

周小川：传统监管手段已不足以应对日趋复杂的洗钱活动

9月10日，在北京市地方金融监督管理局联合中国人民银行数字货币研究所、丰台区人民政府、亚洲金融合作协会等单位在北京丰台丽泽金融商务区举办的2021中国（北京）数字金融论坛上，博鳌亚洲论坛副理事长、中国金融学会会长周小川介绍了数字金融发展过程中的系列挑战。

周小川指出，要考虑如何降低新技术运行带来的洗钱、恐怖融资等风险。以反洗钱为例，近年来传统的监管手段已不足以应对日趋复杂的洗钱活动，例如匿名性使资金的来源和流向难以追踪，利用系洗钱的风险屡禁不止。

“与此类似，关于暗网和深网上的许多数据交易，包括毒品交易、贩卖假证件、人口贩卖、非法赌博，这些都是应该严加管控的。”周小川称，在监管上利用新兴的数字化技术，能够在反洗钱的客户识别和防范非法交易等方面发挥更重要和关键的作用。监管机构和反洗钱义务主体要通过新的技术手段强化监管和履行反洗钱义务，这也是未来的发展趋势。应强化监管科技应用实践，积极利用大数据、人工智能、云计算等技术丰富金融监管的手段，提升跨行业、跨市场交叉风险的甄别、防范和化解能力。

（来源：观察者网。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=40618>。时间：2021年9月14日。
访问时间：2021年9月14日11:00。）