

欧盟拟加强反洗钱和加密货币交易控制

据路透社报道，当地时间 7 月 20 日，欧盟委员会提出将更新欧盟反洗钱法规并提议设立一个反洗钱机构，同时将加强对包括比特币在内的加密货币资产的控制。

欧盟委员会在一份声明中说，这份提案是旨在加强欧盟反洗钱和打击恐怖主义融资规则的一揽子提案之一。该一揽子提案包括 4 项立法建议，除创建新机构外，还包括有关客户尽职调查、新的反洗钱指令以及对欧盟范围内大额现金支付设置 1 万欧元上限等方面的规则。新规则将完全覆盖加密货币行业。

欧盟委员会称，“目前，只有特定类别的加密资产服务提供商被纳入欧盟反洗钱和打击恐怖主义融资规则的范围。拟议中的改革将把这些规则扩展到整个加密行业，迫使所有服务提供商对其客户进行尽职调查。新的提案将确保对比特币等加密资产转移的完全可追溯性，并将提前发现和阻止其可能用于洗钱或恐怖主义融资的行为。”

欧盟委员会还表示，大额现金支付对犯罪分子来说是一种很难被发现的洗钱方式。因此，欧盟委员会提议在全欧盟范围内对大额现金支付设定 1 万欧元的上限。欧盟委员会称，将禁止加密货币交易。欧盟委员会表示，应该对加密货币施加与常规银行电汇相同的管理规定。不过，该方案须得到欧洲议会和欧洲理事会批准，过程可能会很漫长。

欧盟委员会副主席东布罗夫斯基斯说，欧盟反洗钱规则目前是最严格的规则之一，但现在需要始终如一地实施这些规则并进行密切监督。新规则是欧盟采取的大胆举措，将“关闭洗钱大门”，并阻止犯罪分子将不义之财塞入腰包。欧盟金融服务委员玛丽德·麦吉尼斯表示，该一揽子提案将加大欧盟阻止“脏钱”逃避金融系统监管的力度。

欧盟拟设立的反洗钱机构（AMLA）将于 2024 年开始运转，并将协调各国监管机构，以确保各国交易行为遵守标准，避免非法跨境资金流动。欧盟预计，欧盟单一规则的反洗钱法规将协调整个欧盟范围的立法。

洗钱和为恐怖主义融资威胁着欧盟的金融完整性。据欧洲刑警组织估计，约 1% 的欧盟年度国内生产总值（GDP）与可疑金融活动有关。在拉脱维亚的 ABLV

银行、马耳他的皮拉图斯银行等出现违反反洗钱规则的案例之后，欧盟委员会于 2020 年 5 月提出了设立一项旨在阻止洗钱和为恐怖主义融资的全面性政策的行动计划。

（来源：经济参考报。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://ccamls.org/newsdetail.php?did=40313>。时间 2021 年 7 月 22 日。访问时间：2021 年 7 月 26 日 11:00。）