

澳大利亚监管机构调查 Paypal 转账业务是否涉及违反洗钱及反恐法律

来源：腾讯证券 作者：仲夏

9月25日，澳大利亚金融情报局(financial intelligence agency)周二下令对数字支付巨头 PayPal 的全球转账业务进行审计，原因是担心这些转账行为助长了包括剥削童工在内的严重犯罪。

负责确保遵守该国反洗钱和反恐法律的澳大利亚交易报告和分析中心 (AUSTRAC) 命令 PayPal 的澳大利亚子公司任命一名外部审计人员来审查资金转移。

PayPal 必须支付这笔调查费用，然后在 120 天内进行报告。PayPal 澳大利亚子公司首席执行官妮可-罗斯在一份声明中说：“PayPal 澳大利亚公司等受到监管的企业每年为数百万澳大利亚客户的支付和交易提供便利，在帮助澳大利亚和合作伙伴阻止资金流向犯罪分子和恐怖分子方面发挥了关键作用。”

PayPal 表示，其澳大利亚子公司在一项内部审查发现其向 AUSTRAC 报告国际资金转移的方式存在问题后，向有关部门报告了自己的情况。

PayPal 的高级公关总监阿曼达-克里斯汀-米勒(Amanda Christine Miller)在一封电子邮件中表示，“我们正在与 AUSTRAC 全面合作，纠正这个报告存在系统问题，并按照 AUSTRAC 的要求，在规定的时间内进行审计。”米勒补充说道，审计不会对客户产生影响。

美国总部位于美国的 PayPal 公司运营着一项全球在线支付服务，通过一个与双方银行账户相连的安全在线钱包，将买家和卖家连接起来。

今年 6 月，澳大拉西克下令对 Afterpay Touch Group 进行“先买后付”(buy-now-pay-later)的另一项审查，初步报告将于周二提交 AUSTRAC。报告称，该公司涉嫌违反了反洗钱和反恐法律。

像 Afterpay 这样的“先买后付”(BNPL)游戏公司让购物者无需预付货款就能购买产品，而且不存在申请信用卡或贷款的监管障碍，这引发了人们对购物者身份的担忧。

AUSTRAC 和 Afterpay 没有立即回应有关审查的问题。澳大利亚监管机构承受着持续压力，要求它们采取行动。此前，英国皇家委员会(Royal Commission)对金融业不当行为的调查，在近年来受到广泛谴责。皇家委员会发现，当金融机构的不当行为被揭露时，要么未受到惩罚，要么监管结果没有反映出所做事情的严重性。