

全球反洗钱金融组发布加密货币监管指南，币圈或迎来史上最强监管

监管重锤，对于币圈来说是利好还是利空？

对于加密货币以及加密货币交易所来说，接下来的日子或许不会太好过。

据彭博社报道，反洗钱金融行动特别工作组（FATF）将于 6 月 21 日发布数字货币全球监管指南，该指南将指导各国监管加密货币以及相关产业。FATF 发言人 Alexandra Wijmenga-Daniel 表示该规则将适用于加密货币以及与加密货币相关的企业（交易所、对冲基金等）。

公开资料显示，反洗钱金融行动特别组成立于 1989 年，是目前世界上最具影响力的国际反洗钱和反恐融资领域最具权威性的国际组织之一，其制定的反洗钱四十项建议和反恐融资九项特别建议，是世界上反洗钱和反恐融资的最权威文件，中国于 2007 年加入该组织。

鉴于 FATF 的影响力，加密研究机构 Messari Inc. 研究主管 Eric Turner 表示：“FATF 即将发布的指导意见或将成为加密行业面临的重大威胁之一，比 SEC 或者其他任何监管机构产生的影响都要大的多。”

不仅如此，该规则的推出对于如今的加密货币交易所也将产生重大影响，该规则要求交易所收集每笔超过 1000 美元或者欧元的交易，同时交易所和其他服务提供商在转移资金时必须收集客户信息并上交，虽然 FATF 此举旨在打击洗钱和恐怖主义融资，但对于交易所来说却是个极大的负担。

Bittrex 首席合规官 John Roth 表示：“这听起来好像很简单，但合规性成本很高而且技术难度很大，Bittrex 每日交易量约为 5800 万美元，加上数字货币钱包的地址都是匿名的，种种因素导致实施规则的要求难度很大。”

Kraken 法律顾问 Mary Beth Buchanan 对此表示认同，但其表示会积极配合监管，找到解决方法。

“监管的来临将会大大增加交易所的合规成本，这将使得一些不合规的交易所逐渐倒闭，而且此举也会导致美国交易所失去用户。” 对冲基金 Arca 首席法律顾问 Phil Liu 表示。

对于 FATF 的监管指南会加密货币行业带来的影响，段和段律师事务所北京办公室合伙人律师丁杰在接受币世界采访时表示，“FATF 是一个全球政府间的国

际组织，它所出台的意见本身并没有强制性的国际执行力，但考虑到 FATF 的主要职责之一是为成员国提供全球反洗钱、反恐怖主义的建议和意见，这份意见很可能会得到各成员国的重视，而中国也是该组织的成员国，此前不久，中国人民银行行长易纲会见了 FATF 的主席 Marshall Billingslea 先生。”

对此，不少业内人士表示认同，“FATF 虽然没有法律约束力，但是其可以将不遵守规则的州/司法管辖区列入 FATF 黑名单，一旦被列入黑名单其基本上无法访问全球金融系统，因此国家以及地区会重视 FATF 的意见。”

那 FATF 的监管对于币圈来说会是一个大利空吗？

“并不完全是，短期内会造成一定的影响，但 FATF 的监管标准将会促使加密货币交易所进一步走向合规，吸引更多的用户参与至加密货币交易之中，因此只要能熬过这段阵痛期，未来加密货币行业会迎来更好的发展。”一位业内人士表示。

“短期利空，长期利好。”其补充道。

（来源：今日头条·币圈深度。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。时间：2019 年 6 月 13 日。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=35301>。访问时间：2019 年 6 月 18 日 17:44。）