

金融行动特别工作组发布研究报告《网络诈骗的非法资金流动》

文章来源：中国人民银行反洗钱局

11月9日，金融行动特别工作组（FATF）发布研究报告《网络诈骗的非法资金流动》。这是FATF、埃格蒙特集团和国际刑警组织首个联合研究项目成果。

报告分析了当前网络诈骗的发展趋势和犯罪特征，指出网络诈骗相关洗钱和恐怖融资风险不断攀升；分析了网络诈骗相关的洗钱常见类型和手法，包括利用钱骡、空壳公司及合法企业洗钱，数字金融服务、虚拟国际银行账号（vIBAN）、社交平台、电子商务等新兴服务和行业也易被利用于网络诈骗洗钱活动。

报告介绍了各国打击网络诈骗及相关洗钱活动的良好实践和有效策略，强调了受害者举报和可疑交易报告对及时监测和调查的作用，介绍了与技术部门合作、设立公私合作（PPP）平台、明确主管部门、建立专门打击网络诈骗部门、强化信息获取、增强公共宣传等措施。同时，由于网络诈骗及相关洗钱活动发生地往往不同、犯罪速度快、资金流动快等特点，报告重点介绍了跨境资产追缴和联合执法司法等国际合作措施。

报告突出了各国在打击网络诈骗及相关洗钱活动中应优先关注的三个领域：强化公私协调、支持多边国际合作、加强监测和预防。报告还总结了网络诈骗风险监测指标以及协同开展反洗钱和反诈控制措施。

（报告原文参见：

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Methodsandtrends/illicit-financial-flows-cyber-enabled-fraud.html>）