

虛擬資產交易服務的 KYC、AML 需求浮上檯面！KryptoGO Compliance 借蓋亞資訊首創監理調查引擎



虛擬貨幣交易在市場上逐漸普及，其去中心化的特性，優點是資料公開、交易隱密和不需要第三方介入；但它同樣存在不受監管，以及交易無法撤銷的缺點，伴隨而來的是潛在的交易風險、詐騙甚至洗錢。

尤其是前陣子經歷 FTX 破產，再到 Coinbase 被罰，全球對於虛擬通貨、虛擬資產的法遵關注度逐漸浮上檯面。

虛擬資產監管規定趨嚴，一站式 eKYC/AML 解方成「保命符」

以台灣為例，金管會於 2021 年 7 月起，正式將「虛擬通貨平台及交易業務事業」納入洗錢防制範疇，針對「虛擬貨幣投資」推行實名制交易，包括規範業者須落實確認客戶身分，迄今共有 26 家業者完成聲明，並落實實名制，據說還有更多業者正在申請中。金管會主委黃天牧在今年 1 月 12 日新春記者會也表示，加密貨幣業者會與銀行有金流往來，因此目前的監管重點是透過銀行的 KYC 回追客戶資料，可以起到反洗錢的效果。

對此，因應洗錢防制法的施行，台灣主要之虛擬貨幣交易所也陸續導入實名認證。ACE 交易所要求用戶最少需要做到安全等級 A 的身份認證，包含驗證身分證和人臉辨識，方能進行數位資產的接收、傳送以及買賣交易。Oursong 也要求用戶若想要在平台上將 OSD 轉換成其他幣種提領（出金），或者累計儲值（入金）及販售 NFT 達總額 2000 OSD (USD)，都需要進行實名認證，以確保平台安全性。而目前世界最大的加密貨幣交易平台幣安（Binance）也表明遵循 KYC 規範，提供用戶更安全優質的服務。

也就是說，於法律面，實名認證（KYC, know your customer）或數位化實名認證（eKYC）的要求逐漸浮上檯面，強化企業的 KYC，有其「保命符」的作用；而對於終端用戶來說，也是一個能提升交易的安全性，讓用戶更安心、完善地使用交易所的所有功能的強心針。

ACE 善用一站式 eKYC/AML 解方，改善加密貨幣交易所用戶註冊體驗

ACE Exchange 為台灣首家合法合規，提供最合理財商品的交易所，提供新台幣就可以買比特幣（BTC）、以太幣（ETH）、USDT（泰達幣）等主流虛擬幣種，24小時隨時輕鬆買賣；此外，ACE 也提供多元理財工具，包含「定期定額」、大眾投資人最愛「網格交易」，用機器人自動低買高賣，方便投資無需時刻盯盤，掌握任何的獲利機會。ACE 更將 defi 搬到 cefi，設計「雙幣理財」等收益型商品，在用戶使用上 ACE 也提供台灣交易所最全面的跨鏈服務。

在 eKYC / AML 相關規定下，ACE 善用 KryptoGO Compliance 的一站式解決方案，優化用戶註冊體驗，也讓後續審查不在曠日費時。

1. 改善用戶註冊體驗

傳統上進行實名認證時，用戶需手動填入姓名、身分證號等身分證上之資訊，填畢資料之後，再由企業內部審核人員人工比對資料，判斷身分證件是否為真、比對身分證件與申辦人是否為同一個人，不僅耗費時間，也無法排除人為疏失的可能性。

KryptoGO Compliance 反洗錢解決方案與國際 AI 智能身份驗證的服務解方大廠 Jumio 攜手合作，提供人臉辨識、證件真偽辨識、活體檢測、OCR 文字辨識，全方位的人臉辨識技術，為用戶提供自動化的開戶流程，改善過去過於繁瑣的用戶註冊體驗，也避免企業人工審核出錯的可能性。

2. 快速識別違法客戶，降低時間成本

在驗證完身分證後，KryptoGO Compliance 能夠根據 AI 交叉比對、識別關鍵字給予風險建議，讓企業快速過濾客戶名單，找到需要進一步審查的對象。

當企業決定針對客戶進行背景調查。傳統上會由審查人員逐一查核與用戶相關的新聞內容，列印下來後，以人工畫螢光筆註記保存。KryptoGO Compliance 反洗錢解決方案結合爬蟲技術、人工智慧 NLP 語言處理技術，快速識別並標示出文章焦點人物，避開不相干的人名，像是記者、警察或其他受訪者姓名；此外，反洗錢系統 KryptoGO Compliance 還可以自主設定負面新聞關鍵字，例如侵占、內線交易、判刑、洗錢、恐怖融資等字詞，讓系統自動標亮。

3. 一站式查找資料，黑名單無所遁形

KryptoGO Compliance 反洗錢解決方案不但有串接國際最大商業資料庫：Dow Jones，還一站式串接 15 個以上資料來源，讓您再也不用逐一開啟瀏覽器查找不同外部資訊，無論是工商登記、法學資料檢索系統、維基百科、高敏感名單等等，都可以一站式查找將所要保存的內容剪下貼上做標記，黑名單在 KryptoGO Compliance 解方中，絕無藏匿之處！

此外，KryptoGO Compliance 也會根據 AI 識別給予風險建議，讓企業快速過濾客戶名單，找到需要進一步審查的對象。

4. 紀錄審查軌跡、一鍵生成審查合規報告，絕不怕政府突然找碴！

KryptoGO Compliance 反洗錢解決方案團隊具備金融、監理、與科技專業，有兩位國際公認的反洗錢師，並定期與金管會開會，以及採納客戶回饋，提供用戶「客戶潛在風險分數」做為審核參考。

此外，在 KryptoGO Compliance 反洗錢解方系統上，每一筆審查軌跡都會留下紀錄，還可以一鍵生成審查合規報告存在系統中，或者另存成 PDF，絕不怕未來遭主管機關查核時麻煩上身！

透過 KryptoGO Compliance 一站式反洗錢解方系統的導入，讓 ACE 的資料證件查驗流程完全自動化，查核人員只需要做最後確認就可以。針對高風險的名單，藉由 KryptoGO Compliance AI 技術自動化審核流程，可以減少 83% 的作業時間，並一鍵生成符合主管機關要求的風險審查報告，大幅提升開戶、審查之效率。

KY-A-B-C，KryptoGO Compliance 首創金融監理調查引擎

KryptoGO 自行開發世界首創的自動化金融監理調查引擎，運用自然語言處理（NLP）和 AI 學習模型，打造一站式 eKYC & AML 解決方案，藉由 AI 技術自動化客戶審核流程，並一鍵生成符合主管機關要求的風險審查報告。KryptoGO Compliance 可以做到：

1. KYA（區塊鏈錢包地址風險分析），透過 KryptoGO 的地址標注和分類技術，對區塊鏈錢包交易進行監管
2. KYB（法人客戶盡職調查），涵蓋上百種第三方資料庫進行監管審查，輕易符合 200+ 個國家的當地法規
3. KYC（自然人盡職調查），線上驗證超過 200 個國家、3,500 種身份證件，透過 AI 自動姓名檢核可以高達 95% 準確率

KryptoGO 使用蓋亞資訊代理的 Google Compute Engine（GCP）雲端運算服務，協助解決了 K8s 平台容易發生的疑難雜症。此外，我們使用蓋亞資訊代理的服務降低了整體研發平台成本至少 5%。這些改善可以顯示為數字的話，可能包括較少的故障和停機時間，以及更高的系統效能和更好的成本效益。

KryptoGO 跟蓋亞資訊合作，共同推動 Web3 產業，從雲端運算基礎設施結合我們的錢包以及合規服務，協助更多企業搭建 Web3 DApp 應用，提供有效的奧援，並一起攜手面對挑戰，掌握元宇宙發展的大商機。

欲了解如何導入 KryptoGO Compliance，協助您優化 KYC 流程，歡迎來信告知您的需求，團隊將為您提供最合適的系統架設建議。 [聯繫我們](#)

新聞聯絡人：

KryptoGO 公關經理 張庭璋 Ariel Chang / ariel@kryptogo.com / 0931700861