

FATF 发布 COVID-19 相关的洗钱和恐怖融资风险和对策

当地时间 2020 年 5 月 4 日法国巴黎报道。全球新冠（COVID-19）疫情大流行导致了前所未有的全球挑战、痛苦和经济动荡。它还导致与 COVID-19 相关的犯罪增加，包括欺诈，网络犯罪，误导或利用政府资金或国际金融援助，这为不法分子创造了新的收益来源。利用 4 月 7 日至 23 日提供给 FATF 全球网络成员国的信息，FATF 发布的指引文件确定了应对因 COVID-19 危机引起的新洗钱和恐怖分子融资威胁和脆弱性的挑战，良好做法和对策。

由于世界关注于应对新冠大流行，因此它正在影响政府和私营部门在包括监管、法规和政策改革、可疑交易报告和国际合作在内的领域执行反洗钱和打击恐怖分子融资（AML / CFT）义务的能力。这可能导致出现新的风险和漏洞，可能导致犯罪分子寻求以下方法：

- 绕过客户尽职调查措施；
- 加大对在线金融服务和虚拟资产的滥用，以转移和隐藏非法资金；
- 利用经济刺激措施和破产计划，作为自然人和法人隐瞒和洗钱的手段；
- 增加对不受监管的金融部门的利用，为罪犯创造更多洗钱的机会；
- 滥用和挪用国内和国际财政援助和紧急资金；
- 利用 COVID-19 和相关的经济衰退，进入发展中国家现金密集型和高流动性的新业务领域

AML / CFT 应对措施可帮助支持快速有效地实施应对新冠的措施，同时管理新的风险和漏洞。指引文件提供了此类措施的示例，其中包括：

- 国内有效协调以评估 COVID-19 对反洗钱/打击资助恐怖主义的风险和系统的影响；
- 加强与私营部门的沟通；
- 鼓励充分使用基于风险的方法进行客户尽职调查；
- 支持电子和数字支付方式。

（来源：FATF 官网。转引自：微悠咨询。网址：<https://mp.weixin.qq.com/s/jP5dSFPLrWSPCoABYFukoQ>。时间：2020 年 5 月 4 日。访问时间：2020 年 5 月 12 日 9:50。）