David Szuchman：决不能放松警惕

《今日 ACAMS》采访了行政助理地方检察官兼纽约郡地方检察官办公室调查局局长 David Szuchman，讨论网络犯罪、欺诈和身份窃取等问题。

1997 年，Szuchman 开始了自己的法律职业生涯，时任曼哈顿地方检察官办公室第40审判处的助理地方检察官。后来，他成为美国司法部刑事局出庭律师，被调派至儿童剥削和猥亵处。之后，他出任纽约总检察长办公室助理总检察长，负责复杂的欺诈和反垄断案件。2009 年，Szuchman 受命担任新泽西消费者事务局局长。为保护新泽西消费者的权益，该局采取了各项执法措施，包括证券监管和抵押欺诈执法。Szuchman 还曾代表新泽西前总检察长 Anne Milgram 开展网络安全行动。

2010 年，他重返曼哈顿地方检察官办公室，担任网络犯罪和身份窃取处处长。该处负责起诉各类网络犯罪行为，包括：网络骚扰、儿童色情、计算机入侵和恶意软件。此外，该局每月受理 200 多起身份窃取案件。2012 年 4 月，Szuchman 被任命为调查局副局长。在职期间，他协助局长 Adam Kaufmann 制定各项政策和调查策略、维护与外部机构的关系，并协助监督局里的调查工作。2012 年 11 月 15 日，Szuchman 被委任为行政助理地方检察官兼调查局局长。Szuchman 于 1994 年在佛蒙特大学获得政治学学士学位，并于 1997 年在霍夫斯特拉法学院获得法学硕士学位。

《今日 ACAMS》：金融机构如何协助执法部门打击各类欺诈行为？

David Szuchman： 首先，金融机构应与执法部门保持开放性对话。我们并非要求金融机构一定要把刑事犯罪嫌疑人移交给执法部门。但是，为了保护消费者和整个行业，将欺诈犯绳之以法至关重要。否则，欺诈犯未来还会斗胆作案。我们鼓励所有行业把欺诈行为报告给执法部门。类似全球网络联盟这样的非营利组织对打击欺诈行为十分关键，因为他们跨行业共享有关威胁和入侵的信息。

《今日 ACAMS》：过去 10 年，移动技术出现了井喷式发展，这对网络犯罪调查有什么影响？

David Szuchman： 这对网络犯罪调查造成了巨大影响。网络犯罪分子不再隐匿于室内计算机或手提电脑屏幕前。如今，街上的每个人都可以利用手持移动设备和应用软件来犯罪。执法部门必须使用不同的手段和工具来赶上瞬息万变的技术，方能应对迅速变化的网络犯罪形式。

《今日 ACAMS》：您处理过的案件中哪起最让您感到惊讶？

David Szuchman： 我已从事这项工作多年，因此鲜有案件会再让我感到惊讶。不过，我们曼哈顿地方检察官办公室经常会遇到一些本地犯罪分子，他们与纽约老街头帮派勾结起来，从乌克兰等国家的黑客手中购买个人身份信息。这可能算不上让我感到惊讶，但可以看到，网络无国界时代正极大地改变网络犯罪和网络欺诈的犯罪方式。

《今日 ACAMS》：哪类罪案最难起诉？为什么？

David Szuchman： 任何类型的资金流动案件都很难起诉，因为这些交易通常在美国境外进行，我们无法了解资金去向和交易方式。由于我们无法在交易所在地快速获取交易记录或冻结资产，因此追踪资金变得尤为困难。就我个人而言，起诉难度最大的案件包括儿童虐待和儿童剥削，个中缘由不言而喻。案件起诉难度很大，却非常有意义。我认为，起诉这些案件是最让我感到欣慰的事情。

《今日 ACAMS》：金融机构和个人可以如何避免遭遇身份窃取、黑客非法入侵和其他类型的欺诈行为？

David Szuchman： 对于金融机构来说，保护自身最简单的方式是与执法部门共享有关威胁和入侵的信息。为此，地方检察官 Vance 去年决定，与合作伙伴伦敦市警察局以及网络安全中心共同为全球网络联盟注资 2,500 万美元。该联盟承诺，不会收集任何个人身份信息，并会使用人们自愿提供的数据来描述或辨别入侵者的信息和任何相关威胁。联盟成员包括安全、国防、零售、医疗、保险、能源、航空、教育、执法部门、政府和金融机构等众多领域的领导者，并且数量日益上升。

对于个人来说，时刻保持警惕至关重要。你可能看过一些建议你经常检查银行和信用卡账户的内容。对于这些建议，要予以采纳。要警惕钓鱼邮件，了解如何辨别它们，最重要的是千万不要点击。要留心那些我们视而不见的警告，他们可以帮助我们避免设备被装上恶意软件、个人信息被他人窃取。一旦个人信息在某个设备上被窃取，便会很容易导致银行和信用卡账户等信息面临危险。

《今日 ACAMS》：如果遭遇了网络犯罪侵害，您后续会采取什么重要措施？

David Szuchman： 定期检查信用报告，并把任何可疑活动报告给金融机构、信用监控服务公司和执法部门。金融公司会大方地赔偿遭遇身份窃取的客户所损失的金钱。但是，你不能因为数据被窃取后获得了银行或金融机构的赔偿，便不了了之，这一点十分重要。执法部门需要了解你的情况，来总结各个机构出现问题的规律。借此，执法部门可以避免以后再次出现网络犯罪，如有可能，还可以将罪犯绳之以法。

《今日 ACAMS》：您能否分享一些最近从身份窃取案件中汲取的经验？

David Szuchman： 身份窃取案件的犯罪人员各有不同，他们会采取许多截然不同的犯罪手法，例如：利用银行系统的漏洞或毫无戒心的受害者。我想分享的经验是，你绝不能放松警惕，因为一时大意便可能让你面临一定的风险。

《今日 ACAMS》：恐怖分子如何使用技术来为恐怖袭击提供资金？

David Szuchman： 恐怖分子并未采取众包的方式，而是建议同伙利用技术，尤其是加密应用软件，来互相告知恐怖袭击的资金需求。值得注意的是，您看到的新闻中大多数的恐怖袭击只花费了少量资金，因为许多由本国暴力极端分子发起的恐怖袭击并不需要大量资金。

《今日 ACAMS》：在未来 5 年，执法部门在调查网络犯罪时将面临哪些挑战？

David Szuchman： 我们现在面临的一个巨大挑战是设备默认加密。苹果公司于 2014 年 9 月实行设备默认加密，谷歌也迅速效仿。全球 96.7% 的智能手机在使用苹果的 iOS 和谷歌的安卓操作系统。这意味着，即使调查人员拿到法院的搜查令，目前也无法解锁手机和获取里面的犯罪证据。2014 年 9 月之前，智能手机没有设备默认加密也十分安全，并未出现任何有关安全问题的记录。目前，制造商们仍未解释实行设备默认加密的必要性。这不仅是我所在的检察官办公室，也是美国联邦和州检察官以及全世界的警察部门都在面临的问题。我真心希望，未来 5 年我们可以找到一些解决办法。

采访者：Karla Monterrosa-Yancey，CAMS，总编辑，ACAMS，美国佛罗里达州迈阿密，kmonterrosa@acams.org

我们的银行保密法防线应建多高?

经过长达数月的政治讨论，以及竞选活动后，没人知道哪位候选人将上台并出台怎样的政策。选民、政治家和金融行业尤其关注围绕非法移民和移民政策的讨论。这将成为下一任总统的标志性问题。新政将对金融机构产生怎样的影响仍有待观察。

过去数个月中，移民政策成了一系列政治角力的主题。此次竞选活动期间，对在美国定居多长时间的移民有义务提供完税证明（是的——美国的税收法律的确要求合法和非法移民进行税务申报）的意见不一，给出了一系列可选提案。有一点可以肯定：无论 11 月哪个政党上台，我们熟知的移民政策都会进行改革。

移民和金融行业过去的经验

多年来，随着银行保密法 (BSA) 不断改革，关于移民问题的争论不断发酵到达顶点。过去几年中，银行业就银行服务不足的人群和货币服务企业 (MSB) 服务的行业进行了讨论。“9・11 事件”后，出现了对银行保密法报告的过度反应及决定政府回应的合适水平的问题。最终造成某些货币服务企业不能获得足够的银行业服务。

通过经验和培训的积累，监管机构能更加冷静地回应报告，这一危机得以化解。更加深入地了解国内和国际货币服务企业的客户和业务，可使监管人员感到宽慰，明白并非所有国际资金转账都与非法活动和恐怖活动有关。

执法机构和监管人员已经发现，对货币服务企业进行长期的“去芜存菁”的监测是困难的。执法机构还发现，与货币服务企业合作以进行自我教育对其使命至关重要。很快，货币服务企业发现执法机构和银行保密法报告不再像最初那么困难。

根据上述情景，也许能预测我们在不久的将来将要面临的移民政策对金融行业和银行保密法产生的影响。在银行保密法的整体框架内，可疑活动报告 (SAR) 和现金交易报告 (CTR) 是适用于金融行业的常见报告形式。这些常见的表格已为银行保密法合规制度服务多年。它们很有可能继续作为未来移民政策的重要组成部分。然而，也可能出现银行界前所未闻的其他表格，要求提供更多银行保密法服务并履行更多义务。

现有的银行保密法限额

《金融票据或现金 (CMIR) 的国际流动报告》（美国金融犯罪执法局 [FinCEN] 105 表）通常用于报告超过 1 万美元的出入境资金。将这么多（或远高于此）的资金转移进或转移出美国是完全合法的，但是如果未填写表格，执法机构就会采取行动。

金融票据或现金表对于曾经入境美国的任何人来说都简单易懂。通常，入境时需要先填写一张申报卡，列出任何在境外取得的小礼物或物品。然而，个别携带超过 1 万美元的富有旅行者在通过美国移民海关执法局时，

不用填写申报卡，而需填写更正式的金融票据或现金表。

金融票据或现金表会收集如姓名、身份信息和地址等基本数据。护照上的信息框和公民身份声明对于此讨论尤为重要。这些证明性的历史报告和公民身份声明（或虚假信息）对于未来的移民身份诉讼将十分重要。

另一相关的现行银行保密法表格是《外国银行账户报告》(FBAR)（FinCEN 114 表）。对于任何日历年中任何时间在非美国的银行持有超过 1 万美元的，必须每年提交此表格。该法律明确此要求适用于美国公民以及美国居民。

最近一篇《*福布斯*》文章解释了外国银行账户报告的爆炸式增长现象，根据金融犯罪执法局提供的数据，2015 年记录的外国银行账户报告超过 1,163,229 份。事实上，据金融犯罪执法局，过去五年间外国银行账户表格提交数量持续增长，年增长率达 17%。[1]

尽管移民的情况多种多样，在全面讨论该话题时，银行保密法表格对那些持有超过 1 万美元的人的描述并非传统观点。事实上，关于移民的更常见观点与那些在美国工作并将数额更少的钱汇回家的移民相关。如后文所述，这也会对银行保密法产生很多影响。

了解现有的银行保密法防线

未来移民政策的另一方面和潜在组成部分是要求移民（合法或非法）提交美国所得税申报表。同样，对于任何想要达到任何时间测试或税务测试标准的移民来说，良好的记录至关重要。美国国税局 (IRS) 于 1996 年开始重视非法移民，为这一没有社会保障卡的群体专门建立了特殊的九位编号。个人报税识别号码 (ITIN) 供无资格获得社会保障卡但由于其居住权（合法或非法）对美国负有纳税义务的移民使用。

许多银行都见过格式为 9xx-7x-xxxx 或 9xx-8x-xxxx 的九位编号。和您的社会保障编号进行比较，您会发现这些个人报税识别号码和其他用于从银行业务到身份识别的方方面面的社会保障编号的外观极其相似。据美国国税局的一份官方新闻稿 (IRS 2014-76)，迄今为止，已发出了超过 2,100 万个人报税识别号码。

最近的一篇报纸文章指出，据金融犯罪执法局，2014 年针对可疑活动的可疑活动报告达 1,726,971 份，2015 年达 1,851,863 份。该文章还表示，世界银行估计去年移民共将 540 亿美元从美国转移至外国。[2] 可以肯定，大多数此类可疑活动报告是由货币服务企业提交的。也许货币服务企业的可疑活动报告捕捉到了部分此类财富转移，也许没有。

未来，那些寻求避难所或特赦的移民很可能需要保存每张收款单据、完税凭证或能证明收入情况的文件。遗憾的是，对移民来说，本文提及的所有项目大多属于日常生活的一部分。这些潜在移民没有用于摆满将来会需要的纸质文档的家庭办公桌和办公室。当前在美国建立最初居住权的实际工作是税务和其他法律问题，未来某天可能建立在今天要求的银行保密法监管报告之上。

金融行业建立防线的机会

未来，无论怎样的移民规则和法规成为法律，从大多数方面来说，金融行业处于相对有利的位置。这个话题十分重要，从简短的讨论中我们就能发现银行保密法报告可能对移民政策很重要。银行保密法报告要求所有金融机构至少将记录保存五年。虽然许多金融机构保存记录的期限比这个要求长，但是移民规则和法规可能甚至需要更长的期限。

尽管银行保密法表格适用于执法机构、监管机构和金融犯罪执法局（不确定期限），金融机构妥善保存记录可能发展成为新的业务条线和服务客户的机会。例如，分类、分析和积累货币服务企业多年现金交易记录的能力，将对丢失所有纸质收据的客户有所帮助。在建立银行账户、账户增加署名人、提交证明文件和公民身份文件时进行记录是很重要的。

总之，美利坚合众国正在成为受欢迎的目的地，以属于你的机会和自由之国而著称。能否建立时间轴或书面线索对未来的移民政策至关重要。对金融机构来说，建立帮助客户的自定义报告也许将带来新的服务业务条线。

一旦大选结束，尘埃落定，移民政策最终确定，我们也许会建立新的银行保密法法规和表格。在此之前，请相信当前的银行保密法将会很好地为未来的移民服务。 A

Erick Malette，CAMS，CFE，NTT 数据联邦服务公司高级顾问，美国弗吉尼亚州麦克莱恩，erick.malette@nttdatafed.com

本文仅代表作者的看法和观点，并不代表 NTT 数据联邦服务公司的观点。

[1] Kelly Phillips, Erb, "FBAR, FATCA Filings Top 1 Million as IRA Increases Scrutiny on Foreign Accounts," *Forbes*, March 15, 2016, http://www.forbes.com/sites/kellyphillipserb/2016/03/15/tax-filings-for-foreign-accounts-reach-record-high-top-1-million/#1bcfdb6e1202

[2] Rob Barry and Rachel Louise Ensign, "Losing Count: U.S. Terror Rules Drive Money Underground," *Wall Street Journal*, March 30, 2016, http://www.wsj.com/articles/losing-count-u-s-terror-rules-drive-money-underground-1459349211