



Evelyn Sheehan 和 Jason Short 谈高净值人群和政治敏感人物面临的美国反洗钱新风险

2021 01 29

刊物: **《Law360》**

作为近期颁布的《国防授权法》(NDAA) 的组成部分, 2020 年《反洗钱法》大幅度扩大了美国反洗钱 (AML) 体制的范围, 此举可能对高净值人群 (HNWI) 和政治敏感人物产生深远影响。高博金律师事务所的 Evelyn Sheehan 和 Jason Short 在向《Law360》供稿的一篇文章中细数上述举措的后果。

与普遍观点不同的是, HNWI 和政治敏感人物有正当理由对其财务结构和交易进行匿名化。但是, 该法律强制实施实益所有权报告要求, 提高对不遵从美国调查的外国银行的处罚, 显著扩大举报人计划, 加大古董和加密货币市场的监管力度等, 由此“导致原本合理的举措面临广泛的风险”。

所有这些新规定都会增加 HNWI 和政治敏感人物遭遇无端审查的频率, 并提高其风险。Sheehan 和 Short 预计, 由于美国出现“全面的监管环境”, 该国的资金外流情况将显著加剧, 原因是上述人士将投奔其他可更好保护人身安全和财务安全的司法管辖区。此外, Sheehan 和 Short 还建议上述人士“采取预防措施, 以主动防御可能因新法律产生的潜在诉讼情境”。

[点击此处阅读全文 \(需订阅\)。](#)