

智慧數據分析. 預防金融犯罪

敦陽科技股份有限公司

林智強

林智強

現任：

敦陽科技 金融事業處 副總經理

敦阳（宁波）信息有限公司 總經理

上海敦沪信息有限公司 總經理

學歷：

淡江大學電子計算機學系

反洗錢系統經驗 2011至今

中國信託總行及7家海外分行反洗錢系統

第一銀行總行反洗錢系統

富邦銀行反洗錢系統

華南銀行反洗錢系統

台新、上海等12家銀行反洗錢系統

CAMS（國際反洗錢師）

台灣反洗錢推廣協會籌備委員

敦陽科技集團



何謂洗錢(AML)



洗

什麼是洗錢？

錢是指對犯罪所得進行處理並掩飾其非法來源，以期將犯罪所得用於合法或非法活動。簡而言之，洗錢就是將非法所得洗白的過程。

反洗錢金融行動特別工作組（Financial Action Task Force，下稱 FATF）是七國集團為促進反洗錢國際行動而於 1989 年在巴黎成立的政府間國際組織。根據 FATF 所述，非法銷售武器、販賣毒品、走私和其他組織犯罪活動都能產生巨額收益。侵占公款、內線交易、行賄受賄和電腦網路詐欺也能產生大量收益，成為通過洗錢將非法所得“合法化”的幕後推手。¹

犯罪活動產生巨額收益後，犯罪分子或集團必經由過某種途徑使用這筆資金，但又不能引起外界對上述犯罪活動或犯罪人員的注意。犯罪分子經由掩飾資金來源，改變資金形態或將資金轉移至不易引起外界注意的地點來實現這一意圖。

洗錢過程的三個階段

- **第一階段**：處置——實際處理犯罪所得的現金或其他資產
 - ◆ 洗錢者將非法所得投入金融系統中。洗錢者往往經過向國內和國際金融機構、賭場、商店或其他企業投入資金來完成這一意圖
 - 將巨額現金分散成小額款項並直接存入銀行帳戶。
 - 將現金轉移至境外，存入外國金融機構，或者購買藝術品、古董、貴金屬和寶石等高價值商品，以便再次出售，獲得支票或銀行轉帳形式的支付。

洗錢過程的三個階段

第二階段：多層化——經過層層金融交易來隱匿資金來源，從而將非法所得與其真實來源分離

將資金從一帳戶電匯至另一帳戶，有時牽涉其他機構或司法管轄區。

將現金存款轉變為金融票據（如旅行支票）。

轉售高價值商品和預付存取 / 儲值產品。

投資不動產或合法企業。

投資股票、債券和人壽保險。

利用空殼公司或主要商業目的為隱匿資產所有權的其他組織機構。

洗錢過程的三個階段

第三階段：整合——以看似正常之業務或個人交易的形式將資金重新投入經濟，使非法財富在表面上看似合法。

這一階段涉及將洗白的資金用於表面上看似正常的交易，從而給具有合法性的感覺

• 法規要求

整體原則

• RBA (以風險為本)

- ✓ 何謂RBA?
- ✓ 依據RBA制定屬於本行的反洗錢政策?

KYC客戶識別

- 姓名檢核
- 交易檢核
- 國內匯款
- 國內外PEP
- 實質受益人
- 高階管理人
- 信託相關人

- 名單來源? ✓
- 如何識別? 模糊比對? ✓
- 識別實質受益人 ✓
- 現有客戶持續識別? ✓
- 記錄留存? ✓

客戶風險

- 客戶地域
- 職業與行業
- 管道
- 初次往來金額
- PEP
- 無記名股票

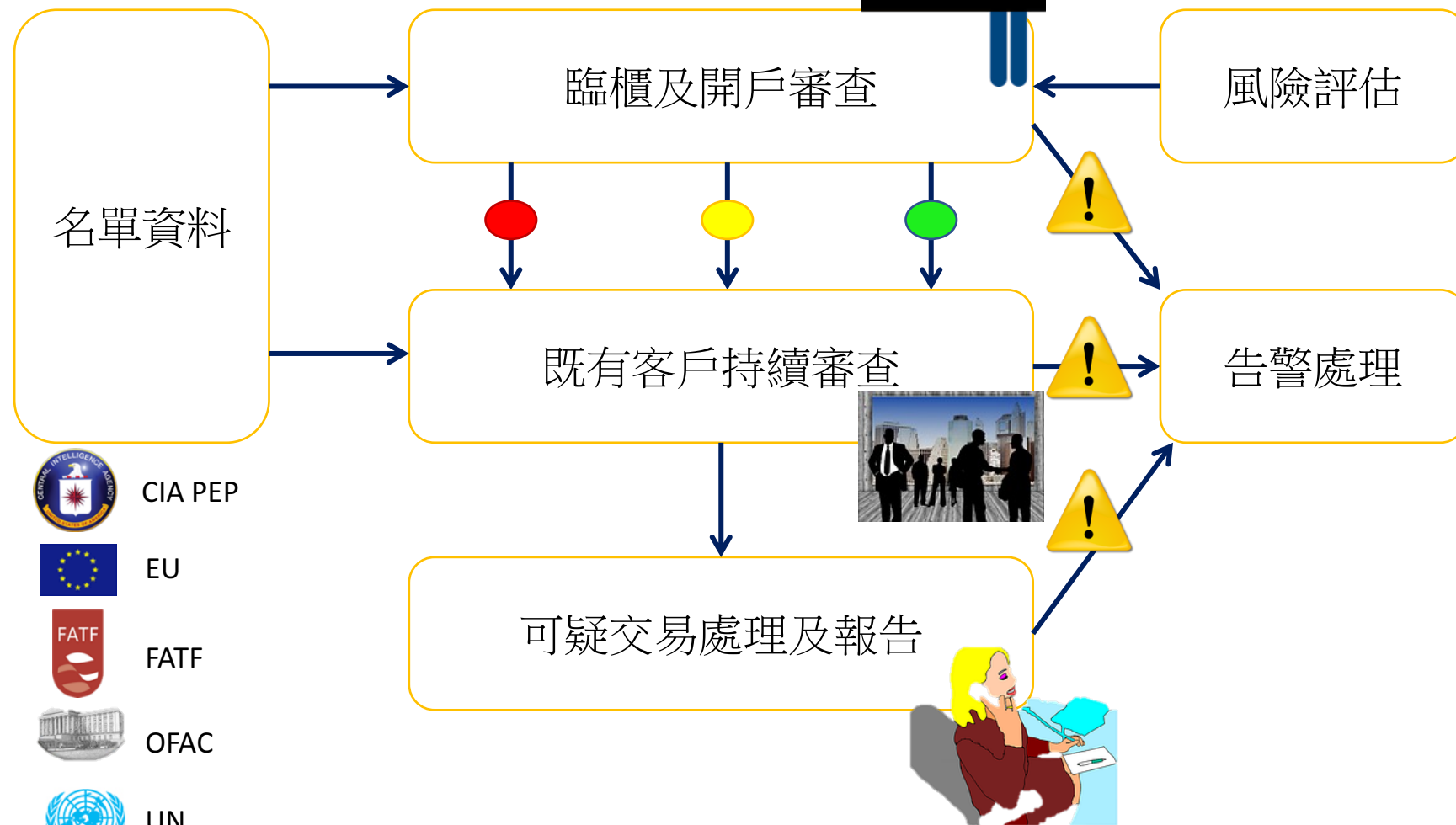
- 合規的風險模型? ✓
- 開戶前風險識別? ✓
- 交易前風險識別? ✓
- 記錄留存? ✓

可疑交易

- 舊: 20表徵
- 新: 53表徵
- (可由資訊系統輔助篩選)

- 合規的可疑交易表徵模型? ✓
- 加強監控類別? ✓
- 應用RBA的交易監控? ✓
- 記錄留存? ✓

- 是不是PEP?
- 是不是黑名單?
- 可否開戶?
- 可否交易?



CIA PEP



EU



FATF



OFAC



UN

...

智慧數據分析？

名單解析

名單種類	名字總數
DowJones	6,519,410
WorldCheck	6,373,006

名單種類	名字總數
UN	3,884
OFAC	17,408
OFAC NSDN	1,888
EU	8,286
HKSFC	2,811



姓名
國籍
生日



匯款人
受款人



全電文

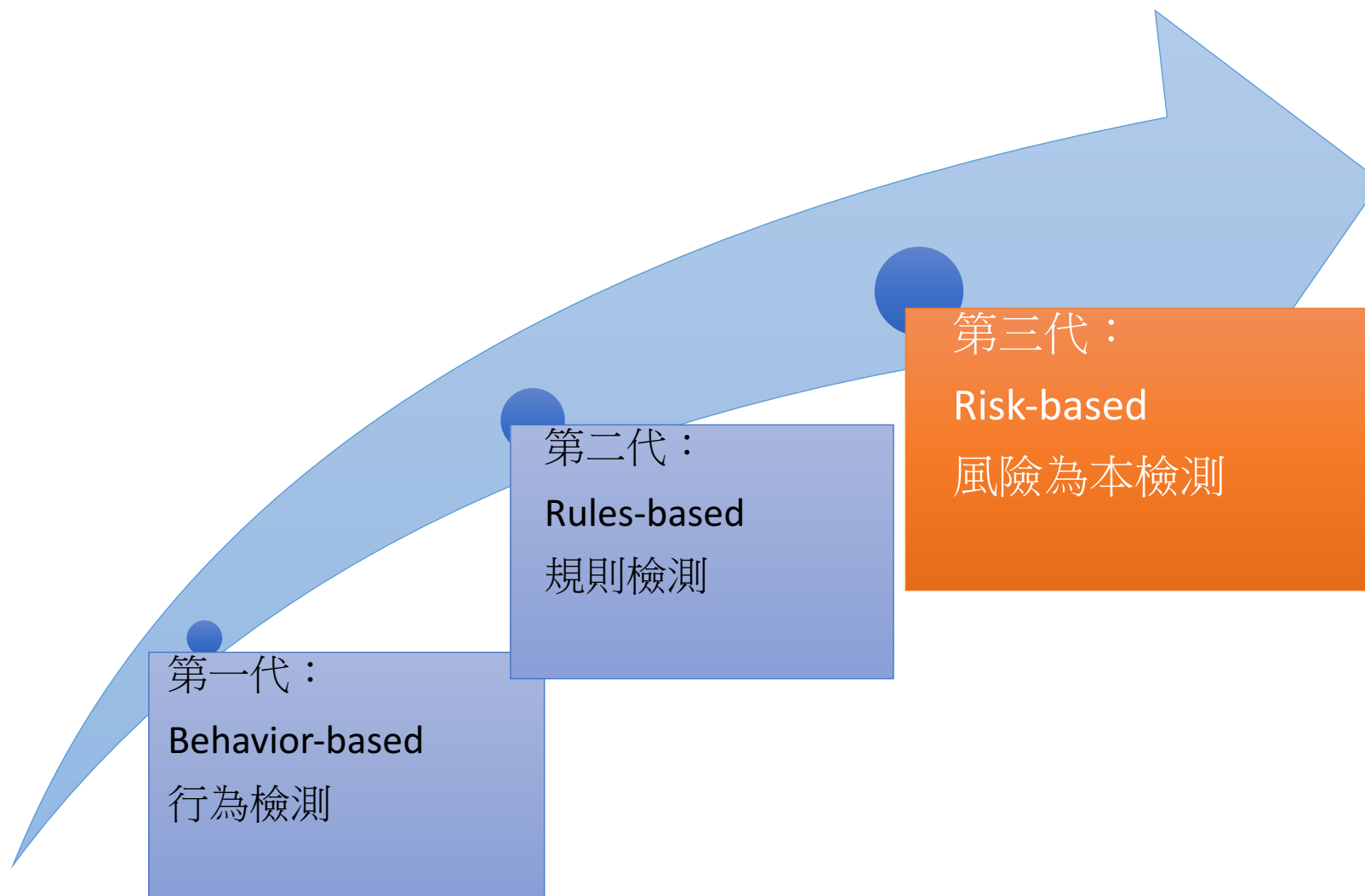
Is RCA?	Name Property						
	PEP	國外PEP	國內PEP	國際組織PEP	卸任PEP	黑名單	負面新聞
不是	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
不是	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

符合名單?



智慧型比對

AML系統演進



第二代- Rules-based 規則檢測



偵測範例：

一個客戶在30天內有3筆以上來自國外的匯款，每筆匯款大於100,000元而加總大於1,000,000元。

第三代- Risk-based風險為本檢測

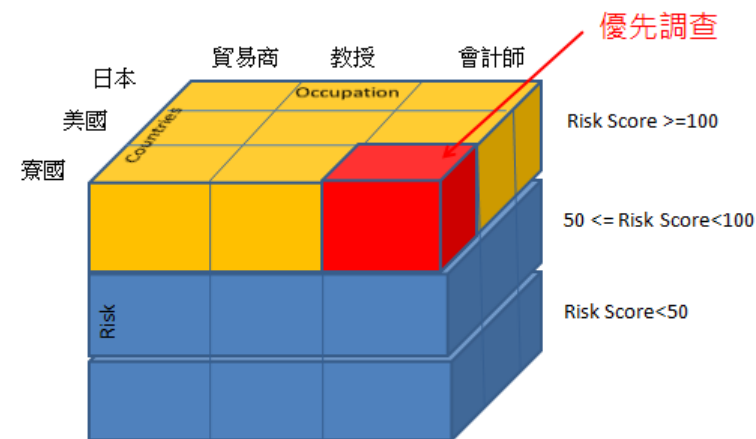


偵測範例 (參數皆為假設值)

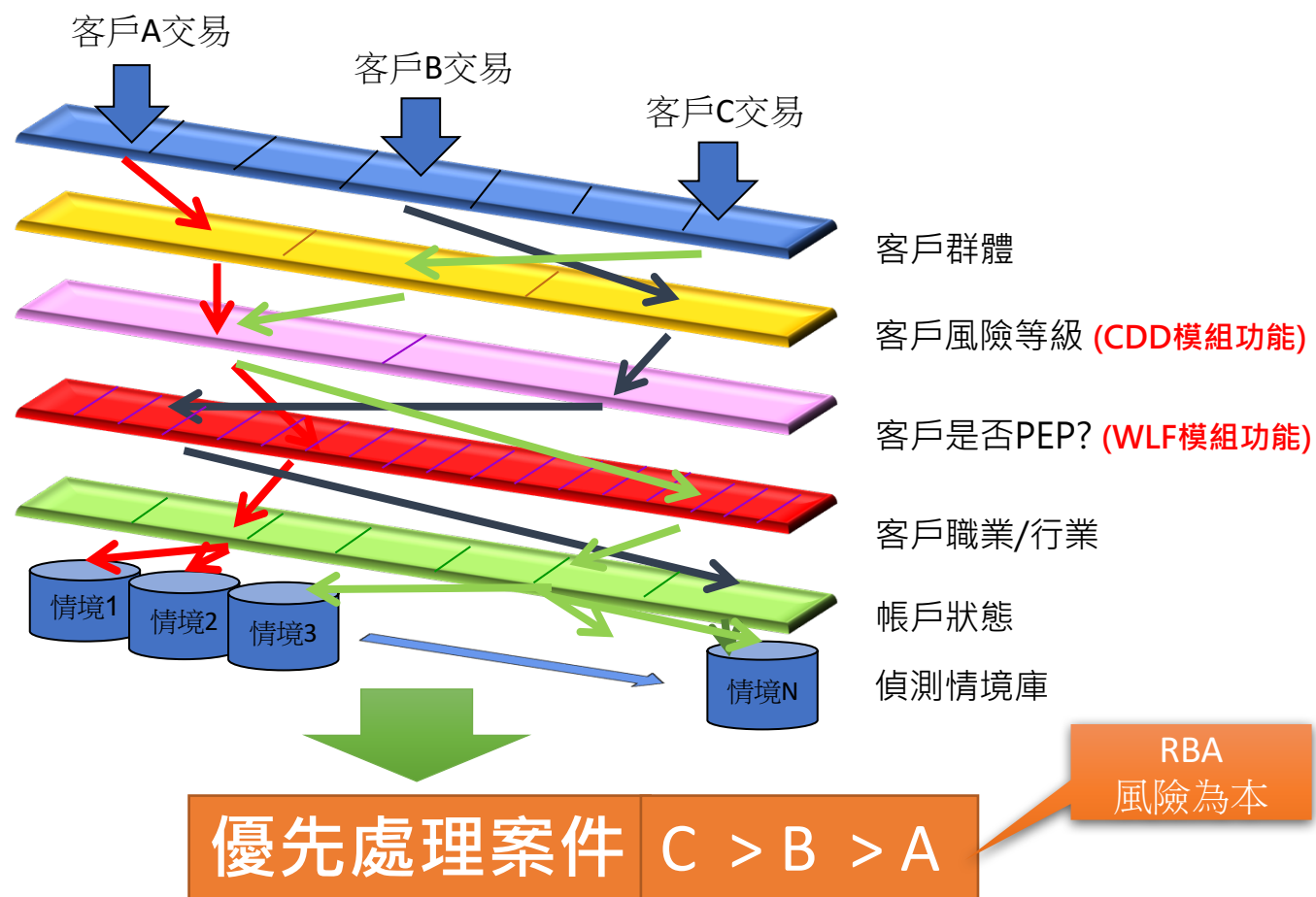
一個客戶在30天內有3筆以上來自國外的匯款，每筆匯款大於100,000元而加總大於1,000,000元。
同時設定以下維度：

1. 匯款國家來自于寮國、柬埔寨、或哥倫比亞 (國家維度)
2. 客戶風險評級分數大於100分 (客戶風險維度)
3. 客戶職業為律師或會計師 (客戶職業維度)

符合以上設定的交易給予分數95分



SAR-智慧數據分析



第三代AML 系統

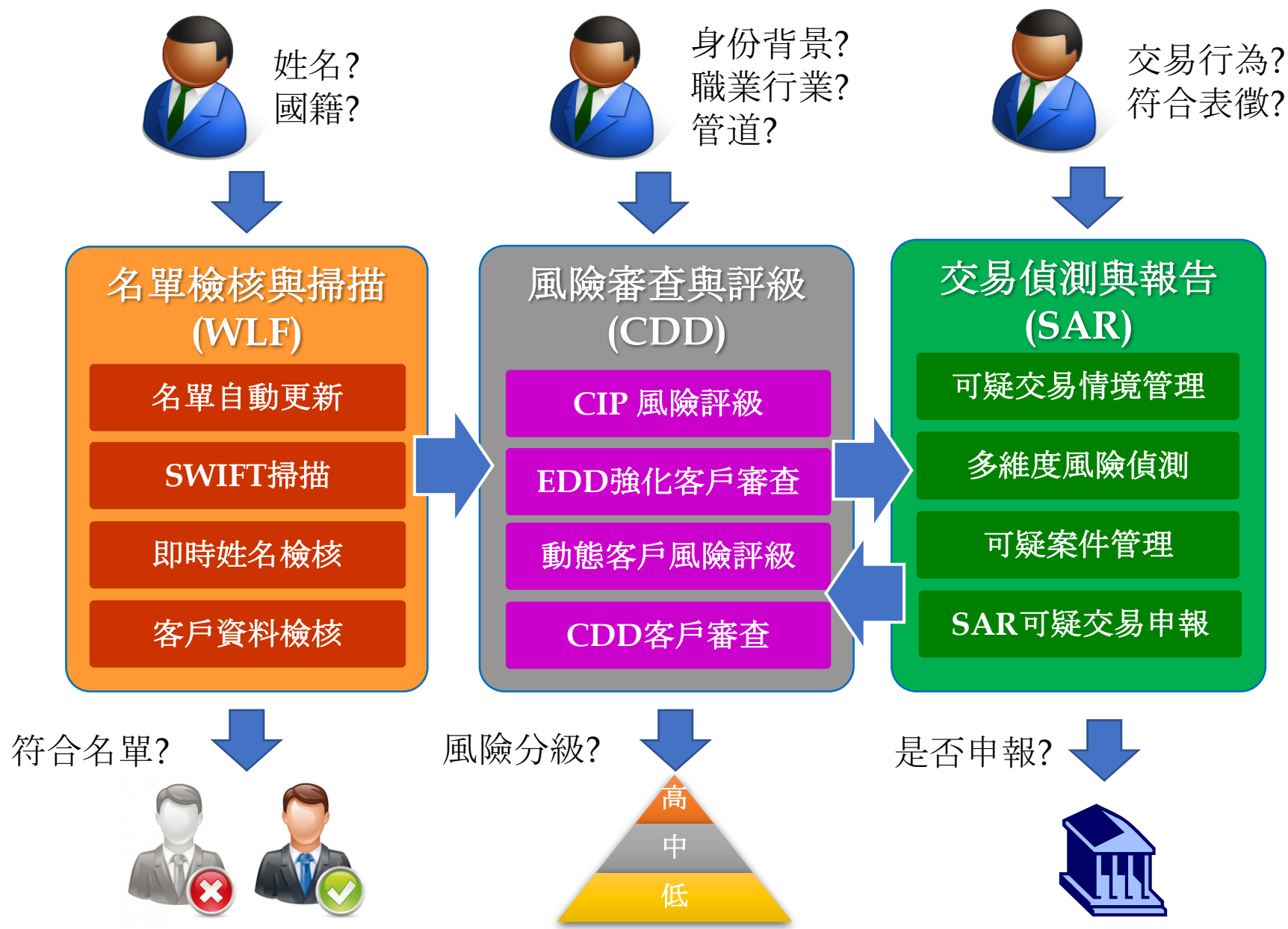
美國專利

Dynamic Multidimensional Risk-Weighted
Suspicious Activities Detector™

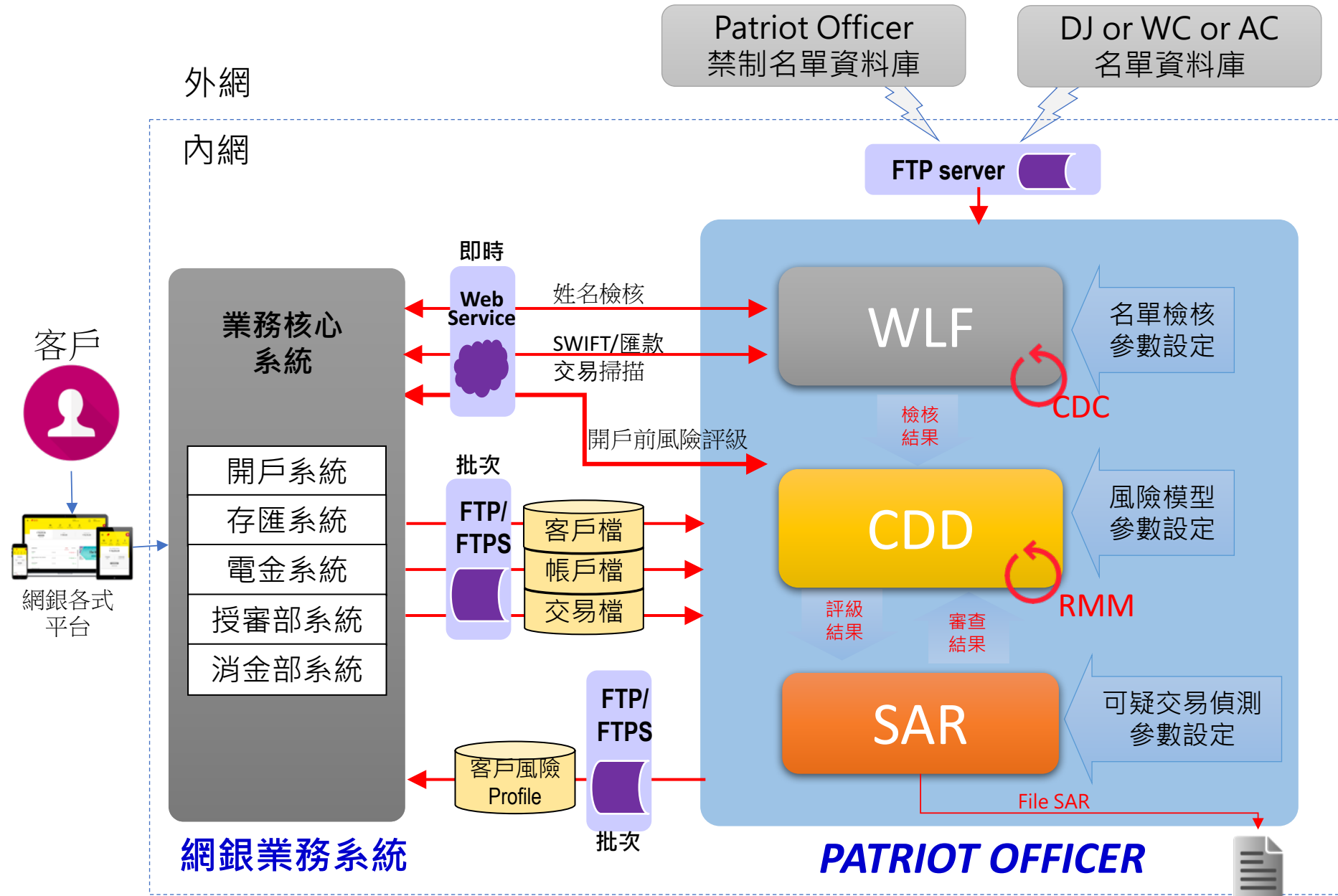
An advanced and **powerful Adaptive Intelligent** BSA/AML/ATF system, uses **Dynamic Multidimensional Risk-Weighted Suspicious Activities Detector™ (U. S. Patent Pending)** to effectively automate the BSA/AML/ATF workflow by monitoring, screening, detecting, alerting, investigating and analyzing suspicious activities of all transactions across all product lines in financial institutions of all sizes with high resolution and accuracy. Thousands of compliance professionals are using the PATRIOT Officer to comply with the escalating stringent US regulatory requirements with peace of mind.

多維度風險權重
可疑交易偵測





AML運作架構



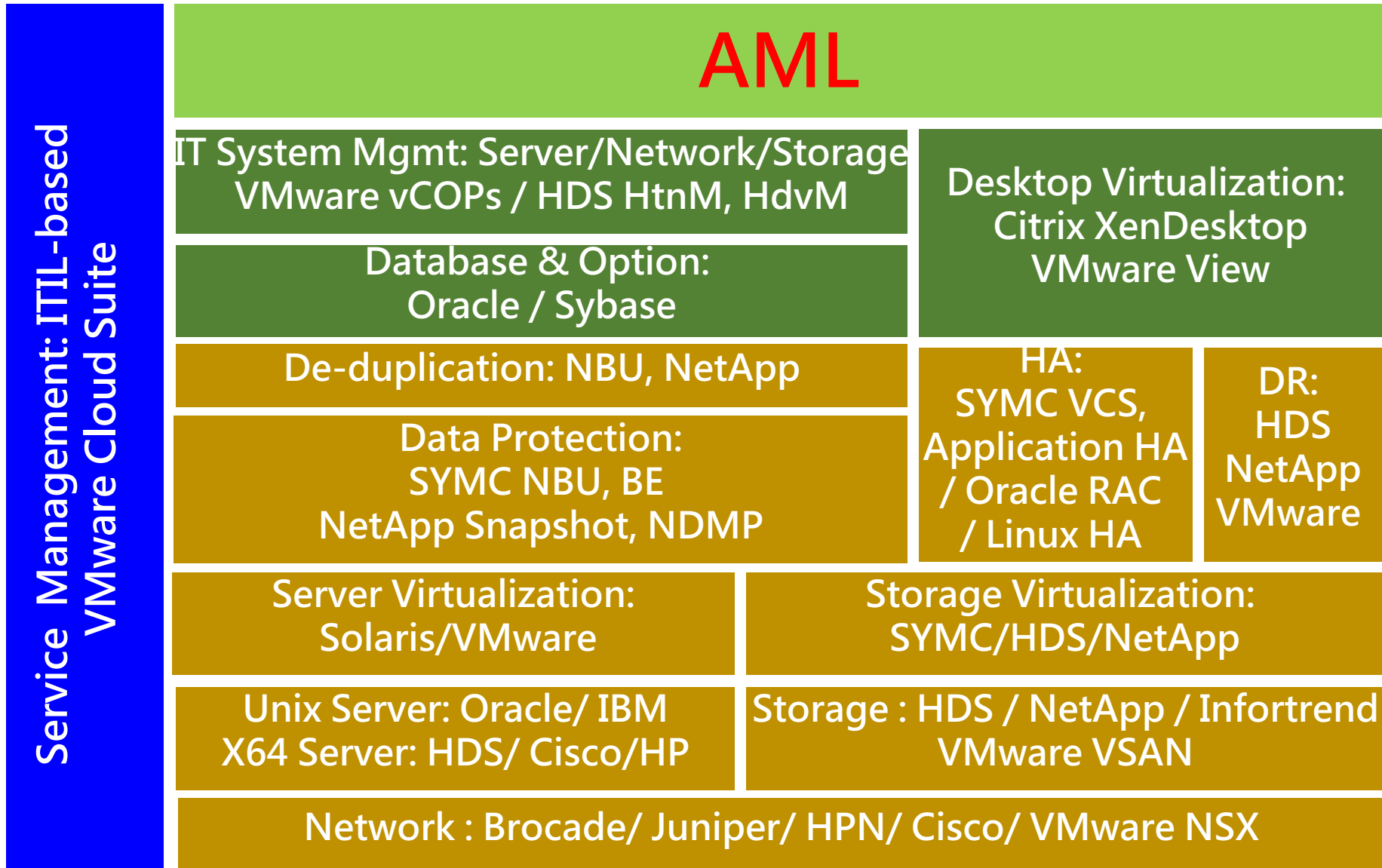
法務部
調查局



AML 系統重要性



敦陽-完整解決方案



The End

敦陽科技股份有限公司

林智強

Tel: 02-27983831

Mobile: 0921-213808

Email: michael.lin@sti.com.tw