

第三方支付業者如何因應 「防制洗錢及打擊資恐辦法」

洗錢防制流程自動化經驗分享

最在地化的 CDD 引擎

 調查

KYABC 金融監理調查引擎

Address · Business · Customer

快且準的金融監理調查引擎

歐躍璋拚區塊鏈生活化：未來只要刷臉就開戶多好 從幣圈名人到反洗錢大師 他，打造防洗錢Google引擎

人物特寫 | 撰文者：陳慶徽 | 出刊日期：2021-06-03



重量科技創辦人兼執行長歐躍璋（前排左1）（攝影者：陳宗怡）

一個曾出任台灣最大區塊鏈公司總經理的科技人，為何會選擇從幾乎毫無法規限制的加密貨幣世界，自願走入法規多如牛毛的實體金融界，還考取反洗錢師執照，拿下百年老行庫兆豐銀行的訂單？

新聞 (20) 制裁名單 (0) 基本資料 (4) 公司資料 (117) 法院判決 (325)

相關度 100%

● **【全文】大陸歌友會費傳涉逃稅 林俊傑遭爆非法吸金4億 | 鏡週刊 Mirror Media**
<https://www.mirrormedia.mg/story/20200421ent016/>

...25 21:58 臺北時間 【全文】大陸歌友會費傳涉逃稅 林俊傑遭爆非法吸金4億 文 | 娛樂組 攝影 | 林俊傑是華語流行樂壇的天王，身家上億，卻被爆其官方歌迷會「林距離」（翻攝自林俊傑微博）林俊傑是華語樂壇出名的金童，未婚多金又才華洋溢，吸引無數粉絲追隨，光是官方的付費歌迷會... 林俊傑日前在網路舉辦「327 LOVE WISHES 直播見面會」，與粉絲們一起迎接39歲生日，短短時間內吸引上萬人同時在線... 私帳收會費 遭疑逃稅 日前在中國大陸的論壇上，出現一篇標題為「林俊傑以個人帳戶收粉絲會員費億元以上是否違規經營」的文章，質疑林俊傑的官方歌迷會「林距離」，疑似非法... 該篇文章提出「款項入私人帳戶」及「網站在大陸屬非法經營」兩大疑點，指出林俊傑的歌迷會確實存在違規情況...

相關度 100%

● **林俊傑惹中國逃稅風波！遭爆「8年非法吸金4億」經紀公司回應了..... | 娛樂 | Newtalk新聞 | 新頭殼 Newtalk**
<https://newtalk.tw/news/view/2020-04-22/395294>

...林俊傑惹中國逃稅風波... 變更字體大小 A 目前設定 A 目前設定 A 目前設定 林俊傑近日遭中國網友爆料，懷疑歌友會的正当性與是否牽涉逃稅... 圖：翻攝林俊傑微博 39歲金曲歌王林俊傑(山)憑著獨特唱腔與創作才華，在兩岸擁護不少粉絲追隨，也在華語歌壇佔有一席之地... 媒體近日發現，林俊傑遭大陸網友爆料，指稱他在中國經營「林距離」歌迷網站，從會費、會服、演唱會門票及販賣各類周邊商品... 但此會卻遭中國網友質疑「款項入私人帳戶」及「網站在大陸屬非法經營」2大關鍵疑點，質疑林俊傑的官方歌迷會「林距離」違法...

相關度 100%

● **三總醫師詐保案 北檢起訴林俊杰等39人 - 社會 - 自由時報電子報 | 自由時報電子報**
<https://news.itn.com.tw/news/society/breakingnews/2063931>

...、少校醫師林俊杰，涉嫌勾結15名勞保黃牛，偽造失能診斷書，詐領勞保費近2000萬元；台北地檢署今依偽造文書、詐欺取財等罪，起訴林俊杰、勞保黃牛張明源等39人，檢方考量林俊杰嚴重破壞勞保年金體系及制度，且犯後節詞狡... 此外，另有49名共犯認罪並繳回616萬1674元犯罪所得，獲緩起訴處分，須支付國庫2至8萬元，全案仍有165名被保險人尚待清查，另案偵辦中...

相關度 100%

● **捲吳亦凡事件 被指涉吸毒逃稅強姦 林俊傑潘瑋柏發律師信追究造謠者 - 20210803 - SHOWBIZ | 明報OL網**
<https://ol.mingpao.com/dy/showbiz/news/20210803/1627930746275%e6%8d%b2%e5%90%b3%e4%ba%a6%e5%87%a1%e4%ba%8b%e4%bb%b6-%e8%a2%ab%e6%8c%87%e6%b6%89%e5%90%b8%e6%af%92%e9%80%83%e7%a8%85%e5%bc%b7%e5%a7%a6-%e6%9e%97%e4%bf%8a%e5%82%91%e6%bd%98%e7%91%8b%e6%9f%8f%e7%99%bc%e5%be%8b%e5%b8%ab%e4%bf%a1%e8%bf%bd%e7%a9%b6%e9%80%a0%e8%ac%a0%e8%80%85>

...捲吳亦凡事件 被指涉吸毒逃稅強姦 林俊傑潘瑋柏發律師信追究造謠者 文章日期：2021年08月03日 【明報專訊】30歲內地男星吳亦凡捲桃色風波，早前被... 風波未息，大陸網絡又出現不同版的「同伙名單」，內地藝人謝明皓昨日更在微博實名舉報歌手林俊傑和潘瑋柏涉嫌吸毒、逃稅和強姦，兩人先後委託律師發聲明澄清... 娛樂組「舉報人」謝明皓微博被禁言「謝明皓工作室」昨日凌晨在微博實名舉報林俊傑和潘瑋柏，稱兩人涉嫌吸毒、逃稅和強姦，他連續出了4篇相關帖文，第一篇提到：「請求警方對林俊傑、潘... 有網民收律師信後刪文道歉 早在謝明皓實名舉報前，潘瑋柏與林俊傑已在網上遭影射涉事... 林俊傑前晚已就傳聞委託律師發聲明澄清；潘瑋柏昨日亦委託律師發聲明，要求瘋傳消息的網民，刪除涉嫌侵害名...

相關度 100%

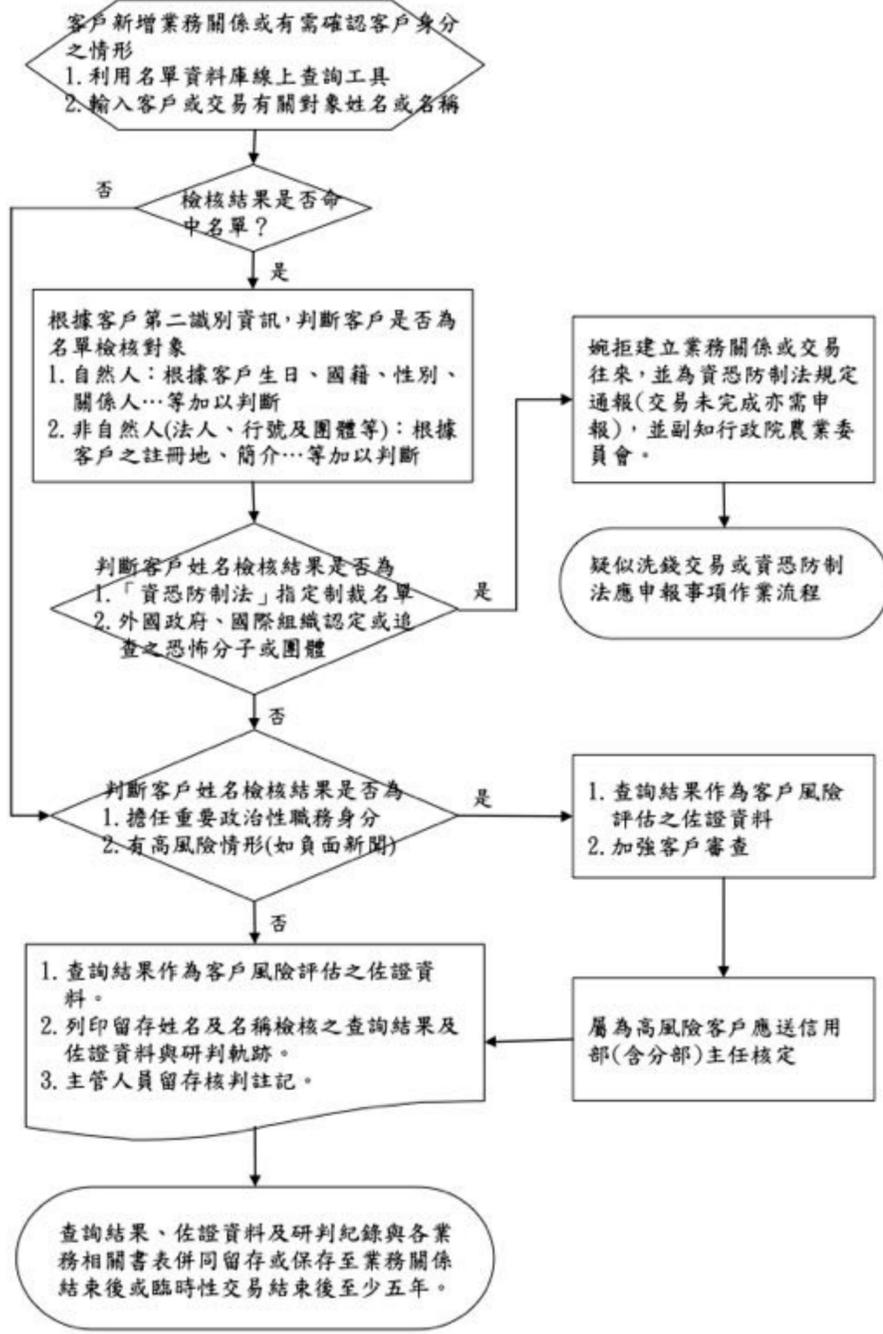
● **正妹網紅嗨遇林俊傑！奉上私密照被詐40萬 黑澀會Apple也受害 | ETtoday社會新聞 | ETtoday新聞雲 | ETtoday新聞雲**
<https://www.ettoday.net/news/20210313/1937181.htm>

虛擬通貨平台及交易業務事業防制洗錢及打擊資恐辦法

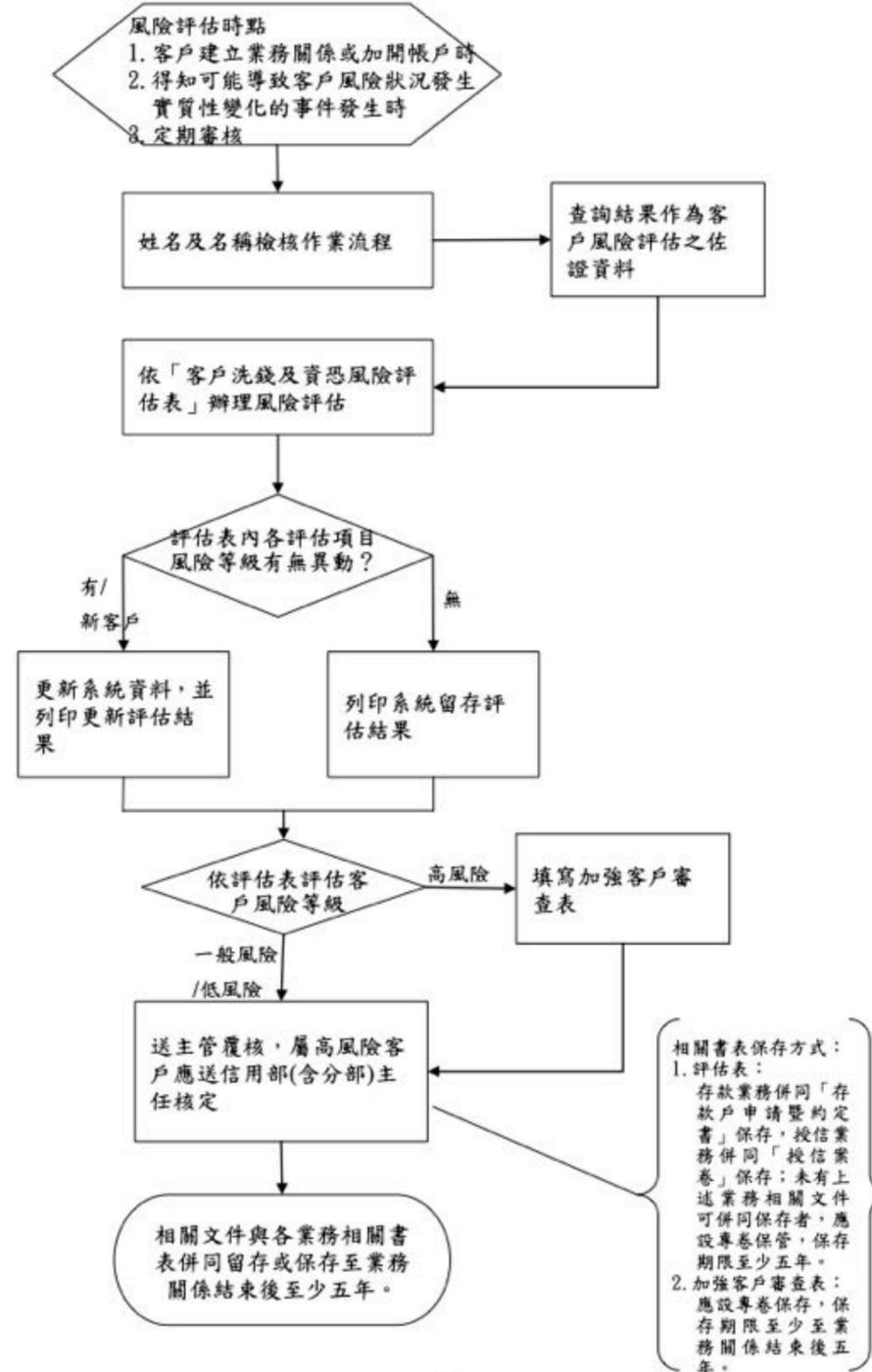
草案總說明

洗錢防制法於一百零七年十一月七日修正公布，依同法第五條第二項規定，虛擬通貨平台及交易業務事業（以下稱本事業）適用該法關於金融機構之規定，包含應建立洗錢防制內部控制與稽核制度、進行確認客戶身分、紀錄保存、一定金額以上通貨交易申報及疑似洗錢或資恐交易申報等事項。另防制洗錢金融行動工作組織（Financial Action Task Force，以下稱 FATF）已要求虛擬資產（即虛擬通貨）服務提供者應遵循 FATF 第十五項建議等防制洗錢規範。

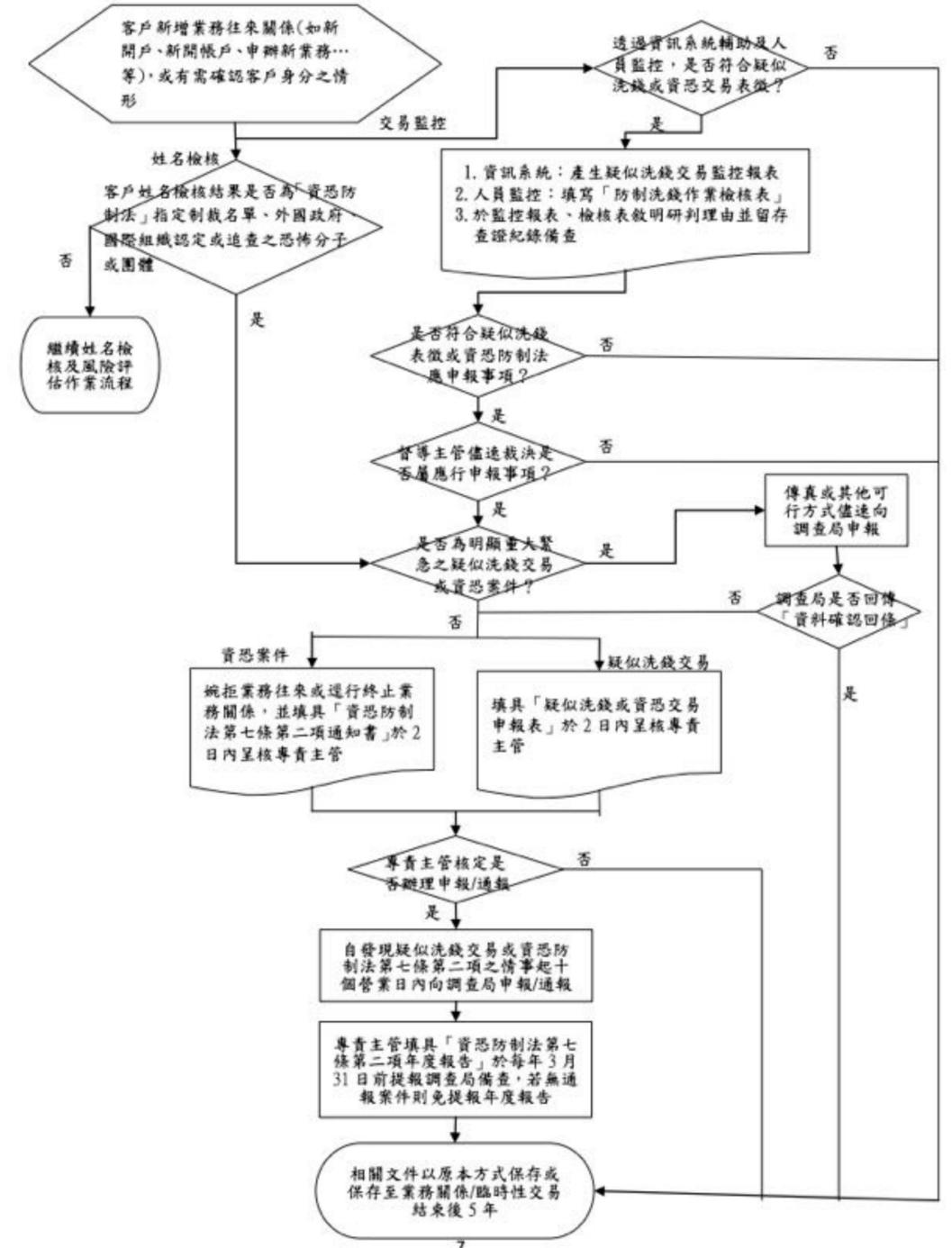
姓名及名稱檢核作業流程



風險評估作業流程



疑似洗錢交易或資恐防制法應申報事項作業流程



修改搜尋

重新搜尋

搜尋結果

搜索摘要



Showing (1 -100) of 500.

超過 500 個搜尋結果。請縮小搜尋範圍 或點擊
[查看更多](#)

[1](#) [2](#) [3](#) [4](#) [5](#) >>

	名稱	國家/地區	標題	子公司	%↓
	Khine, Nang Li Li	緬甸			100
	Li Li, Ka Lai	中國	Independent Non-Executive Member, Board of Directors, MTR Corporation		100
	Li, Li	中國	See Previous Roles		100
	Li, Li	中國	See Previous Roles		100
	Li, Li	中國	See Previous Roles		100



< 返回筛查



姚成旭

案例评级

未评级



案例 ID

5l8v62vknym61f8w62fdlujx8

状态

已取消存档

更多

汇总

World-Check



审计

< 返回匹配

匹配 World-Check 记录 < 2 * > 的 4

对比数据

	已提交数据	匹配的数据
名称	姚成旭	[别名] XU, Yao Chang

主要信息

名称 Yao Chang HSU

更多信息

记录更新 更新分类 C4

别名

入库日期 2003年2月26日

关键字

更新日期 2020年12月2日

关联/关系

类别 POLITICAL INDIVIDUAL

来源

子分类 PEP L

性别 MALE

出生日期 1955年6月30日

出生地 Miaoli County, Taiwan

国籍 中国台湾省

位置详情

城市	Miaoli City
区域	Miaoli County

国家/地区 TAIWAN, PROVINCE OF CHINA (TWN)

街道	
城市	
区域	Taipei City

邮政编码 TAIWAN, PROVINCE OF CHINA (TWN)

Google 成為盡職調查中的潛在步驟

The screenshot shows a Google search for '李力' (Li Li) with various search filters and results. Annotations in green boxes highlight specific details:

- 年紀不符** (Age mismatch): Applied to several news snippets from news.ltn.com.tw, tw.news.yahoo.com, fnc.ebc.net.tw, www.mirrormedia.mg, www.chinatimes.com, and today.line.me.
- 非負面新聞** (Non-negative news): Applied to results from www.ruten.com.tw and www2.ihp.sinica.edu.tw.
- 年紀不符** (Age mismatch): Applied to a result from pkulaw.cn.

The search results include:

- news.ltn.com.tw › breakingnews › Translate this page: 特偵名檢被控詐建商3億張進豐：純粹投資絕無詐騙- 社會 Jun 3, 2020
- tw.news.yahoo.com › 全文-昔辦高官... › Translate this page: 【全文】昔辦高官今涉吸金特偵組前發言人遭控詐3億 - 社會 Jun 7, 2020
- fnc.ebc.net.tw › 財經新聞, 焦點 › Translate this page: 特偵名檢涉詐財銀行員一句話戳破發財夢建商驚覺投資文 Jun 3, 2020
- www.mirrormedia.mg › story › Translate this page: 【特偵名檢涉詐財8】大律師喊冤「抵押品15億比投資還 Jun 2, 2020
- www.chinatimes.com › 社會 › Translate this page: 曾辦林益世特偵名檢張進豐與高富帥兒遭建商控詐財3億 Jun 3, 2020
- today.line.me › article › 特偵名檢被... › Translate this page: 特偵名檢被控詐建商3億張進豐：純粹投資絕無詐騙| 自由 Jun 2, 2020
- www.ruten.com.tw › ... › 法律 › Translate this page: 中國十大法治影響力事件研究報告李力9787519741310 【台灣 ... Nov 16, 2020
- www2.ihp.sinica.edu.tw › ... › Translate this page: 法制史研究 - 中央研究院歷史語言研究所
- pkulaw.cn › fulltext_form › Translate this page: 附加刑执行期间又犯罪的量刑 - 北大法宝

At the bottom, there is a location bar for Taiwan, Tucheng District, New Taipei City, and footer links for Help, Send feedback, Privacy, and Terms.

即使是無洗錢風險的審查對象，依然耗時



剪下/貼上



記錄審查軌跡



整理報告

KYC 現有的問題

人工審查的侷限

中文資訊不全面且
不即時

資料庫多採用國外廠商，其資料庫內容在地資訊蒐集與更新速度較為不足

缺少最新即時負面訊息與資料
拼音導致搜尋結果模糊，易誤報
中文資料源少，覆蓋不完整

流程繁瑣

作業平台不友善，審核客戶方面重複勞動

人工來回判讀比對負面新聞
手動彙整剪下貼上出報告
紙本影印、簽核，流程繁瑣

同名同姓不同人

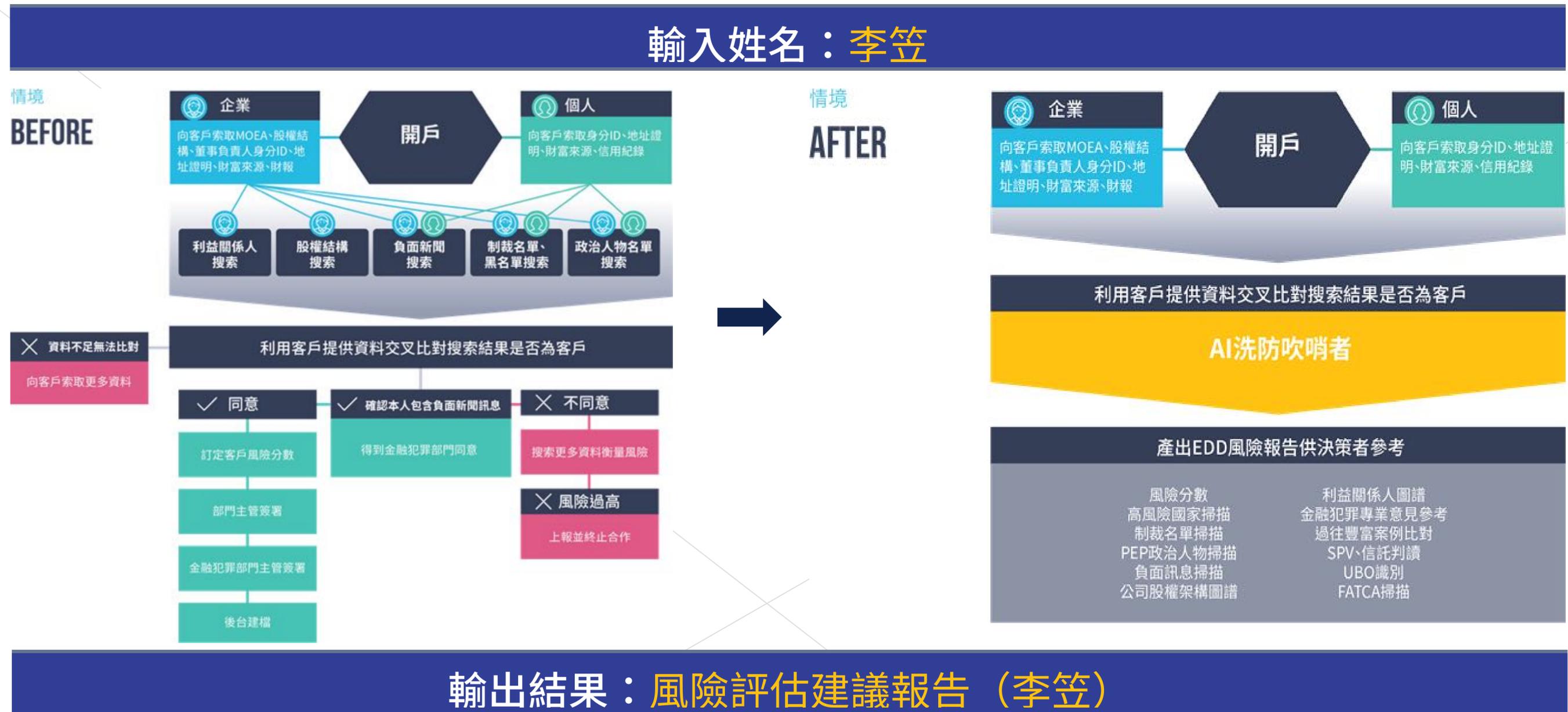
普通、漢語、羅馬、新加坡、香港，各種拼音轉換導致查詢困難

中文斷詞與實體辨識難度高
多種別名與綽號
各國慣用拼音不同

1. 審查人員的經驗值將影響調查結果
2. 現有系統尚無法有效加速在地用戶審查

KryptoGO 解決方案

加速繁雜的客戶識別流程



KryptoGO 解決方案

資料聚合

實體辨識

交叉比對

風險建議

報告生成

過去累積的**自有數據** - 補足在國外資料庫缺乏的**在地化資料**

經濟部工商登記

- 國內公開/非公開發行公司基本資料

公開資訊觀測站

- 進貨銷貨、應收及應付款項相關資訊
- 企業資金貸與及背書保證資料
- 企業重大訊息

維基百科

- 政治人物
- 親屬
- 關係人

法學資料檢索系統

- 刑事、民事判決書資料

新聞資料

- 產業上下游資訊
- 國內外新聞

高敏感名單

- PEP
- RCA
- 國際制裁名單

洗錢防制資料庫

- 國際制裁名單
- 商用資料庫

社群媒體

- Facebook
- Instagram

100+ 人工比對 100+ 制裁清單

15+ 人工搜尋 15+ 資料庫

500+ 人工瀏覽 500+ 客戶檔案

20+ 人工比對 20+ 董事及母公司股權關係圖

2,335 萬+ 筆微信資料點

參數種類超過 **367 種**

覆蓋超過 **200 個國家**

覆蓋超過 **1,200 萬台灣人**

KryptoGO 解決方案

資料聚合

實體辨識

交叉比對

風險建議

報告生成

自由時報
Liberty Times Net

假蜜月、真運毒 情侶檔攜10公斤安毒被逮



男子吳紹弘、陳筱玲（中）試圖攜毒出境被逮。（記者謝君臨翻攝）

2016/07/06 16:53

【記者謝君臨 / 台北報導】23歲男子吳紹弘因積欠賭場逾30萬元賭債，竟鋌而走險，偕同24歲女友陳筱玲以「蜜月旅行」為幌子，報團假意要前往澳洲遊玩，實則替販毒集團夾帶約10公斤、澳洲市價3000萬元台幣的安非他命，於上月底在桃園機場被查獲，辦案人員昨拘提幕後主嫌林昱辰到案，3人移送桃園地檢署偵辦，訊後皆被檢方聲請羈押獲准。

辨識負面新聞對象

自動辨識新聞涉及的公司與人名。利用自然語言處理抓出新聞內身分特徵，來辨別負面新聞對象是否為客戶本人。



負面新聞偵測

偵測到新聞有違法、隱匿虧損、假交易、不實財報、假交易、起訴等負面字詞

結合爬蟲技術、人工智慧 NLP 語言處理技術
快速辨識文章特徵以及風險



姓名: 陳筱玲

年紀: 29

性別: 女

負面新聞: 運毒



KryptoGO 解決方案

資料聚合

實體辨識

交叉比對

風險建議

報告生成

交叉比對實體辨識後之資料，判斷出**真正與客戶有關的資訊**，排除**無關的資訊**

客戶檔案



姓名: 陳筱玲
年紀: 53
性別: 女

年紀不符

負面新聞對象



姓名: 陳筱玲
年紀: 29
性別: 女
負面新聞: 運毒



KryptoGO 解決方案

資料聚合

實體辨識

交叉比對

風險建議

報告生成

風險一目瞭然

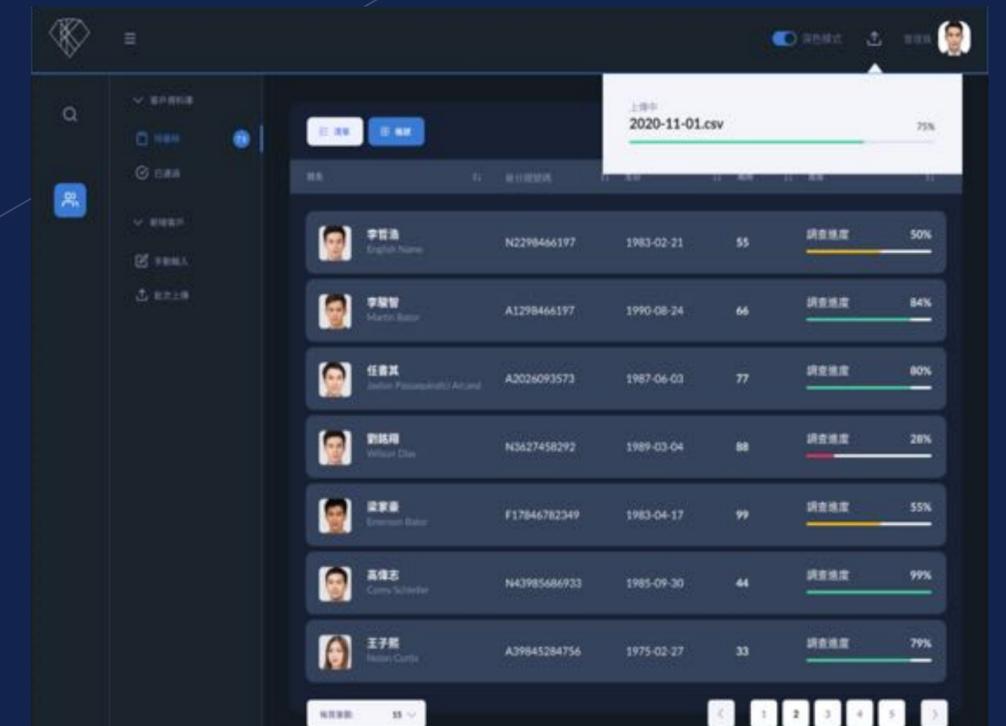
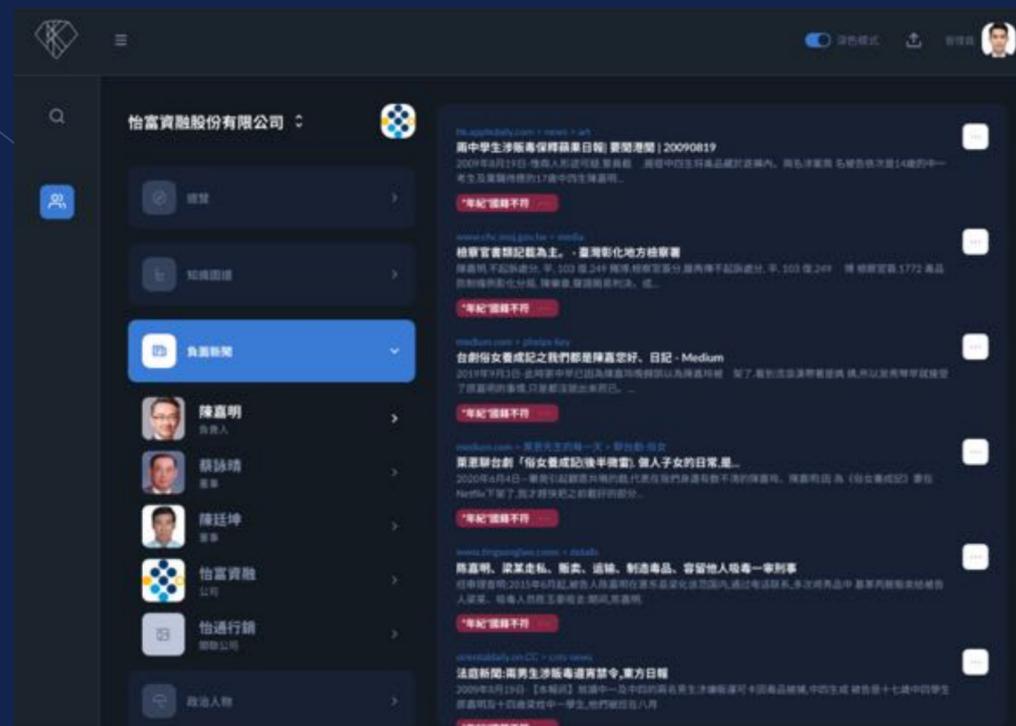
清楚呈現**風險分數**、**國際洗錢防制資料庫搜尋結果** (PEP、制裁清單)、**負面新聞**等，搭配友善操作介面，讓作業員能夠迅速掌握情資

交叉比對新聞身分

系統透過 AI 交叉比對，排除所有無關的**檔案**、**新聞**，並在檔案旁附註**性別**、**年紀**、**國籍**等標籤，清楚告訴作業員系統排除的原因

自動化批量上傳

自動化 KYC 流程，銀行能夠批量審核客戶，大量縮短時間成本，提升工作效率



KryptoGO 解決方案

資料聚合

實體辨識

交叉比對

風險建議

報告生成

根據風險建議自動生成合規報告，大幅減少 KYC 人力成本

風險總評

Timestamp: 2020-12-09 15:02:39 (UTC+0)

高

負面新聞 有

無法辨識新聞 0 則

無法辨識新聞比例 0 %

風險分析
負面新聞

高風險

負面新聞

負面新聞總覽

本人	有
同名同姓數量	0 則
無法辨識新聞	0 則

風險分析
制裁風險 高風險 有

地域風險 中風險 台灣

PEP風險 高風險 立法委員

職業風險 高風險 立法委員

3 KryptoGO

因子 1 - 負面新聞

負面新聞結果

Timestamp: 2020-12-09 15:02:39 (UTC+0)

負面新聞結果

1. 李慶華涉嫌貪污案... 本人負面新聞

2. 【最新新聞】... 本人負面新聞

3. 李慶華涉嫌貪污案... 本人負面新聞

4. 李慶華涉嫌貪污案... 本人負面新聞

5. 李慶華涉嫌貪污案... 本人負面新聞

6. 李慶華涉嫌貪污案... 本人負面新聞

7. 李慶華涉嫌貪污案... 本人負面新聞

8. 李慶華涉嫌貪污案... 本人負面新聞

9. 李慶華涉嫌貪污案... 本人負面新聞

10. 李慶華涉嫌貪污案... 本人負面新聞

4 KryptoGO

因子 2 - 制裁風險

制裁風險

Timestamp: 2020-12-09 15:02:39 (UTC+0)

制裁風險

- MOJ (Taiwan) Anti-Money Laundering and Counter Terrorist Financing List
- MOJ (Taiwan) Banned Entry Vessels List
- Taiwan Financial Supervisory Commission Bureau Bulletin Board List
- Taiwan Judicial Yuan Criminal Case Judgments

AC Consolidated List

Taiwan MJIB Fugitive Online List

地域風險

高風險國家判定 中低風險國家判定

出生地是否處於 FATF 認定之高風險國家?

是否為 FATF 認定之高風險國家公民?

是否曾於 FATF 認定之高風險國家工作?

是否曾於 FATF 認定之高風險國家犯罪?

6 KryptoGO

因子 3 - 地域風險

因子 4 - PEP 風險

政治人物風險

Timestamp: 2020-12-09 15:02:39 (UTC+0)

政治人物風險

政治人物身份	有
退休政治人物身份	無
政治人物種類	立法委員
政治人物親屬關係	無
公營機構任職	無

職業風險

是否從事貴金屬/古董買賣、批發、零售相關行業?	無
是否從事貸款、借貸或第三方支付相關行業?	無
是否從事法律服務、會計、不動產經紀或信託相關行業?	無
是否從事零售、國際運輸或對國/社團法人相關行業?	無
是否從事博彩相關行業?	無
是否擔任政府、政黨及國營企業相關職位?	有
是否從事武器製造、販運相關行業?	無
是否開設私立小學/國中/高中等相關行業?	無

6 KryptoGO

因子 5 - 職業風險

風險總評快速了解客戶五大風險因子

真正與客戶有關的風險資訊

精準辨識審查對象的風險資訊

- AI 判讀，降低作業員誤判風險
- 精準識別拼音與別名問題

覆蓋其他方案未能找到的資訊

- KryptoGO 找出傳統解決方案未能找出的無風險資訊，如：在地化資訊
- 即時搜尋，補足時間差造成的風險

與客戶無關之雜訊

非審查對象

- 誤報，甚至不同名不同姓
- AI 交叉比對，有效過濾掉 95% 的雜訊

無關的風險資訊

- 只是單純命中人名，非風險相關新聞
- 為作業員省下 82.3% 的作業時間

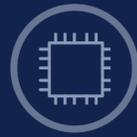
傳統
解決
方案

KryptoGO 解決方案

還不夠清楚？歡迎觀賞 [影片](#) 了解使用情境



減少 50%-80% 的無關結果



CNER 精準比對解決同名同姓問題



即時更新上百個國內外官方制裁名單



AI 產生 360 度風險分析報告



知識圖譜找出肉眼難見的隱藏風險



縮短 80% 的審查時間，提高客戶滿意度

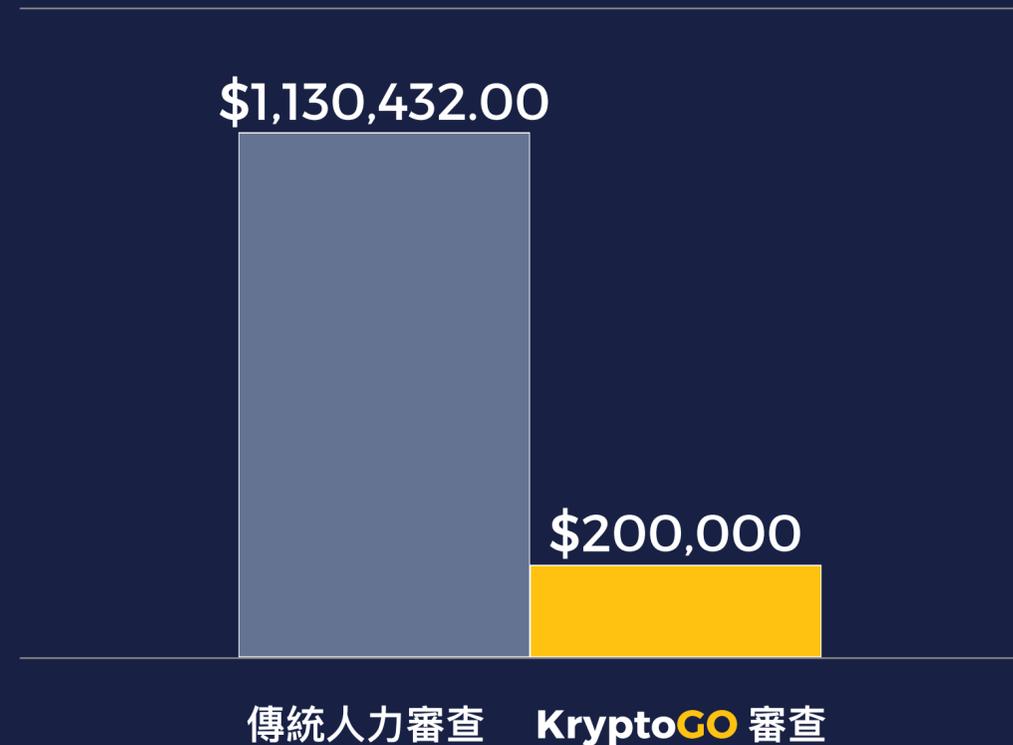


快可以為金融機構省下多少錢？

傳統人力審查成本分析

每月審查次數	100,000
每週花費時間	32 小時
共需要人力	170 人
平均審查時間	18 分鐘
每小時成本	\$41.56
*總成本	\$1,130,432

審查成本比較



KryptoGO 審查成本分析

使用 KryptoGO，您可以在 60 秒內完成相同的 KYC-CDD 審查。使每次驗證費用為 2 美元，每月 100,000 次驗證，總成本也不超過 200,000 美元。

節省 83.2% 的費用

* 一位 KYC 分析師的平均工資約為每年 69,166 美元，其中包括 25% 的標準間接成本。假設每週 40 小時的工作中積極進行 KYC 檢查的 32 小時，每月檢查的費用如下為 $41.56 * 32 * 5 * 170 = 1,130,432$ 美元。使用 KryptoGO 審查可以節省 83.2% 的費用，節省的 930,432 美元的差額僅佔直接人工成本。真正的成本節省要高得多，因為這個數字並未考慮使用 KryptoGO 的方法在 KYC 其他四個類別成本中的節省。

我們兼顧你的資安與隱私



• 我們在乎用戶隱私及安全，我們系統定期進行網站（或行動應用程式）安全弱點檢測，系統滲透測試等安全性檢測；定期進行網路架構檢視、網路惡意活動檢視、使用者端電腦惡意活動檢視、伺服器主機惡意活動檢視等資安健診。

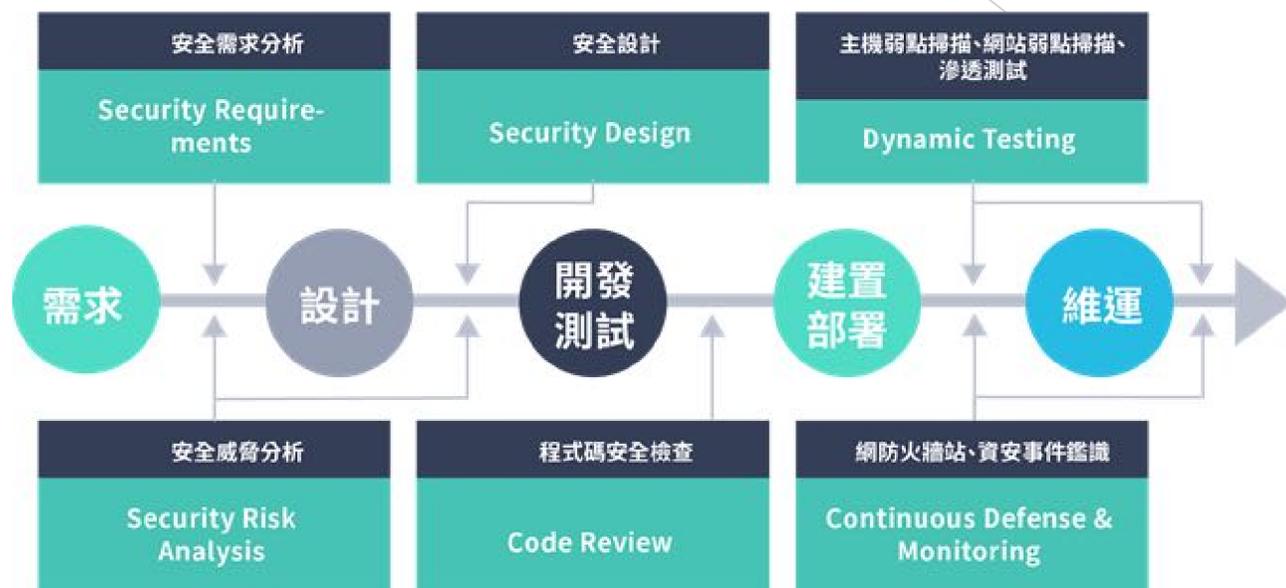
• 本系統以 ISO 27001/27701 規格進行開發，並使用 IBM 原碼掃描以及弱點掃描進行系統資安檢測，減少資訊系統漏洞之風險，軟體資訊安全與法規皆遵守相關規定。

• 團隊：

CAMS 國際認證反洗錢師 * 2

ISO 主導稽核師 * 3

• 公司：ISO 27001/27701 國際雙認證



法規與資安健檢—創新、成熟、可行

TCIC Ltd. 

TCIC CERTIFICATE

Name of the certified Organization: **SyncACE Technology Corporation**
7F., No. 1-7, Sec. 5, Zhongxiao E. Rd., Xinyi Dist., Taipei City 110, Taiwan (R.O.C.)

Information Security Management System
Complying with the requirement of standard **ISO/IEC 27001:2013 - CNS 27001:2014**

Scope of Application: The information security management system for AlphaLoan Web in accordance with the Statement of Applicability (version 2020-09-17).

Certificate Number: D-018-2020-ISM5
Originally Certified: 2020-09-07
Valid Until: 2023-09-06

This TCIC Certificate confirms the application and further development of an effective.

The validity of the TCIC Certificate will be maintained via annual surveillance audits and three yearly renewal audits.

TCIC Ltd.
Tel: 886-2-2725-0282 FAX: 886-2-2725-0663
Email: office@msi.icgroup.com

Taipei, 2020-09-07

Certification Body: TCIC Ltd.



bsi.
BSI Training Academy

Certificate of achievement

Min-Wei Chen

has attended and passed the required assessment

CQI and IRCA Certified ISO/IEC 27001:2013 Lead Auditor Training Course (PR320)

MW

Peter Pu, Managing Director, BSI Taiwan

Date: 29/06/2020 - 30/06/2020 & 06/07/2020 - 08/07/2020 CQI ID: 253762
Certificate Number: ENR-00824558

This certificate is valid for 5 years from the date above for the purpose of registering as an auditor with CQI and IRCA.

Course number 17287 certified by CQI and IRCA

...making excellence a habit.

 **Certificate** 

Certificate number: 2012-001d
Certified by EY CertifyPoint since: April 18, 2017

Based on certification examination in conformity with defined requirements in ISO/IEC 17021-1:2015 and ISO/IEC 27006:2015, the Information Security Management System as defined and implemented by

Google LLC*

located in Mountain View, California, United States of America is compliant with the requirements as stated in the standard:

ISO/IEC 27001:2013
Issue date of certificate: April 13, 2018
Re-issue date of certificate: December 18, 2018
Expiration date of certificate: April 13, 2021
Last certification cycle expiration date: April 14, 2018

EY CertifyPoint will, according to the certification agreement dated February 22, 2016, perform surveillance audits and acknowledge the certificate until the expiration date noted above.

* The certification is applicable for the assets, services and locations as described in the scoping section on the back of this certificate, with regard to the specific requirements for information security as stated in the Statement of Applicability, version 4.2, dated October 4, 2018.

J. Sehgal | Director, EY CertifyPoint

Page 1 of 4 Digital version

Executive Summary

OWASP Top Ten 2017 針對 Web 應用程式安全性提供見解犀利且深刻的文件。這份面向社群的報告主要目的在於告知最常見也是最重要之 Web 應用程式安全性弱點可能招致的後果。OWASP Top Ten 代表的是廣泛的共識，讓您瞭解那些 Web 應用程式安全性漏洞最為嚴重，以及由資料收集和調查結果所總結出的一致看法。專案成員包括來自世界各地的各種安全專家，在他們彼此分享專業知識之下，產生了這份清單。

Project Name: cert-contract

Project Version: Results Present

SCA: Results Not Present

WebInspect: Results Not Present

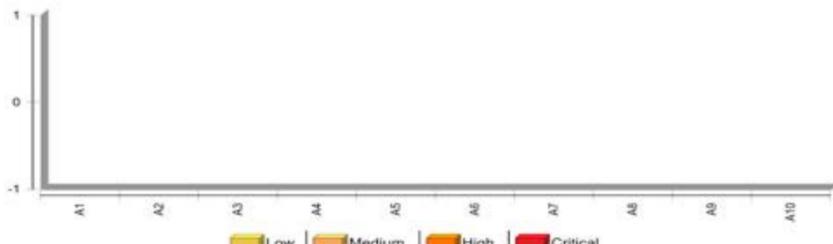
WebInspect Agent: Results Not Present

Other: Results Not Present

Remediation Effort (Hrs): 0.0

0 High	0 Critical
0 Low	0 Medium

Issues by OWASP Top 10 2017 Categories



* The detailed sections following the Executive Summary contain specifics.



茲由
重量科技股份有限公司
聘任本公司為常年反洗錢顧問
協助檢視內部反洗錢架構及規
範並遵循洗錢防制相關法令
此證

聘任期間自民國一九零九年三月十一日
至民國一九零九年三月十日

拉斐爾反洗錢顧問有限公司
慶啟人律師

中華民國一九零九年三月十一日

國際監理科技黑客松優勝 (1st)

由金管會、金融總會、與集中保管結算所指導的 2020 #國際監理科技黑客松 歷時一年籌辦、近半年賽期，有 62 個來自 18 個不同國家的團隊參與，重量科技 KryptoGO 報名的兩個隊伍共拿下 #五個獎項!!!

🏆 五個獎項分別為：

1. 優勝 (共三位，並列 #第一) — 身分守門員
2. 佳作 (共兩位) — 吹哨者聯盟
3. 將來銀行企業 PoC 獎 (共六家企業) — 身分守門員
4. 國泰世華商業銀行 PoC 獎 — 身分守門員
5. 元大證券企業 PoC 獎 — 吹哨者聯盟

🏆 獲獎亮點：

1. 重量科技 KryptoGO 是大賽中榮獲最多獎項的公司
2. 身分守門員是三家優勝隊伍中唯一全由本土公司所組成的隊伍
3. 身分守門員是三家優勝隊伍中唯一的新創隊伍
4. 身分守門員與吹哨者聯盟是唯二的 KYC-CDD 隊伍



goFact 盡職調查引擎 - 兆豐國際商銀

已成功應用在兆豐國際商業銀行 25 個海外分行

- 遍佈 12 個國家
- 400 個反洗錢作業人員
- 25 個海外分行

功能	描述
負面新聞	負面新聞的結果包含：資料庫來源、出現的負面字串、匹配的關鍵詞、以及內文特徵（人名、地點、組織、職稱）。 點擊搜尋結果可以前往連結查看原始新聞。 搜尋結果可以按照關聯性、媒體來源、以及負面字詞排序。 負面新聞搜尋結果可以透過網址分享，並且以 PDF 匯出。
基本資料	可能的別名以及匹配的可識別資訊（若有）。
設定查詢的時間區間	可設定查詢時間範圍，最久可以查詢到兩年前新聞資訊；日本、法國、荷蘭五年；澳洲三年。
選擇搜尋的資料源	自訂要出現在負面新聞結果的媒體來源。
自訂搜尋的負面參數	自訂查詢的風險關鍵字組合，不會儲存在偏好設定，只套用到當次的查詢。
模糊比對程度（相似度：RC值）	自訂查詢模式（精準 vs 模糊），姓氏順序顛倒或是部份匹配，例如："Tony Wang", "Wang Tony"。
搜尋記錄	瀏覽該帳號的歷史搜尋記錄，並且可以一鍵清除。
風險偏好設定	設定該帳號的風險偏好與搜尋關鍵字，影響最終的風險評級。
使用者管理	開設 40 個使用者帳號供分行使用，以公共事務電子信箱註冊。
使用者共用	可以允許使用者同時在線，並且有獨立的查詢記錄與風險偏好。
25 個分行	倫敦分行、巴黎分行、阿姆斯特丹分行、東京分行、大阪分行、馬尼拉分行、胡志明市分行、金邊分行、金邊機場支行、金邊奧林匹克支行、金邊堆谷支行、仰光分行、納閩分行、蘇州分行、蘇州吳江支行、昆山支行、寧波分行、雪梨分行、布里斯本分行、墨爾本分行、兆豐國際商業銀行泰國子行、兆豐國際商業銀行泰國子行春武里分行、兆豐國際商業銀行泰國子行挽那分行、兆豐國際商業銀行泰國子行萬磅分行、兆豐國際商業銀行泰國子行羅勇分行。
支援語言	英文、日文、簡體中文。
12 個國家	中國、日本、菲律賓、越南、馬來西亞、泰國、緬甸、柬埔寨、法國、英國、荷蘭、澳洲。
法人	以公司之英文、日文、簡體中文名稱，可選擇是否去除公司型態 ("Limited, Corporation, Branch") 做盡職調查。
自然人	以自然人之英文、日文、簡體中文姓名做盡職調查。

完整的產業上下游，合規的困難交給我們

<p>付費客戶</p> <p>虛擬通貨業者、金融科技、政府、銀行、投資平台等等</p>					
<p>可信資料源</p> <p>歐美知名監管科技經銷/代理區塊鏈頂尖技術合作夥伴</p>					
					<p>技術合作 / 銷售通路</p> <p>共同導入企業級方案</p>

法規與資安健檢—創新、成熟、可行



- **如何證明你們的系統可以合乎反洗錢規範？**

Dow Jones 為我們的資料提供方，結合我們在銀行實務經驗以及 CAMS 反洗錢的專業。可以在既有合規的基礎與 SOP 下來進行更有效的盡職調查。



- **是否可與銀行既有的 AML 系統掃描出的結果結合？**

可以。私有化系統支援內部黑名單匯入，並且有 API 可以串接資料源，來協助排除減少誤報的情況發生。



- **風險等級如何決定？高風險是否我們要花時間翻案？**

風險模型可以在偏好設定中依照單位不同而做出對應的調整，報告只是針對我們預設的模型給出。



- **是否可以做持續性地客戶審查(Ongoing check)？**

可以。我們支援批次或是定時的客戶審查，並且高風險的審查對象會發送通知進行進一步處置。



- **中文 CDD，你們只有支援台灣嗎？**

我們有國內外超過 20 家合作夥伴，包含知名的資料提供商（Dow Jones、D&B），加上自有資料，覆蓋超過兩百個國家。

- **是否用了你們的系統就不需要人工介入？**

根據金融機構防制洗錢辦法第七條，依賴第三方之金融機構仍應負確認客戶身分之最終責任。系統提供風險評估建議減少來回查找時間。

- **你們使用的資料源合法嗎？是否有個資隱私疑慮？**

只需要傳入姓名即可依據公開資料調查，並且系統不會保留任何個資，涉及個資隱私問題全部都會落地以私有化系統部署。

- **不只拼音，中文常見的名字也很多，如何處理？**

如果只有名字確實如此，若使用私有化部署搭配個人可識別資訊可以交叉排除減少誤報。

虛擬通貨業者—降低成本、提高使用體驗



- **07/01 的虛擬通貨反洗錢規範，我需要做什麼？**

按照 06/02 的草案內容，業者需要至少執行確認客戶身份、持續審查、記錄保存、交易持續監控、以及可疑交易記錄申報。

- **我們完全沒有接觸到法幣，也需要 KYC 嗎？**

按照洗錢防制法規定，只要為他人從虛擬通貨間之交換的業者，就歸類在虛擬通貨平台及交易業務事業，需要採取對應的洗錢防制措施，包含確認客戶身份（Know Your Customer）。

- **KYC 不是收集身份證就好了嗎？**

我們了解虛擬通貨業者（VASP）的痛點，提供一站式監管的解決方案，可以應用於虛擬通貨資金出入金審查以及傳統洗錢防制流程的名稱查核比對功能，包含 Travel Rule 實名轉帳規範。

- **我們如何判斷自己是否需要進階方案？**

標準方案沒有使用次數的限制，但是沒有 API，資料範圍也會受限於台灣。因此如果考慮與內部系統串接，並且有客戶範圍不限於台灣，建議採用進階方案。

- **如果沒有 API，我們需要請專人審查嗎？**

KryptoGO 會盡可能地完成 99.9% 的客戶審查工作，不過無論是否有 API，都需要有確認客戶身份的最終步驟，國際上的洗錢防制法均有規定，沒有辦法將刑事責任移轉給第三方。

- **買了系統之後，就可以合規嗎？還要做什麼嗎？**

我們的盡職調查引擎會給出客觀中立的結果，在足夠廣的資料覆蓋度下，快速的提供高精準度、低誤報率的搜尋結果，至於接納客戶與否，還是需要搭配內部的流程以及規範，這部份可以參考我們提供的反洗錢諮詢顧問服務。

- **訂閱標準方案的期間升級會如何收費呢？**

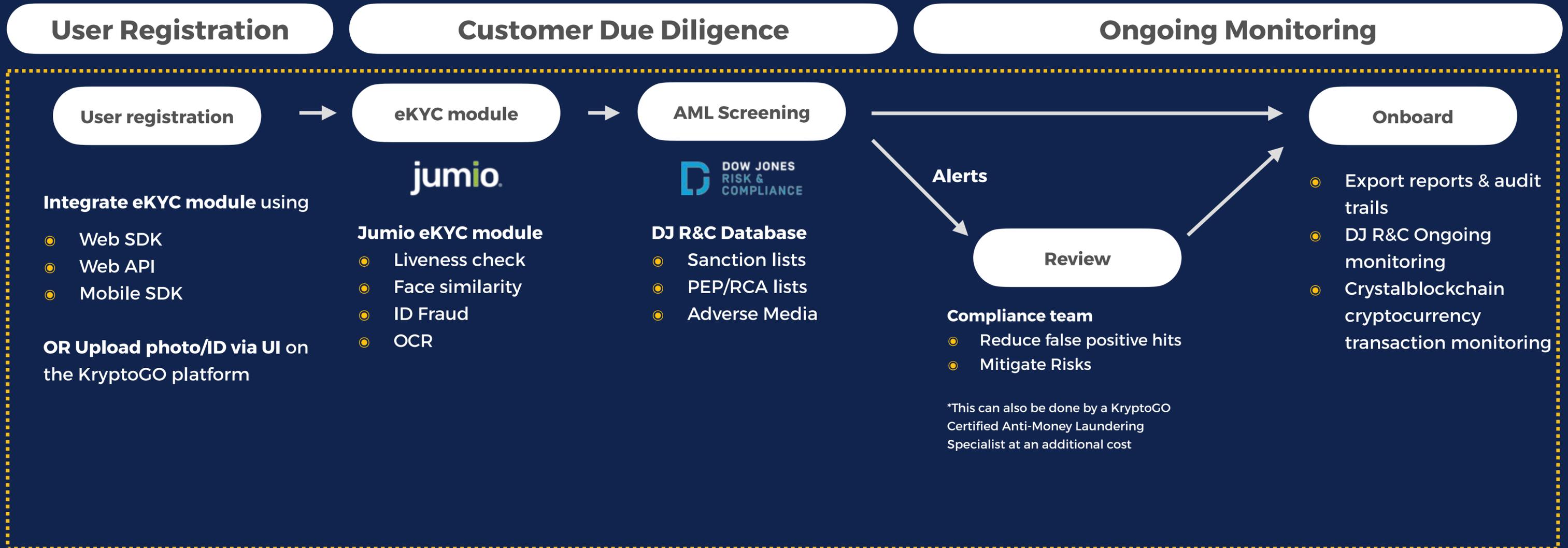
我們會以進階方案的費用並扣除剩餘的標準方案訂閱期間所對應的金額來收費，不需要任何升級或是遷移的程序。

作為快篩工具，不影響既有的使用流程

雲端方案跟使用 Google 一樣簡單，釋放生產力



	基本 (雲端)	進階 (雲端)	機構 (地端)
年訂閱費 (台幣)	2 萬	12 萬起	500 萬台幣起 (第一年)
功能	限單一裝置 限定單筆審查 無國際黑名單資料庫	裝置不限制 批次查詢，含 API 多層組織管理 稽核記錄完整保存 國際黑名單資料庫	搭配核心引擎符合私有化需求，並且 直接整合內部系統，滿足數位化與自 動化的效率需求





GO with Transparency

CONTACT US



<https://kryptogo.com/tw/wallet/>



<https://discord.gg/vQqj2RsUKY>



Website



Discord