

澳大利亚的反洗钱立法

澳大利亚没有像美国《洗钱控制法》那样的专门性反洗钱立法，其反洗钱立法体系也是由交易报告、洗钱犯罪等在不同法律中规定的各种反洗钱制度所组成。

（一）1988 年金融交易报告法

与美国一样，澳大利亚也建立了一个对金融交易信息进行报告的体系和制度。澳大利亚于 1988 年制定了《1988 年金融交易报告法》（Financial Transaction Reports Act 1988），明确了交易报告的种类、程序、法律责任、与账户有关的规定、报告信息的保密、金融情报机构的职责、对案件的调查等。

1 交易报告

该法主要规定了 5 种交易报告，即大额现金交易报告、跨境现金转移报告、针对律师等专业人士的大额现金报告、可疑交易报告、跨国转移资金报告。

（1）大额现金交易（Significant Cash Transaction）按照该法的规定是指金额超过 1 万美元的用现金结算的交易。当交易者从事了这类交易时，应当在报告期限前就该项交易的报告做好准备并与澳大利亚交易报告分析中心（AUSTRAC）就报告内容取得联系。AUSTRAC 规定了该报告的格式和应有的内容，并且在正式报告以前，该报告的副本应该被寄至 AUSTRAC 处。在这里有进行大额现金交易报告的主体被称为“现金交易者（Cash Dealer）”，按照该法的解释，它包括以下主体：金融机构、法人、保险商或保险中间商、从事证券业务的金融机构、信托的受托人或管理人、开出、买卖、支付支票或汇票的人、黄金交易商、为他人的利益收集和保存现金的人、为他人利益兑换现金的人、为他人的利益进行跨境电子转账的人、运送现金的人、为在澳大利亚的人提供在境外使用资金服务的人、为在澳大利亚以外的人提供在境内使用资金服务的人、经营博彩业的人等。

（2）跨境现金转移（Transfer of Currency Into or Out of Australia）是指将现金运送出澳大利亚或将现金运进澳大利亚。当一个人收到由在境外的人带来超过 1 万美元的澳大利亚货币或外币时，他就应当向 AUSTRAC 进行报告。对于这种跨境现金转移的报告应该按照 AUSTRAC 所规定的格式进行报告，并且包括与该现金转移有关系的内容，再由报告人签名送交给 AUSTRAC 或者澳大利亚海关官员。这些报告应该在现金被计划运送前或者实际运送前提交。同时还规定进行运送旅客的经营性客运工具，如飞机、轮船等，如在检查旅客行李中发现有应报告数额以上现金的，不需要进行报告；对于经营性的货物运输，当承运人发现货物中有超过报告数额的现金时，也不需要报告，除非托运人明确告知其货物里面有现金。

该法第 15 条规定：当把 1 万美元以上的现金或外币运出或运进澳大利亚，同时又不按照规定进行报告，则违反了报告义务，要按澳大利亚刑法典第 6 节第 1 条的规定，处以 2 年以下有期徒刑。

(3) 由律师提交的现金交易报告 (Cash Transaction Reports by Solicitors)。如果一项大额现金交易有律师参与,或是律师作为交易中的一方,或者由律师协助进行,则该律师、律师事务所或合伙人必须在报告期限以前准备报告并与 AUSTRAC 取得联络,就报告的格式和内容加以确认。

(4) 对可疑交易 (Suspect Transactions) 的报告。当现金的交易者是交易的参与方,并且确信这项交易可能与对逃税或试图逃税的调查有关,或与对违反联邦和州法律的犯罪进行的调查有关,或为了执行 1987 年《犯罪收益法》的规定时,他们就应该马上与 AUSTRAC 取得联系并准备向其报告。当交易者怀疑该交易可能是为恐怖融资做准备或有证据表明该交易可能与对恐怖活动的调查、起诉有关时,他们也应该提交可疑报告。他们在向有关机关提交了可疑报告之后,不能向其他人透露该可疑交易已经被报告、被提交的信息内容和其他有可能导致别人知晓可疑交易被报告的信息,也不能自行保留这些信息。违反此保密规定的将被判处两年以下有期徒刑。

(5) 跨国资金转移的报告 (Reports of International Funds Transfer Instructions)。当一个在澳大利亚的交易者作为一笔汇出境的跨国资金的传送方或汇至境内的跨国资金的接收方时,他必须在收到或者传送该资金后的 14 天之内按照规定提交报告。

2 账户管理

(1) 开设账户

当一个人在金融机构开设账户和诸如保险柜的安全存放服务时,其账户内的余额在开户当天不得少于 1000 美元,在开户后的 30 天内不得少于 2000 美元。同时银行还必须获得这些开户客户的信息,如果在接到开户申请后的 30 天内还没有获得这些信息和资料的话,银行等金融机构应该拒绝此申请。对于已经开设的账户,若金融机构无法掌握其开设人相关信息达 12 个月以上,则金融机构可以主动冻结其账户中的资金。

(2) 对被冻结账户的处理

在冻结措施采取后的 12 个月后,金融机构可以在到期后的 14 天内向 AUSTRAC 发出书面的通知,告知这些情况和账户内的金额。AUSTRAC 在收到通知后,应该针对该账户的具体情况采取措施。

(3) 金融机构的信息记录

金融机构应该保存它们得到的有关账户的信息以及在搜集有关信息中得到的其他相关信息。特别注意的是,应该对账户开设人、受益人的身份信息进行妥善的保存。

(4) 对收集身份信息的指导

有关身份信息最重要的是自然人的姓名,其次是曾用名,还包括住址、职业。当一个人用两个名字在不同金融机构开设账户或进行交易时,金融机构应该要求他就此作出解释。金融机构及其职员在进行身份确认时,要本着勤勉谨慎的态度,根据客观情况作出评价。如果故意地遗漏客观事实,责任人将会被判处 4 年有期徒刑。该法还对那些用新名字进行交易或

开设账户的人进行了专项规定。

（5）金融机构保存信息的规定

如果金融机构已经收集到了有关的账户信息，在此账户被关闭以后它们应该至少保存这些信息和文件的副本 7 年。如果该账户信息是金融机构其他多个账户信息的一部分，那么金融机构保存信息的时间应从多个账户的最后一个被关闭时算起。金融机构所保存的这些信息应该确保便于检索，当金融机构按照法律的要求可以向别的机构移交这些信息和文件时，金融机构应该在该信息和文件被返还前保存这些文件的全部内容。如果金融机构的雇员违反了这些规定，将会被判处 1 年有期徒刑。

如果是在两个金融机构之间发生交易，那么金融机构的信息保存义务则有特殊和不同之处。对于发生在两个金融机构之间的资金转移，转移资金的银行应当在资金转移前的 120 天内，用 30 天以内的时间向接收银行递交有关该交易方和交易账户的信息和资料。如果这些资料和信息并不为转移资金的银行所现实拥有，则它们可以复制并寄给接收银行与该账户有关的其他资料。在收到这些信息和资料后，接收银行也要对这些材料进行复制、保存和认真的审核，细致地履行客户身份识别的程序。任何故意违反此规定的人，将被处以资金转移额 10 倍以下的罚款。

当转移资金的银行已经履行了保存与相关账户有关的记录的义务，遵守了在资金转移前 120 天移交这些记录的规定，并且转移银行与接收银行都同意这些资料的移交，则该账户应该被关闭。如果这些记录全部或部分地与被关闭的账户有关，则转移银行应当在 120 天内对这些资料进行复制，并且将复件移交给接收银行。

（6）对用假名开立账户的禁令

为了隐藏其非法资金的来源、性质和真正的受益人，洗钱者往往用假名来开立账户。该法第 24 条就规定了对用假名开设账户的禁令：不能用假名开设和使用账户，也不能使用和授权使用一个用假名开设的账户。当一个人有众所周知的多个名字，他不能用其中的任一名字在金融机构开立或使用账户，而只能用固定名字，除非他就多名一事先告知了金融机构。当出现这种情况时，金融机构应该记录此情况，并向 AUSTRAC 提交这些记录的复印件。任何违反此规定的人，将被处以 2 年以下有期徒刑。当雇主为了雇员的利益，用雇员的名义给雇员开设账户时，不适用此规定。

3 对金银交易商规定的义务

（1）金银交易商要保留交易方的身份记录

金银交易商只有在保存了与其交易的人的身份记录后才能进行交易，对于违反此规定的交易商应处以 2 年有期徒刑。澳大利亚刑法也允许法院对违反此规定的人处以适当的罚金，一般为交易额的 2 倍。如果是法人违反此规定，则最多可以处以交易额 5 倍的罚金。金银交易商不仅有记录身份信息义务，法律还要求它们建立进行身份信息确认的程序。

和金融机构一样，金银交易商也被规定了保存信息的要求。金银交易商得到的交易方的

信息应该从该交易发生之日起保存至少 7 年，如果一项交易是众多交易中的一部分，那么信息保存的时间从这一系列交易中的最后一个交易发生的时候起算。金银交易商保存的这些信息资料必须要完整、清晰，并且能进行方便地查询。如果违反了上述规定，责任人可以被处以 1 年有期徒刑。

4 保密义务和政府的权限

除了规定金融机构、金银交易商等行政相对人的义务和责任外，该法还规定了政府部门和组织的人员的职责。该法第 25 条就规定了 AUSTRAC 的负责人和办事人员、海关人员、警务人员的保密义务。他们应当保存这些信息的记录，并且不能向任何人透露关于这些信息，如果违反此规定将被判处 2 年有期徒刑。

因为可疑交易报告与大额交易报告等其他报告相比，对洗钱、逃税和其他犯罪的调查具有比其他报告更大的价值，所以该法对可疑交易报告的处理做了特别的规定。当 AUSTRAC 收到可疑交易报告后，AUSTRAC 应该就此报告与税务部门、联邦警察部门、刑事犯罪委员会或海关取得联系，对此报告中的信息共同进行分析，AUSTRAC 的负责人还应授予以上部门直接通过数据库使用该信息的权限。但是这种权限也是受到法律限制的，如授予联邦警察部门使用该数据库的权限是其必须遵守由 1988 年《个人隐私权法案》所规定的隐私原则。对于 AUSTRAC 的具体工作方法和程序，将在第三章中做详细叙述。

5 法律责任

该法针对不同报告主体规定了 4 种法律责任，为报告义务的履行提供了有力的支持：

（1）不进行报告的法律责任

① 金融机构在应该报告时没有同 AUSTRAC 进行联系，没有遵守 AUSTRAC 发出的指令，也没有保存记录；

② 律师、律师事务所或合伙人没有按规定与 AUSTRAC 进行联络，没有遵守 AUSTRAC 发出的指令；

违反上述规定的相关责任人，将会被判处 2 年以下有期徒刑。而对于法人，则可以对其处以不超过交易额 5 倍的罚金。

（2）报告不实的法律责任

① 金融机构在明知其报告的材料或所做的陈述是不实或错误时，仍同 AUSTRAC 进行就该报告信息的交流；

② 金融机构在明知的情况下，故意省略其报告中 AUSTRAC 所不知道的内容；

③ 任何人在明知的情况下就特定的内容故意做不实或错误的报告；

④ 任何人在报告中故意忽略其明知的特定内容；

⑤ 任何人故意作出足以影响金融机构客户身份确认程序执行的不实或错误陈述，这种陈述既可以是书面的，也可以是口头的；

⑥ 故意通过口头或书面陈述影响金融机构就跨国资金转移所做的报告；

⑦ 故意作出影响金银交易商客户身份确认程序执行的不实或错误陈述；

⑧ 造成其他任何报告主体的报告困难。

触犯此规定的人将被判处 5 年以下有期徒刑，法人则被处以交易金额 5 倍以下的罚款。

（3）报告信息不完整的法律责任

① 金融机构在知道其信息不完整的情况下，仍然同 AUSTRAC 进行与交易报告有关的信息交流；

② 任何人在明知其有关交易的信息不完整的情况下，仍同 AUSTRAC 进行与该交易有关的信息交流；

违反此规定的人可以被判处 10 倍其所得以下的罚款，法人则可以被处以交易金额 5 倍以下的罚款。

（4）进行交易以逃避报告要求的法律责任

一个人参与了一项不需要报告的交易或现金运送，该项交易或运送包括以下全部或任何部分：交易或运送金额、交易或运送时间、一系列交易或运送之间的间隔时间、交易或运送地点等。从这项交易或运送的具体情况可以得出该交易或运送的唯一或主要目的是确保或试图确保该项交易或运送的金额不会超过大额交易、资金跨境运送的标准或达到不需报告的交易或运送标准。

从事该交易或运送的人将被判处 5 年以下有期徒刑，对于法人则可以处以交易或运送金额 5 倍以下的罚款。

6 法院颁布的强制措施

澳大利亚高等法院和联邦法院可以按照该法第 32 条的规定对违反该法规定的人、正在违反规定的人或将要违反规定的人颁布禁令和禁止性措施。被采取禁令或强制性措施的人有如下行为：

（1）违反了《金融交易报告法》中有关交易报告和账户管理的规定；

（2）试图违反以上规定；

（3）为其他人进行违反以上规定的行为提供帮助和协助；

（4）诱使、试图诱使、胁迫、恐吓其他人实施违反以上规定的行为；

（5）在明知的情况下，用任何方式直接或间接地违反此规定；

（6）与他人合谋进行违反此规定的活动。

法院针对具体的不同行为可以采取适当的强制性措施。法院可以根据违法者是否有前科、是否自愿出庭、是否继续其非法行为，是否有意图继续其非法行为等因素来决定所采取的具体强制措施。

7 行政机关的调查权力

强制性措施是由法院颁布的，是一种司法性权力，虽然它的效力层次高，但也有程序复杂，时效性差的缺陷，所以赋予行政机关以广泛的调查权力对于法律的有效执行意义重大。

该法第 33 条规定了行政机关的调查权限，分为如下几种情况：

- (1) 对将要离开澳大利亚的人进行询问
 - ① 申报是否有澳大利亚货币或外币；
 - ② 申报其随身携带的澳大利亚货币或外币的数额；
 - ③ 按照该法的规定向旅客说明对带出境的澳大利亚货币或外币的报告要求；
- (2) 对于任何到达澳大利亚的人
 - ① 申报是否有澳大利亚货币或外币；
 - ② 申报其随身携带的澳大利亚货币或外币的数额；
 - ③ 按照该法的规定向旅客说明对带出境的澳大利亚货币或外币的报告要求；
- (3) 相应机构的官员在配合和协助下，判断哪些旅客可能：
 - ① 将要离开或达到澳大利亚；
 - ② 将要利用飞机、轮船离开或已经离开澳大利亚。

(4) 当警察或海关官员在有确切的证据表明在检查中发现的现金有可能违反关于跨境现金运送的规定时，他们可以扣押这些现金。

(5) 检查官员可以在有必要的情况下，在其他人的协助下登上任何船舶和航空器，为了确定在该船舶和航空器上是否有需要报告的跨境现金运送而对船舶和航空器进行检查。也可以对任何地方及里面的货物进行检查，确定其中是否有需要报告的现金。当发现这些现金后，如果他们有证据表明现金的运送违反了跨境现金运送的规定，就可以扣押、没收这些现金。

(6) 警察和海关官员一旦有了确切的证据表明行为人违反了跨境现金运送规定，并触犯了刑法，则可以在没有逮捕证的情况下逮捕犯罪嫌疑人。当有确切证据表明行为人袭击了正在履行公务的警察或海关官员，则他们可以在没有逮捕证的情况下逮捕行为人。犯罪嫌疑人或行为人不得抵抗、逃避或阻止逮捕。

(7) 违反(1)和(2)规定的申报义务，行为人可以被处以 1 年以下拘役。

(二) 犯罪收益法

澳大利亚《1987 年犯罪收益法》(Proceeds of Crime Act 1987)规定，洗钱罪是指明知或者应当有理由知道财产直接或者间接地来自或者通过交易来自某些形式的非法活动，直接或间接从事该犯罪收益的交易(包括单方的接受或赠送)，或者接收、占有、隐匿、处置、进口该犯罪收益的行为。自然人触犯洗钱罪的，处以 20 万澳元以下的罚款或者 20 年以下有期徒刑；法人犯该罪的，处 60 万澳元以下罚金。

与《1988 年金融交易报告法》从金融机构、金融交易角度对洗钱行为进行规制不同，《犯罪收益法》是从犯罪构成方面对洗钱犯罪进行了具体规定。由该法看出，澳大利亚法律对洗钱的上游犯罪的界定是某些非法活动，而不是所有非法活动，这是由其立法者的基本认识决定的。洗钱在澳大利亚是属于严重刑事犯罪，与此相一致的是，其上游犯罪也必须是严重刑

事犯罪，而不能把轻微刑事犯罪也包括在内。此外，澳大利亚关于洗钱的定义与其他国家的定义相比，还有一个突破，那就是犯罪嫌疑人的心理状态，由一般的明知扩展到了明知和应该有理由知道，这就使调查和起诉机关在证明犯罪嫌疑人有罪时更加灵活，不必拘泥于必须证明犯罪嫌疑人明知的心理状态。

（三）打击恐怖融资法

针对 2001 年 9 月以后国际形势，尤其是国际反恐形势的变化，澳大利亚国会于 2002 年 7 月 5 日制定了《2002 年打击恐怖融资法》（*Suppression of the Financing of Terrorism Act 2002*）。该法对澳大利亚多部现有法律进行了修改，包括《1995 年刑法典》、《1988 年金融交易报告法》、《1987 年刑事协助法》和《1945 年联合国宪章法》等。这些修改多是一些定义和文字，其中主要有如下几个方面的内容：

1 资金

根据澳大利亚刑法的规定，资金的传统定义主要是那些有实物形态的财产。而随着现代金融和科技的不断发展，资金的存在和表现方式也在不断地发生变化。同时为了适应反恐融资的需要，该法对“资金”作出了新的，并且是扩展性的定义：

（1）任何形式的财产和资产，不论是有形的还是无形的，可移动的还是不可移动的，也不管是如何得到的，均为资金；

（2）任何形式的票据和金融工具，包括电子形式和纸质的，例如存折、旅行支票、本票、汇票、股权证、股票和信用证等等。

2 恐怖活动

《2002 年打击恐怖融资法》对恐怖活动的定义主要是通过目的和后果两方面进行的，具体为是：

（1）目的

- 为了政治、宗教和意识形态等目的；
- 通过恐怖事件，为了颠覆澳大利亚联邦、州、地区或外国及外国地区政府的行为；
- 其目的是为了恐吓民众或部分民众。

（2）后果

- 引起了严重的人身伤害；
- 造成了巨大的财产损失；
- 造成民众死亡；
- 威胁到了民众的生命安全；
- 对电力、能源、交通、通信、金融、邮政、教育、信息、政府机构等关系国计民生的产业和服务部门造成了严重的干扰、影响、毁坏。

3 恐怖融资

《2002 年打击恐怖融资法》秉承严厉打击恐怖活动的宗旨，对恐怖融资采取了宽范的

定义：不仅仅故意为了支持恐怖活动而收集或提供资金可以构成恐怖融资，即便因为粗心而导致资金被用于支持恐怖活动，也构成恐怖融资。即使其支持或参与的恐怖活动并没有实际发生时，责任人也要承担为恐怖活动提供资金而产生的法律责任。进行恐怖融资者将要被处以监禁。