欧盟制定新规打击洗钱，现金支付将设最高上限 1 万欧元

欧盟正在加大打击洗钱的力度，除了限制现金支付外，还禁止匿名购买奢侈品。欧盟理事会和欧洲议会的谈判代表 1 月 18 日晚就此达成一致。

综合德新社、法新社报道，此前，欧盟各成员国对反洗钱的监管有所不同，欧洲议会和欧盟国家的谈判代表 18 日在斯特拉斯堡就新的统一规则达成一致。其中，1 万欧元的现金支付上限是新法重点之一，旨在加强打击洗钱、恐怖主义融资和逃避制裁的行动。

此外，奢侈品零售商将检查顾客的身份并向当局报告可疑交易。更严格的规则将适用于珠宝、豪华汽车、私人飞机和船舶的贸易。

根据协议，拜仁慕尼黑和多特蒙德等财力雄厚的足球俱乐部也将从 2029 年起受到新法律的约束。职业足球拥有来自第三国的数十亿欧元投资，被视为欧洲洗钱的可能门户，例如转会资金流不透明或球员经纪人费用可疑。

当局还将更密切地监控加密货币和资产超过 5000 万欧元的超级富豪的银行交易，拥有至少 1/4 股份的公司所有者必须在整个欧盟范围内注册。此举目的之一是防止俄罗斯寡头规避因乌克兰战争而受到的欧盟制裁。

成员国表示，根据新规则，欧盟的法规将得到全面统一。欧洲议会谈判代表海纳洛姆（Eero Heinäluoma）强调，针对加密货币、银行、寡头和足球俱乐部实施的更严格的反洗钱规则“早就该出台”。一个欧盟范围内的统一框架弥补了国家漏洞。这位芬兰社会民主党人解释说：“到目前为止，成员国已经损失了数十亿欧元。”

欧洲议会表示，新法律将赋予金融调查机构更多权力来分析和揭露洗钱和恐怖主义融资案件，并暂停可疑交易。

但也有欧盟成员对新规定的部分内容持批评态度，例如现金支付的上限。“人们不应将打击洗钱与打击现金混为一谈。”基社盟议员费伯（Markus Ferber）说。此外，他认为，针对足球俱乐部的新规定“完全是任意的”。

与此同时，斯特拉斯堡的谈判代表一致认为，欧盟层面应该设立一个新的反洗钱机构，简称 AMLA。选址尚未确定，候选地包括法兰克福、罗马、卢森堡和马德里。

（来源：移动支付网，转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心，网址：

<http://www.ccaml.org/newsdetail.php?did=46293>。时间：2024 年 1 月 27 日。访问时间：2024 年 2 月 2 日 10:20。)