



UNODC

United Nations Office on Drugs and Crime



COVID-19 RESPONSE

维也纳，2020年4月14日

洗钱和COVID19（新型冠状病毒肺炎）：获益与损失

关键判断

- 由于 COVID19（新型冠状病毒肺炎）所造成的社会隔离，世界各地的一些执法人员报告称他们中断了对安全的反洗钱情报系统的访问，这使得追查洗钱和恐怖主义融资案件的能力有所降低。一些可疑活动或交易的报告员也发现难以提交报告。尽管如此，运作工作仍在继续。
- 与公众应对 COVID19 相关的财政及非财政欺诈正在增加。加密数字货币和其他传销骗局可能也会随之增加。
- 通过港口和机场运作的“现金运送”式传统洗钱活动正在显著减少。目前尚不清楚有组织的犯罪分子是否会为其犯罪资金寻求替代性的汇款方法，如加密货币或电汇，或等待边境重新开放。
- 当国家或私营部门能力下降时，跨国性有组织犯罪集团和恐怖主义融资者将寻求机会提供金融服务。随之而来的全球经济衰退将带来无数的犯罪融资（和调查）机会。

背景

1. 本简报概述了COVID19背景下的反洗钱和恐怖主义融资威胁。报告来源于毒品和犯罪问题办公室于2020年4月初在世界各地的执法部门、政府、非政府组织、学术界、媒

体、公共和私营部门伙伴的机密汇报。建议载于每个专题部分的末尾。

有关威胁的图景

2. 虽然前线警务的重点是隔离管制，但许多反洗钱专家和恐怖主义融资官员正在远程工作。包括合规部门在内的私营金融机构也在采取类似措施。有些管辖区域无法远程访问安全系统，这降低了它们收集、处理、分析和评估有关洗钱或恐怖主义融资案件的情报的能力。其他人则基本上未受影响，并继续尽可能接近常态化地工作。
3. 关于一些可疑交易报告或可疑活动报告，监管部门的官员发现难以向当地金融情报机构 (FIU) 提交信息。然而，其他人基本未受影响。
4. 洗钱仍然是与COVID19相关的跨国有组织犯罪的核心推动行为，伴随着明显增加的欺诈行为。常见的犯罪行为包括：
 - a. 购买欺诈取得的真实医疗设备和药品。
 - b. 不交付广告宣传的设备。
 - c. 重新分配、拦截和滥用慈善捐款。
 - d. 骗取作为经济和公共卫生救济工作的一部分的国家资金。
5. 港口的现金运送和拦截实际上已经停止。关于洗钱专家和恐怖主义融资者如何对航班停飞和边界封锁作出反应的资料很少。目前还不清楚，有组织的犯罪分子是否会为他们的犯罪资金寻找其他的汇款方式，比如加密货币或电汇，或者等待边境重新开放。
6. 毒品和犯罪问题办公室建议，成员国应通过使关键工作人员能够或远程安全访问，或在办公室采取适当的卫生预防措施的情况下安全访问“反洗钱/反恐怖主义融资”系统以减少金融情报部门的风险。向国际刑警组织和欧洲刑警组织等主要组织增加适当、合法、负责和必要的信息和情报，将有助于全球威胁分析和为战略决策提供信息。
7. 毒品和犯罪问题办公室还建议，有关威胁、威胁演变和各国应对能力(或否)的战略情报应定期与毒品和犯罪问题办公室、国际刑警组织、欧洲刑警组织和金融行动特别工作组 (FATF) 共享。



分析

- a.* 利润仍然是跨国有组织犯罪的核心。在肺炎疫情期间和之后，威胁将继续演变和持续。包括专业洗钱者和恐怖主义融资者在内的有组织犯罪分子将继续评估和利用对与危机相关商品和服务的需求。
- b.* 金融情报机构和其他主管“反洗钱/反恐怖主义融资”的部门的全部功能必须公开且明显地得到维护。这将尽量减少犯罪分子利用他们认为的机会而不受惩罚。这种犯罪观念可能会导致比正常情况下更大的冒险行为，而且与直觉相反，可能会创造新的隐蔽执法机会。
- c.* 但总体而言，毒品和犯罪问题办公室评估认为，COVID19的经济影响带来了最大的刑事风险，需要给政府和报告部门应对。随着经济试图复苏，专业的洗钱者将寻求机会扩大其业务。其他有组织的犯罪分子将提供高风险的金融服务（特别是在传统的政府和私营部门已经停止的领域）。敲诈勒索和其他相关犯罪活动将会增加。人们将会冒更大的风险去尝试和偿还高息贷款。
- d.* 联合国毒品和犯罪问题办公室的反洗钱和反恐怖主义融资专家可一周七天、每天24小时不间断协助全球范围内成员国打击金融犯罪。

传播: 本报告(UNODC/CMLS/COVID19/GPML1)可共享，无需事先参考原作者意见。