防制洗錢資料庫建置與姓名檢核

▲ 背景資料查詢

洗錢分類:

洗錢威脅辨識結果發現·臺灣深受洗錢非常高度威脅的犯罪共有 8 大類型·包含**毒品販運、詐欺、組織犯罪、貪污、走私、證券犯罪、第三方洗錢、稅務犯罪**。高度威脅的犯罪則為智慧財產犯罪。

在非常高度與高度威脅之犯罪中·犯罪所得流出前五大國家或地區分別為中國大陸、香港、澳門、馬來西亞、及同樣並列第五大的包括菲律賓、印尼及越南; 犯罪所得流入前五大國家或地區分別為中國大陸、香港、澳門、越南及菲律賓。

洗錢及恐威脅評等表								
	中	高	非常高					
1.人口販運 Trafficking In Human Beings (Migrant Smuggling) 2.性對例(免單) Sexual Exploitation 3.偽造貨幣 Counterfeiting Currency 4.殺人・重傷書 Murder,便管 Murder,使vous Bodily Injury 5.搶奪 Robbery 6.劫贖 Extortion 7.海望 Piracy 8.恐怖主義・資恐 Terrorism(TF)	1.非法販運武器 Illicit Arms Trafficking 2.減物 Illicit Trafficking In Stolen and Other Goods 3.竊篮 Theft 4.绑架-特殊等妨害自由 Kidnapping,illegal Restrain 5.環保犯罪 Environmental Crime 6.偽造文書 Forgery	1.仿育·盗版·侵害營業秘密 Counterfeiting and Piracy of Product, IPR Crime	1. 毒品版匯 Drug Trafficking 2. 詐欺 Fraud 3. 走私 Smuggling 4. 稅務犯罪 Tax Crimes 5. 組織犯罪 Organized Crime 6. 證券犯罪 Securities Crime 7. 貪污賄賂 Third-party ML					

https://www.mjib.gov.tw/userfiles/files/35-%E6%B4%97%E9%8C%A2%E9%98%B2%E5%88%B6%E8%99%95/files/ML_TF_report.pdf

非常高風險威脅:證券犯罪

本項所稱之證券犯罪係指行為人違反證券交易法之相關規定·並受證券交易法第 171 條處罰,範圍包含**內線交易、操縱股價、證券詐欺以及掏空資產**等類型。

附件三:洗錢犯罪威脅剖析例表因子與分級定義 附件四:洗錢與資恐弱點剖析例表因子與分級定義

防制洗錢資料庫(要帳密)

https://m.tdcc.com.tw/tdccweb/tcdata/other/aml_index.htm

♣ final demo 流程

• 資料收集來源:

1. 政府機關公佈可能洗錢名單(? 好像找不太到

https://www.mjib.gov.tw/mlpc/

http://mlpc.twse.com.tw/foreign.html

2. 新聞→找人名、事件

https://github.com/abenassi/Google-Search-API

分析方法:

1. 質化: EDA

利用 NER 標記人名、不同犯罪行為。

找出共線性 → 定義犯罪行為關鍵字的危險程度 → 得到負面比例(%)

2. 量化:

透過分析量化等級資料,得到此姓名的洗錢風險高低程度(%)

EX:

RATING FACTORS DEFINITIONS FOR MONEY LAUNDERING THREATS 洗錢威脅評等因素之定義								
Selected Rating Factors 選用之評 等因素	Definition 定義	Very High 非常高	High 高度	Medium 中度	Low 低度			
Estimated of PoC annuall 犯罪所得 估算	\$ value of PoC generated per predicate offences or professional ML 單項前置犯罪或專 業洗錢產生之不法 所得價值	\$ billions 10 億元以上	\$ hundreds of mi∎ions 億元	\$ tens of millions 干萬元	\$ million and less 百萬元及以下			

3. 關於判斷姓名是否符合?

https://smart.tdcc.com.tw/pdf/others/a289.pdf

• 輸出結果:

輸入一姓名→

系統進入政府提供名單搜索、進入新聞搜索→

總計質化量化指標→

輸出姓名、重要新聞內容、洗錢危險程度

查詢日期: 2018-11-18·查詢姓名: 趙藤雄·查詢 ID:

No	姓名	ID	可疑描述句	來源	負面
1	趙		2018-04-03 18:59 遠雄集團創辦人趙藤雄深陷五大弊案,金管會 3	信傳	95%
	藤		日針對遠雄人壽內控內稽失靈‧重罰 1440 萬‧並解職相關負責人。	媒	
	雄		https://www.cmmedia.com.tw/home/articles/9338		

▲ 關於 HW2 流程(這個不知道要不要報告)

- 1. 從 google 新聞找尋洗錢有關新聞 EDA:
 - ▶ 以年份分類(每年趨勢可能不同?) 依年份畫出不同犯罪行為分別出現次數(類別&數值)‧觀察有無不同
 - ▶ 依犯罪金額分類(金額越大危險率越高)? 等等
- 2. 用 NER 標記人名、犯罪行為 犯罪行為(自定義)可能包括內線交易、操縱股價、證券詐欺以及掏空資 產等等
- 3. 建立人名和犯罪行為關係的稀疏矩陣
- 4. 了解犯罪行為彼此的相關程度
 - →可能可用於之後計算犯罪行為關鍵字分別代表的危險程度(?