

江平波：G20 同意纳加密货币入反洗钱和恐怖主义筹资监管

阿根廷布宜诺斯艾利斯 G20 峰会在周末闭幕，除了万众瞩目的“习特会”之外，当天通过了《二十国集团领导人布宜诺斯艾利斯峰会宣言》（G20 Leaders' declaration Building consensus for fair and sustainable development），号召各国保护劳工权益，推进性别、教育平等，发展基础设施和数字化，谈及能源、卫生、腐败等问题，并重申了《巴黎协定》，同时，还在区块链监管方面达成一致。

在《宣言》第 25 条和 26 条，提到了区块链的监管。

宣言第 25 条写了监管要求，我们将以 FATF 的反洗钱和打击恐怖主义的融资的标准监管加密货币资产，而且我们还将考虑其他所需措施（We will regulate crypto-assets for anti-money laundering and countering the financing of terrorism in line with FATF standards and we will consider other responses as needed）。

宣言第 26 条写的是税收制度的更新，我们将继续寻求一份基于共识的解决方案，以应对经济数字化对国际税收系统的影响，此项将在 2019 年更新，并在 2020 年发布最终报告（We will continue to work together to seek a consensus based solution to address the impacts of the digitalization of the economy on the international tax system with an update in 2019 and a final report by 2020）。（G20 Leaders' declaration Building consensus for fair and sustainable development, 2018）

FATF，即反洗钱金融行动特别工作组（Financial Action Task Force on Money Laundering, fr: Groupe d'action financière, GAFI），是一家各国代表政府间组织，于 1989 年 G7 巴黎峰会成立，现有 37 个会员，宗旨是打击洗钱和恐怖主义筹款，制定的反洗钱和反恐融资建议是该方面最权威的文件（FATF, 2012）。

今年以来，虽然比特币等加密货币的价格不断缩水，全球对这些虚拟资产的监管却在不断收紧。2 月，德法官员号召监管加密货币和 token；3 月，日本提议在本次 G20 阿根廷峰会上达成管制的全球规则；7 月，G20 国家的财长和央行认

为，加密货币没有给金融稳定带来危险，但要求 FATF 澄清加密货币的反洗钱标准。（Mizrahi, 2018 December 2）

而 FATF（2018 October 19）发表的《虚拟资产的管制》更新了三年前对虚拟货币的定义和监管要求，要求这些服务提供商接受反洗钱和打击恐怖主义筹资的监管，如包括持续监控、保留记录并报告可疑交易的尽职调查（jurisdictions should ensure that virtual asset service providers are subject to AML/CFT regulations, for example conducting customer due diligence including ongoing monitoring, record-keeping, and reporting of suspicious transactions）。

目前，韩国已经实行了严厉的实名监管；欧盟立法机构欧盟委员会的副主席 Valdis Dombrovskis 也称将关注加密货币财产的甄别和管制（Partz, 2018 September 11）；而且，下届 FATF 的轮值副主席将来自对此监管十分严格的中国。对区块链和加密货币的监管毫无疑问将不断加强。

但是，Scott（2018 December 2）认为这种协议层面的管制能否成功仍有待怀疑，比特币本就是被设计成这么一种货币形式：对抗审查、无边界、政治中立。

（来源：金融界网站。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。时间：2018 年 12 月 3 日。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=34359>。2018 年 12 月 10 日 09:45 访问。）