

## 新冠疫情衍生出的新兴洗钱和恐怖融资风险

FATF 于 2020 年 5 月首次发布《新冠肺炎疫情相关洗钱和恐怖融资风险》，12 月发布报告更新版。报告指出，犯罪分子对全球疫情的持续利用，导致了假冒医疗用品、投资欺诈、新型网络犯罪骗局、以及利用政府制定的经济刺激措施的案件日益增多。

随着疫情的影响，犯罪分子对全球疫情的持续利用，围绕着金融行为的不断变化，导致洗钱和恐怖融资活动的持续演变。尤其是远程交易的增加，影响着金融机构识别异常情形的能力。失业率上升、金融危机、企业破产、经济体中现金流通量的增加、有组织犯罪集团的潜在现金储备、以及经济刺激计划的加速实施，这些都是犯罪分子可能会越来越多地利用的漏洞。此外，随着新的疫情疫苗的加速研发，犯罪分子也将有机会设计犯罪骗局，利用这些新的医学进步非法牟利。

当前不断演变的金融环境导致带有明确政府及国际援助指向性、通过发送垃圾邮件或移动消息链接获取个人账户信息的恶意或欺诈性网络犯罪、网络钓鱼诈骗，以及在个人计算机或移动设备上插入勒索软件实施网络诈骗等犯罪活动滋生。疫情还导致人口贩卖犯罪活动和劳动者剥削现象增多。随着学校停课、学生上网课、儿童上网时间的增多，相应增加了儿童受网络侵害的风险。

### 案例分享：

某国国际援助资金（因疫情而滞留突尼斯的该国公民的专用资

金)被滥用以及政府采购医疗用品应急资金被挪用。原本该用于支付住宿、医疗用品、生活物资和核酸检测的共计 250 万美元的援助资金,经 6 次电汇划付至一家空壳公司。目前该案件正在审理过程中,嫌疑人资产已被冻结。

从中不难发现,当前形势为犯罪分子提供了可乘之机,导致服务于自然人和法人的经济刺激措施变相为有组织的犯罪集团从政府骗取补助资金等犯罪活动提供契机。

(信息来源:反洗钱信息摘编)