

瑞士金融协会发布数字资产反洗钱标准

10月18日，总部位于瑞士日内瓦的资本市场和技术协会(Capital Markets and Technology Association, CMTA)发布了针对数字资产和分布式账本技术(DLT)的反洗钱新标准。

今年成立的 CMTA 是一家由瑞士在线银行瑞讯 (Swissquote)、市场软件提供商 Temenos 和瑞士最大律师事务所 Lenz & Staehelin 联合发起创建的非营利性独立协会，它旨在推动 DLT 在区块链和数字资产中的采用。

根据 CMTA，新出台的标准意在“厘清遵守瑞士反洗钱和恐怖主义资助法规而需采取的措施”。而 CMTA 秘书长 Fedor Poskriakov 表示，该文件旨在“为金融资产代币化合规铺路。”

文件分为两部分：第一部分概述了数字资产发行人的合规标准，无论他们是否声称自己为首次代币发行 (ICO)；第二部分涉及了瑞士银行、证券交易所和其他希望与数字资产发行人或投资者建立业务关系的中介机构，或业务极大程度上受到数字资产或 DLT 影响的组织。

值得注意的是，这些标准并非法定标准，没有监管作用。不过，CMTA 表示，针对数字资产建立和实施良好惯例，该标准代表了金融业专家的普遍“共识”。

CMTA 表示，该行动指南是根据一系列法律条款框架制定的，具体包括《瑞士反洗钱法》(AMLA)、《瑞士反洗钱条例》(AMLO)、《瑞士金融市场监督管理局反洗钱条例》(AMLO- FINMA) 以及瑞士银行行为准则和尽职调查要求等其他法律。

同样，上周法国政府间组织金融行动特别工作组 (FATF) 更新了数字货币的标准，以确保虚拟资产服务提供商遵守反洗钱和反恐融资法规。

(来源：巴比特资讯。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。时间：2018 年 10 月 26 日。

网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=34156>。2018 年 10 月 26 日 13:44 访问。)