache Struts 代码。

黑客正是利用这一漏洞，攻击 Equifax 并窃取了 1.5 亿受害者的个人信息，Equifax 于 2017 年 7 月 29 日获悉数据外泄，于 9 月 7 日向公众披露。这似乎是有史以来最大的数据

外泄事件之一，引发了诉讼、监管行动、立法以及对内幕交易的起诉。

个人应如何做？

个人如果知道采取哪些措施应对数据外泄事件，就能保护自己、家人，以及为客户提供更好的建议。此次数据外泄事件的罪魁祸首尚未查清，但众所周知，他们现在拥有一份全面的个人身份信息数据集，可以将其出售，用于身份盗用或其他恶意图用。

一些罪犯将利用此次外泄导致的恐惧。他们将实施网络钓鱼攻击或其他欺诈计划，让个人误认为他们成为了身份盗用的受害者，欺骗他们提供个人信息或做出暴露其计算机或云数据的行为。

企业也会利用大众的恐惧销售产品。Equifax 等公司出售信用相关的产品和服务。数据外泄有利于他们开展业务。他们通过广告和恐惧策略，说服消费者每月支付一定费用，换取安全感。信用报告机构的商业模式令其有多个谋利渠道：销售消费者数据的访问权，在数据外泄后销售安全服务，以及让消费者为保护他们的数据和身份付费。

根据此次数据外泄引发的内幕交易案件相关事实，公众了解到 Equifax 对数据外泄的态度。数据外泄事件发生后，一些 Equifax 员工被告知该公司可能即将面临数据外泄事件，但他们并不知道 Equifax 即是数据外泄的主体。据称，一名员工发现后，迅速出售了他所持的 Equifax 股票，预计一旦数据外泄事件公布后 Equifax 股价将会下跌，因此被指控内幕交易（相反，几名高层员工在数据外泄发生几天后抛售股票，

但经 Equifax 内部调查后被证明无罪，称他们抛售股票时并不知晓数据外泄事件)。因此，Equifax 通过数据外泄谋利，但外泄对公司估值不利。

从消费者的角度来看，个人应鼓励政府加强监管，提升对隐私权的保护，并改变企业存储、使用和销售消费者数据的规则。也可以呼吁政府妥善处理网络犯罪，而不仅仅是要求企业加强安全，也不是简单地将其视为执法问题，而是全面解决这一国际普遍面临的问题。

执法方面，可以采取更多措施，解决身份盗用和网络犯罪的危害。身份窃贼通常依赖于通过 Equifax 式数据外泄手段窃取数据，但检察官难以对身份盗窃案件立案，需要数月艰辛工作，跨司法管辖区调查，还需要企业和金融机构的协助。地区检察官 Robert Morgenthau 在意识到打击这一犯罪的重要性后，创建了美国首个反身份盗用部门。所调查案件很快证明身份窃贼和网络犯罪分子之间存在联系。缺乏资源或仅寻找可快速引起新闻界关注案件的检察官无法提起相关案件的诉讼，打击这一罪行。

幸运的是，消费者可以免费行使一些权利。每年都可以从三家信用报告机构 Equifax、Experian 和 TransUnion 中分别获得免费信用报告。此项操作可在 www.annualcreditreport.com 网站完成。不要被其他网站欺骗，为此类服务付费。如果有任何信用信息不准确，可以提出异议并纠正。讽刺的是，Equifax 的异议汇报网站遭数据外泄，因此对其信用记录提出异议并提交身份证明及相关文件的

消费者损失最大。无论如何,纠正信用记录是一项需要时可以行使的权利。

这三家信用报告机构也有权“冻结”信用,这将阻止他人获取信用记录以及开立新账户。无疑,此前这三大机构会收取费用,但新法律规定消费者可免费享受这一服务。这些机构还提供信用“锁定”服务,可能与其他付费服务捆绑,但即使没有免费“冻结”的法律规定,也建议消费者选择“冻结”,而非“锁定”。

金融机构和企业应该做些什么?

金融机构和企业需要识别其平台上与身份盗用和网络犯罪相关的风险。美国联邦贸易委员会危险信号规则 (Federal Trade Commission Red Flags Rule) 要求制定此类身份防盗制度,并且机构应努力超越最低合规标准。

其中一项风险是企业将为此类犯罪提供渠道,欺诈者可以以受害者的身份接触企业。由于市场上可能会出现一批新的被盗个人身份信息,可能会导致此类欺诈事件增加。在线开立账户时,网络犯罪分子和身份窃贼可以完美伪装,欺骗在线验证工具。他们可以很轻易地在市场上购买个人信息,因此提供虚假的姓名、出生日期和社保编号等信息并不难。即使是在现场开立的账户也容易遭受这种欺诈行为,身份窃贼可以很熟练地出示伪造身份证明的文件。

金融机构和企业应采取更积极的方式处理与身份盗用相关的欺诈行为。显然,网络犯罪数据外泄与使用此信息进行身份盗用之间存在关系。因为身份盗用有利可图,所以数据外泄也有利可图。金融机构和企业会遭遇成千上万的欺诈行为,这些都能为建立刑事案件提供宝贵信息。

私营部门开展欺诈和反洗钱调查对于减少网络犯罪和身份盗用至关重要。然而,有些可以容忍其平台上发生身份盗用行为的企业和金融机构,将开展相关调查视为商业支出、额外成本,而不是良好的企业公民应承担的重要责任。当然,有许多专业的专业人员负责调查此类欺诈行为,但他们有时会缺少相关资源或支持。

信息安全至关重要,因为金融机构和企业收集、存储与客户和员工相关的大量数据,许多外泄事件仅仅是因为未能采取基本的安全措施。每个员工都是潜在的外泄点,缺乏知识或意识会带来重大风险。公司需制定成熟的事件响应计划,培训高级管理人员。Equifax 在事件中缺乏对策、沟通不畅,因而进一步损害了公司声誉,也危害了消费者利益。

金融机构和企业应采取更积极的方式处理与身份盗用相关的欺诈行为

适当的风险分析首先要评估潜在的威胁、危害和成本,然后按照优先顺序采取补救措施。如果 Equifax 采取适当举措,他们就会投入资源解决问题。公司需制定强大的网络安全和反欺诈计划,这需要不断改进并将其融入企业文化中。网络安全的责任不能推脱给较低级别的员工(作为事件的替罪羊),而应该由最高级别的管理层来承担。预防比事后补救成本更低,而且针对网络犯罪和欺诈行为采取强势态度也将有益于企业发展。

结语

为保护自己,消费者可以从三家信用报告机构获取免费的年度信用报告,冻结信用,提升自己的网络安全意识,支持致力于保护安全和隐私的机构,以及鼓励政府更全面地解决这些问题。

金融机构和企业必须尽自己的努力来加强所保存的数据的安全,并防止落入网络犯罪分子手中。他们还需要投入资源,调查网络犯罪分子和身份窃贼,减少他们的非法利润。

最后,政府需采取更多措施,保护民众免受犯罪的威胁。如果受害者对威胁毫无控制措施,攻击者居住在异国,那么公众将更依赖政府。▲

John Bandler, CAMS,
律师事务所 Bandler Law Firm PLLC
创始人, 美国纽约州纽约市,
johnbandler@BandlerGroup.com

反洗钱“旅图”

直以来，房地产业普遍认为，决定一个房地产开发项目成败的关键在于地块所在“位置”。那么，在反洗钱 (AML) 调查中，“位置”是否同样重要呢？你的位置与你正在做的事情有多少关联？你可能会发现，地理空间数据中透露的线索和证据与可疑交易行为关联度很大。

长期实践证明，监视是一种不可或缺的投资手段。无论是为了收集证据还是情报，跟踪某人或隐蔽地监视某人几乎是公认的调查策略。在每起犯罪调查中，调查人员都会询问嫌疑人案发时身在何处，并要求其出示不在场证据。如其它许多“老派”的做法一样，这种调查方式也随着科技发展发生变革。

通过科技变革，监视时不再需要在汽车里或隐蔽地点花费数小时、甚至数天的时间，从某人的行踪和活动中收集线索、信息或证据。通过全球定位系统 (GPS)、电话 / 智能手机、IP 地址、收费通行证、车牌识别器 (LPR)、视频监控系统、电子身份证、借记卡 / 信用卡刷卡记录等，现在比以往任何时候都更能够轻松地了解某人的当前位置或历史行踪。那么，这些数据与

反洗钱调查是否有关联，或有何关联？这是一个值得我们思考的问题。

在标准的银行保密法 / 反洗钱 (BSA/AML) 警报或分析中，地理因素不可或缺。交易发生在某人的地理足迹之外，或者在多个分支机构之间开展交易是常见的潜在可疑活动危险信号。往返各种“来源地”或受制裁国家和地区的旅行足迹也可纳入评估可疑活动的范围内。但是，当交易或者活动涉嫌洗钱或其他非法活动时，还需要更深入地了解地理情况，并与其财务情况进行比较分析。通常，想要追踪资金动向，离不开追踪资金相关人士的位置。

一如 Bob Dylan 歌中所唱：“每个人都在某个位置上 (everyone has to be somewhere)。”在反洗钱调查中，我们需要确定位置是否具有某种意义。虽然金钱可以通过现实空间

虽然金钱可以通过现实空间或网络空间转移，但人总归只能在现实空间中活动



或网络空间转移，但人总归只能在现实空间中活动。从前面提到的“在地理足迹之外”或“多个分支机构”显然可以看出，位置被当作一项调查因素；然而，如果没有这些指标的话，探索地理位置是否可以发挥其他作用或发挥哪些其他作用，可能会产生意想不到的收获或线索。适当对比和分析财务数据及其与非法活动的潜在联系后就会发现，这一点尤为正确。

在一个真实案件中，“图钉”地图被用来向陪审员说明嫌疑人在多个机构存入现金时采取的无意义出行模式。这一模式对了解案情十分重要，因为它与嫌疑人关于异常银行业务习惯的陈述和主张相矛盾。他编织了这张错综复杂的网络，却没想到可能被地

理空间分析撕破。类似的地理空间分析可以推动调查进展，但很少会孤立存在。

无论哪种犯罪活动，在调查中考考虑地理因素都可能会产生令人意想不到的线索和获得未曾考虑到的证据。增加地理空间因素的考虑，将是切实刻画多分支机构实施交易以及“漏斗”型账户资金动向等可疑行为的依据。在另一起案件中，法官公开表示，被告几乎所有金融活动都有合理的解释，只有他同一天多次前往多家邮局购买汇票这一点没有理由。法官想象不出任何合理的理由让嫌疑人在邮局花费的时间远超必需的时间。在同一天重复前往邮局多达五次可能潜藏不良动机。这个判断甚至不需要用上“图钉”地图。一般情况下，如果不是必须，人们不会频繁前往邮局、车管所和牙医诊所等地。

我们的出行模式通常非常线性。我们从 A 到 B，一般倾向于选择最短或最方便的路线。合法的资金流动通常也遵循类似的线性模式。通过最短或最方便的过程将资金从 A 转移至 B，从而完成预期交易。银行保密法 / 反洗钱监控程序也是以此为基线构建的。发放薪资、上下班出行路线都有常规

综合分析这两种模式 (交易和出行), 可能会发现调查线索


可循,从中可以发掘变化,进行分析、评估或质疑。过于复杂的交易模式,一如过于复杂的出行模式,可能会引发疑问或怀疑。综合分析这两种模式(交易和出行),可能会发现调查线索。只需仔细查看可用的交易数据,就可以获得大部分位置数据。

可以通过追踪借记卡或信用卡刷卡记录,查看航班、餐馆、酒吧、咖啡馆、汽车旅馆、酒店、便利店以及“城镇贫困地区”加油站的记录。查看收费通行证或快速通行证付款记录,也能发现其他线索。多次前往某一地点可能表明潜在的个人兴趣、爱好、环境,甚至是非法活动的位置。

犯罪分子,尤其是那些利润充足、足以吸引银行保密法/反洗钱调查人员注意的犯罪分子会认真考虑对他们的非法活动有利且便利的地点,但这些地点对合法企业而言可能难以解释。考虑因素主要包括避免引起执法部门的注意、考虑到非法竞争对手甚至自己的客户,安全也同样是重要的考虑因素。如果想隐匿违禁品与自己个人生活之间的直接关系,犯罪分子一般会寻找方便进入藏匿处和储存处的地点。即使不堪的通奸者也会在他们配偶最不可能发现他们的地方寻找酒店或汽车旅馆;如果进一步分析这些地点,会发现它们离家很近,一般来说不需要在这些地方住宿,也无法合理解释为何在这些地方住宿。

在另一起案件中,一名毒贩的非法客户带着他的同谋偷偷地将GPS设备连接到毒贩的车上。虽然执法部门需要逮捕令才能跟踪,但这二人无需考虑这些。之后,这位“客户”发现了毒贩经常前往的储存地点。但是,设备不够精确,无法精确定位这个毒贩的储存地点。一天晚上,这位客户在几位同谋的帮助下,闯入了几个他们认为的毒贩储存地点。然而,他们动作太大,被人发现并报警。这些窃贼在警察到达时,找到了正确的储存地点,发现了藏在里面的钱和毒品。当然,毒贩否认此次擅闯事件发现的非法物证是他的“所有物”。然而,这一事件为该毒贩账户所在的金融机构报告可疑金融活动时,提供了背景和原因。

地理空间线索和信息远不局限于案件调查。它还可以发现在特定地区发展或集中的趋势、热点或活动。华盛顿特区/巴尔地摩贩毒高发地区开发的“O.D. Mapping”程序备受好评。该程序可以实时识别热点地区吸食毒品过量的呼救或活动。利用该程序,可以更快更好地向高发地区派出第一时间响应者,并及时提供援助,挽救生命。对银行保密法/反洗钱来说,问题在于是否能从类似破坏性活动相关的交易数据中发现从中获利的交易方或毒贩的相应金融活动。这些交易方在交易毒品后一定会在某个地方进行某种金融活动。银行保密法/反洗钱如果可以识别这种活动,那么就可以成为防范金融犯罪的“第一时间响应者”。绘制此类反洗钱或金融犯罪的“地图”势必会成为未来反洗钱工作的一个目标。

立即开启反洗钱“旅图”吧! 

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

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

ACAMS[®] | Certificates



参加合规培训，坚决助力机构防范金融犯罪。

- 反洗钱基本原则课程
- 金融科技企业反洗钱基础
- 反贿赂和贪污
- 反恐融资
- 网络犯罪
- 道德操守
- 金融科技企业客户
- 欺诈
- 《通用数据保护条例》和《第四号反洗钱指令》
- 金融犯罪的调查
- 了解您的客户 / 客户尽职调查
- 了解您的客户 / 客户尽职调查—进阶
- 制裁合规
- 风险评估
- 可疑活动报告 / 可疑交易报告写作
- 贸易洗钱
- 交易监控
- 交易监控—进阶
- 虚拟货币和区块链

获取培训证书

www.acams.org/certificates

将网络安全事件纳入 反洗钱 (AML) 制度



过去，网络安全一直未纳入标准反洗钱 (AML) 机制范围内，许多反洗钱部门也缺少这方面的专业知识。2016 年 10 月，金融犯罪执法网络 (FinCEN) 发布了网络安全指引。现在，机构面临一项挑战，即如何将网络安全事件纳入反洗钱机制。虽然网络安全是一个极其复杂的问题，但与之相关的反洗钱工作可以概括为一个更精简的流程。本文旨在设定一个框架，指导机构将网络安全纳入反洗钱机制。

一席之地

制定网络安全计划的第一步是明确机构里的所有相关利益攸关者。至少要包括来自反洗钱、反欺诈和信息技术 (IT) 或信息安全 (IS) 团队的人员。除了这些核心职能部门以外，重点业务条线部门亦可提供协助。例如，金融机构里负责监督网上银行系统的个人可以获取客户的登录 IP 地址和地理位置等信息。整合技术信息（如 IP 地址和地理位置）可为异常交易调查以及后续可疑活动报告 (SAR) 备案等工作提供有价值的信息，同时也是网络整合计划的一个重要组成部分。

一旦明确关键利益攸关者，下一步应该是共同审核机构当前面临的网络安全形势和威胁。这一步可以通过制定网络风险评估制度来实现。根据机构的规模、风险偏好和组织结构，既可采用正式方式，也可通过非正式方式实现。该风险评估机制旨在发现机构面临的最常见的网络威胁，明确

对负责审核移交网络相关案例、处理以及处置或提交可疑活动报告的反洗钱人员，需要提供定制培训

责任方，制定行动方案以缓释风险。在多数情况下，内部网络安全部门应该已经具备所有必要的信息和计划，可以对网络威胁进行监控和跟踪。网络风险评估有助于发现机构内部漏洞，也有助于与反洗钱流程建立整合点。

防止工作冲突

开始时，网络部门可能无法清楚地认识到网络安全、威胁融资和与反洗钱机制整合的必要性之间的交集。作为整合的一部分，我们需要把网络部门和反洗钱部门的理念差异和动机进行有机融合。这有助于防止机构内部出现工作冲突问题，并且使关键利益攸关者可以集中精力实现更大的目标。为执行该流程，需要划定并记录明确的责任范围。多数金融机构已经在 IT 部门设立了强有力的网络安全计划，反洗钱团队的职责不是重复这些劳动，也不是对网络安全负责。相反，反洗钱部门的职责是运用其专业知识和工作成果，制定有效的工作流程，整合网络安全信息，为反洗钱报告提供参考。

定义行为和流程

定义是建立网络报告制度的关键。金融犯罪执法网络在 2016 年的指引中提供了下列三个重要定义：

- “网络事件：破坏电子系统、服务、资源或信息或者未经授权获取此等对象的电子访问权限的企图。
- 网络犯罪：通过网络、计算机等电子系统实施或促成的非法活动（如欺诈、洗钱、身份盗用等）。
- 网络相关信息：描述电子活动和行为的技术细节的信息，如 IP 地址、时间戳和威胁标志 (IOC)。网络相关信息还包括关于个人及其行为的数字足迹的数据。”¹

虽然这些定义从宏观上描述了网络事件的类型，但机构仍有责任根据自己的情况，对定义进行个性化。例如，网络事件和网络犯罪由同一部门报告吗？机构有可能已经针对防欺诈和反洗钱部门要调查并随后报告的各类活动，明确了责任范围。作为该流程的关键利益攸关者，应考虑网络事件与网络犯罪的关系以及它们融入现有框架的方式。另外，还要定义能达到报告阈值的网络事件类型。例如，如果一名员工的计算机受到恶意软件的感染，但已由内部监控系统自动隔离，这种情况符合应报事件的条件吗？关键利益攸关者需要考虑这些潜在事件，并将其作为网络安全计划的一部分。

金融犯罪执法网络指引称，针对可疑活动报告的 5,000 美元阈值对网络事件也适用；不过，针对网络事件，可以基于处于风险的资金量确定该值。没有明确的方法可以计算网络事件造成的风险金额。在某些情况下，比如电子邮件被入侵，结果使资金转向第三方，金额计算就要容易许多。然而，在许多其他事件中，事情并非如此简单。这些是机构在建立网络安全制度时需要回答的问题。其他考虑因素包括要保存哪些类型的支撑文件，哪些人负责收集并传输数据，哪些人对反洗钱机制网络调查标准负责。需要针对这些问题组织讨论，并在事件发生之前记录和列出工作流程。

内部移交流程

绝大多数网络事件通常都不是反洗钱团队成员直接发现的。对于网络事件，需要建立一个内部移交流程，作为将潜在网络相关可疑活动转交给反洗钱部门内部对口人员的通道。如果存在针对其他业务条线的移交流程，建议将网络事件移交流程纳入现有内部移交工作流程，而不是建立一个新的流程。根据反洗钱部门的规模和复杂程度，建议将网络相关移交、调查、处置和报备工作交由某个人或某个团队集中管理，因为网络相关案例的处理需要一定的专业知识。

培训

作为网络安全与反洗钱机制整合工作的一部分，培训也非常重要。对负责审核移交网络相关案例、处理以及处置或提交可疑活动报告的反洗钱人员，需要提供定制培训。

另外，要针对网络团队和关键利益攸关者制定定制培训计划，帮助他们了解反洗钱相关处理政策和程序，以及网络安全制度在维护有效合规反洗钱机制和打击洗钱及其他有组织犯罪方面所起的作用。

可疑活动报告

金融犯罪执法网络指引指出，如果金融机构知道有网络事件被用于协助可疑活动，则该网络事件符合可疑活动报告条件。被报告的标准可疑活动与网络事件之间的巨大区别在于，网络事件不需要已成事实。如果确定有人企图通过网络入侵实施非法活动，就可以考虑报告。当然，判定“企图”的标准取决于内部定义。

除了报告传统上被列为网络事件的事件（如恶意软件感染或企业电子邮件入侵）以外，网络安全计划的一个重要组成部分是在可疑活动报告中纳入技术信息。技术信息就是金融犯罪执法网络所说的“网络相关信息”。对于技术事件，技术信息可能包括恶意软件文件名、攻击向量、设备标识符等。² 然而，对于日常可疑活动案例，也有可能要用到网络信息。例如，如果其中一个主体有一个网站，就可以搜索 WHOIS 在线数据库，有可能发现该网站注册人的姓名。许多网站提供 WHOIS 查询功能，在互联网搜索一下就能找到。对执法机构有用的其他信息包括在调查时发现的电子邮件地址或社交媒体账户名。虽然可能有少数调查人员专门负责处理网络事件，但整个团队应了解要在可疑活动报告里包括哪些网络信息。

沟通

最后一个重要步骤是建立一个持续沟通与协调制度。只是简单地制定一系列政策和程序，然后在需要时拿来用，这是不够的。网络威胁不断发展变化，持续沟通有助于各方了解复杂问题的最新情况。可以安排定期会议进行正式沟通，亦可由相关方定期交流进行更多的非正式沟通。反洗钱团队成员应坚持参与将来的网络演练和政策讨论会。这样做有助于确保及时了解组织结构的最新变化，还能在必要时对事件施加影响。

结语

开始时，在反洗钱机制范围内建立网络安全计划似乎是一项艰巨的任务。然而，如果将该计划拆分成本文所述的不同部分，就会简单许多。通过有关各方之间的协作和沟通，就有可能落实网络安全计划，并对其实施有效的持续管理。▲

Eric Barzydlo, CAMS, 富尔顿金融公司 (Fulton Financial Corporation) 监管合规官, 美国宾夕法尼亚州兰卡斯特, EBarzydlo@fult.com

Lauren Kohr, CAMS-FCI, Old Dominion National Bank 高级副总裁兼首席风险官, 美国弗吉尼亚州泰森角, LKohr@ODNBonline.com

¹ “Advisory to Financial Institutions on Cyber-Events and Cyber-Enabled Crime”（就网络事件和网络犯罪问题对金融机构发布的公告），金融犯罪执法网络，2016 年 10 月 25 日，https://www.fincen.gov/sites/default/files/advisory/2016-10-25/Cyber%20Threats%20Advisory%20-%20FINAL%20508_2.pdf

² “Frequently Asked Questions (FAQs) regarding the Reporting of Cyber-Events, Cyber-Enabled Crime, and Cyber-Related Information through Suspicious Activity Reports (SARs)”（关于通过可疑活动报告 (SAR) 报告网络事件、网络犯罪和网络相关信息的常见问题），金融犯罪执法网络，2016 年 10 月，https://www.fincen.gov/sites/default/files/shared/FAQ_Cyber_Threats_508_FINAL.PDF

在此刊登广告

我们有超过 65,000 名
反洗钱专业人员读者，
切勿错失良机

刊登广告，请联系：

ANDREA WINTER

1.786.871.3030

AWINTER@ACAMS.ORG

运用技术

满足最新反洗钱（AML）合规要求

博彩形式变得多样化（尤其是网络博彩日益盛行），监管要求趋严，在此背景下，博彩运营商需要运用更先进的技术来让自己的反洗钱 (AML) 合规 / 客户尽职调查流程变得更加高效。提高反洗钱筛查效率不仅能够助力博彩运营商更有效地管理风险，还有助于他们在博彩业中脱颖而出。

博彩业发展前景

据 casino.org 预计，到 2022 年，博彩业（包括网络博彩和线下博彩）市场价值将达到 6,350 亿美元。虽然实体赌场是博彩业收入的主要来源，但是预计网络赌场的增速将赶超实体赌场。未来几年，网络赌场的复合年均增长率预计将达到 11% 左右，这主要得益于欧洲市场，其中单单英国市场的收入便预计会达到 40 亿美元。¹

过去，美国人做梦也不敢想象美国会实现网络博彩合法化。但是 2018 年，美国最高法院决定将体育博彩合法化，² 让这个“梦”成为了现实，现在体育博彩风靡全美。据 *Online Poker Report* 报道，随着博彩业发展势头不断增强，不久美国将全面实现网络博彩合法化。截至目前，四个州将网络赌场或网络扑克合法化，六个州授权经营网络彩票，至少两个州计划将网络体育博彩合法化。此外，多达 19 个州将每日梦幻体育游戏 (daily fantasy sports) 合法化，不过针对这类游戏是否属于“博彩”的争论仍在继续。³

网络博彩不是什么新鲜事

实际上，网络博彩的出现已经有一段时间了，首批网络赌场于上世纪 90 年代开业，当时互联网才刚刚兴起。2005 年左右，移动技术席卷全球，令网络博彩的普及程度大幅提升。只要有手机和平板电脑，网络赌客便可以随时随地参与网络博彩。博彩应用程序和社交博彩的日益兴起正在不断推动网络博彩市场发展壮大。

网络博彩盛行给博彩运营商带来新挑战

网络博彩为赌客们提供与线下博彩截然不同的博彩体验，博彩运营商则需要保持自己的博彩服务水准。众所周知，互联网无边无际。因此，博彩运营商需要限制赌客跨境参与网络博彩，并且要禁止未成年人、自愿除名名单 (self-exclusion list, 想戒掉赌瘾的嗜赌者自愿申请加入名单后，将被禁止进入相关赌场) 所列人士，以及经认定具有犯罪意图的人士参与网络博彩。此外，随着体育博彩日益盛行，博彩运营商正确识别未成年人和自愿除名名单所列人士参与网络博彩的难度越来越大，因此需要对此类人士加大监管力度。

最近，一家英国博彩公司 32Red 因通过免费提供赌资来鼓励一名嗜赌者参与博彩，遭罚款 200 万英镑。据 Sky News 报道，博彩委员会 (Gambling Commission) 在调查 32Red 与这名赌客的网络交易记录后发现，2014 年 11 月至 2017 年 4 月，该赌客在未经 32Red 适当控制流程检查的情况下，将 758,000 英镑存入账户作为赌资。博彩委员会表示，至少有 22 起事件表明该赌客是嗜赌者。博彩委员会执行总监 Richard Watson 表示：“博彩运营商在发现赌客存在嗜赌迹象后必须采取相应的行动，并且平时应认真观察常客。”⁴

无论是在欧洲还是美国，各类网络博彩游戏以及这些游戏的开发商所在的国家、州和市，均设立了独有的监管要求。此外，这些监管要求一直处于不断变化之中，因此合规始终是令博彩运营商头疼的一件事情。

将了解您的客户 (KYC) 和反洗钱监管合规纳入日常运营

这些独有博彩法规的共同点是，均设立了严格的了解您的客户要求。为了不影响赌客体验和收入，博彩运营商既要以最高效的方式开展全面的了解您的客户检查，又要尽可能避免对赌客造成干扰。此外，收集的赌客数据越多，博彩运营商的数据处理责任越大。鉴于监管机构近期要求采用证据导向和风险为本的方法，博彩运营商还要对自己的数据相关决策提供合理理由。因此，拥有合适的技术有助于实现流程自动化，收集赌场内各个接触点的赌客数据，并将这些数据汇总，从而帮助博彩运营商全面了解各个赌客。此外，自动化流程还可记录博彩运营商在实施客户尽职调查 (CDD) 期间所采取的各项行动。

为缓释风险并遵守《银行保密法》(Bank Secrecy Act)、海外资产控制办公室 (OFAC) 规定以及《第四号反洗钱指令》(4AMLD) 等国内和国际反洗钱法规，网络博彩和线下博彩运营商均须高效、准确地接纳赌客

不过，在实际运营中，许多赌场的合规人员数量有限，无法应付庞大的赌客数据量。由于能力有限，许多赌场不得不决定仅对风险最高的赌客进行筛查，而这类赌客可能仅占赌客总人数的 1% 左右。不过，一些博彩运营商已经认识到运用技术来缓释赌场运营风险的益处。例如，过去赌场依靠发牌人或赌区经理进行监控，现在一些赌场利用的是摄像头，并且他们运用先进技术监控赌客交易和核验赌客身份。依托先进技术，赌场可以在不影响赌客体验的情况下，高效监控所有赌客，而非像过去那样只能监控少数的高风险赌客。

为缓释风险并遵守《银行保密法》(Bank Secrecy Act)、海外资产控制办公室 (OFAC) 规定以及《第四号反洗钱指令》(4AMLD) 等国内和国际反洗钱法规，网络博彩和线下博彩运营商均须高效、准确地接纳赌客。《第四号反洗钱指令》要求博彩运营商在客户尽职调查流程中采用证据导向和风险为本的方法。2017 年，美国博彩协会 (American Gaming Association; AGA) 发布新版《反洗钱最佳实践》(AML Best Practices)，建议赌场实施风险为本的方法，识别违法行为并确保诚信经营。

总体来说，法规不断增添需要开展客户尽职调查或增强尽职调查 (EDD) 的情形。因此，为了履行反洗钱和反恐融资义务，网络博彩和线下博彩运营商在开展客户尽职调查和监控赌客金融交易时，需要实施更为高效的流程和控制措施。

自动化的反洗钱合规筛查如何提供帮助？

由于博彩业近几年蓬勃发展，监管标准日益严格，客户尽职调查流程可能需要耗费更长时间。世界各地的网络博彩和线下博彩运营商如果重新评估和精简其现行赌客反洗钱筛查流程，将能从中受益，可以提高运营效率并降低反洗钱风险。因此，博彩运营商需要采取更为高效的方式来收集赌客数据和核验赌客身份，方便实施风险为本的方法。此外，博彩运营商运用的流程和技术应能帮助他们实现内部信息共享，从而确保所有运营活动均合规。高效流程应包括以下要素：


- **为开展了解您的客户检查进行的身​​份核验** – 自动化身份核验有助于提高赌客接纳和合规检查的效率，提供更准确的赌客信息，从而降低声誉受损或罚款的风险。博彩运营商可利用高分辨率扫描仪现场扫描或利用赌客智能手机远程扫描赌客的驾照、身份证、护照等身份证件。核验身份证件的真伪后，可将收集的身份数据对照制裁名单、政治公众人物 (PEP) 名单、除名名单或内部黑名单进行筛查。
- **制裁名单筛查** – 最佳做法是将赌客对照政府提供的制裁名单进行筛查，这些制裁名单上列出了博彩运营商禁止与其开展金融交易的人士和机构名称。常规筛查流程亦应包括对照除名名单或内部黑名单进行筛查。自动化技术可以持续监控名单来源并及时更新名单，从而最大限度地提高名单筛查的精准度和效率。为确保筛查的精准度，尤为重要是在匹配前通过分析、校准和重编来对数据进行预处理，并利用高粒度数据匹配算法来实施风险为本的工作方法。这将大幅降低错误匹配率，并减少审核与调查所需投入的资源。
- **交易监控** – 自动筛查账款进出有助于降低交易风险，并且一般情况下不会干扰交易。博彩运营商需要根据赌客风险类别制定监控规则。依照可调整的监控规则和阈值，博彩运营商可以制定天衣无缝的合规流程，以此根据自己的风险偏好与业务情况来有效防范和缓释风险。

- 为保存记录创建的综合档案库 – 合规历史、报告、审计线索、背景调查以及身份信息是客户相关合规信息，均应安全保管于综合档案库，以便轻松检索和访问，满足记录保存要求。对于运营多个网络博彩或线下博彩平台的博彩运营商而言，更为有效的做法是通过多种渠道做到对赌客有全方位的了解，例如，筹码兑换处、赌客俱乐部数据库以及赌场度假村。随着博彩运营商推出新产品和更为复杂的博彩形式，全方位了解赌客活动变得更加困难，运用现代化技术可以帮助博彩运营商对运营风险形成全面了解。例如，开展增强尽职调查时，如果所有信息均可从一个综合数据库中轻松获取，将会加快调查进度，为审计师和监管机构提供必要的自动化文件和审计线索。
- 与内部系统和第三方数据库的集成 – 通过将合规流程与内部系统和工作流程进行集成，博彩运营商可以从任何入口点

开展合规检查。此外，与调查和公共记录数据库等第三方数据库实现无缝集成，有助于博彩运营商轻松了解赌客的身份详情和活动，因为所有这些信息均存放于综合数据库。如果需要开展增强尽职调查，这种无缝集成则尤为有益，可以协助博彩运营商开展更加精准、快捷的调查。

- 统一的公司政策和控制措施 – 博彩运营商需要实施统一的公司流程和控制措施，在全球各地的分支机构监控风险，但同时亦应考虑到当地需求。大型博彩运营商尤其需要进行集中管理，并同时部分合规职能部门实行分散管理。这种合规计划可谓两全其美，博彩运营商既可全面了解公司风险情况和实施相应的控制措施，又可运用当地业务部门对赌客进行更深入的了解。

结语

随着越来越多的博彩运营商计划采用创新型博彩形式，其中包括网络博彩、移动设备博彩和社交博彩，博彩运营商在全面核验赌客身份和监控赌客活动方面遇到的挑战将与日俱增。在监管要求日趋繁杂的背景下，网络博彩和线下博彩运营商愈加青睐运用技术来有效和高效筛查赌客以及切实了解赌客。 

Joel Borsch, *Innovative Systems, Inc.* 与 *FinScan* 北美区副总裁，
美国宾夕法尼亚州匹兹堡， jborsch@innovativesystems.com

Craig Robertson, *Innovative Systems, Inc.* 与 *FinScan* 英国、中东和亚太区总经理，
英国伦敦， crobertson@innovativesystems.com

¹ “Global Gambling Industry: State of Play in 2018” (全球博彩业：2018年行业发展状况)，Casino.org, <https://www.casino.org/gambling-statistics/>

² *Murphy v. National Collegiate Athletic Association*, No. 16-476.

³ Steve Ruddock, “The Landscape for US Online Gambling Is Looking Good For 2019” (2019年美国网络博彩业发展形势良好), *Online Poker Report*, 2018年6月18日, <https://www.onlinepokerreport.com/31157/online-gambling-legislation-2019/>

⁴ “32Red fined 2m for encouraging problem gambler with free bonuses” (32Red因通过免费提供赌资来鼓励一名嗜赌者参与博彩，遭罚款200万英镑), *Sky News*, 2018年6月20日, <https://news.sky.com/story/32red-fined-2m-for-encouraging-problem-gambler-with-free-bonuses-11410777>

恐怖融资活动： 摸清资金流动脉络

恐怖活动无时无刻不需要融资。从源头到分配点，资金流必须稳定可靠。无论资金是用于维系某个组织的运作，还是支持个体恐怖分子，没有资金，恐怖分子就举步维艰，难以实现目标。恐怖分子要想把募集的资金从源头转移到分配点，需要借助各种方式。理想状态下，资金从源头到分配点的转移脉络应该很容易查明。遗憾的是，由于资金来源、转移方式和接头环节五花八门，侦查和追踪恐怖融资活动极为不易，也颇为耗时。恐怖融资方法似乎无穷无尽。此外，资金最终究竟是流向某个组织还是个体恐怖分子，这种不确定性也加大了调查难度。由于组织和个体恐怖分子需要的资金数量不同，这两种资金流动脉络也差异极大。

在职业体育领域，运动的节奏快、持续时间长，经验不足的选手很难跟上比赛速度。他们逐渐成熟、经验丰富后，就会觉得比赛速度好像慢下来了，能够成功适应这种节奏。一个典型例子是在橄榄球运动中，一个四分卫菜鸟在美国职业橄榄球大联盟(NFL)比赛中的成熟过程。教练和赛事解说员经常会说，比赛速度逐渐减慢，年轻的四分卫追上了防守方的速度和动向。在反恐融资领域，资金流向恐怖分子的速度和脉络与职业体育的速度有相通之处。要想减缓资金流动速度，必须摸清资金从提供方经多种转移方式最终到达使用者手中的流动过程。这就需要从恐怖融资角度对相关态势进行感知。



态势感知一般是指人们从人身安全和防护的角度，感知周围的物体。这一概念也可引申至其他领域，例如金融犯罪和恐怖融资。恐怖融资视角下的态势感知不仅聚焦威胁来源，即组织或个人，也关注这些组织或个人活动所需资金的流动情况，这两种资金流迥然不同。威胁环境关注的是威胁本身和当前态势及新兴趋势。反洗钱 (AML) 专员的对手可能是组织或个人。他们调查的资金流包括资金来源、转移方式和资金收取，以及流向组织、行动和个人的资金流。就像美国职业橄榄球大联盟中年轻的四分卫逐渐积累经验、适应比赛速度一样，反洗钱专员一旦了解威胁环境，摸清对手，就能够看清并适应资金转移的速度或过程，更清楚地看到资金从源头到分配点的流动脉络。

美国面临的恐怖主义威胁

2018年5月16日，美国联邦调查局局长 Christopher Wray 出席预算听证会，向美国国会参议院拨款委员会 (the U.S. Senate Appropriations Committee) 商业、司法、科学及相关部门分会说明情况。针对反恐问题，他表示：“在威胁方面，我们尤其关注三类群体：受恐怖主义宣传的启发并感到有能力采取恐怖主义行径支持他们的人员；受到极端主义宣传的启发，与外国恐怖组织成员联系，获得有关袭击计划或目标的指导，并于此后实施恐怖活动的人员；受外国恐怖组织成员指使，为支持该组织的意识形态或事业，在其指使下实施具体恐怖活动的人员。”¹

此外，Wray 还表示，联邦调查局认为伊斯兰国 (ISIS) 和本土的暴力极端分子是美国的主要恐怖主义威胁。他还谈到伊斯兰国外籍作战人员的威胁，包括该组织在

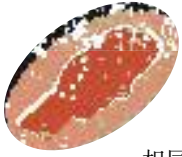
除了外国恐怖组织，美国国内的暴力极端主义活动也成为破坏美国经济的一大固定暴力威胁

美国招募的人员。Wray 强调，伊斯兰国非常擅长借助社交媒体，招募各个年龄段的弱势群体，刺激他们在美国内外实施恐怖袭击。Wray 指出，除了伊斯兰国，基地组织也企图发动大规模袭击，只是目前实力不足。近期内，基地组织更可能集中精力，对美国及其在阿富汗 / 巴基斯坦地区的盟友发动易于实现的小规模袭击。他还表示，基地组织与伊斯兰国一样，也试图煽动个体在美国及其他西方国家实施袭击。除了外国恐怖组织，美国国内的暴力极端主义活动也成为破坏美国经济的一大固定暴力威胁。

近年来，恐怖主义威胁此消彼长，不断演变。去年，伊斯兰国在伊拉克和叙利亚建立的阿拉伯帝国崩塌，从一个准军事组织衰落成叛乱组织。同时，基地组织却卷土重来，成为更加棘手的全球威胁。此外，伊朗作为恐怖主义赞助国，与其代表机构黎巴嫩真主党共同制造的威胁也浮出水面。真主党不仅是一大恐怖组织，也是全球最成熟的犯罪组织之一，因为它拥有强大的恐怖主义和犯罪基础设施，具备稳固的供应链。伊朗和真主党威胁的首要目标是以色列。除了以上恐怖组织，中东、非洲、亚洲及世界其他地区还活跃着很多伊斯兰恐怖组织，对地区或个别国家构成威胁。

反洗钱专员必须时刻关注伊斯兰国、基地组织等恐怖组织的消长，分析这些变化产生的全球、区域及国别威胁。近几年来，虽然伊斯兰恐怖主义威胁备受关注，但正如 Wray 在证词中指出，美国反洗钱专员还必须警惕国内恐怖主义的威胁。尽管伊斯兰恐怖主义目前产生的威胁更重大，但反洗钱专员也应感知国内的恐怖主义态势。1995年4月19日，美国俄克拉荷马市 Alfred P. Murrah 联邦大楼发生爆炸袭击，导致 168 人遇难，这场悲剧时刻提醒人们铭记国内恐怖主义威胁。

Wray 在反恐证词中首先表示，个体恐怖分子可分为三类：受启发者、受支持者、受指使者。为打击恐怖融资，首要工作是明确 Wray 提出的这三类人如何获得活动资金。受启发者往往是自费采取行动；受支持者有些是自费，有些获得了恐怖组织的资金支持；受指使者大多由恐怖组织供资，但也可能是自费。



组织或个人供资

恐怖组织和个人所需的供资迥然不同，相应的资金流和所需数额也不尽相同。因此，面对恐怖融资问题，要想摸清资金流，首先要明确侦查对象是组织还是个人。维系恐怖组织活动所需的资金远远超过个人所需资金，相应的资金转移渠道必须更宽。人们提及恐怖融资问题时常常表示，实施一场恐怖袭击并不需要太多资金。这种说法确实不假，但要维系恐怖组织运作，却需要大量资金。这就是为何我们在摸清资金流时，必须首先分清以下三种资金流：为组织供资、为行动供资、为个人或团伙供资。

从构成的角度看，恐怖组织与大企业相似。这样看来，我们需要将恐怖组织视为企业，研究其“商业模式”。商业模式是指详细说明某机构如何创造收入、产生成本的计划。恐怖组织必须持续获得资金，负担各项开支，才能维系自身运作。与企业极为相似的是，恐怖组织必须建立足以填补成本结构的资金流，如果能有盈余则更佳。机构的收入流包括：业务活动收入、本地募集的资金、“传统”恐怖融资收入，下文图 1 探讨募资时将对此提供详细介绍。机构的成本结构包括：业务运作成本、管理成本、恐怖活动、公关和金融便利成本、间接成本。

要想明确某个机构的商业模式，必须首先了解其使命。它有何发展目标？为实现既定目标，机构必须根据资金需求和来源，采用适当的基础设施。一旦资金需求和来源与收入流和成本架构相一致，该机构就会以实现现实目标为主要使命。商业计划的最后一项要求是发现和利用必要的融资机制，获得足以填补运作支出的必要资金，甚至实现盈余。

就个体恐怖分子而言，必须查明其是否隶属于或代表某个组织。他的角色或职责决定其资金需求，以及其与金融机构打交道的能力。个体恐怖分子包括：领袖、筹款人、协调人、招募人员、作战人员或本土暴力极端分子，以及其他提供支持的个人。每类恐怖分子都有不同于他人的独特资金需求。因此，必须查明每个恐怖分子在组织中或代表组织发挥的作用。

**向金融体系转移和储存的资金越多，
这些资金就越隐秘，看起来越合法**

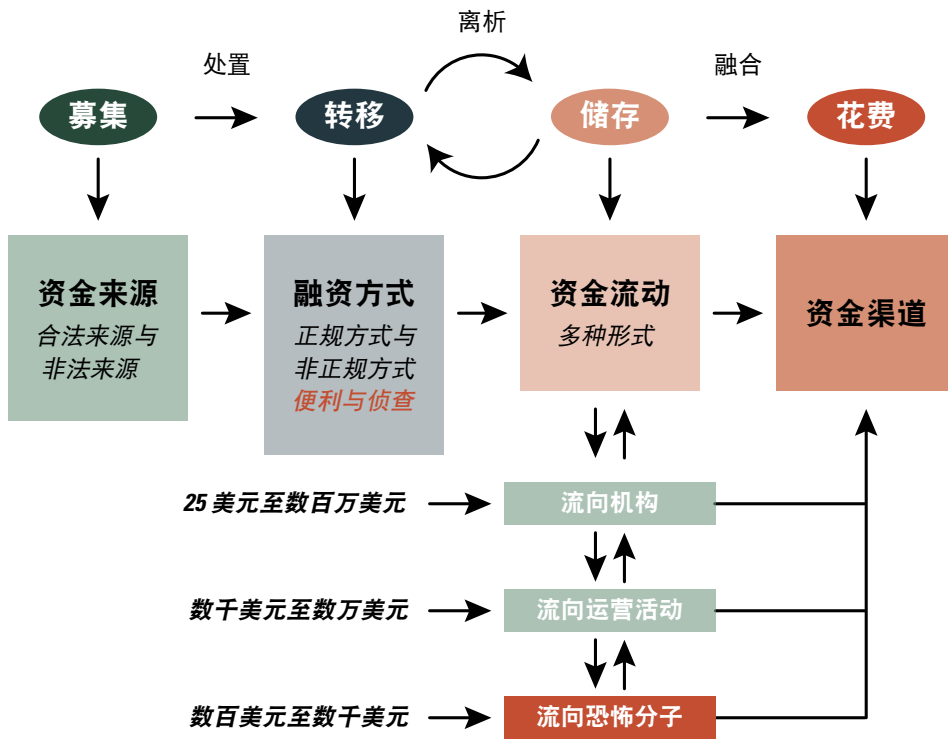
同样，也必须明确个体恐怖分子是否受到组织的启发、支持或指使。如果他们是某个组织的成员，他们很可能受该组织指使。如果他们代表组织行事，那么他们可能受其指使，但更可能受其支持，而最可能受其启发。受恐怖主义宣传启发的人可能感到有权在无人领导的情况下，支持或代表组织行事。这些人最可能自费采取行动。在组织的支持下采取行动的人往往受到组织的行动计划或目标指导。这些人可能自费，也可能由恐怖组织提供资金支持。受组织指使的人通常是组织成员。这些恐怖分子由恐怖组织资助，有时也会自费。

资金流动

恐怖融资周期包括募集、转移、储存和花费资金。洗钱过程则包括处置、离析和融合三大步骤。为更好地摸清资金从源头到分配点的流动脉络，从业人员必须像新手四分卫学习放慢对手的防守过程一样，放缓思考过程。首先是尽可能简化流程。由于现实情况可能多种多样，这一步并不易做。一个较好的手段是分两步分析资金流。第一步：摸清恐怖融资周期，与洗钱过程进行对比；第二步：逐一摸清恐怖融资周期内的四个阶段，详细分析各阶段的资金流动方式。

对比恐怖融资周期和洗钱过程是摸清资金流的首要步骤。募集和转移资金即洗钱的处置阶段，资金被放入金融体系。转移和储存资金，可能还包括继续转移和储存，相当于洗钱的离析阶段。向金融体系转移和储存的资金越多，这些资金就越隐秘，

图 1：资金：来源 / 方式 / 渠道



看起来越合法。储存和花费资金等同于洗钱的融合阶段。在该阶段，恐怖分子取得资金，并分配给恐怖活动。

第二步是逐一摸清恐怖融资周期的四大阶段，即资金从提供方到使用者之间的募集、转移、储存和花费活动。各阶段具体如下：

1. **募集** → 资金可能来源于合法或非法活动。合法资金来源包括私人捐款、合法企业收入等。非法资金来源包括各种犯罪活动，如盗窃、贸易犯罪、贩毒、绑架、税务犯罪、勒索等，以及以伊朗为首的国家的赞助。
2. **转移** → 资金转移方式包括运用正式和非正式金融体系。恐怖分子会同时利用两种体系，确保资金持续流动，维持其行动能力。转移方式包括：大量现金走私；哈瓦拉或非法汇款经纪机构；物物交换或交易；货币兑换点；金融机构，包括银行、代理银行、货币服务企业等；利用电汇和自动清算中心支付；利用信用卡、借记卡和储值卡；利用网络、移动设备和虚拟货币；利用其他渠道，包括空壳公司、前台公司、慈善机构及其他机制。这些机制均可作为恐怖资金转移的便利工具。一个需要考虑的关键问题是，金融机构可作为便利工具或者是侦查机制。由此，反洗钱合规专员处于打击恐怖融资的第一线。

反洗钱专员必须尽其所能，提高和完善侦查能力，避免金融机构被用作恐怖资金转移的便利工具。

3. **储存** → 支持恐怖主义的资金流分为三大类。这一阶段的难题和挑战在于，这三大类资金流衍生出大量变体，数不胜数。对恐怖分子而言，最主要的是在资金从源头流向分配点的过程中，每隔一段时间都能直接从中获取资金。由于恐怖分子有多种类型，而三种主要的资金流也能衍生出多种不同的形式，因此，要想摸清资金动向，可谓难上加难。这也是为何分清流向组织和个人的资金至关重要。此外，必须尽可能简化资金流动过程，追溯资金源头和分配点。第一类资金流是资金流向恐怖组织。流向组织的资金数额不定，既可能少至 25 美元，也可能多达数百万美元。这要求资金流动渠道必须足够宽，因为维系一个恐怖组织需要大量资金。第二类资金流是恐怖组织为某次恐怖活动提供资金。这类资金少则几千美元，多则数以万计，可能由组织直接交给参加行动的恐怖分子，但更可能经由协调人转移给恐怖分子。第三类资金流是组织通过行动为个体恐怖分子、团体或附属组织提供资金。这类资金通常为几百到几千美元不等。随着本土暴力极端分子不断增多，尤其是受恐怖组织启发的极端分子日趋增多，这类资金流出现了逆向发展的新变体，即受启发的个人或团体通过各种方式

自我融资，包括账户资金和合法工资收入。



为成功打击恐怖融资，必须摸清资金从源头到分配点的脉络

4. 花费 → 在反恐融资工作中，了解打击对象是组织还是个人，有助于着重调查案件所涉资金流。与体育运动类似，这能放慢资金流动的速度或过程，以便更好地摸清资金从源头到分配点的流动脉络。通过判断恐怖分子利用以上哪一类资金流获取资金，我们很可能会查明资金分配点和数额。流向组织的资金通常少则极少，多则数百万美元；流向行动的资金可能少则几千，多则数以万计；流向行动人员的资金通常为几百到几千美元不等。了解并摸清每类主要资金流的脉络，可放慢资金流动过程，提高侦查成功率。

结语


对恐怖分子而言，融资是一把双刃剑。一方面，资金是恐怖组织的生命线；另一方面，资金也是恐怖分子最薄弱的环节之一。打击恐怖融资的工作越成功，就越有助于反恐。切断资金流可阻碍或防止恐怖组织或个体恐怖分子实施恐怖袭击。恐怖融资的资金流主要分为三大类：为组织供资、组织为行动供资、行动为个体恐怖分子供资。反洗钱专员面临的挑战是，这三类主要资金流有无数变体。

为成功打击恐怖融资，必须摸清资金从源头到分配点的脉络。资金流的速度之快、体量之大，可能让侦查人员感到非常棘手，因此，必须简化资金脉络，放慢其速度。就像体育运动中的新手，尤其是美国职业橄榄球大联盟中的四分卫菜鸟放慢比赛速度，摸清对方防守线路，反洗钱专员应放慢资金流的速度，摸清资金流动方式，感知威胁环境态势，认清其打击的对象是组织还是个人。

分析资金流时，应分以下两步进行：

1. 摸清恐怖融资周期（募集、转移、储存和花费资金），将其与洗钱过程（处置、离析和融合）进行对比。
2. 逐一摸清恐怖融资周期内的以下四个阶段，分析各阶段的资金流动方式：
 - 募集 → 分析资金来源
 - 转移 → 分析资金渠道

- 储存 → 分析资金流动方式
- 花费 → 分析资金获取方式

恐怖融资与洗钱犯罪活动类似，都可能将金融机构作为便利工具，但反过来，金融机构也可作为侦查机制。反洗钱专员必须尽量避免金融机构成为恐怖分子的便利工具，同时最大限度发挥其侦查作用，尤其是帮助打击恐怖融资。了解威胁环境，认清打击对象，摸清资金脉络，有助于有效侦查恐怖活动。这将帮助反洗钱专员抓住恐怖分子在金融方面的弱点，而非让金融体系反遭恐怖分子利用。 

*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, 美国弗吉尼亚州兰斯当,
dlormel@dmlassocllc.com*



¹ “State of Christopher A. Wray Director Federal Bureau of Investigation Before the Committee on the Judiciary U.S. House of Representatives at a Hearing Entitled ‘Oversight of the Federal Bureau of Investigation’” (联邦调查局局长 Christopher A. Wray 在“联邦调查局监管”听证会上向美国国会众议院司法委员会的说明), 美国国会众议院司法委员会, 2017 年 12 月 7 日, <https://judiciary.house.gov/wp-content/uploads/2017/12/Director-Wray-Testimony.pdf>

打造自己在本地的人际网络

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



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

寻找您附近的 ACAMS 本地分会或立刻建立分会！

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

地区 风险

金 融机构应该了解国内外的地区风险，这不是什么新鲜事。一般认为，地区风险是健全的银行保密法 / 反洗钱 (BSA / AML) 风险评估内容的一部分；然而，有些银行在风险方面只从宏观角度考虑地区问题。例如，如果银行在美国以外未设分行，地区风险就低。虽然这是夸大其词，但重点是有些银行不会深入分析地区因素可能对他们处理的交易的细节产生哪些影响，客户或交易对手方是否可能位于另一个国家 / 地区或在另一个国家 / 地区开展业务。

首先,为了充分了解地区风险,我们需要了解国内地区风险和国别地区风险。要了解国内地区风险,首先要考虑贩毒高发地区(HIDTA)和金融犯罪高发地区(HIFCA)。HIDTA和HIFCA分别由美国国家毒品控制政策办公室(ONDCP)和国家反洗钱战略(National Money Laundering Strategy)建立和定义,金融机构在确定国内地区风险时,一般都会使用它们。《2006年国家毒品控制政策办公室再授权法案》(P.L. 109-469)针对HIDTA的认定提出了以下标准:

- 该地区是重要的非法毒品生产、制造、进口或分销中心;
- 州、地方和部落执法机构已投入大量资源,应对该地区的贩毒问题,从而表明会主动解决问题的决心;
- 该地区与毒品有关的活动目前对该地区和该国其他地区产生了巨大的有害影响;以及
- 联邦政府需要加大资源分配力度,以便有效应对该地区的毒品相关活动。¹

可以在白宫网站上找到HIDTA那分布图。²确定HIFCA都是为了将联邦、州和地方的执法资源集中起来,投入到洗钱高发地区。³各指定郡见金融犯罪执法网络(FinCEN)网站。

如何处理该信息?由于多数银行没有保留客户的郡级信息,因此面临的挑战是确保能收集受影响的郡的所有邮政编码。这样就能正确地处理在HIDTA和/或HIFCA实施的活动,或者位于这些地区的客户。一些供应商提供HIFCA和/或HIDTA地区邮政编码清单。如果银行选择这一途径,就必须确定是否包括更新内容以及如何传达这些更新内容。这些高风险指定地区带来的另一个挑战是,如果所有分行都位于某个HIDTA或HIFCA并且多数

客户也是如此,那么应该如何区分其风险。在这种情况下确定客户风险时,需要将居住在HIDTA或HIFCA的所有客户都列为高风险客户吗?这样做会带来大量不必要的监控工作。属于这种情况的一些银行选择忽略这个因素,因为该因素影响到每一个人,忽略它会抵消风险。更合适的方法是,将居住在HIDTA/HIFCA且该地区处于银行影响范围以内或正常银行业务区以内的客户,列为低风险客户;将居住在银行影响范围以外且位于HIDTA/HIFCA的客户,列为高风险客户。这表明,您已评估地区风险并了解这一因素的重要性。可能有助于确定国内风险的其他地区因素是因州而异的法律法规。例如,在大麻相关法律较为宽松的州开展业务的银行,关于大麻销售和使用的不同法律有可能增加其运营风险。

确定国别地区风险时,银行应在国别风险模型中记录各国或地区的若干因素。通过制定风险模型,可以有效地记录银行对各国或地区及其带来的风险的看法。就如与反洗钱(AML)机制相关的多数文件一样,该记录文件具有动态性,需要及时更新,因为一个国家或地区的风险状况和控制措施是不断变化的。可以采用的一种方法是创建一张简单的电子数据表(考虑将该表与自动化监控系统同步,确保所用国家或地区名称保持一致,并使用系统中使用的国家或地区代码),y轴为所有国家或地区,x轴为所有风险考虑因素。风险考虑因素可能包括:

1. 受制裁国家或地区(美国财政部海外资产控制办公室);

通过制定风险模型,
可以有效地记录银行
对各国或地区及其带
来的风险的看法

2. 支持恐怖主义的国家或地区;⁴
3. 国际首要洗钱关注对象(International Transactions of Primary Money Laundering Concern)或美国《爱国者法》(USA PATRIOT Act)第311条(FinCEN);
4. 金融行动特别工作组不合作国家或地区(NCCT);
5. 国际毒品控制战略报告(INCSR);
 - a) 毒品与化学药品控制;
 - b) 洗钱与金融犯罪;
6. 国际货币基金组织(IMF)对离岸金融中心(OFC)实施的人员评估;
7. 银行根据先前经验、法律考虑、官员腐败指控和/或政治动荡,自行确定的其他高风险国家或地区。

选择相应的复选框以后,求出各个国家或地区的风险因素之和。基于对风险因素的分析,银行可以确定针对各个国家或地区的高、中、低三个风险层次的标准。在评估外国交易和外国客户时,这种办法非常有用。

该信息有什么作用?

现在,我们充分了解了与某个机构相关的地区风险,我们就能运用这些信息,围绕这些风险制定控制措施。国别风险模型

如前面各段所述，准确评估地区风险的唯一方法是进行详细分析

可以且应该用于多个不同领域。为涉及国别风险的反洗钱机制的不同章节使用相同评价方法的一个好处是有助于保持一致性。例如，如果对非居民外国人 (NRA) 来说，菲律宾是一个中等风险的国家，则对一笔国际交易来说，它同样属于中等风险国家。基于此，我们应该清楚地看到，在衡量非居民外国人和国际交易时，应该采用地区风险。首先，在非居民外国人开户时，为了确定其风险等级，始终都要询问客户的原籍国。基于该信息和国别风险模型，可以给出一个适当的客户风险分。如果该国或地区的风险等级足够高，这一点就可能构成对该客户实施增强监控的理由。对于国际交易，可以对可疑活动监控系统编程，使其基于国别风险，依据电汇、IAT 或 ATM 交易等类型，对交易打分。根据国别评分，这些交易有可能得到更高的评分。该数据可以用于持续的客户风险评级，也可用于优化可疑活动警报。客户风险评级和可疑活动监控系统都属于反洗钱控制措施；通过这些例子可以看到，了解国别风险有助于控制该风险。

不了解地区风险的后果

《联邦金融机构审查委员会银行保密法 / 反洗钱审查手册》(Federal Financial Institutions Examination Council Bank Secrecy Act/Anti-Money Laundering Examination Manual) 有多少次提到“风险为本” (risk-based) 这个短语？这是一个反复出现的主题，从全球角度来看，整个反洗钱机制都被认为具有风险为本的特点。这意味着，在制定综合考虑并缓解各种反洗钱风险的个性化制度时，金融机构需要了解他们面临的风险，包括地区风险。如前面各段所述，准确评估地区风险的唯一方法是进行详细分析。如果尚未这样做，银行就有可能受到检查人员的质询，需要解释在没有进行评估的条件下，是如何控制地区风险的。

最近，因银行未能充分评估风险（包括地区风险），审慎监管机构签发了大量同意令。客户尽职调查 (CDD) 也受到了监管机构的关注，他们认为风险评级方法无法帮助银行了解客户业务的性质、目的及其带来的风险。地区风险应成为客户尽职调查的一部分。

为便于说明，从最近的同意令中摘取以下两项补救要求：

1. “(b) 详细分析获得的有关特定风险类别的所有数据，包括但不限于：(i) 按国家或地理位置分类的交易和服务的数量和类型；以及
(ii) 通常造成较高银行保密法 / 反洗钱风险的客户数量（按风险类别和地理位置分类），使银行能根据需要修订或制定并实施适当的政策、流程和程序，用于监控和缓解银行在特定风险类别中面临的银行保密法 / 反洗钱风险。分析应包括对通过银行客户身份识别制度 (CIP)、客户尽职调查 (CDD) 和增强尽职调查 (EDD) 获取的所有相关信息的评估。”⁵
2. “该制度至少要包括：(a) 一种详细记录的方法，用于制定适用于分行状况的监控规则和阈值，其中要考虑客户类型、产品或服务类型、地理位置和外国代理服务活动等因素，包括美元清算活动；”⁶

金融机构通常都能很好地评估其客户风险以及与其提供的产品和服务相关的风险。是否了解地理风险决定着最后制定的是充分的反洗钱机制，还是备受批评的反洗钱机制。❗

Benay Nachin, CAMS-FCI,
Capco 首席顾问, 美国纽约州纽约市,
benay.nachin@capco.com

¹ “HIDTA Designation Process & Authorizing Language” (HIDTA 认定流程和授权语言), Obama White House, <https://obamawhitehouse.archives.gov/ondcp/hidta-designation-process>

² “High Intensity Drug Trafficking Areas Program Counties” (贩毒高发地区计划涉及县), 白宫, https://www.whitehouse.gov/wp-content/uploads/2017/12/HIDTA_2018_letter_May2018.pdf

³ “HIFCA”, 金融犯罪执法网络, <https://www.fincen.gov/hifca>

⁴ “State Sponsors of Terrorism” (支持恐怖主义的国家或地区), 美国国务院, <https://www.state.gov/j/ct/list/c14151.htm>

⁵ “Consent Order 2018-019” (第 2018-019 号同意令), 美国货币监理署, 2018 年 2 月 28 日, <https://www.occ.gov/static/enforcement-actions/ea2018-019.pdf>

⁶ “Order to Cease and Desist Issued Upon Consent Pursuant to the Federal Deposit Insurance Act, as Amended” (依据联邦存款保险法案修正案签发的同意禁止令), 美联储理事会, <https://www.federalreserve.gov/newsevents/pressreleases/files/enf20171219a1.pdf>

亚太区最新课程：

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

2019年10月17至19日 | 香港

✉ asia@acams.org

让您的反洗钱和防范金融犯罪专业知识和技能更上一层楼。

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

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



公认反洗钱审计师



公认反洗钱金融犯罪调查师

要获得 CAMS 进阶认证，
必须参加深入研习班。

详情请访问：

www.acams.org/advanced

人工智能

机器学习

AI 与 ML

我们今天处于什么位置？

从 Netflix 推荐电视剧供观众开怀刷剧，到 iPhone 运用面部识别技术解锁，人工智能 (AI) 已经融入人们的日常生活。如果冰箱能在牛奶快喝光之前发出提示，反洗钱 (AML) 平台为何不能根除单调乏味的活动，更加准确地揭露不法分子？其实，人工智能正在帮助许多金融机构的反洗钱平台实现这些功能。虽然这段“现代化”旅程还有很长的路要走，但目前已有很多实例表明，金融机构开始利用人工智能锐意创新，以期提高打击金融犯罪的效率，提升合规水平。

人工智能与机器学习：有何不同？

在讨论银行如何运用这些技术之前，我们需要定义可互换使用的两个术语。“人工智能”是模仿人类能力的科学，含义十分宽泛；“机器学习”(ML) 是人工智能的一个特定子集，其原理是，系统可在最少人为干预的条件下，从数据中学习，发现规律并制定决策。简而言之，人工智能就是将任务实现自动化，机器学习则是使用数据自学。

人工智能和机器学习并非新鲜事。相关研究可追溯到 20 世纪 50 年代，当时，研究人员提出了图灵测试来证明机器可以“思考”。可是，如果人工智能和机器学习已经存在 60 多年，为什么到现在才大势流行呢？人工智能和机器学习算法在有大量数据的环境中才能茁壮成长。近年来，创新技术大步迈进，促成了大数据的可用性、高速和存储性，进而推动了人工智能和机器学习算法迅猛发展。现在，机器学习可在非常短的时间内，将学习过程

迭代数千次，甚至数百万次，从而进一步推动了创新技术。

金融机构如何利用人工智能？

人工智能有助于缓释贸易融资风险

贸易融资为全球经济提供了流动性，但也有可能被用来掩盖资金的非法流动。贸易融资具有独特的复杂性，因为银行在主要以纸张为基础的业务中担当中介角色，并且有义务发现反洗钱、欺诈、军事和两用货物、禁运、制裁等风险。虽然文档成像技术已经广泛使用，但破译贸易文件仍然是一个繁琐的手动过程，不但成本高昂，而且可能出现人为错误。人工智能技术已应用于扫描文档，按文档类型分类，提取位置、名称、货物描述、价格等基本数据元素。例如，如果文档被归为发票，

可监控关键数据元素以便发现风险因素，比如高开发票/低开发票、谎报货物数量或质量以及虚假运输等，可以确定是系统自动放行还是升级以进一步分析。利用人工智能技术，金融机构能更准确地检测风险，与手动处理文档相比，还大幅减少了所需时间。例如，一家银行将时间从几个星期减至几秒钟。

人工智能为调查人员自动充实案情

调查人员通常把 60-70% 的时间花在从多个系统收集数据上，以便为案件调查提供支撑。充实案情的一个关键挑战是要收集与实现高效调查相关的且必不可少的数据。传统上，内部数据和第三方数据完全不同，由复杂的大数据来源和传统信息平台提供，调查人员需要手动获取这些数据，也可能根本得不到这些数据。部署人工智能技术之后可将这一过程实现自动化，既带来了机遇，也带来了挑战。调查发起之时，就有必要充实与人、机构、位置和交易相关的数据。不支持第三方数据或企业级数据的封闭式纵向调查，将会限制并阻碍调查人员发现数据中的隐藏关系。另外，由于缺乏调查业务内容或机构的全部必要数据，金融机构有可能无法彻查一件事，导致调查不全或合规问题。在人工智能工作流程中，确保人工智能获得的信息“有效”并经过验证是必不可少的环节。如果将不准确的信息放到人工智能的处理过程或在决策

在人工智能工作流程中，
确保人工智能获得的信息
“有效”并经过验证是
必不可少的环节

过程中使用，将导致虚假数据被接受，并会引起一些问题。这种“毒树果子”事件有可能导致长期的低效运营等问题。高质量、全面和完整的数据至关重要。

案件调查人员运用人工智能流程充实案情数据有一个好处，可从更高的层面识别过去已发现，但因信息不足无法完成操作处理的线索。人工智能填补了这一空白。虽然人工智能产生的数据本身可能并不充分，但当将其添加到现有信息之后，就能帮助调查人员看清问题，加深对相关问题的认识。用于识别信息的人工智能技术也可用于加快决策速度，对相关案件归类，或继续跟进，或者结案。

金融机构如何利用机器学习？

机器学习可揭示未知事物

金融机构发现，虽然基于规则的交易监控系统可用于检测已知风险模式，但却无法发现未知或新型的风险行为。在有大量数据要监控的情况下，如何将银行中有可能隐藏在交易阈值以下的可疑实体精准定位？金融犯罪防范部门采用的一种方法是，通过构建一个有效的分割模型来改进现有系统。如未经适当分割，阈值通常设得过高，导致调查集中于大客户，降低了调查效率。无监督机器学习算法可基于客户行为，将客户分成同类群组。一旦将客户分组，就可以基于每个群组的交易方式，设定更合适的交易阈值。这样，机构就能根据每个群组的特有情况，定制监控方案，提高客户覆盖率。

第二种方法目前已经开始引起关注，就是在基于规则的传统交易监控方案之外，将机器学习作为检测方法。有监督机器学习算法可从调查人员与可疑和非可疑相关的历史案件决策中学习，并用学来的信息预测将来新的可疑交易。这种方法在检测欺诈方面取得了巨大成功，金融机构已经开始探索将有监督机器学习和半监督机器学习用来检测洗钱活动和其他合规风险。

利用机器学习进行警报打分和休眠决策

由于交易监控系统产生了大量误报，许多金融机构都不得不将高度专业化、技能娴熟的调查人员重点投入到低价值的警报上。对于这些调查人员，最好的分配办法是让他们把更多的时间投入到对机构内高风险活动的调查上。当一种活动的模式能够呈现出来的时候，往往可以更清楚地发现洗钱和恐怖融资活动危险信号，而不是仅仅单靠个别警报。为了更

清楚地揭示这些模式，有些金融机构开始利用机器学习在客户层面分类风险评等警报，运用评分模型以及根据风险总概率决定休止或向上呈报警示。不得将这种方法与抑制或自动关闭警报相混淆。休眠流程使银行能全面了解其合规风险，一旦超过其合规程序的风险承受能力，就升级以展开调查。利用机器学习实现一级分类自动化，可解放调查人员，让他们将更多的时间花在高风险活动上，为他们提供更多信息，帮助他们做出最终处置决策。

对开启这一旅程的金融机构的建议

以现有投资为基础

要把人工智能和机器学习视为工具箱里的一件工具，而不是解决一切问题的办法。亚马逊的 Alexa 不会取代调查人员，机器人短期内（甚至永远）也不可能运行整个交易监控系统。最好将时间用于补充或增强当前流程。

以明确的用例为起点

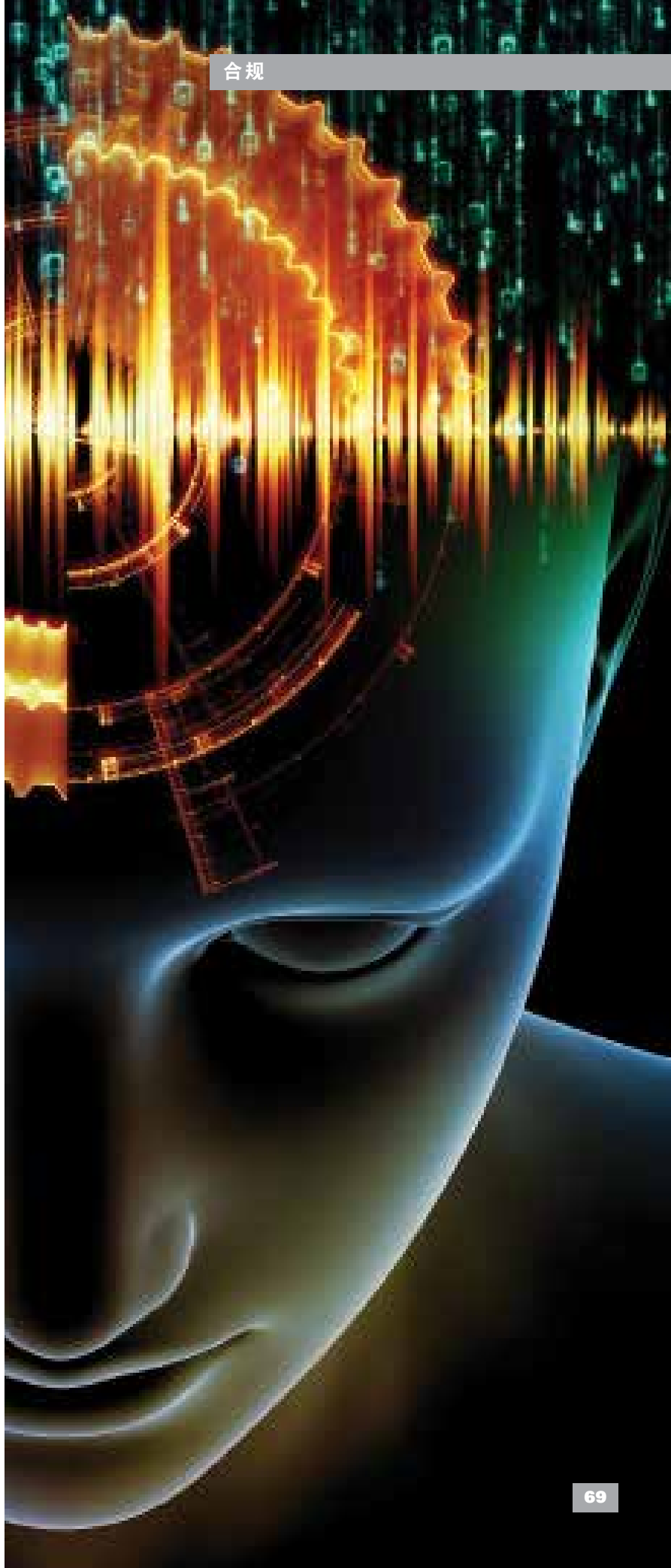
为了人工智能而运用人工智能，无助于希望实现合规的金融机构更好地发现合规风险。首先要明确一个能从人工智能受益的业务问题。保持开放的心态，运用现代技术取代传统技术。始终记住，在所有条件相同的情况下，一定要选最容易解释的方法。

数据比以往任何时候都要重要

还记得 Twitter 用户通过充满种族主义和厌恶女性主义的推文训练微软聊天机器人 Tay 吗？他们只用了不到 24 小时就把 Tay 玩坏了。数据质量、数量和完整性对于有效训练机器学习模型至关重要。在建立模型时不要忽略道德考虑，确保结果符合预期，不会造成不相干的影响。▲

*Beth Herron, CAMS, SAS Institute Inc. 高级解决方案架构师，美国北卡罗莱纳州夏洛特，
Beth.Herron@sas.com*

*Robert Goldfinger, CAMS, CFS, 美国信息情报中心 (CID) 负责人 (已退休)，Gold Choice Investigations LLC 创始人，美国北卡罗莱纳州罗利，
captg@goldchoiceinv.com*



人工智能革命 即将到来

有关人工智能 (AI) 技术的热议已达到白热化。对于看着漫画书和经典科幻小说长大的人来说,这是一个令人兴奋不已的时代,因为他们认为科幻的魔力卷土重来,将为世界创造无限可能。但对于公司高管来说,人工智能技术展现的则是一个悲喜交加的愿景。任何一项富有潜力的技术刚刚出现时都会让人们感到一头雾水,不知所措,人工智能技术无疑是一个典型例子。什么是人工智能技术?它有何用处?可带来哪些商业价值?如何投入实际运用?人工智能技术掀起变革浪潮,令人们欣喜若狂,但是人们往往无法理解人工智能技术详情。这恰恰是许多希望将人工智能技术融入业务的企业所处的困境。他们如同穿越迷宫一般,努力解读众多热词和技术用语,却鲜有能够借此明确人工智能技术对业务有何实质性意义。

很遗憾,因为人工智能技术今天实际上可以说对于各种业务流程(可能是所有业务流程)来说都是福音,反洗钱 (AML) 流程当然也不例外。

和其他许多领域一样,反洗钱领域在努力将人工智能技术融入运营的过程中,必须解决一个根本问题:如何在人工流程与人工智能系统之间分配任务?本文将探讨人工流程与人工智能流程的优缺点,并清楚地介绍一个有效、现代和融合人工智能技术的工作流程。

数据分析

人工智能技术提出一个通俗易懂的价值主张:运用人工智能技术将有助于打造更快捷、更全面和错率更低的业务流程。大批量信息处理则是一个典型例子。在反洗钱流程领域,至少有三个领域适于融合人工智能技术:了解您的客户/客户尽职调查

(KYC/CDD)、知识库更新与维护,以及交易监控。

由于与身份和机构相关的数据繁杂、涉及多门语言并且来源各异,人类或者基于规则的系统很难对其进行有效管理。因此,了解您的客户/客户尽职调查领域显然十分适合融合人工智能技术。卓有成效的反洗钱机制离不开全面的数据管理方法,帮助机构准确处理和解读与所有交易机构有关的数据。这包括了解这些交易机构的客户、交易对手方,以及商品和服务的整条供应链。主要目标是全方位了解所有交易机构及其与某个机构生态系统内各个机构的关系。

最新人工智能技术可在筛选无关联、无序和多语种的深度数据后,生成与特定个人、机构或场所有关的清晰身份报告。自然语言处理 (NLP) 技术便是能够实现这种功能的一项技术。了解您的客户系统如果将自然

语言处理技术与机器学习 (ML) 融合起来, 便能快速识别个人、公司和机构, 并在他们之间建立映射关联。无论针对的是客户法律文件还是专有知识库, 运用自然语言处理技术的应用程序均可搜寻数据来源 (不论其是非结构化数据、结构化数据, 亦不论语种), 创建汇总报告, 生成清晰明了的关系示意图, 并提供经过可信度评级的替代方案。

基于知识的增长和完善, 对于有效实施了解您的客户 / 客户尽职调查流程至关重要, 并且对于人工智能技术融合十分关键。在理想的情况下, 机构管理和利用的内外部数据均应尽可能地干净、丰富和结构化。这种机制名为“了解您的数据” (Know-Your-Data), 其中包括在最深层次地上完全集成和协调必要的企业级数据, 从而为数据科学系统提供高价值洞察构建必要关联。

但在实践中, 大多数机构的数据未达到数据利用所需的质量、丰富度和关联度水准。不过, 运用人工智能技术的应用程序可以弥补这些缺陷, 并且管理海量的非结构化或结构化新数据。

“黑箱”问题与交易监控系统

交易监控是反洗钱领域的制胜法宝。机器学习精于识别与已知欺诈标志相符的行为, 发现新型可疑模式。不过, 监管要求大力

冲击了交易监控领域的创新趋势, 使得人工智能技术对这个重要反洗钱流程只能产生极小作用。¹

这种困境主要由人工智能系统精密性所致。随着机器开始趋近人类的复杂程度, 它们也变得与人类一样复杂难懂。追踪输入数据和输出数据之间的关联度十分困难, 使得合规报告难以生成。所幸, 许多人工智能研究员正在积极解决“黑箱”问题, 有望让人类能够真正理解人工智能技术。

**基于知识的增长和完善, 对于有效实施
了解您的客户 / 客户尽职调查流程至关重要,
并且对于人工智能技术融合十分关键**



一般来说，如果有明确、可重复的先例，反洗钱部门应将人工智能技术运用于决策制定流程

人工智能“私家侦探”

虽然调查潜在犯罪分子和犯罪活动的挑战只能由人工专家来解决，但新一代的人工智能应用程序应该逐渐成为其工具箱的一部分。运用人工智能技术的“助理研究员”有望率先显著提高跟进流程的效率。

在调查过程中，这些应用程序配合分析师深入调查其在研究阶段已识别的关键人物、关键方以及主要概念。经过设置，应用程序可对系统可访问的、任何内外部数据来源之隐性关联度和洞察进行快速研究和确定。此外，“助理研究员”保留了所有已发现关联度和研究成果的导航路径记录，这不仅

能够让调查员了解人工智能技术的调查逻辑，而且有助于轻松生成报告。

由于这些应用程序可以帮助调查员大幅提高调查工作的速度、精准度和全面性，它们几乎成为了调查过程不可或缺的一部分。

简单决策实现自动化

一般来说，如果有明确、可重复的先例，反洗钱部门应将人工智能技术运用于决策制定流程。这类决策制定流程有以下特点：最终决策具有二元性（是/否）或三元性（是/否/可能），存在基于顶尖人工专家决策模式的优质数据。如果存在这种优质数据（亦称“训练集”），则可运用人工智能系统来辅助决策制定流程。

人工参与

合规专员负责决定是否将自动化技术（包括桌面应用程序）运用于整个业务流程。运用自动化技术将具有双重效果，一是提升新增长信息的处理能力，二是作为反洗钱部门稳步将枯燥的重复性任务转交给人工智能自动化系统提供了一条安全途径。将人工智能技术融入整个合规流程，最终

可帮助金融机构在机器与人类资源分配方面实现平衡，从而让业务运营符合自身风险承受能力。

机器需要人类

虽然运用人工智能技术有望显著提高反洗钱流程的效率、准确性和全面性，但是这类运用离不开人类的大力支持。基于机器学习的现代人工智能应用程序的有效性，取决于培训时所接受的数据。因此，未来愈加需要人类操作人员来获取、准备和输入与这些流程相关的新数据。

除了培训人工智能系统，分析师对系统的使用和持续完善亦是至关重要的。虽然优质的培训数据肯定会让人工智能应用程序开个好头，但是如果机器系统想要充分发挥潜力，必定需要人类提供的决策支持。事实上，本文探讨的几乎每项人工智能应用程序的成功部署，都需要人类对其进行持续优化。

要确保机器系统处于良好的技术水平，分析师本来就是不可或缺的。不过，他们参与机器系统的部署，有助于缓解人们对新型未知

基于机器学习的现代人工智能应用程序的有效性，取决于培训时所接受的数据

技术的恐惧情绪，这种情绪常见于迅猛发展的新技术问世后。

神探福尔摩斯是人类！

实现信息工作全自动化的机器系统远未达到足以取代人类调查员的地步。最新技术在完成必要任务方面的准确度不及人类。如前所述，有效的人工智能系统需要干净、丰富和结构化的数据集，但调查员的工作描述中几乎没有提及这些字眼。

往往，人们产生恐惧情绪的根本原因是误解。许多人忧心忡忡，认为人工智能技术将具有更高水平的智力，人类将鲜有用武之地。但是，现代人工智能技术尽管十分先进强大，却未达到人类的一般智力水平。

人脑灵活精密，可应付多种跨领域难题和任务。此外，人脑还精通数学、艺术和体育领域的知识，能够解决这些领域的难题。人工智能系统虽亦擅长这些领域，但仅可在某些细分领域施展拳脚。亦即，人工智能

系统拥有的是有限智力，而不是一般智力，一旦遇到超出有限智力范围的任务，则束手无策。

人类调查员和分析师所需掌握的技能则不受这种智力范围约束。虽然人工智能系统可协助调查员开展调查工作，但它们充其量就是人类调查员的助手，如同神探福尔摩斯身边有个自动化版华生。

结语

反洗钱领域与其他领域一样，正在见证人工智能革命。希望本文充分说明了机器和人类未来如何协同工作。

当然，将人工智能技术融入反洗钱领域需要一个过程。由于机构惰性、监管制约因素以及保守偏见，这个变革过程中还需要克服重重阻碍。不过，变革终将实现，值得我们期待。把最新人工智能技术精准融入反洗钱流程，将显著提高反洗钱流程的效率和准确性，解放人类的双手，让人类负责最适合自己的

最新技术在完成必要任务方面的准确度不及人类

工作——需要创造力、灵活性和广泛智力的工作。

换句话说，运用人工智能技术是为了将枯燥乏味的工作实现自动化，这样反洗钱专员就可以把全部精力放在有意义的工作上。这可以说是一举多得，无论是机构还是反洗钱专员都能从中受益。▲

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

¹ Jonathan Symonds, “Intelligent Segmentation as the Attack Point for AML” (智能分割作为反洗钱切入点), Ayasdi, 2017年7月12日, <https://www.ayasdi.com/blog/aml/intelligent-segmentation-as-the-attack-point-for-aml/>



APG 反洗钱互评—— 澳门的亮丽成绩与将来实效

亚太区反洗钱组织 (APG) 年会于 2017 年 7 月 19 日举行,会上通过了澳门特别行政区互评报告,指出澳门同时在实施打击洗钱、恐怖融资和大规模杀伤力武器扩散融资措施的有效性方面,以及法律框架的技术性合规方面,取得了优良成绩。成绩固然重要,但当前更应总结有益经验及思考后续的持续策略。

评估结果优良

根据金融行动特别工作组 (FATF) 制定的评估方法之 11 项有效性目标,澳门获得六项较高水准评级。在其他有效性目标中,有 3 个获得中水准评级,两个处于低水准评级。而关于法律和体制框架完整性的技术性合规评级,澳门在 40 个 FATF 建议中获得了 37 项完全合规和大部份合规的评级,只有两项部分合规和一项不合规。评估结果表明:澳门拥有较全面的反洗钱及反恐融资法律框架,且实施有效性水平较高。

政府部门 / 私人领域各司其职

本次评估范围包含政府部门,金融、房地产、法律、贵金属、古董、药房、当押、博彩等多个行业。为配合本次 APG 评估工作,澳门特区政府持续投入大量资源进行准备,私人领域亦积极落实各项监管要求。

持续完善法律体系。特区政府 2016 年完成《冻结资产执行制度》立法;金融、博彩等相关行业监管机构,亦已更新反洗钱及反恐融资相关指引。2017 年,立法会通过修订第 2/2006 号法律《预防及遏止洗钱犯罪》、第 3/2006 号法律《预防及遏止恐怖主义犯罪的预防措施》,以及《监管携带现金和无记名可转让票据出入境》法案。法律体系逐步完善,推动澳门特别行政区在法律框架上与国际标准接轨。

组织开展系列风险评估。2010 年起,澳门成立跨部门反洗钱及反恐融资工作小组,由金融情报办公室、金融管理局、博彩监察协调局、经济局、房屋局、司法警察局等政府部门组成。工作小组持续不断进行非营利组织、另类汇款系统、博彩行业等不同的专题风险评估,提高认识且促进相关

跟进工作。自 2014 年起正式开展澳门特区洗钱和恐怖活动融资整体性风险评估,共有 17 个政府机构及数以千计的私人机构参与。

私人领域落实监管要求。金融、博彩行业以及指定的非金融企业及专业 (DNFBPs) 及其他行业遵照监管机构指引要求,积极履行反洗钱 / 反恐融资职责。作为互评访谈对象,私人机构充分展示了反洗钱 / 反恐融资管理素质。如某金融机构积极筹备 APG 访谈,成立评估小组,由高级管理层作为小组领导。评估小组认真研读澳门政府发布的地区洗钱风险评估报告,细致梳理 APG 以往对其他地区评估评价,有效回应了评估人员对博彩及周边行业、现金交易、跨境汇款等事宜的关注。

待跟进事项

当然,澳门在本次 APG 评估中取得理想成绩,可能会引起外界关注澳门反洗钱反恐融资管理实践与效果。就后评估阶段应持续跟进的事项列举如下:


一、新法律、指引的有效执行。徒法不足以自行,法律体系完善的同时,更重要的是严格执行。监管部门应立即对监管对象进行监督指导;监管对象应从机制、制度、架构、系统、流程等维度,积极细化落实监管要求;公众应主动了解专业知识,提升反洗钱 / 反恐融资意识。

二、非本地注册公司的银行开户限制。非本地注册公司因其性质或行为具备较高洗钱 / 恐怖融资风险。银行业应特别关注非本地注册公司开户目的 / 理由。重点分析是否与澳门存在较为密切的业务往来关系；在澳门开户是否具备商业合理性；申请开立的账户或办理的服务种类与客户业务性质及规模是否匹配，是否符合一般商业习惯；是否明显存在故意规避注册地税务法规的迹象。

三、防控制裁合规的风险。全球制裁规则复杂，制裁要求变化快，违背制裁所导致的监管处罚、业务限制、声誉风险等影响大。各行业机构应在制度体系、流程控制、系统筛查、警示甄别等领域严格遵从本地监管要求。同时，应注重识别涉及域外制裁发布主体因素的客户及业务，缓释跨境制裁风险。

四、妥善落实跨境监管合规。澳门反洗钱及反恐融资工作小组在《澳门整体性风险评估报告》中指出，澳门的自由港政策以及日益增加的旅客和移民人数使澳门可能被利用成为境外犯罪收益中转站的风险增加。如涉及内地外汇管制资金的跨境流动，又如非澳门注册且涉及博彩业务客户的管控等，所涉资金、主体、行为等往往具备跨境因素，但跨境监管要求不尽相同。相关跨境监管合规的风险点应清晰界定，本地监管宜予以针对性指导，私人领域应统一执行标准，达成共识。

反洗钱持续推广

近年来，社会各界高度重视反洗钱管理，澳门私人领域亦积极承担社会责任，全力执行各项反洗钱及反恐融资政策。为持续促进及推动提升澳门反洗钱意识及水平，澳门已成立反洗钱师专业协会。协会为非营利组织，旨在提升本地反洗钱及反恐融资研究的前瞻性和专业水平，向社会各界传递专业知识，打造反洗钱知识平台。协会将持续举办系列讲座，通过校园培训、专业交流等多种方式，希望借此做好反洗钱深度推广。 

刘泽光会长，CAMS，澳门反洗钱师专业协会会长，
ACAMS 澳门分会会长，
lao_chakkuong@mamlsa.org.mo

QUIZ

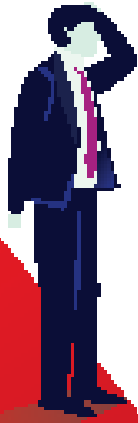
立刻检测您的 反洗钱 / 反恐融资 知识！

访问

ACAMSToday.org, 参与最新测试

1. 下列哪个国家是世界上唯一一个公民器官买卖合法化的国家？
A) 俄罗斯
B) 伊朗
C) 朝鲜
D) 英国
2. 下列哪一项不是硬件钱包？
A) Ledger Nano
B) Keep Key
C) Jaxx
D) TREZOR
3. 判断题：美国移民海关执法局 (ICE) 下设的国土安全调查局 (HSI) 负责调查文物贩卖。
A) 正确
B) 错误
4. _____ 由 El Camino Real 发起，旨在促进国税局刑事调查处执法协助制度在身份盗用中的运用。
A) “绿河”项目
B) “魔杖”项目
C) “大师”项目
D) “揭示”项目

QUIZ



如何处理简历和 就业经历中的工作间隔问题

金融危机引发的“大萧条”在不同程度上影响了我们每个人的职业发展。从某种角度来看，2007年到2010年，能保住工作就已经谢天谢地了。然而，还是有数百万人突遭失业，在僧多粥少的求职市场浮沉挣扎。由于金融机构将合规与反洗钱(AML)机制视为“成本中心”，尽管我们自己并不愿这样认为，但成千上万名合规与反洗钱专员接到解雇通知书，无路可选，无门可入。虽然其他行业也存在类似的大规模裁员现象，但我们亲眼观察到，有一批能力出色的合规专员会遭受“工作间隔综合征”。不过，“工作间隔综合征”不仅是合规行业早就存在的现象，也是才华横溢、备受尊重、资质卓越的人才普遍面临的问题，无论在哪个市场，都有优秀人才因各种原因暂停工作。

毕竟，世事无常，不是吗？我们每个人的简历和就业经历中都会存在工作间隔，就连最优秀、最出色，甚至政治嗅觉最敏锐的人也不例外。人们暂停工作的原因五花八门，例如：受伤后需静养；请家庭与医疗假；照顾患病亲戚；生养孩子；想要看看大千世界；或者单纯因为找不到工作。招聘经理如果看到应聘者的简历上存在工作间隔，无论他们认为这段间隔是长是短，首先会产生不好的推测，这对应聘者很不公平，但事实如此。招聘经理看过简历后，会认为应聘者不好共事，拿不出手，决策能力差，或者是团队的短板。这种偏见几乎是在

阅览简历后立即形成，而且对应聘者不利。不过，寻找最佳人才对招聘经理至关重要，会极大影响其工作时间、目标完成情况、可监管成果，当然还有其声誉（我们不认为符合第504¹部分规定即可）。一旦选错了人，会产生高昂的成本。时间、金钱、努力，全都白费了。

如何处理简历中的 工作间隔问题

人生总免不了起起落落。有时，我们因为一些亟待处理的个人事务，不得不暂时离开职场。遗憾的是，这类情况会造成重大工作间隔，两个就业日期之间出现刺眼的空白。正如上文所述，处理工作间隔的角度非常关键。你可以坦率诚恳地指出这些间隔，也可以避而不谈，默默祈祷他人不会发现。第一种方式效果最佳，因为你可以在介绍自己时掌握主动权，这一点在任何面试中都非常关键。我们都希望招聘那

些曾经作出艰难抉择、坚毅可靠的人才，愿意与之共事，而非那些把自己刻画成受害者、一味埋怨形势所迫的人。希望看到这条建议的读者不会觉得笔者冷酷无情，但只有吸纳经历过“工作间隔综合征”并成功克服这一困境的人才，我们才能构建具备专业素养的团队。经验表明，无论是出于心理原因，还是实际因素，求职者应该在简历中直截了当地说明工作间隔。具体做法包括：

- 对自己的决定和处境负责，无论你是否迫不得已
- 诚恳说明你的工作经历存在间隔的原因
- 确保自己准备好以积极、自信的态度谈论这些原因

另一种掌握简历解释主动权的方法是写明就业起止日期。换言之，不要只写年份，例如：

银行名称
反洗钱分析师
2014年 - 2016年

另一家银行名称
高级反洗钱分析师
2016年至今

恰当的介绍方式应该是：

银行名称
反洗钱分析师
2014年3月21日 -
2016年1月3日

另一家银行名称
高级反洗钱分析师（正式加入
该银行前，通过 XYZ 机构担任
约聘分析师）
2016年12月5日至今

这种精确信息会给招聘经理和人力资源经理带来完全不同的印象。应聘者以此提供关键细节，事先欢迎对方追问工作间隔。如果等到面试时才告知面试官此类信息，会破坏面试效果，应聘者应该不希望有此遭遇。此外，应聘者如果在简历中说明自己在正式入职前曾做过约聘工作人员（这种情况非常普遍），不仅可以证明自己的宝贵价值，还有助于招聘人员在核查背景时核实就职日期。如果不介绍约聘工作经历，延迟启动日期是很常见的情况。²

目前，合规与反洗钱工作吸引了各类人才，他们的技能和级别不尽相同。尽管这个行业人才紧缺，但如果不搜集相关资料，付出一定努力，就很难进入该领域，尤其是没有相关工作经验的人，求职可能会颇费时间。你可以在简历中解释，就业间隔或目前未就业正是因为处于这种转型期。这些细节可以显示你很积极主动，决心坚定，也是合规与反洗钱社群的一员。例如，你可以在简历中写道：

如果你正积极投身反洗钱领域，就要在简历中说明自己的转型过程，介绍转型期的活动

从审计员转型为反洗钱专员

2013年11月 - 2014年2月

- 在此期间，我积极转入反洗钱领域，参加了反洗钱新人培训课程，取得了公认反洗钱师资格认证。
- 我曾无偿帮助朋友和同事处理合规事宜。
- 我曾在公认反洗钱师协会举办的活动中担任志愿者。
- 我曾为回国的作战部队提供志愿服务。

如果你正积极投身反洗钱领域，就要在简历中说明自己的转型过程，介绍转型期的活动。

最后，“大萧条”造成的大范围失业无业现象影响对于招聘经理来说并不像刚开始的时候那么重要了。有些人曾受萎靡不振的市场影响，另一些人虽然没有亲身经历，但也目睹亲朋好友和同事被辞退，长期找不到工作。如果你在2008至2011年间曾经失业，不必为此忧心。不过，你应该注意简历上在2011年之后是否存在超过六个月的工作间隔，如有，你需要考虑如何向面试官解释。

简历



2018

如何在面试中应对 “工作间隔综合征”

邀请你在最近供职的几家机构中的直属上司、同仁或直接下属，担任你的推荐人，共需三至五位。当然，你要向推荐人说明你将把他们的联系信息提交给你应聘的单位。正式推荐人应准备好如何介绍你在合规和团队合作方面的最佳品质。如果你在面试时处于无业状态，可以邀请应聘单位联系你的推荐人，你在介绍工作间隔的理由时，推荐人只会印证并放大你过硬的职业道德和技术能力。我们建议你主动向招聘经理和人力资源经理提供推荐人信息。如前所述，你要主动掌控自己的解释。不过，如果面试时你仍然在职，我们不建议你主动介绍推荐人。潜在雇主致电现任雇主，会给你造成不必要的麻烦。此外，延迟介绍推荐人有助于你评估面试进展情况。例如，

如果招聘人员在面试过程中向你索要推荐人信息，这说明对方有吸纳你的意向。

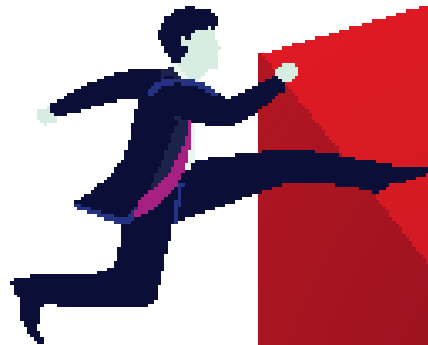
你随时可以填补工作间隔

由于市场上需要各种级别、各种专长的不同类型反洗钱专员，工作间隔问题的受重视程度不如以往。市场对人才的需求高于一切。令人哭笑不得的是，反洗钱专员如今非常紧俏，以至于招聘经理和人力资源经理即便看到工作间隔，也有兴趣一探究竟。他们会自问：这个人为什么找不到工作？这个问题的答案多种多样：你可能去游历世界了，受伤了需要静养，或者单纯是在认真地挑选新工作。无论原因为何，你要谨慎编写简历，应对可能获得的面试机会，掌握解释工作间隔的主动权，切勿落于被动。

此外，你还应注意并警惕招聘人员借助个人关系核查你。我们向应聘单位提供的推荐人都是自己挑选的，也确信他们会肯定

我们的职业道德和性格，但招聘经理、人力资源经理和应聘单位内部的招聘人员也凭借在应聘者目前或曾经所属机构的人脉，评估这位求职者。例如，某银行的银行保密法 (Bank Secrecy Act) 经理如果看中某个求职者，可能会联系自己的私交，听一听非对方选好的人此时的评价。值得注意的是，虽然我们工作的地域范围越来越宽广，但反洗钱和金融犯罪社群仍然是个小圈子。因此，要尊重、礼待自己的同仁、下属和上司，在工作岗位上时刻全力以赴，以免在招聘人员通过私交调查你时翻船。我们不是建议你为了赢得别人的喜爱而曲意逢迎，而是建议你以最尽职的态度履行职责，以尊敬细心的态度对待同事，包括在发生冲突、关系紧张时。

最后，你可能正处于职业转换期而暂时待业，也可能正在找新工作，或者苦寻不得。“工作间隔综合征”始终可以解决。有些



你在介绍工作间隔的理由时，推荐人只会印证并放大你过硬的职业道德和技术能力

间隔较长,会导致潜在雇主尤其担忧。这种情况下,你可以在面试时采取适当的策略和思路,例如:

1. 主动坦白:

- 人生无常,我们难免会被私事绊住脚:家人患病,需要承担主要的照料责任;为人父母,需要在家照料孩子……这些都会导致我们不得不离开职场一段时间。
- 你需要主动注明时间,解释较长的工作间隔。

—担任照料患病父母的主责

2016年5月-2016年11月

2. 保持不掉队:

- 实时了解职业领域的最新变化。当今世界不断变化,职业领域的技术、最佳标准、法律法规等也与时俱进。
- 人际关系网!人际关系网!人际关系网!在工作间隔期间,无论是行业知识,还是人际关系,切勿闭关自守。尽量保持自己处于合规和反洗钱社群,继续约见同行和专业人士,这些人可能对你找下一份工作有所助益。
- 此外,各类资质证书虽然价格昂贵,但自我投资的价值不可估量。努力考取一项公认反洗钱师资格认证,参加 ACAMS 课程和网络研讨会,通过持续进修刷新简历。这类内容能让你的解释更具说服力。

3. 一定要诚实。

4. 从招聘经理的角度来思考:

- 工作间隔越长,你的吸引力就越小。思考你面临的竞争局势:如果你是招聘经理,你难道不想招聘目前从事待聘工作的人,或者在应对“第五支柱”或“第504部分规定”带来的变化方面有实践经验的人?不过,不要因此而气馁,而要思考如何把自己塑造成具有强大竞争力的候选人。寻找你信赖的招聘人员、联谊活动中结识的人,以及信任的朋友中从事类似工作的人,与他们进行交流。

5. 积极乐观:

- 工作间隔似乎等同于“工作经验不足”。无论你处于哪个职业发展阶段,有工作间隔情况下的面试都很艰难;保持积极和耐心是成功的一半。

6. 搜集大量资源:


- 如果你一直是全职的长期雇员,你可能不需要考虑寻求咨询意见,但现在这种情况下,必须行动起来。通过咨询,你不仅可以保持技能不落伍,还能扩大人脉,进而获得长期工作。

7. 愿意接受薪水或职位更低的工作:

- 如果你曾离开所处行业一段时间,那么想要回来,你可能要先想办法挤进一只脚。保持开放心态,认识到过去的薪资和职位不一定最适合作为薪酬谈判的起点。你应该愿意放下身段,作出让步,才有可能继续进步。

8. 跳出惯性思维:

- 如果你背景丰富,在合规领域拥有多种实践经验,那么不要把自己钉在一个岗位上。

总之,人生免不了起起伏伏,可能会时不时出现工作间隔,我们虽然都希望拥有完美无瑕的简历,但不是人人都能得偿所愿。处理工作间隔的最佳方法是直面这个问题。我们要坦率诚恳,随机应变,提前准备好回答各种可能遇到的刁钻问题。 

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

John Liberatore, Infinity Consulting Solutions, Inc. 区域主管, 美国佛罗里达州罗德岱堡, jliberatore@infinity-cs.com

Zachary Plotkin, Infinity Consulting Solutions, Inc. 合规、法律和网络安全实践领域高级经理, 美国纽约州纽约市, zacp@infinity-cs.com

Alyssa Podbielski, Infinity Consulting Solutions, Inc. 合规与法律招聘员, 美国纽约州纽约市, alyssap@infinity-cs.com

¹ “Part 504 Banking Division Transaction Monitoring and Filtering Program Requirements and Certifications” (第504部分规定——银行部门交易监控和过滤制度要求和证明), 美国纽约州金融服务局, <https://www.dfs.ny.gov/legal/regulations/adoptions/dfsp504t.pdf>

² 注明自己是约聘人员还是全职之所以重要,是因为作为约聘人员,你就是某个机构的雇员。正式在该机构的客户单位(即银行)开始工作的日期是你的薪资支付方从机构转为银行的那一天。

虚拟货币与传统优秀监管机构

虚拟货币具有革命性，因为货币不再依靠政府央行。多年来，纸币和硬币都由中央机构生产并以实物资产（如黄金）为支撑，使国家得以掌控本国金融的命运。

多个世纪以来，政治都主动适应经济形势，由此诞生出各种自由经济制度。另一方面，政治意识形态迫使经济走上其设计的道路，结果形成了高度中央集权的国家。在第一种情况下，经济塑造了政治，在第二种情况下，则是政治塑造经济。然而，经验告诉我们，经济和政治始终如影随形。

虚拟经济发现这种体系已经过时，并宣布不受这些老旧模式的制约。虚拟经济产生虚拟货币——2008年金融危机之后形成的无形产物。这种新型货币没有实物形式，通过区块链（用旧概念来说，就是一种“电子总账”）进行管理。没有中央实体控制其价值或供应；货币单位由“矿工”（即互联网用户）创建，他们在自己的计算机上安装了软件并开发了一种算法。比特币是最受欢迎的虚拟货币，但目前市场上活跃的加密货币¹超过1,000种。

加密货币离不开加密算法。加密算法“在一个被一双双眼睛窥探的世界中，通过协作实现保密。为达到此目的，发送人将私人信息转换成一种改动过的状态，这一转换过程如同一种神秘语言，被称为‘加密’。²信息一旦被转换成‘嘈杂的噪声’，潜在‘窃听器’就失去了机会。只有拥有转换规则的人才能将杂乱无序的信息恢复到初始状态，这一过程

被称为‘解密’。”³换言之，如果有人想侵入加密世界并将信息恢复到初始状态，就需要一个密钥⁴（密钥实际上有两个：分别为私钥和公钥）。

如果找不到密钥，监管机构只能望门兴叹。

监管，还是不监管？这是个问题

虚拟货币和全新的金融基础设施并不适合传统政府财政部或金融部门中具有相同传统思维模式的人提出的经济发展计划。相反，区块链按位进行计算和组装，然后聚合数字签名。区块链“行驶在其以机械方式建造的数字高速路上”。

在宏观国际层面来看，目前还不存在针对虚拟货币的全面监管。整个区块链（总账）基础设施在本质上不分国界，每个国家或地区似乎对监管的必要性、甚至这个概念的定义都有自己的看法。20国集团原本

希望在 2018 年将这个话题纳入议程，但并未做出正式决定。金融稳定理事会 (Financial Stability Board) 理事长 Mark Carney 说道：“20 国集团不作为一个的原因是，他们认为加密货币规模太小，不足以危及金融市场。加密货币的综合市值最高时还不到世界经济的 1%。”⁵ 然而，20 国集团仍然邀请金融行动特别工作组 (FATF) 提出新的标准，⁶ 缓释这些产品带来的洗钱、恐怖融资和避税风险。

在欧洲，2018 年 4 月通过的第五号反洗钱指令 (the Fifth AML Directive) 要求，虚拟货币提供商遵守反洗钱 (AML) 要求。《法国货币法》(the French Monetary Code)⁷ 对这些规定进行了响应。

身份识别是反洗钱 / 反恐融资合规制度的根本

客户身份识别是金融行动特别工作组建议 (the FATF Recommendations) 的根本。官方银行体系的一个主要特点是，它必须明确客户的身份，以便金融行业和相关责任机构对资金转移行为进行跟踪。被称为“哈瓦拉”的非官方资金转移体系是一个很好的例子，展示了相关机构绝对希望避免出现的情况。在这个地下体系中，资金转移不受监管。一方面，官方的传统资金转移体系会跟踪所有交易并遵守所有适用法律要求（身份识别、阈值、报告可疑活动等）。另一方面，非官方体系以相同方式转移资金，但始终保持隐蔽。在世界上许多地方，目前发生的虚拟货币活动堪比一个全球性的地下金融系统。

传统身份识别系统以姓名为基础，虚拟货币系统打破了这一传统。即使每当它们成为转换活动（买卖、导出、导入等）的对象时，虚拟货币都会留下痕迹，⁸ 但要确定痕迹背后的人的身份却相当困难。“交易通过

比特币地址识别，比特币地址是由字母和数字组成的字符串，与个人没有系统的关联性。”⁹ 监管机构需要找到新的身份识别办法，同时还要适应新的形势，因为过去通过身份证件上的姓名进行识别的个人，现在却被简化成了从一台机器暗传到另一台机器的一个个数字签名链。对监管机构来说，这两种模式之间的文化差距可谓巨大！对所有其他人来说，更是如此。

四名大学生发布反洗钱 / 反恐融资比特币平台风险评估报告

比特币既有追随者（主要是年轻人），也有反对者（主要是老年人）。它们甚至有狂热的支持者，这些人被认为是“新时代的无政府主义者”¹⁰（他们具有革命的天赋，当然也凸显了当今世界内在的一些明显缺陷）。

2018 年 6 月，正在攻读由法国凡尔赛大学 (the University of Versailles) 和公认反洗钱师协会 (ACAMS)¹¹ 联合提出的合规专员大学学位的四名学生以报告的形式提交了期末作业。他们为一个法国虚拟货币平台开发了一个风险模型。据称，他们开发的风险模型支持以传统货币买卖比特币，同时支持比特币的存储、交易和首次募币 (ICO) 服务。¹² 这些学生热情洋溢，坚信数字货币前景光明。

在报告中，他们就如何将这个新型系统整合到已经成熟的监管框架中分享了看法。“成熟的反洗钱 / 反恐融资基础设施”是指在过去几年一直运行良好，并且适用于日益增多的行业的基础设施，是金融行动特别工作组及其成员立法工作共同努力的成果（欧洲国家则还有一个额外层次：反洗钱指令）。

四名学生简要总结了他们开发的一种魔币的主要特点，并将其定义为“IP 地址的叠加层次”。¹³ 他们指出，这种新虚拟货币的革命性可能并不突出，至少从技术角度来看是这样。

他们对为期末考试设想的帮助缓解这些新产品内在风险的合规反洗钱 / 反恐融资机制进行了解释。根据现行法律，他们建议以与传统产品相同的方式识别和监控客户。现行法规迫使他们遵守与受监管方相关的整套规则，包括客户尽职调查、特定客户概况和 / 阈值触发的增强尽职调查、¹⁴ 受益所有人控制措施、政治公众人物监控、恐怖分子名单筛查、业务关系对象、活动性质、客户住所——全都与《海外账户纳税法》风险、记录保存、可疑活动报告、列入黑名单的国家或地区的相关监控。

可见，行之有效的传统身份识别方法可以被用于新体系中。

比特币的负面作用

在期末考试报告中，四名学生明确了虚拟货币对他们的事业带来的内在风险，包括：

- 比特币为买卖非法产品（毒品、武器、假冒商品）而不被发现提供了可能。暗网或“影子”互联网为暗中花费比特币、买卖开放网络上不存在的产品提供了机会。虚拟货币提供商需要确保明确无误地规定与其客户的业务关系对象。如果客户购买武器实施恐怖活动怎么办？平台要为之负责吗？

- 比特币根本不稳定。虚拟货币的价值会经常波动，投机性质浓厚——如同现行美好的传统证券机制，一样适用于比特币：“买卖大量比特币，而赚钱的副作用就是价格波动。”比特币的价值取决于其需求；其价值是通过市场供需来衡量的（因此，采用的是浮动汇率）。对货币提供者来说，这种潜在的不稳定性构成一种商业风险。

发现的其他高层次风险包括：

- 51% 所有权规则对比特币的吸引力起着调节的作用。在任何时候，只要有足够的电力和计算能力，任何人在理论上都有可能成为管理员并取得“总账”的控制权。此时，曾经非集中化的总账再次被集中起来，只要拥有 51% 的所有权，任何人都可能获得充分的权力，将总账撤出流通（亦可能做出其他操作）。
- 比特币并不环保。比特币是由计算机通过解决复杂的数学问题产生的。这些运算需要消耗大量的电力，无论对地球还是对钱包来说，电都是昂贵的（“创建每个数字令牌所需计算能力的耗电量，至少相当于普通美国家庭两年的耗电量”）。¹⁵
- 不只是地铁里有扒手；虚拟货币也有可能在网上被盗、被黑，而且比传统货币要容易得多。
- 第二次世界大战期间，纳粹德国试图通过生产假钞来抑制英国经济。他们试图向英国投放大量假钞，促使英国人民降低对英国货币的信任感并造成恶性通货膨胀。如果开发虚拟货币是为了达到同样的效果，虚拟货币也会出现这种情况吗？它们会对传统经济结构产生相同的影响吗？它们会与法定货币竞争吗？这种风险可能太高，反而没有对四名学生的体系产生任何影响。

比特币的绝对好处

- 虚拟货币确实存在，它们很可能会发展并转变。就如史前人类发现火之后就忘不了火的好处一样，人类将来不可能过上没有技术的生活。技术使生活变得更轻松，现在，人类拥有了能生产这项技术的知识。技术本身没有好坏之分；技术只不过是科学进步的一种表现。



2018年6月7日，Fouzi Bouterfas、Aurore Paboeuf、Meriem Mechta 和 Rodolphe Brun D'arre 在巴黎 LexisNexis BIS 报告关于虚拟货币和反洗钱 / 反恐融资合规问题的论文，分享了他们满怀的激情。

- 加密资产可以提高支付效率，降低支付和资金转移的交易成本。对客户和企业来说，不用向信用卡发卡行和银行缴纳交易费，佣金也降低了，这不失为一种优势。客户和企业可以降低对整个银行部门的依赖。
- 企业可以发挥比特币的优势，培育客户忠诚度，鼓励他们用虚拟货币购买他们的产品，而不是购买竞争对手的产品。
- 加密算法为脱离过度互联、重获隐私提供了可能。比特币使得买卖商品而不受监控创造了条件。¹⁶
- 新兴国家有可能会运用比特币。在发达国家，多数公民依赖于银行账户，可以使用全面的银行服务。部分新兴国家则非如此，这些国家存在许多很少使用银行服务或根本没有银行账户的人口。在因货币不稳定而难以买到商品的部分国家，比特币可以为人们带来一种可靠、稳定的支付手段。理想并非总是与现实一致。然而，如果新兴国家能找到办法，改善经济状况，并借助各种替代支付方式，扩大消费品覆盖面，则应该认真考虑这种可能性。

监管机构，敬请监管

2008 年和 2018 年：难道这两个年份纯属巧合吗？以“8”结尾的年份被认为是金融危机之年。比特币是在 2008 年金融危机之后出现的，粗略而言，这场危机是由非监管类产品或者至少是由社会经济中监管力度不够的那部分导致的。非监管类产品偏离现实太大，不再受任何实际资产或实物资产的支持——至少早就与其基本资产脱钩了。这种情况形成了一个泡沫，而这个泡沫破灭了。

听起来是不是有点耳熟？人们提出比特币旨在为衍生品和传统金融体系提供一种


替代品，但比特币具有与垃圾产品相同的缺陷和风险——在平行经济中着陆和发展。

有关暗网的以下政治声明证明，加密金融与政治相互交织的关系令人担忧：“BlackNet 也开展货币交易业务，可以帮您在合意的银行中匿名存款。您可以用真实货币或‘加密信用’(cryptocredits)与 BlackNet 进行交易。BlackNet 自己的内部货币（可用于您选择的，不可追踪的任何秘密信息交易）。除了以下信条，BlackNet 本身没有任何其他意识形态：‘我们认为，国家、出口法律、专利法、国家安全法规等均为前网络时代的遗物。’”¹⁷

对于暗网来说，监管机构是腐朽的遗物。不可否认的是，在这个数字世界里，执法机构要针对一个非集中化的地点或实体开展行动，调查案件，扣押资产，或者识别

个人身份，是极其困难的事。然而，近年来，为了打击洗钱和恐怖融资活动，执法机构做出了巨大努力，现在则面临着拘捕新型数字犯罪分子的挑战。通过分析相应的区块链，美国联邦调查局成功地抓捕了一些在暗网上使用过比特币的人。在另一起案件中，法国金融情报机构在一份报告中解释了他们如何通过分析区块链发现一个骗局。¹⁸这意味着监管有助于缓释虚拟货币的风险，监管机构已经开始适应这种新情况。

比特币为监管机构发挥重大作用提供了机会，同时也带来了一些挑战。过度监管无疑会扼杀掉业务和自由企业。但长期来看，缺少监管则可能使社会和民主受到威胁。虚拟货币为重新思考金融、监管与社会之间的关系提供了可能。开发虚拟货币——除此

以外还有别的选择吗？——但不得脱离现有监管框架。缺少监管从来都不是改善世界的保证。希望安全专家 Donn Parker 的以下说法是错误的：“凭借加密的力量，我们有可能实现 100% 的隐私。但如果我们运用这种力量，我认为，社会不可能生存下去。”¹⁹ 基于监管的答案似乎是唯一的答案。这一主张可能听起来非常保守，但还有别的选择吗？

Nathalie Bosse, CAMS,

*ACAMS 法国分会公关总监，法国巴黎，
nbosse@acams.org*

致谢：本文主要基于文中所述四名学生的工作和分析成果。引用的多数资源和文献都是他们的劳动成果。法国分会希望借此机会感谢他们就这个令人兴奋的话题提出的观点。

¹ “L'émergence du bitcoin et autres crypto-actifs: enjeux, risques et perspectives”, 法国央行, 2018 年 3 月 5 日, https://publications.banque-france.fr/sites/default/files/medias/documents/focus-16_2018_03_05_fr.pdf

² 加密：将信息加扰（成密文）使得被截获的信息无法被读取的行为。

³ Steven Levy, “Crypto, How the Code Rebels Beat the Government-Saving Privacy in the Digital Age” (加密算法, 代码叛逆者如何在数字时代打败政府, 拯救隐私), Viking, Penguin Books, 2001 年。

⁴ 密钥：加密系统的组成部分，决定着信息的加扰方式。应用密钥之后，明文成为密文（定义摘自 *Crypto, How the Code Rebels Beat the Government-Saving Privacy in the Digital Age*）。

⁵ Francesco Canepa, “G20 agrees to ‘monitor’ cryptocurrencies but no action yet” (20 国集团同意‘监控’加密货币, 但尚未付诸行动), 路透社, 2018 年 3 月 20 日, <https://www.reuters.com/article/us-g20-argentina-bitcoin/g20-agrees-to-monitor-cryptocurrencies-but-no-action-yet-idUSKBN1GW2R9>

⁶ “Bitcoin : le G20 Finances refuse de le considérer comme une monnaie”, *La Tribune*, 2018 年 3 月 21 日, <https://www.latribune.fr/economie/international/bitcoin-le-g20-finances-refuse-de-le-considerer-comme-une-monnaie-772554.html>

⁷ 《法国货币法》第 7 条第 L.561-2 款。根据法国央行 (the Banque de France), 虚拟货币或加密资产是“包含数字形式的非货币单位, 可以存储或转移以购买商品或服务, 但不构成对发行人索赔的任何工具。”

⁸ 数字签名：以数学方式生成的加密数据, 能不可否认地将信息与发送人关联起来。

⁹ “Virtual Currencies: Key Definitions and Potential AML/CFT Risks” (虚拟货币: 关键定义及潜在的反洗钱 / 反恐融资风险), 金融行动特别工作组, 2014 年 6 月, <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Virtual-currency-key-definitions-and-potential-aml-cft-risks.pdf>

¹⁰ 爱德华·斯诺登 (Edward Snowden) 是最知名的加密无政府主义者之一。

¹¹ 合规专员大学学位由凡尔赛大学和公认反洗钱师协会 (ACAMS) 共同提出：
<http://www.uvsq.fr/du-compliance-officer-specialite-lutte-anti-blanchiment-375904.kjsp>

¹² 首次募币（通常称为 ICO）是一种融资机制，其中，新项目卖出其基本加密令牌以换取比特币和以太币 (ether)。有点类似投资者购买公司股票的首次公开募股 (IPO)：<https://bitcoinmagazine.com/guides/what-ico/>

¹³ “Virtual Currencies: Key Definitions and Potential AML/CFT Risks” (虚拟货币: 关键定义及潜在的反洗钱 / 反恐融资风险), 金融行动特别工作组, 2014 年 6 月, <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Virtual-currency-key-definitions-and-potential-aml-cft-risks.pdf>

¹⁴ 比特币交易平均金额为 550 欧元：<https://www.crypto-france.com/bitcoin-chiffres-statistiques>

¹⁵ Nathaniel Popper, “There Is Nothing Virtual About Bitcoin’s Energy Appetite” (比特币能耗并非不是虚拟的), 《纽约时报》, 2018 年 1 月 21 日, <https://www.nytimes.com/2018/01/21/technology/bitcoin-mining-energy-consumption.html>

¹⁶ William Davidow, “Overconnected: The Promise and Threat of the Internet” (过度互联: 互联网的前景与威胁), Delphinium, 2011 年。

¹⁷ Steven Levy, “Crypto, How the Code Rebels Beat the Government-Saving Privacy in the Digital Age” (加密算法, 代码叛逆者如何在数字时代打败政府, 拯救隐私), Viking, Penguin Books, 2001 年, 第 224 页。

¹⁸ “Tendances et analyse des risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme en 2016”, Tracfin, 2016 年, <https://www.economie.gouv.fr/files/rapport-analyse-tracfin-2016.pdf> (法语)

¹⁹ Steven Levy, “Crypto, How the Code Rebels Beat the Government-Saving Privacy in the Digital Age” (加密算法, 代码叛逆者如何在数字时代打败政府, 拯救隐私), Viking, Penguin Books, 2001 年, 第 225 页。

社区银行的未来： 人工智能、制裁与加密货币

南方州立银行 (South State Bank) 《银行保密法》(BSA) 经理、高级副总裁 Carl Francois 与南方州立银行反洗钱合规执行副总裁 Rebecca “Becky” Schauer Robertson 就 2018 年社区银行面临的挑战进行对话。

难以置信，自《银行保密法》逐渐成为金融界备受关注的监管热点已有近 20 年的时间。该法规的发展始于 2000 年初，当时的法规金融界要求制定完全记录在案的反洗钱 (AML) 机制，之后在 2003 年出台了更加严格地要求遵守美国《爱国者法》(PATRIOT Act) 的监管规定，特别是第 326 条关于客户身份识别制度 (Customer Identification Program) 的规定。自 2003 年以来，银行业一直致力于建立更强大的制度，不断加强客户尽职调查 (CDD) 流程。不过，自《银行保密法》发布以来最繁重的修正或增补当属 2016 年发布的客户尽职调查最终规则 (CDD Final Rule)，其要求在 2018 年 5 月 11 日之前强制执行。

最近，Carl Francois 在采访中介绍了 2018 年社区银行业已出现的挑战，还就未来《银行保密法》这一监管重点可能带来的挑战发表观点。Francois 表示：“2018 年是受益所有权之年。所有《银行保密法》部门，无论大小，均面临繁重的工作。银行，从一线部门到其他职能部门，都受其影响。在培训、技术、资源方面均面临挑战。”

Francois 评论道，客户尽职调查最终规则的实施本身也肯定会面临挑战。最新的《银行保密法/反洗钱检查手册》(BSA/AML Examination Manual) 在客户尽职调查最终规则强制执行几天前才发布，并且没有

相应的指南，只有一份常见问题解答。银行任务繁重，需要确认有关客户调查的新规定，处理金融犯罪执法网络 (Financial Crime Enforcement Network) 指南导致的贷款修改。鉴此，充分了解合规水平，与客户有效沟通需求，一直是一线员工面临的一大难题。因此，需要大力支持第一道和第二道防线的质量控制和质量保证，确保符合客户尽职调查最终规则的精神。

Francois 认为人工智能将掀起反洗钱社群的“未来潮流”，将影响银行人员配置决策以及恰当地选择能“胜任工作”的合适供应商。尽管人工智能的未来似乎无限光明，但其发展速度无疑会引发诸多问题。“我认为很多人其实并不信任机器，但又必须依靠它们来保障工作安全。与人交流，解释他们的决策过程会令人安心，但我不确定是否每个人都会放心信任对我们的生活带来巨大影响的机器。”人工智能可能带来巨大助益，但 Francois 是对的：始终需要人为干预进行某种程度的检测，无论是在前端或记录最终结果，抑或是就有效的反洗钱监控程序做出最终决定。人工智能是否可以造福反洗钱社群，取决于其能发挥多大潜力。

谈到整个银行业最大的变化，Francois 表示：“电子银行将继续是最大的业务模式变化，影响银行的各个方面和每位客户。随着年轻一代逐渐成长，他们将越来越依赖于电子银行模式，而非传统分行模式。从《银行保密法》角度来看，这会增加了解客户的难度。”Francois 表示，他认为偏离“传统的银行业务方法也将创造机会，适应并发现客户尽职调查的新方法。未来还可以利用区块链等技术来识别客户。”

最后，Francois 分享了他对海外资产控制办公室 (OFAC)、大麻和加密货币的看法，并指出需要对海外资产控制办公室相关制裁规定详细解读，否则“银行会更难区分制裁对象。制裁有时似乎非常宽泛，例如针对朝鲜和古巴的制裁。相比之下，对乌克兰和俄罗斯的制裁更具针对性，但交易类型的相关规定仍难以理解。”至于大麻的相关规定，对金融界而言，就像客户尽职调查的滞后指南一样。尽管各州持续推进大麻合法化，但鉴于州和联邦的差异以及工业大麻与毒品大麻定义的差异，很难提供行动指南。也难以建立一种商业模式，在确保遵守州和联邦法律的前提下，为种植合法大麻、医用大麻的客户提供银行服务。

最后，Francois 表示：“加密货币近期仍会是一个热门话题。银行业必须像世界各国政府一样制定对策。尽管据称区块链技术可以为不同平台上的交易提供充分证据，但它并不会提供金融机构审查交易所需的信息。讽刺的是，未来可以利用该技术实现这一点。”

未来，《银行保密法》是继续严格管控，还是会稍许放松，尚不明晰。无论未来如何发展，短期内银行业的合规制度都不会有丝毫放松，尤其是如今技术进步，以及对了解客户关系和所有权的要求日益苛刻。▲

Rebecca “Becky” Schauer Robertson, CAMS-Audit, CAFP, CFE, 南方州立银行 (South State Bank) 反洗钱合规执行副总裁, 美国南卡罗来纳州哥伦比亚, rebecca.robertson@southstatebank.com

庆祝全球领先的金融犯罪新闻源头杂志成立 29 周年

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

The screenshot displays the ACAMS Money Laundering.com website. The header includes the ACAMS logo and navigation links for About Us, Contact Us, Features, acams.org, and Login. A secondary navigation bar contains Home, Legs & Regs, News, Enforcement Actions, Countries, and Resources. The main content area is divided into several sections:

- News »**: Contains articles such as "For Growing Digital Currency, Regulatory Scrutiny Has Coincided with Investor Interest" (August 23, 2013), "Weekly Roundup: U.S. Military Researches Use of Twitter Data to Identify Laundering, Ocean Bank DPA Ends, and More" (August 23, 2013), "Following New York State Settlements, Some Foreign Banks Consider Charter Shopping" (August 22, 2013), and "Midweek Roundup: German Regulator Probes Alleged Deutsche Bank AML Violations, Mexican Kingpin Gets 15 Years, and More" (August 21, 2013).
- Logs & Regs »**: Contains articles such as "U.S. Attorney's Office Co-Sponsors Ninth Annual Counterterrorism and Financial Crimes Forum" (August 22, 2013), "Sierra Leone Man Charged with Brokering Supply of Uranium to Iran" (August 22, 2013), and "India's Regulator Publishes 2012-2013 Annual Report" (August 22, 2013).
- Test Your AML IQ**: A section with a list of questions, including "According to the Inter-Governmental Action Group Against Money Laundering in West Africa (GIABA), red flag indicators for tax crimes and money laundering include:" with options A and B.
- Enforcement Actions »**: Contains a "Warning: Promregionbank Must Address AMLCFT Deficiencies (in Russian)" article (August 23, 2013).
- Complimentary Article**: A green box titled "Many Financial Institutions Unlikely to Meet FinCEN's E-Filing Deadline" with a "Download Today!" button.
- Newsletter Sign-up**: A section with a "Sign up for our free Email Newsletter" form and buttons for "Subscribe Now", "Free Demo", and "Learn More".
- From the Editor »**: A section titled "From the Editor: What's Up with Russia?" with a "Read More" link.
- Footer**: Includes links for "CONFERENCES", "SEMINARS", and "WEBINARS".

立即订阅!

moneylaundering.com

欢迎菲律宾加入 ACAMS 大家庭



日新月异

2018年6月18日，ACAMS 菲律宾研讨会隆重召开，热烈欢迎总部位于马尼拉的亚洲开发银行加入 ACAMS，成立新分会。与会人数超过 250 人，菲律宾中央银行 (Bangko Sentral ng Pilipinas; BSP) 副行长兼监督检查部门负责人 Chuchi G. Fonacier、菲律宾反洗钱委员会 (Anti-Money Laundering Council) 执行总监 Mel Racela、菲律宾中央银行反洗钱委员会专员小组代理副组长 Ruel Bumatay、菲律宾证券交易委员会 (Securities and Exchange Commission) 执法和投资者保护部门负责人 Jose Aquino 和菲律宾证券交易委员会前主席 Teresita Herbosa 等监管机构负责人发表讲话，从不同角度介绍了不断变化的菲律宾监管制度。



盛大开幕

目前，菲律宾正在开展亚太反洗钱工作组 (Asia/Pacific Group on Money Laundering; APG) 第四轮互评估。因此，研讨会就菲律宾中央银行第 950 号通知 (BSP Circular 950) 以及第 9160 号共和国法 (Republic Act 9160)、企业风险、客户尽职调查和最终受益所有人、金融科技和监管变化的介绍，对于反洗钱社群加深对菲律宾的反洗钱监管最新情况来说非常及时。此外，亚洲开发银行专家，例如反腐败和廉政办公室尽职调查负责人 Jose Luis Syquia (CAMS)、反腐败和廉政办公室主任 David Binns 和东南亚部门主任 Kelly Bird 也分享了对地区和全球局势的见解。参与讨论的其他专家还包括律师事务所 Bay Law Group 执行合伙人 Karla Frias、数字货币钱包服务提供商 Coins.ph 合规主管 Maria Gaitanidou，以及花旗银行 (菲律宾) (Citibank N.A. Philippines) 反洗钱合规主管 Narlette Manacap-Jaravata (CAMS)。




30 多位创始成员共同为
新分会揭幕，在马尼拉
引发轰动



社群建设

受地震演习影响，启动仪式中断，后转移至亚洲开发银行的停车场进行，这并未影响与会者积极交流的热情。从图片可以看出，菲律宾研讨会和分会启动仪式现场氛围十分活跃。虽然天气很热，但每个人的脸上都洋溢着喜悦。与会者来自 10 多个行业领域。

亚洲区再添新分会

30 多位创始成员共同为新分会揭幕，在马尼拉引发轰动。新分会受托管理委员会汇聚了金融业和赌场、货币服务企业等特定非金融行业的领袖。亚洲公认反洗钱师协会不断发展壮大，会员人数已经超过 22,000。热烈欢迎新分会加入 ACAMS 社群的大家庭。 



William Scott Grob 博士, CAMS,
ACAMS 亚太地区反洗钱合规总监,
香港, wsgrob@acams.org

Todd Beck, CAMS : 灵活性与反洗钱



《今日 ACAMS》有幸采访了 ACAMS 教育产品高级经理 Todd Beck,

探讨 ACAMS 证书课程的过去、当下和未来。Beck 帮助会员掌握成功满足和超出市场和监管预期所需的技能。最近, Beck 主要负责推出 ACAMS 证书课程, 现有 19 门, 并且不断增多。证书课程数量创下历史新高, 丰富的证书课程助力 ACAMS 更有效地满足会员培训需求。证书课程灵活实用, 便于修读, 并且方便会员未来继续深造。

Beck 持有战略相关 MBA 学位, 曾在多个行业、文化迥异的国家开展培训、产品管理和营销工作。Beck 好奇心强, 注重投资回报和客户体验, 这些特质有助于为 ACAMS 会员提供更卓越的培训产品和业务成果。

《今日 ACAMS》: 当今, 反洗钱 (AML) 专业人士想要取得成功, 需要掌握哪些重要技能?

Todd Beck : 即便您已针对岗位所需核心技能进行了相关培训或实践, 了解有关这些核心技能的最新思潮始终是一项明智的投资。灵活性与其说是一项技能, 不如说是一种特质, 雇主十分看重员工根据最新情况灵活运用技能的能力。新产品、新洗钱类型、新技术以及新法规层出不穷。我们



永远无法预知未来。不过, 越了解反洗钱领域整体形势, 便越清楚现有知识如何帮助应对新挑战。

《今日 ACAMS》: 证书课程自推出以来有哪些改变?

Todd Beck : 我们打造的每门证书课程都有所改善。例如, “Essentials” 视频制作水准有所提高, 幻灯片内容更为紧凑, 学习目标更为连贯, 发言人的演讲更为流畅自然。证书课程不断改善, 这在一定程度上得益于 ACAMS 会员领域专家, 他们分布于全球各地, 在所属分会发表演讲。演讲次数越多, 他们就有越多机会将最新、最实用的内容添至演讲当中。

《今日 ACAMS》: 您最喜欢哪门 ACAMS 证书课程?

Todd Beck : 每门证书课程各有千秋。“可疑活动报告 / 可疑交易报告写作”课程着实能让报告作者从行政工作中找到乐趣。“反欺诈”课程可让会员了解各种欺诈风险。“了解您的客户 / 客户尽职调查” (KYC/CDD) 课程可帮助会员在开展前期工作时, 时刻

考虑后期可能产生的后果。每门证书课程都有卓越领域专家参与其中, 内容十分生动有趣。敬请期待更多证书课程!

《今日 ACAMS》: ACAMS 证书课程如何满足防范金融犯罪社群的需求?

Todd Beck : 会员表示希望 ACAMS 可以提供无需产生差旅费用、全年均可参加的正规且须接受考评的培训。我参加分会活动时常常听到会员提出这种诉求。我们认真倾听会员诉求, 精心打造了便于修读、方便未来继续深造的 ACAMS 证书课程。为了确保在全球具有普适性, 证书课程材料由全球各地的领域专家领衔编制。此外, 我们提供 “Essentials” 视频, 以便经验水平或行业不同的会员均可对概念和术语有一致的理解。

《今日 ACAMS》: 您对 ACAMS 证书课程的未来发展有何展望?

Todd Beck : ACAMS 证书课程将更加灵活、多样和实用。这三点都是为了向会员提供最合需的培训。

《今日 ACAMS》: 您在工作之余喜欢做什么?

Todd Beck : 我喜欢包括露营在内的户外活动。今年夏天, 我在美国落基山脉度假。机缘巧合之下, 我在《今日 ACAMS》杂志总编辑 Karla Monterrosa-Yancey 家乡附近驾驶全地形车。她的家乡堪称人间仙境! 🏞️

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

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



公认反洗钱师 (CAMS) 毕业生： 5 月至 7 月

阿富汗

Mohammad Khademi
Hanif Khan
Massoud Salim

安提瓜和巴布达

Hermine Gemma Thomas

阿根廷

Melanie Tatiana Dos Santos
María Clara Orlando

阿鲁巴岛

Robin Roossien

澳大利亚

Neil Ivan Browne
Caio de Andrade Pinheiro
Rory Donohue
Wah-Yin Ho
Raymond How
Wayne David Howarth
Sudhanshu Kumar Jha
Kate Jordan
Sarah Kilgariff
Min-Kyu Kim
Miriam Mansell
Patricio Munoz
Anna Ping
Richard Storey
Ping-Yu Wang
Wen Ching Wang
Bethan Wearmouth
Nelson (Wai Bong) Wong
Chung-Lin Yang
Fanqing Zhang
Mangang Zheng

奥地利

Ivan Horvath
Helena Kiviniitty

Alexander Koren
Karina Sokolovskaja

巴哈马

Tatjana Jancic-Turner
Sylvia D. Moxey
Jonathan Stuart

巴林

Venketa Viswanath Chaganti
Sangeetha K. Ganapathy
Ahmed Isa Saif

孟加拉国

Mohammad Abu Bakar Siddique
Md. Tanvir Ahmed
Md. Nasim Alam
Mohammad Alam
Aparup Barua
Nusrat Hassan Mou
Md Refayet Hossain
Motaher Hossain
Shafiqul Islam
Kazi Humaun Kabir
S.M. Shafiqul M. Chowdhury
Mohammad Nazim Uddin
Paula Catherine Penheiro
Mohasen Tarequddin
Md. Aman Ullah

巴巴多斯

Beverley Patricia Best
Kevin Jefferson Layne

比利时

Hugo Toupin-Trinckvel

百慕大

Chelsea Andrew-Lawrence
Ana Milena Arcila
Judith A. Morgan Swan

Erica M. Smith

巴西

Luciano Torres Mackert
Luiz Augusto Ocko Jr.

英属维尔京群岛

Lilita Henry-Seaton

保加利亚

Petko Krastevska Edreva

柬埔寨

Vathana Boreth
Yen Hsiung Tseng

加拿大

Abiodun Abel Adeyi
Hiba Anastas
Vincent Angelini
Andrew Apilan
Omotola Babatunde
Ramanuj Basu
Christopher Bhalla
Teresa Catalano
David Creamer
Julien Cyr
Antonio de Oliveira Moura Neto
Edgard Delima-Corredor
Kyle Jonathan Doel
Tamara Dolidze
Nancy Dubuc
Allan Dudkiewicz
Guillaume G. Eckert
Mariam Fanous
Tzu Lun Feng
Céline Girard
Sosso Hainga
Ryan Graham Hamilton
Koji Renzo Hanawa-Makabe
Nicolas Hautempenne

Jennifer Heise

Yu Ling Hsiao
Mark Yu-Ming Hsu
Sarah Hunter
David Innes
Arsen Karagoz
Adebenga William Koko
Jetmira Kola
Diana Lam
Beverly Ann LaSaga
Richard B. Legaspi
Constance Li
Gelyn Liu
Jaclyn Christina Lowes
Rajesh Lulla
Cheick Ahmed Tidiani Ly
Kanav Mahendru
Meera Maheshwari
Yanyu Mao
Jagrit Marriya
Valerie Marseille
Julie May
Paul Evans McAllister
Sanjay Mehta
Randeep Meleveettil
Deanna Milne
M. Mohaghegh-Montazeri
Elizabeth Montoya
Josee Montpetit
Khawaja Naasibuddin
Keede Myriam L. Nacambo
Katie Ngai
Sylvia Ngan
Olumide Okunoren
Olalekan Israel Olatunji
Joseph Opuni-Mensah
Shalini Parajuli
Suyog M. Pradhan
Renoi Rai
Lesley Rancher
Syed Raza
Michael Ross

Vivian Santos
Shweta Saxena
Christopher Scott
Kambiz Shokouhi
Amanda Showalter
Semage Thushara Prabath Silva
Marlene Sivell
Edyta Smigiel
Nilesh Dinkarrai Soni
Vidya Sookraj
Doga Soyen
Arun Krishnan Surendran Pillai
Malyka Tan
Servy M. Tan
Adam Vincent Tavone
Jean-François Tremblay
Pedro Jose Trujillo Mejia
Leon van Es
Catharine Vella
Harmandeep Vinepal
Oskaar Chung-Lu Wu
Luxi Xiao
Maryam Yusuf
Rezvi Zaman
Chen Zhao
Sean Zou

开曼群岛

Shelly-Anne Cupid
Jewel M. Hydes
Laura McGeever
Azandra Miller
Andrea Elizabeth Richards
Cecil Roberts
Raheem Josan Isaiah Robinson
Audrey Leonie Wellington
Mark Wellon

智利

Nicolás S. Recabarren Alarcón

中国

Huihua Bao 鲍慧华
Ruixin Bao 包睿忻
Yurui Cai 蔡雨芮
Cuijing Chen 陈翠菁
Hui Chen 陈慧
Jiahua Chen 陈家华
Jiali Chen 陈佳丽
Jingjing Chen 陈晶晶
Lizhi Chen 陈荔枝
Shaoling Chen 陈少玲
TingYU Chen 陈婷钰
Xin Chen 陈新
Yong Chen 陈勇
Lina Cheng 程丽娜
Wei Cheng 程玮
Yong Cui 崔勇
Yuzhen Cui 崔玉贞
Huiqiong Dai 戴慧琼
Qian Hui Deng 邓倩慧
Qifen Deng 邓绮芬
Pu Dong 董璞
Xiaoxi Duan 段小茜
Wenjin Fan 范文进
Zhou Fang 方舟
Minjing Feng 冯敏静
Nianchen Feng 丰年辰
Kai Fu 符凯
Cong Gao 高聪
Guowei Gao 高国炜
Haixia Gao 高海霞
Shan Gao 高珊
Xueli Gao 高雪利
Yijie Geng 耿义杰
Zhufan Guan 关助凡
Jin Guo 郭金
Shuai Han 韩帅
Xiao Han 韩笑
Jie He 何婕
Qiuming He 何秋明
Wenjie He 何雯婕
Yuanyuan He 何媛媛
Shengzhong Hu 胡圣忠
Xiaomin Hu 胡晓敏
Chih-Chiang Huang 黄志强
Qiaoni Huang 黄巧妮
Wei Huang 黄玮
Xiaoling Huang 黄晓玲
Xueyun Huang 黄学韵
Man Man leong 杨雯雯
Yi Jia 贾义
Xiaoting Jin 金晓婷
Zemo Jin 金则默
Jiang Ke 柯江
Qitai Ke 柯其太
Baiwei Li 李佰伟
Baozhen Li 李宝珍
Chunhao Li 李春浩
Dan Li 李丹
Hoipang Li 李海鹏
Jianqing Li 黎健清
Jiantai Li 黎俭泰
Jiawei Li 李佳玮
Jiaxin Li 李嘉欣
Kaiyin Li 李凯茵

Mengsha Li 李梦莎
Muyang Li 李沐阳
Pingfan Li 李平帆
Sha Li 李莎
Wei Li 李威
Xiangnan Li 李向楠
Xinlei Li 李新磊
Ying Li 李莹
Yu Li 李玉
Yun-Ching Li 李芸菁
Jiaqian Liang 梁佳倩
Qian Liang 梁茜
Qianwei Liang 梁倩微
Beibei Lin 林贝贝
Junhui Lin 林隼晖
Mu Lin 林沐
Tianyu Lin 林天予
Yang Lin 林扬
Jia Liu 刘佳
Jianyuan Liu 刘建元
Jie Liu 刘捷
Jieru Liu 刘洁茹
Ling Liu 刘凌
Mengran Liu 刘梦然
Ning Liu 刘宁
Qingyin Liu 刘清吟
Xiaohua Liu 柳晓华
Xiyuan Liu 刘熾元
Zhenyan Liu 刘真言
Zhiyun Liu 刘智韵
Chao Lu 卢超
Ye Lu 陆烨
Xiaojie Lyu 吕晓杰
Wenyang Ma 马文颖
Xiaodi Ma 马晓迪
Xuewu Ma 马学武
Yanjun Ma 马艳君
Yan Mo 莫燕
Jianming Niu 牛建鸣
Ye Ouyang 欧阳也
Qifan Pan 潘琪帆
Hongnian Peng 彭宏念
Wanqi Peng 彭婉琦
Xuepei Pu 蒲雪培
Ruixiang Qiu 邱瑞向
Zhian Ruan 阮智安
Yue Shao 邵悦
Zhuochen Shen 沈卓忱
Xiaofeng Shi 石霄峰
Lili Song 宋莉莉
Zehua Song 宋泽华
Liting Sun 孙莉婷
Liyang Sun 孙丽英
Shiyao Sun 孙士尧
Weiyue Sun 孙伟岳
Jing Tan 谭晶
Wei Tang 唐伟
Jingyue Tao 陶静月
Haoye Wan 万浩业
Caixia Wang 王彩霞
Dan Wang 王丹
Fang Wang 王芳
Hongtu Wang 王宏图
Ran Wang 王然
Rui Wang 王蕊

Wei Wang 王伟
Xiaosheng Wang 王晓笙
Yanran Wang 王嫣然
Ying Wang 王颖
Jinzi Wei 魏晋芝
Ying Ying Wei 韦莹莹
Wen Wen 文稳
Yanchao Wen 温彦超
Wenting Weng 翁雯婷
Xiaoyan Weng 翁晓燕
Conggen Wu 吴从根
Fei Wu 吴飞
Weidong Wu 武卫东
Wenshan Wu 武文姗
Xiaoli Wu 吴潇丽
Zixiang Wu 伍子翔
Elena Meng Xia
Xiuying Xiao 萧秀英
Weijie Xie 谢伟杰
Xuewen Xing 邢学文
Fish Wen Ping Xu 许文萍
Huijie Xu 许会杰
Yan Xu 徐研
Ying Xu 徐瑛
Jun Yang 杨瑾
Liyi Yang 杨理一
Xia Yang 杨夏
Xiaozheng Yang 杨晓政
Shulin Ye 叶树林
Fa Ying 应发
Chenyang Zhang 张晨櫻
Danli Zhang 张丹丽
Donghua Zhang 张东华
Enyu Zhang 张恩宇
Huiwen Zhang 张慧文
Jie Zhang 张捷
Lijuan Zhang 张丽娟
Mengyi Zhang 张梦漪
Qian Zhang 章倩
Shen Yuan Zhang 张申媛
Wenchao Zhang 张文超
Xiaofeng Zhang 张晓峰
Xiaojin Zhang 张晓锦
Xiaojing Zhang 张晓晶
Yanyan Zhang 张艳艳
Miaoran Zhao 赵妙然
Xiangke Zhao 赵向可
Bohan Zheng 郑博晗
Haiyan Zhong 钟海燕
Peiming Zhong 钟培明
Xiaohui Zhong 钟小慧
Hao Zhou 周皓
Liuming Zhou 周柳明
Shaobo Zhou 周绍博
Jun Zhu 朱军
Tong Zhu 朱彤
Zongda Zhu 朱宗达
Wei Zhuang 庄伟

哥伦比亚

Victor Riaño De la Ossa

哥斯达黎加

Alejandro Bolaños Alfaro

克罗地亚

Maja Sertić Golik

库拉索

Lucien Bergwijn
Roselle I.M. de Weever-Garcia
Frida Victoria Ericksson
Nathalie Salome Faria
Solange Gouverneur
Juley-May Martis
Nahaira Troncon

塞浦路斯

Julia Constantinou
Despina Philippou
Chrysia Stylianou
Anna Vidal

捷克共和国

Milan Zmitko

多米尼加共和国

Arlene Castro Ramirez

厄瓜多尔

Paola Angelli Endara Rodriguez

埃及

Sherif Mohamed Naguib

爱沙尼亚

Verner Elp

芬兰

Janne Miettinen

法国

Lise Abizmil Perez
Ivaylo Pavlov Asparuhov
Maximilien Azorin
Gregory Bakcha
Sophie Bouttier
Julien Calderoni
Louise Carrez
Berger Christel
Christophe Conza
Frederic Cosme
Nelly Cotelle
Marina de Gaetano
Marc Druesne
Annie Fraboulet
Carine Francioli
Eric Fretigny
Laurent Gazerres
Roland Roger Guennou
Aurélien Hüe
Kota Ito
Erwan Keraval
François Lechevallier
Aimé Magambou
Natacha Malard
Lucie Mascot Charamon

Jean-Baptiste Mauboussin
Eric Meteyer
Aude Millet
Flavie Lucie Monssu
Siham N'Diaye
Jacqueline Querrec
Marina Rodriguez
Willy Roselmack
Audrey Salmon
Julien Simon
Christel Thiesse
Sophie Vaillant

冈比亚

Numo K. Sanneh

德国

Dario Buchholz
Liliane Correa de Oliveira Klaus
Natalja Goettmann
Jing Guo
Christian Hirschhaeuser
Marcus Keisers
Lachezar Krumov
Xianmu Meng
Alexandra Muetz
Susanne Omnitz
Samuel Pothechary
Sarah Prinz
Demet Sarikaya
Martin Vornehm

加纳

Francella Ama Ketsina Benyah
Percy Owusu Bonsu
Yaw Berhene Bonsu

希腊

Aikaterini Pavlaki
Lida Tsagkaraki

危地马拉

Karen Aida Alcayaga Aldana

圭亚那

Yonette Romao-Scarville

香港

Wai Yin Ivan Au
Tianyuan Bai
Calvin Chi Yau Chan
Chi Kwong Chan
Chi Wa Chan
Chun Fai Chan
Chun Hung Chan
Oi Yan Chan
Pak Yan Perry Chan
Shirley Tin Wai Chan
Yick Man Chan
Yuk Heung Chan
Ching Yu Chang
Ming Kwan Chau
Wan Hang Chau

Li Ming Chen
Fuk Lee Cheng
Wing Lam Cheng
Choi Mei Cheung
Kwok Fan Cheung
Mei Ling Rebecca Cheung
Tsz Kin Cheung
Ka Chi Chiang
Wing Ho Chiang
Yuen Ting Chiu
Yuk Ki Chiu
Po Yee Chong
Fung Nin Chow
Man Chung Chui
Cheuk Hei Garry Chung
Di Cui
Randolph Chun Yin Fan
Kin Lun Fung
Sze Man Angie Fung
Yang Geng
Brahmavara Pallavi Hegde
Pin-Yu Hsieh
Thomas Mark Hutchins
Ji-Hyun Kim
Agnes Elizabeth Kwan
Kiu Sum Kwong
Chung Yiu (Ray) Lai
Man Wai Lai
Pui Hong Lam
Sai Lap Lam
Siu Wa Lam
Sze Ki Lam
Pui Yee Catherine Lau
Sin Ki Lau
Lai Ki Law
Chin Kit Lee
Ka Kit Lee
Kai Yin Vincent Lee
Po Po Lee
Sau Ping Lee
Sze Chung Lee
Hiu Tung Leung
Chee Yong (James) Liu
Sheung Ying Claire Liu
Hin Lam Natalie Lo
Hon Wai Lo
Ho Kong Lok
Chien-Chung Lu
Suet Lan Luk
Elizabeth Anne MacDonald
Qiman Mai
EeSwen Ng
Francis Yu Ho Ng
Ka Yan Ng
Ka Yan Jenny Ng
Mandy Wan Yee Ng
Ping Cheong Ng
Ming Ki Ngai
Wai Huen Claudi Ngan
Chi Chiu Pang
Neha Dhiraj Parmar
Manisha Patel
Tsan Yu Po
Cheuk Kiu Poon
Anant Sae Ung

Chengcheng Shen
Liang Wilson Shen
Ka Lai Sin Kwan Ting Sin
Ines Sinnassamy
Chi Wai Siu
Hon Leung Siu
Steward W. Siu
Hon Yin So
Tsui Yu So
Keng Soo
Agnes Man Yin Tang
Royce Tang
Daphne Wai Yan Tong
Chun Man Tsang
Frank Tse
Yin Lin Tse
Dong Wang
Kam Wing Wong
Lung Kam Wong
Siu Ki Tommy Wong
Tat Cheung Wong
Wai On Wong
Wing Wu
Yuen Lai Wu
Maggie Man Ki Yeung
Tsz Yan Yeung
Moon Kwai Yip
Hsieh Yu
Lily Chung Lee Yuen
Hin Chung Thomas Yung
Po Wing Yung
Tong Zhan
Hongmei Zhou

匈牙利

Wasim Abu Rabi
Eva Barabas
Karina Salga
Judit Turcsanyi

印度

Mohammed Abbas
Sadab Alam
Vijay A. Alphonse
Naved Abdul Khaliq Ansari
Ramjee B.
Sanjay V. Bajpe
Choudarapu Bharath
Bhuvan B.N.
Priyanka Chakravarty
Prasanthi Chithajallu
Sameer Chopra
Deepak Garg
Kirti Giri
Nikitha Jain
Joby Joseph
Kinjal Joshi
Sai Preethi Junga
Gokul Kannambra
Aditya Kasavaraju
Saurabh Khaturia

Mahesh Kumar
Nikhil Kumar
Supriya Kumari
Gunjan Maggu
Sushma Magvin
Rajeev Mall
Debesh Kumar Mandal
Chandan Misra
Bineeta Mitra
Khalil Momin
Kariappa Muthanna
Maharshi Narregudem
Mohamed S. Nizhamudeen
Rohan Pande
Subrata Pradhan
Bindya Rajavelu
Vijayashree Ramaswamy
Aishwarya S.
Ayyappan Sadhasivam
Navkiran Sandhu
Chinnakaruppan Sethu
Prem Sharma
Shreevathsa S. Murthy
Abhishek Singh
Sanjay Sinha
Rajeev Sidaran
Harsha Srinivas
Raunak Srivastava
Akshay Surana
Naman Swaroop
Azhar Ahmed Syed
Ankit Tibrewala
Brinal Tuscano
Muralidharan Varun
Sangeetha Vasanthan
Amarnath Venkatesh
Sanoj Venu Ealuparambil

伊拉克

Lamees Ali Mahmood Al Ameri
Omer A. Hussein Al Obaidi
Hayder A. Abbas Al Rubaye
Amir Haitham Alhusseini
Sattar Jaber Ibrahim Esdaee
Mohammed Adel A. Howezi
Afaq Abd Al R. H. Al Hasani
Mohammed Kanaan Khorsheed
Zainab Hussein Mohammed
Azhar Ismail Neamah

爱尔兰

Cianan Black
Petya Dobreva
Siobhain Ivers
Finola Kelleher
Mark Magnier
Brian Matschke
Liliya Nizam
Julija Smirnova
Dorota Sztajmer

意大利

Carlo Appetiti
Ivana Durdevic

Marzia Fenoglio
Daniele Fradegrada
Fabian Fuchs
Cristina Ladini
Federico Truffelli

牙买加

Kay Hamilton
Queenie Georgia Munroe

日本

Yoshiaki Abe
Dhinahararajan Balaraman
Takamichi Fujiyoshi
Yasuhisa Furuta
Akihiko Futagami
Yuka Goto
Kyoko Hashimoto
Marcelo Hiratsuka
Atsushi Hisayama
Yoshiko Hosoda
Gen Ishikawa
Yasuaki Iwano
Kenichiro Kasahara
Yasuo Kawamoto
Michiel Koens
Shogo Kohashi
Cheng-Kuo Lo
Hirofumi Matsui
Yoshihiko Matsuura
Junichi Morino
Masaaki Nagata
Keigo Nakatani
Mikiko Nishimura
Akihisa Niwa
Satoshi Ofuru
Tetsuya Ohno
Hayato Sakurai
Yoko Shinada
Junya Sugawara
Nobuaki Sumi
Chihiro Suzuki
Takehiro Suzuki
Emi Takahashi
Hisayuki Tanaka
Ikuo Terahara
Tomoya Tsuda
Takeshi Tsujii
Aki Tsurumaki
Kei Ueda
Fumiteru Ueno
Kiyohisa Umemura
Hikaru Utsugi
Nobuyasu Yanai
Haruka Yonekura

约旦

Mohammad A. Khair Jarrar
Farah Abdulaziz Alarabiyat
Adli Ibrahim Abu-Saifan
Osama Saad Hussain Al Bayati
Yusra Rashid M. Al Jammali
Fadi Sulieyman Al Karsheh
Saed Mohammad Al Mothakar

Zaid Faisal Al Qaisi
Mohamad A. Al Sayouri
Atheer Talib Sabhan Al Shayea
Naser Ahmad Al Ta'ani
Mohammad Khair Bani Omar
Sanad Abed El Hameed Almajali
Ala'a Aldin Fawwaz Al Adli
Shereen Hasan Shunnaq
Ayman Nayef Jwaied Irshaid
Ali Hussein Kareem Al Wazzan
Mohammad Majed Shoushari
Younis Marwan Asmar
Mutaz Mohammad Baba
Ola Amer Mohammed Al Janabi
Mohammed Naiem Hadi
Murad Nayef Ghanem
Omar Abd Alhamed Srour

哈萨克斯坦

Gulaiym Bimagambetova

拉脱维亚

Aleksandrs Belmess
Juris Bogdanovs
Inta Enge
Liga Everte
Anna Korčagina
Nikolajs Laskovskis
Ilga Mozule
Li'ana Nagle
Gajanė Orlicka
Aleksandra Ruse
Arnis Škapars
Olga Sulacka
Kristaps Zakulis
Alyona Zapevalova

黎巴嫩

Marc Nasri Abdelnoor
Rayane Samir Baydoun
Stephanie Bedros
Pamela Daher
Mahmoud Fakh
Roula G. Ghanem
Maria A. Ged
Khaled Haidar
Aya Hammoud
Sarah Hammoud
Alia S. Hariz
Ramona Jamal Hilal
Nour Elias Kreidy
Sandy Elia Lahoud
Moussa Madi
Rima Mohamad Awada
Mira Fouad Reslan
Wissam Philippe Saade
Krystal Yazbeck

立陶宛

Laurynas Bagdonas
Lina Kavazaitė
Vaida Rackauskiene
Laima Tamosiunaite-Uzun

卢森堡

Amanda Bellanca
Monika Bonicka
Faith Edoh
Konstantinos Pothakos
Nadia Talbi
Fei Xie
Ingo Zentgraf

澳门

Chon In Ho
Calum Shaw Macdonald

马来西亚

Sook Sin Lim
Unnikrishnan Nandhagopal
Gek Leng Ooi
Vasudevan Priyamvadhya

马耳他

Yuksel Akkus
Chiara Cammelli

毛里求斯

Dhehji Bundhooa
Tariq Caramtali
Bibi Zaina Ramjaun

墨西哥

Cinthya Aldasoro Rocha
Tania Balanzario Meraz
Rodrigo Llano Salas
Laura Fernanda Ramos Parra
Jorge Tepale Rios
Adrian Trevino Moreno

纳米比亚

Hornest Madzivadondo

荷兰

Arnoud Ausems
David Craig Austen
Liya Belenska
Mariette Elisabeth Boekhoff
Katarzyna Bronzewska
Wim de Zwart
Fairoez Imambaks
Veronika Kitta
Jean-Philippe Snoeck
Hugo van der Poll
Anne van Soelen
Jules Henri Elisabeth Verlinden
Ana M. A. Vidal van der Maarl
Xuan Yu

新西兰

Ashlee Dawn Arian Enoka
Adriana Gomes
Dionne Gwin
Louis Hudson
Selvan Naidoo
Chenjia Janice Shi
Dunja Sumar

Kristian Timms
Shik Yin Yue

尼日利亚

Ibrahim Abdulrahman
Adeolu Adepoju
Adewale Akeem Adigun
Patience Nnenna Chikere
Lateef Dabiri
Salamatu Jubril-Adeniji
Bukunola Mashigo
Tabugbo Nwajagu

挪威

Aleksander Koldingsnes
Petter Krohn
Paul Tapper

巴基斯坦

Raza Asif
Ally Hassan Ali
Sajid Hussain
Erum Javed
Masood Mahmood Khan
Aneeq Malik

巴勒斯坦

Ashraf Fareed Saleh Hamdan

巴拿马

Rene G. B. Garcia de Paredes
Ana Galindo
Alvin Pile

菲律宾

Anna Elizza Deleon
Mary Aileen D. Padilla
Ryan Darwin Tiangco

波兰

Anna Bednarska
Stefan Bryndza
Lucyna Cziimplik
Oliwia Dorsz
Elena Fedosova
Monika Galus
Monika Maria Ignatowska
Marta Marczak
Przemyslaw Niewinski
Oluwatobi Stephen Ogedengbe
Viyaleta Shaibak
Luis Rafael Spizzirri Ros
Grzegorz Stawski
Mariusz Tys
Marcin Watkowski

波多黎各

Jean Marrero Baez

卡塔尔

Nadine El Khoury
Sana Mehboob Nadiadwala
Hazem Fouad Radwan

俄罗斯

Zara Ambartsumova
Edisher Gulelauri

沙特阿拉伯

Yahya Abdullah Al-Zahrani
Nawaf Abdullah S. Alsehebani
Abdul M. Soliman Al Hamdan
Abdulaziz N. A. Al Hussainan
Maram Mohammed Al Mutairi
Abdullah Hamad Al Radhi
Mohammed R. Al Rasheed
Bader Ghazi Al Shammari
Majed H. Alanazi
Abdullah Hamad Alaqeel
Turki Mobarak Al-Dossari
Yazeed Al-Dwrej
Haytham Ali Al-Gargoosh
Khadher Ahmed Ali Algarni
Abdulkarim Ali M. Algasier
Iyas Abdulrahman A. Alhabib
Khalid Abdullah Al-Harbi
Nabeel Ali Hameed Al-Helal
Adel A. Alkahtani
Ali Alkholiaf
Mohammed Abdulaziz Alkhulyfi
Faisal Hamad Al-Madi
Naif Abdulrahman Almarshedy
Abdullah Abdulrhman Almatter
Abdullah Al-Mohsen
Basel Nasser Almojel
Musaad Abdulaziz Almuqbil
Muteab Helal Alotabi
Hamdan Ayed Al-Otaibi
Sultan Al-Oyone
Bashayr Ali Alqahtani
Abdulrahman Ali Alqasir
Ahmed Al-Qasir
Mishal Ibrahim Al-Rabiah
Abdulrahman M. Alrashed
Saud Dhari Faisal Al-Rasheed
Saleh Ibrahim S. Alrawaji
Abdulaziz Mousa Al-Rouji
Abdulmuhssen M. Alshabanat
Abdulrahman A. Alshabib
Meshari M. K. Alshahrani
Maha Abdulrahman Al-Shahrani
Soliman M. Alshaikh
Aqeel Alshammari
Abdulaziz Ibrahim Alsughair
Hussam Fasad Al-Turki
Mohammed Alwan Asiri
Abdullah Fayz A. Mardi Alasmari
Almoatasem Saud H. Aldhabaan
Laila Janbi
Muayed M. Koraiz
Khalid Abdullah Naaser
Muhannad Musaad Salamah
Mohammed Turki Saad Al-Otaibi
Turki Abdulrahman Y. Alyahya

塞尔维亚

Nebojsa Bjegovic

新加坡

Rohit Arora
Douglas Zhe Hong Chan
Kevin Chan
Russell Ziwei Chan
Yu Zhen Chan
Richa Chaturverdi
Wei Min Chien
Ci Wei Chong
Carol Chuah
Carol H. Chung
Zoltan Csonka
Umamaheshwari Dandapani
Xiuwen Rebecca Deng
Yaoliang Deng
Xian Jun Ding
Jonathan Robert Edwards
Aldred Goh
Thian Soon Goh
Qing Gong
Dave Kaelan Song Hung Heng
Valerie Shi Hui Heng
Shi-Jun Victoria Hew
Paul Hewitt
Joseph Heng Loong Ho
Qinwen Ho
Tze Wei Ryan Ho
Siew Kee Hoy
Chin Wong Kam
Chze Ching Kwa
Kok Hoong Lai
Elaine Ming Rong Lee
Huat Chee Lee
Sze Jean Lee
Yong Sheng Lee
Zhongyang Lee
Karen Wen Yue Leong
Beverly Ying Xian Lim
Fang Woon Jeffrey Lim
Georgina Ru Qun Lim
Jayce Poh Hong Lim
Pamela Bi Hui Lim
Peck San Lim
Grace Loh
Zhenzhou Loh
Janet Gek Lang Low
Sagar Malhotra
Nitu Mohanty
Benedict Guo Yuan Ng
Joseph Yuquan Ng
Kian Mun Ng
Shao Jie Ng
Eugene Wei Jie Ngieng
Seng Boon Ngui
Sanjay Ojha
Bee Pheng Ong
Solomon William How-E Ong
Pao Chen Pamela Pang
Zhi Yang Pang
Daisy Meng Hong Phua
Gracia Pong
Hong Guang See
Dane Shelly
Kathleen Sim
Siew Cher Sim

Emily Sou
Ssu-Yu Su
Feiyi Sun
Shuang Sun
Brandon Qing Yuan Tan
David Yanshan Tan
Garry Tan
Wei Jian Tan
Xueling Tan
Yan Rong Phoebe Ten
Jeremy Jia Xing Teng
Sze Ling Teo
Carmen Mei Xin Thai
Kenneth Chong Lim Toh
Sheryl Toh
Jelte Waardenburg
Ronie Wijaya
Yuen Yan Wong
Willy Wonka
Siew Peng Woo
Fan Yang
Hanxiang Ye
Chun Wu Eric Yeow
Andrew Jianhui Zhang
Lan Zhao
Weilin Zheng
Mohd Razi Bin Mohmed Zuhri

斯洛文尼亚

Rok Kozjek

南非

Zaid Amien
Hlengiwe Beletane
Neal Brophy
Vikashni Chetty
Basil Goeieman
Covani Govender
Wilhelm F. Grassman
Celesté Grune
Oliver Jonathan Hill
Nomsa Kealeboha Hoohlo
Feeroz Latif
Devesh Lutchman
Morena Moloi
Ndivhuwo Musetsho
Marupeng Rataba
Deepak Singh
Thomas Prince Bhekile Tonga
Christiaan Auret Vorster

韩国

Jin Ha Hyun
Byeong-Gu Jang
Cheong-Woon Kim
Hea-Jin Kim
Joon Ho Kim
Byung Kwan Lee
Euijin Lee
Jung Eun Lee
Junku Lee
Minha Lee
Miran Lee
Wu Jeong Lee

Soo Bin Lim
Henna Martikainen
Byoung Kwon Park
Gasung Park
Si Woo Park
Meng Xu
Hye Hoon Yoon

西班牙

Alberto A. Amselem Bensedon
Alejandro Atienza Ramos
Angelo Miguel Delfino Ramos
Gabriela Doger de Speville Uribe
Raquel Oti Echevarria
Leidy Johana Gomez Sanchez
Oscar Hernandez
Thomas Peacock
Sergio Primo Galán
Andrés Roldán Cubas
Montana Vaquero Oliva

斯里兰卡

Yashika Abeywickrema
Malik De Zylva
Halahapperumage D. L. Fonseka
Shane Godwin
Ashanthi Neluni Kulasuriya
Dona A. N. S. Muthukudaarachchige
Chamini Palliyaguru
Shafraz Rifai

瑞典

Annika Brunnéd
Marie Lundberg
Emelie Telkert

瑞士

Beatriz Masso Rubert
Ananda Reddy Medapati

台湾

Shu-Yuan Bai 白淑媛
Chun-Ting Chan 詹君婷
Hao-Chen Chan 詹昊宸
Huei-Wen Chan 詹惠雯
Kai Ju Chan 詹凱如
Li-Hung Chan 詹麗鴻
Pi-Hua Chan 詹碧華
Wen-Mei Chan 詹温媚
Chia Li Chang 張佳莉
Chia Ling Chang 張嘉玲
Chia Wen Chang 張嘉雯
Chia-Jung Chang 張嘉容
Chih Chu Chang 張智鈞
Chih Ting Chang 張智婷
Chih-Hao Chang 張志豪
Chih-Ming Chang 張智銘
Chih-Wei Chang 張智為
Chih-Wei Chang 張智為
Ching Yi Chang 張靜怡
Ching-Hung Chang 張景虹
Chu Ching Chang 張珠菁
Chu-Chun Chang 張竹君
Chun Chih Chang 張鈞智

Chyong-Wen Chang 張瓊文
Fang-Yu Chang 張芳瑜
Hsiang-Wen Chang 張湘雯
Hsiao-Shih Chang 張筱詩
Huei Ling Chang 張惠玲
Hui Mei Chang 張惠美
Hui-Chun Chang 張慧君
Hui-Lung Chang 張惠龍
Hui-Wen Chang 張惠雯
Hui-Ya Chang 張惠雅
Jing-Yu Chang 張瀟予
Jung-Tsung Chang 張樂宗
Kai-Chieh Chang 張凱傑
Li Yueh Vivian Chang 張璿月
Li-Chiu Chang 張麗秋
Ling-Chen Chang 張玲珍
Ling-Hsuan Chang 張鈴煊
Li-Yen Chang 張莉艷
Lo Tzu Chang 張恪慈
Mei-Fang Chang 張梅芳
Mei-Fong Chang 張美鳳
Meng Fang Chang 張夢芳
Ming-Hui Chang 張名慧
Min-Huan Chang 張旻桓
Min-Yi Chang 張敏儀
Pao-Su Chang 張寶荪
Po-Chang Chang 張伯彰
Ruo-Yin Chang 張婳茵
Shao-Chi Chang 張韶琪
Shih Chieh Chang 張世杰
Shu Ling Chang 張淑鈴
Su Yu Chang 張素瑜
Wan-Cheng Chang 張婉貞
Wen-Hsiang Chang 張文香
Wen-Ya Chang 張文雅
Ya-Han Chang 張雅涵
Ya-Hsiu Chang 張雅琇
Ya-Hsiu Chang 張雅琇
Yi-Chen Chang 張儀臻
Yi-Chieh Chang 張憶婕
Yi-Ju Chang 張邑如
Yuan Yu Chang 張元郁
Yuan-Chia Chang 張原嘉
Yu-Chou Chang 張宇州
Yu-Hsuan Chang 張育瑄
Yu-Mei Chang 張玉美
Mei-Yu Chao 趙美玉
Min Hui Chao 趙敏惠
San Hung Chao 趙參宏
Teng-Chih Chao 趙登智
Tsun-Bin Chao 趙尊彬
Chao-Yu Chen 陳朝玉
Cheng-Tzong Chen 陳振宗
Chia Hung Chen 陳家紅
Chia-Hui Chen 陳佳蕙
Chieh-Min Chen 陳傑旻
Chien Hung Chen 陳建宏
Chien-Ying Chen 陳健穎
Chih-Wei Chen 陳志偉
Ching Chi Chen 陳靖綺
Ching-Ho Chen 陳清河
Ching-Ju Chen 陳靜如
Ching-Shun Chen 陳慶順
Wei Ching-Chen 陳靜雯
Ching-Wen Chen 陳靜雯

Chin-Ling Chen 陳金綾
Chin-Wang Chen 陳進旺
Chiu Yen Chen 陳秋燕
Chi-Wen Chen 陳祈文
Chuan-Fang Chen 陳荃芳
Chun-Ping Chen 陳君萍
Dar-Ren Chen 陳達仁
Fang-Ju Chen 陳芳茹
Fei Wen Chen 陳芾文
Han-Chia Chen 陳漢家
Hong-Chuan Chen 陳宏娟
Hsiang-Tzu Chen 陳湘姿
Hsiao-Wei Chen 陳筱薇
Hsiao-Wei Chen 陳筱薇
Hsin-Chin Chen 陳信欽
Hsin-Hung Chen 陳信宏
Hsiu-Chen Chen 陳秀珍
Hsiu-Kuei Chen 陳秀桂
Hsuan Chen 陳瑄
Huang Chen 黃淑珍
Huei-Cin Chen 陳慧琴
Hui-Lun Chen 陳慧倫
Hung Chieh Chen 陳鴻杰
I-Chuan Chen 陳衣涓
I-Jeng Chen 陳怡仍
I-Ping Chen 程依萍
Jen-Fen Chen 陳貞芬
Jhen-Shih Chen 陳蕙蒔
Jih-Nuan Chen 陳日暖
Jiunn-Liang Chen 陳俊良
Ju Mei Chen 陳如美
Jung-Che Chen 陳榮澤
King-Feng Chen 陳金鳳
Kuan Yu Chen 陳冠宇
Kuo-Hua Chen 陳國華
Kuo-Tsun Chen 陳國村
Li-Yung Chen 陳力雍
Lu-Chen Chen 陳律臻
Mei Yin Chen 陳美吟
Mei-Hsiu Chen 陳美秀
Mei-Hua Chen 陳玫樺
Mei-Hui Chen 陳美慧
Mei-Ju Chen 陳玫如
Mei-Ying Chen 陳玫螢
Meng-Ho Chen 陳孟和
Min-Chu Chen 陳銘珠
Ming Hung Chen 陳明鴻
Ming-Hung Chen 陳明宏
Min-Hui Chen 陳銘慧
Pei Wen Chen 陳珮雯
Pei-Chun Chen 陳佩君
Pei-Ju Chen 陳珮茹
Pei-Yi Chen 陳佩怡
Peng-An Chen 陳鵬安
Pi-Fang Chen 陳碧芳
Pin-Hui Chen 陳品慧
Shao-Ching Chen 陳少青
Shu-Hwa Chen 陳淑華
Shu-Nuan Chen 陳淑暖
Tai-Chin Chen 陳代沁
Ting-Jr Chen 陳廷荳
Tung-Chi Chen 陳聰棋
Wei-Yu Chen 陳宛渝
Wei Ching-Chen 陳璋婷
Xiang Ling Chen 陳香伶

Xuan-Ru Chen 陳玄儒
Ya-Huei Chen 陳雅惠
Yang Chen 陳暘
Ya-Yun Chen 陳雅雲
Yen-Hua Chen 陳妍樺
Yi-Chi Chen 陳易琪
Yi-Ching Chen 陳奕靜
Yi-Chun Chen 陳逸君
Yi-Hui Chen 陳怡惠
Yi-Jyun Chen 陳怡君
Ying-Chi Chen 陳映綺
Yi-Wen Chen 陳儀雯
Yu Sheng Chen 陳育聖
Yu-Ching Chen 陳郁卿
Yu-Hsuan Chen 陳羽鉉
Yu-Ling Chen 陳俞伶
Yun-Chi Chen 陳筠綺
Yu-Ting Chen 陳禹廷
Chang-hui Cheng 鄭嫦慧
Chao-Chuan Cheng 鄭超全
Che-Chieh Cheng 鄭喆介
Chia Ling Cheng 鄭佳鈴
Chin-Jen Cheng 鄭欽仁
Chun-Kuei Cheng 鄭春桂
Chun-Ya Cheng 鄭君雅
Hsi-Lin Cheng 鄭錫麟
I Hsin Cheng 鄭宜信
Kai-Wen Cheng 鄭凱文
Kuang-Tsai Cheng 程廣財
Kun-Lung Cheng 鄭琨龍
Li-Chen Cheng 鄭莉蕓
Ming Huan Cheng 鄭明環
Ming-Che Cheng 鄭銘哲
Pei-Lin Cheng 鄭佩琳
Su Ching Cheng 鄭素菁
Su-Fen Cheng 鄭素芬
Tsai-Chieh Cheng 鄭采綻
Tsun-Fu Cheng 鄭聰富
Tsun-Hao Cheng 鄭琮浩
Yao-Sheng Cheng 鄭耀盛
Ya-Ping Cheng 鄭雅萍
Ya-Sui Cheng 鄭雅穗
Yi-Ching Cheng 鄭伊菁
Yu-Ya Cheng 鄭宇雅
Sheng-Wen Chi 紀勝文
Ching-I Chia 賈靜宜
Chun-Yi Chiang 江俊毅
Hsiang-Wen Chiang 江相文
Ke-Hsiang Chiang 蔣克祥
Mei-Hua Chiang 江美華
Tung-Chuan Chiang 江東泉
Wei-Tzu Chiang 姜瑋茨
Woan-Ling Chiang 江宛陵
Chih-Wei Chien 簡智偉
Chin-Hui Chien 簡靜慧
Hsiang-Ying Chien 簡湘穎
Hui-Lang Chien 簡惠琅
Mei-Chu Chien 簡美珠
Shih-Lung Chien 簡士龍
Ting-Hsun Chien 簡廷訓
Tzu-Chuan Chien 簡慈娟
Ya Hui Chien 簡雅惠
Yu-Hung Chien 簡毓宏
Chieh-Yun Chiu 邱界雲
Chin-Kun Chiu 邱勁坤

Hui Wen Chiu 邱慧雯
Hui-Chen Chiu 邱慧貞
I-Chiao Chiu 丘宜巧
Kuan Ying Chiu 邱冠熒
Li-Hui Chiu 邱立慧
Shih-Heng Chiu 邱士恒
Su-Ching Chiu 邱素卿
Wu-Feng Chiu 邱璿峰
Yu-Hsun Chiu 邱禹勳
Yun-Ching Chiu 邱韻菁
Yu-Shan Chiu 邱毓珊
Mei-Hsuan Cho 卓美萱
Cheng-Yun Chou 周承蓮
Chia-Hui Chou 周佳慧
Chia-Hsiang Chou 周嘉祥
Chia-Yi Chou 周佳誼
Chiu-Min Chou 周秋敏
Chun-Jung Chou 周春榮
Hui-Wen Chou 周蕙穩
Max Chou 周義清
Mei-Chun Chou 周玖君
Shih-Chi Chou 周美嫻
Ming Hui Chou 周明輝
Min-Yen Chou 周銀諺
PoCheng Chou 周柏誠
Sheng-Kuo Chou 周勝國
I Hsin Cheng 鄭宜信
Shu Hua Chou 周淑華
Ya-Chen Chou 周雅貞
Ya-Ling Chou 周雅玲
Yo-Sheng Chou 周耀聖
Yen-Hung Chou 周彥宏
Yi-Ju Chou 周怡汝
Yu Wen Chou 周郁文
Ching-Yi Chu 朱敬怡
Hui Lan Chu 儲惠蘭
Hung-Lin Chu 朱宏霖
Ko-Min Chu 朱克敏
Mei-Chueh Chu 朱美雀
Pei-Tzu Chu 朱珮如
Wan-Ru Chu 褚婉如
Chai Mei Chuang 莊采玫
Chien-Hsueh Chuang 莊倩雲
Chung-Hsin Chuang 莊忠信
Chun-Ting Chuang 莊淳婷
Po-Chieh Chuang 莊博傑
Wei-Kai Chuang 莊為凱
Weng-Hong Chuang 莊文宏
Ya-Yun Chuang 莊雅芸
Yen Chieh Chuang 莊延捷
Yen-Ling Chuang 莊燕玲
Ying-Chi Chuang 莊英綺
Yu-Chen Chuang 莊于琪
Yu-Chi Chuang 莊毓琪
Wen-Hsiung Chueh 翁文雄
Chih-Ming Chung 鍾志明
Hsin-Yu Chung 鍾欣育
Ming-Chia Chung 鍾明嘉
Ching-Chia Chung 翁文珍
Guo-Jhen Ciou 邱國禎
Wanyi Dai 戴婉儀
Ya-Fen Deng 鄧雅芬
Cheng-Yu Fan 范振右
Chung-Kai Fan 范中凱
Hu-Te Fan 范胡德

Jui-Ying Fan 范瑞纓
 Chia-Hua Fang 房佳樺
 Chi-Feng Fang 方繼芬
 Jui Seng Fang 房瑞森
 Pao-Ching Fang 方寶卿
 Shu-Fen Feng 馮淑芬
 Shih Kang Fu 傅識綱
 Zih Tian Gao 高紫恬
 Jih-Yu Guo 郭智裕
 Nan-Horng Guo 郭南宏
 Meng-Chieh Hang 杭孟潔
 Chih-Lin Ho 何芝琳
 Hsiu-Ju Ho 何秀如
 Kuang Liang Ho 何光亮
 Shing Ching Ho 何幸靜
 Sung-Yu Ho 何松諭
 Wen-Ling Ho 何雯鈴
 Yi-Ting Ho 何怡婷
 Ni-Chin Hong 洪尼苓
 San Yung Hou 侯珊昀
 Yen-Hong Hou 侯彥宏
 Ta-Lung Hsiang 向大龍
 Chang-Chih Hsiao 蕭昌堉
 Chao Kang Hsiao 蕭肇康
 Chun-Ling Hsiao 蕭君鈴
 Da-Tsung Hsiao 蕭達聰
 Fa-Jung Hsiao 蕭發榮
 Fang-Hsuen Hsiao 蕭芳珣
 Hsing-Yang Hsiao 蕭杏仰
 Mei Yu Hsiao 蕭美育
 Ming Te Hsiao 蕭銘德
 Pei-Yu Hsiao 蕭珮瑜
 Shih-Wen Hsiao 蕭士文
 Shu-Chen Hsiao 蕭淑真
 Wen-Hao Hsiao 蕭紋好
 Yi-Chih Hsiao 蕭一智
 Yung Han Hsiao 蕭湧翰
 Cheng-Che Hsieh 謝正哲
 Chih-En Hsieh 謝芝恩
 Chih-Ping Hsieh 謝志平
 Chung-Chin Hsieh 謝忠欽
 Chung-Ching Hsieh 謝崇慶
 Fang-Hui Hsieh 謝芳蕙
 Han-Ju Hsieh 謝儒僑
 Hsiang-An Hsieh 謝祥安
 Hsin-Kuei Hsieh 謝信圭
 Hsiu-Li Hsieh 謝秀莉
 Jeng-Hsi Hsieh 謝政黨
 Li-Yen Hsieh 謝麗艷
 Mei Yu Hsieh 謝美玉
 Ming-Yen Hsieh 謝明諺
 Shufang Hsieh 謝淑芳
 Shu-Ting Hsieh 謝舒婷
 Su-Chen Hsieh 謝素珍
 Wan-Ting Hsieh 謝宛婷
 Yi-Yin Hsieh 謝怡音
 Yueh Ta Hsieh 謝岳達
 Yu-Han Hsieh 謝雨翰
 Hsiu-Chun Hsin 辛秀君
 Wan-Ling Hsiung 熊婉伶
 Chao-Tang Hsu 許照堂
 Chia Hui Hsu 徐嘉惠
 Chia-Chen Hsu 許家禎
 Chia-Hao Hsu 許家豪
 Chia-Lien Hsu 徐佳蓮

Chih Cheng Hsu 許智成
 Chih Jung Hsu 許至榮
 Chih-Chun Hsu 徐治純
 Chih-Yun Hsu 徐芷紘
 Ching-Yuan Hsu 徐慶源
 Chin-I Hsu 徐謹意
 Chiu-Ju Hsu 徐玖儒
 Chiung-Chu Hsu 許瓊珠
 Chun Ching Hsu 許俊卿
 Chun-Hui Hsu 許淳惠
 Heng-Shuo Hsu 許恆碩
 Hsien-Che Hsu 徐賢哲
 Hsing-Hua Hsu 許興華
 Hsiu Chin Hsu 許秀錦
 Hui-Ling Hsu 許慧玲
 Hui-Ru Hsu 許蕙如
 Hung-Chen Hsu 徐宏鎮
 Hung-Chu Hsu 許宏聚
 Li-Chuan Hsu 徐麗娟
 Li-Ping Hsu 許麗萍
 Mei Chih Hsu 徐美智
 Mei-Man Hsu 許美滿
 Po Jen Hsu 徐伯仁
 Su-Fen Hsu 許素芬
 Tse-Ping Hsu 許澤平
 Tzu-Wei Hsu 徐慈蔚
 Wan Jung Hsu 徐婉蓉
 Wei Han Hsu 許煒涵
 Wen-Lan Hsu 許文藍
 Ya Hui Hsu 許雅惠
 Yu-Chieh Hsu 許渝婕
 Yu-Ling Hsu 徐玉玲
 Yun-Cheng Hsueh 薛云程
 Hsiao-Bey Hu 胡曉蓓
 Ya-Wen Hu 胡雅雯
 Chen-Chu Huang 黃珍珠
 Chen-Hui Huang 黃澄輝
 Chen-Ting Huang 黃偵庭
 Chia-Feng Huang 黃家鳳
 Chi-Chen Huang 黃綺珍
 Chi-Ching Huang 黃吉清
 Chien-Cheng Huang 黃建程
 Ching-Fang Huang 黃靜芳
 Ching-Hsuan Huang 黃靜軒
 Chiu-Chen Huang 黃秋珍
 Chiu-Chu Huang 黃秋菊
 Chi-Ying Huang 黃琦鈺
 Chu-Chun Huang 黃筑君
 Hsin Hsiang Huang 黃信翔
 Hsin-Hui Huang 黃欣蕙
 Hsiu Jung Huang 黃秀蓉
 Huai-Te Huang 黃懷德
 Hui-Chun Huang 黃慧君
 Jeng-He Huang 黃正賀
 Jing-Yi Huang 黃瀾儀
 Jui-Yun Huang 黃瑞芸
 Jzu-Yu Huang 黃姿瑜
 Kuo-Ching Huang 黃國清
 Lan-Kuei Huang 黃蘭貴
 Liang-Chih Huang 黃良智
 Li-Hsueh Huang 黃麗雪
 Lin-Yi Huang 黃齡儀
 Li-Pei Huang 黃俐蓓
 Li-Ying Huang 黃莉瑩
 Mei Ling Huang 黃美苓

Mei-Li Huang 黃梅麗
 Pei Yuan Huang 黃培源
 Pin-Hsuan Huang 黃品瑄
 Pin-Syuan Huang 黃品瑄
 Po Chung Huang 黃柏峻
 Po-Chun Huang 黃博群
 Sen-Yun Huang 黃瑟雲
 Sheng Han Huang 黃聖涵
 Sheng-Wen Huang 黃聖雯
 Shih-En Huang 黃士恩
 Shih-Hsin Huang 黃世新
 Shih-Wen Huang 黃詩雯
 Shu-Fang Huang 黃書芳
 Szu Ying Huang 黃思楹
 Tien Sheng Huang 黃添勝
 Tzong-Zhi Huang 黃宗智
 Wen Chen Huang 黃婉楨
 Wei Ting Huang 黃暉婷
 Wei-Hang Huang 黃維杭
 Wei-Ling Huang 黃瑋菱
 Wei-Ming Huang 黃偉明
 Wen-Ying Huang 黃玟瑛
 Wu-Mei Huang 黃五妹
 Yen-Chen Huang 黃彥甄
 Yi Wei Huang 黃易威
 Yi-Hsin Huang 黃意心
 Yi-Jen Huang 黃煜仁
 Ying Lang Huang 黃應郎
 Yi-Shan Huang 黃怡珊
 Yu Chin Huang 黃郁欽
 Yu Tao Huang 黃玉桃
 Yuan-Po Huang 黃元伯
 Yu-Chuan Huang 黃玉涓
 Yu-Chuan Huang 黃玉娟
 Yu-Chun Huang 黃鈺琇
 Yu-Fang Huang 黃鈺芳
 Yu-Hua Huang 黃玉華
 Yu-Ju Huang 黃鈺茹
 Yung-Chu Huang 黃詠筑
 Yu-Shan Huang 黃友珊
 Yu-Sheng Huang 黃裕勝
 Yu-Ting Huang 黃郁婷
 Cheng-Tung Hung 洪正東
 Hsueh-E Hung 洪雪娥
 Ling-Yu Hung 洪玲玉
 Pei-Chen Hung 洪培真
 Shao Hua Hung 洪韶華
 Sz-Shian Hung 洪思賢
 Ya-Ling Hung 洪雅玲
 Yang Li Hung 洪揚理
 Yen-Ling Hung 洪燕玲
 Yu Chien Hung 洪郁芊
 Yun-Ling Hung 洪韻綺
 Chien Shih Hwang 黃介仕
 Shw-Hwa Hwang 黃淑華
 Huei-Jen Jan 詹慧珍
 Chin Yi Jen 任苓儀
 Yu Piin Jeng 鄭好品
 Jun-Fung Jiang 江俊峰
 You-Jyun Jiang 江祐君
 Ling-Ru Jou 周玲如
 Yuh Mei Juang 莊玉美
 Tsui Lan Kan 甘翠蘭
 Li-Ying Kang 康雅玲
 Yen-Chung Kang 康燕忠

Chin-Hua Kao 高錦華
 Gong-Jian Kao 高公鍵
 Hui-Wen Kao 高慧雯
 Jinn-Kuang Kao 高進光
 Ming-Hsiang Kao 高明祥
 Shih Hsuan Kao 高士軒
 Yen-Lin Kao 高熾琳
 Yi-Fang Kao 高懿芳
 Mei-Ju Ke 柯美如
 Shih-Ru Ke 柯室如
 Chia-Chi Ko 柯嘉琪
 Chin-Hsin Ko 柯進興
 Ling-E Ko 柯玲娥
 Mei-Shuo Ko 柯美妤
 Ming-Chin Ko 柯明盡
 Chang-Hsin Ku 古昌欣
 Pi-Hui Kuan 官碧惠
 Cheng-Chung Kuang 匡正中
 Hui-Ju Kung 龔慧如
 Chia Yu Kuo 郭家好
 Pei-Yen Kuo 郭白燕
 Su-Yu Kuo 郭素玉
 Ya-Ching Kuo 郭雅青
 Yi-Ching Kuo 郭怡青
 Yu-Hui Kuo 郭有惠
 Yu-Shuang Kuo 郭玉霜
 Chao Hua Lai 賴兆華
 Chia-Yu Lai 賴佳好
 Chi-Chang Lai 賴啟彰
 Ching-Hsiang Lai 賴清香
 Ching-Chu Lai 賴秋祝
 Feng-Hua Lai 賴豐華
 Guan-Hua Lai 賴冠樺
 Hsiao Han Lai 賴筱涵
 Hsin-Chang Lai 賴信昌
 Hsiu-Ying Lai 賴秀英
 Hsueh-Tzu Lai 賴雪子
 Hsueh-Ying Lai 賴雪瑩
 Kun-Hui Lai 賴坤輝
 Mei-Hui Lai 賴美慧
 Mei-Ling Lai 賴美玲
 Pei-Chi Lai 賴佩琪
 Pei-Chun Lai 賴佩君
 Shan-Wen Lai 賴姍文
 Shih-Che Lai 賴世哲
 Shu-Chuan Lai 賴淑娟
 Siou-Jing Lai 賴秀靜
 Yi-Du Lai 賴鈺都
 Yi-Ling Lai 賴怡伶
 Mei Han Lan 藍美涵
 Ching Hsien Le 李京憲
 Chen-Kuang Lee 李鎮光
 Chia-Chuan Lee 李佳娟
 Chia-Mei Lee 李佳美
 Chia-Shui Lee 李佳穗
 Chi-Chuan Lee 李基全
 Chin-Yao Lee 李金耀
 Chun Hsien Lee 李俊賢
 Chung Chih Lee 李中治
 Hsiao-Chi Lee 李孝琪
 Hsiao-Ming Lee 李熾鳴
 Hsin-Chiun Lee 李新鈞
 Hsin-Yi Lee 李欣怡
 Hsiu-Chih Lee 李秀枝
 Hsueh-Ching Lee 李雪清

Hui Lun Lee 李蕙倫
 Hui-Fen Lee 李慧芬
 I-Chen Lee 李奕辰
 I-Hsuan Lee 李宜軒
 I-Jung Lee 李宜蓉
 Li-Jen Lee 李麗真
 Liyun Lee 李莉芸
 Mei-Fang Lee 李美芳
 Mei-Ling Lee 李美玲
 Meng-Yun Lee 李孟芸
 Nai Wen Lee 李乃文
 Shih-Chiang Lee 李世強
 Ling-E Ko 柯玲娥
 Ting-Wei Lee 李定緯
 Tsung-Kuei Lee 李宗奎
 Vicky Lee 李秋慧
 Wan-Yu Lee 李宛諭
 Yi Chun Lee 李宜純
 Ying-Ta Lee 李盈達
 Yin-Ju Lee 李殷如
 Yi-Ying Lee 李怡瑩
 Yu-Ching Lee 李怡青
 Yueh-Feng Lee 李岳峰
 Yung-Han Lee 李詠涵
 Chia-Teng Li 李佳騰
 Guang-Wei Li 李洗蔚
 Hsi-Jung Li 李昔容
 Jia-Jhen Li 李佳臻
 Jing Li 李晶
 Kang-Yu Li 李康語
 Po-Yi Li 李柏毅
 Shan-Yi Li 李珊儀
 Shuang Hsiang Li 黎霜湘
 Ti-Shan Li 林緹珊
 Wan-Yu Li 李宛諭
 Yu-Mei Li 李玉梅
 Chia-Chen Liang 梁家禎
 Huan-Bin Liang 梁煥斌
 Su Chiung Liang 梁素瓊
 Chia-Lin Liao 廖家琳
 Chieh-Hsiu Liao 廖介秀
 Feng Hsiang Liao 廖鳳翔
 Hao-Liang Liao 廖浩良
 Huang-Chi Liao 廖皇吉
 Pei-Chia Liao 廖佩嘉
 Pei-Ching Liao 廖佩晴
 Te-San Liao 廖德三
 Ting-Ling Liao 廖汀玲
 Wen-Kuei Liao 廖文貴
 Yahui Liao 廖雅惠
 Ya-Tzu Liao 廖雅姿
 Yen-Chieh Liao 廖彥傑
 Yi-Chi Liao 廖裕綺
 Hong-Yi Lin 連紘毅
 Jyh-Shyong Lih 勵志雄
 Be Hwa Lin 林碧華
 Bo-Hong Lin 林柏宏
 Cang Lang Lin 林滄朗
 Chang-Hui Lin 林昌輝
 Chao-Han Lin 林昭翰
 Chen-Tsung Lin 林振宗
 Chia-Chun Lin 林佳君
 Chia-Huang Lin 林佳篁
 Chia-Chih Lee 李秀枝
 Chien Chun Lin 林千群

Chien-Chen Lin 林建成
Chien-Neng Lin 林見能
Chien-Yu Lin 林建宇
Chih Hui Lin 林智慧
Chih-Hsiung Lin 林志雄
Chih-Hsun Lin 林志勳
Ching-Ju Lin 林靜茹
Ching-Yi Lin 林晴儀
Ching-Yu Lin 林靜玉
Chin-Wen Lin 林金玟
Chin-Yi Lin 林進益
Chiung-Yueh Lin 林瓊瑀
Chun-Yao Lin 林濬耀
Ciao-Lun Lin 林巧倫
Fang Fei Lin 林芳妃
Fu Luen Lin 林甫倫
Hsiao-Yun Lin 林筱芸
Hsien-Chang Lin 林憲璋
Hsiow-Chyn Lin 林秀勤
Hsiu-Ling Lin 林秀玲
Huei-Mei Lin 林惠美
Hui Ting Lin 林慧婷
Hui-Ju Lin 林惠茹
Hung-Yi Lin 林宏怡
In Li Lin 林英里
Jui-Fa Lin 林瑞發
Jui-Ti Lin 林瑞嫡
King-Mei Lin 林金美
Kuei Po Lin 林奎伯
Kun Ti Lin 林坤地
Li-Chun Lin 林麗君
Lin-Lin Lin 林玲玲
Li-Ping Lin 林俐萍
Long-Terng Lin 林龍騰
Mei Chiun Lin 林美君
Mei-Ling Lin 林美玲
Ming Hui Lin 林明蕙
Ni-Ya Lin 林妮雅
Pei Yin Lin 林蓓吟
Pei-Te Lin 林沛德
Ping-Heng Lin 林秉恆
Po-San Lin 林伯三
Rung-Hua Lin 林榮華
Shang-Chen Lin 林尚楨
Shen-Mei Lin 林勝美
Shiao-Lan Lin 林曉嵐
Shih-Ya Lin 林詩雅
Shiou-Li Lin 林秀瓌
Shu Chuan Lin 林淑娟
Shu-Fen Lin 林淑芬
Su Ching Lin 林素卿
Te-Ching Lin 林德清
Tsai-Ti Lin 林采緹
Tsun-Hung Lin 林俊宏
Tung-Ling Lin 林桐伶
Tzu Shan Lin 林孜珊
Tzu-Ju Lin 林子濡
Wan Chun Lin 林婉君
Wei-Shiuan Lin 林韋萱
Wen-Pin Lin 林文斌
Ya Hsin Lin 林雅馨
Ya-Hui Lin 林雅慧
Ya-Lin Lin 林雅琳
Yeh-Cheng Lin 林業程
Yi-Chen Lin 林宜甄

Yi-Cheng Lin 林奕丞
Yi-Chun Lin 林怡君
Yi-Jiun Lin 林怡君
Ying-Chieh Lin 林英傑
Yi-Ping Lin 林憶萍
Yi-Yi Lin 林怡儀
Yu Chin Lin 林好秦
Yuan-Fa Lin 林原發
Yu-Chen Lin 林禹辰
Yu-Ling Lin 林毓鈴
Yu-Ling Lin 林玉玲
Yung Chung Lin 林永忠
Yung-Chun Lin 林湧鈞
Yung-Hung Lin 林永宏
Yu Ming Ling 凌玉銘
Yu-Hsuan Ling 林峪萱
Chia-Chun Liu 柳佳欣
Chia-Hsin Liu 劉佳欣
Chih-Pang Liu 劉治邦
Chin-Hui Liu 劉錦惠
Hsiao-Lin Liu 劉曉霖
Hsin-Hsiung Liu 劉信雄
Hui-Min Liu 劉慧敏
I-Hsin Liu 劉宜欣
Li-Fen Liu 劉麗芬
Mei-Hang Liu 劉枚杭
Ming-Tsung Liu 劉明宗
Pang-Chen Liu 劉邦珍
Shih Yin Liu 劉師尹
Shu-Hsiang Liu 留書香
Shu-Tzu Liu 劉淑姿
Siu-Chih Liu 劉秀枝
Tao Liu 劉濤
Wan-Ling Liu 劉婉琳
Wei-Chieh Liu 劉韋杰
Yen-Hsi Liu 劉妍希
Yen-Liang Liu 劉彥良
Yi-Ping Liu 劉逸平
Yi-Ting Liu 劉怡婷
Yi-Wen Liu 劉怡姣
Yuan-Chih Liu 劉元芝
Yueh-Lin Liu 劉岳林
Hui-Min Lo 羅惠敏
Mei-Ling Lo 羅梅玲
Ya-Ling Lo 駱雅玲
Chia-Yen Lu 盧嘉言
Chih-Ting Lu 陸智婷
Chun-Han Lu 呂俊漢
Hsin-Hisa Lu 呂幸霞
I-Chen Lu 陸逸真
Jia Hua Lu 呂佳樺
Li Wei Lu 呂立偉
Ming-Sheng Lu 呂明昇
Po-Hsun Lu 盧柏勳
Ru-Ya Lu 呂如雅
Tzu-Yi Lu 呂芋詒
Wen-Chung Lu 盧文忠
Ya-Li Lu 盧雅麗
Ya-Ping Lu 呂雅萍
Ying-Hui Lu 呂盈慧
Yuan Chun Lu 盧元駿
Yun-Shan Lu 呂妘珊
Kuan Ju Lung 龍冠如
Chih Hung Mao 毛智弘
Jui-Hua Ni 倪瑞華

Bo-Ting Ou 歐柏廷
Chao-Chun Ou 歐昭君
Hsun-I Ou 歐薰憶
Pei-Jung Ou 歐佩蓉
Hsiao-Fen Pai 白曉芬
Yi-Ling Pai 白宜令
Chiu Mei Pan 潘秋梅
Hanyin Pan 潘翰穎
Hsiu-Yun Pan 潘秀筠
Hui-Chun Pan 潘慧君
I-Hsiung Pan 潘羲雄
Jung-Chi Pan 潘榮棋
Ming-Shiunn Pan 潘銘訓
Chao Ling Peng 彭昭玲
Che-Yen Peng 彭哲彥
Chiu-Hua Peng 彭秋華
Chiung-Hui Peng 彭瓊慧
Hsien Yu Peng 彭潤清
Jui-Chu Peng 彭瑞珠
Jui-Min Peng 彭瑞敏
Kuang-Cheng Peng 彭光正
Shih-Ju Peng 彭鈺如
Yu Ling Peng 彭鈺玲
Yu-Hsuan Peng 彭裕宣
Hsin-Yi Shao 邵欣怡
Hui-Huang Shen 沈惠凰
Pao Hsiang Shen 沈寶翔
Wan-Chen Sheng 盛婉貞
Tyng-Woan Sheu 許庭苑
Shu-Min Shiao 蕭淑敏
Chia-Chi Shih 石家綺
Chia-Hui Shih 施嘉惠
Ming-Sung Shih 施明松
Pei-Hsiu Shih 施佩秀
Ping-Hui Shih 施詒輝
Yu-Shiang Shih 石玉香
Chi Wen Shiang 熊啟文
Chia-Cheng Su 蘇家正
Chihyu Su 舒治玉
Chun-Hsuan Su 蘇純萱
Han-Ming Su 蘇漢銘
Mei-Chen Su 蘇美珍
Shih-Chia Su 蘇世佳
Shih-Jung Su 蘇士榮
Ting-Ling Su 蘇婷琳
Wei-Ning Su 蘇威寧
Yi Ju Su 蘇怡如
Yi Ju Su 蘇怡如
Yi-Rou Su 蘇以柔
Chia-Lung Sun 孫嘉隆
Fu-Jane Sun 孫馥禎
Hui-Fen Sun 孫蕙芬
Yi-Jin Sun 孫詒衫
Yuan Ching Sun 孫元清
Yu-Mei Sun 孫玉美
Li-Ju Sung 宋麗如
Hsien-Chuan Tai 戴顯權
Yi Fang Tai 戴依芳
Cheng-Yi Tan 譚正義
Pei Yin Tasi 蔡佩吟
Nien-Hsiang Teng 鄧念湘
Ta-Chien Teng 鄧大千
Wei-Chang Teng 鄧偉昌
Ju-Hsiang Tien 田如祥
Tzu-Chia Tien 田子加

Hsun-Chang Ting 丁旭昌
Yu-Feng Ting 丁裕峰
Yu-Hsien Ting 丁宇賢
Cheng Yen Tsai 蔡澄妍
Chia Chang Tsai 蔡佳璋
Chia-Lin Tsai 蔡佳陵
Chien-Chueh Tsai 蔡乾覺
Ching-Chen Tsai 蔡金城
Ching-Chun Tsai 蔡靖君
Chin-Ju Tsai 蔡晉儒
Hui-Wen Tsai 蔡惠雯
Hui-Yu Tsai 蔡卉榆
Hung-Chia Tsai 蔡宏家
Li Fang Tsai 蔡莉芳
Li-Hua Tsai 蔡麗華
Li-Mei Tsai 蔡麗美
Li-Ping Tsai 蔡麗萍
Mei-Jin Tsai 蔡美金
Meng-Hua Tsai 蔡孟樺
Ming Chiu Tsai 蔡銘秋
Nen-Shan Tsai 蔡妳珊
Shih-Chieh Tsai 蔡佩潔
Pei-Yun Tsai 蔡佩芸
Ping Huang Tsai 蔡炳煌
Sheng-Te Tsai 蔡聖德
Shu-Feng Tsai 蔡淑鳳
Tsun-Ming Tsai 蔡宗明
Wen-Cheng Tsai 蔡文城
Ya-Lin Tsai 蔡雅玲
Yi-Ting Tsai 蔡伊婷
Yi-Ting Tsai 蔡玳庭
Hsin-Yin Tsao 曹馨尹
Kei-Wen Tsao 曹凱雯
Kuei Ying Tsao 曹桂瑛
Meng-Wei Tsao 曹孟偉
Yen-Fang Tsao 曹燕芳
Chia-Tsen Tseng 曾佳岑
Feng-Chang Tseng 曾烽彰
Han-Wei Tseng 曾涵微
Ju-Ting Tseng 曾汝婷
Lan-Hui Tseng 曾藍慧
Li-Ming Tseng 曾豐銘
Li-wei Tseng 曾麗維
Mei-Ting Tseng 曾美婷
Po-Ching Tseng 曾柏青
Shu-Ling Tseng 曾淑鈴
Yi Hao Tseng 曾逸豪
Ying-Chen Tseng 曾穎貞
Ling Ching Tso 左翎青
Yi Hsuan Tsou 鄒宜璇
Lee Tsung Hsien 李宗憲
Annie Tu 杜安妮
Chi Lin Tu 杜奇霖
Chia-Hou Tu 涂嘉厚
Jung-Ling Tu 杜蓉鈴
Kuan Hua Tu 杜冠樺
Mei-Hui Tu 涂美惠
Yu Ching Tu 杜育青
Yu Hsien Tu 杜好嫻
Ming-Chun Tung 董明春
Tzu-Chia Tung 童子佳
Chao Chuan Wang 王昭筌
Chien Hsun Wang 王建勳
Chien-Yi Wang 王千玉
Chih-Fang Wang 王芝芳

Chin-Chieh Wang 王靜婕
Ching-Ko Wang 王景科
Chi-Ren Wang 王啟任
Chun Hao Wang 王君豪
Chun-Kai Wang 王俊凱
Fei-Li Wang 王翦麗
Hsi Wei Wang 王璽維
Hsiao-Chi Wang 王筱琪
Hsiu-Hua Wang 王秀華
Hsuan Hui Wang 王宣惠
Hsuan-Yun Wang 王暄云
Hui-Wen Wang 王惠文
I-Ju Wang 王宜茹
I-Ping Wang 王奕彬
Kai-Ling Wang 王凱玲
Kuan Chung Wang 王冠中
Kun-Shen Wang 王坤琛
Kuo-Ching Wang 王國清
Lei-Chieh Wang 王蕾潔
Li-Ching Wang 王莉晴
Ming Ju Wang 王明如
Shih-Chieh Wang 王品祺
Po-Hsiang Wang 王柏翔
Ruby Shu-Hui Wang 王舒慧
Ruei-Chin Wang 王瑞欽
Sheng-Yuan Wang 王聖元
Shih-Jung Wang 王詩鏞
Shu-Mei Wang 王淑美
Tsu-Yu Wang 王翠玉
Tzu Ling Wang 王紫玲
Wan-Yi Wang 王琬怡
Ya-Chuan Wang 王雅釗
Yao Hsien Wang 王耀賢
Yen Ling Wang 汪彥琳
Yi Jen Wang 王怡人
Yi-Huey Wang 王怡慧
Yi-Jan Wang 王以然
Yu-Chien Wang 王聿謙
Yu-Chin Wang 王昱欽
Yun Cheng Wang 王雲正
Yu-Pin Wang 王玉屏
Zzu-Yun Wang 王思云
Chen-Yu Wei 魏振宇
Chuan-Sheng Wei 魏川盛
Kuei-Chun Wei 魏桂春
Ma-Yu Wei 韋馬玉
Shih-Chieh Wei 魏士傑
Shih-Hsing Wei 魏世欣
Ya Fen Wei 魏雅芬
Ya-Ping Wei 韋雅萍
Yi-Hsin Wei 魏宜忻
Yum-Ho Wei 魏雲和
Chia Li Weng 翁家儷
Su-Min Weng 翁素敏
Yu-Lin Weng 翁語林
Cai Zhen Wu 巫采蕪
Chang-Chao Wu 吳昌兆
Chen-Cheng Wu 吳振成
Chen-Shen Wu 吳晨馨
Chia Chin Wu 吳佳臻
Chia Wei Wu 吳佳蕪
Chia-Hui Wu 吳家慧
Chia-Yi Wu 吳家儀
Chieh-Ping Wu 吳介平
Chien-Chou Wu 巫建州

Chien-Hsien Wu 吳建賢
 Ching Hui Wu 吳靜惠
 Ching-Hsia Wu 吳青霞
 Chiu-Liang Wu 吳秋涼
 Chun-Chieh Wu 吳俊傑
 Chung Hsing Wu 吳忠興
 Chung-Jih Wu 吳重志
 Chung-Yuan Wu 吳崇媛
 Chun-Te Wu 吳俊德
 Hsi Wu 吳細
 Hsiao Ching Wu 吳曉菁
 Hsin-Jung Wu 吳欣蓉
 Hsiu-Chen Wu 吳秀貞
 Hsiu-Lien Wu 吳秀蓮
 Hung Mei Wu 吳鴻梅
 Jui-Ting Wu 吳睿庭
 Juo Fei Wu 吳若菲
 Kung-Chao Wu 吳公超
 Pai-Jen Wu 吳百仁
 Pei-Shan Wu 吳佩珊
 Sheng-Hsiang Wu 吳聲享
 Sheng-Yi Wu 吳聖詒
 Shu Fen Wu 吳淑芬
 Tsung-Hao Wu 吳宗豪
 Tsung-Jen Wu 吳宗仁
 Wan Li Wu 吳婉莉
 Wei Chieh Wu 吳為杰
 Wen-Jin Wu 吳致瑾
 Wen-Ting Wu 吳文婷
 Ya-Hui Wu 吳亞慧
 Ya-Ping Wu 吳雅萍
 Yen-Hui Wu 巫妍慧
 Yin-Ching Wu 吳尹菁
 Yu Jung Wu 吳俞蓉
 Yu-Jie Wu 吳語婕
 Zhan Yu Wu 吳展宇
 Chih-Yu Yang 楊芝瑀
 Chi-Min Yang 楊啟民
 Ching-Fang Yang 楊環芳
 Chi-Sheng Yang 楊騏勝
 Fu-Min Yang 楊富閔
 Huei Ru Yang 楊惠如
 Hui-Ting Yang 楊惠婷
 Jing-Ping Yang 楊菁萍
 Juan-Yun Yang 楊嫻昀
 Ming Yuan Yang 楊明媛
 Pang-Chi Yang 楊雱琦
 Shu-Han Yang 楊舒涵
 Shun-Tai Yang 楊順泰
 Shu-Wan Yang 楊淑婉
 Sing Mei Yang 楊欣梅
 Su-Mei Yang 楊淑美
 Szu-Han Yang 楊絲涵
 Tsai-Mei Yang 楊採媚
 Wei-Hsin Yang 楊惟欣
 Wei-Ning Yang 楊偉甯
 Yuhsun Yang 楊育珣
 Hsiu-Ching Yao 姚秀青
 Chen-Feng Yeh 葉振豐
 Chi-Min Yeh 葉濟民
 Chueh-Lin Yeh 葉珽麟
 Chun Yi Yeh 葉君儀
 Chun Yu Yeh 葉純玉
 Fang-Chen Yeh 葉芳甄
 Ming-Hsien Yeh 葉明憲

Shih-Chun Yeh 葉詩郡
 Shih-Hao Yeh 葉士豪
 Shu-Yi Yeh 葉淑怡
 Tien-Chih Yeh 葉天智
 Yu-Chun Yeh 葉玉君
 Yu-Hsin Yeh 葉宇欣
 Chia-Yin Yen 顏嘉瑩
 Chi-Ta Yen 嚴啓達
 Chia-Yu Yi 易家玉
 Hsiao-Chu Yin 殷筱筑
 Yen-Chi You 游晏綺
 Chih-Feng Yu 俞志豐
 Feng-Wen Yu 游奉文
 Hung-Sheng Yu 游宏生
 Penliang Yu 游本亮
 Wan-Ting Yu 游婉婷
 Yuan-Jung Yu 游源榮
 Hsiao-Ling Yuan 袁曉玲
 Pei-Chung Yuan 袁佩中
 Yu-Jie Zeng 曾語潔
 Yu-Han Zheng 鄭宇涵

特立尼达和多巴哥

Rachel N. Deonarine
 Sasha Noel
 Camille Renie
 Nikeisha Sampson
 Kandace Stewart
 Sharon Webb-La Fleur

土耳其

Murat Beşirbellioğlu
 Mehmet Tolga Incaz
 Savaş Külcü

乌克兰

Kateryna Lisuchenko
 Oleksii Serb

阿拉伯联合酋长国

Yoonus C. Ahammed
 Dimple Vishal Ajwani
 Greeshma Anoop
 Mouna Ayadi El Kesti
 Shafiq Cheruthottil
 Jack Craig Collins
 Venetia Rose Eapen
 Richard Ekoot
 Souad El Kidach
 Fadi B. Esta
 Lovesh Kirtikumar Gheraiya
 Vanya Mihaylova Govedareva
 Amr Hussein
 Srinivasan Jagannadhan
 Jimmy Joseph Muttathotil
 Sherin Kadhim
 Ankit Kaushal
 Sabine Klein
 Florenz Lopez Cabotage
 Mahmoud Mahmoud
 Saidah Baqer Mohamad
 Ibrahim Baba Muhammed
 Gabriel Nejme
 Ajeeta Adhikari Paudel

Anne Sophie J. Eudoxie Perret
 Faheem Punjwani
 Awais Safdar
 Savio Samuel
 Sharat Sebastian
 Kwesi Sena
 Chandran Subramaniam
 Sneha Sugunan
 Moustafa S. A. Ahmed Sultan
 Uday Shanker Sundararaman
 Gazi Touseef Ahmad
 Jude Kwenu Turkson
 Eleonora Ugge
 Sajid Ul Abdeen
 Ignacio Varona Lopez
 Jacqueline Woolley

英国

Baba Abu
 James Anderson
 George Antaloudakis
 Anita Bansal
 Ross Barnes
 Ahmud Sameem Bhugalo
 Nicholas Browne-Marke
 Jonathan David Burrell
 Patricia Carvalho
 Sanjay Chandarana
 Li-Teng Chang
 Richard K. Y. Cheung
 Zuzana Crawford
 Sorin Denca
 Suzette A. Diaz
 Diana V. Dimitrova
 James B. Dockerill
 Kareem Fabolude
 Sadaf Fatima
 Michelle Jean Fitch
 Christina Girgner
 Lawrie Hatton
 Mark E. Hoddinitt
 Amanjot Hothi
 Daniel Jackman
 Brian Jackson
 Peter Jonas
 Joshua Kaplan
 Neha Khanna
 Kevin D. Kirton
 Srikanth Sharma Kompella
 Jocelyne Landu Gombo
 James Leake
 Conor McCudden
 Thomas McGeown
 Jade Meechan
 Victoria Merrick
 Simon Miller
 Ana Momchilova Mincheva
 Alisa Nikitina
 Devshiji Odedra
 Joshua Olakunori
 Ksenija Omelcenko
 Evans Osei-Wiredu
 Fayyaz Patel
 Nikita Politavskis
 Mathilde Pressouyre

Stuart Andrew Sangster
 Ankush Sharma
 Randir Singh
 Dhar Solanki
 Richard Spencer
 Faith Swanney
 Christopher Tebbutt
 Kunal Thaker
 Theofanis Theofanopoulos
 Samuel Thomas
 Ivaylo I. Todorov
 Chintu George Varghese
 Annalise Vineer
 Wei-Liang Wu
 Samuel Wykes
 Songnan Xu

美国

Lara Abramovitz
 Steven J. Adelskoff
 Kenneth Adkins
 Oluwanifemi O. Afelumo
 Wilfried Afopa
 Inas Agabein
 Kolade Agbaje-Williams
 Deborah A. Aguirre
 Satish Ailani
 Ken Aiso
 Saadiq Akal
 Saim Akif
 Faizah Alabi
 Ricardo J. Alarcon
 Arrin Alexander
 Michelle Alford
 Muzzammil Ali
 Sana Ali
 Eric Carmelo A. Alino
 James B. Allen
 Stephanie Allieu
 Gil Almaraz
 Khalid Ibrahim Al-Soghayyir
 Christen Anderson
 Daniel Anderson
 Matthew P. Andrew
 Benjamin C. Angell
 Sasha Nicole Antoine
 Jill Apa
 Ariella Arazi
 Kaci Arban
 Jennifer A. Arnold
 Judy Arsenaault
 Mohammad Nayaz Arshad
 Stephanie Ascolese
 Ali Ashraf
 Mark Askandar
 Dee Avent
 Dionne M. Babington
 F. Joseph Baerenz
 Igor Bakharev
 Justine Baldwin
 Ramaswamy Balgopal
 Jorge Ernesto B. Bardwell
 Jennifer L. Barney
 Ralph Edward Barone
 Veronique Barrotteaux

Linda Barrow
 Ernesto Bartels
 Joel Bartlow
 James C. Basco
 Danielle T. Basich
 Lynette Bates
 Frank Bayley
 Eduardo Bayona
 Jeremy Beakley
 Brent Joseph Beardall
 Angela Beardsley
 Jeremie Robert Beaudry
 Russell Becker
 Heidi A. Beechuk
 Nicholas Behm
 Mackenzie A. Belt
 Gisselle Y. Benitez
 Tamie Bennek
 Melanie E. Bennett
 Justin N. Bertino
 Jens Beyrich
 Pedro Javier Bezada
 Gautam Biswas
 Robert Blair
 Blake Blochlinger
 Roger C. Bodee
 Lorie Bodi
 Debbie A. Bombard
 Luis O. Boneo
 Vincent Bonkowski
 Jeremy Scott Borgia
 Ethan Boroson
 Marlena Boruch-Krol
 Tomika Boudreaux
 Jason W. Boyd
 Heidi Boyden
 Mariem Boye
 Olivia J. Boyer
 Christopher M. Boyle
 William P. Brandt III
 Ivan Braverman
 Matthew B. Breeds
 Deborah E. Brent
 Karen Bridges
 Anthony M. Brigante Jr.
 Garrett Brock
 Robbie Brock
 Kimberly A. Brooks
 Ryan William Broomfield
 Charles Brown
 Frederick E. Brown
 Kadene Y. Brown
 Paul Brown
 Vonda Kay Brown
 Ashley Brylowski
 Carrie Budnick
 Nancy Bui
 Andy Buitron
 Robyn M. Bundy
 Eric H. Burt
 Catherine Busch
 Jeffrey Bush
 Sarah Bush
 Alex Buskirk
 Celeste Byam

Darrel Byer	Bipin Deosthale	Theresa M. Germano	Daniel Jackson	Ryan Lazaroff
Angela J. Camfferman	Vanessa D. Derenoncourt-Flinn	Aren Ghazikhanian	Marc Jacobs	Eva Le Blanc
Katherine Campbell	Marie Derks	Michael J. Giannotto	Sarah Jadavji	Gary Michael Lee
Noelle Campelo	Valentina DeSouza	Chad Gibson	Glenn Jahrsdoerfer	Pei-Shan Lee
Irving Cantoran	Jennifer Devers	James Michael Gibson	Rohini N. Jain	Susan Marie Lee
James Frank Cara	Fiore Anthony DiFeo	Amber Carol Gillespie	Rabiya A. Jamal	Daniel Patrick Lee Jr.
Alan Carlisle	Christian Dijkstra	Stacey M. Gillespie	Kathryn Jensen	Amy Lee Minetti
Izamar Carrazco	Elizabeth Ding	Jordan P. Godwin	Mojgan Jian	Stacy Leebens
Sara Carver	Crystal J. Dolan	Lihui Goh	Sih-Ying Jiang	William Lehr
Tamara M. Casillas	Benjamin Donat	James Goldstein	Anthony Johnson	Alicia Lera
Daniel Louis Cassidy	Andrew Scott Douglass	Sendy D. Gomez	April M. Johnson	Kerri Lewis
Elisa Castrolugo	Adam B. Drucker	John Gorman	Gabrielle Johnson	Tianyi Li
Caroline Cateil	Nicole Drzewiecki	Toddie Gotfredson	John R. Johnson	Shanshan Liang
Noelle Ceberek	Jiaqi Du	Bhuvnesh Goyal	Patrick W. Johnson	Rhode Liblanc
Man Pui Crystal Chan	Wilfred Du	Nicholas Granato	Folashade Johnson-Aremu	Joaquin M. Liborio
Onni Chan	Mario Duarte Sequeira	John L. Gray III	Deborah Johnston	Ching-Yi Lin
Steven Chan	Martianjohn D. Duazo	Jillian Greene	Deanna Jones	Feng Lin
Ashley Fang-Ying Chang	Kelli Duffy	Justin S. Gruenberg	Holly B. Jones	Songzhen Lin
Shih-Peng Chang	Christina Duggan	Leonardo Camilo Guimaraes	Felicia Nicole Joyner	Andrew Lind
Yi Hua Chao	Heather J. Dunning	Tamara G. Gunawardana	Jacqueline Kabak	Danielle Lindholm
Shannon M. Chavez	Orlando Duran	Sofia Gurrusquieta	Chris Kamm	Elizabeth M. Lindquist
Sudeepa Poduval Chemmarath	Nicholas Thomas Durante	Aaron Gutierrez	James D. Kanellos	Martin Liska
Louisa Chen	Ryan Randall Duvall	Jenny Gymnaos	Faizal Karim	Chen Alice Liu
Sandy F.Y. Chen	Serhiy Duzhyk	Sujata Roy Haalck	Andrew Karluk	Shu Ying Liu
Bruna M. Chericoff	Doreen C. Dziurgot	Edin Hadzic	Togzhan Kassenova	Marykate Locantore
Dwayne K. Cherry II	Marian E. Edgell	Waqas Hamid	Deepak Kelkar	Brandi S. Lockwood
Wing Lam Cheung	Ryan M. Edlund	Michael Hardjono	Elizabeth Anne Khalil	Chelsea Rose Loflen
Alvin Chin	Blaine Ashby Edwards	Korinne Harper Johnson	Razia Khan	Michael O.T. Logan
Samuel Cho	Christopher Edwards	John Hartline	Elena Khilko	Coletun Edward Long
Jae Sung Peter Choo	Naila Eisa	Benjamin Bishop Hartshorn	Brian Kim	Christopher Loopesko
Kevin B. Christian	Heidi Eischens	Benjamin Hassett	Brian Kim	Dilena Lopez
Tyler Louis Cima	Bryan Elliott	Makram Hassine	Soojin Kim	Marlinn C. Lopez
Robert J. Clark	Nicole S. Elver	Katrina A. Hausfeld	Sean M. Kinnell	Willie Louie
Candace K. Clarke	Kelly English	Yun He	Elaina A. Kinasian	Jonathan R. Lucas
Nicole A. Clifton	Rinat Ergas	Jeffrey Hebner	Daniel Ryan Kinsey	Kimberly Lundie
Ethan Cohen	Sandra Erickson	Kourtney C. Heintz	Rochelle S. Kiselman	Jeffrey Luo
Andrea Cohn	Glenn Essert	Aja Heise	Mayur Kishalaya	Krystin Lusby
Travis J. Coker	Marvin Estrella	Allison Hellman	Lathan Kistler	Anna Lyons
Derek Allan Colledge	Kristi Evans	Michael Henein	Andrew J. Kisz	Robert Mabee
Susan E. Competello	Brian Joseph Evertz	Jeffery T.E. Herrin	Jason Kobus	Kimberly A. Macadaeag
Kelly Cooper	Jaime F. Faigao	Marc D. Hersh	Peter J. Kocis	Jared Robert MacDonald
Nohely A. Cooper	Alan H. Faircloth	Bob Hickman	Joan Koenig	George A. Machado
Brendan Cornell	William Faso	Melissa Hill	Su Koh	Lisa J. Mack
Thomas D. Costello	Marcus B. Feldman	Ryan D. Hill	Mark H. Komatsu	Douglas MacLean
Jonathan Courtney	Christine N. Fettig	Bryan Hoffman	Iryna Kovalchuk	Chandrakant Maheshwari
Paris C. Cribben	Patrick J. Flanagan	Gabriel Hoffman	Maureen Kowzan	Christopher Makabali
Melinda J. Crisler	Alicia Flores	Jacqueline Marie Holloman	Owen Kraft	Don Makay
Brian T. Croke	Alex John Foisel	Eric Hopkins	Avion Alanna Kristo	Ben Gene Mallonee
Chanel Cross	Jose Alberto Fonteboa	Ian-Mathew Hornburg	Danesh Kumar	Melissa D. Manjeot
Lauren Crotwell	Robert Ford	Michelle Howard	Jonathon Kumar	Patrick W. Mapp
Julie Culbreth	Jonathan A. Fortenberry	Katie N. Howe	Malvika Kumar	Michael Marciano
Brendan Culhane	Dustin Geoffrey Fox	Hsin-Yuan Hsueh	Maren L. Draper	Betty Marcus
Eric C. Cunningham	James M. Frangione	Joseph Michael Hubley	Joshua Ryan Labadie	Phillip R. Marek
Laura Curley	Connor Edward Fritz	Victoria Nicole Hudson	Jill Labbee	Binsar Marseto
Michele Curtis	Trisha Gangadeen	Tequila Huffman	Aziz Ladha	Larry Marte
Daniel Steven D'Agustino	Yi Gao	Cherish Hui	Brittany M. Lam	Jerome M.A. Martin
Karla I. Dainius	Jeremy O. Garcia	David W. Huie	Aaron Landis	Steven Martin
Ian J. Dale	Aleksandra Gartman	Kathryn Michelle Hunt	Jaime M. Lane	Daniel Alexander J. Martinec
Jennie Damask	Dawn N. Garvin	Richard W. Hurt	Jonathan V. LaPaglia	Carlos A. Martinez
Christina L. Dancy	Anustup Gayen	Cuong Bao Huynh	Matthew John Lappas	Sarah Ann Martinez
Yaswanth Sandeep Dasari	Kory Renald Gedin	Melanie Ilder	Leonard Large	Xavier F. Martinez
Christine Dawly	Elizabeth Geevarughese	Takahiro Iguchi	Justin L. Larkins	Michael Martinkovic
Moriah Day	Mary A. Geha	Sabrina Maria Illiano	Michael O'Donoghue LaRusso	Benjamin Massagee
Brittney L. Dean	Kelly A. Geheb	Kelly D. Istre	Vito G. Laudadio	Teresa Maxwell
Michael Degen	Tamara M. German	Joseph Iuso	Kent Lawston	Merio Lemard Maye

Jenna L. McAdam
James McAndrew
Patrick J. McArdle
Miyoko K.E. McCann
Robert Patton McDavid
Margaret McDonald
Kevin M. McGill
James McGowan
Jennifer C. McGowan
Shilpi McGrath
Maura P. McKenney
Andrew McLaughlin
Ann M. McNulty
Soraya Mejias Ruiz
Howard Mertz
Sara Messai
Thaddeus M. Meybaum
Patricia Millan
Wamiq Misbahi
Susan M. Mitchell
Varun Modi
Christopher S. Moeller
Stephanie Molina-Turner
Armilitia L. Montgomery
Fiachra Patrick Moody
Angelo Moore
Theodore Clark Moorman
Robert J. Moriarty
Jeremy Richfield Morris
Tyler J. Morrissey
Louis Gregory Morselli
Catherina Mucci
Carlos Juan Muriel
Desirae Electra Murphy
Melissa Murphy
Faith Mutunga
Ruth Mwaniki
Nicholas Myers
Nobuko Nagata
Pranav D. Naik
Ashley W. Narron
Christiane B. Neal
James Neale
Chantel Negron
Alex J. Nelsas
Brian Nelson
Claudia L. Nelson
Kevin S. Nelson
Nicholas Nelson
Nicholas Nepveu
Hanh D. Nguyen
Junior Babila Ngwa
Lauren A. Nikaido
Melissa Nolen
Kasone Nosaphangthong
Souad Nowakowski
Sebastian Numa
Maria Mercedes N. Exposito
Sean O'Connell
Sung Yeok Oh
Kristen O'Hara
Folashade M. Ojo
Ashley O'Neill
Michael O'Neill
Audrey Kemuma Onsomu

Edith Onwuazo
Leah Ortiz
Brian O'Toole
Jared M. Ott
Amanda Keiser Ouslander
Carolyn Alyse Owens-Ray
Katarzyna Ozga
Brian Padworski
Christopher Paez
Susan Panzer
Harold Paretchan
Lesley J. Park
Madeline Parker
Deshietha Partee-Grier
John E. Parzych
Daniel Pass
Andrea Passero
Nathaniel Patterson
Bradley C. Peck
Darian Pena
Thomas A. Penso
Bryan A. Perra
Linda D. Perry
Alison Persaud
Kimberly Peterson
Shelley Petrylka
Khoi-Anh Pho
Brittani Phonsavanh
Jenna Louise Piasecki
Dominique Pierre
Erin Pinder
Ronald G. Pittman Jr.
Moises E. Ponce
Robin P. Pote
Susan M. Powell
Ratnakar Prabhu
Dillon H. Prevet
Kimberly Pruski
Paul Putnam
Jiaqi Qu
Grace Quan
Tania Quesada Luque
Truman J. Quintanilla
Raul Quiroz
Lisa Marie Raborg
Jennifer M. Racki
Kali Radford
Shilpa Prasad Raina
Judy Kate Ramos
Ryan Rapose
Syed Raza
Brian G. Rebeck
Soumya Reddy
Lyndsey Reichel
Ofir Reichenberg
Bryan J. Repischak
Cristina Rey
Diego Reyes
Stephanie Reyes
Britta J. Rhude
Paul A. Richard
Dionne Raquel Richards
Tawanda Richardson-McKinney
Damien A. Rinaldi
Bryan Rivera

Leonard Rizzo
Greg M. Roach
Jeremy Robb
Karita L. Robinson
Sierra Forbes Robinson
Rory Roccio
Marcus Rocco
Tara Roderick
Stacey L. Romanello
Julia C. Roop
Quinn Roosendaal
Kristyn L. Ross
Michelle Ross
Mandy Roth
Kristine Rudi
Philip Rudnicki
Brooke Rusin
Sami Saafan
Khin Sabae
David Sabatelle
Jamison Safari
Debjit Saha
Aaron M. Sakowski
Luis Salas
Alexandria Nicole Salgado
Anthony Sams
Samantha A. Samuel
Raymond Sanchez
Arali Alejandra Sanchez Lara
Elizabeth HsiaoPei Sandoval
Leslie-Ann Santerre
Gerardo Santoyo II
Asad Sarfaraz
Matthieu Saumon
Elizabeth M. Schaffer
Judith Scharf
David A. Scharfeld
Ross Schaub
Linda Schroeder
Lindsey Sestak
Rebecca M. Shaw
Melissa Shear
Rachel Shelar
Wenlong Shen
Flavia Shibata
Carl J. Shimel
Girish Shurpali
Jixin Si
Simone Monique-Ann Simpson
Elizabeth Sisul
Kurt Adrian Skeete
Glenn Skreppen
Amanda Slavik
Daniel Slonim
Hera U. Smith
Kristy M. Smith
Taylor A. Smith
William E. Smith
Warren Michael Smith II
Jennifer Snapp-Nemo
Michael Sniffen
Lola Solomon
Peter Solomon
Soraiya Song
Jonathan R. Soto

Chad M. Squires
Nivedita Srinathan
Robert Stapleton
Brittney R. Stecklein
Jonathan Sterling
Nathan Stern
Merrin E. Sterns
Charity Faith Stevens
Morgan Stewart
Irene M. Stilos
Richard W. Stocks
Matthew Stoffer
Mary Ellen Storey
Julia Straub
Rosemary M. Strause
Julie Sunwoo
Adam Supraner
Britta Lynn Suter
Thomas A. Szymanski
Colleen M. Tacke
Edwina Tam
Wencheng Tang
Kelly P. Tayloe
Christopher Stephen Tellington
Victoria M. Tercilla
James Thiede
Matthew Thom
Blair Thomas
Deon Thomas
Tyler Eugene Thompson
Sarah Thurber
Charles Michael Tibbler II
Heidi Tickle
Fabrice Tie-Bi
Lorenzo Toledo
Sai Tong
Oracio Torres
Kathryn Anne Townsend
Betty Toy
Benjamin Trent
Dana R. Tucker
Mark Andrew Tuttle
Reginald Uduhiri
Tanya Durkee Urbach
Giuseppe Vaccaro
Nicolas Velastegui
Namratha Venkatesh Nandyal
Raul Vera
Mary T. Villegas
Nicole Y. Wade
Thomas Wadsworth
Jeffrey W. Wagner
Caleb Waldoch
Thomas Walker
Colin M. Walsh
Qiang Wang
Yichuan Wang
Lameitria Watkins
Julie Watson
Diane Way
Dirk L. Weaver
Susan G. Weaver
Torysheva L. Weaver
Gretchen Marie Weed
Matthew Weierich

Randy M. Weinerman
Robert D. Welbourn
Mason W. Wellborn
Joel Were
Jason Robert Westberry
Connie D. Wheeler
Kimberly H. Wheeler
Nathan Adam White
Susan White
Angel Monet Whited
Ryan K. Whitmire
Jessica Wigington
Danielle Willhite
Michael Willhoft
Ivy C. Williams
Karey Ann Williams
Sherry L. Williams
Louis Wingate
Martin Winkler
Edward Ray Winstead
Miriam Wolfe
Theodore Wolfe
Kyle Wolfley
Tracy Wong
Phidoski Woody
Ming-Han Wu
Ryan Wudel
Jia-Jiun Wung
Ivan Taras Wyrsta
Thomas Yamaguchi
Ruisi Yang
Lixin Yao
Samuel Owusu Yeboah
Julie Young
Ian F. Zamudio
Johnny Qiaoyi Zhang
Lin Zhang
Vicky Zhang
Wen Zhang
Minyang Zheng
Luyuan Zhou
Sandra L. Zickur
Cristina Zulaica
Monsiette F. Zuniga
Rita A. Zwier

乌拉圭

Laila Elias Ramia
Maria Cecilia Saprizza

瓦努阿图

Leinasei Tawai Kaloris

越南

Ching Shan Hsu
Vu Chinh Kieu
Thu Hien Le

赞比亚

Eugenius Hambokoma

津巴布韦

Fadzai Kuzivakwashe Bhebhe
Ozewell Chiengwa

ACAMS | Risk Assessment®

测定、了解、解释您的洗钱风险



ACAMS 风险评估® 为机构提供测定、了解和解释洗钱风险的自动化方法。

安排产品演示：

✉ riskassessment@acams.org

www.acamsriskassessment.com

ACAMS® | 第 11 届亚太区反洗钱 / 反金融犯罪年会

新加坡

2019 年 4 月 8 - 9 日

公认反洗钱师认证考试现场备考培训课程 - 4 月 7 日

2019 亚太区举行的公认反洗钱师协会培训活动



- ACAMS 第十一届亚太区反洗钱 / 反金融犯罪年会 (以英语进行)
- 地区会议 / 研讨会系列:
加强反洗钱 / 反金融犯罪实用工具和技巧 (以英语进行 或 提供双语翻译)
- 公认反洗钱师认证考试现场备考培训课程 (以英语进行 或 提供双语翻译)
- 第五届年度进阶认证计划 - 亚太区 (以英语进行)
- CAMS 虚拟课堂系列 - 亚太区 (以英语进行)
- ACAMS 证书课程虚拟课堂 - 亚太区 (以英语进行)
- 免费网络研讨会 (以英语进行)
- 免费网络研讨会 (以普通话进行)

欲免向隅, 请循以下途径报名

asia@acams.org