

洗錢防制之負面新聞檢核的 現況分析與建議

蔣念祖^{*}、劉建志^{**}

摘 要

近年來，我國在洗錢防制（Anti-Money Laundering, AML）的立法及執行上逐漸邁入正軌並與先進國家逐步看齊，國內金融機構多數都已建置基本洗錢防制系統，並配合商業資料庫提供的名單進行認識你的客戶（Know Your Customer, KYC）與客戶盡職調查（Customer Due Diligence, CDD）中的姓名檢核工作。然而，在實際作業中，金融機構因姓名檢核缺失被主管機關糾正或裁罰案例層出不窮，此皆肇因於姓名檢核作業的困難性以及工作的繁重，法遵洗防單位苦於沒有科技協助只能大量仰賴人力所致。

本文依據國內實際實施的困難並針對現況進行分析，並參照國外的實際案例作法，以及符合國內情境方式引入新技術來提出建議，期望能為金融機構在採用 AI 大數據等新技術執行洗錢防制負面新聞檢核時作為參考。

關鍵詞：洗錢防制、認識你的客戶、客戶盡職調查、負面新聞檢核、人工智慧

^{*} 東華大學財務金融系助理教授；國立政治大學法律學博士。

^{**} 靖權法律事務所律師；美國密西根大學法學碩士。

投稿日：2022 年 6 月 4 日；採用日：2022 年 7 月 11 日