



非法野生动植物贸易的供需特性决定了它是一个全球性的问题，不局限于某个国家或地区。因此，金融机构所扮演的重要角色，即在于举报与潜在非法贸易和供应链运转的可疑关联，也在于走私者及其帮凶所用的支付及隐匿资金流方式。

非法野生动植物贸易的供需特性决定了它是一个全球性的问题，不局限于某个国家或地区。因此，金融机构所扮演的重要角色，即在于举报与潜在非法贸易和供应链运转的可疑关联，也在于走私者及其帮凶所用的支付及隐匿资金流方式。

根据艾格蒙联盟卓越和领导中心(ECOFEL)的一份关于与野生动植物犯罪相关的金融调查的报告，全球金融情报机构通过金融调查来定性野生动植物犯罪的水平仍然很低。据该中心调查，78%的金融情报机构迄今没有对与野生动植物相关的可以交易报告进行过任何分析。南非反洗钱联合工作组(SAMLIT)于2021年对南非金融机构进行的一项研究显示了十分类似的情况，55%的受访机构表示，他们在过去3年中没有调查过任何与非法野生动植物贸易相关的案件。

全球对野生动植物犯罪的惩处仍然乏力，部分国家的政府仅对此类犯罪处以小额罚款或警告。联合国毒品和犯罪问题办公室 (UNODC) 对来自19个行政区的432起野生动植物犯罪案件进行的分析表明，在所有举报的案件中，仅有7%被定罪并判处监禁。相反，洗钱犯罪对犯罪人（以及未能发现或举报可疑活动的金融机构）意味着严重的经济和刑事处罚。

从金融犯罪的角度去审视非法野生动植物贸易，并举报可疑的金融活动，各机构将为非法贩运者设置更高的壁垒。



## 举报面临的挑战

金融情报机构提交的与非法野生动植物贸易相关的可疑交易报告水平偏低，可以归咎于很多原因，其中包括：

- 实际风险与预估风险水平：在“国家风险评估”中，某些行政区在与非法野生动植物贸易相关联方面被定为低风险，非法野生动植物贸易监测被因此放在较低的优先级。此外，与非法野生动植物贸易相比，其它犯罪风险对金融机构来说可能更为普遍/更具威胁性。在我们的研究采访中，受访者认为腐败、网络犯罪或欺诈等威胁比非法野生动植物贸易更重要。
- 金融情报机构的报告显示，随着非法野生动植物贸易的全球知名度和媒体关注度的提升，预防性可疑交易报告的数量有所增加。但报告的质量普遍偏低。
- 尽管有反洗钱金融行动特别工作组 (FATF) 等国际组织以及野生动植物保护联盟等政府与社会资本合作(PPP)机构的明确指导，对非法野生动植物贸易作为金融犯罪的认识水平仍然偏低。
- 非法野生动植物贸易相关的交易所涉及的金额可能不大，因而难以被发现，并且可能利用现金或者支付平台和技术(如：基于社交媒体的支付和加密货币)。
- 风险预警指标通常会具体到不同的物种或产品，因此更难将其参数化并纳入自动化系统中。
- 与其它风险指标混合的通常做法会使金融机构很难监测到可疑交易。从贸易融资的角度更是如此，因为专业人员可能永远看不到真正交易的货物。据估计，目前全世界只有2%的集装箱被检查。

# 案例分析

## 南非反洗钱综合工作组可疑交易记录审查

2020年6月，南非反洗钱综合工作组(SAMLIT)成立了一个专家小组 (EWG)，旨在向金融机构、执法部门和检察机关传播与非法野生动植物贸易供应链相关的资金流向的知识。

2021年，SAMLIT对2019年4月1日至2020年3月31日期间收到的全部非法野生动植物贸易可疑交易的报告进行了深入分析。其中包括201个可疑交易记录，涉及63项执法调查，以及用已知的非法野生动植物贸易关键词识别的118条可疑交易记录。本研究列举了金融调查员在监督客户和客户活动时面临的一些挑战：

- 非法野生动植物贸易的参与者身份复杂，从偷猎者到快递员、买家、出口商、进口商、批发商和零售商。
- 现金的广泛使用（包括现金的存入和ATM机上取出）使监测资金的流向十分困难。研究还发现，资金往往是以小额流动的。
- 非法野生动植物贸易的参与者在存款时往往会使用虚假的说明。分析显示，一些与非法野生动植物贸易有关的存款被注释为“别墅付款”、“快乐”、“秘密”、“moola”、“mampies”和“加密货币”等。这使得自动系统更难发现危险交易并且预警。
- 对可疑交易记录的分析还显示了多样化的支付方式，从电子支付、购买储值卡、赌场消费、以及被称为“礼物”的汇款。
- 对可疑交易记录的分析还显示了多样化的支付方式，从电子支付、购买储值卡、赌场消费、以及被称为“礼物”的汇款。

对可疑交易记录的分析还显示了多样化的支付方式，从电子支付、购买储值卡、赌场消费、以及被称为“礼物”的汇款。

参考文献：《与南非非法野生动植物贸易相关的资金流向》(SAMLIT编写, 2021年11月)

## 对举报的建议

作为本研究的一部分，我们征询了非洲、中东和亚洲数百名金融业专业人士的意见和他们当前的做法。我们还联系了金融情报机构和执法部门，以便真正了解他们所需要的可疑活动举报的详细信息和质量。

为了帮助打击非法野生动植物贸易，金融机构和执法机构之间需要密切配合、情报共享。不同国家有各自的可疑交易报告模板和要求，请务必咨询您所在的司法辖区的具体要求。同时，国际机构和行业协会对金融行业的反洗钱/反恐融资有明确的指导意见。

为了帮助打击非法野生动植物贸易，金融机构和执法机构之间需要密切配合、情报共享。不同国家有各自的可疑交易报告模板和要求，请务必咨询您所在的司法辖区的具体要求。同时，国际机构和行业协会对金融行业的反洗钱/反恐融资有明确的指导意见。



## 联合国毒品和犯罪问题办公室

联合国毒品和犯罪问题办公室《关于洗钱、资助恐怖主义、预防措施和犯罪所得的示范条文》第21条明确规定，一切金融机构都有义务在合理质疑的情况下进行举报：

- 金融机构、指定的非金融机构和专业、及其各自的董事、负责人、官员、合伙人、专业人员和雇员，怀疑或合理质疑任何财产：
  - (a) 来自犯罪收益，或
  - (b) 有关或被用于恐怖主义、或恐怖组织或其资助者所从事的恐怖活动。

### 参考文献：

《关于洗钱、资助恐怖主义、预防措施和犯罪所得的示范条文(适用于英美法体系)》，联合国毒品和犯罪问题办公室UNODC编写 (2009年4月)

[https://www.unodc.org/documents/money-laundering/Model\\_Provisions\\_2009\\_Final.pdf](https://www.unodc.org/documents/money-laundering/Model_Provisions_2009_Final.pdf)

## 反洗钱金融行动特别工作组 (FATF)



金融行动特别工作组建议第20条明确指出提交可疑交易报告是所有金融机构的义务。

- 《建议》第20条中的犯罪活动指的是构成洗钱上游犯罪的一切犯罪行为，或至少是《建议》第3条中要求的构成上游犯罪的犯罪行为。我们非常鼓励各国采纳第一个方案。
- 无论交易金额大小，即使交易未遂，都应作为可疑交易被举报。
- 举报要求应为一项直接的强制性义务，并且任何间接或隐晦报告可疑交易的义务，无论是出于可能因洗钱或恐怖融资犯罪或其他原因而被起诉（即所谓的“间接举报”），都不可接受。

参考文献：

《打击洗钱、恐怖融资与扩散融资的国际标准：FATF建议》，2021年10月更新版。

## 金融机构反洗钱自律组织沃尔夫斯堡集团



沃尔夫斯堡集团强调了举报可疑活动的义务，并建议尽可能地利用从三道防线收集的信息来明确可疑活动的细节，包括有关部门审查可疑交易记录的任何细节和决策理由。

所有这些都说明一点，即可疑交易报告的质量对于使执法部门更全面地了解以下情况至关重要：

- 怀疑某个人或机构直接或间接参与非法野生动植物贸易的理由
- 明确谁在做
- 和谁一起做
- 何时做
- 为何做
- 在何处
- 怎么做

参考文献：

The Wolfsberg Group, ICC and BAFT Trade Finance Principles, 2019 amendment.

# 案例分析



## 尼日利亚金融情报机构

2020年，尼日利亚金融情报组(NFIU)创建了自然环境和野生动植物贸易犯罪分析组(NEWTCU)，以打击与非法野生动植物贸易有关的金融活动(尼日利亚金融情报组法案第10(1)节，和2011年禁止洗钱法案(修订版)第15(6)条)。成立该部门是由于尼日利亚是非法野生动物贸易的重要来源地和中转国，总额高达数百万美元。NFIU还认识到打击非法野生动植物贸易作为洗钱、恐怖融资和武器扩散的上游犯罪的重要性。该组的主要任务是分析可疑交易报告和现金交易报告，生成情报并分发给执法部门。

参考文献 <https://www.nfiu.gov.ng/Home/AdvisoryGuidance>

## 指南：可疑交易报告的基本结构

可疑交易报告应该简洁清晰，清楚地解释怀疑的理由以及提交报告的背景。

- 内容：确保明确解释了您认为存在与非法野生动植物贸易潜在关联的理由。将支持数据（如：客户和银行账户/交易信息）与犯罪关联的提纲分开。
- 结构：用逻辑清晰的格式陈述理由，包括所有相关信息。将事件按时间顺序排列。保持内容清晰、简洁和简单，避免使用任何缩略词和术语 — 接收方可能无法理解并且容易产生误解。如需描述您工作的服务或技术内容，请在您的可疑交易报告中加入一段简短的概述，以资读者。
- 格式：为避免阅读艰涩，报告不要用大写字母编写。如需包含大量信息/文字，请分段以易于管理和阅读。过长的可疑交易报告会很难阅读。此外，请注意使用标点符号。

重要的是要清楚地概述怀疑的原因。

试着回答以下问题：

- 谁参与？
- 如何参与？
- 有哪些犯罪资产(非法获取的野生动植物或制品)或与你所描述的非法野生动植物贸易的关联？
- 涉及资产或资金的价值使多少 (可以估算)？
- 资产或资金在何处？
- 何时发生的，或何时将会发生？
- 如何发生的？
- 您为何怀疑，或了解哪些情况？



## 案例分析



### 英国金融情报机构

作为情报、分析和调查支持的核心资源，国家野生动植物犯罪调查组 (NWCU) 为执法机构提供量身定制的服务。机构的优先领域包括：獾迫害、蝙蝠迫害、猛禽迫害、淡水珍珠贻贝、偷猎、CITES 以及最近兴起的野生动植物网络犯罪。

对 NWCU 收到的有关非法野生动植物贸易的可疑活动报告的分析显示，可疑活动报告数据中提到了利用在线销售平台和社交媒体网站销售野生物种，以虚假名称或者描述制品进行交易。据英国金融情报机构对可疑活动报告数据的分析，在线平台上的物种包括动物头骨、谎称为牛骨的象牙、鸟类、鲸和海豚骨、以及虎/野生猫科动物皮毛。掩饰所售制品的真实性现象十分普遍。可疑活动数据还显示，英国通过购买、销售和作为许多物种（从鸚鵡、苍鹰到鸟类标本）的来源和中转目的地，助长了濒危鸟类的贸易。数据还提到了如虎、美洲虎、犀牛和灵长类动物的头骨。2021年，警方在英格兰西米德兰兹郡的一次搜查中发现了80个非法进口的鳄鱼头。其它物种，包括海龟及其贝壳、乌龟、以及包括玻璃鳗及其衍生物在内的稀有异域热带鱼，也出现在数据中。

参考文献：NCA, November 2021. [SARs in Action](#).



## Useful Resources

- ECOFEL, January 2021. Financial Investigations into Wildlife Crime.  
<https://egmontgroup.org/en/content/ecofel-financial-investigations-wildlife-crime-report-now-available-0>
- SAMLIT, November 2021. Financial flows associated with Illegal Wildlife Trade in South Africa.  
[https://www.fic.gov.za/Documents/SAMLIT\\_IWT%20Report\\_November2021.pdf](https://www.fic.gov.za/Documents/SAMLIT_IWT%20Report_November2021.pdf)
- UNODC & APG, 2017. Enhancing the Detection, Investigation and Disruption of Illicit Financial Flows from Wildlife Crime.  
[https://www.unodc.org/documents/southeastasiaandpacific/Publications/2017/FINAL\\_-\\_UNODC\\_APG\\_Wildlife\\_Crime\\_report.pdf](https://www.unodc.org/documents/southeastasiaandpacific/Publications/2017/FINAL_-_UNODC_APG_Wildlife_Crime_report.pdf)
- NCA, November 2021. SARs in Action.  
<https://www.nationalcrimeagency.gov.uk/who-we-are/publications/578-sars-in-action-november-2021/file>