

金融行动特别工作组发布研究报告《众筹恐怖融资》

文章来源：中国人民银行反洗钱局

10月31日，金融行动特别工作组（FATF）发布研究报告《众筹恐怖融资》。报告指出，绝大多数众筹活动是合法的，但恐怖分子和暴力极端分子可能利用人道主义和慈善事业、非营利组织、众筹平台或网站、社交媒体平台和在线通讯功能、虚拟资产等方式进行众筹。

报告强调，各国在打击众筹恐怖融资时面临多种挑战。对于众筹平台，这包括欠缺对恐怖融资和暴力极端主义的专业认知、未建立健全报告机制、支付渠道分散导致反洗钱义务不明确等；对于金融机构，这包括难以识别和监测相关可疑活动，监管资源不充分等；对于执法部门，这包括难以证明犯罪意图、众筹交易复杂、缺乏众筹恐怖融资实际信息、匿名技术限制等。

报告分享了全球打击众筹恐怖融资的良好做法，建议各国充分识别、评估并理解本国的洗钱和恐怖融资风险，包括众筹恐怖融资等新兴风险。各国还应全面评估各类众筹活动的性质、规模和风险，并运用风险为本方法应对不断变化的恐怖融资威胁。

报告总结了众筹恐怖融资风险监测指标，梳理了各国监管众筹活动的法律法规。

（报 告 原 文 见：
<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandtrends/crowdfunding-for-terrorism-financing.html>）