

我们想了解您对我们反洗钱法的看法。

洗钱和恐怖主义融资是犯罪行为

洗钱是犯罪分子用来“清洗”他们从欺诈、非法毒品交易和贩运等犯罪中赚取的钱的过程。

通过让钱看起来像是来自合法来源，犯罪分子可以掩盖他们的踪迹并避免被发现。犯罪组织和资助恐怖主义的人针对他们认为系统薄弱、管控差的企业和国家为目标，以利他们操控。

每当有人买房子或汽车，或将钱转移到不同的银行，或寄回家，都是洗黑钱的机会。

我们执行反洗钱法已达8年的时间，以打击这些可能严重损害我们金融体系的犯罪。

我们的反洗钱法已经完善了吗？

7月，政府要求司法部审查我们的反洗钱法。这次审查让我们问问我们自己：我们做对了吗？

《2009年反洗钱和打击资助恐怖主义法案》(AML/CFT)使新西兰免受洗钱和恐怖主义融资的侵害。通过让犯罪分子更难洗钱或资助恐怖主义，我们也降低了以营利为目的的犯罪活动，例如贩卖毒品或欺诈。

洗钱影响到我们所有人，全国各地每天都在发生。据估计每年有10亿元来自毒品交易和欺诈，并且可能通过新西兰企业进行洗钱。

当您思考产生“肮脏”金钱的犯罪及其对社区的危害时，真正的成本和影响是这个数字的许多倍。资助恐怖主义的人也使用这些方法向暴力事业汇款，并掩饰提供和接收资金的人。

该法案是否会给您带来麻烦？请告诉我们。

虽然反洗钱法非常重要，但我们知道它会使事情变得更加困难或造成挫折。我们想听听人们执行反洗钱法的经验，例如买卖房屋或与银行打交道时的经验。

开设或维持银行账户是否变得更加困难，或者向海外的家人和朋友汇款变得更难或更加昂贵？如果您无法轻松获取证明您是谁或您住在哪里的文件，则可能会发生这种情况。

我们是否在保护人们的隐私方面取得了平衡？企业需要从客户那里收集大量个人信息，我们希望确保该法案保护人们的隐私。

请告诉我们您对我们的反洗钱法的看法，
请发电邮至：www.justice.govt.nz/amlcft-review

我们需要在2021年12月3日之前收到您的来信。

谢谢。



**KEEP OUR
MONEY CLEAN**
kia mā ā tātau moni

常见问题解答：政府对《反洗钱和打击资助恐怖主义法案》(AML/CFT) 的审查

什么是洗钱？

洗钱是犯罪分子用来“清洗”他们从诸如欺诈和非法毒品交易等犯罪中赚取的钱的过程。

通过让钱看起来像是来自合法来源，他们可以掩盖他们的踪迹并避免被发现。犯罪组织和资助恐怖主义的人针对他们认为系统薄弱、管控差的企业和国家为目标，以利他们操控。

每当有人买房子或汽车，或将钱转移到不同的银行，或寄回家、把钱给亲戚，都是洗黑钱的机会。

什么是恐怖主义融资？

少数人通过向恐怖分子提供资金或资源来支持恐怖主义。这可能包括想要实施恐怖袭击或支持恐怖组织并为此目的预留资金的人。

资助恐怖主义是一种犯罪，恐怖主义融资者经常使用从合法来源（例如工资或捐款）获得的资金与非法资金混用的办法。因此，恐怖主义融资者会使用与洗钱者类似的技术来掩盖他们的踪迹并避免被发现。虽然在新西兰资助恐怖主义的可能性较低，但潜在的后果可能很严重。新西兰人可能会在不知不觉中被恐怖分子利用。

什么是《反洗钱和打击资助恐怖主义法案》(AML/CFT)？

《2009年反洗钱和打击资助恐怖主义法案》(AML/CFT) 帮助使新西兰免受洗钱和恐怖主义融资的侵害。通过让罪犯洗钱或资助恐怖主义更加困难，我们减低诸如销售毒品或欺诈等以营利为动机的犯罪的吸引力，并保护新西兰人免受恐怖主义危害。

这重要吗？

洗钱影响到我们所有人。全国各地每天都在发生。预估每年有10亿元来自毒品交易和欺诈，并且可能通过新西兰企业进行洗钱。

当您思考产生“肮脏”金钱的犯罪及其对社区的危害时，真正的成本和影响是这个数字的许多倍。资助恐怖主义的人也使用这些方法向暴力事业汇款，并掩饰提供和接收资金的人。

政府为何要审查这一法案？

我们执行反洗钱法已达8年的时间，以打击可能损害我们金融体系的犯罪。

司法部长Kris Faafoi阁下于2021年7月1日开始对于AML/CFT法案的审查。此次审查提供一个回顾过去八年的机会，并问问我们自己：

- 我们做对了吗？
- 该制度是否以最具成本效益的方式有效地实现其目的？
- 什么可以做到更好？
- 什么可以舍弃？

审查由司法部牵头，同时也得到其他对AML/CFT法律有相关责任的政府机构的支持。他们是：

- 内政部，
- 金融市场管理局，
- 新西兰海关，
- 新西兰警方，以及
- 新西兰储备银行。

反洗钱和制止资助恐怖主义对我有何影响？

所有新西兰人都受到影响。洗钱和资助恐怖主义的方式有很多种。每一次购买房屋、汽车或船只都可能涉及洗钱；每笔国内或国际交易也是如此。行业和组织也受到影响。因此，如果您在银行或赌场工作，或者是律师、房地产经纪、会计师或汽车销售员，您都会受到影响。

我为什么要在乎？

新西兰人因我们生活在世界上腐败最少的国家之一而感到自豪。我们想让新西兰成为有组织犯罪集团最难施展手脚的地方，我们不希望犯罪分子破坏我们的金融体系和经济，或降低我们在全世界与有贸易往来的国家的声誉。

洗钱助长了犯罪经济。非法毒品市场的金融体系导致了进一步的犯罪。

我们想要一个远离恐怖分子的国家。我们齐心协力打击洗钱者和恐怖分子。

你们想要了解什么？

我们希望确保该法案试图做的事情仍然与新西兰息息相关，并询问有关该法案的目的和目标的问题。

该法案目前有三个目标：

- 阻止他人洗钱和资助恐怖主义，并在发生时发现它，
- 遵守我们的国际义务，以及
- 确保公众对我们合法经营的业务充满信心。

虽然该法案旨在保护新西兰的安全，但有时它可能会使人们的日常生活变得困难。例如，我们知道该法案使某些人更难开设银行账户。这可能使人们难以参与社会，也可能使人们难以出于正当理由向海外汇款。

我们想了解该法案如何给人们和企业带来困难。我们想知道新西兰人日常开设或维持银行账户是否变得更加困难，或者向海外家人和朋友汇款是否变得更难或更加昂贵。我们还想了解人们是否因为无法轻松获取证明他们是谁或他们住在哪里的文件而遇到任何问题或挫折。

此次审核需要多长时间？

审查将于2022年6月30日结束，司法部将向司法部长提交一份报告，说明该法案的执行情况以及是否应该做出任何改变。届时报告将被公开。

在许多方面，我们将审查视为可能的改革进程的开始，以及关于我们如何做得更好的对话的开始。虽然我们可能会建议做出修改，但任何立法变更可能至少需要两到三年的时间。我们或许可以通过使用法规或“二级立法”在较早阶段做出一些改变。

我何时以及如何参与？

一份长篇的公众咨询文件已经发布，其中列出了司法部确定的所有问题和潜在的变革领域。我们还发布了一份文件，其中总结了正在处理的要点。这些文件可以从司法部的网站下载：

<https://www.justice.govt.nz/justice-sector-policy/key-initiatives/aml-cft/>

您可以通过填写在线表格或以电子或纸质形式提交给审核团队来分享您的观点。由您决定回答多少问题。

公众咨询结束后，我们将在2022年2月至2022年4月期间与私营部门和社区进一步接触，以帮助形成建议。

我有多少时间提供反馈？

我们需要在2021年12月3日之前收到您的来信。

有问题该联系谁？

给我们发电子邮件：aml@justice.govt.nz



**KEEP OUR
MONEY CLEAN**
kia mā ā tātau moni