

爱尔兰多家银行停止加密货币服务，或因交易所不满足 KYC 和反洗钱监管要求

根据 Amarach Research 和 Red Flag 两家市场研究机构最近发布的一项研究结果显示，目前拥有加密货币的爱尔兰人大约有 12 万人，占到总人口的 2.5%，近四年增长率达到了 300%。然而现在，爱尔兰快速普及加密货币的趋势可能会得到遏制，因为有消息称，多家爱尔兰本地银行计划停止为该国加密货币交易所提供交易服务。

根据《爱尔兰时报》（The Irish Time）报道：“几家提供加密货币交易服务的公司透露，他们的银行交易要么被停止了，要么被强迫开放海外银行账户，因为爱尔兰的银行拒绝为他们的业务提供服务。”

由于爱尔兰的银行所作所为，很多加密货币公司不得不终止在该国的业务运营，并寻求与海外银行合作。Bitcove 是一家爱尔兰比特币交易所，总部位于蒙斯特省科克市，该公司已经表示他们在爱尔兰联合银行、爱尔兰银行、以及 Permanent TSB 三家本地银行的账户被终止交易了，为了继续运营，他们不得不转向欧洲的其他银行。

此外，加密货币交易所 Eircoin 的状况似乎更加糟糕。作为爱尔兰历史最悠久的交易所之一，今年年初他们不得不暂停了自己的业务，根据该公司联合创始人戴夫·弗莱明（Dave Fleming）透露，之所以要关闭业务，其实就是于银行体系“疏忽和防御”导致的结果。

爱尔兰银行表示，他们是因为规定原则要求才不向加密货币交易所提供银行服务的；此外，爱尔兰联合银行也表示，他们并不“歧视”加密货币公司，但是这些公司必须遵守银行账户开设和运营的 KYC 及反洗钱监管要求。根据爱尔兰联合银行一位发言人透露，一些加密货币并不符合相关规定。

爱尔兰银行和支付联合会（Banking and Payments Federation of Ireland）表示，他们并没有要求银行强制关闭加密货币交易所的银行账户。但是，对于该国银行最近的一系列行动，爱尔兰银行和支付联合会辩解道，银行这么做其实也是别无选择，因为只有这样才能减少金融犯罪风险。

事实上，银行禁止为加密货币交易所提供金融服务的情况并非仅出现在爱尔兰。今年四月，印度央行——印度储备银行禁止旗下监管的银行和金融机构禁止为客户、以及加密货币交易所提供加密货币购买交易服务。

上个月，津巴布韦央行也下令该国金融机构必须停止处理所有加密货币交易。

来源：中国反洗钱研究中心网站