

美國財政部金融犯罪防制署 (FinCEN) 針對「洗錢」的吹哨者計畫

 technews.tw/2023/02/22/fincen-anti-money-laundering/

TechNews

在《2020年反洗錢法》（[Anti-Money Laundering Act of 2020](#)）通過後，該計劃於 2021 年 1 月 1 日開始生效。該倡議仍處於早期階段，負責監督的 [FinCEN](#) 也尚未制定實施細則，立法行動和 FinCEN 對提交的投訴一直保持關注，而該計劃目前已準備就緒，對此金融機構和其他相關企業應該瞭解並評估該計劃可能產生的影響。

反洗錢計劃的施行

FinCEN 的「反洗錢計劃」中，公布檢舉違反《銀行保密法》（[Bank Secrecy Act, BSA](#)）的舉報人，可以從超過 100 萬美元的罰金中獲得高達 30% 的獎金，另一方面 BSA 也要求金融機構制定有效的反洗錢政策，並加強通報各種交易的類型，尤其疑似與犯罪活動有關的交易。

然而違反 BSA 的行為將會面臨鉅額罰款，大幅提升許多檢舉人的意願，例如：FinCEN 在 2022 年 3 月對 USAA 聯邦儲蓄銀行處以 1.4 億美元的罰款，原因是由於該銀行未能及時分析內部潛在可疑的數千起事件，若有人揭露此事使聯邦儲蓄銀行被處以罰款，舉報人將能獲得約 4,200 萬美元的獎金。

此計劃於 2021 年 10 月開始實施，儘管人手不足，但仍致力於打擊金融犯罪，2022 年底時，美國國會修訂該計劃，擴大其範圍並解決問題，FinCEN 目前正積極審查數以百計的檢舉，也經常與其他監管組織合作像是反洗錢計劃的相關法規制定與證券交易委員會的舉報人計劃極為相似，FinCEN 正在向該委員會請教關於管理舉報的相關事項。

目前的困境

首先，與其他舉報人計劃不同的是「反洗錢計劃」沒有最低獎勵要求，因為揭露洗錢的犯罪訊息帶來的風險既可能涉及個人層面也可能涉及職業層面，舉例來說，若檢舉人為財政部長，獎金只有一美元，那麼檢舉人有可能不願意冒著風險、挺身而出。

其次，檢舉人的獎金是由通過立法審核的預算中撥出，因此除非資金得到國會的批准，否則無法進行獎勵，然而在該計劃實行後的兩年內，並未發生過此情形。

做出的改善

2022 年底，國會為解決這些問題，通過了《反洗錢舉報人改進法》（[Anti-Money Laundering Whistleblower Improvement Act](#)），要求至少 10% 的獎勵予以提供情報的檢舉人，國會也設立了一個基金，在不需要額外資金的情況下支付獎勵，該基金將從財政部長或檢察總長，根據 BSA 和其他徵收的罰款中收集資金（最高可達 3 億美元）。

其中最重大的推進是國會藉由擴大此法案，以回應俄羅斯持續攻打烏克蘭的情形，現今檢舉人可舉報違反《國際緊急經濟權力法》、《外國毒梟認定法》和《對敵貿易法》中的部分條款，且法規授權美國行政部門可以對國家安全構成威脅的外國公司或個人進行金融制

裁，例如：為了應對俄羅斯對烏克蘭的持續入侵，拜登總統和美國財政部海外資產控制辦公室（The Office of Foreign Assets Control）利用 IEEPA 來限制與俄羅斯重要機構和相關人員的交易，檢舉人可以舉發違反上述規定的金融機構，包括擁有海外辦事處和代理帳戶的機構。

未來的展望

以前無處可檢舉的吹哨者，現在可以透過 FinCEN 檢舉有關販毒和恐怖組織洗錢計劃的情報，在俄羅斯與烏克蘭的戰爭中無形加速了美國國會擴大該計劃的範圍，FinCEN 可能會得到大量與俄羅斯違反制裁的消息。

FinCEN 必須保持匿名，並根據收到的可靠情報採取行動，以擴大其檢舉人計劃，然而執法部門遭遇最大的困難是追蹤非法現金，如果檢舉人計劃能提供明確的渠道，以報告此追蹤中的漏洞，將有效提高整個金融系統的執法效率。

（首圖來源：FinCEN；資料來源：FinCEN）