

我們想瞭解您對我們反洗錢法的看法。

洗錢和恐怖主義融資是犯罪行為

洗錢是犯罪分子用來“清洗”他們從欺詐、非法毒品交易和販運等犯罪中賺取的錢的過程。

通過讓錢看起來像是來自合法來源，犯罪分子可以掩蓋他們的踪跡並避免被發現。犯罪組織和資助恐怖主義的人針對他們認為系統薄弱、管控差的企業和國家為目標，以利他們操控。

每次有人買房子或汽車，或將錢轉移到不同的銀行，或寄回家，都是洗黑錢的機會。

我們執行反洗錢法已達8年的時間，以打擊這些可能嚴重損害我們金融體系的犯罪。

我們的反洗錢法已經完善了嗎？

政府在7月間要求司法部檢視我們的反洗錢法。這項檢視讓我們問自己：我們做對了嗎？

『2009年反洗錢和打擊資助恐怖主義法案』(AML/CFT) 使紐西蘭免受洗錢和恐怖主義融資的侵害。通過讓犯罪分子更難洗錢或資助恐怖主義，我們也降低了以營利為目的的犯罪活動，例如販賣毒品或詐騙他人。

洗錢影響到我們所有人。全國各地每天都在發生。預估每年有10億元來自毒品交易和欺詐，並且可能通過紐西蘭企業進行洗錢。

當您思考產生“骯髒”金錢的犯罪及其對社區的危害時，真正的成本和影響是這個數字的許多倍。資助恐怖主義的人也使用這些方法向暴力事業匯款，並掩飾提供和接收資金的人。

該法案是否為您帶來問題？請告訴我們。

雖然反洗錢法非常重要，但我們知道它可以使事情變得更加困難或令人感到挫折。我們想聽聽人們執行反洗錢法的經驗，例如買賣房屋或與銀行打交道時的經驗。

開設或維持銀行帳戶對您是否更加困難，或者向海外的家人和朋友匯款變得更加困難或更加昂貴？如果您無法輕易取得證明您的身分或住處的文件，這類情況可能會發生。

我們是否在保護人們的隱私方面取得了平衡？企業需要從客戶那裡收集大量個人資訊，我們希望確保該法案保護人們的隱私。

請告訴我們您對我們反洗錢法的看法，電郵地址是：www.justice.govt.nz/amlcft-review

我們需要在2021年12月3日之前收到您的意見反饋。

謝謝！

常見問題解答：政府對『反洗錢和打擊資助恐怖主義法案』(AML/CFT) 的檢視

什麼是洗錢？

洗錢是犯罪分子用來“清洗”他們從欺詐和非法毒品交易等犯罪中賺取的錢的過程。

通過讓錢看起來像是來自合法來源，犯罪分子可以掩蓋他們的踪跡並避免被發現。犯罪組織和資助恐怖主義的人針對他們認為系統薄弱、管控差的企業和國家為目標，以利他們操控。

每次有人買房子或汽車，或將錢轉移到不同的銀行，或寄回家、將錢交給親戚，都是洗黑錢的機會。

什麼是恐怖主義融資？

少數人通過向恐怖分子提供資金或資源來支持恐怖主義。這可能包括想要實施恐怖襲擊或支持恐怖組織並為此目的預留資金的人。

資助恐怖主義是一種犯罪，恐怖主義融資者經常使用從合法來源（例如工資或捐款）獲得的資金與非法資金相混合的手法。因此，恐怖主義融資者會使用與洗錢者類似的手法來掩蓋他們的踪跡並避免被發現。雖然資助恐怖主義在紐西蘭的可能性較低，但潛在的後果可能很嚴重。而且紐西蘭人可能會在不知不覺中被恐怖分子利用。

什麼是『反洗錢和打擊資助恐怖主義法案』(AML/CFT)?

『2009年反洗錢和打擊資助恐怖主義法案』(AML/CFT) 使紐西蘭免受洗錢和恐怖主義融資的侵害。透過讓罪犯洗錢或資助恐怖主義更加困難，我們減低諸如銷售毒品或詐欺等以營利為動機的犯罪的吸引力，並保護紐西蘭人免受恐怖主義危害。

這重要嗎？

洗錢影響到我們所有人。全國各地每天都在發生。據估計一年有超過10億元非法收入來自毒品交易和詐欺，並可能透過紐西蘭的企業洗錢。

當您思考產生“骯髒”金錢的犯罪及其對社區的危害時，真正的成本和影響是這個數字的許多倍。資助恐怖主義的人也使用這些方法向暴力事業匯款，並掩飾提供和接收資金的人。

政府為何要檢視該法案？

我們實施反洗錢法已達8年以打擊可能傷害我們金融系統的犯罪。

司法部長Kris Faafoi閣下於2021年7月1日開始對於AML/CFT法案的檢視。此次檢視提供一個回顧過去十年的機會，並問問我們自己：

- 我們做對了嗎？
- 該制度是否以最具成本效益的方式有效地實現其目的？
- 我們有什麼可以做得更好？
- 我們有什麼可以捨棄？

此次檢討是由司法部主導，同時也得到其他對AML/CFT法律有相關責任的政府機構的支持。這些機構包括：

- 內政部，
- 金融市場管理局，
- 新西蘭海關總署，
- 紐西蘭警方，以及
- 紐西蘭儲備銀行。

反洗錢和製止資助恐怖主義對我有何影響？

所有紐西蘭人都受到影響。洗錢和資助恐怖主義的方式有很多種。每一次購買房屋、汽車或船隻都可能涉及洗錢；每筆國內或國際交易也是如此。行業和組織也受到影響。因此，如果您在銀行或賭場工作，或者是律師、房地產經紀人、會計師或汽車銷售員，您都會受到影響。

我為什麼要在乎？

紐西蘭人因我們生活在世界上腐敗最少的國家之一而感到自豪。我們想讓新西蘭成為有組織犯罪集團最難施展手脚的地方，我們不希望犯罪分子破壞我們的金融體系和經濟，或降低我們在全球與我們有貿易往來的國家的聲譽。

洗錢助長了犯罪經濟。它是非法毒品市場的金融體系，導致進一步的犯罪。

我們想要一個遠離恐怖分子的國家。我們齊心協力打擊洗錢者和恐怖分子。

你們想瞭解什麼？

我們希望確保該法案試圖做的事情仍然與新西蘭與時俱進，並詢問有關該法案的目的和目標的問題。

該法案目前有三個目標：

- 遏止他人洗錢和資助恐怖主義，並在事件發生時察覺它，
- 遵守我們的國際義務，以及
- 確保公眾對我們的企業運作合規充滿信心。

雖然該法案旨在保護紐西蘭的安全，但有時它可能會使人們的日常生活變得困難。例如，我們知道該法案使某些人更難開設銀行帳戶。這可能使人們難以參與社會，也可能使人們難以出於正當理由向海外匯款。

我們想了解該法案如何給人們和企業帶來困難。我們想知道新西蘭人日常開設或維持銀行帳戶是否變得更加困難，或者向海外家人和朋友匯款是否變得更加困難或更加昂貴。我們還想了解人們是否因為無法輕鬆取得證明身份或住所的文件而遇到任何困難或挫折。

這項檢討會持續多長時間？

檢討將於2022年6月30日前完成，司法部將向司法部長提交一份報告，說明該法案的執行情況以及是否應該做任何改變。屆時報告將會被公開。

在許多方面，我們將檢討視為可能的改革進程的開始，以及關於我們如何做得更好的對話的開始。雖然我們可能會建議做出修改，但任何立法變更可能至少需要兩到三年的時間。我們或許可以通過使用法規或“二級立法”在較早階段做出一些改變。

我何時以及如何參與？

一份長篇的公眾諮詢文件已經發布，其中列出了司法部確定的所有問題和潛在的變革領域。我們還發布了一份文件，其中總結了我們正在處理的要點。這些文件可以從司法部的網站下載：

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

您可以通過填寫線上表格或以電子或紙本方式提交給檢討團隊來分享您的觀點。要回答多少個問題，由您決定。

公眾徵詢期結束後，我們將在2022年2月至2022年4月期間與私營部門和社區進一步接觸，以幫助形成建議。

我有多少時間提供反饋？

我們需要在2021年12月3日前收到您的意見。

我有問題該聯繫誰？

向我們發送電郵: aml@justice.govt.nz



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