

美国将腐败和网络犯罪列为反洗钱工作重点

2021年6月21日至25日，金融行动特别工作组（FATF）第32届第4次全美国财政部周三公布了一份覆盖广泛的反洗钱优先事项，提出金融机构应将合规资源重点运用于打击腐败和网络犯罪等方面。

这是今年1月美国对反洗钱法进行重大修订后，财政部金融犯罪执法网络（Financial Crimes Enforcement Network）制定的第一份清单。根据国会通过的法案，金融犯罪执法网络须制定一项打击洗钱和恐怖主义融资的国家战略，并每四年发布一份优先事项清单。

金融业组织此前主张，将确定优先次序的工作作为反洗钱法的一部分，希望这将使其成员能更有效地分配合规资源。LexisNexis Risk Solutions的一项调查估计，今年全球金融犯罪合规总成本预期将接近2,140亿美元。据金融犯罪执法网络称，该机构每年收到约300万份可疑活动报告。

Bank Policy Institute在一份声明中说，该行业团体对优先事项的公布表示欢迎。Bank Policy Institute高级副总裁Angelena Bradfield说：“在制定相应规则、把优先事项落实为反洗钱计划方面，还有很多工作要做，但我们期待与金融犯罪执法网络合作，并认为公布优先事项清单是令人鼓舞的第一步。”

但在金融犯罪执法网络周三公布的清单中，几乎没有跨国犯罪领域未被提及，这让一些合规专家担心，新程序可能只会增加该行业的整体监管负担。除了腐败和网络犯罪，该清单还列出了国内外恐怖主义、毒品和人口贩卖，以及各种欺诈和有组织犯罪。

（来源：每日经济。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=40189>。时间：2021年7月2日。访问时间：2021年7月6日13:00。）