

金融行动特别工作组发布《房地产行业风险为本指引》

7月26日，金融行动特别工作组（FATF）发布《房地产行业风险为本反洗钱指引》。本指引在2008年《房地产经纪人风险为本指引》的基础上进行了更新，指导各国了解房地产行业面临的最新洗钱和恐怖融资风险，并采取相应控制措施。

指引主要分为三部分：一是FATF风险为本方法的主要内容，包括识别、评估和理解风险，并采取措施降低风险，尤其是房地产行业面临的特定挑战，如通过政治公众人物洗钱、通过购买豪华房地产、使用虚拟资产、滥用匿名公司和“看门人”（律师、投资顾问、会计师等专业人士）进行洗钱等；二是私营部门实施风险为本方法，包括风险分类和相应控制措施，如客户尽职调查、获取房地产交易的受益所有人信息，通过培训提高认识等；三是监管部门和自律组织实施风险为本监管，强调监管部门应充分理解房地产行业面临的风险，合理分配资源，通过多种监管手段提高风险为本监管有效性。

指引强调了充分全面地理解FATF风险为本方法的重要性，并指出各国法律和监管框架不同，房地产行业面临的威胁也不同，“一刀切”的方法是不可行的。各国应在充分理解风险为本方法的基础上，建立房地产行业反洗钱和反恐怖融资体系。

（来源：中国人民银行反洗钱局。网址：<http://www.pbc.gov.cn/fanxiqianju/135153/135241/135244/4621625/index.html>。时间：2022年7月27日。访问时间：2022年8月3日9:17。）