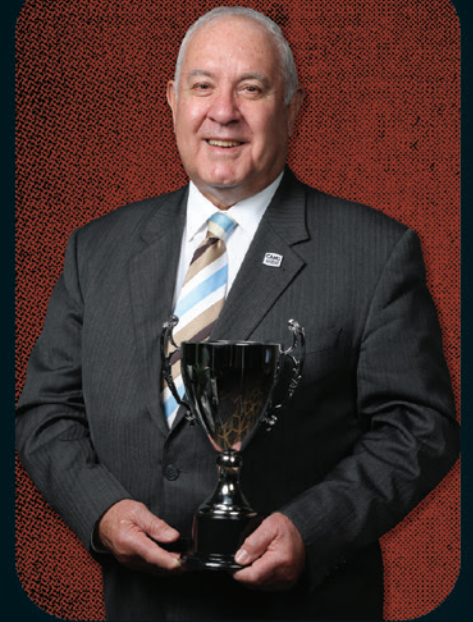


ACAMS[®]TODAY

《今日 ACAMS》—— 事业型反洗钱专家的专业期刊

获奖名单出炉啦！



1984年——发现现金关联

2019 年 ACAMS 中文

免费实时



网络研讨会

(研讨会将以普通话进行)

季度反洗钱 / 反恐融资和 金融犯罪简报

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

▶ 参与实时网络研讨会将取得 1 个 CAMS 学分

ACAMS[®]
公认反洗钱师协会[®]

ACAMS[®]
11TH ANNUAL

AML & Financial Crime CONFERENCE **ASIA PACIFIC**

第十一届亚太区反洗钱/反金融犯罪年会

2019年4月8-9日
新加坡滨海湾金沙



Rick McDonell

Executive Director
ACAMS
Former Executive Secretary
Financial Action Task Force (FATF)



HO Hern Shin

Assistant Managing Director
(Banking & Insurance)
Monetary Authority of Singapore

缓解当今数字世界中的金融犯罪风险



于3月6日前登记可享优惠价格

asia@acams.org

www.acamsconferences.org/apac

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*

辑与设计

编辑助理:
Stephanie Trejos

编辑助理:
Stella M. Miranda

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
全球活动总监
Kristin K. Mirabal
项目管理总监:
Steven Oxman
市场营销总监:
Fernando Beozzo Salomao
欧洲区执行长:
Angela Salter
财务与战略总监
Daniel Vasquez

咨询委员会

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

咨询委员会特别顾问

Vasilios P. Chrisos, CAMS
David Clark, CAMS

区域销售代表

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

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



14



26



50

编者按 8

亚太区执行长寄语 9

会员聚焦 10

编辑总监寄语 12

**野生动物贩卖：
反洗钱专业人士面临的
紧迫挑战** 14
反洗钱团队可助力打击野生动物贩卖。

可理解的人工智能案例 18
想要运用人工智能 (AI)，防范金融犯罪 / 反洗钱专业人士首先必须要了解人工智能。

**艺术品和文物：
洗钱和恐怖融资的渠道** 20
艺术品和文物相关的文化敲诈勒索、抢劫与走私，在世界范围内为犯罪、冲突和恐怖主义提供了非法资金。

Lydia Cacho：人权捍卫者 26
在美国内华达州拉斯维加斯举行的 ACAMS 第 17 届反洗钱 / 防范金融犯罪年会上，《今日 ACAMS》有幸采访了 Lydia Cacho Ribeiro，探讨她为之付出毕生精力的人权运动、她的调查记者职业生涯、对人口贩卖 (HT) 意识的看法等。

检验赌场的反洗钱制度 30
有哪些关于赌场运用模型验证的最佳实践？

**从了解您的客户到向执法部门
提供建议：航行到安全港** 34
为使可疑活动报告的内容顺利抵达“目的地”，谁能够保驾护航？

十二名光荣获奖者 46
热烈祝贺 2018 年《月度反洗钱专业人士奖》的获奖者！

1984 年——发现现金关联 50
贩毒、洗钱和《迈阿密风云》的兴起让美国于 1984 年发现了现金关联。

**主权反洗钱风险评级机构
实用指南** 54
主权反洗钱风险评级机构为主权债务评级机构提供主权反洗钱风险评级，本文比较主权反洗钱风险评级机构及其采用的评级方法。

反洗钱最新进展：变与不变 ... 60
探讨 2018 年防范金融犯罪的形势。

毒品交易的新面貌 62
暗网市场上出现非法毒品销售，这给执法部门和金融服务提供商带来了独特的挑战。



封面:

获奖名单出炉啦! 38

2018年ACAMS获奖者专访。

亚洲专栏



2018年亚洲反洗钱情况回顾 ... 66

回顾2018年亚洲各国的反洗钱成就和挑战。

欧洲专栏



ACAMS欧洲分会2019年寄语 .. 79

2019年, ACAMS欧洲分会将有证书课程、研讨会以及其他活动。

了解您的分会

ACAMS新西兰旗舰会议 日趋强大 82

对于ACAMS澳大拉西亚分会来说, ACAMS/新西兰警方金融情报机构第六届防范金融犯罪年会堪称获得巨大成功。

ACAMS德国分会2018年活动回顾 84

回顾2018年ACAMS德国分会举办的各种丰富多彩的活动并介绍相关演讲者。



70

欧盟反洗钱活动刻不容缓 70

欧洲银行近期腐败丑闻的共同之处。

申请反洗钱/防范金融犯罪工作的最佳时机? 74

当今求职活动的新特征改变了申请反洗钱/防范金融犯罪合规工作的最佳时机。



78

社区银行招聘面临挑战 78

社区银行虽然远离大城市, 但仍然有方法可以招聘到银行保密法/反洗钱人才。

会见ACAMS员工: Ranjit Malik, CAMS 86

公认反洗钱师毕业生 88

非常时刻

人生中，有些时刻令人难忘，值得回味；有些时刻值得学习，充满惊险，甚至是悲伤。生活就由这样的一个一个时刻组成。对我来说，今年年底似乎充满了“令人难忘的时刻”。在这段时间里，我们与我们爱的人共同创造一段难忘时光。在这段时间里，我也会花一点时间思考即将结束的一年，畅想未来即将开始的一年。事实上，评估重要时刻对我来说非常重要。在我们团队的每周例会上，我要求大家分享过去一周值得注意的时刻。这样做有助于让我的团队积极地开始接下来一周的工作。

在这里，我想分享一下今年 ACAMS 的一个重要时刻。2018 年 10 月 4 日，ACAMS 在拉斯维加斯举行的年会上，表彰了一些在防范金融犯罪领域做出巨大贡献的人士。我们有幸为六位实至名归的获奖者颁发奖项。让我们一起祝贺《今日 ACAMS》年度文章奖得主 James P. Cummings, Jr；《职业领导者奖》得主 Daniel D. Soto；《公私合作奖》得主 Sarah Runge；《年度反洗钱专业人士奖》得主 Jason Chorlins；《ACAMS Al Gillum 年度义工奖》得主 Ray Villanueva；以及《年度分会奖》得主 澳大拉西亚分会及其咨询委员会主席 Aub Chapman。

本期焦点

我想分享一下在编制《今日 ACAMS》今年最后一期时遇到的一些难忘时刻。在今年 10 月举行的 ACAMS 第 17 届反洗钱 /

防范金融犯罪年会上，我有幸结识了一位非常优秀的人：Lydia Cacho，并有幸采访 Lydia，她在接受采访时分享了自己的生活以及在打击人口贩卖方面做出的贡献。一定不要错过这篇专访。

在《1984 年——发现现金关联》一文中，Paul Camacho 生动的描述将我们带回到 1984 年，了解当时的金融犯罪。Paul 在文章中写道：“1984 年象征着 80 年代最辉煌的时刻。这一年，流行文化盛行，音乐、时尚、发型纷纷突破传统，大胆创新。”然而同一年，“哥伦比亚可卡因席卷美国。佛罗里达州迈阿密成为可卡因暴力的温床。”这些因素促成了 1986 年《洗钱控制法》的颁布。

我们时不时会收到读者对于杂志内容的建议。很高兴地告诉您，本期 Dwayne King 的文章为您呈现了一个受读者喜欢的主题：《毒品交易的新面貌》。这篇文章探讨受某些地区大麻合法化影响，暗网出现了非法商品销售，以及这些情况对执法和防范金融犯罪专业人士带来的挑战。

《野生动物贩卖：反洗钱专业人士面临的紧迫挑战》在某种程度上与我们所有人息息相关。作者不仅阐述了野生动物贩卖中包含的金融犯罪，还解释了其对环境的影响、物种灭绝的可能性、对此我们作为防范金融犯罪专业人士可以做些什么，以及伙伴关系的重要性。

本期还包含探讨人工智能、艺术和古董的文章，通过阅读，您可以反思赌场的反洗



钱制度，了解欧盟的反洗钱进程、反洗钱最新动态和亚洲地区取得的进展，以及有关职业生涯的建议。此外，本期有多篇文章探讨 2018 年发生的事情和 2019 年展望。

在忙碌中，一年结束了，又迎来新的一年，希望各位都有时间阅读本期《今日 ACAMS》的精彩内容。

祝您节日快乐，平安顺遂！

Karla Monterrosa Yancey

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS

总编辑

欢迎关注我们的 Twitter 帐号：

@acamstoday



亚太区执行长寄语

A Message from the Head of Asia

This edition of *ACAMS Today* recognizes the notable contributions and dedication to excellence in the financial crime prevention industry, including Asia's own – Rosalind Lazar, CAMS, based in Singapore, and David Cope, based in Hong Kong – for *AML Profession of Month* for May and November 2018, respectively, and *ACAMS Chapter of the Year Award* – Australasia Chapter. We celebrate such excellence as exemplified by these and many other individuals annually, with their thought leadership and contribution to the AML community reflected in *Straight off the awards' floor*.

An especially noteworthy contribution to the AML community is the passion and dedication demonstrated by Lydia Cacho Ribeiro, whose lifetime commitment in the fight for human rights, through her work as an investigative journalist highlighting human-trafficking crimes and the need for increased awareness by financial institutions of such criminal proceeds being funneled through their systems. Her commitment to anti-human trafficking efforts is reflected in her creation of shelters for women and children who have been victims of gender violence – all discussed in-depth in the interview, *Lydia Cacho: The Defender of Human Rights*.

In preparing for 2019 in the context of limited resources, our annual *AML in Asia: 2018 in review* as well as *AML update: What has changed and what has stayed the same* will be especially useful. *AML in Asia: 2018 in review* highlights the theme of effectiveness to countries undergoing the fourth round of mutual evaluations by the Asia/Pacific Group on Money-Laundering/Financial Action Task Force (APG/FATF) – such as China, Hong Kong, Taiwan, Philippines and Indonesia, but also to the broader community of nations attempting to make their anti-money laundering/counter-terrorism financing (AML/CTF) regimes more robust. The article also included a summary of key regulatory developments in the Asia region, as well as lessons learned from recent enforcement actions.

Lastly, given the excitement engendered by artificial intelligence (AI) and its use to improve efficiencies for an effective AML/CTF program, it is critical that the world of AML must address AI's explainability – the “black box” problem, which is explored in *The case for explainable AI*.

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

I look forward to receiving any feedback you may have.

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

本期《今日 ACAMS》对在防范金融犯罪领域作出突出贡献的人士和机构进行表彰，如来自新加坡的公认反洗钱师 (CAMS) Rosalind Lazar 和来自香港的 David Cope 分别荣获 2018 年 5 月和 11 月的《月度反洗钱专业人士奖》，澳大拉西亚分会荣获《ACAMS 年度分会大奖》。每年，我们都会表彰表现卓越的专业人士，可在《获奖名单出炉啦！》了解他们领先的思想以及对反洗钱社群的贡献。

尤为值得注意的是，Lydia Cacho Ribeiro 满怀热情和奉献精神为反洗钱社群作出突出贡献。她一生都致力于人权工作，作为一名调查记者，她积极宣传人口贩卖犯罪的危害，呼吁金融机构加强警惕，防止此类犯罪的收益流经他们的系统。为防范人口贩卖，她为遭受性暴力的妇女和儿童提供住所，深入了解可查看专访《Lydia Cacho：人权捍卫者》。

本期杂志还刊登了年度总结《2018 年亚洲反洗钱情况回顾》和《反洗钱最新进展：变与不变》，希望能够在当前资源有限的情况下，提供有用信息，使反洗钱社群为 2019 年做好准备。《2018 年亚洲反洗钱情况回顾》以效率为主题，这不仅适用于亚太反洗钱工作组 / 金融行动特别工作组 (APG/FATF) 正在进行第四轮相互评估的国家与地区，如中国大陆、香港特区、台湾地区、菲律宾和印度尼西亚，也适用于致力于加强反洗钱 / 反恐融资制度的国际社群。该文章还总结了亚洲地区在监管方面取得的重大进展，以及近期执法行动方面的经验教训。

最后，《可理解的人工智能案例》一文告诫反洗钱界，人工智能被用于提高有效反洗钱 / 反恐融资制度的效率，在为此感到振奋之际，必须重视人工智能的可理解性，即“黑箱”问题。

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

我期待着收到您的阅后反馈。

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



Atuweni Juwayeyi-Agbermodji, CAMS 马拉维利隆圭

Atuweni Juwayeyi-Agbermodji 是马拉维律师协会的成员。她拥有国际公法硕士学位，是一名公认反洗钱师。她目前正在奥地利拉克森堡的国际反贪污学院攻读反贪污合规与集体行动硕士学位。

她是马拉维金融情报局首位正式任命的总干事。此前，她曾担任金融情报局的法律和政策顾问以及代理总干事。2007年，在她的帮助下，马拉维成立了金融情报局。2012年，她领导马拉维金融情报局和其他相关部门完成了马拉维洗钱/恐怖融资风险评估。2017年，她还牵头负责了马拉维反洗钱法修订工作。她对金融行动特别工作组针对打击洗钱、恐怖融资与扩散融资制定的国际标准及其应用十分了解。过去十年中，她参与评估了埃塞俄比亚、吉布提、津巴布韦和马达加斯加的反洗钱和反恐融资制度。2015年至2017年，她曾在金融情报机构埃格蒙特集团非洲东部和南部担任金融情报机构代表。目前，她在ACAMS非洲南部执行委员会任职。



Antonio Riggio, CAMS 美国华盛顿州西雅图

Antonio Riggio 拥有美国迈阿密大学理学学士学位和美国西南法学院法学博士学位，且通过了加利福尼亚和纽约州的律师资格考试。Antonio 曾担任银行保密法/反洗钱(BSA/AML)顾问，客户包括美国运通、华盛顿互惠银行和花旗银行，并由此开启了个人职业生涯。

2013年1月，Riggio 进入汇丰银行，担任银行保密法/反洗钱领域专家，为开展银行保密法/反洗钱、海外资产控制办公室以及反贿赂和反贪污等金融犯罪合规(FCC)培训提供指导。2015年，Riggio 晋升为金融犯罪合规培训副总裁，负责管理和监督国际银行业以及零售、商业和私人银行的金融犯罪培训计划。此外，Riggio 还负责监督内部审计审查和外部监管检查，并持续向高级管理层和董事会成员汇报计划进度。

在法国兴业银行(Societe Generale)，Riggio 负责为其企业银行、投资银行和证券经销商开发一个结构化、一致的且基于风险为本的合规培训计划。他制定了一套主动培训需求评估流程，让与业务利益高度相关的各个部门或机构都参与其中；他还制定了一个强有力的培训计划，带有一套文档化的治理和变革管控流程；他还领导实施了与培训追踪、报告和升级相关的变革项目。

目前，Riggio 在亚马逊工作，负责与风险和合规服务相关的全球培训计划，工作重点是在制定和实施全球培训计划。Riggio 将区域反洗钱和制裁培训内容整合到一个全球电子学习课程中，制定了外部培训和认证的全球标准，并将持续进修计划扩展到外部演讲者。现在，他正致力于推行旨在追踪和报告的全球标准和流程。



Oscar J. Minter, MBA, CAMS 美国科罗拉多州格林伍德村

Oscar J. Minter, 公认反洗钱师(CAMS)，是AAA Colorado反洗钱和支付卡行业合规审计员。他负责确保公司为员工提供有效遵守反洗钱和支付卡行业规则的教育、培训和工具。为了实现这一目标，Minter最大的一项成就是让AAA Colorado、AAA National Association和ACAMS建立起教育和培训合作。

反洗钱合规的成功取决于员工受教育的机会和对反洗钱基本原理的理解，因此，与ACAMS建立这种合作关系意义非凡。在此次合作中，Minter协助ACAMS为AAA Colorado的员工开展持续的反洗钱学习、培训网络研讨会和线下研讨会。Minter通过与ACAMS合作，帮助开发建立了成功的反洗钱制度的工具，这成为他多年从业经历中最积极的成就之一。



Angel Nguyen Swift, CAMS
美国纽约州纽约市

Angel Nguyen Swift, 公认反洗钱师 (CAMS), 是 Enigma 合规和金融犯罪解决方案副总裁, Enigma 是一家运营数据管理和情报公司, 总部位于美国纽约。

不久前, Nguyen Swift 在美国运通担任全球金融犯罪合规金融情报部门副总裁, 其在重新设计、构建该公司金融情报部门的过程中发挥了积极作用。如今, 该部门已发展为由 300 多人组成的集中式全球化团队, 为该公司在 40 多个国家的运营提供支持, 负责端到端的可疑活动报告流程 (监测、调查和报告)、制裁名单筛查、政治公众人物 / 增强尽职调查以及反贪污支付监控工作。

自 2015 年开始, 她在美国运通的工作更偏向于为各级合规人员的办公平台 (虚拟办公桌) 提供最佳的工具和技术, 让他们最大限度地提高专业能力, 获得有效专业情报。在 Enigma, 她继续负责这项工作。

加入美国运通之前, Nguyen Swift 曾担任纽约郡地方检察官助理, 检举了大量案件, 包括街头暴力犯罪、性犯罪、长期身份盗用和网络犯罪调查。 **A**

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. 欧盟国家要求以下哪些通信数据应留存至少 6 个月, 但不得超过 24 个月?
A) 《2014 数据留存与调查权力法案》(DRIPA)
B) 数据留存指令
C) 《2016 调查权力法案》
D) 以上都不是
2. 根据慈善与安全网络 (Charity & Security Network) 的报告《美国非营利组织获取金融服务》, 美国非营利组织在美国境外开展工作时, 有多少在获取金融服务方面遭遇困难? *
A) 25%
B) 50%
C) 60%
D) 75%
3. 判断题: 非法体育博彩已经深入美国, 在 2018 年超级碗 47.6 亿美元的赌资中, 占比高达 97% 左右。
A) 正确
B) 错误
4. 根据《人工智能革命即将到来……》, 哪种反洗钱流程适于融合人工智能技术?
A) 了解您的客户 / 客户尽职调查 (KYC/CDD)
B) 知识库更新与维护
C) 交易监控
D) 以上都是



“怎能忘记旧日朋友？”

——客户尽职调查不可间断

当 新年来临，地球进入新一轮公转时，有人立下新年志向，也有人，比如记者，会历数旧岁。

2018 年没能出现消除金融犯罪的完美解决方法，金融犯罪仍然威胁全球。面对这一挑战，从事反洗钱相关工作的人员继续开展客户尽职调查，共享信息，开展公私合作。

相关机构和人员曾联手开展客户尽职调查，打击性质最恶劣的利用公司组织形式洗钱的案件。

事实上，2018 年称得上是“客户尽职调查主题年”。回首这一年，客户尽职调查这项工作也让致力于防范金融犯罪专业人士收获颇丰。不过全球的整体状况又另当别论，下文将详细介绍。

美国对客户尽职调查非常重视，最直接的反映就是，5 月 11 日生效的金融犯罪执法网络 (FinCEN) 新规规定，在合法公司拥有 25% 以上控股权的人如果要开立新账户，借贷机构必须获取该人员的身份信息。金融犯罪执法网络 (FinCEN) 的客户尽职调查最终规则还要求金融机构识别该公司的日常运营负责人。

规则虽不完善，但能防止有人在美国成立所有权不透明的公司。美国执法部门对这项规定表示支持，称该规定可提供基本信息，即使信息不准确，也能为侦查人员提供一些线索。

然而，对合规专员而言，这项规则却增加了他们的负担。不过，监管机构表示，至少初期可以留出一定的宽限余地。合规专业人士以前也曾听到过类似的保证，金融犯罪执法网络 (FinCEN) 的宽限让他们放心，无需在现有客户开立新账户，即定期存单转期和贷款续期时，就获取新的受益所有权信息。

除美国之外，英国和欧盟也都采取了新的防范金融犯罪举措，特别是设立了公司登记处。虽然欧盟各登记处的信息质量不明，但至少迈出了第一步，未来应会加强数据管理。

在英国，《2018 制裁与反洗钱法》5 月获得御准，为英国脱欧做好准备。这部新法虽然在英国取代了原先实行的欧盟法律，但实际上是为了达到甚至超越全球反洗钱标准，新法要求英国本土及海外领地设立公司所有权登记处。

在欧盟，各成员国必须于 2020 年 1 月 10 日之前，根据《第四号反洗钱指令》中有关透明化的规定，在本国落实相关法规。欧盟《第五号反洗钱指令》还规定，受益所有权登记处必须为公共机构，必须允许相关部门访问信托受益权数据，各公共所有权登记处必须互联。这项指令还规定预付卡只能用于进行小额零售交易和线上交易。

亚太地区也在提高反洗钱标准，例如，以新加坡和中国香港为首的地区监管机构均要求提高所有权透明度。

就在各国要求提高透明度的同时，行业机构、非营利机构和政府部门联合开展了大量打击和防范人口贩卖的行动。虽然人口贩卖问题牵涉甚广，但联合行动取得显著成效，还促使相关各方采取类似行动，打击器官贩卖和贩毒等其他犯罪。

2018 年带给合规专员的并非全是喜讯，一则坏消息是，在英国和美国，反洗钱制度无成效的机构中合规专员受判罚的案件数量增加。欧盟计划出台更加严格的反洗钱措施，其中一项就是加强对反洗钱专员的监管。



2018 年虽说对反洗钱和防范金融犯罪专业人士而言是个可喜之年，但综合来看并不尽如人意。

总体而言，世界这一年似乎变得更加冷酷，血腥的内战仍在夺走生命，“冷战”在一些国家之间燃起或复燃。大量裹挟着民族主义和种族主义的恶劣政治行动不断上演，一些旧的极端组织俘获了新的支持者。

鉴于这些冲突和极端主义，且金融犯罪仍未一举扫清，2019 年，致力于防范金融犯罪的专员应该如何做？

《指环王》中的佛罗多绝望地问他的朋友：“山姆，我们抱着什么信念？”

山姆答道：“这世上一定存在着美好，值得我们奋战到底。”

世上一定有值得我们为之奋战的美好，新的一年，防范金融犯罪专业人士应在这个独特的岗位上，或轰轰烈烈、或默默无闻地继续奋斗。

愿全体 ACAMS 会员以及我们的每一个朋友，在新的一年里鼓足勇气继续前行，也祝愿大家一切顺遂。 🇦

Kieran Beer

Kieran Beer, CAMS

编辑总监

kbeer@acams.org

欢迎关注我的 Twitter 帐号：

@KieranBeer

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

野生动物贩卖：

反洗钱专业人士面临的紧迫挑战

穿山甲是一种主要生活于非洲的哺乳动物，也是世界上最常被贩卖的物种。穿山甲看起来像史前动物，体重 2-33 公斤，身长 30-152 厘米。据估计，每年有 270 多万只穿山甲被盗猎和贩卖。在一些文化中，人们相信穿山甲的身体拥有魔力，能够影响作物天气。在另一些文化中，穿山甲常被用作抵御巫术的武器。¹

野生动物贩卖的规模和范围之广令人担忧。据估计，野生动物贩卖团体是当今世界第四大有组织犯罪团伙。据称，美国圈养的老虎比世界上的野生老虎还多。犀牛角和象牙等物品的最终售价相当于最初采购价格的 10 倍到 200 多倍不等。动物及其器官的价格因地区而异，取决于当地对现金的需求。为保护濒危野生动物而被偷猎者杀害的护林员有 1,000 多名，这一数据令人震惊。最常见的野生动物贩卖路径是在非洲捕获、杀死或关押动物，然后将它们运往亚洲国家。需要强调的是，野生动物贩卖问题已蔓延至全球，所有人都应承担与之斗争的责任。²

灭绝

野生动物贩卖不仅影响体型较小的动物，也影响体型最大的动物。如果当前趋势继续下去，十年内非洲草原象将因野生动物贩卖而灭绝。³这是一个惊人的数据。大象普查 (Great Elephant Census) 表明，肆无忌惮的野生动物贩卖将导致草原象逐渐

悲惨灭绝。以上例子说明，野生动物贩卖将改变地球物种构成。而地球是人类与动物共享的星球。

反洗钱专业人士的成功

现代反洗钱 (AML) 专业人士的任务日益增多，有时资源却很少。各国经济全球化对金融机构以及反洗钱领域所涉及的其他各行业都产生了巨大影响。这对反洗钱专业人士的能力构成了下行压力，因为他们试图获得尽可能多的资源来完成防范金融犯罪的目标。正如上文所述，作为国家健康金融环境不可或缺的参与者，反洗钱专业人士必须凭借聪明才智和坚韧不拔的精神，才能克服重重困难取得成功。

对环境的影响

在积极协助打击全球犯罪现象的框架中，一个共同点是最贫穷的国家发现自己仍处于原点。野生动物贩卖常发生在相对贫穷的国家，贫穷构成了非法市场的常见驱动因素。在一篇关于该主题、内容丰富的

“有些人愿意与动物交谈，但很少有人愿意倾听。这就是问题所在……”

—A.A. Milne





文章中，David Feige 指出从生物多样性的角度来看，贩卖团体对野生动物的捕杀严重影响了相关国家的生物多样性。他们不仅掠夺野生动物，而且严重破坏当地环境。⁴

在一定程度上，野生动物非法贩卖与其他犯罪一样，也需要通过匿名资金转移进行，以躲避金融机构和州政府的监察。随着监管机构通过合作和数据共享来追踪资金的能力不断提升，犯罪分子也绞尽脑汁试图逃脱制裁。目前“数据共享和犯罪手法”之间的军备竞赛正在进行。

全球行动

最近，为组织和建立打击野生动物贩卖的框架，英国召开了伦敦打击野生动植物非法贸易国际会议 (London Conference on the Illegal Wildlife Trade)。这次会议旨在全面研究产生这一问题的根源，并确定提供长期解决方案的优先事项和框架。为了证明摧毁这一罪行的决心，会议作出承诺：

“我们代表各国政府，于 2018 年 10 月 11-12 日齐聚伦敦。我们认识到野生动物非法贸易对经济、环境、安全和社会带来的严重不利影响，因此作出如下政治承诺，并呼吁国际社会共同行动，支持并建立紧急集体行动，打击由有组织犯罪团伙实施的野生动物非法贩卖这一重罪，关闭非法交易野生动物的市场。”⁵

这次会议提出了简单但全面的框架，在这个框架中，反洗钱专业人士可以清楚地了解整个问题的来龙去脉，并可以在其中提供自己的反洗钱专业知识。在整个野生动物贸易供应链中追踪资金是极其困难的，有时甚至是不可能的。野生动物贩卖供应链中，隐藏着查明犯罪分子及其转移商品和相关资金方法的线索。美国司法部长杰

夫·塞申斯 (Jeff Sessions) 在向代表们发表演讲时表示，美国政府估计每年贩卖的野生动物价值超过 200 亿美元。⁶

反洗钱专业人士的使命

在该问题的长期解决方案和现实评估方面，反洗钱社群的倡导是成功的关键。除了行业采取的其他措施之外，反洗钱专业人士也应在战略形成的各个阶段提供咨询和建议。伦敦会议及之前的会议（2015 年的卡萨内会议和 2016 年的河内会议）都强调了利用伙伴关系的跨国合作方法和不对称方式来打击此类犯罪。打击野生动物贩卖的任何反洗钱举措，都需要与国家、非政府组织 (NGO) 以及学术机构的有效信息共享和持续合作。

在这一缓慢形成的国际战略中，一个共同主题是学术机构参与其中各个环节。在特定行业的未来战略中，这一主题也肯定没有什么不同的。对追踪非法资金而言，了解国际、国家、区域和地方经济都至关重要。加密货币的出现，以及更为传统的电汇和法定货币交易，也将各种解决方案中占据重要地位。通常，仅靠政府的努力是无法充分理解这一问题的。

与学术机构合作

若相对自由的学术研究团队实施致力于剖析该问题的计划，将为各国政府和反洗钱行业提供关键情报。经验表明，正如了解和打击人口和器官贩卖工作一样，学术机

构如果资源充足，不仅可以研究和量化问题，而且还能减轻这些问题。深入野生动物贩卖地区并与地方政府和非政府组织接触，将为追踪非法资金的政府和金融机构提供重要见解。

取得重大成功的关键，是确定查明常见贩卖物种的起源、走私路线和有组织野生动物贩卖经纪人，并最终确定动物的终端销售市场。通过情报类的合作，可收集大部分相关信息并制定综合行动计划。最成功可靠的合作是金融机构与执法机构的合作。必须建立情报体系以收集金融情报，打击野生动物贩卖。必须不断从政府、非政府组织、宣传团体、社群合作团体、调查媒体团体、特定行业组织、执法机构、宗教机构等团体收集信息。

金融机构若拥有成熟、资源丰富的反洗钱团队，将具有重要的分析和研究能力。对媒体信息进行反向筛查，然后对交易和账户数据进行大规模检查，这种简单的行为往往会发现不法分子在特定机构开展的银行业务。反向媒体信息筛查十分依赖执法部门公开野生动物贩卖者的逮捕信息。同时，执法部门也依赖金融机构向其监管机构提交的可疑交易报告，汇报交易和账户数据中发现的疑似野生动物贩卖者交易。

信息和数据挑战

金融机构在建立数据模型来发现野生动物贩卖者方面将面临艰巨挑战。请输入前面提到的学术研究人员。当前深入的研究，

“从对待动物的态度，
可以判断一个民族
是否伟大，道德是否
高尚。”

— 圣雄甘地

包括以往学术工作的汇总数据的收集和元分析过程，可以为加强金融机构的数据建模工作提供参考信息。学术界擅长发现和识别类型学证据，这些证据对于任何寻找野生动物贩卖者的努力都至关重要。

在打击犯罪行业中，基于证据的警务协会 (SEBP) 这种合作形式正在取得进展。随着合作产生的研究数量不断增加，会员人数也日益增长。相关团体遍布英国、加拿大、美国、欧洲大陆以及澳大利亚和新西兰。这些学术研究团体由学者和执法人员组成，专注基于证据的解决方案和结论。通过执法机构、金融机构的反洗钱 / 防范金融犯罪小组、学术界（包括基于证据的警务协会团体）、监管机构和其他国家政府机构


的密切合作，打击犯罪的前景必将更加光明。扩大研究规模将为我们的合作带来全新视角。

立即采取行动

反洗钱专业人士需要立即接过这一火炬，组建行动小组并建立合作，以防止更多无力保护自身的珍稀动物灭绝。对贩卖野生动物犯罪行为的现有研究表明，相关各方认为责任将落在执法部门、动物保护组织和环保人士的肩上。尽管这些部门已经着手打击犯罪，但反洗钱团队（尤其是金融机构）也非常适合协助打击犯罪。如果反洗钱行业准备投身这一事业，就应立即与现有战略保持一致：

- 与国家执法机构和金融监管机构开展合作，研究当前已公开的野生动物贩卖者遭起诉案例
- 与其他司法管辖区、非政府组织、宣传团体、研究人员和调查记者合作，编制清单，列出已知犯罪分子、稀有动物的运输方式、各阶段的付款方式以及最终目的地，以此确定涉及的客户和产品类型

- 与其他国际金融机构合作，设定类型基线和统计基线，在此基础上建立数据模型，搜索帐户和交易系统，查明潜在的野生动物贩卖者
- 参与学术活动，协助针对贩卖者、腐败政府官员、法纪松弛和执法不力国家建立档案
- 组织并促进与多学科合作伙伴的论坛，鼓励反洗钱专业人士参与未来的解决方案和长期战略

最后，必须关注无法保护自身的动植物，以及贪婪无情的偷猎者和寻求“产品”的顾客。这里毫无道德对等可言，因为顾客自私的需求将导致动植物濒临灭绝。呼吁反洗钱为主的“拯救计划” (Project Rescue) 或其他行动还为时过早，但现在就应该立即开始行动。反洗钱行业加入这场斗争已经太迟。 

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

¹ “Pangolin” (穿山甲), 非洲野生动物基金会, <https://www.awf.org/wildlife-conservation/pangolin>

² “Illegal wildlife trade is booming” (野生动物非法贸易发展势头正盛), 渣打银行, <https://www.sc.com/fightingfinancialcrime/av/scb-combatting-illegal-wildlife-trade-infographic.pdf>

³ “Great Elephant Census Final Results” (大象普查最终结果), 大象普查组织, <http://www.greatelephantcensus.com/final-report>

⁴ David Feige, “Wildlife traffickers eye money laundering” (野生动物贩卖者盯上了洗钱), *Fraud Magazine*, 2018年3月, <http://www.fraud-magazine.com/article.aspx?id=4295001665>

⁵ “London Conference on the Illegal Wildlife Trade (October 2018): Declaration” (伦敦打击野生动植物非法贸易国际会议 (2018年10月): 宣言), gov.uk, 2018年10月16日, <https://www.gov.uk/government/publications/declaration-london-conference-on-the-illegal-wildlife-trade-2018/london-conference-on-the-illegal-wildlife-trade-october-2018-declaration>

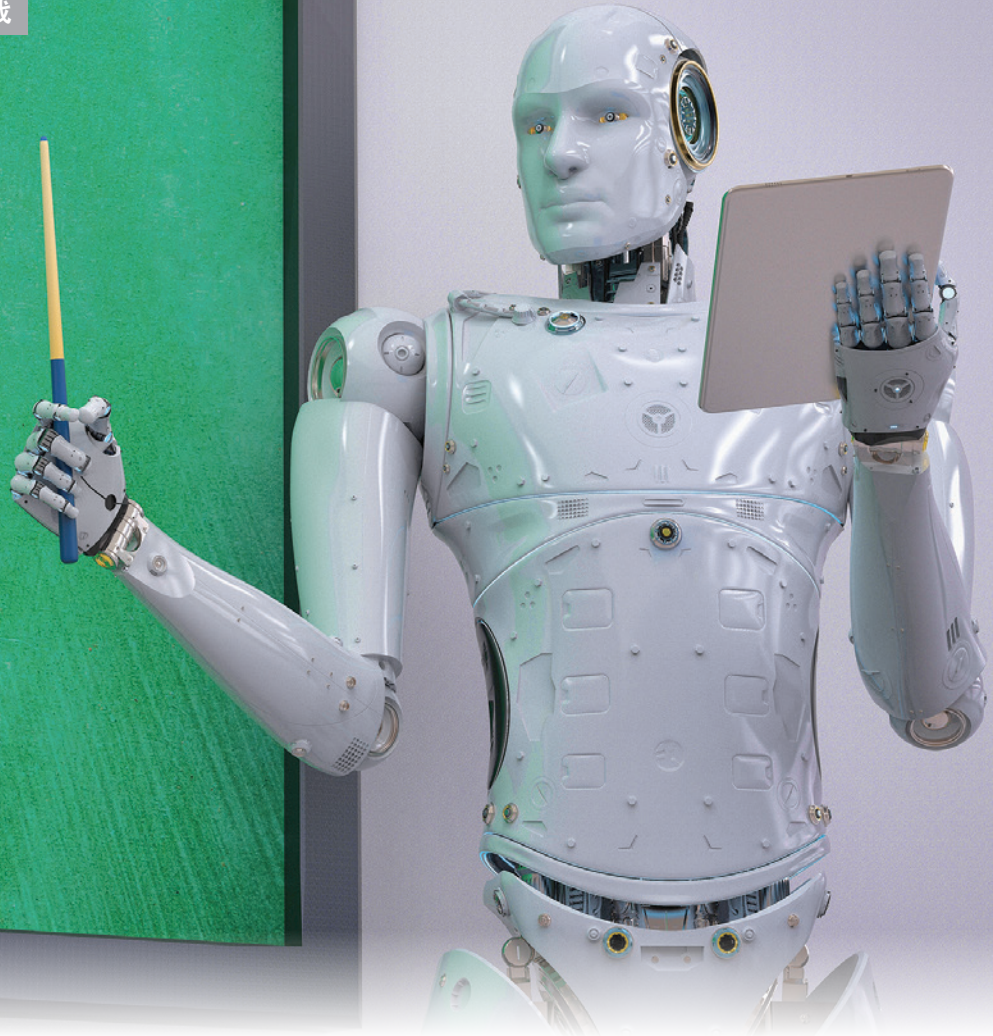
⁶ “Attorney General Sessions Delivers a Statement on Behalf of the United States at the London Illegal Wildlife Trade Conference 2018” (美国司法部长塞申斯代表美国在2018年伦敦打击野生动植物非法贸易国际会议上发表声明), 美国司法部, 2018年10月11日, <https://www.justice.gov/opa/speech/attorney-general-sessions-delivers-statement-behalf-united-states-london-illegal-wildlife>

⁷ “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>

⁸ Tanya Wyatt, *Wildlife Trafficking: A Deconstruction of the Crime, the Victims and the Offenders*, <https://rd.springer.com/book/10.1057%2F9781137269249>

可理解的 人工智能案例

“**人**工智能 (AI) 的夏天”是指人们对人工智能期望值很高、相关公司容易筹资的时期，几乎每家公司都在利用机器智能，《终结者》和《星际迷航》描绘的未来愿景开始变得更像科学，而不是科幻小说。



正如人们所感知到的，目前世界正在经历人工智能的夏天。几十年前马文·明斯基 (Marvin Minsky) 等先锋人物提出的美妙预言，随着科技的进步逐渐变为现实。当梦想的魅力再也无法弥补技术局限性之时，过去的“夏天”结束了。但这个“夏天”则完全不同。与前两次人工智能热潮不同的是，这次人工智能能够完成具体的工作。人工智能可以驾驶汽车、创作歌曲、帮助整理全球信息。人工智能真实而强大，因此，人们有理由相信，期望不会在遭遇现实之后落空。

另一个更有趣的问题已经让人生出几分忧虑，但与人工智能的能力（或缺乏能力）无关。相反，它与人工智能的可理解性有关，即“黑箱”问题。如果反洗钱和防范金融

犯罪技术要充分利用最新的人工智能技术，就必须理解和解决它的可理解性问题。

你永远无法破解魔术表演

机器学习是很多被称为“人工智能”技术的创新基础。

在机器学习出现之前，技术人员和领域专家直接为人工智能系统编程。要让人工智能系统执行任何任务，都必须先编制正式、明确的规则，而这些规则必须由人编写。虽然这些规则完全可以理解且有理有据，每项业务背后都有专家提供的专业知识支持，但不幸的是，这些规则建立的系统存在缺陷。

这些系统非常脆弱（对大多数任务而言，系统只能处理一小部分允许输入值，否则

就会中断），并且应用范围极为有限（脆弱性缩小了应用范围）。简而言之，人们甚至专家都很难制定足够复杂的规则，来应对纷繁复杂、不可预测的输入类别。

这就是机器学习扭转局面的地方。使用机器学习的应用程序，其运行不是依靠明确清晰的输入输出链接库，而是构建于模型之上，而这些模型是所谓的训练过程的结果。训练过程将向系统提供大量输入/输出匹配，然后要求系统构造模型来描述它们之间的关系。在这个过程中，机器能够自行推断出变量之间的核心关系。

好消息是，这种方法允许自动化系统处理更具多样性的输入值。坏消息是，由于这种映射关系完全依靠人工智能生成，不具备人类推理所具备的直观性，而且机器学

习技术越先进（如深度学习），映射关系就越不直观。因此，除最资深的领域专家以外，最复杂的人工智能应用程序背后的逻辑对所有人而言都是完全不透明的。

这显然是一个严重的问题，尤其是在合规方面。毕竟，对于无法理解的信息，监管机构要如何监管呢？

与历史背道而驰

Matthew Van Buskirk 在《错位：为什么监管与创新相互矛盾》¹一书中写道“我们的监管体系是建立在模拟信号时代”，他继续写道：

“许多现代监管体系的法律是 40 到 50 年前制定的，远在计算机成为基本商业资源之前。”正因如此，监管技术融合的法规植根于一个早已不复存在的世界：在那里，人类（且只有人类）负责填写表格和整理文件夹。”

当前监管政策所依据的假设，进一步加剧了“黑箱”问题带来的困扰。当前人工智能处理的许多基本分析任务，过去全部由人类负责，而当前的监管法规是在过去的时代制定的，因此，这些政策架构的预期更适合人类而非机器。

与当前人工智能革命相对立的另一个政策历史产物是：注重过程而非结果。²直到最近，还很难根据结果来衡量特定政策的有效性。³过去，得出这些结论的数据和计算能力根本不存在。⁴由于这些限制，

监管当局将合规设计为遵循已批准的流程，而非实现期望的结果，而最初开发那些理想流程时（读者可能已经猜到了）并没有考虑人工智能。⁵

监管传统对人工智能融合带来的挑战还有更深层的内涵，但核心问题很简单：目前，人工智能的内部运作机制必须是可理解的，才能实现合规性。

缩小差异，跨越障碍

尽管监管机构正积极努力理解和适应新的技术体系，但业界不能等到合规监管要求转变才解决黑箱问题。行业需要尽力将人工智能的作用发挥出来，让人工智能变得可理解。

虽然实际上有很多策略可以实现可理解的人工智能，但对这些备选方案进行有意义的探索，将涉及太多的树（个例），而缺少足够的森林（集合）。除了提供列表外，还有一种特别有趣的方法：学生/教师方法。

在《透明度还不够》一书中，计算数学家 Gurjeet Singh 探讨了如何使用学生/教师方法来满足合规性：


“这种方法通过复杂的人工智能应用程序来解码数据集。它生成了关键洞察和关系；它创建了从输入到输出的基本映射。一旦这个阶段完成，就会部署另一个更简单的应用程序。但是，这个应用程序不是从数据中学习，而是从另一个模型中学习，生成另一个模型创建的

输入/输出关系的简化版本。换句话说，更简单的模型提取了另一个模型发现的‘规则’，称为‘规则提取’，该模型更容易理解、更合理，可实际应用于生产技术中。”⁶

过度的（或巨大的）复杂性是黑箱问题的核心，学生/教师方法能够通过降低生产模型的复杂性而从根本上解决问题。这种方法通过使用两个独立的应用程序，改进高级人工智能的问题解决能力，同时没有不透明性，这是一举两得的解决方案，值得有关人员的关注。

理解行业所面临的风险

作为一种公众现象，人工智能曾经历过类似的热潮——但也经历过明显的低谷。然而，这次人们明显感到人工智能的时代真正来临。从数十亿美元的商业决策到杂货店采购，这项技术对社会产生了深远的影响。尽管如此，这项技术也必须满足合规标准。

在反洗钱和防范金融犯罪领域尤其如此。在这些受到严格监管的领域，学生/教师方法等方法将成为决定技术是否可部署，甚至是决定行业飞速发展还是止步不前的关键。 

Alex Detmering, Basis Technology 市场战略主管，美国马萨诸塞州剑桥市，adetmering@basistech.com

¹ Matthew Van Buskirk, “The Mismatch: Why Regulation & Innovation Clash” (《错位：为什么监管与创新相互矛盾》), 第 36 页。

² 同上。

³ 同上。

⁴ 同上。

⁵ 同上。

⁶ Gurjeet Singh, “Transparency Isn’t Enough” (《透明度还不够》), 49-50 页。

艺术品和文物： 洗钱和恐怖融资的渠道

近年来，血钻走私、濒危野生动物走私甚至人口贩卖引起了国际社会的强烈关注。而艺术品和文物非法贸易则缺乏重视。虽然古代艺术品和文物是一种可靠的投资手段，但也可能成为不法活动的温床，进而损害消费者的利益。

艺术品和文物相关的文化敲诈勒索、抢劫与走私，在世界范围内为犯罪、冲突和恐怖主义提供了非法资金。上个世纪，从贩毒集团和黑手党，到纳粹、红色高棉和基地组织，艺术品和文物曾是最恶劣犯罪分子的资金来源，而今天，文物抢劫和走私案件依然经常成为世界各地的新闻头条。被制裁的个人试图获得美国金融机构的服务，或者犯罪分子在为非法活动寻求资金时，艺术品也容易成为洗钱的渠道。这是一个全球性问题，必须通过全球性解决方案来解决。

当前及最新案例

正如金融行动特别工作组 (FATF) 的警告，艺术品和文物很容易被洗钱和恐怖融资者利用，而洗钱和恐怖融资这两种活动往往密切相关。然而，美国在边境排查血腥文物、提高艺术品市场透明度等方面的监管机制仍过于薄弱，引人注目的多起艺术品市场刑事案件

也印证了这一点。目前美国司法部 (DOJ) 正在调查一项涉及毕加索画作的 5,000 万美元洗钱案件。著名瑞士艺术品交易商 Yves Bouvier 曾多次受到包括洗钱在内的调查和指控，地点遍布全球，如新加坡、摩纳哥和美国。

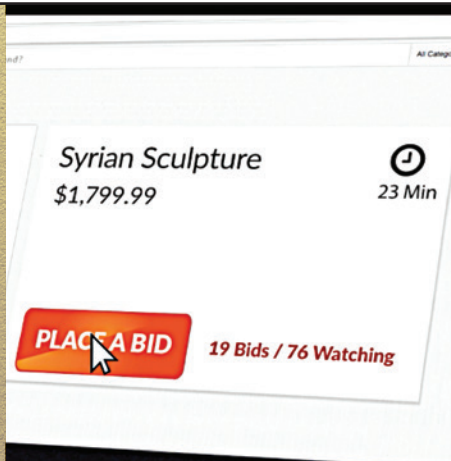
在美国移民海关执法局 / 美国纽约东区联邦地方法院 (EDNY) 联合案件“木乃伊诅咒行动” (Operation Mummy's Curse) 中，Mousa Khouli 和共同被告受控犯有八项刑事罪名。其中一项罪名是涉及美国、英国和阿联酋的洗钱合谋，违反了美国法典第 18 篇第 1956 条，该法典在美国反洗钱领域占据重要地位。Khouli 最终接受了认罪协议，被没收了价值数百万美元的文物，其中包括价值 250 万美元的埃及文物和约 8 万美元的现金。此类案件只是揭开了国际艺术品市场阴暗面及不菲案值的冰山一角。

为何要打击文物走私贸易

文物保护联盟 (The Antiquities Coalition) 是在“阿拉伯之春”运动之后成立的，“阿拉伯之春”运动期间，该文明发祥地的文化遗产遭到了大规模破坏。联盟的灵感源于 2011 年埃及革命期间保护埃及博物馆的埃及人。有报道称，埃及革命之后一些著名的考古遗址发生了大规模抢劫。乔治

“没有人希望买到血腥文物、被盗文物或现代赝品。我们的网站提供危险信号，帮助潜在买家进行筛选。但这段新视频向艺术品收藏家以及考虑投资古代文物的人士明确指出：买方需谨慎。”

Deborah Lehr, 文物保护联盟
(The Antiquities Coalition)
创始人兼主席



Syrian Sculpture
\$1,799.99
23 Min
PLACE A BID
19 Bids / 76 Watching



华盛顿大学考古研究所的创始人，时任埃及文物部长的 Zawi Hawass 协助成立了文物保护联盟。

最近，达伊沙 [伊斯兰国 (IS)]、基地组织、塔利班及其在伊拉克、叙利亚、也门、阿富汗和其他地方的分支也在从事文化敲诈和恐怖活动，并把文物转化为现金，投入武器和军队。他们的暴行造成了局势动荡，削弱了未来和平的根基。达伊沙摧毁了叙利亚巴尔米拉和伊拉克尼姆鲁德的全部寺

庙，炸毁了犹太基督教约拿之墓和先知 Yunnis 的逊尼派清真寺，洗劫了摩苏尔博物馆，并摧毁了无数什叶派和苏菲派的礼拜场所。¹ 在该地区，文物几乎是一种无穷无尽的资源。

达伊沙设有采掘部，主要掠夺石油和文物资源。但达伊沙并不是构成文化威胁的唯一恐怖组织。2011 年“阿拉伯之春”造成了政治动荡和安全形势瓦解，从埃及、利比亚到也门，文化犯罪激增。这些袭击助

长了冲突和犯罪，造成了持久的经济损失，削弱了未来和平的基础。² 在某些情况下，文化犯罪是种族灭绝将至的警告。在其他情况下，文化犯罪本身就构成了战争罪或危害人类罪。

互联网的兴起进一步加剧了文化敲诈勒索犯罪，因为互联网使犯罪分子更容易在全球交流和快速转移物品。恐怖组织能够利用现有的分销渠道洗钱、获取武器并扩展暴力活动。例如，走私 DVD 或毒品的路

线很容易成为走私文物的分销路线。有组织犯罪的高效分销模式和恐怖主义的兴起，加上中东等地的公民社会崩溃，导致文物非法贸易形成了一种规模产业。但是，文物进入主流市场之前往往需要数年时间。当文物最终出现在两大文物市场——西方或亚洲市场上时，专业人士才能查明是什么文物、被什么人所掠夺。

非法文物交易和恐怖融资

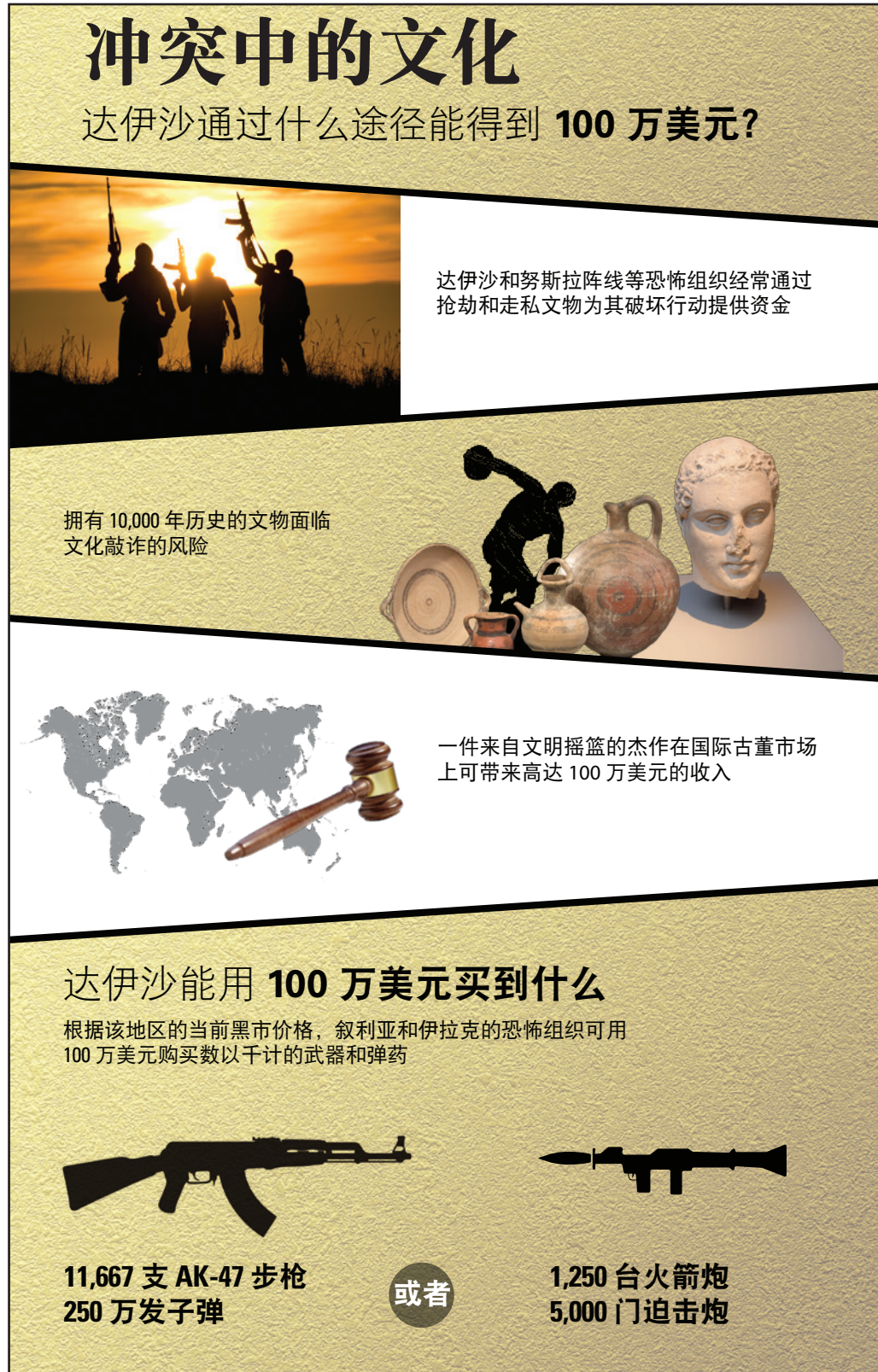
非法文物交易资助了冲突地区和西方的恐怖主义。2016年布鲁塞尔袭击事件与自杀式炸弹袭击者 Khalid El Bakraoui 的文化敲诈勒索有关。在这些袭击中，少量的文物就可为大量武器储备提供资金。例如，2015年11月巴黎恐怖袭击的总成本仅为88,160美元，包括电话费、虚假身份制作费、差旅费和其他成本。为一次袭击伪造身份的费用为5,370美元——相当于一件低价文物的价格。

我们的信息图表1展示了非法文物贸易及其与恐怖活动的联系。恐怖活动最猖獗的十个国家向美国出口文物，在“阿拉伯之春”后的几年里，美国文化财产进口大幅增加。2011年到2016年，这些国家的艺术品和文物进口申报年增长超过900万美元，总增长48.1%。美国联邦调查局也承认相关报道，为资助暴力极端主义而被掠夺的文物正流向美国艺术品市场。³

监管机制不健全为非法贸易提供了温床

艺术品市场的庞大规模需要加强监管，但却难以彻底监管。美国仍然是世界上最大的艺术品市场，2017年市场价值266亿美元，占全球总量的42%。⁴在欧洲，艺术品和文物市场的年销售额接近230亿

信息图表 1



资料来源：文物保护联盟与恐怖不对称战略、战术和激进意识形态项目 (TAPSTRI)

美元。⁵ 虽然美国和欧洲是全球最大的两大艺术品消费地，但中国市场也在迅速崛起。

相关从业人员也逐步认识到艺术品市场易受金融犯罪分子的利用。《巴塞尔艺术展贸易指南》警告称：“与其他贸易部门相比，艺术品市场受可疑贸易行为利用的风险更高”，这些行为包括文物走私、欺诈和洗钱。他们将此归结于“艺术品市场的非法或法律存疑的交易数量，明显高于其他全球活跃市场。”⁶

随着艺术品市场刑事案件日益增多，政府间机构逐渐意识到非法文物交易与恐怖主义的关联。2014年12月，联合国安理会在第2195号决议中表明走私文物和恐怖融资之间存在联系，为国际社会采取行动应对这一问题提供了强大的动力。⁷

全球艺术品市场越来越愿意主动打击犯罪活动，而美国的形势也在好转。今年早些时候，为缓解对日益增长的非法贸易的担忧，曼哈顿地区检察官（DA）办公室宣布成立文物走私部门，“正式确立了合作伙伴关系，助力成功追讨文物”，并提到地方检察官截获了价值超过1.5亿美元的非法文物。

然而，在设立有资格处理这些问题的机构以及遏制艺术品市场犯罪活动的立法方面，美国仍明显落后。例如，美国甚至不像其他国家那样有文化部。如果要打击艺术品市场洗钱，就需要国务院、国防部、司法部、国会和执法机构通力合作，同时增加有针对性的立法。

美国在立法方面也十分落后。美国财政部的金融犯罪执法网络已经要求贵金属、宝石和珠宝交易商制定反洗钱计划。联邦法律还要求以下销售商也采取同样的措施：汽车、飞机和船只、赌场、典当行、房地产专业人士和旅行社。但在艺术品行业，高达数亿美元的单笔交易却不受标准法律义务的约束。⁸

艺术品市场的一个基本漏洞是，与其他金融机构不同，目前艺术品市场不受《银行保密法》的约束。《银行保密法》要求“金融机构”协助美国政府调查和防范洗钱、恐怖融资和相关犯罪。艺术品市场

信息图表 1

买方注意事项 检查清单

无论是在埃及沙漠，还是柬埔寨丛林，购买非法文物都有可能为犯罪团伙提供资金。在全球范围内，有组织的犯罪网络甚至恐怖组织经常通过盗窃、走私贵重文物来换取现金。

以下是购买古董时需要注意的危险信号：

文物上有泥土吗？

新鲜的泥土表明物品直接从地下挖出。被掠夺的文物并不仅来自博物馆，许多文物在考古学家到达前就直接从地下挖出来了。

文物具有宗教性吗？

是否有迹象表明文物可能来自寺庙、教堂、犹太教堂或清真寺？如果是，则文物很可能属于这些场所。从南美到欧洲、亚洲，历史悠久的宗教中心都已成为毒贩的目标。

文物原本是固定在某处的吗？

是否有迹象表明文物可能来自墙上的铭文？或是少了底座的雕像？如果文物看起来花了大力气才被取下来，可能确实如此。这是明显的警示信号。

文物底部或边缘是否绘有小型数字？

如果您看到文物上绘有精心设计的数字或字母，就需要当心了。这通常是博物馆或文物发掘登记编号；带有此类编号的文物很可能是从博物馆或考古仓库偷来的。

文物是否来自危机地区？

危机不一定指战争或危险，也包括遭受经济衰退的希腊海滩。任何类型的危机都可能给非法交易留下可乘之机。

卖方是否值得怀疑？

这纯粹靠直觉来判断。如果直觉告诉您交易风险太高，则您的直觉很可能是对的。最保险的做法是放弃这笔交易。

价格是否低得离谱？

如果文物价格过低，背后定有原因。就算不是掠夺文物，也很可能是赝品。无论如何，文物可能属于非法所得。

文物是否附带所有权历史记录？

合法文物应附带所有权历史证书（也称为来源信息）。如果经销商无法提供此类证明或其他相关文件（如许可证），那么您在通过海关时也无法提供证明文件，因此物品可能被海关扣押，严重时您也可能锒铛入狱。

资料来源：文物保护联盟

艺术品市场的一个基本漏洞是，与其他金融机构不同，目前艺术品市场不受《银行保密法》的约束。

显然符合《银行保密法》对金融机构的定义——金融机构是“其现金交易在犯罪活动中具有高度效用的机构。”例如，美国司法部正在起诉6名个人和4家公司，罪名是涉及毕加索画作的5,000万美元洗钱案件。一名被告卧底特工承认，他们原本计划通过房地产来洗钱，但后来转向艺术品市场，因为这是“唯一不受监管的市场”。由于美国仍是世界上最大的艺术品市场，2017年市场价值高达266亿美元，占全球总量的42%，因此建立适当的监管机制尤为必要。⁹

此外，估计每年有占全球GDP 3-5%的资金通过艺术品市场洗白，约合2.17-3.61万亿美元。由于9/11后的改革逐步使暴力极端组织难以接触到正规金融部门，极端组织又回到了“……洗钱……转移资金资助恐怖活动的传统模式”。目前在众议院讨论的《非法艺术品和文物走私防范法案》


(第H.R.5886号决议)提议修改《银行保密法》，消除艺术品交易中的不透明领域。¹⁰

拟议法案将结束其他标准法规对艺术品市场的豁免。虽然该法案说明美国立法有所进步，但与其他国家相比，美国在洗钱和艺术品贸易方面的立法仍显薄弱。2016年巴拿马文件泄露以来，欧盟已通过了五项新法规，打击国际艺术品市场中的洗钱和恐怖融资活动。

在缺乏应对文化敲诈勒索的监管机制的情况下，买家、投资者和银行可以采取防范

措施，加强对艺术品市场的尽职调查。正如信息图表2所示，文物本身往往带有明显的犯罪活动线索，包括来自冲突地区、被泥土覆盖或价格“低得离谱”。

结语

作为文物保护联盟，我们知道打击文物非法贸易需要各国机构和不同法规的合作。自联盟成立以来，一项工作重点是禁止非法文物进入美国市场，同时鼓励贸易各方提高合规性。 

Deborah Lehr, 文物保护联盟创始人兼主席, 美国华盛顿特区, dlehr@theantiquitiescoalition.org

有关文物保护联盟的更多信息, 请浏览我们的网站 www.TheAntiquitiesCoalition.org

¹ “#CultureUnderThreat Task Force” (#文化威胁特别工作组), 文物保护联盟, <http://taskforce.theantiquitiescoalition.org/>

² 同上。

³ “ISIL and Antiquities Trafficking: FBI Warns Dealers, Collectors About Terrorist Loot” (ISIL和文物走私: 联邦调查局警告商人和收藏家警惕恐怖分子赃物), 联邦调查局, 2015年8月26日, <https://www.fbi.gov/news/stories/isil-and-antiquities-trafficking>

⁴ Clare McAndrew 博士, “The Art Market 2018: An Art Basel & UBS Report” (2018年艺术市场: 巴塞尔艺术展与瑞银集团报告), 巴塞尔艺术展与瑞银集团 (Art Basel & UBS), 2018年, https://d2u3kfw92fzu7.cloudfront.net/Art%20Basel%20and%20UBS_The%20Art%20Market_2018.pdf

⁵ “Security Union: Cracking down on the illegal import of cultural goods used to finance terrorism” (安全联盟: 打击非法进口文化商品的恐怖融资活动), 欧盟委员会, 2018年7月13日, http://europa.eu/rapid/press-release_IP-17-1932_en.htm

⁶ “Letter of Support for H.R. 1493/S. 1887” (对第H.R. 1493/S. 1887号法案的支持信), 文物保护联盟, 2018年5月30日, <https://theantiquitiescoalition.org/wp-content/uploads/2018/06/2018-05-30-Antiquities-Coalition-Letter-in-Support-of-Art-BSA-1.pdf>

⁷ “Security Council, Adopting Resolution 2195 (2014), Urges International Action to Break Lines between Terrorists, Transnational Organized Crime” (安理会通过第2195(2014)号决议, 敦促国际社会采取行动, 打破恐怖分子和跨国组织犯罪之间的界线), 联合国, 2014年12月19日, <https://www.un.org/press/en/2014/sc11717.doc.htm>

⁸ “Letter of Support for H.R. 1493/S. 1887” (对第H.R. 1493/S. 1887号法案的支持信), 文物保护联盟, 2018年5月30日, <https://theantiquitiescoalition.org/wp-content/uploads/2018/06/2018-05-30-Antiquities-Coalition-Letter-in-Support-of-Art-BSA-1.pdf>

⁹ 同上。

¹⁰ “H.R.5886 - Illicit Art and Antiquities Trafficking Prevention Act” (第H.R.5886号决议 - 非法艺术品和文物走私防范法案), Congress.gov, 2018年5月18日, <https://www.congress.gov/bill/115th-congress/house-bill/5886/text>

ACAMS | Risk Assessment[®]

测定、了解、解释您的洗钱风险



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

安排产品演示：

✉ riskassessmentasia@acams.org

www.acamsriskassessment.com

Lydia Cacho:

人权捍卫者



在美国内华达州拉斯维加斯举行的 ACAMS 第 17 届反洗钱 / 防范金融犯罪年会上,《今日 ACAMS》有幸采访了 Lydia Cacho Ribeiro, 探讨她为之付出毕生精力的人权运动、她的调查记者职业生涯、对人口贩卖 (HT) 意识的看法等。

为深入调查犯罪, Lydia Cacho Ribeiro 周游世界, 开发了解决复杂问题的新型社交工具, 获得了广泛认可。凭借丰富的调查经验, Cacho 成为了作家兼国际人权记者, 她也是多个妇女和儿童庇护所的创始人, 致力于帮助性暴力和人口贩卖等性别暴力的受害者。她传授有关打击人口贩卖和全球奴隶制的新技巧, 并借此荣获多个国内奖项和国际大奖。

Cacho 精通各种法律体系、心理学、犯罪学和教育学，为警察、司法系统人员和情报专家开设了性别视角教学研习班。

Cacho 对墨西哥司法系统和国际法律中打击人口贩卖的薄弱环节持批评态度。尽管如此，Cacho 在墨西哥开设了安全系数很高的庇护所，让人们了解到如何帮助受害者成为幸存者，以及公民社会如何改革体制以打击有组织犯罪文化，从而提升人权。她的工作表明，世界各国必须竭力发现犯罪根源，才能遏止性别暴力的发生。在她的努力下，一名在墨西哥和美国从事儿童色情物品制作和儿童性贩卖的犯罪分子被判处无期徒刑（113 年），这是拉丁美洲首例此类判决。

凭借渊博的专业知识，她出版了 12 本书，涉及诗歌、小说、儿童虐待预防手册、关于性别问题的论文、关于制药业儿童奴隶制的纪实文学，以及关于性贩卖、人类奴役和儿童色情业的国际畅销书，如《Slavery Inc.》。她的作品已被翻译成法语、英语、荷兰语、葡萄牙语、意大利语、德语、克罗地亚语、瑞典语和土耳其语；作品出版国家和地区包括墨西哥、西班牙、阿根廷和哥伦比亚，以及整个中美洲。

《今日 ACAMS》：作为一名国际记者，是什么吸引您报道人权问题呢？

Lydia Cacho：在我想成为记者之前，我就是一名人权活动家。我母亲是一位心理学家，她曾帮助墨西哥女性并与许多非政府组织 (NGO) 开展合作。我 15 岁开始和妈妈一起工作。她会带我和兄弟姐妹一起工作。所以，我们从孩提时期就成了活动家。

此外，23 岁时我开始了调查报道生涯。对我来说选择报道行业是一个自然而然的决

定，因为从我小时候起，它就一直引导着我对人类行为和生活的理解。这是我在青少年时期形成的认知，并且这种认知此后一直存在。当然，30 年前我确实很难说服编辑相信报道针对妇女的暴力行径十分重要。我的编辑曾告诉我，这些问题太过隐私，记者不该涉及乃至调查这些问题。他们甚至不想让我调查巴勃罗·埃斯科巴 (Pablo Escobar) 在昆塔纳罗的活动。当时，编辑不想让我报道这些新闻，他们认为这些应该是警察的工作，而不属于调查新闻的范畴。可以说我在职业生涯的早期，打破了很多陈规旧俗。我总是从受害者的角度叙述事件，也从人权的角度深入调查那些殴打者的心理。

《今日 ACAMS》：您为遭受性别暴力的妇女和儿童建立了庇护所。是什么促使您建立庇护所，庇护所为受害者提供哪些服务？另外，在全球都设有庇护所吗？

Lydia Cacho：这些庇护所位于墨西哥，专为妇女和儿童提供服务并保护其人身安全。对于从墨西哥不同地区救回的每位受害者，我们首先对其进行风险评估。我们还为性贩卖和暴力受害者提供心理支持。

我们为这些妇女和儿童提供住所。此外，墨西哥庇护所与美国庇护所的区别在于，我们墨西哥的庇护所具有很高的安全性，坐落于秘密区域。另一项区别是我们设有公共办公室或援助中心，为需要帮助的女性提供电话求助渠道。此外，我们还提供法律援助。有时，为庇护所女性提供的法律辩护服务长达三年或更久。我们的另一项服务是职业培训，帮助女性打破人口贩卖暴力或家庭暴力的恶性循环。受害者沦落或受困于人口贩卖的原因之一是他们别无选择。我们庇护所模式的一个目的是为

幸存者提供职业培训，帮助其改善经济状况。职业培训项目能够赋予幸存者力量，教他们如何适应专业的商业环境。我们倾听庇护所女性希望做的工作，然后培训她们习得工作技能，确保其离开庇护所后能找到工作。

墨西哥庇护所的另一个优势是我们与旅馆签订了协议。我们通过这些协议将庇护所的女性介绍到旅馆工作，当地旅馆为社区做了一件好事。同时，签订协议的当地酒店和餐馆也向我们反馈，表示庇护所来的每位女性都是优秀的员工。这些就业机会能帮助女性重获自由。

我们开发的新庇护所模式的另一项服务是为庇护所的儿童提供教育。我们开发的和平教育模式荣获了多项荣誉。和平教育班旨在教会儿童在与其他孩子争吵或打架时如何进行调解。正如我们所熟知的，如果儿童遭受暴力或生活在暴力环境中，他们往往也会有暴力倾向，构成恶性循环。因此，我们还提供瑜伽、运动、冥想等课程。我们需要给孩子们提供工具，或教他们如何解决冲突，借此改变我们社区内的暴力恶性循环。

《今日 ACAMS》：是否有其他国家或其他庇护所使用您开发的墨西哥庇护所模式？

Lydia Cacho：是的。我决定免费分享我和团队开发的庇护所模式。这么做是因为第一次在墨西哥开设庇护所时，我在全球寻找其他模式，但没人愿意免费分享，而且当时的购买价格太高了。事实上，我只用了存款账户里的 10,000 美元就开设了第一家庇护所。所以，我想和其他人分享我的庇护所模式。我和团队开发的庇护所模

式已经被中美洲、加勒比海、印度、波兰、土耳其和美国使用。

《今日 ACAMS》：庇护所资金来源于何处，ACAMS 会员可以通过哪些渠道向庇护所捐款？

Lydia Cacho：我们建立了全国性的庇护所网络，而且建立了制度，规定每人都应了解捐款来自何处。一些犯罪分子试图为庇护所捐款。例如，在印度，某个犯罪分子把钱捐给了一家妇女庇护所，但因为捐款来自洗钱所得，使这家庇护所不得不关门歇业。犯罪分子捐钱陷害庇护所，导致其被强制关闭。这就是为什么我在创建墨西哥庇护所模式时，特别强调问责制、透明度和了解捐款来源的重要性。另一个挑战是，合法企业想向庇护所提供账簿外现金捐助，但又想要报税发票。我们绝不允许这样。所以，关键问题是：你会做什么以及怎样做来教育别人，让他们明白非政府组织也必须遵守相关法规。这是非常困难的过程，但到目前为止，墨西哥的庇护所取得了成功，我们为 36 个庇护所感到自豪。

我们的其他服务包括医疗服务和立法专家组。例如，我曾前往危地马拉，帮助国会通过了打击人口贩卖的法律。我们也帮助萨尔瓦多和哥伦比亚完成了这项工作。当我与各国政府探讨人口贩卖问题，并说明新法律如何协助打击人口贩卖时，各国国会都为能够取得转变而感到激动不已。

《今日 ACAMS》：您发现打击人口贩卖的国际法律中有哪些缺陷？

Lydia Cacho：当我得知美国克林顿政府开始编制关于人口贩卖的全球报告时，感觉棒极了；然而，我最近才发现这份



洗钱犯罪分子能使人贩子和走私犯露出马脚

报告没有涵盖美国的全国范围。在一次会议上我遇到了希拉里·克林顿 (Hillary Clinton)，问她报告为什么不包括美国的全国范围，她回答说她们覆盖了其他国家。然后我告诉她我曾到过贩卖妇女和儿童问题泛滥的几个州，而我可以为他们提供相关数据。我发现的另一项缺陷不仅局限于美国，我去德国和荷兰宣传《Slavery Inc.》一书时，我发现这两国都将卖淫或性交易合法化。在这两个国家，通过人口贩卖沦落到黑市而被无情剥削的年轻男女人数均有所增加。这印证了我们过去 15 年来一直试图传达给各国的主张。如果一个国家将卖淫合法化，有组织犯罪就有办法让嫖客出高价寻找人口贩卖受害者。例如，假设一个美国商人去了荷兰的红灯区，他会看到 30 岁的美丽女人。他知道这名女性受过卖淫培训，但他不想找和妻子相像的女人，而是想找有趣、与众不同、充满异国情调的女人。所以，嫖客会询问出租车司机或旅馆行李员哪里可以找到异国情调的女孩或男孩。不幸的是，嫖客总是能找到他们需要的女孩或男孩，进而推高了市场对外国人口贩卖受害者的需求。

这种需求是一些国家，如德国，对其卖淫法律提出质疑的原因之一，德国正试图仿效瑞典法律。瑞典法律为全球树立了典范，因为瑞典法律支持受害者 / 妓女非刑事化，并对嫖客定罪。因此，瑞典法律极大地提升了受害者的权利。荷兰和日本纷纷效仿瑞典法律，以打破人口贩卖的恶性循环。打击人口贩卖的形式正飞速发展，因为我们从只关注受害者转向关注客户，调查市场上哪些人创造了人口贩卖需求。

《今日 ACAMS》：世界各地的人口贩卖与打击人口贩卖活动有何不同特点？

Lydia Cacho：人口贩卖是一个全球性问题。国际社会需要携手共同解决这一问题。首先，需要建立由国际法律法规组成的保护伞。为了解并遵守这些法律法规，就需要与其他国家和非政府组织建立网络，共同打击人口贩卖。

我们还需要定期审查立法，鼓励类似上文提到的瑞典和荷兰的改革。

另一个重要方面是将洗钱、贩毒和人口贩卖联系起来。为什么？因为洗钱犯罪分子

能使人贩子和走私犯露出马脚。全球协作将带来巨大的改变。

《今日 ACAMS》：作为防范金融犯罪专业人士，我们还可以做些什么来打击人口贩卖？

Lydia Cacho：正如本次会议所探讨的，信息共享非常重要。我掌握了人口贩卖相关的大量商人、非法企业名单，希望能分享给相关机构。我在一本书中探讨了关于商人的案例，这名赌场的合伙人也涉嫌墨西哥的儿童色情案件。我们掌握了他从佛罗里达订购 13 岁处女的记录。此人来自黎巴嫩，生意遍布世界各地。在调查过程中，我发现他大部分收入来自血汗工厂。我探访了其中一家血汗工厂，发现工人们为迪士尼公司生产玩具。听起来很讽刺吧？所以，我立即联系了防范制造业奴隶制的优秀非政府组织。非政府组织把所有文件都转交给迪士尼公司。迪士尼取消了与此人的交易。为报复我的调查，该商人将我告上法庭，并声称我使他损失了 2,500 多万美元。我让他拿出证据，并申请了禁止令。当然，他不敢拿出证据，因为所有资金都是通过包括美国在内的其他国家流入的。如果他拿出证据，就会成为公开记录，我就能以洗钱的罪名起诉他。我们大家应该共同携手阻止这些犯罪分子。

《今日 ACAMS》：在拉斯维加斯的 ACAMS 年会的主题演讲中，您建议防范金融犯罪社群成员与当地记者建立人际网络。防范金融犯罪社群能向记者提供哪些知识？

Lydia Cacho：如果记者没有来找你，你应该主动去找他们，特别是你有希望被记者或报纸报道的案件时。在记者撰写或报道

新闻时，总希望获得领域专家的支持。作为专家，你可以分享专业知识，帮助记者更好地了解事实。通过合作，我们能够向世界传达打击犯罪的最新情况。

《今日 ACAMS》：作为上述问题的延伸，作为防范金融犯罪专业人士，由于隐私政策和法规的原因，我们无法分享某些内容。对反洗钱专业人士与记者合作时应注意的事项，您有何建议？

Lydia Cacho：以此次会议为例。一位演讲者表示，如果大家想了解有关探讨案例的更多信息，可查阅公共记录。这个示例说明了协助方式包括引导记者从合法来源获取资料。

《今日 ACAMS》：您早些时候报道了由于法规缺陷和对拉美裔女性的偏见造成的、从亚洲到拉丁美洲的人口贩卖恶性循环的整个过程。拉丁美洲社群如何改变对女性的文化观念，提升年轻一代对人口贩卖的认识？

Lydia Cacho：父母很害怕人口贩卖发生在自己的子女身上。但如果父母被人口贩卖的恐惧所支配，就无法向孩子传递关于自己拥有的人身自由的理念。

我撰写了两本儿童书籍，探讨了成年人及其恐惧所导致的后果，特别是在《*In search of Kayla (En busca de Kayla)*》一书中。Kayla 发现学校里一个女孩失踪了，大人们手足无措，不敢相信眼前的事实。在其他孩子的帮助下，Kayla 在 Facebook 上找到了精心打扮的女孩的照片，最终在警察的帮助下，成功解救出被绑架的女孩。这本书一举成为畅销书，出版商问我有什么秘诀，我告诉出版商，孩子们喜欢能让他们变得更加勇敢机智的故事。作为父母或

成年人，你所要做的就是保护孩子们，让他们远离人口贩卖，但是成年人却很少向孩子们解释现实情况（例如色情业）。孩子们每天都接触这些现实，但父母却没有赋予孩子力量。我鼓励父母与孩子们谈论他们可能面临的现实，赋予他们力量和勇气。

我创建了一个平台，学校和家长都可以使用这个平台来和孩子一起探讨人类剥削问题。这个平台系列名为 *Somos Valientes*，你可以访问 SomosValientes.mx 来观看，也可以捐款资助我们为儿童开发新的意识工具和平台。

《今日 ACAMS》：是什么激励您在人权工作中勇往直前？

Lydia Cacho：我可以看到我的工作成果以及随之而来的社会影响。此外，自由是一种强大的力量。作为一个自由人，我想要和全世界分享自由的感觉，让每个人了解自由的重要性。而且，我还记得很久以前在我出狱时，一名《华盛顿邮报》记者在《华盛顿邮报》头版标题中将我称为“墨西哥新闻业的摇滚明星”。很长一段时间，这句话都让我感到很不自在，直到有一天我在学校演讲完，所有孩子起立为我鼓掌的时候。他们过来找我聊天，说他们也想成为我这样的人。回到家后，我想如果孩子们愿意以我为榜样，而不是以墨西哥毒枭矮子 (Chapos) 那样的坏人为榜样，那么我愿意一直以“摇滚明星”的名声对社会产生好的影响。 🇲🇽

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

检验 赌场的 反洗钱制度

如今，赌场越来越多地使用自动化、场景分析、客户风险评分、警报规则和类似的操作流程作为其《银行保密法》合规制度的一部分。仅要求提交现金交易报告及仅根据对游戏大厅人工观察结果来提交可疑活动报告的时代即将告终。许多赌场正在开发和实施复杂的客户尽职调查（CDD）和交易监控系统，这些系统的功能可与大银行的系统媲美。有鉴于此，赌场的《银行保密法》专员必须将模型验证纳入其合规制度，因为赌场越来越依赖囊括大量活动的自动化量化模型。

监管指引

模型验证并非新概念。美国货币监理署多年前就开始向银行提供开展模型验证的指引¹。早在 2011 年，美国联邦储备银行和货币监理署注意到模型的应用越来越广，向银行发布了模型验证指引²，扩大了模型风险管理的范围，增加了有关模型制定、落实、应用和治理的内容。³ 指引中指出，模型广义上指“应用统计、经济、金融或数学理论、技巧和假设来处理输入的数据，从而得出量化预测的量化方法、系统或方针”。这一定义全面涵盖了反洗钱制度的内部控制措施、客户风险评级、客户尽职调查程序、交易监控、警报规则和自动化流程。

需要澄清的是，模型验证并非赌场需要遵守的硬性规定。不过，金融犯罪执法网络向赌场发布的指引指出，“定期复评《银行保密法》合规制度、确保其充分性和有效性”是可靠做法。⁴ 因此，赌场如果实行了复杂、高级的《银行保密法》制度，最好能开展模型验证，确保制度按照预期发挥作用。

初始考量因素

机构内负责验证工作的人员（验证员）应当独立于其银行保密法 / 反洗钱部门，且不参与模型制定工作，可为内部员工，亦可为外部人员。验证员还需具备充足的反洗钱专业知识，并有权以严格的标准质疑模型制定过程中采用的逻辑、原理和假设。

虽然整个模型风险管理涵盖模型开发等诸多方面，但考虑到美国货币监理署 OCC 发布的指引，以下建议的方法主要适用于赌场机构的验证流程：

有效模型验证流程的核心要素

评估反洗钱模型的设计

验证模型时，第一步是评估反洗钱模型的设计。具体而言，验证员要反思，赌场的反洗钱制度设计是否合理，是否能实现既定目标。风险评估应该明确反洗钱制度和内部控制措施的目的或目标，包括为实现目标采取的工作流程。

明确这些内容后，《银行保密法》专员要自问：“反洗钱制度的目标和目的是什么？为了取得成功，应该采取哪些措施？”赌场的反洗钱制度应包含以下关键要素：

- 现金累计
- 针对“高风险玩家”的客户尽职调查

现金累计历来是赌场面临的一大挑战。柜台人员通常在日志上登记现金交易，然后据此累计现金，提交现金交易报告。不过，玩家的现金交易五花八门，例如老虎机、桌上赌博、老虎机换币员、服务亭老虎机票赎回机等。赌场设计的监测流程是否能够囊括所有来源的现金交易信息，并将交易与玩家挂钩？如果流程无法做到这一点，那么赌场就不太可能实现现金累计目标和目的。

此外，对高风险玩家进行客户尽职调查也并非易事。本文的高风险玩家指在洗钱、恐怖融资或相关非法活动方面风险较大的玩家。赌场通常会实行对使用信贷、挂名账户或电汇服务的玩家开展尽职调查的流



程。赌场通过追踪贵宾卡，还可识别赌博金额较高的玩家，这些人可能会触发增强尽职调查机制。不过，除了这些，赌场是否还设有其他可识别高风险玩家的内部控制措施？如果有些玩家并不使用赌场的金融服务，也不使用贵宾卡，但赌博金额很大，赌场如何识别这种玩家？如果一个玩家定期带现金玩老虎机，且累计赌博奖金超过10万美元⁵，赌场是否对其开展尽职调查及其他流程，以便确定其资金来源？

指标模型设计是一个可靠的反洗钱制度的基石。鉴于赌场的客户群、博彩项目、金融服务和地理位置，验证员首先应评估模型的方法、策略、逻辑、阈值、假设及其他因素，判断这些因素是否与赌场反洗钱制度的目标和目的保持一致。如果不一致，模型输出的结果可能并不理想。

模型实施

这一部分评估的是模型实施的有效性，需要设置衡量模型实施情况的标准和指数。在制定实施评估指数时，验证员需考虑多种数据和因素，包括历史实施信息、内部质量评估、外部银行保密法/反洗钱测试，以及风险评估信息。

该流程最重要的一点是通过合理判断，选择适当的指数。例如，大多数赌场设有现

金交易阈值，用于调查潜在拆分交易（拆分交易规则）。拆分交易规则产生的警报中，有多少是误报？有多少升级到调查？而深入调查的案件中，有多少生成了可疑活动报告？指数可以设定为下表所示的百分比：

假设赌场综合考虑各种因素，可能规定拆分交易警报产生的可疑活动报告比例不得低于70%，那么上表中的警报1就不符合规定，对实现识别拆分交易的目标用处不大，而警报2和3符合规定，因此可以实现目标。此外，验证员在评估警报升级到调查的标准时，也可以采取这种分析方法。例如，赌场可能规定，为确保调查富有成效，可疑活动报告比例不应低于80%，但如果超过94%，则说明警报升级标准过于严格。警报2的可疑活动报告率为88% (150/170)，正好符合这项规定，而警报3的可疑活动报告率高达99% (119/120)，让人不禁怀疑解除的20个警报中，有些可能需要升级到进一步调查。

另一项需要考虑的因素是数据系统。赌场的数据库系统不断变化或升级，因此，验证员在评估自动化数据警报的有效性时必须考虑这些系统。下表的警报1之所以表现不佳，可能是因为赌场近期刚刚调整了桌

指标模型设计是一个可靠的反洗钱制度的基石

上赌博系统，因而无法攫取9,500到1万美元之间的现金买入交易。

除了衡量指标（如最低额度的赌博、筹码失踪、拆分交易、高风险玩家），通过评估警报规则、调查及反洗钱制度的其他组成部分，可能还会发现其他有待改进之处。此外，评估还能提供一些客观数据，以便微调警报规则，使其与反洗钱制度的目标更加契合。

结果分析

不同于模型实施，“结果分析”是检验结果是否准确、完整。这类检验可能会非常细致、复杂，但从宏观角度看，一般是专门运用警报规则背后的逻辑分析多组数据集，评估是否攫取所有预期警报，如是，警报产生的结果是否准确。在这一阶段，不建议运用随机抽样方法反向追查警报，因为这不会揭示反洗钱规则是否攫取了所有交易。

序号	简介	警报	解除	解除率	调查	可疑活动报告	可疑活动报告率
1	单次现金交易金额在9,500美元至1万美元之间	100	90	90%	10	1	1%
2	在不同柜台进行的两次及以上现金交易单次金额不超过1万美元，但总额超过1万美元	200	30	15%	170	150	75%
3	三天内进行的两次及以上现金交易单次金额在9,000美元至1万美元之间	140	20	14%	120	119	85%



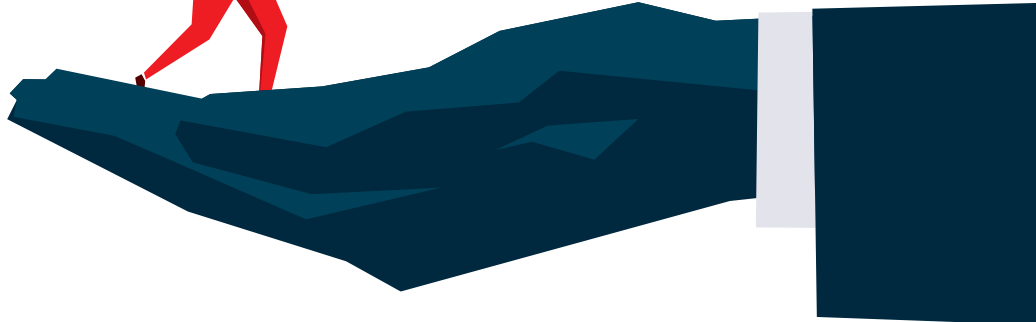
进行结果分析时，运用自动化交易检验非常关键。检验员不仅要具备反洗钱专业知识，还必须熟悉数据系统，了解如何进行数据库查询。

首先是取得用于生成警报的整套规则和场景，分析其逻辑和阈值，充分了解人们对其功能的预期。随后，要确保用于检验的数据与反洗钱警报规则使用的数据一致（例如类型和产生时期）。二者具有可比性非常重要。

鉴于规则数量庞大，检验员不可能检验每条警报规则，但至少检验其背后的逻辑，因为同一条逻辑可能会应用于多条规则。例如，筹码失踪和进行最低额度赌博的警报规则可能采用同一逻辑。一个人在桌上赌博项目进行大额买入后，可能会进行最低额度的赌博，或携带筹码离开赌场。

程序方面，检验员会设计数据库查询，应该可以基于反洗钱警报规则的逻辑生成相同的结果。查询将针对提取的数据进行“运行”，并将结果与反洗钱警报规则产生的结果进行比对。在检验准确度时，应该研究反洗钱规则产生的警报是否比验证员产生的多。如是，这可能表明反洗钱制度制造的警报数量过多。此外，反洗钱制度是否从每个警报结果中攫取到所有预期交易？


**如果赌场的外部
和内部环境发生
变化，其反洗钱
制度也应相应
调整，以便确保
制度可靠有效**



反洗钱规则产生的警报数量也许正确，但也许并没有覆盖每个警报应有的全部交易。无论出现何种情况，都说明规则存在问题，有待改善。

完整性检验面临的无疑是另一种更加棘手的问题。如果检验员生成的警报数量比“相同”的反洗钱规则多，那么现金交易报告和可疑活动报告的提交可能存在监管漏洞。如此一来，必须查明独立检验生成的警报为何更多。为进一步检验完整性，检验员还可基于风险评估中确定的风险因素进行设计查询，尤其是在评估反洗钱模型的设计时发现差距的情况下。

结语

模型验证可测试反洗钱制度是否能够有效实现目标和目的，提供有关制度有效性的宝贵信息。如果赌场的外部 and 内部环境发生变化，其反洗钱制度也应相应调整，以便确保制度可靠有效。定期开展模型验证将可助力《银行保密法》专员完善反洗钱制度，确保制度效用最佳。 

Peter S. Alvarado, 美国加利福尼亚州海兰市 San Manuel Casino 赌场合规专员, palvarado@sanmanuel.com

¹ “Risk Modeling” (风险建模), 美国货币监理署, 2000年5月30日, https://ithandbook.ffiec.gov/media/resources/3676/occ-bl2000-16_risk_model_validation.pdf

² “Supervisory Guidance on Model Risk Management” (模型风险管理监管指引), 美国货币监理署, 2011年4月4日, <https://www.occ.treas.gov/news-issuances/bulletins/2011/bulletin-2011-12a.pdf>

³ 虽然美国货币监理署发布的《模型风险管理监管指引》扩大了模型风险管理的范围，但本文将重点关注其中的模型验证问题。

⁴ “Casino or Card Club Compliance Program Assessment” (赌场或棋牌室合规制度评估), 金融犯罪执法网络, 2010年6月30日, <https://www.fincen.gov/sites/default/files/shared/fin-2010-g003.pdf>

⁵ 这个金额只是为了举例，实际调查中还是以赌场设定的金额为准。

从了解您的客户到向 执法部门提供建议： 航行到安全港

安全港：“披露船锚”一直系在“保密码头”上，直到违法行为将其解开。

虽然金融机构实施了解您的客户 (KYC) 程序并尽职尽责地识别可疑活动，但在发出紧急求救信号后，它们是否必须继续向执法部门提供建议 (KLA)？

“上岸”后，“浑浊的水域”可能掩盖可疑活动报告 (SAR) 的轨迹。帮助可疑活动报告的内容顺利抵达“目的地”，责任应属于谁？仅提交可疑活动报告是否足以让执法部门注意到犯罪活动？

1992年通过的《阿农齐奥-怀利反洗钱法》(美国法典第31篇第5318(g)(3)条)规定了金融机构向执法部门报告潜在犯罪活动的安全港。其中特别规定：

“如果金融机构自愿向政府机关披露可能违反法律或监管条例的案件，或根据本分节或权力机关的要求披露信息，或者此等机构的主管、高级职员、职员或代理人要求其他人进行上述披露，则双方即使未通知所披露信息的相关人或信息中暴露的人，也不因此等披露而对任何人承担美国法律或监管条例、任何一州或州之下的政治分区的宪法、法律或监管条例，以及合同或其他具有法律效力的协议(包括仲裁协议)规定的责任。”¹

该条广泛地“为金融机构及其员工提供了安全港，使他们不必因提交关于已知或可疑刑事犯罪或可疑活动的可疑活动报告而承担民事责任”。²

该条的广泛保护将披露信息的决定权留给了金融机构。通常情况下，金融机构在披露信息时会非常谨慎，避免监管机构对其提起诉讼或施加惩罚。但极端谨慎也会带来风险，尤其是放任犯罪活动的风险。如果缺乏直接和间接的沟通，执法部门可能无法遏制可疑或非法活动的势头。如果缺乏此类情报，调查可能很快搁浅。

金融机构很容易把可疑活动报告视为其责任的起点和终点。但是，如果可疑活动报告的最终目的是执法活动，为何在提交可疑活动报告后，双方就终止了沟通？提交可疑活动报告属于强制性规定。然而，执法机构是否阅读可疑活动报告则无强制性规定。如果机构真的打算提醒执法部门，应如何发出信号呢？

如果没有指挥员掌舵和为整个信息披露过程导航，金融机构就有可能放任洗钱活动导致其更加猖獗。有效的反洗钱活动包括就犯罪活动直接和持续地与执法部门进行联系，这是《阿农齐奥-怀利反洗钱法》旨在促进的宗旨。确保最初信息满足执法部门的调查与执法行动的需要，只是航程的起点。

为执法部门提供与可疑活动报告和可疑活动相关的最新资讯具有多种意义。持续沟通能体现金融机构致力于执法合作，以及有效地让客户对自身行为负责的决心。此外，就账户持有人模式的变化向执法部门提供信息，可能是调查成功的关键。

那么，为什么金融机构却不愿与执法部门联系呢？缓释法律和声誉风险是许多金融机构避免诉讼的原因。虽然安抚监管机构至关重要。但是如果以牺牲与执法部门必要的沟通为代价，沉默是正确的做法吗？

此外，当适用的法律说“是”时，为什么一般执法机关的沟通请求往往会被拒绝？

检控指南提供了大家共同关注的问题及答案：

我可以拿起电话报警吗？

根据联邦存款保险公司(FDIC)、金融犯罪执法网络(FinCEN)和美联储的规定，在需要立即引起注意的情况下，对涉及恐怖活动或正在进行中的应报告违规，除了及时提交可疑活动报告之外，金融机构还应通过电话立即通知相关的执法机关和金融机构监管机构。^{3,4,5,6,7}

此外，阿农齐奥-怀利法的安全港条款规定金融机构对向有关当局提交的所有可疑交易报告，包括支持文件，无需承担民事

责任，不论这些报告的提交是否符合可疑活动报告指南。

你确定我可以拿起电话报警吗？

《金融隐私权法》(RFPA)，美国法典第12篇第3403条规定：

“本章不妨碍金融机构或其高级职员、职员或代理人向政府机关告知，其掌握与可能会出现违法或违规行为相关的信息。”

该法进一步规定：

“根据本分节披露信息的金融机构或其高级职员、职员或代理人不因此等披露或未通知客户而对其承担美国法律或监管条例、任何一州或州之下的政治分区的宪法、法律或监管条例规定的责任。”

我可以报告哪些内容？

也许更好的问题是：“我不能报告哪些内容？”根据联邦安全港的规定，直接与执法部门接触的金融机构只能主动披露：

- 与可疑非法活动有关的个人、公司或账户的姓名或其他识别信息。
- 任何可疑非法活动的性质

值得注意的是，尽管任何一州或州之下的政治分区的宪法、法律或管理条例可能有与此冲突的规定，但金融机构仍可披露此等信息。⁸

这两类包括什么？法院已批准披露的下列其他类别身份信息：

- 姓名和社会保障号
- 账号
- 护照副本

- 交易描述
- 账户历史
- 可疑诈骗的汇票副本
- 账户活动日志
- 可疑交易的金额

第 3403(c) 条的例外不允许金融机构移交或口头披露财务记录的内容；相反，该条希望金融机构提供上述性质的信息，以便执法机构通过法案授权的法律程序（行政程序、大陪审团作证传票、正式书面请求等）的形式获取财务记录。

该法规定，执法机关在对金融机构报告的可疑犯罪行为进行调查和起诉时，必须按照该法规定的法律程序取得实际财务记录。因此，金融机构的犯罪报告中提供的信息必须足以使执法部门满足该法对获取记录的要求。

根据《联邦检察官手册》CRM 430 的解释，关于犯罪的通知还可包括金融机构对上述信息的分析，以及对可疑犯罪的重要性的分析。虽然对可疑交易的一般描述和分析可能不会详细到执法部门无需获取实际记录的程度，但它应足以使执法部门 (1) 能够合理地描述调查所需的记录及 (2) 能够确定有理由相信这些记录与合法的执法调查相关。

如果执法部门给我打电话怎么办？

幸运的是，对于执法机构而言，法院已将《金融隐私权法》的安全港条款解释为不仅适用于金融机构主动披露，而且适用于回应对政府当局直接质询的披露。^{9,10,11,12}

有趣的是，第十一巡回法院（佛罗里达州、乔治亚州和阿拉巴马州）不承认根据口头

要求直接向执法部门提供信息的行为享有豁免权。相反，如果执法部门要求直接披露，第十一巡回法院管辖的金融机构必须首先要求执法部门提供某种形式的“书面”法律程序。

这是否意味着，第十一巡回法院管辖的金融机构不能像美国其他地方的金融机构那样，直接向执法机构披露信息？不。这意味着披露必须基于“披露任何可能违反法律或法规的行为”的结论。对于第十一巡回法院管辖的金融机构，如果执法部门

同时，请记住，安全港并不能保护金融机构免受起诉，但是可为此类诉讼提供辩护。

认为违法行为存在，金融机构不能直接信任，而必须自己作出独立怀疑。


同时，请记住，安全港并不能保护金融机构免受起诉，但是可为此类诉讼提供辩护。此外，在某些（但不是所有）司法管辖区，如果恶意向执法部门提供虚假信息，那么“披露”并不能豁免因向执法部门提供虚假信息而受到的起诉。

与可疑活动报告规定不同，《金融隐私权法》第 3403(c) 条规定的安全港不仅限于初步、一次性通知；还包括银行对政府要求的响应，只要此类信息与可疑非法活动

有关，以确保沟通信息不会遗失于茫茫大海。在 *Toader 诉摩根大通银行案* (*Toader v. J.P. Morgan Chase Bank, NA, No. 09 C 6684 (N.D.Ill., 2011)*) 中，这种沟通行为得到了保护。该案中，银行直接向执法部门报告可疑犯罪活动，然后应执法部门的后续请求，提供了包括存款和电汇单副本在内的额外的文件。根据第 3403(c) 条，银行的行为受到了保护。第 3403(c) 条在 *Sornberger 诉中西部第一银行案* (*Sornberger v. First Midwest Bank, 278 F. Supp.2d 935, 937 (C.D.Ill.)*) 中也对银行直接提供信息的行为提供了保护。

《金融隐私权法》的披露安全港并不依赖于提交可疑活动报告。即使在银行未提交可疑活动报告是由于疏忽或错误地认为政府已采取行动，因而自己无须提交可疑活动报告的情况下，安全港条款仍然适用。可疑活动报告是否存在与相关披露的正当性无关。¹³ 《金融隐私权法》明文规定，披露“任何可能违反法律或法规的行为”享有豁免权。

恐惧和不确定性会妨碍合法披露，破坏执法部门与金融机构之间的合作关系。如果金融机构有权披露，或许更多金融机构应该主动与执法部门联系，及时制止犯罪活动。此外，各金融机构应努力保持正确方向，继续直接向执法部门提供关于可疑活动的信息。

金融机构应一如既往地遵守内部政策和程序。但是，在制定打击洗钱的流程时，与其在信息共享问题上说“不”，不如在监督下重新审视这些问题，并考虑改变现状？ 

Elliott Casey, 专职律师, 州律师服务委员会, 美国弗吉尼亚州威廉斯堡, ejcasey@wm.edu

《今日 ACAMS》执法专刊撰稿人, 美国弗吉尼亚州, editor@acams.org

免责声明: 本文观点仅为作者的个人观点, 不代表员工的观点。

¹ “31 U.S.C. § 5318—U.S. Code—Unannotated Title 31. Money and Finance § 5318. Compliance, exemptions, and summons authority,” (《美国法典》第 31 篇第 5318 条——无注释的第 31 篇 货币与金融第 5318 条 合规、免责及传唤权利), FindLaw for Legal Professionals, <http://codes.findlaw.com/us/title-31-money-and-finance/31-usc-sect-5318.html>

² “Federal Court Reaffirms Protections For Financial Institutions Filing Suspicious Activity Reports” (联邦法院重申对提交可疑活动报告的金融机构的保护), 金融犯罪执法网络, 2004 年 5 月 24 日, <https://www.fincen.gov/resources/statutes-regulations/guidance/federal-court-reaffirms-protections-financial-institutions>

³ “PART 353—SUSPICIOUS ACTIVITY REPORTS” (第 353 部分——可疑活动报告), 联邦存款保险公司, 2016 年 2 月 29 日, <https://www.fdic.gov/regulations/laws/rules/2000-7500.html>

⁴ “31 CFR 1020.320 – Reports by banks of suspicious transactions.” (31 CFR 1020.320——银行可疑交易报告。) 法律资讯中心, 2010 年 10 月 26 日, <https://www.law.cornell.edu/cfr/text/31/1020.320>

⁵ “12 CFR 208.62 - Suspicious activity reports.” (12 CFR 208.62——可疑活动报告。) 法律资讯中心, <https://www.law.cornell.edu/cfr/text/12/208.62>

⁶ “12 CFR 21.11 - Suspicious Activity Report.” (12 CFR 21.11——可疑活动报告。), 1996 年 2 月 5 日, <https://www.law.cornell.edu/cfr/text/12/21.11>

⁷ “Suspicious Activity Reporting—Overview,” (可疑活动报告——概览), 联邦金融机构审查委员会, https://www.ffiec.gov/bsa_aml_infobase/pages_manual/olm_015.htm

⁸ “12 U.S. Code § 3403 - Confidentiality of financial records,” (美国法典第 12 篇第 3403 条——金融记录保密), 法律资讯中心, <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/12/3403>

⁹ *Giannone v. Bank of America, N.A.*, 812 F.Supp.2d 216, 226 (E.D.N.Y. 2011).

¹⁰ *Puerta v. United States*, 121 F.3d 1338 (9th Cir. 1997).

¹¹ *Hu v. Park National Bank*, No. 07 C 844. (N.D. Ill. May. 8, 2008).

¹² *Bigi v. Wright-Patt Credit Union, Inc.*, Case No. 3:12-CV-216 (S.D. Ohio Apr. 22, 2013).

¹³ *Miranda De Villalba v. Coutts & Co. (USA) International*, 250 F.3d 1351 (11th Cir. 2001).

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, 非会员亦可在 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

获奖名单出炉啦！



《今日 ACAMS》年度文章奖

James P. Cummings, Jr.

James Paul Cummings, Jr. 现任 Hamby & Hengeli LLC 合规专家。在加入 Hamby & Hengeli LLC 之前, Cummings 是美国财政部和美国国土安全部的高级特工。他工作经验丰富, 曾涉猎各种复杂的刑事调查: 恐怖融资、毒品 / 武器走私、人口贩卖和其他高风险暴力犯罪组织。作为一名高级特工, Cummings 擅长利用金融机构收集的银行保密法 / 反洗钱 (BSA/AML) 材料, 发现、打击和遏制这类犯罪组织。

Cummings 实施了数百次联邦调查行动, 逮捕了 750 多人, 没收了数百万美元的资产、现金和违禁品。

《今日 ACAMS》: 是什么促使您撰写有关可疑活动报告 (SAR) 的文章?

James Paul Cummings, Jr. : 我是一名退休特工, 这种背景使我对金融调查相关犯罪活动有独到的见解。金融系统是我国最重要的资产之一, 宣传公私合作对保护金融系统的影响是一项至关重要的工作。从 1789 年建国伊始, 我们就启动了金融系统的保护工作, 时至今日, 我们仍有必要了解这项工作的重要性。

《今日 ACAMS》: 您认为《今日 ACAMS》的读者会对哪些主题感兴趣?

James Paul Cummings, Jr. : 加密货币和金融服务电子支付方式将成为人们关注的下一个重点领域。



《今日 ACAMS》: 对打算从公共部门转到私营机构的防范金融犯罪专业人士, 您有什么建议?

James Paul Cummings, Jr. : 令我感到惊讶的是, 我作为一名从事复杂刑事调查工作的特工而培养起来的许多技能在私营机构和公共部门同等重要。口头和书面沟通能力在公共部门和私营机构都非常重要。

ACAMS 年度反洗钱专业人士奖

Jason Chorlins, CAMS



Jason Chorlins 直接参与司法鉴定和金融服务调查工作, 专门处理洗钱、公司内部调查、尽职调查和监管合规事务。

他参与了多个反洗钱 (AML) 和《银行保密法》(BSA) 咨询项目, 协助银行实施“了解您的客户”档案增补、风险评估、交易分析回顾等工作。他还为多家金融机构的账户和交易监控系统实施了数据和模型系统验证。

2006 年加入 Kaufman Rossin 以来, Chorlins 一直为美国、中美洲、南美洲和加勒比地区, 从小型私营银行到大型跨国机构的众多金融机构提供咨询服务。

◀ 2018 年 ACAMS 获奖者与 ACAMS 副总裁兼美洲国家总经理 Geoffrey Fone 合影留念。

《今日 ACAMS》：是什么促使您加入了防范金融犯罪行业？

Jason Chorlins：我在密苏里大学学习了司法会计，我们的课程与美国联邦调查局 (FBI) 合作，讲授最新的欺诈和金融犯罪侦查技术。这使我萌生了攻读司法会计学位的想法，最终使我走上了反洗钱工作岗位，这也是我从 Kaufman Rossin 开始职业生涯以来，一直在从事的工作。

《今日 ACAMS》：您参加过各种主题的 ACAMS 年会，包括人工智能、司法会计、非法采金等。您最近还关注哪些其他金融犯罪话题？

Jason Chorlins：我觉得整个行业都在关注正在对我们行业造成影响的热门话题，但我真正喜欢的是亲历金融犯罪调查案例研究，了解用于识别背后活动的不同技术。我们领域内容非常丰富，涉及金融犯罪防范和检测话题的不同方面，我认为有必要就反洗钱、欺诈和网络犯罪的转换开展更多讨论，发表更多报告。

《今日 ACAMS》：小型私营银行的问题与大型跨国机构的问题相比有何特点？

Jason Chorlins：我们看到，小型金融机构在艰难地利用有限的资源，以高效且有效的方式实施银行保密法 / 反洗钱制度。随着人们对银行保密法 / 反洗钱制度的日益重视，小型机构难以利用其目前分配的人员和资金资源，跟上不断变化的银行保密法 / 反洗钱预期。这已导致越来越多的小型金融机构被兼并和收购，以努力创造规模经济效益，跟上合规成本上升的步伐。

公私合作奖

Sarah Runge

Sarah Runge 的职责包括与美国财政部战略政策顾问办公室合作，制定和管理战略计划，提高银行和非银行金融服务行业金融系统的透明度；加强特定金融和经济措施打击非法融资网络的有效性；增进与慈善机构的联系，实施防护性措施，防止被恐怖分子利用；打击贸易洗钱活动、非法使用现金快递和大量现金走私。Runge 通过与八国集团、二十国集团、金融行动特别工作组 (FATF) 和国际金融中心合作，协助制定旨在解决非法金融问题的国际性举措。Runge 是驻金融行动特别工作组和二十国集团反腐工作组的美国代表团成员。

《今日 ACAMS》：根据您的经验，公私合作取得成功的关键是什么？

Sarah Runge：所有利益相关的部门或机构都重视建立真正的伙伴关系，这一点至关重要。这似乎不言而喻，但各方坐下来谈判时必须要有诚意，不能只想着成为净受益人。

《今日 ACAMS》：您为美国政府工作了几年。现在，您在私营机构工作，您以前在公共部门的经历会对您的视角产生什么影响？

Sarah Runge：将政府决策过程和考虑因素传达给私营机构，并就私营机构如何有效地辅助政府工作提出建议，这非常有用。

《今日 ACAMS》：您在政府任职期间，恐怖分子利用和恐怖融资这两个方面发生了哪些变化？



Sarah Runge：在打击恐怖融资方面的全球性标准——联合国制裁义务、将恐怖融资定为刑事犯罪的要求、金融机构采取的预防措施——的影响显而易见，体现在恐怖融资分子逃避侦查的方式上。另外，伊斯兰国还迫使我们所有人改变了对恐怖融资的看法，特别是在受监管金融部门未被利用的情况下。没有改变的是，世界各国都需要有效落实联合国制裁义务。这仍然是一个挑战。

ACAMS Al Gillum 年度义工奖

Raymond Villanueva

Raymond Villanueva 现任美国国土安全调查局 (HSI) 国际行动部助理主任。在此职位上, Villanueva 负责超过 1.6 亿美元的预算, 监督对 46 个国家或地区的 62 个办事处和 8 个国防部联络处的工作, 麾下人员超过 400 人。Villanueva 拥有超过 22 年的执法经验。

Villanueva 于 1994 年在波多黎各警察局担任警察, 由此踏上执法之路, 随后晋升为刑事调查员, 调至美国海关总署特别工作组圣胡安探员办公室工作。加入国土安全调查局移民与海关执法部以来, Villanueva 历任多个关键职位, 包括纽约布法罗国土安全调查局金融犯罪 / 资产没收与移交小组总管; 华盛顿特区非法金融和犯罪所得科科长; 华盛顿特区贸易透明小组组长; 助理探员, 负责国土安全调查局圣胡安办事处的工作; 最近担任国土安全调查局国际行动组助理主任。

《今日 ACAMS》: 是什么促使您与 ACAMS 合作, 可以和我们分享一下吗?

Raymond Villanueva : 自 20 世纪 90 年代以来, 我一直参与金融 / 洗钱调查, 当时我在美国海关总署 (现为国土安全调查局) 领导的波多黎各圣胡安金融犯罪高发地区 (HIFCA) 特别工作组工作。我当时了解到, 为了有效打击洗钱活动, 我们需要采用包容性强的方式, 利用所有可用资源。不仅包括执法和监管机构圈内的专业知识和通用知识, 还包括该领域最重要的防线: 金融机构内的反洗钱和合规专业人士。

后来, 我调到纽约布法罗工作, 在那里, 我将这种认知投入实践, 贯彻到纽约西部金融界的多项行动当中, 这些行动都是在国土安全调查局牵头的“基石行动” (Operation Cornerstone) 的支持下进行的, 这是一项旨在使执法部门与金融部门畅通合作、形成合力的外联拓展行动。最后, 在 2008 年 12 月, 我被调到华盛顿特区国土安全调查局总部的非法金融与犯罪所得机构工作, 在那里, 我首次接触到公认反洗钱师协会 (ACAMS)。在一个 ACAMS、金融业、执法部门和监管机构通力合作的环境中, 交流机会、继续教育和最佳实践分享过去是、现在仍然是反洗钱专业人士的最佳舞台。我很荣幸有机会在世界各地的 ACAMS 活动上发言: 美国、墨西哥、乌拉圭和阿拉伯联合酋长国等等, 尽管整体情况各不相同, 但友好的交流和协作氛围却保持不变。

《今日 ACAMS》: 作为国际行动办公室的助理主任, 您认为不同地区的金融犯罪有何不同?

Raymond Villanueva : 世界不同地区有不同的法律、能力和需求, 导致薄弱环节各异。然而, 随着经济全球化和全球合法金融网络的发展, 机会也随之而来; 跨国犯罪组织可以利用全球网络洗白其非法所得。这种威胁肯定会通过利用和破坏合法市场和经济来破坏全球金



融系统及其完整性, 从而对全球供应链产生负面影响。更为直接的是, 世界上有些地区采用传统走私方式转移其非法所得, 另一些地区则利用金融避风港 (离岸账户、空壳公司和税收庇护) 以及通过第三方洗钱犯罪分子、证券、保险计划和贸易洗钱等更为复杂的计划进行洗钱。但是, 如果把洗钱活动分解为传统的三个层次——处置、离析和融合——就会看到, 资金进入合法市场的方式存在巨大的地区性差异。犯罪所得一旦进入庞大的合法金融网络, 在我看来, 其影响范围会蔓延全球。

《今日 ACAMS》: 为打击文物贩卖活动, 防范金融犯罪专业人士可以做什么?

Raymond Villanueva : 在 2018 年 6-8 月出版的《今日 ACAMS》第 17 卷第 3 期反洗钱执法专刊第八期, 我与人合作撰写了一篇题为《追踪文物》的文章。其中, 我重点介绍了国土安全局为打击这一犯罪行

为而做出的努力以及执法部门与金融业之间有哪些合作领域。与其他犯罪类似，这种犯罪产生了大量的非法现金所得，犯罪组织随后会将其洗白。因此，国土安全调查局的“资金追踪”战略也适用于这种跨国犯罪，这是减轻文物、艺术品与古董盗窃、走私和贩运的关键。反洗钱专业人士具有独特的优势，可以在

一开始就识别可能导致或促成这种犯罪行为的关键漏洞和金融交易。我们必须寻找的一些指标与贸易洗钱模式密切相关。因此，下面强调的一些指标有可能表明存在这一犯罪行为：

- 估值过高或估值过低；
- 从冲突地区或问题地区将文物运送出去；
- 第三方付款；
- 与艺术市场无关的机构销售艺术品及古董；
- 业务结构突然发生变化，但商业模式却未受到影响。

ACAMS 年度分会奖

Aub Chapman, CAMS-Audit

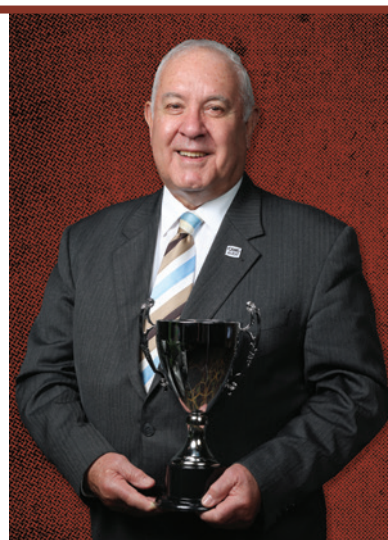
A CAMS 澳大拉西亚分会于 2007 年底正式成立，主要目标是帮助实现 ACAMS 的使命，增进那些致力于防范和侦测洗钱活动的专业人士的专业知识、技能和经验。另一个同样重要的目标是当地的反洗钱专业人士提供接触志同道合者的机会，并在整个地区组织会员活动。

分会将协助 ACAMS 开发 CAMS 选修二级认证考试模块，测试学员对澳大利亚和新西兰反洗钱立法制度的了解和掌握情况。分会辐射整个澳大拉西亚地区，包括澳大利亚、新西兰、巴布亚新几内亚和太平洋群岛。2013 年，ACAMS 澳大拉西亚分会理事会决定暂停收取会员费。结果将分会会员资格自动扩展到居住在澳大利亚地区的所有 ACAMS 会员。

《今日 ACAMS》：在一个如此之大的地区，您是如何提高会员的参与度并不断壮大发展的？

Aub Chapman：作为一个涵盖两个国家的区域分会，我们在支持 ACAMS 实现其战略目标方面存在一些有趣的挑战。虽然分会已经存在超过 11 年，但理事会当前的工作重点是为不断增长的会员群体提供有趣的联谊和教育活动。我们根据实际情况确定分会理事会的组织架构，在澳大利亚（布里斯班、墨尔本和悉尼）和新西兰（奥克兰）的多个城市设项目总监。另外，我们还成立了会员工作组，全力支持每位项目总监开展工作，使得我们能够在这重要的金融中心持续不断地组织各种活动。我们的宏伟愿景是将我们的影响力扩展到两国的其他城市，但资源始终是一个制约因素。

几年前，经 ACAMS 管理层批准，我们暂停收取会员费，使在澳大利亚或新西兰拥有住址的所有 ACAMS 会员自动成为澳大拉西亚分会的会员。澳大利亚地区的所有 ACAMS 会员都会收到分会通讯，我们看到，分会活动的参与率呈正增长。



《今日 ACAMS》：您在活动中，如何确定您的活动要涵盖哪些主题？

Aub Chapman：过去几年中，我们多次对会员进行调查，确定他们希望在会员活动计划中涉及哪些主题。有部分活动很难找到合适的演讲者，但目前为止，我们似乎切中了要害——至少会员的反馈意见是这样说的。在所有活动中，我们都会请与会者提供反馈意见，因为这有助于我们规划未来的活动。

《今日 ACAMS》：2019 年，澳大拉西亚分会安排了哪些活动？

Aub Chapman : 总会有一组核心主题, 每年都会吸引大量的会员参加。“优秀可疑交易报告 / 可疑活动报告 / 可疑事件报告应有之貌”、执法人员和监管机构呈现的真实洗钱 / 恐怖融资案例分析, 这些都是深受会员欢迎的话题。2019 年定将成为澳大利亚和新西兰反洗钱事业重要的一年。11 月和 12 月期间, 分会理事会将确定 2019 年第一季度的会员活动计划, 并拟定 2019 年剩余时间的高阶计划。但是, 如果参照过

去几年的情况, 我们所处的环境日新月异, 要求我们灵活地发现并组织会员心目中的“当前热点事件”。

《今日 ACAMS》: 不知您是否可以详细谈谈分会会员的不同专业背景, 这一点是如何体现在分会活动当中的?

Aub Chapman : 目前, 我们已经发展到 650 多名会员, 会员的年龄、经验和所处行业领域非常广泛。有些会员是经验丰富的防范金融犯罪专业人士, 有些则是合规领域的新手。同时, 我们很高兴地注意到, 参加分会活动的会员在性别上基本势均力敌。当然, 我必须说清楚, 这只是我观察到的结果, 因为我还没有进行任何详细的分析。我们看到, 随着越来越多的行业和产业被纳入反洗钱 / 反恐融资 (AML/CTF) 立法框架, 会员的专业背景也越来越多样化。我确信, 会有越来越多的人明白, 整个合规领域有些非常不错的就业机会, 尤其是在反洗钱 / 反恐融资领域。我们分会理事会会继续关注与会员及其职业发展密切相关的主题和活动。

职业领导奖

Daniel Soto, CAMS

Daniel Soto 是艾利银行 (Ally) 的首席合规官, 负责整个艾利的合规活动。

在加入艾利之前, Soto 曾在美联银行 / 富国银行集团工作了 2 年, 担任反洗钱和零售银行业务合规经理。此前, 他曾分别在加拿大皇家银行 - 森特拉银行 (Royal Bank of Canada-Centura) 和美国银行工作了 3 年和 8 年, 分别担任首席合规官和全球反洗钱合规高管。

进入私营机构之前, Soto 曾先后在隶属于公共部门的美国联邦存款保险公司和美国联邦储备委员会工作了 6 年和近 10 年, 任银行检察官。

《今日 ACAMS》: 作为一名经验丰富的反洗钱专业人士, 在您的整个职业生涯中, 防范金融犯罪领域在哪些方面发生了变化, 哪些方面仍然保持原样?

Daniel Soto : 未发生变化的方面如下 :

1. 现金仍然是洗钱机制中最重要的工具
2. 10,000 美元仍然是现金交易报告的报告阈值
3. 5,000 美元仍然是洗钱可疑活动报告的报告阈值
4. Rick Small 和 John Byrne 仍然走在 ACAMS 的最前沿
5. 反洗钱资源 (包括技术资源) 从来不够, 无法满足如大海捞针般的需求
6. 执法部门继续以专业精神和激情来挫败犯罪和恐怖主义



7. 公私部门需要合作共济, 才能取得成功

8. 货币服务企业仍然难以获得银行服务

有变化的方面如下 :

1. 新的支付系统正在全球涌现
2. 加密货币受到了大量关注
3. 本应只有犯罪分子受到起诉, 《银行保密法》合规官员也受到检举
4. 没有银行会碰货币兑换处

5. 需要更多的“量子”来帮助找出反洗钱魔方的问题

《今日 ACAMS》：2018 年，防范金融犯罪专业人士面临的最大的挑战是什么？

Daniel Soto：平衡效率需求和有效性需求。太多的时间被浪费在处理误报上，虽然这些误报不容忽视，但它们确实需要时间，不利于我们发现流程、人员和技术的真正价值，使我们难以跟上不断变化的洗钱方法、欺诈方法和恐怖活动参与方式。另一个重大挑战是如何留住合格人才的问题。ACAMS 在反洗钱专业人士教育方面做得非常出色，这意味着会有更多的人才变得更有市场竞争力。

《今日 ACAMS》：在您的职业生涯中，您最热衷的反洗钱主题是什么？

Daniel Soto：我热衷的第一件事是尽我所能，为反洗钱专业人士提供指导和教育，所以，我与 ACAMS 和其他行业团体建立了密切的联系。我热衷的第二件事是在 9/11 事件后与北卡罗来纳州的美国律师发起了以打击恐怖主义为宗旨的会议。

《今日 ACAMS》：在反洗钱领域保持长盛不衰的关键是什么？

Daniel Soto：不断挑战自我，领先一步，看清各种洗钱机制，与其他公私部门的专业人士建立联系，始终保持恐怖事件迫在眉睫的警惕性。

犯罪分子和犯罪组织每天都在发展进步

获奖者的最后想法

《今日 ACAMS》：2019 年，您认为防范金融犯罪社群面临哪些挑战，防范金融犯罪专业人士应该从何入手，解决这些挑战？

Jason Chorlins：我发现，金融犯罪以及洗钱的渠道变得越来越复杂，进一步增加了发现和报告金融犯罪行为的难度。洗钱犯罪活动会转向阻力最小的途径，势必影响那些反洗钱监管和管控预期较弱的非银行领域，这些就是我们过去五年所看到的趋势。金融犯罪专业人士应该继续投资，参加培训，继续与同行和执法部门开展公开对话，就当前趋势和案例进行交流，使专业人士都能从中受益。

Aub Chapman：随着全球和地方执法行动的不断增长，随着反洗钱 / 反恐融资范围不断扩大，相应的义务也随之增多，防范金融犯罪专业人士不仅需要及时了解监管制度的变化，还要了解行业发展的变化，尤其是金融科技、监管科技和其他颠覆性手段带来的变化。有一点可以肯定，2019 年将为我们所有人带来新的挑战。

Sarah Runge：毫无疑问，全球就合规成本、新技术应用以及效率和有效性展开的讨论将继续下去。许多银行都在问自己，投资创新技术有哪些好处。我们需要政府帮助我们回答这个问题，因为他们会从金融机构的产出中受益。

Raymond Villanueva：新的加密货币不断涌现，这一趋势将继续下去。一些新型加密货币非常复杂，极大地增加了追踪难度。这些新的匿名增强型加密货币显然已经成熟，被非法用于破坏合法的执法查询。虽然使用这些新的匿名增强型加密货币会增加追踪非法所得流向的难度，但并非没有可能。无论所用加密货币为何，执法部门必须继续与私营机构合作，重点监控可兑换加密货币活动与受监管法定货币金融系统交汇的阻塞点和节点，成功实施调查，发现那些利用加密货币进行非法活动的犯罪分子和跨国犯罪组织。

Daniel D. Soto：想办法，将网络安全、反洗钱和欺诈有机地融合起来。

James Paul Cummings, Jr.：犯罪分子和犯罪组织每天都在发展进步。在侦查金融犯罪方面，我们需要变被动防守为主动进攻。我始终相信，好的防守就是好的进攻。作为高价值目标，金融机构每天都会受到攻击。我们需要尽可能积极主动地保护这些重要资产。

《今日 ACAMS》：作为防范金融犯罪专业人士，您最骄傲的时刻是什么？

Jason Chorlins：最值得骄傲的时刻是获得《年度反洗钱专业人士奖》的那一刻，因为这代表着同行对我们的辛勤工作和职业奉献精神的认可。这其实是对团队工作的认可，因为我们团队的努力得到了全球同行的高度认可，这可谓是一次虚心向学的经历。

Aub Chapman：这是一个难以回答的问题。至今，我已经在防范金融犯罪领域工作了近 30 年（这是作为银行家和顾问总计 42 年的职业生涯的一部分），既取得了许

多成就，也留下了不少遗憾。如果从个人的角度来看这个问题，作为 ACAMS 澳大拉西亚分会创始成员并看到它成长为 ACAMS 全球分会网络重要一员，这是非常值得庆幸的事。2009 年获得《年度反洗钱专业人士奖》则是我职业生涯中的另一个亮点。

Sarah Runge：当然是获得 ACAMS 奖项的时刻！通过与私营机构建立真正伙伴关系而取得的任何成就亦是如此——这些结果充分彰显了舍与得的意义。其中，客户尽职调查最终规则可能是最振奋人心的事。为了完善该规则，解决私营机构的意见和问题，美国财政部开展了大量的外展活动，这令我无比自豪。我从私营机构合作伙伴那里学到了很多，这令我充满感激。

Raymond Villanueva：没有什么感觉比得上完成大规模调查了，你知道自己已竭尽所能，去追踪、发现、扣押和没收犯罪组织控制的所有非法所得资产，真正瓦解他们的行动。其次是有机会通过培训、演示报告和主动参与行动，与他人分享我的经验、知识和最佳实践。作为金融调查员，我最骄傲的时刻之一是有机会在世界各地的许多国家或地区讲授反洗钱调查技术。通过我的一些努力，金融调查和情报机构纷纷成立，还提出了旨在领导立法变革的提案，包括金融行动特别工作组采用的类型报告。

Daniel D. Soto：不得不提，是我当上 ACAMS 的首任主席之时。

James Paul Cummings, Jr.：依据担任特工的经验，利用这些经验帮助金融机构保护自身及客户。令我惊讶的是，我的两个职业阶段成功地实现了融合。


《今日 ACAMS》：您在工作中获得过哪些有帮助的建议？

Jason Chorlins：我在职业生涯中得到的最好建议是，只要用心投入，就没有做不成的事。只要你努力工作，关心自己，致力实现目标，就没有做不到的事，并且不能说你没有尽力。

Aub Chapman：很多年前，一位老银行家对我说：“年轻人，你不可能成为金融服务行业所有领域的专家，太复杂了——最好的办法就是专心致志，做自己擅长的事，享受生活。”

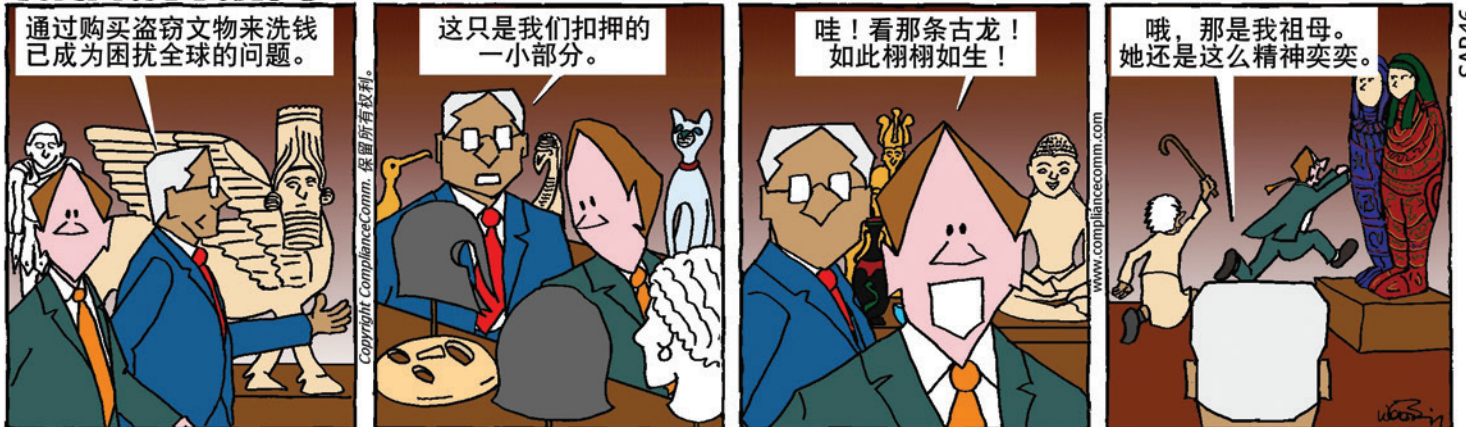
Raymond Villanueva：在我进入执法领域之初，有人告诉我说，你可以成为最杰出的调查员，但是，如果你成功地实施了调查，最终形成有罪判决，却没能识别、扣押和没收非法所得 / 资产，也没追到钱，那你根本就没有完成任务。

Daniel D. Soto：不要安于现状。在打击洗钱和恐怖融资的过程中，你始终有事可做。

James Paul Cummings, Jr.：活到老，学到老。知识永远都学不完。要勇于接触其他学科；这样，你才能成为一个全面的调查员。 

采访者：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

SARSENSTRIPS™



十二名光荣获奖者

每个月，都会有来自公共部门和私营机构的反洗钱专业人士获提名或赢得《ACAMS 月度反洗钱专业人士奖》。获奖人需要具备一系列基本素质，包括领导才能，擅长提携后辈，专业知识精深，热爱反洗钱事业，而最重要是要对反洗钱社群做出了一定贡献，取得了一定成就。恭喜 2018 年里的各位获奖者：



1 月

Asif Sardar, CAMS

Sardar 因对反洗钱 (AML) 领域的巨大贡献而获奖。Sardar 现任甫瀚咨询 (Protiviti) 监管风险管理部副主管。Sardar 拥有超过 11 年的反洗钱经验，领导并管理过面向国内外大型金融机构的大规模反洗钱全面审计和反洗钱补救项目，涉及零售银行、商业银行、私人银行、投资银行、社区银行、证券经销商、货币服务企业、投资顾问和共同基金。Sardar 领导和管理的項目旨在确保遵守所有适用的海外资产控制办公室、《银行保密法》、美国《爱国者法》等金融业监管局要求和各种国际反洗钱要求。

Sardar 拥有纽约市立大学巴鲁克学院的商业管理学学士学位，持有公认反洗钱师 (CAMS) 和注册舞弊审查师 (CFE) 认证，并担任公认反洗钱审计师 (CAMS-Audit) 审查委员会委员。



2 月

Jennifer Fiddian-Green, CAMS

Fiddian-Green 因对反洗钱领域的英明领导而获奖。Fiddian-Green 现任 Grant Thornton (致同会计师事务所) 合伙人，领导事务所的加拿大全国司法和纠纷解决咨询及反洗钱业务。此外，Fiddian-Green 也是执业调查和司法会计师、反洗钱师。Fiddian-Green 的实践定期为金融部门提供关于反洗钱合规项目的见解，并为加拿大国内外各个报送机构、产业、行业协会和监管机构，提供补救、咨询、风险评估改进、内部审计合包和培训。Fiddian-Green 拥有 20 年的加拿大反洗钱 / 反恐融资经验，目前与全球范围受多司法管辖权要求管辖的机构开展合作。今天，Fiddian-Green 帮助客户了解欺诈和洗钱风险，以及不断变化的监管格局，制定策略以预防和检测欺诈、缓释风险并满足监管要求。目前 Fiddian-Green 的工作重点是与新兴加密货币领域的机构开展合作。



3 月

Kay Dobson, CAMS

Dobson 因在反洗钱 / 反恐融资 (AML/CTF) 领域的专业知识和职业热情而获奖。Dobson 现任加拿大多伦多加拿大皇家银行 (RBC) 反洗钱金融情报部门的高级经理，领导着由 8 名反洗钱专业人士组成的团队，负责识别、缓释和管理洗钱 / 恐怖融资风险敞口，直接管理加勒比地区 (17 个国家)。在长达 13 年的反洗钱生涯中，Dobson 曾担任牙买加银行的检查人员。Dobson 还曾与一家牙买加金融机构合作，建立并管理合规部门，并为整个岛国的分支机构网络提供咨询和培训支持。

您知道《今日 ACAMS》
每一期皆会发表
关于全球分会的
文章吗?



4月

Nesar Yosufzai, CAMS

Yosufzai 因对反洗钱领域的热情指导和巨大贡献而获奖。2008 年 4 月以来，Yosufzai 一直任职于阿富汗银行业，积累了丰富经验。Yosufzai 持有经济学学士学位、工商管理硕士学位（金融），并荣获学术金牌。Yosufzai 的专业领域包括反洗钱 / 反恐融资、金融犯罪调查、风险管理、信用信息局和资产追回。

Yosufzai 于 2016 年 5 月加入公认反洗钱师协会 (ACAMS)，于 2017 年 7 月获得 CAMS 认证。Yosufzai 也是反洗钱 / 反恐融资的合格评估员，学习了金融行动特别工作组 (FATF) 第四轮互评估方法。

Yosufzai 的成就包括领导建立了阿富汗首个电子和现代信用信息局——公共信用登记处；首次引进信用报告；建立在线动产保险费用登记处；与反洗钱 / 反恐融资利益相关的部门或机构协调，于 2017 年 6 月将阿富汗从金融行动特别工作组的“灰名单”合规文件中除名。此外，Yosufzai 目前领导阿富汗首次国家反洗钱 / 反恐融资风险评估。



5月

Rosalind Lazar, CAMS

Lazar 因在反洗钱领域的深厚专业知识而获奖。Lazar 是新加坡财政部商业事务局的前副检察官，也是德尊律师事务所 (Drew & Napier) 的前诉讼合伙人。Lazar 于 2005 年进入金融业，作为花旗私人银行 (CPB) 全球反洗钱团队的一员，负责审查和制定全球一致的花旗私人银行反洗钱政策。随后，Lazar 的职责转变为区域性事务，包括对消费者和公司银行业务的监管。Lazar 的职责包括亚太反洗钱政策制定、治理 / 报告和培训。2010 年，Lazar 加入花旗私人银行内部审计团队。2010 年 11 月，作为花旗私人银行亚洲团队的一员，Lazar 审计了私人银行业务的各种控制和流程，以及信托和经纪业务，特别关注反洗钱 / 反恐融资控制。2013 年 11 月，Lazar 加入渣打银行，担任新加坡金融犯罪风险国家主管，再次把反洗钱作为工作重心。Lazar 持有纽约市哥伦比亚大学法学硕士学位。



6月

Kathleen McDevitt Carr, CAMS

Carr 因对反洗钱领域的英明领导、热心指导而获奖。Carr 是 ACAMS 大波士顿分会联合主席，也是委员会创始人之一。Carr 毕业于罗德岛州普罗维登斯的普罗维登斯学院和马萨诸塞州波士顿的萨福克大学法学院。Carr 以信托律师的身份开始了自己的职业生涯。2006 年，Carr 的前经理建议她阅读美国《爱国者法》，因为未来将出现反洗钱工作。从此之后，Carr 深深沉迷于反洗钱的魅力。

Carr 的首个反洗钱职务是为财富管理领域提供咨询和建议，指导反洗钱政策的实施，并审查高风险客户。当 Carr 加入金融犯罪合规部门后，职责扩展到了全球范围。Carr 现任罗德岛美国银行全球金融犯罪合规主管，负责金融犯罪合规监管变更 / 存货流程、金融犯罪合规政策，包括客户尽职调查、审查、审计和诉讼应对。



7月

Hailey Lennon, CAMS

Lennon 因对反洗钱领域的热心指导而获奖。Lennon 拥有逾 3 年加密货币行业法律和监管顾问经验。Lennon 现任 bitFlyer USA 合规总监。bitFlyer USA 是全球交易量最大的比特币交易所 bitFlyer, Inc. (日本) 的子公司。去年 11 月, Lennon 曾协助监督东京公司在美国的扩张。Lennon 制定了 bitFlyer USA 的合规制度, 并帮助公司获得了货币服务提供商许可证以及纽约比特币营业许可证。

在加入 bitFlyer USA 之前, Lennon 曾协助领导 Silvergate 银行的金融科技和虚拟货币合规部门, 担任其监管合规与法律顾问。在加入 Silvergate 银行之前, Lennon 曾任圣地亚哥货币兑换公司 Dolarex 公司的内部顾问, 在此之前, 曾任 Gordon & Rees 公司的商业诉讼律师。



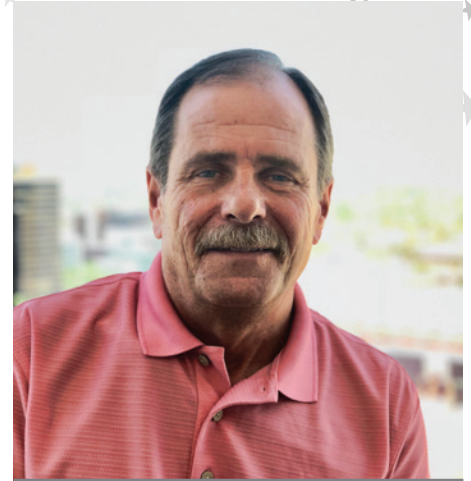
8月

Pavan Kumar Muttireddy, CAMS

Muttireddy 因对反洗钱领域的积极影响而获奖。Muttireddy 是 Visa 驻新加坡东南亚风险服务部门主管。Muttireddy 负责维护行业安全和支付生态系统的完整性。在加入 Visa 风险服务部门之前, Muttireddy 曾任 Visa 亚太地区反洗钱合规总监, 此前负责中欧、中东和非洲地区。

Muttireddy 拥有逾 14 年的金融犯罪控制经验, 涵盖银行业务、技术和支付卡行业。Muttireddy 曾担任多种职位, 包括反洗钱、监管和咨询合规、制裁筛查、监视名单管理、信用卡欺诈分析、欺诈预防和检测、了解您的客户、客户尽职调查和风险管理等。

Muttireddy 持有六西格玛的绿带, 拥有信息技术基础架构库 (ITIL) V3 基础认证, 并精通软件开发生命周期 (SDLC) 和 IT 服务交付。Muttireddy 持有印度拉亚加达 Majhighariani 科学技术研究所 (MITS) 电子和通信学士学位。



9月

John Larson

Larson 因对反洗钱领域的倡议和贡献而获奖。Larson 是反洗钱合规专家, 拥有逾 20 年的金融服务业领导经验。Larson 现任美国西部联盟银行 (Western Alliance Bank) 驻亚利桑那州凤凰城高级副总裁 / 反洗钱业务主管, 通过管理全球制裁部门监督所有现金交易报告、反洗钱调查和可疑活动报告以及海外资产控制办公室和制裁合规。Larson 拥有丰富的数据消歧和机器学习知识, 并将这些知识用于寻找可提升反洗钱交易监控和欺诈检测中的数据使用效率的方法。

在加入西部联盟银行之前, Larson 曾任 Discover Financial 公司首席反洗钱官, 以及芝加哥北部信托公司 (Northern Trust) 和摩根大通担任分析和技术总监。Larson 的职业生涯始于直面客户的金融零售领域, 后来转向合规领域。自 9/11 以来, Larson 一直专注于反洗钱和反恐融资领域。



10月

Nathalie Bosse, CAMS

Bosse 因在反洗钱领域的专业知识而获奖。过去三年, Bosse 一直担任巴黎 ACAMS 法国分会的公关总监。Bosse 帮助分会组织会议、记录讨论、撰写分会季度简报, 并定期为《今日 ACAMS》撰稿。Bosse 与法国分会副会长 Dan Benisty 合作, 协助凡尔赛大学和 ACAMS 合办合规专员大学学位。Bosse 具有 10 多年的资深工作经验, 曾在法国巴黎担任反洗钱合规官和合规经理, 并曾在英国投资银行和货币服务企业任职。

Bosse 持有某英国大学的翻译硕士学位, 并拥有反洗钱、合规和金融市场的各种专业认证。Bosse 持有马德里康普顿斯大学文学和艺术学士学位, 并拥有德语学位。

请访问 WWW.ACAMSTODAY.ORG, 提名你心目中反洗钱专业人士的典范为 2019 年“ACAMS 月度反洗钱专业人士”。



11月

David Cope

Cope 因在反洗钱领域的突出成就而获奖。Cope 现任高盛亚洲有限责任公司金融犯罪合规主管。Cope 拥有逾 25 年的防范金融犯罪和反洗钱领域经验, 曾任合规官和香港执法机构人员。在加入高盛之前, Cope 曾任美银美林亚太区全球金融犯罪合规主管。在美国银行任职之前, Cope 曾任摩根士丹利亚洲地区反洗钱 / 反恐融资合规经理。

在他的合规职位上, Cope 领导跨国团队处理金融犯罪风险管理的各个方面的业务, 包括客户受理、制裁和贪污腐败问题、可疑活动检测和报告、金融犯罪风险评估, 以及为亚洲地区银行高管和商业领袖就该地区金融犯罪问题提供建议和咨询指导。Cope 也是亚洲地区金融犯罪监管和审计考试管理负责人, 负责区域监控和测试项目的设计和实施。



12月

Ramon Ramirez

Ramirez 因对反洗钱领域的英明领导和重大贡献而获奖。作为一名银行业务高管, Ramirez 在反洗钱和了解您的客户 (KYC) 领域拥有尤为丰富的从业经验。Ramirez 现任美国西部联盟银行 (Western Alliance Bank) 驻亚利桑那州凤凰城反洗钱经理。Ramirez 管理多个团队, 涉及现金交易报告、警报、调查, 以及负责监督高风险关系的强化监控组。在加入西部联盟银行之前, Ramirez 曾在摩根大通私人银行领导了解您的客户大型团队, 负责美国南部市场。此外, 他曾以军警身份在美国陆军服役逾 25 年。服役期间, 他曾在调查、犯罪情报和部队防护等一系列岗位任职。Ramirez 曾在科威特、伊拉克和阿富汗支持过多次作战行动。 

1984年

——发现现金关联

多年以前，在一个变革的年代，苹果电脑公司 (Apple Computers) 推出了 Macintosh 电脑，彻底改变了人们与技术的交互方式，改变了人们运用技术的方式。发现号航天飞机首次起飞远航，其一生在太空中的飞行时长超过迄今为止的任何航天器。迈克尔·杰克逊发布了标志性音乐视频《颤栗者》，极大提升了音乐视频的普及规模和发展前景。引领潮流的 U2 乐队在美国首次进入前 40 榜单，而平易近人的前好莱坞明星罗纳德·里根 (Ronald Reagan)——人称“伟大的沟通者”——连任总统。

1984 年是 20 世纪 80 年代社会发展的高潮，在这个流行文化大行其道的时期，音乐、时尚和爆炸头等大胆创意层出不穷。Franky Goes to Hollywood 乐队告诉全世界“放松”、“加油干”，这或许是对这个大胆创意之年最好的总结。当然，美国人表现出来的无畏与乔治·奥威尔在其经典著作《1984》中充满压抑的预言并不一致。

然而，1984 年并不是皆大欢喜的一年。那一年，一种可吸食的可卡因在洛杉矶地区首次亮相，并很快成为全国祸害，人称“可卡因泛滥” (crack epidemic)。街头帮派成为这种极易上瘾毒品的传播者，在他们的推动下，大量吸毒者吸食可卡因，变得异常亢奋，使犯罪率大幅上升。

产自哥伦比亚的可卡因在美国大肆泛滥。佛罗里达州迈阿密成为可卡因助长暴力的标志性城市。各帮派频繁暴发地皮争夺战，常有帮派分子在光天化日之下遭到枪杀。这一年与禁酒时代何其相似，阿尔·卡彭 (Al Capone) 等帮派分子提着冲锋枪，与敌对团伙公开交战。随着街头暴力事件创下历史之最，出现了另一种令人不安的现象，那些迎合奢侈品爱好者的企业也是赚得盆满钵满。

从经济角度来看，迈阿密那些销售法拉利、劳力士或高端快艇的企业日子非常滋润。迈阿密可卡因贩子创造了豪华汽车的巨大需求，没有汽车经销商会以低于零售价的价格出售汽车。在平凡人的眼中，这些可卡因贩子过着极其颓废的生活，使华尔街大亨们相形见绌。大量的脏钱也给毒贩带来了竞争优势。根据迈阿密戴德郡警察局长 Robert Hoelscher 的说法，“我们的装备根本不如他们，他们有更好的飞机，更大、更快的船，还有自动武器。我们在很多方面都不如他们。”¹

在有关毒贩购买豪车和游艇的多篇文章见诸报端之后，美国国会发现了现金关联，并颁布了《收入保护法 (1984)》。² 该法要求，当顾客支付的现金达到或超过 10,000 美元时，贸易商或企业需要向美国国税局提交《8300 号表格》。对税收差额日益增加的担忧也提振了人们对该项法律的支持，所谓税收差额是指根据地下现金经济规模估算、未纳入每年纳税申报表的总税额。如今，税收差额每年超过 3,000 亿美元。

1984 年，鲁迪·朱利安尼 (Rudy Giuliani) 及其率领的美国联邦调查局及美国国税局调查团队发现了现金关联，起诉了 38 人，这些人与美国和欧洲最大的海洛因走私集团之一有着千丝万缕的联系，其中涉及美国黑手党 (La Cosa Nostra) 和臭名昭著的 Bonanno 犯罪家族。鉴于毒贩在全国各地利用披萨店分销毒品，该案也被称为“披萨连锁案” (Pizza Connection)。一个组织有序的洗钱团伙为这种庞大的犯罪活动提供了便利，他们有规律地在金融机构之间倒腾成袋的现金，最终转移到意大利和瑞士。更糟糕的是，调查人员发现，一些大银行热衷于与高度可疑的人做生意，甚至会安排人将犯罪分子从酒店房间护送到银行。

“披萨连锁案”只是 1984 年之前发生的多起案件之一，当时的银行高管对洗钱行为视而不见，最终变成洗钱犯罪分子的帮凶。这些可耻故事的书写者包括大美洲银行，该行洗白了多达 9,400 万美元的贩毒所得，并且故意未提交 406 份现金交易报告 (CTR)；泛美国际银行 (Pan American International Bank) 行长告诉美国国税局一名冒充墨西哥官员的卧底特工称，他们不会提交针对拉丁美洲客户的现金交易报告，因为银行要吸引业务；还有国际银行 Deak-Perera，在获知正在接受调查之后，继续洗白了 9,700 万贩毒所得，并没有根据要求提交现金交易报告。

1984 年，几个执法机构和情报界合作开展了一项研究，旨在发现现金在跨国交易中的关联作用。研究表明，每年产生的 500-750 亿美元非法毒品所得中有 50-150 亿美元通过洗白进入了国际金融市场。离境的非法所得中约有三分之一是通过大批量运输实物货币的现金快递公司完成的，剩下的三分之二则在进入美国金融机构后汇到海外。

进入电视剧《迈阿密风云》克洛科特 (Crockett) 与塔布斯 (Tubbs) 的世界

一部广受欢迎的电视剧于 1984 年首次亮相。《迈阿密风云》(Miami Vice) 可以说是史上最具传奇色彩的节目之一。根据时尚意识杂志《The Rake》的说法，这部电视剧“在配乐、美学、格调、用车等方面都取得了巨大突破，是我们如今在屏幕上看到的大量高人气影院级电视剧的前身。”只有那些看过《迈阿密风云》的才是圈内人士。《The Rake》杂志称：“《迈阿密风云》重塑了我们对酷炫的认识，并帮助将美国谋杀之都变成了美国时尚中心之一。”³

《迈阿密风云》讲述了卧底侦探詹姆斯·“桑尼”·克洛科特 (James "Sonny" Crockett) 和里卡多·“里科”·塔布斯 (Ricardo "Rico" Tubbs) 的故事——以及他们与残酷无情、拥有大量现金的毒贩之间永无休止的战斗。为了给克洛科特和塔布斯提供必要的掩护，使其融入非法赚取财富的毒贩，警察部门为这两位侦探配备了从贩毒集团成员手中没收的豪华汽车和游艇。大多数剧集的结尾是，克洛科特和塔布斯伴随激烈的枪战，将另一个犯罪头目绳之以法，经常会有毒贩死亡。

《迈阿密风云》(Miami Vice) 中充斥着对禁毒战争的冷嘲热讽；1971 年，理查德·尼克松总统首次宣布对毒品开战，称毒品是追求致幻物质的反主流文化。然而，《迈阿密风云》反对的并不是爱好和平的嬉皮士，而是冷酷无情的贩毒集团暴徒，这些暴徒为了维持其帝国的持续运转，他们会毫不犹豫地诉诸枪支暴力。



“打地鼠”概念是《迈阿密风云》里一个反复出现的主题。一个毒贩被干掉后，就会有几个其他贩毒出来取代他们的位置。⁴对《迈阿密风云》的1,900多万观众而言，禁毒之战似乎是一场徒劳失败的战斗。反复出现的奢华生活画面——犯罪分子住在有人看守的大房子里，还拥有多辆法拉利——可能会促使公众看到现金关联，认识到犯罪分子可以肆无忌惮地挥霍现金。

总统有组织犯罪委员会

毒品相关暴力犯罪大行其道，每周还有广受欢迎的连续剧提醒公众禁毒之战前景堪忧，在此背景下，总统有组织犯罪委员会于1984年10月就美国犯罪现状发布了一份观点大胆的报告，报告题为《现金关联：有组织犯罪、金融机构与洗钱》。为什么说这份报告“观点大胆”呢？这是联邦政府第一次正式承认洗钱威胁的普遍性。

在写给罗纳德·里根总统的信中，委员会主席兼联邦法官欧文·考夫曼 (Irvin Kaufman) 写道，他“对国内外的情况感到越来越沮丧，因为有组织犯罪集团及其成员和附属机构可以通过金融机构肆无忌惮地‘洗白’非法活动所得。”考夫曼对恣意妄为的洗钱行为进一步做了解释，他说：“职业犯罪分子滥用我们的金融系统，这已成为全国之痛，应该受到执法官员和商界人士的强烈谴责。”⁵

考夫曼最大胆的说法可能是：“洗钱是有组织犯罪的生命线。”⁶

“现金关联”报告的发现

虽然报告承认《银行保密法》(BSA) 是“打击洗钱活动的有力武器”，但委员会的结论是，法律在某些方面妨碍了《银行保密法》的有效性。正如报告所述，“法案中有关故意违法行为的定义不够严格，无法实现其预期目的，并且该法案的重罪条款只对非常有限的情况适用。”⁷

委员会表达了担忧，称《银行保密法》在劝阻银行代表拒绝向不法分子提供洗钱服务方面的作用非常有限。正如报告所述，“尽管洗钱犯罪分子会在许多金融机构开展洗钱活动时，贿赂或企图贿赂其高管和雇员，但《银行保密法》并未针对此类行为规定任何民事或刑事处罚，并且有关贿赂银行高管的现有联邦刑事处罚太过宽松。”⁸显然，委员会不仅希望将洗钱犯罪分子绳之以法，还希望能将同谋的银行高管捉拿归案。

报告指出，洗钱的影响“危害太大，十分普遍”，使人们难以再相信“仅靠非常有限的联邦法规就足以解决问题。”由于涉及美国金融系统的诚信，委员会认为，洗钱犯罪分子通过贿赂官员并为其犯罪活动创造条件，对金融界形成了“有害的影响。”⁹

为了防止金融系统遭到滥用，为执法机构打击大规模洗钱行为提供有力的武器，委员会建议，联邦政府“必须将洗钱犯罪分子使用金融机构的行为定为刑事犯罪，直击问题要害。”¹⁰

其目的类似于1970年颁布的《诈骗影响和腐败组织法案》(RICO) (与《银行保密法》同年)，委员会考虑制定一项刑事法规，将众多同谋与洗钱犯罪分子联系在一起。他们认识到，“专业洗钱犯罪分子的巧妙技巧”，加上银行高管的配合，可能会让贩毒者“满怀信心地实施非法活动，相信这些活动所得不会被执法机构发现和查封。”¹¹

**为什么说这份报告“观点大胆”呢？
这是联邦政府第一次正式承认洗钱
威胁的普遍性。**

拟议刑事法规

由于报告所述原因，委员会建议国会修改美国法典第18款，大胆新增一项名为“金融票据洗钱”的法规。拟议法案的新颖之处在于，它将实施或迫使他人实施以“推动、控制、建立、实施或促成”任何非法活动为目的的银行交易行为定为刑事犯罪。

银行高管和奢侈品供应商更担心的是拟议法律的第二个规定，该规定将某人在“知晓或有理由知晓后述交易涉及‘直接或间接来自任何非法活动的收入’”的条件下，实施或迫使他人实施银行交易的行为定为刑事犯罪。¹²因此，如果汽车经销商向银行存入现金并且知道这是把车卖给毒贩所得，即使该汽车经销商并未打算“推动、控制、建立、实施或促成”该非法活动，其也有可能遭到洗钱指控。¹³

委员会成员谈到拟议法律的效力时称，“此类立法将赋予联邦执法人员明确的权力，使其能从出纳员窗口客户一侧调查洗钱活动。”¹⁴

进入1986年

到1986年，《迈阿密风云》处于人气和影响力的巅峰。很多男人都想打扮成饰演克罗科特的唐·约翰逊 (Don Johnson) 半剃半留的样子，为此，市场上还出现了能剃出他那别具一格的胡须的专用剃须刀。消费者对克罗科特所用手枪的需求非常强烈，制造商根本无法满足所有订单需求，并因此而破产。Wellcraft SCARAB

38' (克罗科特和塔布斯用于追捕毒贩的快艇) 的销售额增长了 21%，促使造船厂开始出售与剧中快艇一模一样的船型。¹⁵

1986 年，美国第一夫人南希·里根和丈夫出现在一场全国性电视转播活动中，为第一夫人“说不”(“Just Say No”) 禁毒运动剪彩。¹⁶ 此外，同年，《洗钱控制法案》(1986) 经罗纳德·里根总统签署成为法律，响亮地向洗钱“说不”。

国会倾向于驳回或直接废除提议法案，但《现金关联》报告是个例外。《洗钱控制法案》颁布了第 1956 和 1957 节第 18 款刑事法规，其实质上纳入了委员会在拟议法案中提出的明确建议。《洗钱控制法案》不仅没有弱化委员会的预期惩罚性效果，还包括关于扣押非法活动所得财产的条款，甚至可以通过民事诉讼实施。


有人可能会争辩说，鉴于《洗钱控制法案》会侵犯个人的金融交易信息，所以似乎有点奥威尔的味道。从本质上讲，即使一个人与相关犯罪无关，也有可能入狱。此外，一个人可以根据优势证据要求执法机构以民事方式扣押其资产，然后负责证明这些资产不是用脏钱购得。

但很少有证据表明《洗钱控制法案》引起了广泛担忧。《洗钱控制法案》顺利通过，几乎没有遭到显著的争议或延迟。《迈阿密风云》是否增强了立法者的能力，使他们能看清洗钱的“有害”影响以

及新型金融武器在禁毒之战中的必要性，这只不过是猜测而已。可以说，《迈阿密风云》确实强化了公众的印象，即执法机构“枪不如人”。可以肯定的是，前电视明星罗纳德·里根总统非常清楚电视的影响力。

结语

随着行事高调的犯罪分子以及为其洗钱的帮凶陆续被判洗钱重罪，事实表明，在将为犯罪组织提供方便并与其共谋的洗钱犯罪分子绳之以法方面，《洗钱控制法案》的效果优于《诈骗影响和腐败组织法案》。在《洗钱控制法案》的威力之下，大毒枭、恐怖分子、政客、庞氏骗子、诈骗犯和银行高管都得到了应有的下场。通过《洗钱控制法案》，执法部门获得了极大的优势，不仅是在禁毒方面，在将美国犯罪头目及其共犯绳之以法方面亦是如此。

诚然，1986 年颁布了《洗钱控制法案》，是开创性的一年，但在 1984 年，美国发现了现金关联。 

Paul Camacho, CAMS, 反洗钱合规副总裁, Station Casinos LLC, 美国内华达州拉斯维加斯, paul.camacho@stationcasinos.com

¹ Curt Anderson, “‘Miami Vice’ Film Reminds of Cocaine Past” (影片《迈阿密风云》让人想起过去的可卡因时代), 华盛顿邮报, 2006 年 7 月 18 日, <http://www.washingtonpost.com/wp-dyn/content/article/2006/07/18/AR2006071801292.html>

² Matthew P. Harrington and Eric A. Lustig, “IRS Form 8300: The Attorney-Client Privilege and Tax Policy Become Casualties in the War Against Money Laundering” (美国国税局 8300 号表格: 律师-委托人特权和税收政策成为反洗钱战争的牺牲品), Hofstra Law Review, 1996, <https://scholarlycommons.law.hofstra.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1934&context=hlr>

³ Christian Barker, “The Miami Vice Effect” (《迈阿密风云》效应), The Rake, 2016 年 11 月, <https://therake.com/stories/icons/the-miami-vice-effect/>

⁴ “Miami Vice” (迈阿密风云), Story Entertainment, 2010 年 12 月 6 日, <http://www.storyentertainment.com/ow/ow.asp?MiamiVice>

⁵ “The Cash Connection: Organized Crime, Financial Institutions, and Money Laundering” (现金关联: 有组织犯罪、金融机构与洗钱), 总统有组织犯罪委员会, 1984 年 10 月, <https://www.ncjrs.gov/pdffiles1/Digitization/166517NCJRS.pdf>

⁶ 同上。

⁷ 同上。

⁸ 同上。

⁹ 同上。

¹⁰ 同上。

¹¹ 同上。

¹² 同上。

¹³ 同上。

¹⁴ 同上。

¹⁵ “Influence of Miami Vice” (《迈阿密风云》的影响), 《迈阿密风云》维基, http://miamivice.wikia.com/wiki/Influence_of_Miami_Vice

¹⁶ “Nancy Reagan Introduces ‘Just Say No’ Campaign” (南希·里根介绍‘说不’禁毒运动), 《历史》, 1986 年 9 月 14 日, <https://www.history.com/speeches/nancy-reagan-introduces-just-say-no-campaign>

主权反洗钱风险评级 机构实用指南

每个熟悉金融业的人都听说过穆迪、标准普尔等主要债务评级机构。这些机构会就借款人（包括主权借款人）违约的可能性提出意见。

本文旨在确定提供主权反洗钱 (AML) 风险评级的组织，并就他们对主权债务评级机构的态度进行比较和对比。

本文确定的一些组织并不认为自己是主权反洗钱评级机构，但利益相关的部门或机构却把这些组织的产品作为评级报告使用。本文中“评级机构”只是功能性描述，并非正式定义。

主权反洗钱评级机构有哪些？

我们确定了六家反洗钱评级机构，但这肯定并不完整。我们同时确定了提供与反洗钱相关的国家评级的机构，但其业务不够集中，不足以归为反洗钱评级机构。

我们确定的六个机构如下：

- 金融行动特别工作组 (FATF)，发布互评估报告 (MER)；

- 美国国务院，发布国际毒品控制战略报告 (INCSR，第二卷)；
- 汤森路透 (TR)；
- IBM；
- Know Your Country；以及
- 巴塞尔治理研究所。

金融行动特别工作组

FATF 拥有许多国家或地区的正式授权，可以制定旨在打击洗钱、恐怖融资和扩散融资的政策。FATF 维护着一个记录完备的网站¹，其中提供了大量的相关信息。

FATF 定期发布国家或地区互评估报告。互评估报告程序已经进入第四轮，迄今为止已对约 50 个国家或地区进行了评估。


每四轮互评估报告会产生 40 个技术合规评级和 11 个有效评级。因此，FATF 为

每个司法管辖区生成 51 个评级。此外，FATF 还会不定期汇总最近第四轮的所有评级，这非常有用。²

技术合规分四个等级，分别为合规、大部分合规、部分合规和不合规。有效性分为高、较高、中等和低共四个等级。

FATF 没有提供将其四部分评估转换为数字分数的算法，但是这些数据的许多用户（包括其他反洗钱评级机构）经常采用他们自己的算法。

FATF 互评估报告由临时借调到特定国家或地区互评估报告团队的反洗钱专家主笔，由与 FATF 有关的全职专业人员或 FATF 下属九个地区性机构之一提供额外支持。先实施行之有效的国家或地区自评程序，其后，审查小组先对自评结果进行远程评估，然后到访该国再次进行评估，访问后完成报告并以适当方式确保报告质量。



最终，将评估结果交给 FATF 全体会议审议，通过后发布。对于评估方法³和第四轮评估程序⁴，FATF 都有详细的记录。

这个过程类似于国际货币基金组织的金融部门评估制度 (FSAP)⁵ 和巴塞尔委员会的监管一致性评估制度 (RCAP)⁶，代表了关于实施专家判断互评估审查的公认国际标准。

FATF 自 1989 年成立以来，其评估方法已从第一轮发展到第四轮，同时实施了广泛咨询、改进审查制度等举措，进一步夯实了审查程序。

美国国务院

美国国会已立法授权美国行政部门每年就全美毒品贩运和麻醉品相关洗钱活动的状况撰写一份年度报告。美国国务院国际毒品和执法事务局 (INL) 每年通过编写 INCSR 来履行这一法定责任。⁷ 本报告第 1 卷介绍麻醉品生产和转运。第 2 卷为本文主题部分，明确了被美国国务院评为“主要洗钱国家或地区”的国家或地区。其中列出的每个国家或地区（奇怪的是，美国不在此列）都会收到一篇大约两页长的简

报，其中概述了美国国务院关于指定国家或地区反洗钱风险状况的看法，特别是涉及毒品贩运的情况，当然不仅是与毒品贩运相关。

这种情况下的“评级”具有二元性；一个国家或地区要么在清单上，要么不在。从 1999 年到 2016 年，受审查的国家或地区约有一半被认定为主要洗钱国家或地区。从 2016 年起，这一比例变为 75%，25% 的国家或地区被排除在报告以外。从历史上看，INCSR 有一个清单，其中包括经美国国务院审查但未列入前述清单的国家或地区。根据目前的安排⁸，在理论上，可以对所有司法管辖区进行审查，但在实践中，有些司法管辖区会受到更加密切的关注。

与 FATF 一样，不提供正式评级，但 INCSR 用户通常用零分或一分建立更大的评级模型。

年度 INCSR 报告第 1 卷和第 2 卷的清单于每年夏天编制，由美国国务院在美国和相关国家或地区会同相关美国政府机构共同协商完成。清单编制完成后，执法事务局会向美国驻已完成审查的国家或地区的大使馆或领事馆发送一份一页长的问卷。

各使领馆都会与地方当局合作，准备回复问卷，然后将问卷发回华盛顿进行编辑并纳入年度报告。问卷信息会告知有关清单中每个国家或地区已公布的讨论，但不会反映该年清单中包括哪些国家或地区。

没有正式的模型用来确定某个国家或地区是否已被列入 INCSR。也没有类似于评级机构采用的、用来确定一个国家或地区如何进入或退出清单的程序。

在 FATF 互评估报告结果公布后，INCSR 清单可能是影响一国全球反洗钱声誉的第二大因素。

INCSR 和 FATF 互评估报告也是两个主要的“原始判断”评级来源。正如后文所讨论，我们已明确的主权反洗钱评级领域的四个订阅服务提供商全部采用加权指数，他们唯一需要判断的是如何确定指数输入的权重和算法变换。

汤森路透

汤森路透（最近改称 Refinitiv）提供了几种与反洗钱 / 反恐融资相关的产品，包括国家 / 地区风险排名⁹ 产品。汤森路透采用的方法是从世界银行、国际透明组织等

国际机构提供的 200 多个公共数据源获取信息。然后将这些数据源进行算术变换，转换为加权指数，索引结果为数值，允许对汤森路透数据库中的所有司法管辖区进行排名。

汤森路透用于确定国家 / 地区风险排名的确切公式为商业机密。汤森路透指出，两个权重最高的输入项是 FATF 互评估报告结果和 INCSR 清单。

该产品允许用户从国家 / 地区风险排名数据库中选择自己的输入数据和权重，并形成自己的定制主权风险评估报告。

汤森路透通过内部机密算法确保国家 / 地区风险排名产品的质量。

IBM

IBM 提供的产品称为“IBM 金融犯罪地区风险洞察”(FCGRI)，¹⁰ 所用方法与汤森路透类似。FCGRI 采用来自 18 个以上的第三方数据源提供的 83 个数据源。

与汤森路透一样，FCGRI 的权重、计算和质量保证算法均为商业机密。FCGRI 源于普莱蒙特金融集团(Promontory Financial Group)的“反洗钱与制裁地图”(AML & Sanctions Atlas)产品，该产品于 2016 年随普莱蒙特金融集团的兼并而成为 IBM 旗下产品。据了解，FATF

由于巴塞尔反洗钱指数的大部分结果都是公开的，所以，其年度出版物会引发全球媒体的广泛关注

和 INCSR 结果是 FCGRI 计算结果最重要的输入项。

KnowYourCountry

KnowYourCountry¹¹ (KYC) 是一家位于泽西岛的订阅服务提供商，同样采用加权指数排名系统。其指数主要针对 FATF 非合作或反洗钱缺陷清单中的十个国家。然而，在这十个国家以外，FATF 互评估报告仅占 8% 的权重，而 INCSR 第二卷(15%) 和第一卷(3%) 则占 18% 的权重。其余权重由其他六个来源占据。KYC 简要合理地披露了其采用的数据来源和计算方法。KYC 公开提供了大量信息，订阅用户则可获得额外的资料。

巴塞尔治理研究所

巴塞尔治理研究所与巴塞尔银行监管委员会无关，是一个非营利机构。巴塞尔反洗钱指数¹² 由 14 个公开指数加权后计算得到。该机构简要而翔实地总结并公开发布了其计算方法¹³。

巴塞尔反洗钱指数约有三分之二是根据明确的国家或地区反洗钱 / 反恐融资得分形成的。该反洗钱 / 反恐融资得分则源于(按重要性排序) FATF 互评估报告结果、司法管辖区是否出现在 INCSR 清单上以及该司法管辖区在税收正义联盟(Tax Justice Network)金融保密指数中的得分。¹⁴ 巴塞尔反洗钱指数得分另有三分之一来自其他 11 个公开指数的加权排名。

巴塞尔反洗钱指数采用的方法与汤森路透、IBM 和 KYC 所用方法大同小异。其方法存在的显著差异包括：

- 巴塞尔治理研究所会免费发布缩略版巴塞尔反洗钱指数结果，同时只为专家版订阅用户提供完整清单和数据集。

- 反洗钱监管机构和其他相关公共机构可以免费阅读专家版。
- 巴塞尔治理研究所每年都会审查其指数计算方法，征询用户和其他利益相关的部门或机构的意见。该审查内容包括对各种输入因子之间的相关性进行统计分析。

由于巴塞尔反洗钱指数的大部分结果都是公开的，所以，其年度出版物会引发全球媒体的广泛关注。

异同：原创研究与加权指数评级

FATF 和 INCSR 所用方法的特点：

- 直接并且经常私下从受审查的司法管辖区收集数据；
- 免费公布结果；
- 不提供正式排名，但评估结果呈现形式有利于感兴趣的用户进行算术排名计算；
- 在加权指数排名中，FATF 评估结果通常是最重要的输入项，INCSR 清单位居第二；
- 然而，由于 FATF 互评估报告有 51 个评分因素并且 INCSR 结果相当于零或一，所以，一个国家在 INCSR 清单中是否存在可能是影响国际社会对这个国家或地区反洗钱风险状况看法的最重要因素。

这四个加权指数排名机构的特点：

- 依赖公开数据，FATF 和 INCSR 为最重要的输入项；
- 因此，其附加值体现在对数据来源的选择、权重计算、算术变换并转换成专有排名方案上；

与信用风险一样，大多数全球性的银行都会将评级机构的评估结果纳入其内部反洗钱风险模型

- 结果私有（汤森路透和 IBM）或部分私有（KYC 和巴塞尔反洗钱指数），订阅用户可以根据自己的目的混合和匹配数据输入项及权重，获得相当大的灵活性；
- 结果有两种形式，一是数字排序，二是归并入（通常）高、中、低三个风险等级。

代理银行作为反洗钱风险评估机构

与信用风险一样，大多数全球性的银行都会将评级机构的评估结果纳入其内部反洗钱风险模型。根据对几家国际银行的采访，据了解，除自行开发分析方法以外，他们通常还订阅至少一种反洗钱评级服务。其分析方法通常高度重视 FATF 和 INCSR 的结果。因此，鉴于 FATF 和 INCSR 对各种评级模型的重要性，其结果可能获得双倍权重。

反洗钱评级与债务评级的比较

信用评级机构需要接受监管机构的严格监督。最重要的是，与本文目的相一致，国际债务评级机构必须：

- 发布关于评级结果形成方法的详细信息，¹⁵ 包括输入因子和权重；以及
- 使用回溯测试和类似统计方法，发布有关其债务评级在各投资组合中的表现的详细信息。

以下是定量回溯测试的一个例子：¹⁶

示例：穆迪的违约率、堕落天使

	Q2-17	Q3-17	Q4-17	Q1-18
Aaa	0.00	0.00	0.00	0.00
Aa	0.00	0.00	0.00	0.00
A	0.24	0.00	0.00	0.00
Baa	0.58	0.52	0.40	0.63
Ba	2.17	1.68	1.17	2.94

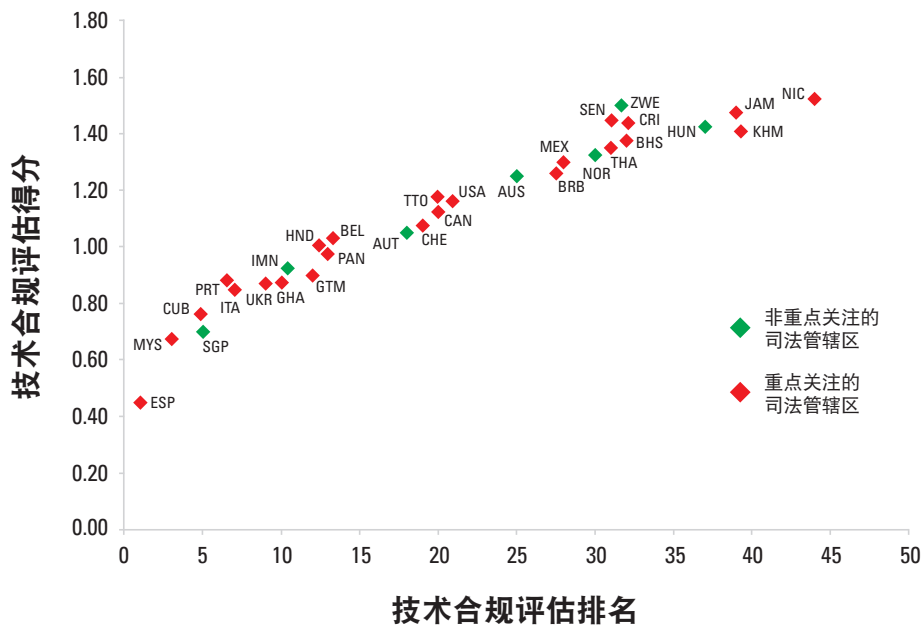
主权反洗钱风险评级机构不必遵守债务评级机构那样的绩效测试标准。在反洗钱评级机构中，FATF 公布的方法说明与信用评级机构提供的解释几乎同样有用和广泛。巴塞尔反洗钱指数和 KYC 会公布缩略版结果。美国国务院、汤森路透和 IBM 都未实际性地公布其评级方法。但是，汤森路透和 IBM 订阅用户可以获得或者可以推算出这些评级系统采用的来源材料。

更加重要的是，没有反洗钱评级机构能提供量化证据，证明他们的评估结果随时间推移的表现。这是信用评级与反洗钱 / 反恐融资评级之间的关键差异。前者有着清晰的违约定义。例如，评级机构可以证明，随着时间的推移，评级为 AAA/Aaa 的投资组合比评级为 BBB/Baa 的投资组合遭受违约的可能性低得多。主权反洗钱评级不具备对等的的能力。事实上，在各种反洗钱服务方面评为良好的国家或地区很有可能发生严重的反洗钱事件。

目前来看，似乎还没有全球性的反洗钱 / 反恐融资事件数据库可以用于可靠而全面地估测国家 / 地区洗钱或恐怖融资等级。在建立这样一个数据库之前，相比主权信用风险评级，所有主权反洗钱评级系统仍将继续存在根本性缺陷。

主要债务评级机构一个显著的特点是，他们通常会密切跟踪相互的意见。两个主要主权反洗钱评级机构则不存在这种情况。

FATF 第四轮技术合规与 2017 年美国国务院 INCSR 报告



将结果除以 40，生成每个国家或地区的平均得分和排名。左表按照合规排名和分数顺序显示国家 / 地区，其中，是否在 INCSR 清单中存在通过红色（存在）或绿色（不存在）标示。通过简单的目视检查可以发现，FATF 结果与 INCSR 结果之间没有相关性。算术检查显示，相关性为负 (!)，不显著。如果使用 FATF 有效性分数，或者对 FATF 结果进行不同的算术变换，结果几乎相同。

总之，无论 INCSR 通过什么来衡量一个国家或地区在清单中所处的位置，都不是 FATF 互评估报告的结果或对确定 FATF 互评估报告结果至关重要的因素。结果与穆迪、惠誉和标准普尔的主权评级相当，统计相关性接近于零。对包括指数评级机构和代理银行在内的任何一方来说，这一结果都应该令人深感不安，因为他们在构建其反洗钱风险评级模型时给予了 INCSR (或视角度，FATF 互评估报告) 高度重视。

其中一个评级机构不在此列

对于本文讨论的四种指数评级产品的优点，人们可能见仁见智，但由于缺乏可靠的方法来衡量反洗钱 / 反恐融资发生率，因此，其方法仍具有一定的合理性。

在评估主权反洗钱 / 反恐融资风险方面，FATF 互评估报告使用的资源最多，比其他产品多出几个数量级。在任何司法管辖区的反洗钱 / 反恐融资风险方面，FATF 互评估报告代表着最有影响力的意见。

那么，INCSR 处于何等位置呢？对于主权反洗钱 / 反恐融资风险意见而言，INCSR 通常是全球影响力居于第二的因素，在某些系统中则是最重要的因素。是否存在于 INCSR 清单中，这可能是影响人们对一个国家或地区反洗钱 / 反恐融资风险认知，最重要的算术性决定因素。

相关系数	得分	排名
	-0.08650	-0.08186

*问题司法管辖区与技术合规的相关性
 总体：已完成 FATF 第四轮互评估报告且已经过美国国务院 (INCSR) 评估的司法管辖区
 比例：出于视觉呈现考虑，我们对位置相同的图示进行了轻微偏移处理

在此表中，FATF 的技术合规率已转换为简单的数字公式：

- 合规 = 0
- 基本合规 = 1
- 部分合规 = 2
- 不合规 = 3

INCSR 评级方法的基础是什么？美国机构编写的年度内部调查和咨询报告，以及分发范围广泛的单页问卷，其目的是满足技术法规要求，没有中央风险模型。这看起来丝毫不像传统的评级方法，

正所谓：如果园丁使用螺丝刀完成铲子的工作，那不是螺丝刀制造商的错，而是园丁的错。一些人不恰当地使用其出版物，这并不是美国国务院的错。美国国务院在 INCSR 中非常清楚地表明，它不是一个评级机构，“包含在第二卷清单中，并不表示某个司法管辖区没有严厉打击洗钱活动，也不表示其没有完全达到相关的国际标准。INCSR 不是司法管辖区的‘黑名单’，也没有以其为依据作出任何制裁决定。”

问题在于，世界上有许多人都渴望建立反洗钱 / 反恐融资风险的主权风险模型，在


没有数据能可靠地证明发生率的情况下，这些模型构建者会使用能找到的任何资源，包括 INCSR。由于 INCSR 高度重视“主要洗钱犯罪分子”，所以，其对其他评级模型和代理银行模型的最严重影响是，有更多的国家和更多的受访银行被评级为高风险，否则，他们有可能被评级为中等风险。从这个意义上讲，在直接和间接使用中，INCSR 实际上有可能起着黑名单的作用。通过相应的去风险化措施，有些制裁与 INCSR 清单存在间接关系。

希望本文有助于人们认识到问题的严重性，不再将 INCSR 作为主权反洗钱 / 反恐融资风险评级的重要决定因素。

本文中的任何内容都不构成对美国国务院的批评。任何错误都源于其他方对 INCSR 的不恰当使用。

总结

本文旨在通过三种方式为读者提供帮助：

- 梳理主权反洗钱 / 反恐融资风险评级的现行做法；
- 提醒读者，在关于反洗钱 / 反恐融资违规事件的全面数据缺乏问题得不到解决的情况下，任何反洗钱 / 反恐融资风险评级方法相对于债务评级都存在根本性的缺陷；以及
- 鼓励模型构建者和用户放弃 INCSR，不要将其作为反洗钱 / 反恐融资风险评级的重要依据。INCSR 并不适合此目的。 

Charles Littrell, 银行和信托公司督察,
巴哈马拿索巴哈马中央银行, CWLittrell@centralbankbahamas.com

¹ 金融行动特别工作组, <http://www.fatf-gafi.org>

² “Table of ratings for assessment conducted against the 2012 FATF Recommendations, using the 2013 FATF Method of Effectiveness” (关于 2012 年 FATF 建议评估的评级表：基于 2013 年 FATF 效度方法), 金融行动特别工作组, 2018 年 9 月 4 日, <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/4th-Round-Ratings.pdf>

³ “Methodology for Assessing Technical Compliance With the FATF Recommendations and the Effectiveness of AML/CFT Systems” (基于 FATF 建议评估技术合规的方法与反洗钱 / 反恐融资制度的有效性), 金融行动特别工作组, <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/methodology/FATF%20Methodology%202022%20Feb%202013.pdf>

⁴ 同上。

⁵ “Financial Sector Assessment Program (FSAP)” (金融部门评估制度 (FSAP)), 国际货币基金组织, 2018 年 3 月 8 日, <https://www.imf.org/en/About/Factsheets/Sheets/2016/08/01/16/14/Financial-Sector-Assessment-Program>

⁶ “RCAP: role, remit and methodology” (RCAP: 角色、职责和方法), 国际清算银行, https://www.bis.org/bcbs/implementation/rcap_role.htm?m=3%7C14%7C656%7C58

⁷ “2018 International Narcotics Control Strategy Report” (2018 年国际毒品控制战略报告), 美国国务院, <https://www.state.gov/j/inl/rls/nrcrpt/2018/>

⁸ 通过作者与负责责任的美国国务院官员的专访进行验证。

⁹ “Country Risk Ranking” (国家 / 地区风险排名), 汤森路透, <https://risk.thomsonreuters.com/en/products/country-risk-ranking.html>

¹⁰ “IBM Financial Crimes Geographic Risk Insight” (IBM 金融犯罪地区风险洞察), IBM, <https://www.ibm.com/us-en/marketplace/geographic-risk-insight>

¹¹ KnowYourCountry, <https://www.knowyourcountry.com/>

¹² “2017 Basel AML Index” (2017 年巴塞尔反洗钱指数), 国际资产追回中心 (International Centre for Asset Recovery), <https://index.baselgovernance.org/>

¹³ “Methodological approach” (计算方法), 国际资产追回中心, <https://index.baselgovernance.org/methodology>

¹⁴ “Financial Secrecy Index – 2018 Results” (金融保密指数——2018 年结果), 税务司法联盟, 2018, <https://www.financialsecrecyindex.com/introduction/fsi-2018-results>

¹⁵ 例如：https://www.spratings.com/en_US/understanding-ratings#firstPage

¹⁶ 以下是一个涉及面更广的示例：https://www.moody.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC_1059749

¹⁷ “International Narcotics Control Strategy Report: Volume II” (国际毒品控制战略报告：第二卷), 美国国务院, 2018 年 3 月, <https://www.state.gov/documents/organization/278760.pdf>

反洗钱 最新进展：

变与不变



2018 年的反洗钱合规新闻与以往有些不同。多年来，头条新闻首次不是美国金融机构的合规过失。

这并不意味着 2018 年美国没有新的反洗钱执法行动。然而，其他地区的合规过失更加引人注目：拿两个著名案例来说，持续发酵的澳大利亚联邦银行 (CBA) 案件，以及不断演进的丹麦丹斯克银行案件。

虽然有人认为澳大利亚和丹麦的问题与他们的组织毫无瓜葛，但是对反洗钱 (AML) 从业人员而言，长期来看，世界任何地方事件的影响都会远超银行所在国家的国界，并促使监管机构加强执法行动。

尽管澳大利亚联邦银行案件的影响局限于当地（导致澳大利亚政府决定建立皇家专门调查委员会，调查银行、退休金和金融服务业的违法行为），但是丹斯克银行案

件、拉脱维亚 ABLV 银行破产和马耳他皮拉图斯银行的丑闻，则催生了一系列将对欧洲产生广泛影响的提案。欧盟提议授权欧洲银行业管理局 (EBA) 直接对成员国的银行实施制裁的权力，解决反洗钱法规执行不一致的问题。旨在应对“成员国监管不力，执法机构之间缺乏跨境合作”的问题，以防“资金从贪污现象猖獗的国家流入欧洲”。¹与此同时，为提升欧洲银行业管理局处理反洗钱合规问题的能力，欧盟通过了《第五号反洗钱指令》(the Fifth AML Directive)。²

未来几年发生的其他事件也将对全球金融服务产生重大影响。金融行动特别工作组 (FATF)（在撰写本文时）将很快公布其针对英国的最新互评估报告 (MER)。针对香港的现场互评估报告审查正在进行之中，未来两年，将对日本及其他司法管辖区进

行 FATF 互评估报告审查。密集审查通常会促进指定司法管辖区加强监管审查，并推动立法和监管改进。当被审查的司法管辖区刚好是世界上最重要的金融中心之一时，全球金融机构都会予以高度关注。

对许多司法管辖区而言，2018 年是“受益所有人之年”。金融机构实施了客户尽职调查 (CDD) 新规（如金融犯罪执法网络面向金融机构的客户尽职调查规则，于 2018 年 5 月 11 日生效）。另外，在巴拿马文件泄露和其他类似泄露事件之后，监管机构持续施压，要求改进受益所有权信息的收集和使用。根据《第五号反洗钱指令》的规定，欧盟要求金融行业设立面向法律实体及其受益所有人的集中公开登记处，应对这一挑战。其他市场（尤其是美国）正抛开金融行业，独自应对受益所有人的挑战。

除了客户尽职调查问题之外，人们对潜在洗钱与房地产市场之间的联系也越来越感兴趣，因为执法部门和媒体都对来历不明的外国资金流入提出了质疑。这导致美国房地产相关的地区目标企业整顿令扩大范围，英国开展政府调查并设立新的调查和资产追回机构，香港和新加坡也对此进行了额外警告和指导。

此外，对于拥有欧洲客户的机构而言，还要考虑《通用数据保护条例》(GDPR)（于 2018 年 5 月 25 日生效）与反洗钱合规工作之间可能存在的矛盾。反洗钱法规要求机构收集、处理和分析大量个人数据，以防金融系统被用作非法资金的洗钱渠道。

另一方面，《通用数据保护条例》不仅对收集、处理和使用个人数据的方式、时间和原因进行了限制，而且拓展了个人数据的定义，将根据《反洗钱条例》收集的所有信息完全纳入《通用数据保护条例》的管辖范围。虽然《通用数据保护条例》旨在继续允许收集和使用个人数据以履行其他合法的法律义务，如反洗钱合规。但《通用数据保护条例》也意味着隐私/数据传输规则使开发和维持有效的反洗钱合规制度更为复杂。

泛亚洲金融机构继续努力识别并遵守 20 多个国家与地区的反洗钱要求，与欧盟一样，这些国家与地区不受地区指令的约束，而是单独制定单边反洗钱制度。这使从业人员面临着平衡本国和东道国需求的日常挑战。

反洗钱行业对开发和维持有效客户尽职调查程序的需求，也带动了监管科技的运用。首先，金融机构计划实施端到端客户管理解决方案，利用机器人流程自动化 (RPA)，协助交易监控者实现客户受理、客户风险评估、定期更新客户文件归档、记录保留和轻松访问客户信息。此外，对客户尽职调查的关注使人们再次关注了解您的客户 (KYC) 实用程序。然而，与早期向所有人

开放的实用程序不同，新的 KYC 实用程序往往是更排外的机构联盟，所有参与者都使用相同的 KYC 标准，并且依靠标准提供可靠的信息。

2018 年的另一个共同主题是反洗钱和制裁相关数据，这一主题可能会持续数年。这一主题从 2011 年开始，美联储和美国货币监理署对反洗钱和制裁模型验证的期望引起了大众关注，而纽约州金融服务局第 504 条规则规定（银行部门交易监控和过滤制度要求和证明）则加强了纽约州许可的特定金融机构。目前全球监管机构强调要拥有反洗钱合规制度所有组成部分（了解您的客户、风险评估、交易监控、过滤、管理和监管报告）的完整、准确数据。除了应对有关数据完整性、真实性和可获取性的监管批评意见之外，金融行业还意识到，任何监管科技工作的成功都依赖于数据的可用性。对于许多金融机构（较大的金融机构）来说，这意味着必须制定和实施全面的反洗钱和制裁数据治理制度，作为公司整体数据治理制度的一部分。在某些情况下，金融机构实施了特别措施来解决“数据混乱”问题，并“确保所有实时数据都被一致存储，以便将来用于分析”。³

如前所述，在除了客户尽职调查之外的各种方式中，通过监管科技提升反洗钱和制裁合规制度的效率和有效性方面，全球金融机构都持乐观态度，同时不低估将面临的数据挑战。而在交易监控和过滤、风险评估以及风险报告等领域也取得了进展，某些地区的进展快于其他地区。监管机构对监管科技举措提供大力支持，并同时保持谨慎态度，主要金融市场的监管机构尤其如此。金融机构不仅需要向内部管理层，也需要向监管机构证明，运用监管科技工具能够切实改善反洗钱合规工作的效率。

在许多方面，2018 年的反洗钱合规行业让人产生一种“万变不离其宗”的感觉。在行业对监管科技进行多年探讨之后，已经准备好对反洗钱合规的管理方式做出重大转变。改革任重而道远，需要大量变更管理计划以及改善数据质量的工作。但如果行业转型成功，或许未来几年，新闻头条将报道金融服务业在打击金融犯罪方面取得的成就，而非合规过失。 **A**

Carol Beaumier, 甫瀚咨询 (Protiviti) 风险与合规高级董事总经理, 美国纽约州纽约市, carol.beaumier@protiviti.com

¹ Julia Garside, “Brussels plans new money laundering crackdown” (布鲁塞尔规划全新洗钱打击活动), 《卫报》, 2018 年 9 月 13 日, <https://www.theguardian.com/business/2018/sep/12/european-commission-banking-authority-anti-money-laundering-powers>

² “Money launderers are taking EU to the cleaners, experts say” (专家表示, 洗钱犯罪分子将把欧盟变成洗钱机器), 《经济时报》, 2018 年 9 月 30 日, <https://economictimes.indiatimes.com/news/international/business/money-launderers-are-taking-eu-to-the-cleaners-experts-say/articleshow/66013859.cms>

³ Yolanda Bobeldijk, “The Fintech Files : Do we expect too much from AI?” (金融科技档案: 我们对人工智能期望过高吗?), *Financial News*, 2018 年 5 月 9 日, <https://www.fnlondon.com/articles/the-fintech-files-do-we-expect-too-much-from-ai-20180509>



毒品交易的新面貌

加拿大禁毒之战在《鸦片法》于1908年通过后拉开帷幕。实际上，这场“战争”从未结束。加拿大毒品法几经反复；2018年10月17日，这些法律经历了可谓最为显著的变化——加拿大由此成为七国集团中首个将大麻娱乐用途合法化的国家。

在全球范围内，大麻合法化并非新概念，在加拿大亦是如此。从1969年到1972年，加拿大政府旗下的非医疗用药调查委员会（也称为“Le Dain 委员会”）就大麻的使用问题进行了广泛研究。这项研究的结果对当前关于大麻娱乐用途的法律产生了较

大的影响。该委员会历时三年，就大麻使用和持有的相关法规的实施问题提出了若干建议。这些建议包括：社会应该重点关注年轻人吸食大麻的问题；个人持有或单纯持有（指为了自用而非出售或转交给他人的目的而随身携带少量非法物质的行为）大麻的行为应合法化；若非以贩运为目的，大麻种植应合法化。

另一个并非全新的概念是，犯罪集团从非法毒品销售中获得丰厚利润。据最新估测，全球非法毒品销售额约为每年4,000亿美元，而在全球市场上，有组织犯罪集团仍控制着非法毒品市场的最大份额。据估计，大麻非法销售额约占非法毒品交易所得的25%，约合每年1,000亿美元。

多年来，毒品分销方式基本未变，在很大程度上仍然采用传统方法。通常情况下，先批

量进口毒品原料，加工后销售给中级供应商。随后，这些中级供应商将毒品分发给低级供应商或街头毒贩。然而，技术发展已经开始改变非法毒品的买卖方式。

20世纪90年代，随着互联网的普及，一种地下经济逐渐形成，其赖以运行的环境被称为“暗网”。暗网上有各种各样的市场，出售各种形式的非法商品。毒品、枪支、人口贩卖以及欺诈相关商品都可以在暗网市场上找到，加密货币是其首选支付方式。暗网市场确实对执法部门形成了极其有趣的挑战，但目前尚不清楚暗网市场在多大程度上扰乱或改变了毒品分销网络。作为一名拥有超过26年警务经验的前执法专业人士，我并不认为，暗网市场已经取代或将会取代传统的毒品分销网络。我并不是说暗网和暗网市场没有出售各种非法商品，我要说的是，暗网还没有取代街头贩毒作为吸毒者购买

毒品首选方式的地位。兰德公司最近进行的一项研究印证了这一看法。兰德公司受托研究互联网毒品交易的范围和规模。其研究结果表明，在线毒品销售只占毒品走私非法所得的一小部分：“2013年以来，加密市场上的非法毒品交易增加了两倍，收入翻了一番。但与传统线下市场相比，1,200-2,100 万美元（1,050-1,850 万欧元）的销售金额显然达到细分的利基市场的规模，因为仅在欧洲，传统线下市场每月的销售额就高达 23 亿美元（合 20 亿欧元）。”¹

除了解在暗网上买卖毒品的步骤以外，还要搞清楚为什么暗网没有从传统毒品销售网络中夺得更大的份额。购买毒品的人需要使用 Tor 浏览器，设置加密货币账户，然后给账户充值。这些步骤虽然不是特别复杂，但很可能会限制选择在暗网上购买毒品（尤其是大麻）的人数。现在，购买黑市大麻（即通过传统街头渠道销售的大麻）比以往要容易得多，加拿大黑市大麻的多种销售选择堪称这方面的绝佳示例。

随着加拿大娱乐用途大麻的合法化，典型的大麻分销网络发生了变化。毒贩不再东躲西藏，做生意也不再偷偷摸摸。药房店面打着为医用大麻用户提供方便的幌子，公然出售大麻。我直接参与了对这些药房的调查，我知道大多数这些药店都没有获得医用大麻销售许可。他们实际上就是有店面和收银机的毒贩。最近，被逮捕和起诉的雇主和雇员不断增多，进一步证明了这些店面属于非法性质。执法力度的加大是执法部门试图在大麻合法化之前取缔大麻黑市分销网络的直接结果。

执法行动可能对实体店毒贩的发展势头起到了较小的抑制作用，但同时也在暗网上创造了一个全新的黑市大麻分销网络。

万维网有两层。第一层称为公网 (open web)，公网指已编入索引且可通过谷歌、必应等搜索引擎搜索的网络。第二层称为深网 (deep web)，其内容尚未被标准网络搜索引擎索引。暗网即存在于深网之中。大部分深网无需使用 Tor 浏览器即可访问，因此操作更加方便。

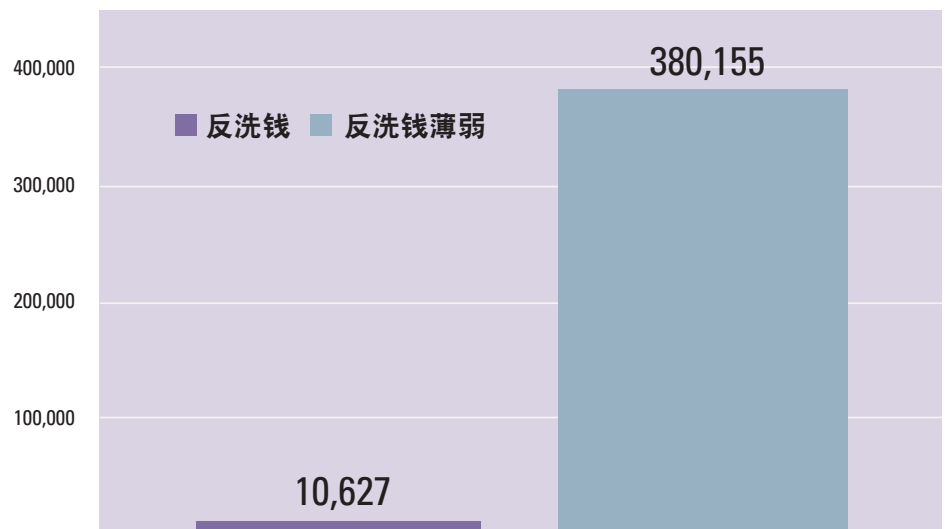
大麻网店在深网上公开销售大麻和大麻相关产品（食品、油等）。最近，加拿大深网网站的数量暴涨，势头不见减弱。这些零售网店人称“邮购大麻” (MOM)，店面装扮精致，出售多种大麻相关产品。这些产品比各省级零售网店的在售产品要丰富得多。其付款方式非常简单，即电子邮件汇款。每月都有数千笔电子邮件汇款流向这些在线毒贩，他们每月可以获得的利润可能达数百万美元。

对于反洗钱 (AML) 专业人士来说，这些新的毒品市场（暗网市场、实体药房和网上零售店）对我们的运作方式造成了什么样的改变？

加密货币交易所和联邦政府都发挥着关键作用。加密货币调查工具 CipherTrace 最近发布的一项研究清楚地解释了反洗钱立法对限制暗网市场交易风险的影响。CipherTrace 研究了前 20 大加密货币交易所的活动，然后考察了它们的地理位置以及这些地区实施的反洗钱制度。研究结果很有价值，并且让人们认识到了联邦政府法规的重要性。该研究发现，97% 的不法比特币直接付款都流向了不受监管的交易所。²

加密货币交易所所有可能处于反洗钱大棒的尖端。只要配备知识渊博的调查人员和合

加密货币反洗钱法规薄弱的交易所收到的不法比特币数量是前者的 36 倍



收到不法比特币的数量

资料来源：CipherTrace 对前 20 大交易所的加密货币风险分析

金融机构通常没有时间和资源来检查暗网市场上的交易。

适的工具，强大的反洗钱调查小组就能提供情报，在最近的技术进步之前，这是不可能做到的。随着这些调查人员的成长和发展，他们可以提出一个危险信号清单并与其他加密货币反洗钱机构共享。与其他金融服务提供商类似，加密货币交易所也需要实施强有力的了解您的客户/了解您的银行 (KYC/KYB) 政策。多年以来，强大的了解您的客户/了解您的银行政策的重要性得到了反复证明，我们没有理由相信，这些政策不会对加密货币领域产生同样的影响。

暗网市场为金融服务提供商带来了一个既有趣、又独特的挑战。金融机构通常没有时间和资源来检查暗网市场上的交易。他们能做的就是了解资金如何从加密货币交易所流向法定货币供应商。暗网上的犯罪分子与传统犯罪分子并无二致；他们犯罪也是为了赚钱。通过识别和调查从已知加密货币交易所收到的电汇，金融服务提供商可以实现一定程度的自我保护，防止犯罪所得由暗网市场进入它们的机构。每天，犯罪分子借助数百个不受管制的加密货币


服务企业，通过自动清算中心、环球银行金融电讯系统、电汇或信用卡付款、离岸账户或未注册货币服务企业的收据，将非法所得汇集到银行系统中。利用一些工具，金融机构现可通过揭露加密货币来识别进入其机构的资金。与所有反洗钱调查一样，可以将这些信息与了解您的客户/了解您的银行信息进行比较。通过了解来自各种加密货币交易所的资金风险，哪些交易所所有反洗钱合规制度，哪些交易所没有，可以为金融机构提供急需的情报。这种情报收集方式有助于金融机构做出有效、风险为本的决策。

虽然出现的时间相对较短，但运用现有技术检测邮购大麻零售交易要容易得多。了解这些网站的运作方式有助于在自动监控交易系统中对方案进行有效的调整。邮购大麻零售商每个月要处理数千笔电子邮件汇款，通过审核这些汇款通常会发现相关企业的真正性质。将已知的大麻俚语设为搜索关键词，可以识别出能关联到“邮购大麻”的电子邮件汇款。买家有可能

并且确实会在电子邮件汇款备注“买库什”(kush)、“买零食”等生活中常见的字词。

让调查人员了解大麻的合法流动有助于他们更好地了解大麻的非法流动。对于大麻广告，哪些大麻产品可以在线销售，哪些不能在线销售，都有严格的规定。通过了解规则，调查人员能快速识别哪些人有可能在参与非法工作。

实体药房还可能展现出与典型现金类非法企业相关联的典型危险信号。这些危险信号可能包括大量现金活动，账上没有日常业务开销，了解您的客户文件内容模糊或具有误导性且无法提供支撑文档，没有公司或私人商业登记文件等。虽然这份清单并不完整，但大多数金融机构都善于识别由犯罪分子控制的现金业务，实体药房也不例外。

禁毒之战永远也不会结束，全球金融业在这场“战争”中发挥着不可或缺的作用。与大多数战争一样，当技术进步时，打仗的方法也会进步。在非法毒品市场，现金仍然是最重要的工具；然而，金融业确实有能力、也有机会成为战斗中不可或缺的一部分。 

Dwayne King, Grant Thornton 律师事务所高级经理，曾在多伦多道明银行担任金融情报部门负责人，还在加拿大安大略省多伦多市当过警察， Dwayne.king@ca.gt.com

¹ “Taking Stock of the Online Drugs Trade” (盘点在线毒品贸易)，兰德公司，<https://www.rand.org/randeurope/research/projects/online-drugs-trade-trafficking.html>

² “Cryptocurrency Anti-Money Laundering Report” (加密货币反洗钱报告)，CipherTrace, 2018, https://ciphertrace.com/wp-content/uploads/2018/10/crypto_aml_report_2018q3.pdf

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



2018 年亚洲反洗钱情况回顾

世界似乎正处于空前混乱的状态。报纸上充斥着洗钱、反恐主题的报道。欧美报纸连篇累牍地报道丹斯克银行、ING 银行、德意志银行和瑞士信贷集团倒闭的新闻，而亚洲报纸则长篇大论地报道澳大利亚国家银行和马来西亚政府投资基金 (1Malaysia Development Berhad, 即 1MDB) 的丑闻。

在亚洲，朝鲜船只运送石油以及秘密运送无烟煤的新闻也十分引人注目。反洗钱 / 反恐融资 (AML/CTF) 话题纷纷登上各大报纸的头版头条；另一方面，金融机构和特定非金融行业 (DNFBP) 社群仍不断致力于提高合规制度的效率。

效率这个主题不仅适用于亚太反洗钱工作组 / 金融行动特别工作组 (APG/FATF) 正在进行第四轮相互评估的国家与地区，如中国大陆、台湾地区、香港特区、菲律宾和印度尼西亚，也适用于致力加强反洗钱 / 反恐融资制度的国际社群。

2018 年及未来的重要主题是在整个机构内培养反洗钱 / 反恐融资能力和胜任力，横向覆盖各业务条线和支持部门职能，纵向覆盖洗钱风险管理的第二道和第三道防线。

2018 年亚洲地区会员人数大幅增长，会员涵盖金融机构、组织和公司的各种职能部门，而不仅仅是合规部门。今年 ACAMS 亚洲地区的会员增长约 7,000 人，总人数超过 25,000 人。对于香港和新加坡等采用能力框架的地区和国家而言，能力培训是重要的组成部分。反洗钱 / 反恐融资和防范金融犯罪等职业逐渐成熟，并形成合理风险管理领域。

重大监管发展形势

一方面，公私合作关系、金融科技、企业注册、最终受益所有人 (UBO) 和测试要求等全球五大趋势无需过多解释；另一方面，特定国家行动需要予以阐释。五大趋势在亚洲广泛传播，并自然融入能力和胜任力建设活动。亚洲所有监管机构都希望提高



分析效率和报告能力，并在金融机构内部扩大知识共享的横向和纵向范围。

大中华区

- 香港特区：政府重新编写了受益所有人规则、企业注册、客户身份识别程序、误报处理、校准要求和能力培训要求等内容的要点。
- 中国大陆：中国大陆仍在接受金融行动特别工作组 (FATF) 的审查，国家风险评估尚未完成。监管机构继续优先考虑腐败和贿赂、逃税、虚拟货币和网络犯罪；然而，中国大陆在处理制裁规避事务方面与其他国家和地区仍存在差距。由于反洗钱 (AML) 控制缺陷，中国人民银行 (PBOC) 对交通银行、平安银行、

上海浦东发展银行、银河证券和中国人寿分别处以罚款。

- 台湾地区：亚太反洗钱工作组 (APG) 的互评估要求推动了台湾地区的行业发展，促使整个金融界纷纷采取行动。金融行业正在迅速改进反洗钱 / 反恐融资框架和组织要求。要求所有合规专员必须通过公认反洗钱师 (CAMS) 认证，使认证会员大幅增加，并创建了更有能力的社群。为了支持行业和政府履行能力建设承诺，ACAMS 还鼓励所有产业（不限于金融服务行业）参与 ACAMS 台湾分会的建立和启动流程。
- 澳门特区：继 2017 年底成功完成互评估后，澳门特区继续取得长足进步。澳门特区没有骄傲自满，而是继续加强协

调、减少跨境风险、改善制裁和交易监控，并在特定非金融行业推行反洗钱控制。

东南亚国家联盟

- 新加坡：新加坡金融管理局对各类反洗钱风险提供指引，包括公私合作关系、以贸易为基础的活动、最终受益所有人，提高了客户身份识别要求，运用金融科技措施等技术改进简化了解您的客户 / 客户尽职调查 (KYC/CDD)、减少误报并提高效率。
- 马来西亚：由于前总理纳吉布·拉扎克 (Najib Razak) 领导的马来民族统一机构 (United Malays National Organisation) 发生剧变，以及马来西亚政府投资基金相关的丑闻，政府也发生了巨变。新任总理马哈蒂尔·穆罕默德 (Mahathir Mohamad) 开始整治腐败和贿赂问题，并更加关注上游犯罪和洗钱活动。金融界纷纷采取行动，加强对交易和制裁的监控。
- 印度尼西亚：印度尼西亚银行（印尼中央银行）和印尼金融服务管理局积极协助所有金融机构扩大培训范围。最近 ACAMS 在印度尼西亚推出了 CAMS 项目，受到了热烈欢迎。
- 菲律宾：在亚洲发展银行的联合组织和支持下，菲律宾分会于今年 6 月正式成立，旨在分享了解您的客户 / 客户尽职调查、风险评估、交易监控和制裁检测方面的最佳实践。反洗钱委员会（金融情报机构）和菲律宾中央银行致力于加强培训并强调实践知识。

反洗钱 / 反恐融资的范围日益扩大， 风险管理实践必须与之相适应。

印度次大陆

- 印度：2018年初，为制止旁遮普国民银行 (Punjab National Bank) 的欺诈行为，监管机构向实施欺诈的珠宝商发出谅解书，令其停止以贸易为基础的各类不法活动。¹旁遮普国民银行丑闻暴露了贸易活动的漏洞、对低风险支行风险评估以及加强员工审查方面的松懈。这一丑闻使整个行业感到震惊，暴露了行业的自满情绪。
- 巴基斯坦：巴基斯坦受到金融行动特别工作组的谴责，并被列入金融行动特别工作组灰色名单。金融行动特别工作组认为，巴基斯坦政府需要结构性改革，其中涉及恐怖融资、制裁以及对反洗钱控制的监督和执行。新总理伊姆兰·汗 (Imran Khan) 支持一项 26 点计划，旨在完善该国的反洗钱 / 反恐融资框架。

日本

日本所有监管机构和金融界都在为 2019 年的互评估做准备。今年年初，日本金融监管厅宣布实施反洗钱改革，侧重于风险评估、最终受益所有人变化、客户尽职调查 (CDD) 和虚拟货币要求。监管部门和金融界正积极开展合作，以满足互评估的进

场前和现场评估要求，特别是数据收集和其他文件提交方面的要求。

从执法行动中吸取的教训

四起执法行动表明，亚洲监管机构不再消极应对反洗钱 / 反恐融资问题。

- 上海商业银行因其未持续监控业务关系、未执行适当客户尽职调查等问题，香港金融管理局对其进行了谴责。谴责强调了采用风险为本的方法来理解固有风险和剩余风险的必要性。此外，谴责还强调风险评估不是静态的，需要通过基本控制来监控客户及其交易。
- 新加坡金融管理局 (MAS) 发现渣打银行和渣打信托存在失职行为，要求渣打银行审查离岸司法管辖区的信托账户。金管局重申，在税务问题上必须建立强大的风险文化、公平报告并保持警惕。
- 澳大利亚联邦银行 (CBA) 未能通过分行网络对智能自动存取款机和现金存款进行适当监控。澳大利亚监管机构对澳大利亚联邦银行开具罚单时，重申了对有效的交易监控软件的要求，以确保能够识别和报告可疑活动。显然，新产品、


业务与现有运营体系的政策、流程和充分性进行整合，必须进一步审查。

- 旁遮普国民银行 20 多亿美元的欺诈性担保书的丑闻，暴露了银行存在的漏洞以及反洗钱控制的松懈。事实证明，印度第二大银行乃至整个银行业在以贸易为基础的文件和控制方面存在重大缺陷。

前进之路

ACAMS 将继续致力于社群，提供推动最佳实践的平台和合作机会，提升反洗钱 / 反恐融资社群的能力和胜任力，并迎接新行业进入社群。

未来几个月，我们将致力宣传基于贸易的洗钱犯罪、新代理服务控制、保险产品和特定非金融行业相关的新风险，并开展提升制裁和海上控制方面的培训。

反洗钱 / 反恐融资的范围日益扩大，风险管理实践必须与之相适应。将反洗钱 / 反恐融资培训引入业务团队和一线团队有助于扩展能力，而下一步则是帮助支持团队提高能力。监管机构、金融机构和供应商将在公私合作、金融科技和监管科技等领域展开合作，建设更强大的社群。 

邓芳慧 (Hue Dang), CAMS-Audit,
ACAMS 亚太区执行长, 中国香港,
hdang@acams.org

William Scott Grob, CAMS, ACAMS
反洗钱合规策略总监, 中国香港,
wsgrob@acams.org

¹ “Developments in the \$2 billion Punjab National Bank fraud case” (旁遮普国民银行 20 亿美元欺诈案的最新情况), 路透社, 2018 年 3 月 8 日, <https://www.reuters.com/article/us-punjab-natl-bank-fraud-timeline/developments-in-the-2-billion-punjab-national-bank-fraud-case-idUSKCN1GK15U>

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



欧盟 反洗钱活动 刻不容缓

2018年9月，荷兰最大的银行ING银行因未遵守反洗钱规定，被欧盟处以约9亿美元的创纪录罚款。尽管ING银行的高额罚款引人注目，但人们对洗钱违规本身毫不意外，因为过去几年，各大知名欧洲银行纷纷陷入洗钱丑闻的漩涡。例如丹斯克银行、德意志银行和NLB集团，它们都是欧盟防范金融犯罪存在缺陷的明证。ING银行的不端行为只不过是欧盟黑暗的洗钱犯罪网络中的冰山一角。

最近的案件暴露了欧盟反洗钱 (AML) 政策和工作的漏洞。随着丑闻愈演愈烈、批评声浪越来越高，欧盟因其成员国屡次出现反洗钱失职而被推上风口浪尖。在即将出台的各项新政措施中，似乎有一种新的政治意愿，即集中力量来执行反洗钱法规。

欧盟反洗钱政策的根本漏洞在于，把大部分监管责任下放给各个成员国。欧盟金融监管机构在最近提交各国政府和欧洲议会的机密报告中也强调了这一点。¹ 报告指出，执行欧盟指令规定的反洗钱标准应是国家监管机构的职责。这对欧盟内部的较小国家来说是一种挑战，因为它们缺乏在本国银行范围内有效执行反洗钱监管规定的资源，从而容易成为犯罪分子的目标。换句话说，这为犯罪分子留下了使赃款进入欧洲银行网络的“后门”。

而欧盟监管机构与各国主管部门的分立，也使人怀疑各机构如何合作并开展适当的信息共享。引用的报告称，缺陷的核心在于缺乏欧盟层面的资源以执行反洗钱监管，引发人们呼吁将反洗钱责任集中于一家欧洲机构。下述例子介绍了本地化反洗钱流程中的失职案例。

丹斯克银行爱沙尼亚分行的愚蠢行为

最新反洗钱行动发现的违规欧洲银行是丹麦的丹斯克银行，但人们尚不清楚其后果的严重程度。

2018 年 9 月有报道称，2007 年至 2015 年期间，丹斯克银行爱沙尼亚分行发生了严重的洗钱违规行为。事实上，这段期间流入爱沙尼亚分行的 2,340 亿美元中有“很大一部分”被“视为可疑”。2017 年 9 月

欧盟反洗钱政策的根本漏洞在于，把大部分监管责任下放给各个成员国。

监管机构开展全面调查后，发现爱沙尼亚分行的“三道防线均存在缺陷”，在该行 15,000 个账户中，有 6,200 个账户呈“最高风险指标”。据报道，许多可疑交易来自俄罗斯和前苏联国家，之后资金就在不同的空壳公司之间进行转移。

尤其令人担忧的是，早在 2007 年监管机构就针对该问题向丹斯克银行发出过警告，此后也不断发出警告。2013 年，一名举报人甚至给该行高管发送了一封电子邮件，但该行却拖延了四年时间才采取行动。这表明丹斯克银行的反洗钱政策存在严重缺陷。

丹麦和爱沙尼亚当局的刑事调查还在进行之中，因此赔偿数额尚未完全确定。然而，受调查影响，今年银行的市值暴跌 32%，而首席执行官 Thomas Borgen 也于最近宣布辞职。分析师估计，该行可能面临高达 8 亿美元的罚款，而罚款将进一步损害丹斯克银行的财务安全。

洗钱罪行给 ABLV 银行带来毁灭性打击

要想知道反洗钱行为对金融机构的影响有多严重，只需看看拉脱维亚第三大银行 ABLV 银行的困境就知道了，该行目前正处于清算阶段。

2018 年 2 月，美国金融犯罪执法网络 (FinCEN) 发布通知称“ABLV 银行的高管、股东和员工已将洗钱活动制度化，并将其作为银行业务实践的支柱。”通知进一步说明银行员工安排并参与了洗钱计划，银行对高风险空壳公司账户控制不足，并且 ABLV 银行管理层“为了包庇这些业务，试图阻挠拉脱维亚反洗钱和反恐融资 (AML/CFT) 法规的执行。”²

金融犯罪执法网络继续表示，ABLV 银行 90% 的客户都属于“高风险”，而且“大部分是在保密司法管辖区注册的高风险空壳公司”，这远远高于普通银行的安全比例。金融犯罪执法网络还指出了银行交易与被制裁机构的关联，“一些机构涉及朝鲜弹道导弹的采购或出口”。³

针对这一通知，欧洲中央银行 (ECB) 宣布 ABLV 银行“违反或很可能违反单一清算机制法规”。⁴ 此后不久，该银行破产清算。

在该案例中，欧盟需要依靠美国当局才能发现在其管辖范围内运营的银行存在反洗钱漏洞，这对欧盟来说颜面尽失。欧洲中央银行回应称：“反洗钱行为可能源于银行内部根深蒂固的治理缺陷，但欧洲中央银行也缺乏发现相关缺陷的调查权力。”⁵ 这听起来像是一个战斗号角，要求赋予欧盟机构更多权力，以打击金融犯罪。

ING 银行：洗钱惯犯

如上所述，ING 银行最近与欧盟达成和解，将为洗钱犯罪支付 9 亿美元罚款，创下历史新高。这已经不是监管机构第一次发现 ING 银行的反洗钱制度缺陷，因此罚款数额也是异常之高。

在发现 ING 银行涉嫌违规行为后，有关部门于 2016 年开始调查。检方发现，ING 银行未能为反洗钱制度有效运行提供足够资金和人员，这导致其尽职调查、交易监控和律师管理局 (SRA) 的实践不足。这进而导致未审查客户账户的受益所有人，且未发现客户账户的异常交易。调查还发现，银行在出现危险信号等情况下未采取适当行动，致放任犯罪分子在长达 10 年的时间里，通过该行洗钱数亿欧元。

与丹斯克银行一样，此案最令人担忧的是 2008 年以来，ING 银行就因反洗钱缺陷不断受到警告。值得注意的是，2012 年 ING 银行因协助古巴和伊朗客户付款而被处以 6.19 亿美元的罚款。


一些人认为这些失职完全可以避免，尤其是考虑到早期监管机构已经发出警告的情况下，因此呼吁在欧盟内部建立集中反洗钱监管机构。

由于反洗钱失职行为屡禁不止，一些欧洲监管机构正加强对银行防范金融犯罪措施的审查。例如，德国金融监管机构联邦金融监管局 (BaFin) 已任命独立审计机构毕马威会计师事务所，检查德意志银行在预防洗钱和恐怖融资方面的进展。在欧盟层面，欧盟金融监管机构对各项成员国的反洗钱失职行为进行了调查，结论

是需要在全欧盟范围内建立集中的反洗钱机构，以执行欧盟的反洗钱监管规定。然而，集中机构的建立也依赖于成员国的政治意愿。

由于最近丑闻频繁曝出，因而各国不缺乏解决问题的意愿，欧盟委员会 (EC) 已把弥补反洗钱缺陷作为首要任务。2018 年 9 月的欧盟委员会通讯，向欧洲议会和欧洲理事会提议，赋予欧洲银行业管理局更多反洗钱执法权，以及亲自调查涉嫌缺乏反洗钱制度的欧盟银行的资源。欧盟委员会要求欧洲议会和欧洲理事会最迟在 2019 年初批准通讯提出的行动。⁶ 欧盟委员会还建议欧洲中央银行 (ECB) 与各国监管机构之间就数据共享达成协议。在全欧盟范围内建立集中的反洗钱机构以执行反洗钱职责，很可能成为弥补缺陷的长期关键措施，但改革仍有很长的路要走。

此外，欧盟委员会还建议扩展新设立欧洲公共检察官办公室的权力，包括有权调查和起诉涉嫌恐怖融资的成员国。然而，即使各成员国表示同意，这项提议也至少要到 2025 年才会生效。

毫无疑问，在欧盟内部，人们认为已经到了必须采取行动的时候，打击行动已经拉开序幕。在当前反洗钱监管日益严苛的环境下，随着履行合规措施的要求日趋提高，适当的反洗钱执法比以往任何时候都更为重要。如果欧盟成员国无法迎头赶上，将难以适应日益严苛的监管环境。 

Sam Pothecary, 高级分析师, Berlin Risk, 德国柏林,
sam.pothecary@berlinrisk.com

¹ “Confidential report exposes gaps in EU banking system” (揭露欧盟银行体系漏洞的机密报告), *The Shift*, 2018 年 9 月 4 日, <https://theshiftnews.com/2018/09/05/confidential-report-exposes-gaps-in-eu-banking-system/>

² “Proposal of Special Measure against ABLV Bank, as a Financial Institution of Primary Money Laundering Concern” (针对 ABLV 银行的特别措施提议, 该金融机构被认定为首要洗钱关注对象), 金融犯罪执法网络, 2018 年 2 月 12 日, https://www.fincen.gov/sites/default/files/federal_register_notices/2018-02-13/ABLV%20NPRM%2020180212%20%28Final%20for%20FR%20Submission%29.pdf

³ 同上。

⁴ “ECB determined ABLV Bank was failing or likely to fail” (欧洲中央银行认定 ABLV 银行违规或很可能违规), 欧洲中央银行, 2018 年 2 月 24 日, <https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/2018/html/ssm.pr180224.en.html>

⁵ “Statement by Danièle Nouy, chair of the Supervisory Board of the ECB” (欧洲中央银行监事会主席 Danièle Nouy 的声明), 欧洲中央银行, 2018 年 2 月 22 日, <https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/2018/html/ssm.pr180222.en.html>

⁶ “Communication from the commission to the European Parliament, the European Council, the Council, the European Central Bank, the Economic and Social Committee and the Committee of the Regions: Strengthening the Union framework for prudential and anti-money laundering supervision for financial institutions” (欧盟委员会致欧洲议会、欧洲理事会、欧盟理事会、欧洲中央银行、经济与社会委员会和区域委员会的通讯: 加强对金融机构进行审慎的反洗钱监督的联盟框架), 欧盟委员会, 2018 年 9 月 12 日, https://ec.europa.eu/commission/sites/beta-political/files/soteu2018-anti-money-laundering-communication-645_en.pdf

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



申请反洗钱 / 防范金融犯罪工作的最佳时机？

招聘专员经常会与联系人和求职者谈到时机对成功找到工作的影响。“时机就是一切”这句话虽然可谓陈词滥调，但却是真的。不过，经验告诉我们，月份、当下和即将到来的假期以及季节性活动（如暑假、冬季休假等）并不像个人时机的选择那么重要。过去二十年，求职这个事情本身取得了极大的发展。Monster.com、CareerBuilder 以及其他职位和简历发布网站颠覆了求职方式。如今，我们还有无处不在的社交媒体，这使我们可以随时被动地进入就业市场。我们发现，受度假季的影响，8 月通常是面试淡季；12 月也是如此，因为人们开始关注节日，为新年做准备。然而，找工作的最佳时间反而可能是我们认为并不理想的时间。归根结底，有两个宏观因素造就了当今求职活动的新特征：首先是您的个人情况，其次是您的活跃程度和市场参与度。

您的个人情况如何？

曾经有一段时间，求职活动几乎完全相同：我们求职的方式相似、时间相似、简历也相似。另外，在当时，求职者与身边圈子以外的人进行沟通的方式较少，进行有意义搜索的手段也比较少。如今，丰富多样的沟通方式、唾手可得的的信息赋予了求职活动个性化的色彩。我们亲眼见到，三代人（千禧一代及其前后各一代共三代人）认为在工作中，自我实现和成就感与薪水福利同等重要。当年，我们的父母和祖父母不得不考虑一些实际需求，如养家糊口、交水电费等，而我们却非常幸运，能根据自己的人生哲学和价值观，选择个性化的职业和工作。

我们有自由，也有能力去思考我们的职业道路，思考我们对身边世界的作用，同时我们也有责任追求我们想要的东西——繁忙的世事。我们必须慎重考虑，选择什么样的职业发展道路，选择什么样的工作，选择哪些同事与我们争夺令人垂涎的晋升机会。此外，我们要始终牢记，柴米油盐、住有所居至关重要；当我们要组建家庭，要为他人谋幸福之时，尤其如此。总之，经过大步发展，工作已达到这样一种状况：可选可离，可爱可恨，视不同原因而定。但愿除了过去的经济大衰退以及未来的经济衰退时期以外，传统必需品——金钱和稳定——不会是就业唯一的必需品。在更加健康的就业市场中（特别值得一提的是，失业率低于 4%，美国经济如 2018 年 10 月那样新增 25 万个工作岗位），岗位要求和发展预期变得比稳定的薪水更有吸引力，这一点特别显著。此外，随着公司愈加成熟和复杂，他们开始争夺相同的人才，这也是合规和反洗钱 (AML) 领域当下的趋势。例如，随着对反洗钱和合规专业人士需求的增加，工资水涨船高，人才流动更加频繁，工作期限变短。

随着工作期限变短，潜在雇主不再像以前那样反感跳槽，因为他们更关心的是怎样完成工作（零工经济这一话题即源于这种组合和不同趋势之间的联系）。未来几代人会继续追求更大的成就感，转向适合自己的时间、兴趣和性格的工作。对日益专业化的熟练型专业技术人才的需求最终会改变就业市场的季节性和月度发展趋势，而我们对这些定性趋势已习以为常。只要了解当前的求职方式，就会发现，求职活动具有非常明显的个性特点。我们有了更多的选择，有了更多的活动选项。

求职的新性质

现代求职不同以往，在很大程度上，这是多年以来的各种颠覆性技术导致的结果，例如互联网的广泛使用、社交媒体的出现等。从投简历到获得到工作机会，求职和聘用不再是单一的线性路径。简历不再是决定求职者资格的首要因素，简历本身——即使是崭新的简历——也不足以确保招聘负责人会看一眼。点击提交后，您可能仍然会认为，简历会直接进入数字化简历库，职业招聘人员和招聘专员会不辞辛劳地从中筛选合适人才。如今，情况不再这般明朗。数字空间改变了求职者寻找下一份工作的传统渠道和过程。

通过在线应用功能（如快速申请、一键投递）申请空缺职位，从未如此简单。现在，



现代求职不同以往，在很大程度上，这是多年以来的各种颠覆性技术导致的结果，例如互联网的广泛使用、社交媒体的出现等。

互联网为更广泛的受众提供了更大的便利性，每个职位、每条招聘信息都能在短时间内轻松积累成百上千的求职者。职业招聘人员不可能有时间全面审核每个求职者，为此，他们借助新的招聘方式以适应现代招聘环境。如今，要在众多数字化的求职者中脱颖而出，求职者必须足智多谋。

在现代求职活动中，针对合适空缺职位做一份精美的简历，并不能保证能得到面试机会。如今，求职者必须运筹帷幄，使自己出类拔萃。无论是当下还是将来某个时候，寻找新工作的专业人士都要参加多种活动，增加成功的机会。求职活动的这种新特征要求所有专业人士以不同程度、精力和注意力积极主动地参与各种活动，包括在求职网站上发布信息、领英账号保持活跃、有规律地进行研究并养成习惯、及时了解就业趋势、通过联谊活动和聚会、融入专业圈子等等。虽然提交一份优质简历是求职过程中非常重要的一环，但更重要的是要清楚幕后发生的事情。

简历及其他

您还在为简历是否应该有两页而举棋不定吗？不管信不信，在当今数字时代，这个普遍存在的担心并不是很重要。很多招聘专员根本不看简历的原始版本——不管怎样，至少不会立即就看。他们看到的是混合起来的 HTML 代码和突出显示的词语，他们通常用不到 30 秒的时间在求职者跟踪系统中筛选转换后的简历。在这之后，他们才会下载原始格式的简历，或进一步了解您的情况。如今求职流程的现实状况是，简历是由大型数据库收集的，求职者只能祈祷，招聘专员进行搜索时使用的关键词和短语更准确一些。

如果您有一份漂亮的简历，您只不过在求职过程中开了个好头而已。在申请特定

职位之前，要考虑潜在招聘经理有可能在哪里看到和访问您的简历。许多公司和招聘机构会与各类招聘公司（如领英、CareerBuilder、Monster.com、Indeed 等）达成协议，获得顶尖人才资源。然而，对于求职者而言，这些网站是完全免费的资源，为职业招聘人员首先找到您提供了一个快速通道。您越活跃，招聘经理和招聘专员就越有可能注意到您的简历。他们都倾向于根据最近的活动进行搜索。

现在，领英个人资料页成了专业人士的标配，招聘专员和职业招聘人员会利用该页面搜索和了解潜在求职者。但是，在姓名旁边放头像和职务是不够的。只要经常进行完善，您的领英个人资料可帮助您发展个人品牌，扩大网络影响力。填写完个人资料后，请尽力确保关注者超过 500。该指标是一种地位的象征，它可以告诉全世界，您的人脉很广，技术过硬，重视行业发展。如果您的关注者还没到 500 个，请尝试与大学校友、现任和前任同事、行业客户以及您多年以来辛勤耕耘的其他现实

朋友建立联系。开始时，进展会比较缓慢，要多“跑跑腿”；在此之后，扩大领英人脉圈会变得越来越容易。最后，越来越多的人会搜索到您，这就是我们的目标。

发布文章，与同事互动，经常为圈子做事，在职业圈发挥积极作用。想办法发些有用的信息，多关注别人的帖子，经常回复评论，积极参与对话，以实际行动支持圈子的发展。游览点击越多，领英为您提供的相关信息就越多。更重要的是，发布的信息越多，关注者越多，您出现在用户信息流中的机会就越多。有规律的活动会让您得到圈中人的关注，让潜在雇主、客户或圈中好友加深对您的职业兴趣和从业状况的了解。

虽然互联网提供了无数与他人交往的方式，但没有什么比面对面的对话更有价值。虽然技术增加了可用资源的数量，但我们的目标从未改变：获得关注，脱颖而出。利用这些工具将您的在线活动转化为现实结果。传统的联谊活动仍会将专业人士聚集在一起，促进有效交流，有可能为您带来下一个机会。最后，不要忘记与您最信任的招聘专员联系，搜索其招聘代理机构的职位列表，了解他们提供哪些资源。许多招聘机构都会发布招聘趋势、工资指南和职位搜索技巧。了解有哪些招聘机构专门从事您所在专业领域的招聘工作，或者向圈中好友求助，让他们推荐招聘专员。请记住，招聘专员每天都要与数十名合格的专业人士交谈，因此，要定期面见他们，告诉他们您的最新状况，这样做有助于让他们记住您。他们的职责就是把您介绍给他们的客户，他们对您的专业越了解，他们就越能说清楚您的经历。

如今，要在众多数字化的求职者中脱颖而出，求职者必须足智多谋。

至理名言

在现代求职活动中，无论从哪个方面来讲，时机都是至关重要的。然而，在时机到来之前，务必确保您勤奋并始终如一地保持活跃。时机与准备工作相结合，一定会带来您所追求的成功。我们找工作都有不同的原因，有些情况是我们可以控制的，有些则超出了我们的能力范围。为便于您参考，同时也是对本文内容的总结，下面列出相关活动和条件清单，建议您经常查看，记住这些内容。我们并不是建议您马不停蹄地找工作；相反，我们鼓励您全身心地投入当前的工作。更重要的是，这并不意味着，您不应该通过保持最低限度的活跃度、参与度和知名度，从而在新的求职环境中争取一席之地，免受经济衰退导致的残酷影响并在招聘和裁员浪潮中乘风破浪。

知晓并思考：

- 您获得的全部货币收入和福利有哪些：
 - 您目前的薪水、可能奖金、支出、股票期权和等待周期等情况如何？
 - 您的年终奖何时支付？
 - 您对下一份工作的薪酬期望是什么？
- 您的通知期：
 - 是通行的两周还是合同另有规定？
- 您当前公司的价值观、使命和工作文化：
 - 是变得更好还是更糟？
- 发展机会和途径：
 - 当前公司是否支持您实现个人抱负和发展？
 - 您可以申请调到公司内部的其他部门和团队吗？
- 您当前公司的财务和文化状况：

— 公司是在成长还是在萎缩？

— 士气怎么样？

- 您所在城市和省份的新劳动法规定：
 - 是否允许潜在雇主询问您的工资历史？
 - 您作为求职者和员工有哪些权利？
 - 新的金融服务合规和法律规定：
 - 它们将如何影响您的职业发展道路？
 - 您是否存在较高的个人责任风险？
 - 新法规能否提供新的职业选择和途径？
 - 为合适的职位而搬迁的意愿：
 - 您愿意搬到哪里去？
- 您应该参与的活动：
- 定期浏览招聘网站，及时了解招聘趋势：
 - 发布简历时务必小心，以免被当前雇主发现。
 - 您是否注意到对某些资质和技能的需求高于其他？
 - 填写并定期完善和修改您的领英个人资料：
 - 争取有至少 500 个对职业发展有意义的关注者。
 - 积极与同行和同事组成的职业圈子进行交流和沟通。
 - 与其他行业的有趣人士建立联系。
 - 如果可能，可撰写和创建一些职业相关内容，供圈内好友阅读和分享。
 - 准备一份有力、漂亮、诚实的简历：
 - 及时更新简历内容。与您信任的招聘专员和同事分享。

— 如果您正在积极地找工作，切忌申请看到的所有职位，不要在求职网站上到处散发简历。

- 扩大交际圈，建立新人脉：
 - 联谊并不总是需要参加会议和大型正式聚会。
 - 做好准备，保持开放心态，经常结识新朋友。
 - 在所有社交聚会中，一定要保持“给予模式”而非“索取模式”。主动问别人，您可以为他们做些什么，而不要想方设法让他们为您做些什么。

这份清单并未列举所有情况。求职活动变得更加个性化，我们不可能事无巨细，考虑到每个人的需求和期望。然而，当您认为迫于形势，需要积极参与就业市场活动时，可以参考以上列出的相关事项。或者，在不需要积极找工作的情况下，您也可以为其为指导，主动了解就业市场形势。我们能掌控的都只是生活中的事件。在就业市场和求职活动中，务必了解您可以控制和影响的哪些因素。时机将与您作伴。 **TA**

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

Antonio Cavazos, Infinity Consulting Solutions, Inc. 合规、法律和隐私招聘专员, 美国纽约州纽约市, antonioc@infinity-cs.com

社区银行招聘面临挑战

银行（尤其是社区银行）随着自身发展，必须增聘员工。然而，说服管理层需要招聘员工并不容易。鉴于一些社区银行所在地区并非反洗钱专业人士比较充足的大城市，本期的“社区银行服务角”将重点关注人才招聘。

寻找人才

社区银行在招聘员工时必须明白空缺职位需要的人才类型。对于许多社区银行而言，寻找新员工的最佳方式是从内部选拔。内部员工了解其所供职的银行，也了解其客户群、业务系统以及人员。对于依赖银行保密法 / 反洗钱基础知识的小型银行而言，内部选聘方式则更为有利。

那些需要更多银行保密法 / 反洗钱和金融犯罪背景人才的银行该怎么办呢？可以选

择有执法工作经验的人才。他们对金融犯罪领域十分了解，并且非常适合培训各种类型的银行从业人员。他们还拥有出色的调查技能，与执法部门关系良好。

如果需要具有几年经验的银行保密法 / 反洗钱专业人士，那么可以通过网络和 / 或在 ACAMS 职业中心等网站宣传所需职位，反洗钱行业的专业人士常在这里寻找潜在的机会。¹

银行的另一挑战在于如何在招募人才后留住人才。可以奖励表现出色和付出额外努力的员工。我所在银行奖励员工的方式之一是将他们送到银行保密法 / 反洗钱大会进行培训。此外，还可以表彰这些员工，确保不仅团队内部、而且在整个银行范围，都能认可他们为制定和完善银行保密法 /

最后提示，招募和留住有才能的银行保密法 / 反洗钱专业人员，对成功实施银行保密法 / 反洗钱制度至关重要。

反洗钱制度做出的贡献，以及为确保该制度在银行顺利实施付出的努力。

最后提示，招募和留住有才能的银行保密法 / 反洗钱专业人员，对成功实施银行保密法 / 反洗钱制度至关重要。 **A**

Robert J. Soniat (Joe), CAMS-FCI, 联合银行与信托公司《银行保密法》专员, 美国弗吉尼亚州格伦阿林市, robert.soniat@bankatunion.com

¹ “ACAMS 职业中心”，ACAMS, <https://careers.acams.org/>

ACAMS 欧洲分会 2019 年寄语

您在阅读本期《今日 ACAMS》时，应该正逢节日季节或告别 2018 之际，而此时正是我们规划来年工作重心的最佳时机。

每年新旧交替之时，我们都会迎来一大批 ACAMS 新成员。因为随着新年的临近，人们决定提升专业工作技能，搭建专业人际网络。我对 2019 年设定的一项目标是确保我的团队尽可能与欧洲 ACAMS 会员加强联系。这样的机会很多，接下来我将详细说明。

金融科技企业反洗钱基础

与其他金融科技企业一起，在现场学习该在线证书课程。该培训课程十分受欢迎，将于 2019 年 1 月在柏林举行，为期一天。
www.acams.org/europe

防范金融犯罪研讨会——塞浦路斯

这是一场国际金融核心专家的聚会。会议将于 2019 年 2 月在塞浦路斯利马索尔举行，快来加入我们吧！
www.acams.org/europe

风险评估训练营

新兵训练营为期一天，将举办多场实用研讨会，让与会者充分交流。训练营于 2019 年 3 月在伦敦举行。
www.acams.org/europe

ACAMS 欧洲第 15 届反洗钱 / 防范金融犯罪年会


作为欧洲最大的防范金融犯罪会议，每年都会吸引 650 多名私营机构和公共部门防范金融犯罪专业人士。该会议将于 2019 年 6 月 11 日至 13 日在柏林举行。尽快注册可以享受超值早鸟价。
www.amleurope.org

ACAMS 新分会成立

欧洲成立了 9 个新分会，包括最新成立的波兰以及波罗的海、塞浦路斯、法国、德国、爱尔兰、荷兰、北欧和英国，未来几个月还将成立几个新分会，强烈推荐各位参加当地分会组织的联谊活动。
www.acams.org/acams-chapters

最后，如果您的新年目标之一是确保您的团队获得良好的商业信息和培训支持，

我们很乐意向您介绍我们的独家企业方案会员套餐，帮您实现 2019 年的一个新年目标。您可发送电子邮件至 europe@acams.org 快速咨询专家。

祝您 2019 年幸福喜乐，身体健康，事业成功。 

Angela Salter, ACAMS 欧洲区执行长，英国伦敦



会议亮点

畅想未来！ 反洗钱新时代，扬帆起航

2018年10月3日至5日，反洗钱和防范金融犯罪专业人士齐聚拉斯维加斯，参加ACAMS第17届反洗钱/防范金融犯罪年会。此次盛会吸引了近2,600名反洗钱专业人士，打破了我们原先的记录！



ACAMS 主席兼董事总经理 Timothy D. McClinton
欢迎所有与会人员



52

场会议



ACAMS 编辑总监 Kieran Beer 感谢 ACAMS 年会工作人员和赞助商，
并宣布打击人口贩卖的重要行动



2018 年各奖项获奖人



198

演讲人



“42% 的网络色情内容现在出现了孩子的身影，包括未成年女孩和男孩。色情就是用相机贩卖人口。”

LYDIA CACHO
调查记者和作家



与会者参加联谊活动，享用茶点



+15
联谊活动



祝贺完成进阶课程的专业人士

ACAMS
7th Annual AML & Financial Crime Conference - Las Vegas

Smile

Take Your Professional Headshot

October 3 - 4
8:00 AM - 4:30 PM

与会者在 Professional Headshot 站台排队

hosted by



“使用虚拟货币本身并不违法。但如果缺乏透明度和监管，可能会被犯罪分子用于非法目的。”

DON FORT
美国财政部国税局
刑事调查科负责人



+2,550
与会者

ACAMS

News, Views and Emerging Issues:
A Regulatory Roundtable on the Latest AML Trends

ACAMS 新西兰 旗舰会议 日趋强大

2018年10月，400余名来自反洗钱/反恐融资领域的资深专家和新锐专业人员齐聚新西兰首都惠灵顿，出席该地区的顶尖防范金融犯罪会议。

大会由ACAMS与新西兰警察系统的金融情报机构联合主办，经过双方多年来的共同努力，现已成为顶级公私合作会议，树立起牢固的行业地位，是该地区致力于防范金融犯罪和监管的专家必赴的会议。

今年是ACAMS新西兰旗舰会议诞生的第六个年头，ACAMS澳亚分会在此取得了巨大成功，该分会近期还荣膺2018年《ACAMS年度分会大奖》。大会成立于2013年，由ACAMS澳亚分会与新西兰警察系统联合举办，首届会议仅为期一天。大会聚焦执法问题，受到了来自新西兰国内的专业人士的关注。在各界志愿者和分会领导的辛勤努力下，大会如今已发展成大型防范金融犯罪会议，为期两天半，迎来了新西兰国内外资深专家的广泛参与。

打造强大的区域示范会议

每一届会议成功落幕一个月后，ACAMS就要启动下一届会议的组织工作，进行前期情况汇报，确定会议日期和场地。ACAMS澳亚分会新西兰项目总监 Gary Hughes 及会籍总监 Phil O'Connell 与新西兰金融情报机构主管密切合作，协助制定会议主题和内容，邀请和确认演讲嘉宾及主题，处理各项宣传规划和联络工作，确保ACAMS和私营机构商业社群成为活动焦点。

大会拥有以下独特优势：

- 来自执法机构和受监管的报告机构的嘉宾人数几乎持平；
- 警局和行业监管机构组织的话题和会议数量与ACAMS的相等；
- 为合规专业人士提供大量非正式联谊机会，方便其与监管其机构的工作人员交谈，有时还可接触最终根据其提交的可疑活动情报报告而采取行动的执法人员；
- 专为不同水平的合规专员提供为期半天的研习班，分不同行业进行。

这些优势不仅吸引了大量来自新西兰和澳大利亚的嘉宾，还巩固和提升了ACAMS在澳洲地区的意见领袖地位。今年共有410位嘉宾莅临现场，四分之一为ACAMS现任会员，更有不少嘉宾现场报名加入ACAMS。此次大会期间，Hughes作为ACAMS代表，与新西兰国家防范金融犯罪集团主管 Iain Chapman 警长共同担任联席主席和现场主持。其中，Chapman 警长身着警服，让每个与会嘉宾从大会开幕时就再次认识到，阻止和打击犯罪是我们这个行业的核心要务。

本届大会的主题是“新西兰：安全的经商之地”。这一主题意在强调，就连这些偏远的小岛也都深深融入如今的全球化时代，面临外国金融犯罪和网络犯罪潮流的威胁。新西兰是全球经商最容易的国家之一，这得益于贪污现象少，法治严格，金融环境安全，从而建立起稳定而有竞争力的市场。不过，反洗钱/反恐融资专业人士很容易就能发现，经商条件便利的司法管辖区在吸纳不少合法商业机构和人士的同时，也招来不少犯罪分子。因此，时刻保持警惕非常必要，而金融社群可以贡献出自己的力量，包括推动建立公平的竞争环境、促使商业合作伙伴相互信赖、与监管机构开展非公开合作等方面。

反洗钱/反恐融资专业人士可通过侦查和防范犯罪，保护新西兰的价值观，以及他们居住和工作的社群，助力营造更安全的

新西兰是全球
经商最容易的
国家之一，这得益
于贪污现象少，法治
严格，金融环境安全，
从而建立起稳定而
有竞争力的市场。





国内环境，在国际社会树立更好的国家形象。

大会开幕前，新西兰三大行业监管机构——新西兰储备银行、国家内务部和金融市场局各主办了一场有关反洗钱和反恐融资的先导会议，含金量颇高。这三场研习班面向各种金融和博彩机构的初级和中级合规专员，以及特定非金融行业从业人员，包括在 2018 年刚刚纳入反洗钱 (AML) 系统的律师和会计师。

国际重量级演讲嘉宾


ACAMS 澳亚分会与其他分会的不同之处在于，一个分会 / 分会理事会覆盖了两个国家和 5 个城市或主要金融机构，因此，澳亚分会的领导必然异常忙碌。不过，这种情况虽然带来一定的管理难题，但在会议组织方面却创造了不少优势。澳亚分会坐拥强大的人脉资源，可集结诸多演讲嘉宾。近年来，ACAMS 的不少亚太地区

总监和会员都曾在大会上分享自己的真知灼见。

今年，大会邀请了八位来自新西兰以外的重量级演讲嘉宾，其中三位来自澳大利亚，彰显了澳新两国的紧密联结，他们分别是：澳大利亚政府法务官 Sonja Marsic、拉筹伯大学拉筹伯法学院教授 Louis de Koker、澳大利亚交易报告与分析中心的 Sean Harverson。其他五位演讲嘉宾分别是：荷兰金融情报机构主管 Hennie Verbeek-Kusters、加拿大金融交易与报告分析中心的 Stephen John、库克群岛金融情报机构主管 Philip Hunkin、来自斐济的 Nicholas McTaggart、新加坡跨国转账初创企业 TransferWise 的 Genevieve Noakes。

此外，埃格蒙特集团现任主席 Verbeek-Kusters 也发表了令人心潮澎湃的演讲，介绍了集团的工作，清晰、坦率地回答了观众的问题。其他主旨会议分别探讨了普

惠金融、金融行动特别工作组近期的受益所有人工作、欺诈与网络诈骗、劳动力剥削和摩托车帮派歹徒案例分析，反响颇佳。其中，“反洗钱专访”会议聚焦重大执法活动，包括澳大利亚交易报告与分析中心对澳大利亚联邦银行提起诉讼、要求向其罚款 7 亿澳元这一惊人案件。

今年的会议广受好评，在各界人士的广泛支持下，进一步巩固了作为澳新地区最大规模防范金融犯罪示范会议的地位。随着会议的国际影响不断扩大，海外 ACAMS 会员可能会有兴趣光临这个风光无限的滨海国家，大会主办方衷心欢迎他们关注 2019 年 10 月的第七届会议。 

Gary Hughes, 新西兰奥克兰 Akarana Chambers 公司法律顾问, ACAMS 新西兰项目总监, gary@garyhughes.nz



德国分会

2018 年活动回顾

2018 年，ACAMS 德国分会在法兰克福和柏林共举办了五场知识共享活动，讨论了《第五号反洗钱指令》(5AMLD) 和《通用数据保护条例》(GDPR) 带来的监管变化，以及虚拟货币等与金融业数字化发展相关的热点话题。活动还着重探讨了防范金融犯罪 (AFC) 的新方法、新技术。以下是 ACAMS 德国分会今年举办的所有活动，下文还将介绍活动详情。

- 全新反洗钱法及其未来挑战——客户尽职调查、德国反洗钱法 (GwG)、《第五号反洗钱指令》等监管新规介绍
- 虚拟货币与防范金融犯罪
- 制裁与客户尽职调查
- 代理银行服务关系的消亡
- 防范金融犯罪领域的数据分析
- 与技术和防范金融犯罪暨交易监控相关的挑战和机遇

我们今年的首场活动在法兰克福举办，围绕最新监管规定举行了宣讲会和互动式

问答会，探讨了不少与“了解您的客户” (KYC) 有关的问题，包括最终受益所有权登记、数据保护等。我们还重点讨论了德国反洗钱框架的变化及其对防范金融犯罪的广泛影响，特别是关于将金融情报机构移交给财政部的讨论，该部自 2002 年以来一直归属联邦警察警察局。

第二场活动在位于柏林的 solarisBank 公司举行，该公司是德国首个获得全银行业务执照的银行业务平台。这场活动请到了不少相关专家，共同探讨虚拟货币的风险与机遇以及最佳监管方法。英国、波兰和德国的与会者普遍认同监管机构采取的方法，同时也强调了设立统一的分类标准的重要性，以便在全球推动建立国际虚拟货币市场。

我们在初夏举办了第三场活动，讨论了与代理银行相关的制裁合规和“了解您的客户”的工作难点。这场活动的主要论点大多围绕在全球制裁和去风险化这一不断变化的环境。



下半年的活动旨在助力优化反洗钱及合规制度的技术进步，探讨其带来的机遇与挑战。相关专家援引案例，展示了如何应用技术更好地管理“了解您的客户”和交易监控流程。专家分享了如何利用数据分析和地理追踪应对和防范“巴拿马文件”这类案件，以便更有针对性地识别数据泄露和误报情况，加强全面管理，引起了与会者的极大兴趣和热议。

我们在活动中邀请了全球金融机构、金融科技企业和非金融行业的专家，以及专业顾问和解决方案提供商。以下来自德国、英国、波兰和迪拜的嘉宾还做了精彩演讲：

- Folkert Hahn, 德国嘉惠国际法务及合规部门法律顾问
- Cornelia Tomczak, 安永欺诈调查与纠纷解决服务部高级经理
- Peter Lohmann, 德国 solarisBank 公司高级法律顾问
- Konstantin Werhahn, 德国区块链银行服务公司 Bitwala GmbH 首席产品官

- Pawel Kuskowski, 英国区块链技术初创公司 Coinfirm 联合创始人兼首席执行官
- Peter Großkopf, 德国 solarisBank 公司研发部首席技术官
- Claire Wells, 美国加密货币公司 Circle 法务与商务部总监
- Nana Heider, 德意志银行董事
- Oliver Beckmann, 德国商业银行副总裁兼商业制裁咨询部总监
- Greg Leech, 合规服务商 Accuity 全球销售副总裁
- Amit Ray, 甫瀚咨询数据分析与收入管理解决方案部董事总经理
- Eray Fedai, 德国商业银行集团审计风险与财务部数据分析主管
- Andreas Burger 博士, 德勤法务金融服务业合伙人
- Alexey Becker, 德国商业银行全球合规部金融机构监控主管

我们开展的活动不仅提供了联谊平台，还见证了柏林工作组的诞生，该工作组专门负责解决会员在日常工作中遇到的难题，深入研究可能困扰运营和监管的话题。

在此由衷感谢我们热情的赞助商 Accuity、Berlin Risk、Bureau van Dijk、德勤、安永、甫瀚咨询和 solarisBank，他们为我们的活动提供了场地、食物、饮料和后勤支持。感谢所有赞助商始终如一的支持，我们期待在 2019 年延续合作关系，继续探讨各领域的课题。

欲进一步了解德国分会活动的概况、会籍详情，以及即将举行的活动，请访问德国分会页面 <http://www.acams.org/acams-chapters/germany>。如果您希望以个人身份联系我们，请发送电子邮件至 germanychapter@acams.org。 

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



Ranjit Malik, CAMS :

印度地区显著增长及工作前瞻



《今日 ACAMS》有幸采访了 ACAMS 印度次大陆业务拓展地区总监 Ranjit Malik, CAMS, 共同探讨了 ACAMS 在印度的发展、南印度分会以及印度防范金融犯罪专业人士 2019 年工作前瞻。2013 年该地区的 ACAMS 会员仅有 500 人, 在 Malik 的帮助下, 现已增加至近 4,000 人。Malik 拥有 20 年的银行业销售工作经历, 曾在美国运通、花旗银行和德意志银行等机构任职。他上一份工作是在 2010 年担任 World-Check 印度业务拓展部门主管, 在汤森路透收购该公司之后便为其效力。他也拥有美国新罕布什尔州达特茅斯学院塔克商学院的 MBA 学位。

《今日 ACAMS》: 您最初是如何加入 ACAMS 的?

Ranjit Malik : 虽然我之前有所耳闻, 但我与 ACAMS 的第一次真正接触是在 2012 年, 当时亚太区执行长邓芳慧 (Hue Dang) 女士在新德里与我共进午餐, 试图说服我从汤姆森路透跳槽到 ACAMS。我们花了大约一年的时间进行讨论, 最终在 2013 年 7 月决定冒一次险, 此后就一直在 ACAMS 任职 (对此我从未后悔)。

关于午餐会面的另一个深刻印象是邓芳慧女士试图说服我通过 CAMS 考试, 当时我还在汤森路透, 直到我加入 ACAMS 后也一直拖着没有参加考试。后来, 我花了将

近三年的时间，2016 年 3 月才最终获得了 CAMS 认证。

《今日 ACAMS》：工作中的哪部分是您最喜欢的？

Ranjit Malik：工作中，我认为最棒的就是从来不用担心卖给任何客户的产品和提议是否合适。在我过往的银行业生涯中，情况并非如此。但从 8 年半前加入合规行业以来，我的工作出现了可喜的变化。我意识到自己的工作对客户以及整个社会都有积极的影响时，会有一种特殊的自豪感。

《今日 ACAMS》：您已经加入 ACAMS 五年了。您认为 ACAMS 和合规形势方面发生了哪些实质性变化？

Ranjit Malik：过去五年，ACAMS 确实经历了一些变化，我们不再是未上市的小型私有公司，而成为了大型上市公司中的一个部门。过去五年，我们的会员人数有了显著的增长。我们的会员人数从约 1.5 万增加到今天的 6.7 万。我们的产品系列，目前包括一系列认证课程，除了我们的旗舰性 CAMS 认证，越来越多会员对进阶认证课程感兴趣，使 ACAMS 遍布全球的分会出现指数级增长。

就更广泛的合规领域而言，越来越多的合规专业人士开始规划职业发展，主动报名参加我们的认证和证书课程，而非公司“要求”他们这样做。我接触过的大多数公司现在都设有项目，鼓励员工参加认证，认证成功后再报销，而不是强制他们参与。我发现另一个有趣的事实是，五年前我加

入 ACAMS 时，我们强调公认反洗钱师 (CAMS) 认证的优势是，获得 CAMS 认证的人员工资比未获得认证的人高 35-40%。现在的情况是，如果您没有 CAMS 认证（或同等高级证书），就无法在合规行业中拥有良好的职业发展。五年前，人们通过获得 CAMS 认证来脱颖而出。如今，他们通过追求进阶认证（公认反洗钱金融犯罪调查师和公认反洗钱审计师）而脱颖而出。

《今日 ACAMS》：您和南印度分会紧密协作。分会如何帮助印度 ACAMS 提高会员人数？

Ranjit Malik：ACAMS 南印度分会于 2016 年 4 月成立，主要服务于印度的外包行业。从某种意义上说分会有些特别，最初是作为满足位于金奈的大客户需求而设立的机构。当分会正式成立时，已经覆盖了印度南部的三大城市，即金奈、班加罗尔和海德拉巴。分会的独特之处在于主办城市外的其他城市可以虚拟出席（即当金奈举办活动时，班加罗尔和海德拉巴可以通过视频会议参与其中，演讲后每个城市将单独举办联谊聚会，并提供茶点）。凭借这种独特的模式，今年我们将另一个外包中心古尔冈也加入了城市名单。


南印度分会的成立旨在满足印度外包产业的独特需求，侧重全球法规，而我们考虑于 2019 年第一季度单独设立孟买分会，旨在满足印度当地金融机构的需求，侧重于当地法规。短短三年，南印度分会帮助我们 1,500 名会员发展到 4,000 名会员。

我们希望，不久的将来孟买分会能发展更多会员。

《今日 ACAMS》：2019 年，印度防范金融犯罪专业人士将面临哪些考验？

Ranjit Malik：2021 年金融行动特别工作组互评估流程即将实施之际，印度反洗钱 (AML) 和金融犯罪合规 (FCC) 部门的工作人员面临的压力与日俱增。在印度，一些非常大型的公共部门银行存在的广为人知的金融欺诈和其他反洗钱失误的情况，未来几年会越来越引起监管机构的警惕，我们可能会在未来一年左右看到相当多的高额罚单。明年，对各种规模的金融机构而言，培训和能力建设越来越重要。简而言之，未来几年反洗钱和金融犯罪合规专业人士将非常繁忙。

《今日 ACAMS》：您在空余时间喜欢做什么？

Ranjit Malik：空余时间，我喜欢与家人一起度过，我的妻子、20 岁的儿子、17 岁的女儿，我们喜欢到世界各地旅行，体验各种生活。过去的三个暑假，我们完成了地中海之旅，去了美国西海岸度假（包括墨西哥里维埃拉短途巡游），并在毛里求斯度过为期十天的长假。我也喜欢打高尔夫球，通常周末至少打一轮 18 洞。 

采访者：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： 8月至10月

阿根廷

Javier Lagucik

阿鲁巴岛

Monica Brinkenber
Marylu Geerman
Barbara Pochettino
Jacques van der Schreer

澳大利亚

Dhruba Bhandari
Jieni Chen
Ayesha A. Chowdhry
Alexandra Dawson
Linden Dean
Yen Ping Fong
Jadon R. Fox
Kieran Francis
Minna Iveson
Jong Uk Kang
Richard Knebel
Hayley J. Leggett
Ying Li
Valencia Menezes
Greg J. Robinson
Swaranjit Singh
Chenxin C. Song
Vivian Sue Wei Tan
Anli Wang
Karl White
Hsing-Jung Wu

奥地利

Walid Azak
Jason P. Gordon
Shahrazad Pfaffel-Banihashemi
Jennine A. Vari

巴哈马群岛

Anita Bain
Blair Colebrook
Sharry Nixon
Sherree L. Saunders

Shavardo A. Thompson
Saynia Webb
Gia Shandia Ramona Wright

巴林

Abdulla M. Al Qasim
Marwa Hasan Ahmed Alaradi
Husain Mahmood Alkoofi
Ali Anwar Ateeq
Osama Hasan Ali
Vinutha Juliana Lewis

孟加拉国

Md. Anas Abdullah
Mohammed Shahidul Alam
Mohammad Arafat Hossain
Muhammad Ehsan UI Haq
Mohammed Enamul Hoque Soman
Md. Tamin Sharieear
Mohammad Zamal Uddin

巴巴多斯

Jason Raphael Winston Lynch

比利时

Mihail Florea
Yan Liu
Vincent Op de Beeck
Maya Stanulova
Anouk Florentine van den Akker

伯利兹

Giovanni A. Leslie

百慕大群岛

Dave Banarsee
Leana Coetsee
Tyasha Kandassamy
Joy K. Martin
Ian David Mutch
Daymel Simons
Shahida Suzanne Smith
Seldon Woolridge

博茨瓦纳

Sedilame Jessica Modiga

巴西

Cleonice Blanco
Alexandre Barom Espada
André Jerônimo
Giuliana Sanchez
Ramon Sanchez Diez
Guilherme Azevedo Santoro

英属维尔京群岛

Tracy Albertha Stanley

柬埔寨

Wen-Jen Hsiao
Ming-Chu Huang
Thirith Vireak

喀麦隆

Yves Bertrand Goudjou Leussa
Ivonne Mala Nkerbu

加拿大

Toby Adams
Oluseyi M. Adebajo
Aanu Adetoun Adedeji
Oluwaseye Adeyinka Adenugba
Elaheh Mokhtarnedjad Aghdashi
Liberty Agustin
Malik Aissat
Osman Akhtar
Alfredo Alvarado Caruci
Mark John Ambrose
Uchenna Samuel Ani
Manu Bariar
Barbara L. M. Bauer
Julie Beaumont
Matthew Bennett
Souad Bensid
Nichole Bernard
Joe Bernier
Rekha Bhimani

Christopher Birkinshaw
Samantha Byberg
Ziyao Chen
Anindita Chowdhury Rini
Brian Coffey
Adrian Costea
Karlie Cross
Nicole Curtis
Chris Dawe
Nasim Fatima
Kenneth Feng
Brianna Fijal
Vitalia Frei
Vistel Blardone Ganongo Bongo
Ben Giddings
Shoaib Gopalani
Sarah Grant
Glen Haggerty
Sana Haidara
Raminder Hare
Erin Hatfield
Minbeom Heo
Carrie Holness
Lily Min Hu
Lilly Hua
Brad Hughes
Stephanie Lyn Irvine
Ehsanul Islam
Ahmed Omar Jamal
Saqib Jawaid
Daniel Joanes
Barbara Kahle
Sophie Jiamin Kang
Debdulal Karmaker
David S. Kepes
Matt Ketcheson
Asher Khokhar
Michael Lackorzynski
Deanna Ladouceur
Mohsin Latif
James Laton
James Le
Lana Le
Christian Hak-Myung Lee
Eloisa Leon-Hu

Jingru Li
David Lin
Zhijia Liu
Yen Liu Stasienko
Anzhela Liwiy
Michael David Loewen
John Lyall
Alaleh Mani
Sruthi Mathews
Jovanna K. Matos
Daniel Mazur
China Venessa McAllister
Peter Morcos
Rawl Morgan
Les Moskalewicz
Leslie Mouly
Nabil Muntassir
Sepideh Nasserji
Ange N'Guessan
Rupinder Nirman
Anne-Pierre Normandin
Omoniyi Olukiyesi
Cynthia Ourfalian
Jenny Alexandra Oviedo
Ama Owiredu
Carol Dawn Parsons
Alena Pereslavtseva
Janet Petrosyan
Kayathri Piranavan
Michèle Poirier
Arun Ramanunni
Muhammad Abrar Rathore
Sandra Saddler
Lei James Shao
Amer Sharif
Pawana Shetty
Suelen de Oliveira Silva
David Sinclair
Christine Singh
Kadian Anna-Kay Smickle
Roxanne Smith
Narindera N. Sund
Danial Hassan Syed
Yana Taits
Momina Tariq

Poornima Thangarajh
Amar Thiera
Michael Thomsen
Nathalie Thoplan
El Hadji Omar Tine
Tiffany Tsang
Frances Ugochi Ukpaka
Kabir Ul Rehman
Bohdan Waskiw
Andrew Watts
Zhenguo Wei
Hannah Winter
Mitchell Wong
Yang Wu
Aamir Yaqoob
Suyang Susan Zhang
Yi Isabella Zhang
Jing Zhou

开曼群岛

Stefan Babb
Olena Babkova
Ann-Marie Best
Jetena Bodden
Lovella Brooks
Alex Elton Gordon
Paul Njogu
Abubakar Nyanzi
Racquel Rankin
Shanica Robin
Jennifer Smith
Donna-kay Stoddart

智利

Leonel Felipe Salazar Ramirez
Pengcheng Zhang

中国

Sha An 安莎
Yufeng Bai 白宇峰
Yang Bi 毕洋
Xuhong Bu 步旭红
Changkun Cai 蔡常堃
Ling Cai 蔡玲
Xian Cai 蔡娴
Xueyao Cai 蔡雪瑶
Dianhuan Cao 曹殿欢
Huizhu Cao 曹慧珠
Kezheng Cao 曹克正
Lihan Cao 曹荔函
Shiwen Cao 曹世文
Jiixin Cen 岑嘉欣
Yunfei Che 车云飞
Chuanqi Chen 陈传琦
Cong Chen 陈聪
Di Chen 陈笛
Ding Chen 陈鼎
Jiaying Chen 陈佳莹
Lei Chen 陈雷
Lin Chen 陈琳
Lina Chen 陈立娜
Linlin Chen 陈琳琳
Qianyi Chen 陈茜怡
Quan Chen 陈铨
Shaojing Chen 陈少静
Weibo Chen 陈未博
Xingru Chen 陈星如
Xinyi Chen 陈心怡
Xinyue Chen 陈新越

Yang Chen 陈洋
Yingyi Chen 陈颖怡
Yujiu Chen 陈玉九
Yun Chen 陈云
Yunting Chen 陈蕴婷
Yuxi Chen 陈宇曦
Zhiyuan Chen 陈志远
Xiaoxu Cheng 程晓旭
Yin Cheng 成吟
Hong Chu 褚红
Jia Chu 褚佳
Hui Dai 代辉
Siyuan Deng 邓思远
Lixin Ding 丁丽馨
Ning Ding 丁宁
Jinlei Dong 董金磊
Lili Dong 董丽丽
Xue Dong 董雪
Xiaomei Du 杜晓玫
Chengzhi Duan 段承志
Yuxing He 贺宇星
Jinshuo Fan 樊金硕
Xing Fan 樊星
Yinyin Fan 樊茵茵
Ye Fang 方晔
Jianwei Feng 冯建伟
Wei Feng 冯薇
Ying Feng 冯迎
Yi Fu 付翼
Feng Gao 高凤
Han Gao 高晗
Maqiang Gao 高马强
Mingying Gao 高明英
Peng Gao 高鹏
Yan Gao 高艳
Yanling Gao 高燕玲
Yantao Gao 高颜涛
Yuan Gao 高远
Liang Ge 葛亮
Panfeng Gong 龚攀峰
Ziwei Gong 龚子惟
Yang Gu 顾扬
Yin Gu 顾寅
Senyue Guan 关森月
Chunlei Guo 郭春雷
Dahao Guo 郭大昊
Derek Guo 郭晓强
Ge Guo 郭歌
Min Guo 郭敏
Weina Guo 郭伟娜
Yujie Guo 郭玉捷
Wei Han 韩伟
Yue Han 韩跃
Fangshu He 何昉姝
Huan He 何欢
Junmei He 贺俊梅
Qiuying He 何秋莹
Xue Mei He 何雪梅
Yan He 何彦
Yi He 何毅
Yun He 何韵
Shuo Hong 洪硕
Toying Maggie Hong 洪托莹
Honghai Hou 侯宏海
Ling Hou 侯凌
Jiarong Hu 胡佳蓉
Ying Hu 胡莹
Hao Huang 黄昊
Jianjun Huang 黄俊俊
Jing Huang 黄靖

Ling Huang 黄玲
Qi Huang 黄琪
Wenqi Huang 黄文启
Xiaoqing Huang 黄晓青
Yan Huang 黄艳
Zian Huang 黄子安
Huanhuan Jia 贾欢欢
Ling Jia 贾玲
Shilian Jiang 江仕廉
Xin Jiang 姜欣
Xingguo Jiang 江兴国
Yan Jiang 蒋燕
Yuanshu Jiang 姜元枢
Sisi Jin 靳斯斯
Yueru Jing 井月茹
Yi Kan 阚懿
Ning Kang 康宁
Yen Hsi Lee
Yi-Hua Lee 李宜桦
Lei Lei 雷磊
Bi Zhu Li 李碧珠
Binbin Li 李彬彬
Bo Li 李波
Chengjun Li 李承君
Chenguan Li 李辰观
Huifang Li 李慧芳
Jing Li 李晶
Longzhou Li 李龙舟
Mei Li 李梅
Naizong Li 李柰宗
Nianyong Li 李年勇
Pengfei Li 李鹏飞
Qiang Li 李强
Ran Li 李冉
Rui Li 李芮
Tianjiao Li 李天骄
Wei Li 李玮
Wenyan Li 李文艳
Xiaohui Li 李小辉
Xin Li 李欣
Xingze Li 李星泽
Xuting Li 李旭婷
Yanyan Li 李艳艳
Yi Li 黎一
Yi Li 李义
Yingyu Li 李莹钰
Yue Li 李玥
Zheng Li 李征
Zhi Li 李智
Ru Liang 梁如
Shuai Liang 梁帅
Wen Liang 梁雯
Yan Liang 梁燕
Yuhong Liang 梁玉红
Zhongzhi Liang 梁仲之
Yue Liao 廖月
Jianjun Lin 林坚军
Qing Lin 林青
Ying Lin 林颖
Yuanhui Lin 林元辉
Yu-Chun Lin 林郁纯
Zhiyan Lin 林志燕
Aiyun Liu 刘爱云
Chen Liu 刘晨
Feifei Liu 刘飞飞
Hailun Liu 刘海仑
Jianshe Liu 刘建设
Lei Liu 刘磊
Liwei Liu 刘莉薇
Nannan Liu 刘楠楠

Simi Liu 刘斯米
Wei Liu 刘伟
Wen Liu 刘文
Xiaomei Liu 刘小梅
Mincong Lu 卢敏聪
Yanhua Lu 陆燕华
Qianqi Luo 罗倩琪
Zheng Luo 罗正
Yingguang Lv 吕迎光
Junfa Ma 马骏发
Lei Ma 马雷
Qixuan Ma 马祺璇
Tao Ma 马涛
Jianqiu Men 门建秋
Wei Miao 缪伟
Kefan Mo 莫珂帆
Yuanyuan Niu 牛媛媛
JiaHua Ou 区嘉华
Chaoqun Pan 潘超群
Jie Pan 潘捷
Huiyi Pang 庞慧仪
Fei Peng 彭飞
Liangping Qi 漆良萍
Rongrong Qi 戚蓉蓉
Shuda Qian 钱姝妤
Fen Qin 秦芬
Yan Qin 秦妍
Rui Qiu 仇瑞
Wei Qiu 邱威
Yan Qu 屈研
Xiaobin Quan 全小玢
Jing Ren 任晶
Siqi Ren 任斯琪
Ying Ren 任颖
Peng Rong 荣鹏
Jianguo Shao 邵建国
Pengbo Shen 沈鹏博
Guoping Shi 石国平
Jinhui Shi 石锦惠
Shuyan Shi 施淑燕
Zhengqian Shi 施正倩
Chen Shuo 陈硕
Wenjing Song 宋文婧
Xiaohui Song 宋晓晖
Xiaomei Song 宋晓梅
Chao Su 速超
Dongbei Su 苏东备
Lizhi Sui 随立志
Chen Sun 孙晨
Hongyan Sun 孙红艳
Li Sun 孙莉
Peng Sun 孙鹏
Qijun Sun 孙琦琪
Shiyu Sun 孙诗宇
Guohua Tang 唐国华
Lai Tang 唐莱
Yanan Tang 唐亚男
Sha Tao 陶沙
Ruiting Tian 田睿婷
Binglei Wan 万冰蕾
Chenkang Wang 王辰康
Da Wang 王达
Dan Wang 汪丹
Dan Wang 王丹
Huiying Wang 王慧颖
Jinghui Wang 王京晖
Lei Wang 王磊
Lei Wang 王蕾
Linghan Wang 王聆茜
Pan Wang 王盼

Pei Wang 王佩
Qi Wang 王琦
Qinggui Wang 王庆桂
Shuang Wang 王爽
Shun Wang 王顺
Shuqiang Wang 王树强
Xiang Wang 王翔
Xiaodong Wang 王晓东
Xiaolei Wang 王晓雷
Xiaomin Wang 王晓敏
Xiaoqiong Wang 汪小琼
Xiaoshi Wang 王小诗
Xiaoting Wang 王晓婷
Ximing Wang 王玺铭
Xin Wang 王辛
Xue Wang 王雪
Xuesong Wang 王雪松
Xun Wang 王逊
Ya Wang 王雅
Yan Wang 王晏
Yue Wang 王越
Yufei Wang 王宇飞
Yunya Wang 王云雅
Yuting Wang 王玉婷
Shuda Wang 王语嫣
Zixuan Wang 王梓煊
Changguo Wei 魏昌国
Mao Weiguo 毛卫国
Zijia Wen 温子嘉
Fan Wu 吴帆
Hao Wu 吴昊
Huizhao Wu 吴会钊
Jiang Wu 吴佳霓
Kun Wu 武琨
Lu Wu 武璐
Yanxu Wu 吴延续
Yingying Wu 吴盈盈
Gege Xiao 肖格格
Sa Xiao 肖洒
Wen Xiao 肖稳
Jiahui Xie 谢家慧
Limie Xie 谢雨梅
Simeng Xie 谢思梦
Yue Xie 谢跃
Zihua Xin 辛自华
Qianxi Xing 邢倩茜
Bei Xu 许蓓
Bingchao Xu 徐秉超
Enze Xu 许恩泽
Le Xu 徐乐
Quanwang Xu 徐泉旺
Weiwang Xu 徐伟望
Yaming Xu 徐亚明
Yang Xu 徐杨
Yanze Xu 徐彦泽
Yini Xu 徐伊妮
Zhao Xu 徐昭
Zhexiao Xu 薛哲骁
Wing Shan Yam 任咏珊
Guangyi Yan 颜广益
Xuzhi Yan 闫秀芝
Can Yang 杨灿
Dejun Yang 杨德骏
Fan Yang 杨帆
Fan Yang 杨帆
Haijun Yang 杨海军
Hui Yang 杨慧
Jin Yang 杨锦
Jing Yang 杨静
Lei Yang 杨雷

Ling Yang 杨凌
 Shaohua Yang 杨少华
 Shusen Yang 杨树森
 Xuanying Yang 杨宣莹
 Xukui Yang 杨旭葵
 Xumeng Yang 阳戊萌
 Yanchao Yang 杨延超
 Kaiqiang Yao 姚凯强
 Feng Ye 叶凡
 Jingqing Ye 叶镜清
 Wenzhe Ye 叶文哲
 Xiu E Ye 叶秀娥
 Luoling Yi 易罗玲
 Shaoqing Yin 尹少青
 Mingmin Ying 应明敏
 Bin Yu 余彬
 Hao Yu 于浩
 Long Yu 于龙
 Tingting Yu 于婷婷
 Wenwen Yu 俞雯雯
 Wenxuan Yu 余汶宣
 Wenye Yu 虞文烨
 Xiaohui Yu 于小卉
 Zheng Yu 于征
 Bingjie Yuan 袁冰洁
 Zhu Yuan 袁竹
 Fang Yun 员芳
 Shuyue Zang 臧舒悦
 Wenjie Zeng 曾文洁
 Fan Zhai 翟凡
 Cheng Zhang 张橙
 Chi Zhang 张池
 Huaizhou Zhang 张怀舟
 Jiantao Zhang 张剑涛
 Jiaping Zhang 章嘉萍
 Jie Zhang 张洁
 Ninghuan Zhang 张宁欢
 Peicheng Zhang 张沛丞
 Qiao Zhang 张俏
 Qin Zhang 张钦
 Qun Zhang 张群
 Rui Zhang 张睿
 Xi Zhang 张希
 Xu Zhang 张旭
 Yang Zhang 张杨
 Yingjie Zhang 张英杰
 Yiwei Zhang 张艺伟
 Yiwen Zhang 张亦文
 Zebing Zhang 张则冰
 Zenglin Zhang 张增林
 Cheng Zhao 赵程
 Huyong Zhao 赵虎勇
 Peng Zhao 赵鹏
 Qian Zhao 赵倩
 Rui Zhao 赵蕊
 Tingting Zhao 赵婷婷
 Wangyu Zhao 赵望俞
 Yi Zhao 赵祎
 Heli Zheng 郑荷丽
 Yifei Zheng 郑逸菲
 Jiaqi Zhi 支嘉琪
 Lisa Zhong 钟莉莎
 Jiarong Zhou 周家荣
 Weiwei Zhou 周维维
 Xu Zhou 周旭
 Yan Zhou 周岩
 Yan Zhou 周妍
 Danxia Zhu 朱丹霞
 Junling Zhu 朱峻岭
 Rong Zhu 祝融

Ying Zhu 朱颖
 Daotong Zhuang 庄道通
 Yan Zhuang 庄岩
 Guozhi Zou 邹国治
 Hao Zou 邹昊
 Xina Zou 邹希娜

哥伦比亚

Luis Gerardo Rincon Zabala

刚果

Fred Gomba

哥斯达黎加

Alexander Josué Quesada Vargas
 Marco Antonio Ramirez Alfaro

科特迪瓦

Paola Faissalath Hounnou Nzaz
 Caroline Kakuta Ngalula

库拉索岛

Bertha Cannegieter
 Giolina Daal
 Veronique Dosreis
 Christine H.A. Ogonji

塞浦路斯

Georgios Charalampous
 Demetris Moustakas
 Eleni Papadopoulos
 Ivan Shpak
 Rodoulla Vryoni
 Jelizaveta Zilakova

捷克共和国

Oleh Zaiats

多米尼加

Luis Eduardo Vásquez García

厄瓜多尔

Slavko Izquierdo Kovacevic

埃及

Eslam El-fateh
 Esraa Halawani
 Muhammad Hashem
 Marian Gamal Lotfy Habib

萨尔瓦多

Pedro Juárez Oliva

爱沙尼亚

Mykola Demchuk

芬兰

Janne Majander
 Marko Soikkanen

法国

Selim Bahsoun
 Gérard Beaudonne
 Nicolas Bellion

Cyrille Billet
 Marie Cha
 Yann Daligny
 Oriona Dashja
 Olga De Truchis De Varennes
 Louis Decoster
 Matthieu Deshayes
 Bernard Dupuy
 Najat El Hamdi
 Justyna Galas
 Kevin Gaulteau
 Codjo Prince Gbedjinou
 Eric Le Roux
 Orianne Lettermann
 Karine Lorison
 Raphael Manach Manach
 Marion Mechali
 Cécile Pavageau
 Alain Perrimbert
 Bhargav Ramachandra Rao Prakash
 Emmanuel Richeux
 Anastasia Savvateeva
 Anastasia Soldatikhina
 Paulo Rafael Stamm de Lima
 Natali Taniyelyan
 Clara Tranqui
 Sébastien Vistosi
 Anne-Laure Zegarra

冈比亚

Yahya Camara

德国

Manfred Böck
 Agnes Eva Checinski
 Diana Maytte Cortes Manjarrez
 Jochen Diegelmann
 Sven Eisermann
 Anna Evseenko
 Daniel Herx
 Susanne Kahler
 Peter-Michael Kneitz
 Jen-Chieh Lo
 Kristine Markus
 Sebastian Trappenberg
 Aline Weber

加纳

Isaac Brown
 Helena Obeng

希腊

Lazaros Georgiadis

危地马拉

Ana Marcela Martinez

圭亚那

Nidole Roxanne Austin
 Nadene Aiysha Gilbert
 Justin Allister Thompson

海地

Eloi Weche

香港

Angela Arguelles

Nicholas Crossley Blank
 Xuezhu Bu
 Jiale Cai
 Chun For Harris Chan
 Ho Man Gladys Chan
 Kai Yeung Eric Chan
 Kwan Ying Chan
 Long Sang Ronald Chan
 Ming Wai Chan
 Stephanie Chan
 Wun Kwan Chan
 Yen Shuan Chang
 Wing Hong Chau
 Hung Fan Chen
 FunShing Cheng
 Hoi Lam Cheng
 Ka Sing Cheng
 Lai Chuen Kevin Cheng
 Chung Shing Cheung
 Mark Cheung
 Wai To Cheung
 Yiu Chee Cheung
 Jo-Mei Chiang
 Chiu Ming Chik
 Jessica Ching
 Tsz Ming Chiu
 Nicholas Choi
 Kit Man Choi
 Henry Chong
 Pak Kuen Chu
 Hung San Chui
 Wai Keung Alfred Fung
 Yuk Chi Fung
 Sin Mei Ha
 Cheuk Yi Cherrie Hui
 Chun Yiu Warren Hui
 Lok Chun Kam
 Ting Kit Ko
 Clarence Kwan
 Fung Ying Kwok
 Ka Wai Marco Lai
 Yi-Chiang Lai
 Yu Fen Lai
 Katrina Lam
 Kit Ying Lam
 Long Ting Lam
 Pui Sang Lam
 Wing Hung Lam
 Yan Lam
 Yee Shan Lam
 Chun Chung Steven Lau
 Hoi Yan Lau
 Lai Fan Lau
 Wing Lam Jamie Lau
 Wing Ying Lau
 Yuen Shan Lau
 Kit San Law
 Pok Yin Law
 Guan Hoe Lee
 Jihoon Lee
 Ka Ki Kammy Lee
 Kwok Wai Lee
 Wing Hung Lee
 Chung Man Leung
 Ka Kit Leung
 Chun Yin Benjamin Li
 Tsz Kit Li
 Tsz Yan Li
 Wai Shuen Gina Li
 Vicky Liem

Chuanhui Liu
 Jing Liu
 Hoi Kit Lo
 Yan Loi Bernard Lo
 Leon Xiang Feng Low
 Li-Ping Lu
 Man Kam Ma
 Yee Man Ma
 Kam Hung Mak
 Jeffery Wayne Naquin
 Pak Ki Ng
 Wai Lun Ng
 Chiu Yu Oscar Pang
 Ho Pong Po
 Ka Chun Poon
 Tsung Wai Poon
 Roman C. Schirmaier
 Lok Chui Shek
 Se Rim Shin
 Jing Shui
 Cheuk Nam Siu
 Tegan Carling Smyth
 Kin Kevin So
 Yuen Shan So
 Elliott Steer
 Li Ting Kim Suen
 Santosh Kumar Suman
 Siu Hing Tai
 Mei Shun Michelle Tang
 Wan-Chen Tsai
 Hiu Ching Tse
 Hugo Tse
 Lik Hang Philip Tse
 Lydia Man Foon Tso
 Ting Wang
 Yen-Chuan Wang
 Gary Wong
 Irene Wong
 Kai Nang Wong
 Renee Wong
 Sannie Wong
 Tsz Wing Wong
 William Wong
 Yun Sum Wong
 Yi Xiao
 Hong Xu
 Yiu Lung Yam
 Michelle Yeung
 Wai Yin Yeung
 Hin Titus Ying
 Ying Yip
 Christy Yuen
 Nok Ting Yuen
 Pak Ling Yuen

匈牙利

Said Salih

冰岛

Dagmar Sigurdardottir

印度

Neeraj Ahuja
 Rekha Arumgam
 Nilesch Avhad
 Arjun Balastu
 Santosh Kumar Behera
 Manali Mohan Bhat
 Vishnu Vardhan Bobbadi

Srivathsa Chandrasekaran
 Shaileja Chaudhary
 Anindya Debnath
 Shobhit Dhariwal
 Umesh Kumar Dubey
 Balachander Elango
 Abdul Fareet
 Anand G
 Mahesh Gaikwad
 Rahul Gawade
 Ghada Ghaly
 Lokesh Govindu
 Amit Goyal
 Dushyant Goyal
 Tarachand Ippili
 Prajakta Jadhav
 Chirag Jain
 Afreen Khan
 Aftab Khan
 Ashish Kumar
 Kunal Kumar
 Rajesh Kumar
 Saurabh Kumar
 Shashank Kumar
 Sunil Kumar
 Mehul Lala
 Vishalaxi Mahanubhavamath
 Anugya Malhotra
 Anupama Mayuri Mallavarapu
 Rama Krishna Mandapaka
 Ray Mascarenhas
 Vikrant Mattoo
 Saurabh Misra
 Puneet Mittal
 Biswadeep Mohanty
 Tanmoy Mondal
 Jeyalakshmi Muralidharan
 Kumaresan Nagasundaram
 Swetha Ogirala
 Mithila Pai
 Manish Panihar
 Riddhima Pisat
 Bhasker Prusty
 Anvar Basha Raja Mohamed
 Bhuvaneshwari Ramachandran
 Rajalakshmi Rangarajan
 Pallavi Rani
 Debasish Ratha
 Nabeel Mohammed Reshamwala
 Anirban Roy
 Sandeep Sahay
 Rohit Savlani
 Amit Sehgal
 Santha Kumar Sellappan
 Rama Shankar
 Ashish B Sharma
 Neha Sharma
 Arvind Sihmar
 Bhanu Singh
 Harinder Singh
 Gunjan Sinha
 Pankaj Srivastava
 Sai Surendra Kumar Sundarapu
 Siva Tetheti Sundararajan
 Shibu Thomas Zachariah

伊拉克

Zainab Abbas
 Alhussain Anwar Abdulfattah
 Samar Naseer Abdullah

Adil Al Ameri
 Mays Al Janabi
 Mustafa Al Karaawi
 Zahraa Saeed Abbas Al Khafaji
 Ayat Ausama Mahmoud Al Mahdawi
 Khalid Al Noori
 Aws Al Obaidi
 Isra Al Ogaily
 Ali Hussein Ali Al Qassab
 Zainab Al Saedi
 Saad Mohamad Yahya Al Shabkhoun
 Evan Al Smaan
 Zinah Al Sowaidi
 Fatima Al Zubaedi
 Nyha Hussein Jawad Al Zubaidi
 Ahmed Alaa Abdulghani
 Suha Alaameri
 Husam Alfayyadh
 Ahmed Khazraj A. Almansoor
 Hayder Mahdi Farhan Alshaibani
 Saad Asad
 Aida El Ahmad
 Azhar Ahmed Hasan
 Nyan Hawezi
 Nermin Hussan
 Emad Ithawi
 Nagham Jasim
 Mustafa Mahboob
 Doaa Meleh
 Israa Mohammed
 Hiba Mustafa
 Dina Roman
 Halah Naji Sallal
 Mohamed Sallam
 Mohsin Saliman
 Abdullah Wadhah Ibrahim
 Omar Zako
 Tarek Marwan Zouheiry

爱尔兰

Karim Azami
 Paola Bourien
 Robert Cassidy
 Ewa Ciemienska
 Sheelagh Gaffney
 Marie-Michelle McCarthy
 Olga Mincenoka
 Beata Mulawa-Walkowiak
 Fiona Mulvihill
 Patricia V. O'Rourke
 Gavin Peniston Bird
 James Power
 Aneta Wojewnik

以色列

Nadezda Rumjanцева

意大利

Giancarlo Cesi
 Giuseppe Quarantini
 Damir Rakusa
 Filippo Ravizza
 Rossella Siniscalco
 Tunde Vertes

牙买加

Karen Clarke

日本

Masahito Asano
 Rui Chen
 Yan Chen
 Shinji Fujigasaki
 Hiroaki Fujihara
 Hirokazu Fuma
 Naoya Furui
 Hisao Goda
 Hiroaki Haibara
 Kenichi Hayashi
 Takei Hideki
 Sayaka Hieda
 Yoshihiro Higuchi
 Naoyuki Hotta
 Naoki Ichiba
 Shinsuke Ichida
 Yasuhisa Iwashita
 Yuto Kigure
 Kazuho Kinoshita
 Yukihiro Kishimoto
 Kiyoyuki Koike
 Taro Komoda
 Wai Kwan Leung
 Mariko Maeda
 Shigeharu Masaki
 Keiji Matsuda
 Yuji Matsumura
 Tatsuya Miura
 Mai Munshi
 Taisuke Naito
 Masato Nakajima
 Naoko Nakajima
 Takeshi Nakamura
 Ayako Ohashi
 Daisuke Okitsu
 Takuyo Ono
 Ichiro Saito
 Yoshinori Saito
 Yutaka Saito
 Katsuhiko Sakai
 Masanori Shiba
 YoungSoon Suh
 Yoshihiro Tahara
 Koji Takahashi
 Hideyuki Teshima
 Hironori Teuchi
 Masato Tosaka
 Keiko Toyama
 Naoto Yamagishi
 Hisataka Yamamoto
 Takeshi Yamashina
 Shiho Yoshida

泽西岛

Evangeline Hindle

约旦

Zein Abdallah Dmour
 Fadia Abdulla
 Ohoud Abushamleh
 Zafaf Hamadah Abu-Tayeh
 Adel Ahmad Al Bdour
 Ali Baker Hassan Al Grebawe
 Zaid Bassam Al Hawi
 Ameer Ali Shukur Al Karawi
 Ali Jasim Al Khazraji
 Ammar Mohammad Al-Alkrdi
 Mohammad Alawlati

Hamzeh Al-Debie
 Mohammed AlDuwik
 Malik Al-Rafati
 Anwer Ararawi
 Ala'a Bakeer
 Tamer Anwar Baker Alosta
 Ala Basem Nezar Belbisee
 George Dabit
 Mohammed Ghanayem
 Anas Hamdan Abu Suaileek
 Qosai Hamdan AlJammal
 Asma'a Hamdan Al-Reqeb
 Yazan Hatim Sawalha
 Mohammad Ibrahim Maarof
 Mohammad Ibrahim Rabah
 Tuhami Ishaq Al Najjar
 Rami Jack Sabella
 Mohammad Jalal Hodroj
 Bassma Jamal AlShroof
 Aws Jarrar
 Mohamad Mudheher Jawad Albakri
 Iman Kamel Nazih Ali
 Lina Karaoghlanian
 Samah Khaldoun Al'Omoush
 Zaid Khalil Ayub
 Wael Hekmat Ahmad Khasawneh
 Tareq Ahmad Khawaldeh
 Fuad Hasan Mohammad
 Abeer Mohammad AlRuqaibat
 Daniah Mohammad Altweeqat
 Hatem Mousa
 Ghasan Nawaf Abu Shihab
 Ahmad Odeh Hammoudeh
 Yazan Omar Ali Sa'adeh
 Mohammed Najdat Qasimmaqsood
 Dalia Saadeh
 Ayat Said AlManseer
 Reem Sufyan Ismael Saleh
 Shadi Rebhi Subhi Sharif
 Rawan Wajed Al-Barghuthi
 Raya Zaid Abdalqader AlMadi
 Baraa Zeid Ali Al-Bashaireh
 Mohammad Zeyad Al Hadidi
 Sarah Nawaf Haddadin

肯尼亚

Emily Ng'endo Gitau
 Joana Mwandoto
 Vincent Wang'a

科索沃

Denis Dautaj

科威特

Ayman Algubari
 Simon Makhlof

老挝

Monekham Xaybounheuang
 Qian Zhu

拉脱维亚

Janis Eismonts
 Eliza Grinvalde
 Baiba Lokenbaha
 Irgors Petrovs
 Viktorija Poluektova
 Ludmila Pumpure

Sandra Purmale
 Olga Salnikova

黎巴嫩

Marie-Josée Abdallah
 Bahjat Abi Nader
 Mohammad Al Khatib
 Elie Aoun
 Murielle Assi
 Maria El Khoury Maroun
 Ismail Chawki Ismail

立陶宛

Daiva Kuginyte
 Viktorija Sadauskaite
 Fedora Stratieva
 Laura Vaisiauskaite
 Austra Vanpoucke

卢森堡

Sofia Chrysostomou
 Evangelia Gkinni
 Marie Grillot
 Jitendra Jain
 Krzysztof Kalinowski
 Karen Pacello León
 Dorian Richard Prevost
 Emmanuel Joël Silmont
 Anne Tanguy
 Nicolas Tossings

澳门

Chi-Hang Chao
 Kan Chio Cheang
 Tao Quan Chen
 Meng Su Cheong
 Tan Nei Hao
 Yi-Chih Kuo
 Chon Fong Lam
 Nelson Lei
 Hio-Fu Lo
 San-Ho Si
 Haiyan Zhou

马来西亚

Nor Alina Binti Abdul Latip
 Ayi Humaira Abdul Razak
 Puanaswari Angappan
 Sze Wei Chow
 Wey Lyn Chuah
 Siti Fatimah
 Maya Katrina Gotis
 Stephenia Ho
 Diana Ann Na Lau
 Vincent Wai Seng Lee
 Poh Hong Lim
 Phik Ying Ng
 Nurul Iskandar Zulkarnain Omar
 Denise Yen Nee Ong
 Albina Mary Rajoo
 Ai Ling See
 Fio Na Tan
 Lee-Phin Yap
 Inn Sann Yiow
 Keqiang Zhao

马绍尔群岛

Velma Edwards

毛里求斯

Ummay Kawthar Bengah-Lodhee
Dany Ludovic Pierre

墨西哥

José Daniel Mondragon
Carlos Alberto Sánchez Ortiz
Oswaldo Zarate Gómez

摩尔多瓦

Andrei Burciu

摩洛哥

Fedoua El Filali
Mohamed Karim Omary
Maryam Ouchelh

尼泊尔

Kiran Kumar Shah

荷兰

Leon Blonk
Rick Calis
Marco de Vries
Marja Kikkert
Lotte van Meerten

新西兰

Joe Beeken
William Brabazon
Annette Bryce
Gawri De Costa
Dae-Ho Han
Penny M. Heatherbell
Deepak Khanna
Cindy Lim
Kim McIvor
Caitlin Murphy
Sheryl Phillips
Marco Zdrenka
Wenhui Zheng

尼日利亚

Elijah Adegboye
Bashir Alao
Rasaq Alawode
Abdulrasaq Folorunsho
Olanrewaju Matthew Oluseye
Sheriff Ogunrinola
Tosin Ojabowale
Omobolanle Sanusi

挪威

Andreas Engstrand
Joachim Lyngstad
Peder Olsbø

巴基斯坦

Ghafoor Ahmed
Zulfiqar Khokhar
Muhammad Mateen
Syed Shah

巴拿马

Kiany Smith

菲律宾

Neil Bustamante
Julius Ramil Jaldo
Wesley-Anne Ng

波兰

Sabina Byszewska
Andrzej Grygo
Malgorzata Herc
Piotr Jagodzinski
John Wesfin Jeyakodi David
Mariusz Jianu
Natalia Anna Kolodziej
Guang Liu
Sebastian Staszowski
Irena Winnicka
Liyang Zhang

波多黎各

Andre Gierbolini Norat
Mariliz Pérez

卡塔尔

Ragy Ahmed
Aysha Mohammed AlJasmi
Rana Chalhoub
Huajun Li
Faheem Razaq
Xiaoxuan Zhuge

罗马尼亚

Claudia Naghel
Simona Soare

俄罗斯

Valentin Nikulin

圣基茨和尼维斯

Donnette Dowers
Ishawn James
Doshille Osman

萨摩亚

Sioa Sioa

沙特阿拉伯

Mohammed Abdulhamid Alburikan
Osama Abu Madian
Ali Al Gassem
Riyadh Al Khalid
Moaath Al kharfy
Fahd Abdullah Al Wattid
Abdullah Al-Abdan
Khalid AlAmri
Abdullah Alanazi
Mohammed Al-Bloshi
Mohammed AL-Enazi
Ali Al-Faraj
Mohammad Fahad Al-Fawzan
Lama Al-Freih
Ahmed Alghamdi
Dimah Alghusun
Sondos Alhaddad
Syed Amir Ali
Saad Aljebren
Saleh Aziz Al-Juhani

Talal Alkabsh
Shaden Abdulrhman Al-Khamis
Waleed Alkhulayfi
AlHassan Al-Mahmoud
Abdullah Mansour Almajhad
Samer Al-Mansour
Meshal Abdullah Al-Marzooq
Mamdouh Almehaid
Nawaf Alomran
Nawaf Alosaimi
Abdullah Al-Osaimi
Bandar Abdullah Al-Othman
Rayan Abdulrahman Al-Owais
Mohammed Saad M Alqaeed
Noura Al-Qafari
Faisal bin Fahad Alqahtani
Omar Alsadhan
Sultan Al-Sugair
Walaa Al-Suhaibani
Yazeed Alsuwidan
Eyad Tariq Amoudi
Tamer Azab
Ibrahim Bin Muharib
Bandar Bin Okash
Reem Mohammed Bin Shaman
Abdulwahid Hisham Hammad
Ibrahim Sulaiman Ibrahim Al-Zamil
Abadi Kaaby
Fahima Sami Noori Abuzinadh
Abdulaziz Osman Mohamed
Aldaaram
Pavan Ponnada

塞舌尔

Jenifer Sullivan

新加坡

Joanne Ang
Xueni Bai
Harsh Bansal
Kin Yew Chan
Cheng Chang
Hoon Ching Chean
Moh Yong Chen
Yuheng Chen
Chaoyi Cheng
Mun Hei Chia
Ming Yu Chiang
Eliza Chua
Rob Duong
Elisabeth Goh Pei San
Lufan Guan
Joyce Guo
Anshul Gupta
Hee Teik Heng
Meifang Heng
Li Min Daphne Ho
Pui Ling Belinda Ho
Yau Foong Hui
Syahril Idris
Mariam John
Edy Junary
Amanullah Kabir Akbar
Pratibha Khanna
Lin Min Kim
Sandeep Kothari
Sook Kuen Lau
Chew Hong Lee
Eileen Lee

Jaclyn Lee
Jun Wei Lee
Kenneth Lee
Jeremy Leong
Kevyn Weizhi Li
Li Bing Liew
Marcus Liew
Dewei Lim
Sook Teng Lim
Jolyn Ling
Jing Liu
Jane Loi
Joel Low
Mei Xing Low
Kiran Malik
Rajaraman Murali
Tze Hon Jay Ng
Alexander Ngo
Srinivas Nimmagadda
Liting Peng
Li Fen Pua
Farhana Qaasar
Shu Yi Quek
Michael Rourke
Soma Sengupta
Kaixun Su
Shuang Sun
Freddie Tan
Heather Tan
Lynette Tan
Pei Theng Tan
Yik Kheng Ben Tan
Jenny Suk Bee Tay
Lee Tat Bobby Toh
Sok Mun Wan
Eugene Wong
Isabella Wong
Kelly Man Yee Wong
Sterling Wong
Taur-Jiun Wong
Xuan Ling Wong
Siew Peng Woo
Christian Wunderley
Wenxian Yan
Fan Yang

南非

Mahomed Khalid Abdool Khader
Christelle Ahlers
Raquel Arendse
Bruce Chetty
Zebonisia Chutel
Louise Dawson
Madelein Diana De Bruyn
Richard Jordan Du Plessis-Scholtz
Haroon Fakir
Renata Furst Galvao
Janine Lee Govender
Louis Jacobs
Upenyu Jaji
Salona Maharajh
Mayur Merchant
Dipuo Vanessa Mpaketsane
Felix Mulaji Mulaji
Jerome Naidoo
Bianca Neethling
Themba Ntuli
Jo-Mari Scheidegger
Jolanda Anita van der Westhuizen
Kimberly Beth Watson

韩国

Byeong Cheol Bae
Jong-Im Choi
Jindae Jeong
Ilwon Jo
Eun Young Jung
Ko Eun Kim
Sang-Won Kim
Junghwan Lee
Soo-Jae Lee
Chan Hye Park
Sunae Shin
Jeonggyo Yim
Jeong A Yun

西班牙

Alain Azkarate de Oliveira
Juan Ferrer Rodriguez
Cristina Guevara Salcedo
Mario Martinez Escarti
Javier Martinez Espi
José Álvaro Ortega García
Bingqian Zhou
Zhihua Zhou

斯里兰卡

Arjuna Boralessa
W. Jehan Fernando
Suran Kurukulauriya
Harshana Senarath

瑞典

Daniel Margetts

瑞士

Cliff Chan
Antonia Crook
Aliaksandra Hurynovich
Renata Rothenbach
Xiaojuan Xue

台湾

Yi-Jiun Cai 蔡宜君
Ko-Chen Chan 戰克成
Meng Hsuan Chan 詹孟璇
Ya-Ting Chan 詹雅婷
Chia-Chen Chang 張家榛
Chiacheng Chang 張家誠
Chia-Hui Chang 張嘉慧
Chia-Ling Chang 張嘉玲
Chia-Min Chang 張嘉敏
Chi-Chih Chang 張啟志
Chih-Chen Chang 張智彰
Chun-Ching Chang 張純菁
Chun-Han Chang 張鈞涵
Dung-Hai Chang 張東海
Hong-Jee Chang 張宏智
Hsiao-Fen Chang 張曉芬
Hsiao-Ping Chang 張曉萍
Hsiao-Yun Chang 張曉雲
Hsin-Yi Chang 張心怡
Hsiu-Ju Chang 張秀如
Hsui-Ying Chang 張秀英
Hsiu-Yun Chang 張琇芸
Hui-Chin Chang 張惠欽
Hung-Pin Chang 張宏斌
Jui-Hung Chang 張睿翊

Kai-Chun Chang 張凱鈞
 Ke-Jung Chang 張格溶
 Kuan-Yin Chang 張冠穎
 Kuei-Ting Chang 張貴婷
 Kuo Neng Chang 張國能
 Li Fang Chang 張麗芳
 Liang-Chun Chang 張良羣
 Li-Feng Chang 張麗鳳
 Mei-Chi Chang 張美琪
 Mei-Yun Chang 張美雲
 Naiwen Chang 張乃文
 Pao Wen Chang 張寶文
 Po-Ya Chang 張博雅
 Rung-Ying Chang 張蓉瑩
 Shih-Chang Chang 張時彰
 Shou-Mei Chang 張守梅
 Shu Wei Chang 張書瑋
 Su-Yu Chang 張素玉
 Ting Hui Chang 張庭蕙
 Tsun-An Chang 張尊安
 Tzu-Wen Chang 張紫紋
 Wang-Jia Chang 張王嘉
 Wei-Hisu Chang 張瑋修
 Wei-Tang Chang 張緯堂
 Wei-Ting Chang 張惟婷
 Ya Chuan Chang 張雅娟
 Yi-Fen Chang 張宜芬
 Ying Hsuan Chang 張楹旋
 Yi-Wen Chang 張怡文
 Yi-Yuan Chang 張益源
 Yu Chen Chang 張玉貞
 Yu-Fen Chang 張育芬
 Yu-Fu Chang 張友輔
 Yu-Ju Chang 張玉如
 Chiao-Kuang Chao 趙皎光
 Chi-sheng Chao 趙盛盛
 Joy Chao 趙湘涵
 Jung-Hsuan Chao 趙容萱
 Kuan-Kai Chao 趙冠凱
 Pin-Hsuan Chao 趙品煊
 Yen Jen Chao 趙艷貞
 Yu-Tsu Chao 趙育慈
 Chao You Chen 陳昭佑
 Chao-Jen Chen 陳昭仁
 Chaur-Yuh Chen 陳朝裕
 Chia Chi Chen 陳佳琪
 Chien-Yi Chen 陳謙宜
 Chih-Hung Chen 陳志宏
 Chih-Ming Chen 陳志銘
 Chi-Jung Chen 陳祈蓉
 Chin-Chiao Chen 陳錦嬌
 Ching Wen Chen 陳靖文
 Ching-Feng Chen 陳環鋒
 Ching-Yu Chen 陳晴榆
 Chin-Yu Chen 陳勁羽
 Chiu-Hsiang Chen 陳秋香
 Cho Han Chen 陳卓漢
 Chu-Chuan Chen 陳珠娟
 Chung-Yi Chen 陳忠義
 Chun-Ming Chen 陳俊銘
 Chun-Wei Chen 陳鈞偉
 Chun-Yi Chen 陳俊宜
 Chun-Yu Chen 陳俊佑
 Han-Chin Chen 陳漢津
 Hen-Chuan Chen 陳恒川
 Heng-Chien Chen 陳恒謙
 Ho-Jen Chen 陳鶴仁
 Hong-Rui Chen 陳鴻瑞
 Hsiang-Ju Chen 陳香如

Hsiang-Ping Chen 陳緬蘋
 Hsiao-Hua Chen 陳曉華
 Hsien-Wei Chen 陳憲威
 Hsi-Fen Chen 陳細芬
 Hsuan Chang Chen 陳炫璋
 Hui Ting Chen 陳惠婷
 Hui Tzu Chen 陳慧姿
 Hui-Fang Chen 陳慧芳
 Hui-Hsueh Chen 陳慧雪
 Hui-Ping Chen 陳蕙萍
 Hung-Ju Chen 陳虹汝
 Hung-Yin Chen 陳虹吟
 I-Hung Chen 陳奕宏
 I-Ju Chen 陳怡如
 Iu-Fan Chen 陳昱帆
 Jung-Chao Chen 陳容招
 Jung-Yao Chen 陳蓉瑤
 Ken-Chih Chen 陳根志
 Ko-Chih Chen 陳可芝
 Kuan Ting Chen 陳冠廷
 Kui-Chi Chen 陳桂姬
 Kuo-Chung Chen 陳國忠
 Li An Chen 陳麗安
 Li-An Chen 陳麗安
 Li-Ann Chen 陳俐安
 Li-Wen Chen 陳俐姘
 Man Lin Chen 陳曼琳
 Mei Ting Chen 陳美婷
 Mei-Fang Chen 陳美芳
 Mei-Ling Chen 陳美綾
 Mei-Ling Chen 陳美鈴
 Mei-Ling Chen 陳美玲
 Nai-Jiun Chen 陳乃君
 Pei Chen 陳珮
 Pei-Chieh Chen 陳佩潔
 Pei-Ching Chen 陳佩菁
 Pei-Chun Chen 陳佩君
 Pei-Wen Chen 陳培文
 Pei-Wen Chen 陳佩玟
 Pei-Yi Chen 陳佩宜
 Po-Chih Chen 陳柏志
 Po-Hao Chen 陳柏豪
 Po-Hsuan Chen 陳柏璇
 Po-Lin Chen 陳柏霖
 Po-Wei Chen 陳博威
 Rong-Jie Chen 陳榮傑
 San-Yi Chen 陳珊怡
 Sheng-Hui Chen 陳昇暉
 Shih-Cheng Chen 陳仕承
 Shih-Lin Chen 陳世霖
 Shu Ling Chen 陳淑鈴
 Shu Mei Chen 陳淑美
 Shu Mei Chen 陳淑美
 Shu-Hui Chen 陳淑惠
 Shu-Mei Chen 陳淑美
 Shu-Pin Chen 陳書彬
 Shu-Ting Chen 陳淑婷
 Su-Mei Chen 陳素妹
 Sze-Fan Chen 陳思帆
 Ting-Chieh Chen 陳庭杰
 Tung-Chi Chen 陳彤綺
 Tzu-Jung Chen 陳姿蓉
 Wei-Ju Chen 陳韋如
 Wei-Lin Chen 陳威霖
 Wei-Pin Chen 陳維斌
 Wen-An Chen 陳文安
 Ya Ting Chen 陳雅婷
 Ya-Hsin Chen 陳亞昕
 Ya-Hui Chen 陳雅惠
 Ya-Ting Chen 陳雅婷

Ya-Wen Chen 陳雅雯
 Yi-An Chen 陳奕安
 Yi-Chen Chen 陳意貞
 Yi-Chu Chen 陳怡住
 Yi-Chuan Chen 陳奕全
 Yi-Chun Chen 陳怡君
 Yi-Hsin Chen 陳義欣
 Yi-Hsun Chen 陳怡勳
 Yi-Ling Chen 陳怡綾
 Yi-Mei Chen 陳毅玫
 Yi-Sheng Chen 陳易昇
 Ying-Ting Chen 陳映婷
 Ying-Ya Chen 陳櫻芽
 Yung-Tung Chen 陳元宗
 Yu-Heng Chen 陳好姮
 Yu-Hsuan Chen 陳宇軒
 Yu-Hsuen Chen 陳雨璇
 Yu-Hsun Chen 陳玉玲
 Yu-Wen Chen 陳郁雯
 Yu-Wen Chen 陳昱文
 An-Ting Chen 鄭安婷
 Chia Tien Cheng 鄭家鈞
 Ching-Wen Cheng 鄭景文
 Hsin-Hsin Cheng 鄭心心
 Hsiu-Chen Cheng 鄭秀貞
 Hsiu-Yun Cheng 鄭秀韻
 Hui Ling Cheng 鄭惠玲
 Hui-Chen Cheng 鄭蕙真
 Hui-Chia Cheng 鄭惠嘉
 I-Ting Cheng 鄭伊婷
 Shou-Wen Cheng 鄭守雯
 Shu-Mei Cheng 鄭淑美
 Su-Hua Cheng 鄭素芬
 Su-Hua Cheng 鄭素華
 Tun-Yu Cheng 鄭敦宇
 Wei-Yi Cheng 鄭維毅
 Ying Tz Cheng 陳英子
 Yu Fang Cheng 鄭羽芳
 Yu-Cheng Cheng 鄭又誠
 Yu-Fang Cheng 鄭玉芳
 Yung-Yuan Cheng 鄭永元
 Yu-Tung Cheng 鄭宇彤
 Hsu Chen-Hsing 許振興
 Chiu-Ying Chi 紀秋櫻
 Yu Feng Chi 紀玉鳳
 Te-Hou Chia 賈德厚
 Chih-Teng Chiang 姜智騰
 Chun Kuei Chiang 江存貴
 Dan-Yuan Chiang 江典遠
 Hsiu-Wen Chiang 江秀雯
 Kuan-Cheng Chiang 江冠鈺
 Kuei-Yuan Chiang 江魁元
 Li-Chiao Chiang 江嬌皎
 Tung-Yang Chiang 江東陽
 Wen-Chang Chiang 江文昌
 Wen-Hsu Chiang 江文旭
 Ya-Wen Chiang 江雅雯
 Yu-Ling Chiang 江郁玲
 Ai-Hui Chien 錢愛惠
 Chen-Yu Chien 簡晨羽
 Chih-Ling Chien 簡志玲
 Chun-Lung Chien 簡俊隆
 Chun-Ting Chien 簡君庭
 Li-Ping Chien 簡梨萍
 Li-Tung Chien 錢俐彤
 Mei-Fang Chien 簡雅芳

Miao-Ling Chien 簡妙鈴
 Pei-Wen Chien 簡佩雯
 Yi-Ling Chien 簡溢伶
 Yi-Ping Chien 簡意萍
 Yi-Ting Chien 簡依庭
 Yu-Chen Chien 簡好珍
 Hsiu-Fong Chin 秦秀鳳
 I Chiang Chin 秦頤強
 Ruey-Yu Chiou 邱瑞瑜
 Chiung-Mei Chiu 邱瓊美
 Hui Yueh Chiu 邱惠月
 Hui-Chu Chiu 邱惠珠
 Hui-Na Chiu 邱惠娜
 Hung-Chin Chiu 邱虹錦
 Jui-Yueh Chiu 邱瑞月
 Shu-Mei Chiu 邱淑梅
 Su-Yen Chiu 邱雁雁
 Tina Chiu 邱玉婷
 Ya-Chu Chiu 邱亞筑
 Yu-Chin Chiu 邱玉津
 Chih Wen Cho 卓志文
 Cheng-Wen Chou 周政文
 Chia-Hung Chou 周佳宏
 Chia-Yu Chou 周家宇
 Ching-Yi Chou 周靜儀
 Hsien Chih Chou 周憲志
 Hwang-Rong Chou 周皇榮
 Po Min Chou 周博民
 Shih-Han Chou 周士涵
 Shiu-Yu Chou 周秀玉
 Wen Chang Chou 周文章
 Yu-Tzu Chou 周昱慈
 Chia-Chun Chu 朱家春
 Chih-Chuan Chu 朱志泉
 Chiung-Yen Chu 朱瓊雁
 Hou-Sheng Chu 朱厚聲
 Hui-Ling Chu 儲惠鈴
 Jui-Lan Chu 褚瑞蘭
 Meng-Chen Chu 朱孟辰
 Shu-Chuan Chu 朱淑娟
 Shu-Fen Chu 瞿淑芬
 Ying-Ying Chu 瞿淑芬
 Yu-Chun Chu 竺俞君
 Cheng-Ju Chuang 莊承儒
 Cheng-Yi Chuang 莊正誼
 Chia-Yu Chuang 莊嘉裕
 Ching-Ping Chuang 莊敬平
 Lan-Ya Chuang 莊風雅
 Man-Ching Chuang 莊曼菁
 Wei-Hsin Chuang 莊維欣
 Wen-Chuan Chuang 莊文娟
 Ya Yun Chuang 莊雅雲
 Ya-Wen Chuang 莊雅雯
 Ying-Lan Chuang 莊蘭
 Hsin-Yun Chung 鍾欣芸
 Hui-Ling Chung 鍾惠玲
 Mu Ching Chung 鍾牧素
 Pei Man Chung 鍾沛蔓
 Su-Lien Chung 鍾素蓮
 Tai-Hsiu Chung 鍾台秀
 Yi-Jing Chung 鍾一菁
 Wan-Yu Ciou 邱婉瑜
 Shu-Chen Dai 戴淑珍
 Yen-Fen Dai 戴蕪芬
 Guan Jih Ding 丁冠之
 Hsin Zong Du 杜昕蓉
 Chih-Chung Fan 范之中
 Chiu-Lien Fan 方秋蓮
 Jui-Jung Fan 范芮榕
 Yu-Fang Fan 范育芳

Hsinya Fang 方新雅
 Jiun Bin Fang 方俊斌
 Min Su Fang 方敏夙
 Ya-Chiu Fang 方雅菽
 Huai-Ying Feng 馮懷瑩
 Jen-Tung Feng 馮振通
 Tzu-Chan Feng 馮子展
 Hsiao-Yun Fu 傅筱筠
 Hsiu Chen Fu 傅秀貞
 Chen-Hua Gu 顧珍華
 Huei Ru Gu 古慧茹
 Qing-Jie Gu 顧慶傑
 Cyuan-Sian Guo 郭權賢
 Fang Cien Guo 郭芳倩
 Jing-Hua Guo 郭靜樺
 Chih-Tsao Han 韓志超
 Chun Han 韓群
 Tina Chiu 邱玉婷
 Li-Rong He 何俐蓉
 Yu-Hsiang He 何鈺祥
 Chia-Chi Ho 何佳綺
 Hsueh-Er Ho 何雪娥
 Kuen-Ting Ho 何崑廷
 Shu-Ju Ho 何淑如
 Ching-Pao Hong 洪秋寶
 Yi Lin Hou 侯宜玲
 Hsiang-Wen Hsi 眭相文
 Wei-Ling Hsiang 向韋苓
 Chieh-Hsuan Hsiao 蕭捷瑄
 Chun Chun Hsiao 蕭純純
 Chungfu Hsiao 蕭仲甫
 Yu-Tzu Hsiao 蕭弘祥
 Minchi Hsiao 蕭曼綺
 Ta-Wei Hsiao 蕭大為
 Tseng Chiang Hsiao 蕭增江
 Wei-Lin Hsiao 蕭瑋霖
 Chia Chun Hsieh 謝佳君
 Chia-Jung Hsieh 謝佳蓉
 Chih-Ming Hsieh 謝志明
 Chih-Sung Hsieh 謝枝松
 Ching-Lin Hsieh 謝靜琳
 Chiu Yen Hsieh 謝秋燕
 Chiung-Yao Hsieh 謝瓊瑤
 Cheng-Ju Chuang 莊承儒
 Hui-Chuan Hsieh 謝慧娟
 Kai-Ling Hsieh 謝開玲
 Li Na Hsieh 謝麗娜
 Mai Hsieh 謝滿
 Meng Wen Hsieh 謝孟文
 Miao-Chuan Hsieh 謝妙娟
 Min-Chu Hsieh 謝明助
 Ru-Tzu Hsieh 謝如慈
 Tsung-Hsien Hsieh 謝宗憲
 Tung Yuan Hsieh 謝東原
 Wan-Ju Hsieh 謝宛儒
 Wan-Ta Hsieh 謝宛達
 Yi Hung Hsieh 謝奕弘
 Yi-Shiuan Hsieh 謝沂璇
 Yu-Che Hsieh 謝孟哲
 Lin Hsieh-Tai 林協泰
 Chia Chen Hsu 許嘉珍
 Chia Hsia Hsu 許嘉夏
 Chia Ju Hsu 徐佳如
 Chia-Fang Hsu 許嘉芳
 Chia-Wen Hsu 許佳雯
 Ching Hsu 許晴
 Chu-Han Hsu 許筠涵
 Hsiu-Ying Hsu 許瑋瑛
 Jung-En Hsu 徐瑤恩
 Jung-Yi Hsu 徐榕樺

Kai-Ting Hsu 許凱婷
 Kuei-Ling Hsu 許桂綾
 Kung-Yao Hsu 許焜耀
 Ling-Jung Hsu 許綾容
 Mei-Ching Hsu 許美卿
 Min-Fang Hsu 徐敏芳
 Ming Yin Hsu 許明印
 Ming-Shu Hsu 許明淑
 Shih-Heng Hsu 許士恒
 Tzu-Yu Hsu 徐子瑜
 Wen-Chen Hsu 許文珍
 Wen-Ling Hsu 許雯玲
 Ya Ching Hsu 許雅菁
 Yih-Luen Hsu 徐翊倫
 Ying Ju Hsu 許尹茹
 Yu Hao Hsu 許育豪
 Yuan-Chen Hsu 徐元貞
 Yu-Hao Hsu 許譽豪
 Yu-Mao Hsu 許宇茂
 Yu-Ching Hsuan 宣幼青
 Meng Chun Hsueh 薛孟淳
 Shu-Han Hsueh 薛書涵
 Hui Tien Hu 胡卉典
 Ya Chi Hu 胡雅琪
 Yao Yun Hu 胡耀云
 Chen-Chang Huang 黃振昌
 Chien-Yuan Huang 黃建元
 Chih-Chin Huang 黃知琴
 Chih-Hsiang Huang 黃致翔
 Chi-Lun Huang 黃祈綸
 Ching-Chin Huang 黃清錦
 Ching-Fu Huang 黃清福
 Ching-Mei Huang 黃清美
 Ching-Ping Huang 黃靜萍
 Ching-Ting Huang 黃靖婷
 Ching-Ya Huang 黃勁雅
 Ching-Yu Huang 黃靜瑜
 Chung-Hsien Huang 黃瓊仙
 Chun-Chang Huang 黃俊昌
 Chun-Yen Huang 黃俊彥
 Chun-Yu Huang 黃淳渝
 Ci Jhang Huang 黃麒璋
 Doris Huang 黃子益
 Duen-Shin Huang 黃偉信
 Hsiao-Pin Huang 黃孝斌
 Hsin-Chun Huang 黃馨馨
 Hsuen-Yen Huang 黃雪燕
 Hui-Min Huang 黃惠敏
 Hui-Ming Huang 黃惠敏
 Hui-Pin Huang 黃惠萍
 I-Chen Huang 黃怡蕙
 Jen Lin Huang 黃振林
 Jih-Huei Huang 黃智惠
 Jui-An Huang 黃瑞安
 Kai Fen Huang 黃楷榮
 Kai-Yin Huang 黃楷茵
 Kuan Jen Huang 黃冠仁
 Kuan-Wen Huang 黃冠雯
 Li-Chen Huang 黃麗貞
 Lin-Ya Huang 黃琳雅
 Li-Yi Huang 黃璦誼
 Mei-Chen Huang 黃美禎
 Mei-Hua Huang 黃玫瑰
 Nai Jung Huang 黃乃戎
 Pei-Chen Huang 黃培宸
 Pei-Xuan Huang 黃培瑄
 Pung-Jung Huang 黃品蓉
 Qian-Jin Huang 黃千金
 Sheau-Jiuan Huang 黃小娟
 Sheng-Ho Huang 黃勝和

Shiang-Wei Huang 黃相維
 Shiu Yueh Huang 黃秀月
 Shu Wei Huang 黃淑薇
 Shu-Chen Huang 黃淑貞
 Shu-Hui Huang 黃淑慧
 Shu-Ling Huang 黃淑玲
 Steve Huang 黃敏哲
 Su-Hun Huang 黃懷樞
 Su-Shun Huang 黃素絢
 Syuan-Lin Huang 黃宣霖
 Tso-Ming Huang 黃佐銘
 Tzu Chi Huang 黃子琪
 Wei-Hua Huang 黃惟華
 Wen Hsueh Huang 黃雯雪
 Wen-Yi Huang 黃文宜
 Ya-Hui Huang 黃雅惠
 Yao-Hsien Huang 黃耀賢
 Yi Hsin Huang 黃宜欣
 Ying-Hui Huang 黃鶯慧
 Yi-Tzu Huang 黃怡姿
 Yu Lin Huang 黃玉伶
 Yuan Kai Huang 黃元楷
 Yu-Cheng Huang 黃境程
 Yu-Chuan Huang 黃于娟
 Yu-Fu Huang 黃有福
 Yu-Hui Huang 黃郁惠
 Yu-Ju Huang 黃郁茹
 Yung-Chun Huang 黃永俊
 Yun-Hsuan Huang 黃韻萱
 Yun-Ti Huang 黃筠堤
 Yu-Yun Huang 黃玉雲
 Cheng Yi Hung 洪丞儀
 Cheng-Hsien Hung 洪正賢
 Chia-Hsin Hung 洪嘉信
 Ching-Wen Hung 洪靜雯
 Chin-Mei Hung 洪瑾玟
 Chiu-Yu Hung 洪秋玉
 Chu-Ling Hung 洪楚玲
 Hsiao Ching Hung 洪曉菁
 Hsien Chang Hung 洪憲昌
 Hsueh-Ya Hung 洪雪雅
 Shih-Fan Hung 洪世凡
 Shu-Hua Hung 洪淑華
 Shu-Mian Hung 洪淑綿
 Shu-Ya Hung 洪淑雅
 Wan Ting Hung 洪婉婷
 Wen-Ya Hung 洪文雅
 Ying Chian Hung 洪英鈺
 Ying-Che Hung 洪英哲
 Mi-Fung Hwang 黃美鳳
 Lu-June Jai 翟如君
 Fwu-Lai Jang 張福來
 Chia-Chin Jao 饒家沁
 Hsiang Hao Jao 饒祥浩
 Hsin-Wen Jen 任欣雯
 Jhan-Da Jhang 張展達
 Jia-Lun Jhang 張嘉倫
 Cheng-Biao Zhou 周承標
 Yun-Hsiang Jiang 蔣昀祥
 Shing-Ling Jong 鍾幸玲
 Chwen-Jeng Ju 朱純正
 Ching-Wen Kang 康瀨文
 Shu-Chen Kang 康淑貞
 Cheng-Feng Kao 高正豐
 Ching Yun Kao 高青雲
 Ming Yang Kao 高銘陽
 Pei I Kao 高珮儀
 Ping Hwei Kao 高炳輝
 Pi-Suei Kao 高碧穗
 Shu-Ling Kao 高淑玲

Yueh-Yun Irene Kao 高悅芸
 Lan-Mei Linda Ko 葛蘭美
 Wan-Chun Ko 柯宛君
 Hsun-Hao Ku 顧訓豪
 ShaoHung Ku 顧紹弘
 Hsiao-Ching Kuan 管筱菁
 Shin-Meng Kuang 鄺新能
 Cheng Lung Kuo 郭政龍
 Chih-Min Kuo 郭智民
 Chi-Hsin Kuo 郭奇鑫
 Ching-Yu Kuo 郭靖榆
 Chung-Hui Kuo 郭鍾慧
 Chung-Lin Kuo 郭俊麟
 Fang-Hsiu Kuo 郭芳秀
 Hsiang-Lin Kuo 郭相伶
 Hui-Ling Kuo 郭慧玲
 Kai-Wen Kuo 郭凱文
 Li-Ling Kuo 郭麗鈴
 Ling-Mei Kuo 郭鈴美
 Ling-Tung Kuo 郭凌彤
 Min Hua Kuo 郭敏華
 Nai-Wei Kuo 郭乃瑋
 Tsung-Yi Kuo 郭聰毅
 Yen-Pin Kuo 郭彥彬
 Yu-Man Kuo 郭于滿
 Yu-Wen Kuo 郭育雯
 Chien-Liang Lai 賴建良
 Hui Ju Lai 賴慧如
 Hung I Lai 賴虹邑
 Lan-Mei Lai 賴欄媚
 Mei-Ju Lai 賴美如
 Pei-Ting Lai 賴珮婷
 Shue-Yu Lai 賴學儒
 Shu Ju Lai 賴淑如
 Tzu Fang Lai 賴姿芳
 Wei-Hung Lai 賴維宏
 Wei-Wu Lai 賴威吾
 Ya-Ju Lai 賴雅儒
 Yen Ting Lai 賴彥廷
 Yi-Chun Lai 賴怡君
 Li-Yu Lan 藍立好
 Gan Ru Lay 賴柑如
 Ai-Lun Lee 李艾倫
 An Lee 李安
 Cheng-Feng Lee 李政鋒
 Chia Wen Lee 李嘉文
 Chia-Hui Lee 李佳蕙
 Chia-Jung Lee 李佳蓉
 Chia-Ming Lee 李佳明
 Chianyu Lee 李倩瑜
 Chien Ku Lee 李建毅
 Chien-Han Lee 李建翰
 Chun-Fang Lee 李純芳
 Chun-Feng Lee 李春鳳
 Hsiao Yun Lee 李曉雲
 Hsiao-Lung Lee 李少龍
 Hsuehli Lee 李雪莉
 Jin-Shuahg Lee 李金霜
 Ju Yuan Lee 李如元
 Kuo Feng Lee 李國豐
 Mei-Chen Lee 李美貞
 Meng-Rui Lee 李孟儒
 Mong-Han Lee 李孟翰
 Pei-Yi Lee 李佩怡
 Po-Han Lee 李柏翰
 Shu-Hsuan Lee 李淑軒
 Shu-Yuan Lee 李淑媛
 Te Chih Lee 李德志
 Ter-Wang Lee 李德旺
 Tsui-Yuan Lee 李翠苑

Wan-Yi Lee 李宛怡
 Ya Chun Lee 李雅君
 Ya-Ling Lee 李雅鈴
 Yen-Ching Lee 李晏青
 Ying-Yao Lee 李盈瑤
 Yinn Hwai Lee 李胤淮
 Yi-Shan Lee 李依珊
 Yu-Shan Lee 李鈺珊
 Yachi Lei 雷雅淇
 Meei-Lih Leu 呂美俐
 Chia-Hui Li 李嘉慧
 Chia-Mi Li 李家蜜
 Ching-Fen Li 李青芬
 Chi-Wei Li 李紀緯
 Fang-Ting Li 李芳亭
 Hsin-Te Li 李心得
 Hsin-Yi Li 李欣怡
 Hsiu Han Li 李秀涵
 Kuo-Cheng Li 李國禎
 Mei-Ying Li 李美瑩
 Ming-Chang Li 李明昌
 Shu Chen Li 李姝臻
 Shu Hsien Li 李淑賢
 Shu-Chin Li 李淑靜
 Uen-Uen Li 李文問
 Wen Yueh Li 李文月
 Chi Yuan Liang 梁琪苑
 Ching-Wei Liang 梁琮璋
 Shih-Ping Liang 梁師平
 Ya-Ting Liang 梁雅婷
 Yi-Fan Liang 梁依凡
 Chiao-Min Liao 廖喬閔
 Ching Hsiu Liao 廖靖修
 Han-Wen Liao 廖涵玟
 Hsing-Chun Liao 廖辛君
 Hsiu-Chen Liao 廖秀偵
 Mao Chen Liao 廖茂成
 Mei-Hui Liao 廖美惠
 Pei-Wen Liao 廖珮彤
 Pejying Liao 廖珮瑛
 Tzu-Ying Liao 廖子瑩
 Wei-Li Liao 廖偉立
 Yi-Wen Liao 廖憶雯
 Yu Ming Liao 廖昱明
 Zi-Jun Liao 廖紫君
 Ya-Ling Lien 連雅鈴
 Mei-Hui Lin 林美慧
 Zhi-Yu Lin 林芝羽
 Chein-Ying Lin 林劍英
 Che-Li Lin 林哲立
 Chen-Fei Lin 林珍妃
 Cheng Hung Lin 林正宏
 Chen-Hsien Lin 林振賢
 Chia-Huei Lin 林佳慧
 Chia-Hui Lin 林佳慧
 Chi-Fan Lin 林起帆
 Chih Chieh Lin 林志杰
 Ching-Hsiang Lin 林敬翔
 Ching-Hua Lin 林京樺
 Ching-Yi Lin 林靜宜
 Ching-Yin Lin 林靜吟
 Chu-Ping Lin 林秋萍
 Chu Hsin Lin 林助信
 Chuan-Chun Lin 林全濬
 Chui-Chen Lin 林穗真
 Chung Han Lin 林忠翰
 Chun-Nan Lin 林俊男
 Fang Lang Lin 林芳蘭
 Hou Kuang Lin 林厚光
 Hsin Chu Lin 林信助

Hsin Hsu Lin 林信旭
 Hsin-yun Lin 林心韻
 Hsiu-Mei Lin 林秀媚
 Huang-Po Lin 林皇伯
 Hui-Ying Lin 林慧穎
 I-Li Lin 林憶利
 Lun-Shian Lin 林芸嫻
 Ju Nan Lin 林儒男
 Kuan-Yin Lin 林冠吟
 Li-Wei Lin 林立微
 Mei Chi Lin 林美綺
 Mei-Chen Lin 林美貞
 Mei-Chun Lin 林美君
 Mei-Hua Lin 林美華
 Mei-Hui Lin 林美慧
 Pai-Hua Lin 林白樺
 Li-Ling Lin 林沛佳
 Pei-Hsuan Lin 林佩萱
 Pei-Yi Lin 林佩儀
 Pi Yun Lin 林碧雲
 Tai-Chun Lin 林碧珠
 Ping-Hua Lin 林炳華
 Pin-Hsi Lin 林品希
 Sheng-Hsiung Lin 林勝雄
 Shen-Hui Lin 林慎惠
 Shi-Sheng Lin 林熙勝
 Shu-Hui Lin 林淑惠
 Shih-Ping Liang 梁師平
 Ssu Yi Lin 林思伊
 Su-Chu Lin 林素珠
 Su-Chu Lin 林素珠
 Su-Ling Lin 林素玲
 Ta-Chien Lin 林大健
 Ta-Chun Lin 林大鈞
 Tai-Nan Lin 林泰鈞
 Te-Chu Lin 林德助
 Ting-Yu Lin 林庭鈺
 Tsu-Ying Lin 林慈英
 Tzu-Ling Lin 林姿伶
 Wan-Juan Lin 林婉娟
 Wan-Ting Lin 林婉婷
 Xiao-Jun Lin 林曉君
 Yi-Jing Lin 林雅慧
 Yan-Shing Lin 林彥興
 Yan-Xue Lin 林晏雪
 Yao-Wei Lin 林耀偉
 Yen Tzu Lin 林妍孜
 Yen-Huang Lin 林晏煌
 Yen-Wei Lin 林晏璋
 Yen-Wen Lin 林彥汶
 Yi-Chun Lin 林宜均
 Yi-Chun Lin 林以君
 Yi-Hsuan Lin 林依萱
 Yi-Jing Lin 林宜靜
 Yi-Sheng Lin 林益聖
 Yi-Syuan Lin 林宜萱
 Yi-Xuan Lin 林宜萱
 Yu Jung Lin 林鈺融
 Yu Wen Lin 林玉雯
 Yuan Lin 林沅
 Yuh-Chin Lin 林育棋
 Yu-Chi Lin 林育圻
 Yu-Chung Lin 林鈺鐘
 Yueh Ju Lin 林月如
 Yueh-Chu Lin 林月珠
 Yuh-Shyang Lin 林裕翔
 Yu-Hua Lin 林玉華
 Yu-Hui Lin 林育輝
 Yu-Hung Lin 林鈺鈺

Yun Chen Lin 林昀蕙
Yun-Su Lin 林芸夙
Yu-Yen Lin 林玉燕
Jhe-You Liou 劉哲佑
Bo-Jung Liu 劉博容
Cheng-Chieh Liu 劉正傑
Chia-Jung Liu 劉佳蓉
Chia-Ling Liu 劉佳菱
Chia-Yu Liu 劉家瑜
Chih-Chin Liu 劉芷芹
Ching-Feng Liu 劉慶豐
Chun Ming Liu 劉俊明
Chun Shan Liu 劉純珊
Chun-Yen Liu 劉俊廷
Feng Li Liu 劉奉宜
Hsi-Ching Liu 劉錫卿
Hsin-Yi Liu 劉欣怡
Hsueh-Chiung Liu 劉雪瓊
Hua-Min Liu 劉華民
I-Cheng Liu 劉奕成
Kuan-Hong Liu 劉冠宏
Mei-Chueh Liu 劉梅雀
Mei-Ru Liu 劉美如
Meng-Tien Liu 劉孟恬
Mi-Hsuan Liu 柳蜜軒
Ming Chuei Liu 劉名瑛
Pei-Chi Liu 劉佩琪
Pei-Chun Liu 劉佩君
Pei-Hsin Liu 劉佩芬
San-Yu Liu 劉珊妤
Tai-Chen Liu 劉泰辰
Ting Yu Liu 劉庭宇
Yu-Ying Liu 劉玉英
Yuyun Liu 劉峪媛
Shih-Meng Lo 羅世孟
Shih-Ying Lo 羅時瑛
Shu Fen Lo 羅淑芬
Wei-Lun Lo 羅偉倫
Chia-I Lu 呂佳怡
Chia-Ling Lu 呂佳玲
Fan Lu 呂凡
Hsing Pao Lu 盧辛保
Hsuan-Lin Lu 盧宣霖
Huan Yu Lu 呂煥玉
I Ting Lu 盧一婷
Kuan-Hao Lu 盧冠豪
Li-Feng Lu 呂理峰
Li-Ju Lu 盧麗如
Pei-Chia Lu 呂佩嘉
Pei-Shan Lu 呂佩珊
Shao-Yu Lu 呂紹宇
Ya-Wen Lu 呂雅雯
Yi-Wen Lu 盧羿文
Chiao-Lung Luo 羅巧玲
Chih-Yun Ma 馬芝昀
Mei-Chi Ma 馬美琪
Yu-Hsuan Ma 馬玉萱
Shu-An Min 閔淑安
Yi-Wen Ni 倪伊文
Chuan Chuan Nien 粘釗釗
Jun-Hau Nien 粘鈞豪
Tzu-Pei Nien 粘紫珮
Shu-Chin Ou 歐舒泰
Wei Cheng Ou 歐偉誠
Feng-Chiuan Pai 白豐銓
Jun Yin Pai 白潤吟
Mei Pai 白鈞
Chin-Yun Pan 潘金雲
Ming-Shan Pan 潘銘珊
Shu-Ting Pan 潘書婷

Cheng-Wei Peng 彭承威
Sherry Peng 彭士茹
Yushu Peng 彭毓淑
Ke-Zhen Qiu 邱可甄
Chien-Hsin Sha 沙建心
Chih-Hsien Shen 沈智賢
I-Ling Shen 沈依陵
Tsai-Yen Shen 沈采燕
Wan-Ni Shen 沈宛妮
Yi-Ting Shen 沈怡婷
Yi-Ting Shen 沈逸婷
Yu-Mau Shen 沈裕茂
Yun-Ching Shen 沈云晴
Feng Kwei Sheu 許峰魁
Li-Chen Sheu 許立堯
Liu Shiao Yun 劉筱妘
Chia-Hsin Shih 施佳斌
Hui-Ching Shih 石惠菁
Li-Hsiang Shih 施麗香
Li-Yu Shih 施麗鈺
Mei-Ching Shih 石美卿
Meng-Chun Shih 施孟君
Yi Ling Shih 施怡伶
Yung-Chung Shih 史詠中
Chuan-Chi Shiu 徐傳期
Hao-Jou Shiu 舒浩柔
Hou-Hsun Su 蘇侯動
Hsiao-Chiu Su 蘇曉秋
Hung-Yi Su 蘇泓欣
Jen-Chang Su 蘇仁章
Ling-Ju Su 蘇玲如
Pei Min Su 蘇珮民
Shih-Kuen Su 蘇世坤
Tzu-Jung Su 蘇姿蓉
Wen-Chi Su 蘇文棋
Yi Chun Su 蘇怡君
Yi-Ping Su 蘇逸平
Yuan-Han Su 蘇元含
Yu-Han Su 蘇毓涵
Yu-Huei Su 蘇玉慧
Yung-Hsin Su 蘇詠心
Chih-Yi Sun 孫志怡
Chiu-Liang Sun 孫秋標
Hsiu Hui Sun 孫秀卉
Pei-Min Sun 孫培民
Shu Ling Sun 孫淑玲
Hui Ju Sung 宋蕙如
Mei-Hui Sung 宋美慧
Hsing-Hui Tai 戴幸卉
Peichun Tan 譚珮均
Fang-Ling Tang 唐芳鈴
Kun Pao Tang 唐崑寶
Kuo-Yin Tang 唐國殷
Ya Fang Tang 湯雅芳
Jung-Yung Teeng 曾忠勇
Hui-Ju Teng 鄧惠如
Ju-Fang Teng 鄧如芳
Kuo-Chang Teng 鄧國章
Yu-Ren Tien 田宥任
Cheng-Wei Tsai 蔡正偉
Cheng-Yuan Tsai 蔡政原
Chia Yu Tsai 蔡家瑜
Chia-Chi Tsai 蔡家綺
Chiao-Tzu Tsai 蔡巧姿
Chia-Wen Tsai 蔡嘉雯
Hsing Hsiu Tsai 蔡幸秀
Hsin-Ying Tsai 蔡欣穎
Hsiu-Chuan Tsai 蔡秀娟
Hsiu-Fen Tsai 蔡秀芬
Hsuan-Ju Tsai 蔡璇如

I-Chieh Tsai 蔡宜潔
I-Mei Tsai 蔡依媚
Kun-Lin Tsai 蔡坤霖
Ming-Chun Tsai 蔡明純
Ming-Hung Tsai 蔡明宏
Pei-Wen Tsai 蔡佩玆
Po-Yu Tsai 蔡博宇
Shang-Feng Tsai 蔡尚峰
Shang-Jung Tsai 蔡尚融
Shan-Yu Tsai 蔡姍妤
Tzeng-Yeh Tsai 蔡增燁
Wen-Lin Tsai 蔡文伶
Yao-Ming Tsai 蔡耀鳴
Yi-Hsuan Tsai 蔡宜玆
Yusheng Tsai 蔡毓昇
Yu-Ting Tsai 蔡育婷
Shu-Ling Tsao 曹淑玲
Tianshin Tsao 曹天馨
Chih-Min Tseng 曾志閔
Chin-Fu Tseng
Chiu-Hua Tseng 曾秋華
Chung Cheng Tseng 曾忠誠
Hsueh-Feng Tseng 曾雪鳳
Hsueh-Yung Tseng 曾學雅
Meng-Ju Tseng 曾孟孺
Shao-Tung Tseng 曾少庭
Yi-Hsu Tseng 曾怡煦
Yu-Chan Tseng 曾宇輝
Yu-Fen Tseng 曾郁芬
Yun-Ping Tseng 曾云屏
I-Chun Tsou 鄒宜君
Chieh-Yu Tu 杜絮仔
Ke Wei Tu 杜可偉
Mao-Sheng Tu 杜茂笙
Po Chun Tu 屠博群
Shu-Chu Tu 涂淑珠
Ya-Fang Tu 涂雅芳
Ya-Ling Tuan 段雅齡
Fang-Lan Tung 董芳蘭
Hui-Ling Tung 董慧玲
Tai Ling Tung 童黛鈴
Ya-Ling Tung 童雅鈴
Yi-Ping Tzeng 曾怡萍
Kuo-Sheng Wan 萬國生
Cheng Yen Wang 王程彥
Chien-Wen Wang 王建文
Feng Peng Wang 王豐鵬
Li Ching Wang 王麗卿
Hsin-Ying Wang 王欣登
Hsuan-Yun Wang 王宣勻
Huai-Nung Wang 王懷濃
Hui Min Wang 王惠敏
Hui-Chen Wang 王惠真
Jui-Chia Wang 王瑞嘉
Li Ching Wang 王麗卿
Mei-Mei Wang 王美美
Mu Kuei Wang 王木貴
Pai Chin Wang 王佩卿
Pei Wei Wang 王佩薇
Qian Yi Wang 王倩宜
Shao-Chen Wang 王少岑
Shi-Ju Wang 王希珠
Shu-Ling Wang 王淑玲
Shu-Wen Wang 王淑雯
Shu-Ying Wang 王淑瑩
Sung-Hao Wang 王頌皓
Ta-Jung Wang 王大榮
Wei-Cheng Wang 王威程
Wen-Fa Wang 王文發
Yin-Chen Wang 王尹辰

Ying-Jing Wang 王滢晶
Yu-Fen Wang 王玉芬
Yu-Ping Wang 王渝平
Chan-Yung Wei 魏展雍
Mei-Lin Wei 魏玫玲
Shu-Lin Wei 魏淑玲
Yi-Fang Wei 魏義芳
Yu-Lin Wei 魏有翎
Hui-Lan Wen 文惠蘭
Pei Wen Wen 溫珮玆
Sheng-Shiang Wen 文聖翔
Hsiang-Hua Weng 翁湘華
Hui-Chiao Weng 翁慧橋
Yu-Ting Weng 翁禹婷
Bing-Jyun Wu 吳秉濬
Chao-Hui Wu 吳昭慧
Chia Ching Wu 吳佳靜
Chia Hui Wu 吳佳惠
Chia-Jung Wu 吳佳容
Chiao-Ling Wu 吳巧鈴
Chi-Kuang Wu 吳祺統
Chin Yen Wu 吳金燕
Chin Yu Wu 吳金玉
Ching-Yi Wu 吳靜怡
Chiu-Lan Wu 吳秋蘭
Chiu-Yen Wu 吳秋燕
Chun Ming Wu 吳俊銘
Chun Te Wu 吳俊德
Chun-Hsien Wu 吳駿憲
Chun-Mei Wu 吳春美
Gang-Hua Wu 吳岡樺
Hsin Chen Wu 吳欣貞
Hsing Lan Wu 吳幸蘭
Hsing-Chuan Wu 吳幸娟
Hsiu Wen Wu 吳秀文
Hsiu-Ying Wu 吳秀英
Hui Chen Wu 吳惠珍
Hui-Ni Wu 吳慧妮
Jian-Mou Wu 吳建謀
Jing Lan Wu 吳靜蘭
Kuo-Ching Wu 吳國精
Meng Hsuan Wu 吳孟璇
Ming-Chuan Wu 吳明娟
Pei-Chin Wu 吳佩芹
Shih-Yao Wu 吳世堯
Shiu-Cheng Wu 吳秀珍
Shu-Fen Wu 吳淑芬
Shu-Ming Wu 吳曙明
Ssu-Yin Wu 吳思吟
Su-Chen Wu 吳素貞
Su-Mi Wu 吳素蜜
Su-Wei Wu 吳恕維
Szu-Ying Wu 吳思瑩
Szu-Ying Wu 吳思瑩
Ting-Wen Wu 吳亭玆
Tsan-Lung Wu 吳燦龍
Wan-Ju Wu 巫宛儒
Wei-Chen Wu 吳威震
Wen-Ching Wu 吳文清
Wen-Teng Wu 吳文騰
Yi-Shan Wu 吳易珊
Yu-Hua Wu 吳毓華
Yu-Chen Wu 吳昱縝
Yu-Chien Wu
Yu-Hsien Wu 吳昱嫻
Yuhsin Wu 吳玕芯
Yung-Chen Wu 吳詠宸
Yung-Tsung Wu 吳永聰
Yu-Ying Wu 吳昱瑩
Chang Ya Lin 張雅玲

Wan-Ling Yan 顏婉玲
Cheng-Han Yang 楊承翰
Chien-Ching Yang 楊千靜
Chih-Wei Yang 楊志偉
Chih-Yao Yang 楊智堯
Chin-Fa Yang 楊金法
Chiu-Hsiang Yang 楊秋祥
Chi-Wei Yang 楊其璋
Chung-Hsien Yang 楊宗誠
Fei-Yun Yang 楊斐雲
Hsiu-Hsin Yang 楊琇欣
Hui-Lin Yang 楊惠琳
Hui-Ting Yang 楊惠婷
Hui-Ting Yang 楊惠婷
Jo-Hsuan Yang 楊若萱
Jung-Chieh Yang 楊榮榮
Kun-Ping Yang 楊坤平
Liu-Fen Yang 楊綠芬
Ming-Hsueh Yang 楊明雪
Pi-Yu Yang 楊碧玉
Sheng-Chieh Yang 楊勝傑
Shih-Chiao Yang 楊世橋
Shun-Chin Yang 楊順欽
Su-Ming Yang 楊舒名
Szu-Hui Yang 楊斯惠
Tsu-Hua Yang 楊翠華
Ya Jing Yang 楊雅菁
Ya-Ling Yang 楊雅玲
Yao-Chun Yang 楊耀鈞
Yi Hsin Yang 楊奕豪
Zhi-Hao Yang 楊智豪
Hsing Lan Yao 姚昕好
Hui-Wen Yao 姚惠文
Yi-Hsuan Yao 姚宜萱
Chen Wen Yeh 葉振文
Chia Ho Yeh 葉家赫
Chia-Chi Yeh 葉嘉琪
Chia-Hsiu Yeh 葉家秀
Chin-Chin Yeh 葉晉欽
Chiu-Mei Yeh 葉秋美
Keng-Shou Yeh 葉耿壽
Li-Li Yeh 葉麗莉
Su-Chen Yeh 葉素楨
Tsai-Yu Yeh 葉彩俞
Yen-Chu Yeh 葉衍助
Hsiao Chun Yen 顏曉君
Hui-Ju Yen 嚴慧如
Kuei-Hsuan Yen 閻桂萱
Shen-Yu Yen 顏紳宇
Tzai-Shian Yen 顏在賢
Yu-Chun Yen 顏玉君
Yu-Ting Yen 顏好庭
Shih Yeh Hsi 施燕喜
Ai-Ling Yu 禹愛玲
Chien-Fong Yu 余建豐
Chih-Neng Yu 余誌能
Ching-Cheng Yu 虞鏡澄
Chiung Hua Yu 游瓊華
Hsiu-Ju Yu 尤秀如
Li-Chen Yu 游力澄
Pei-I Yu 余瓊宜
Pichen Yu 余碧真
Tsen-Lin Yu 游淙琳
Tyan-Huey Yu 余佶慧
Wen-Hsien Yu 游文憲
Ya Chun Yu 游雅琿
Ya Fang Yu 游雅芳
Yi Chen Yu 游羽晨
Yu-Min Yu 尤裕民

Chen Yulong
You-Qing Zhang 張有慶

特立尼达和多巴哥

Dalini Bharath
Misty Dorman-Hosein
Nathaniel Ramkissoon-Paty

突尼斯

Mourad Fourati
Samed Ouni

土耳其

Derya Etiz
Ibrahim Seflek

乌克兰

Andrii Diachenko
Oleksandr Tseitelman

阿联酋

Neema Abhijith
Shozab Afghan
Syed Sabeeh Ahmed Naqvi
Sheikh Farid Uddin Ahmed
Surayya Akeel
Nasima Akter
Ayesha Alam
Mahmoud Aly
Neha Kiran Aqarwal
Rosey Arora
Ruchika Athukorala
Sreepriya Balagopal
Kristol Marie S. Barroga
Ana Nicoletta Gazmin Esteban
Gayatri Mansukh Gadhavi
Rajani Ghurde
Dean Gilbert
Muhammad Usman Ijaz
Praveen Jayaweera
Moh'd Majid Kaltakji
Sonika Gill Kanadia
Aamir Khan
Muhammad Khan
Usman Tariq Khan
Feroz Lokhandwala
Marcin Mach
Brinda Madhani
Maha Mahmoud Hussein
Shumail Mangi
Desiree G. Montuya
Botagoz Mukasheva
Hirum Thumi Muniu
Tola Okusaga
Flicia Oluwa Tuiy
Christine Pain
Jujar F. Para
Abhishek Radhakrishnan
Rajkumar Raghunathan
Akhil Rai
Elgali Rashid Eldow
Saima Riaz
Priyanka Roy
Natasha M. Saldanha
Salwa A. Saleh
Bhagi Chandra Satheenadhan
Nay Sharafeldin
Rankin Thomas

英国

Darwish Abdullahi Botan
Adeniya Adejugbe
Taiwo Adeniji
Helen Alexander
Dmitrijus Apockinas
Praveen Bahl
Aducci Bakare
Charlotte Baldrey-Chourio
Shamima Begum
Sarah Bhatia
Christian Buckson
Harish Changlani
Christina Creelman
Samantha J. Docherty
Calum Duncan
John Edwards
Nicholas Ereira
Lorena Escobar
Marina Garcia Sánchez
Natalie Gilder
James A. Gladwin
Irakli Gogishvili
Ciaran Gray
Victoria Hale
Jonathan R. Henry
Magali Jean
Tammy Johnston Pauley
Mahesh Jugoo
Rajpal Khangura
Stuart F. Knuble
James Lovatt
Elena Makienco
Eleonora Marsiglia
Bertrand Mbanya
Steven McCormick
Paul Middleton
Naveed Mohyuddin
Maria Montgomery
James Murphy
Vikas Nair
Ksenia Nechaeva
Johnny Oh
Samuele Oliveri
Ricky Patel
William Payne
Lisa Peele
Kevin Penter
Navneet Raj
Karl Ramgopal
Matthew R. Redhead
Molly Richards
Adam Samuel
Sarah Scamell
Andres Scarso
Shrikishna Selvaratnarajah
Olivia C. Shone
Adrian Simon
John Sinclair
Jonathan J. Smith
Jordan Snelling
Donika Stankova
Nicolas Steinbach
Claire L. Stephen
Emre Tunçalp
Ian Walker
Raymond Walsh
Ashley Weekes
Nils Welham

Aidan Worthington

美国

Nicole Aaron
Brandon Abernethy
Augustine Addai
Alex Adepoju
Christine Agosta
Cynthia Agripino
Gus Ahrens
Maria Akuna
Paul Albazi
Sharon Alexander
Kevin Allen
Glorimer Almonte
Brian Alterman
Cristina M. Alves
Olachi Amadi
Mattie C. Amaya Tanel
Cristy Ambrosius
Keleigh Anacay
Oded Anderman
Lauri Anderson
Stephany Y. Anderson
Dennis K. Anene
Cristian Angarita
Christopher Annarumma
Lia Anter
Teresa A. Archer
Stephanie Ashford
Arthur L. Attocknie
Jun Hwang Au Yong
Megan Ausen
Oliver P. Bader
Luz N. Badillo
Lisa Bagot
Elango Balasubramaniam
Stephen G. Balding
Rany Ballout
Tiffany Banzaca
Nastaran Barari
Vanessa M. Barcia
Tony Barnard
Courtney Barnes
Melinda Barnes
Michael C. Barone
Terra R. Barret
Liz Barrick
Patrick J. Barry Jr.
Prashant Bastawade
James H. Battaglia
Theresa Becker
Keith Beeson
Elvin Beglerovic
Kai A. Belgrave
Nick Belote
Marissa Benda
Joan Benedetto
Bruce Bent II
Paul J. Berger
Luciano Bernal
Carla D. Bernard
Jennifer Bernardino
Maria Best
Nagneel Bijjula
Jeremy L. Bill
Carolyn M. Billecci
William Bird
Jennifer J. Blackert

Martin N. Blader
Tonetta Blagmon
Sarah A. Blalock
Andrijana Bogdanovic
Barrett R. Boone
Brian Bordeaux
Michael Boteler
Deanna Boyd
Evisa Boyle
Bertman A. Braud III
Aaron P. Brecher
Michael J. Brooks
Carmella Brown
Michael S. Brown
John A. Brusseau
Cindi Bubolo
Stacyann Bullen
Daniel M. Burgamy
Kelly Burgess
Timothy D. Burke
William H. Burnet
Trent Bury
Gregg M. Buttery
Brian Cahillane
Luke Cai
LeeAnn Cain
Natalia Campos Rocha
Allison Canada
Sheldon O. Canady
Michael A. Capritto
Sofia Carbonell
Dawn M. Carlton
Michael A. Carr
Travis Carr
Nancy Carreon
Amanda Carter
Rebecca A. Cartwright
David Cason
Leonardo Castano
Anna Carissa Castillo
Joseph Catania
Fabrizio Cecchetti
Guerline Cede
Alberto Cedeno-Bastien
Anthony Cervoni
Tsungh Ling Chang
Amanda K. Chase
Lisa Chauvin-Garza
Bonnie Chavez
Nicholas Chavez
Irene Chen
Xue Song Chen
Kuang Chun Cheng
Brenna Cherry
Meiching Cheung
Vikas Reddy Chikurthi
Matthew Childres
Helen Chim
Latecia Chinn
Anil Chitturi
Stanley Chiu
Jan Chlapek
Krzysztof Chojnowski
Nathan Christensen
Kenneth A. Christie
Jui-Ling Chuang
Ken Chung
Allison N. Claridge
Cesar N. Clark
Michael J. Clarke

Jennifer Clavijo
Daniel Clements
Andrea Coffman
Jacob Cohen
Arian Colachis
Thomas Colbert
Jill Cole
Chanaya Coles
Jacqueline R. Coleman
Kim Coleman
Sally Coleman
Sarah Collins
Nia Colon
Jordan C. Colston
John Concannon
Edward Coningford Jr.
Cynthia J. Conley
Tiffeney Cons
Michelle A. Coons
Catherine Cooper
Gregory Cooper
Tammy A. Cooper
Javier Coronado
Regina G. Corvo
Katherine Cox
Kevin Cox
Mary Cozart
Rachel A. Crabtree
Kamilah C. Crawford
Jeffrey T. Crego
Kristina L. Creutz
Sharon L. Creveling
Rachel Csar
Jacquelyn B. Cucuzza
John R. Cullinane
Rodrigo da Matta Rezende
Issa Dababneh
Daihong Dai
Jennifer C. Damron
Megan Danieleley
Ahana Das
Kyle Davis
Kristen De Lorenzo
David M. Dean
Danielle DeLeon
Anthony P. DeLuca
Lexeon M. Dennie
Shubhra Deshmukh
Tatiana Desiderio
Thomas Diamantopoulos
Eduardo J. Diaz
George Diaz
Timothy B. DiBlasi
Eric Dickey
Donna DiIorenzo
Ya-Chun Ding
Mario Divita
Kimberly E. Dixon
Wenjuan Dong
Christine Dorrity
Donald Downes
Michael Dropik
Cheryl M. D'Souza
Bethany J. Duarte
Katherine Duffy
Donald Duncan
Krystal Dunstan
Daniel Durickas
Monet H. Duval
Samantha Eaton

Samantha L. Eckstein
Julie R. Edmonson
William B. Edwards
Francisco Eguiguren
Amanda C. Ehrlich
Andrew Eich
Travis Einfeld
Katherine Ellingsen
Menna G. ElSemary
Jantzen Emerson
Edward C. Eng
James Enright
Jana Erwin
Michael J. Escott
Kristi A. Estrada
Noah Etherton
Brian G. Eustice
Bruno Fagundes
Acelia Fannon
Faisal Farhad
Brian Farrales
Preciosa Farrales
Michael Fazio
Ashley Fernandez
Christopher Filbert
Howard Fine
Marlise Fisher
Laura Fitzgerald
Daniel M. Flannery
Amanda L. Flores
Christian Florez-Santesteban
Laura C. Flynn
Christopher Foderingham-Garraway
Shawn Forgey
Shavondria Fortson
Alisse K. Fowler
Christopher J. Francis
Tracy Francis-Smith
Caleb C. Fraser
Randy Fredlund
Katie Friedman
Christian Frost
Crystal Gagne
Joseph A. Gallion
Melanie Garcia
Daniel L. Gardner
Jennifer Garth
Ellen W. Gasaway
Rebecca L. Gates
Ming Geng
Drew Gerhart
Zachary Getz
Adam C. Gianella
Raymond Giang
Marcus W. Giebel
Andrea M. Glorioso
Yury Gluzman
Matthew D. Goldthwaite
Peter C. Gomillion
Yovani Gonzalez
Jaclyn Goodenough
Kristin Goodman
Lisa M. Goodwin
Alexander Gordon
Sarah M. Gordon
Mayank Kumar Goyal
Travis I. Granger
Charles A. Graves Jr.

Joshua Scott Graw
Sakile Gray
Natalia Grebennikova
Michael H. Green
Gaetan S. Greene
Christel R. Griffin
Darius Griffin
Michael J. Grotell
Jonathan Gruca
Edward Guadiana
Emily Guenther
Kenneth Gurovich
Caroline Gutierrez
Paul Guyton
Alexander Guzmán
Yasmin Haas
Timothy D. Hackett
Ryan C. Hadd
Gary Haines
Fadi Hajsaid
Rachel M. Hale
Jason D. Hall
Marlene Halpin
Jennifer L. Hammelef
Danielle S. Hammersmith
Jeeyoung Han
Vesna Harasic-Yaksic
Brittany Harke
Jody Harmon
Brian T. Harold
Forrest G. Harrington
Matthew Harris
Erin L. Harshfield
Anthony C. Hart
Thomas R. Hash Jr.
Alexander Hassanein
William Hayes
James T. Haywood
Serena A. Heath
Jennifer Hendricks
Kristen M. Henry
Angelica Hernandez
Julio Hernandez
Norma Hernandez
Michelle Hershkowitz
Devon Hersom
Sonja E. Hester
Kyle Hines
David Hoang
Trinita Hobbs
Peggy Hobin
Brad J. Hobus
Teri R. Hodgett
Brandon Hoffmann
Edwin L. Hogans
Anthony Hoisington
Anner Holder
Krista Hollowell
Christopher L. Holmes
Kelli Holz
Jamie Homme
Brooke A. Hopkins
Dena J. Hoskins
Brian L. Hovies
Chelsea R. Hoyle
Valerie Hsu
Sufei Hu
YanZhu Huang

Ashley A. Hubbard
Mariette Huenefeld
Smita Hussain
Kaytlin E. Iapocce
Andy Im
Leslie Inciardi
Amy Jackson
James Jackson
Syed Raza Jafri
Amanda L. Jaksich Delich
Juan A. Jaquez
Jordan J. Jarecki
Zishaan Javeed
Kalkbrenner Jeffrey
Suzy A. Jeffries
Stanley Jenkins
Chandan Jha
Matilda Jinadu
Chad T. Johnson
Gina Johnson
Lance Johnson
Lisette N. Johnson
Michele A. Johnson
Tish Johnson
Richard A. Johnson Jr.
Jason D. Johnston
Christina M. Jolls
Deanna Jones
Shemika L. Jones
Dhawal Joshi
Ross P. Joyner
Kyle Judge
Sarah Kane
Le Kang
Kathryn Kapetanakis
Elizabeth Karn
Matthew Kaufmann
Benett Keith
Beata Kekhman
Christopher T. Kelley
Mark A. Kelling
Brian J. Kelly
Michael F. Kelly
Bryan Keltner
Michael Kennedy
Jason K. Kent Tucker
Cathy Kessel
Glen M. Kessler
Mary Key
John R. Kiefer
Ian Kilby
Mina Kim
Charmy D. Kimpton
Shantelle Kitchen-Nelson
Glenn Klosowski Jr.
Angie Kodeih
Kyla Koehler
Melisa M. Koehler
Christine Kolber
Melissa K. Komarnitzky
Fanyu Kong
Kaylee J. Kong
Matthew Koreiwo
Justin Korstad
Inken Krause
Allison L. Kreiter
Christopher J. Kuehner
Sean D. Kueller

Rasa Kulikauskaite
Chris Kurtzman
Nataliya Kvint
Sigurd L. Kristianson
Andrew La Marca
Gustavo Laboy
Mitali Lahiri
Jocelyne Lallemand
Christine LaMonaca
Max Lane
Kevin Lanigan
Nicole A. Lara
John Laramie
Cindy S. Lau
Yuk Shan Lau
Dawn LeCrone
Hwa Jeong Lee
Jessica H. Lee
America Legaspy
Tabby Lei
YiChi Lei
Orlando Leon
Ho Yin Leung
Heather A. Levato
Stephanie D. Levis
Kyle G. Lewis
Lauren A. Lewis
Robert Q. Lewis
Taylor Lewis
Jiakun Li
Shiqin Li
Xiong Li
Zhenzhen Li
Boon Hau Lim
Lorraine Lincoln
Alexa Lindberg
Nicholas Litfin
Richard A. Little
Yi Liu
Cassandra A. Locey
Jenni Loerwald
Amanda H. Long
Doni L. Look
Nabeel Lookmanjee
Eliezer Lopez
Sara Lopez
Kyle Lundry
Qun Luo
Astrid Luu
Joseph Luzong
Michelle Ly
Jacqueline Lyle
Griselda Macario
Jacquelin Macdonald
Luke Mace
Michelle MacIntyre
Joshua Magyar
Kevin S. Mahadeo
Megan Mahaffey
Denise Maines
Michael Makale
Kirendee Malhi
Antonios Mamas
Robert Mancini
Jessica M. Manzanillo
Jennifer Marcus
Rebecca C. Marlar
Kelly J. Marques

Allison Martin
Chelsea Martineau
Juan Martinez
Merle A. Mathews
Angel Matos
Connor Maxwell
Jessica Mayer
Adam T. McAlpine
Valerie McCafferty
Desiree McClary-Aidukas
LuAnn McClelland
John-Martin McGhee
Michael McIntosh
Misty Mckain
Audra McKay
William A. McKay
Michael McLaughlin
Jane A. McManus
Sera S. McManus
Emily K. McWilliams
Samantha Medina
Angel M. Menendez III
Brandon Mengedoht
Jennifer Menna
Maria Merchan
Michelle Mernagh
Katherine Mertz
Wesley Merwin
EmmaJean Meyer
Shane Michel
Marta Mickiewicz
Aristotle E. Mihaltses
Kasey Miller
Christine Million
Christopher Mills
Douglas L. Mims
Natalie S. Mink
Brian Mivelli
Matthew R. Moeller
Saylai Mohammadi
Iman Mohammed
Francisco Monteagudo
Luis D. Monterroso
Cristina X. Moran
Katherine M. Moreno
Heather D. Morgan
Victoria Morozova
Kenneth Morris
Maria E. Moscato
Hannah Mudge
Joydeep Mukherjee
Lisa S. Mullins
Gabriel Muñoz
Mark J. Munzer Jr.
Izzet Murat
Jazgul Muratalieva
Deborah Murillo
José A. Murillo
Adrian Murphy
Victorianne C. Musonza
Allison Myers
Parthasarathy Narayanan
Chelsea Natiello
Nicolay Navia
Anna Nawrocki
Violet Ncho
Seth Neis
John T. Nelson

Sean Newbold
 Brian Newman
 Elena Nezhivleva
 Ly Nguyen
 Tam Nguyen
 Thanh Lien Nguyen
 Alec Nicely
 Niels C. Nicholson
 Maureen M. Nieda
 Monika A. Niedzielska
 Jamie Nielsen
 Donna-Marie Noad
 Lance T. Norquest
 Jacob L. Novak
 Kim Nyberg
 Beth Oakes
 Rhea Ogbonna
 Moses Ogunbenro
 Young Sook Oh
 James D. Ohrmberger
 Barbara Olanasoye
 Ope Olu-Ayeni
 Omodayo Omotayo
 Ijai Onaje-Jahath
 Daniel M. O'Neil
 Michael T. O'Neill
 Ailissa Orozco
 Lisa Ottenheimer
 Dawn R. Owens
 Kwaku Owusu-Safo
 Salih N. Ozgun
 Charles Pairan
 Amy Parker
 William Parker
 Megan Partin
 Michael J. Pastor
 Ravi Patel
 Kent J. Patton
 Maria Pazmino
 Stoney Pearson
 Samantha Peck
 Micah Peckarsky
 Fei Chi Peng
 Nataliya Pereluka
 Kathleen Petcov
 Bob Peters
 Brett Petri
 Jenna Pica
 Michael Pierre
 Amanda R. Pierren
 Karen Pinkall
 Trazana Pinnock
 Todd Pinsonneault
 Marianne Pioch
 Natalie Pointer
 Max A. Pomerantz
 Sharifa Pope
 Florentina Popescu
 Stephen J. Porter
 Stephen R. Praus
 Stephen Preston
 Laura A. Price
 Maria Prieto
 James Pszwaro
 Jo-el Lynn Putnam
 Benjamin Quaye
 Lila Queegly
 Fernando J. Quintanilla

Santosh Raghavan
 Anthony Raisley
 Gaurav P. Rajee
 Aafreen Rajpal
 Tracey Rambo
 Marc J. Rampaul
 Sheshadri Ranganath
 Jenny Raphael
 Denetra Rasco
 Peter Rasmussen
 Lakshmi Raveendran
 Mathieu Rebois
 Maya Reiss
 John A. Repp
 Jessica Richards
 Katrina Richardson
 Jillian Richgels
 Nora N. Richmond
 Lenehning Ricks
 Joshua Riddell
 Jason Rieman
 Erik Rigby
 Nunzia Riina
 Tyler Ripplinger
 Jennifer Roberts
 Chanelle N. Robinson
 Christopher Robinson
 Kim E. Robison
 Peter M. Rodgers
 Jose A. Rodriguez II
 Lisa M. Rodriguez
 Maria Rodriguez
 Yesenia J. Rodriguez
 Miguel Rodriguez Abondano
 Babafemi A. Rominiyi
 Sangeeta Ron
 Amy S. Rose
 Matthew I. Rosenthal
 Laurie Rosini
 Christopher Rotella
 Diana L. Rowell
 Christine Ruggeri
 Janet Ruiz Hubbs
 Christopher Russell
 Michelle Sabins
 Justin Sabol
 Kayci Sagebiel
 Nadia Saidu-Kamara
 Frank C. Salamone
 Jennifer Salas
 Cartier Salehi
 Lena Salman
 Kerith A. Salmon
 Henry J. Sanchez
 Mariana B. Sanchez
 Jared Sandella
 James Sandusky
 Miguel A. Santiago
 Beth L. Sarzyniak
 Matthew Sausman
 Olesya Savenko
 Ileana Savvides
 Elizabeth Scevola
 William Schaffner
 Tina R. Scheetz
 Alexandra Schockman
 Riley L. Schuster
 Charles M. Schutt II

Joseph Scoville
 Ricardo Segura
 Bobby Self
 Rena Selke
 Aakash R. Shah
 Marwan Shaker
 Nyotwa Shamapande
 Anjail Shamsid-Deen
 Ada Shanyfelt
 Elsa Shao
 Imran Shaukat
 Andrew Shaver
 Matthew T. Shaw
 Yesuto Shaw
 Scott Shea
 Shannon M. Shearer
 Ho Sheung
 Ni Shi
 Mya Shofany
 George T. Shomonedzad
 Merav Shor
 Ginamarie Shrader
 Sunil Shrestha
 Khurram Siddiqui
 Aissata Sidibe
 Madison Singer-Riske
 Myreese M. Singh
 Stephanie N. Sinko
 Angelo Smith
 Gabriela F. Smith
 Julia Smith
 Michael L. Smith
 Parker R. Smith
 Robert Snider
 Beatriz Sodari
 Kevin Sostowski
 Nancy Soukhavong
 Jacquelyn Sowden
 Miftar Spahija
 Lacey L. Spangler
 Preston Spunt
 Christina Stafford
 Kenneth Stahl
 Jessica S. Standard
 Preston Stanford
 Melissa Starks
 Christian A. Starnes
 Michael Stauffer
 Samantha Stauffer
 Emily Steed
 Robert Steger
 Joseph P. Stein
 Amy J. Steiner
 Paul Stephen
 Christopher S. Stephens Jr.
 Amy V. Stevens
 Swati Subhadarshini
 Austin A. Suddreth
 Katarzyna Sulewski
 Dawnelle Sullivan
 Prasanth Suresh
 Laura Swink
 Anthony J. Szuhay
 Heather L. Szukis
 Marlena Taglieri
 Sheryll Tahiri
 Natasha Tam-Wing
 Jimmy Tapia

Nicole Taraba
 Claire Taweel
 Chantay Taylor
 Timothy L. Taylor
 Jacqueline Temkin
 Arun Kumar Thiagarajan
 James M. Tholey
 Charles Thomas
 Ebony D. Thomas
 Lisa Thorin
 Kimberly D. Thrush
 Albert W. Thweatt II
 Alexis Toledo
 Ewa Topor
 Daniel Toraason
 Reiko Torabkhani
 Carmelita Torregano
 Michelle Torres
 Greg Toso
 Timothy C. Truax
 Laura Tucker
 Kara Tupa
 Amy Turner
 James L. Turner
 Sylvanus O. Uagbor
 Lasse Ulmer
 Rolanda Urbonaviciute
 Cameron Utley
 Sarah Vail
 Elizabeth Valencia
 Oscar M. Valencia
 Thomas S. Van Hemelryck
 John Vandermeulen
 Tsheng Vang
 Kiran Vangal
 Jerry Vanleperen
 Diana A. Varela
 Yvette Vasquez Rojo
 Uladzimir Vatutsin
 Todd D. Vavra
 Zoraida I. Vela
 My Vien
 Harmony Villanueva
 Brian A. Vitone
 Adam J. Vocalino-Szymanski
 Theresa J. Von Dauber
 Chan Cong Wang
 Jing Wang
 Yanhui Wang
 Eric W. Ward
 Brittany Warner
 Abbey Wascko
 Stacy L. Wasky
 Colter Weeks
 Rachel Weise
 Sarah F. Weiss
 Lisa Wentworth
 Melissa J. Westfall
 Ryan Wheeler
 Devin Whitaker
 Ashley White
 Thomas M. White
 Tyler R. Wickman
 Joseph H. Wilkers Jr.
 Misty L. Willburn
 Angelina J. Williams
 Paul D. Williams
 Renee Williams

Alicia L. Williamson
 Craig M. Willis
 Jamie Wilson
 Klaudia Wito
 Thomas R. Wolff
 Jared P. Wong
 Dawn L. Worth
 Tyler J. Wortmann
 Clay H. Wyant
 Emma Wyatt
 Ellen M. Wynkoop
 Momoko Yamagiwa
 Nadia Yamin
 Min Yang
 Weiqian Yang
 Angela C. Yarborough
 Jamar M. Young
 Philip J. Young
 Lan Yu
 Domenic P. Zavarella
 Moseb Zeiton
 Ana R. Zelaya
 Gary J. Zelina
 Yixin Zhang
 Yun Zheng
 Jackson Zhong
 Nick Zimmerman
 Christine Zimec
 Andrea Zuluaga
 Diego F. Zuluaga

乌拉圭

Lucía Carrau
 Lucía Crotti
 Cecilia Gallero Rodriguez

越南

Wan Yi Chang
 Chih-Wei Han
 Chau Nguyen
 Hang Nguyen

美属维尔京群岛

Tasheika Hinson
 Lilianne Moshier

也门

Mazen Abdu

赞比亚

Thandiwe Banda
 Chishiba Kabungo

津巴布韦

Vongai Bayiwa
 Michael T. Jakopo
 Paidemoyo Mahundi
 Stephen Matsikira

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

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



欲免向隅，请循以下途径报名

asia@acams.org

香港 +852-3750 7695	台北 +886-2-8729 2988	北京 +86-10-5811 1936	上海 +86-21-6062 7207	成都 +86-28-6511 8323	广州 +86-20-2881 8569
	新加坡 +65-6622 5611	东京 +81-3-5366 4745	新德里 +91-124-663 7637	孟买 +91-22-4905 4372	