花旗銀行的反洗錢計畫

第十條 等級: 初級

資料來源：2011年花旗銀行Global Citizenship Report

*花旗銀行成立全球性的反洗錢團隊，在世界各地進行反洗錢的計畫，並支持高科技的內外部監察。*

**企業概述**

花旗銀行(Citibank)是花旗集團(Citigroup)屬下的一家零售銀行，其主要前身是1812年6月16日成立的“紐約城市銀行”(City Bank of New York)，經過近兩個世紀的發展、並購，已成為美國最大的銀行，也是一間在全球近五十個國家及地區設有分支機搆的國際大銀行。1998年10月花旗銀行的母公司及控股公司“花旗公司”(Citicorp)與“旅行家集團”(Travelers Group)合併組成花旗集團，此後花旗銀行繼續保持為花旗集團“紅雨傘”旗下的強勢品牌。

花旗銀行是眾所公認的積極求新又專業化的銀行，在臺灣市場上一直居於領導地位。隨著臺灣經濟的發展與金融的自由化，現在花旗銀行就存款、資產總值，獲利情況及營業範圍而言，已成為國內規模最大的外商銀行。

花旗集團是全球最大的金融服務公司，目前在全球共有四千多個分支機搆，業務範圍包括消費金融、企業金融、投資銀行、私人銀行、保險、證券經紀及資產管理服務等。

**案例描述**

洗錢會破壞國際金融系統之信心，也關係到花旗銀行的商譽風險，因此為了打擊洗錢及恐怖份子的融資活動，並遵循如銀行保密法（Bank Secrecy Act）、美國愛國者法案（USA PATRIOT Act）等法規，以及其他相關的法律規範，花期銀行成立了全球性的團隊，在世界各地有300多個反洗錢專責小組。

花旗銀行支持詳盡的反洗錢政策及相關計畫，也使用精密的科學技術，全球性地監控公司可疑的商業行為。這些計畫都屬於內外部的例行監察。