



加强对洗钱和恐怖主义融资的打击

作者：[克里斯蒂娜·拉加德](#)

2017年7月26日



洗钱和恐怖主义融资对经济稳定构成威胁。国际合作对于打击金融体系滥用至关重要。（图片：CraigRJD/iStock by Getty Images）

贪腐官员、税务欺诈分子和恐怖主义的背后金主有一个共同点：他们经常利用金融体系的脆弱性来更方便地开展犯罪活动。

洗钱和恐怖主义融资会对一国的经济和金融稳定构成严重威胁，同时为暴力和非法行为提供资助。这就是为什么许多政府在国际货币基金组织等国际机构的帮助下，加强了对这类活动的打击。

打击洗钱和为恐怖主义融资的措施，简称“反洗钱/打击恐怖主义融资”措施（AML/CFT）是为了防止滥用金融体系。这些措施旨在侦测、报告和没收可疑的资金流动，并惩治犯罪分子。

在过去近 20 年的时间里，推进 AML/CFT 工作成为了国际货币基金组织工作的重要组成部分——包括分析和政策咨询，根据 AML/CFT 标准进行国别评估，以及加强相关的制度建设和执行能力建设。

我们与成员国和标准制定机构——金融行动特别工作组（[FATF](#)）——开展密切合作，为迄今所取得的进展贡献了自己的力量。但是，我们还有更多的工作要做，以确保金融体系支持所需的经济增长，且不会被滥用。

以下我将介绍三个重点领域：

首先，我们需帮助各国加大对贪腐和逃税的打击力度。我们很快将发布新的分析报告，揭示系统性贪腐对一国的可持续和包容性增长的严重影响。

大规模逃税是另外一个严峻问题，它往往会侵蚀一国对医疗、教育和其他公共服务的投资。它还会造成经济不平等现象加剧，因为社会支出下降对最脆弱人群的影响最大。

AML/CFT 措施有助于打破这一恶性经济循环。一个很好的例子是希腊，该国通过加强 AML 框架（在基金组织的帮助下），成功没收了数亿欧元的税务犯罪非法所得。

其次，我们需研究打击恐怖主义融资的更有效办法。我们要进一步积累在这方面的工作经验。最近在苏丹，我们与政府合作，为实施有针对性的金融制裁制定框架。

但是，这还不够。政府需更多地运用金融技术的力量。虽然**金融科技**可能会被**滥用**（如借助虚拟货币的匿名性），但它也可以成为我们**加强**打击恐怖主义融资能力的有力工具。

例如，机器学习和其他人工智能工具可以帮助检测可疑资金流动特征，包括金额非常小的交易。还有，“分布式账本”技术也许能有助于**保护**金融系统免受网络恐怖主义袭击。

第三，我们需确保小型和脆弱经济体能够获得代理银行服务，维系其与全球金融体系的联通。因为，一个十分令人关注的问题是，为了最大程度降低其违反AML/CFT规定的风险，全球性银行可能会不加选择地削减其代理银行业务。

这将危及非洲、中东、新兴欧洲、拉丁美洲和加勒比等地的若干国家的经济福祉。最近的研究显示，2011年至2016年期间，许多地区的代理银行关系的确面临压力。

要明确的是，此问题涉及方方面面，包括监管机构、金融业和受影响国家本身。最好的对策是推动**所有**利益相关方协同努力。

好消息是，FATF最近**澄清**了AML/CFT标准下的监管期望。这可能会减少不加选择地撤销代理银行关系的可能性。

在这方面，国际货币基金组织一直在努力撮合地方银行、全球银行和其他主要利益相关方的协商，以便合作制定出务实的解决方案，我们最近在加勒比、中东和北非以及太平洋群岛开展了这方面工作。

我们还在帮助安哥拉和萨摩亚等国制定方案，努力解决代理银行关系的撤销问题。

更广泛地说，基金组织一直在全方位支持AML/CFT工作。例如：

- 我们一直在与哥斯达黎加、秘鲁和乌拉圭合作，制定国别AML/CFT战略。
- 我们最近帮助乌克兰改善了其AML/CFT监管。
- 我们支持蒙古提高了其金融情报单位的治理水平和业务能力。

我们总共向120个国家提供了AML/CFT方面的技术援助。令我自豪的是，我们的援助对缅甸、尼泊尔和苏丹等国家退出FATF的监测名单并、重新融入全球金融体系起了至关重要的作用。

在所有这些领域，我们需要更多的国际合作——从而让**所有**国家免受恐怖主义、贪污腐败、逃税和金融排斥的祸害。当然，这将是一项长期任务，因为犯罪分子往往有很强的动机，在许多情况下还具备非常高的技能，且非常前沿。

正如小说家和诗人沃尔特·斯科特爵士所言：“**哦，我们一旦开始进行欺骗,就编织了一张错综复杂的网。**”

我坚信，通过并肩合作，我们可以将复杂的可疑交易网络一刀斩断，将欺骗者绳之于法。铸诚信于金融，使经济增长普惠万民。

* * * * *



克里斯蒂娜·拉加德是国际货币基金组织的总裁。在第一个五年任期结束后，她于2016年7月再次当选国际货币基金组织总裁，开始其第二任期。她是法国人，2007年6月至2011年7月任法国财政部长，在此之前她还担任了两年的法国外贸部部长。

作为一名反托拉斯法和劳工法的律师，拉加德女士有着丰富的职业生涯，名声斐然。她曾是贝克和麦坚时国际律师事务所的合伙人，1999年10月，该律师事务所的合伙人推选她担任事务所的主席。在2005年6月被任命担任她的第一个法国部长职务之前，她一直担任该事务所的最高职务。拉加德女士拥有法国艾克斯政治学院和

巴黎第十大学法学院的学位。在 1981 年加入贝克和麦坚时国际律师事务所之前，她也曾执教于巴黎第十大学法学院。