

G20 支持加密货币新规，打击洗钱的监管之路已开启

为了应对金融机构滥用权力而引发的经济危机，中本聪创建了比特币。在千疮百孔的金融体系面前，比特币优点鲜明，它足够去中心化，总量恒定，满足人们点对点交易。

与此同时，这些优点也让比特币成为犯罪分子洗钱的“好帮手”。当然，这主要与比特币早期的流通有关，那时很长一段时间里，比特币都充当着暗网的硬通货。

据联合国毒品和犯罪问题办公室的数据，估计每年参与洗钱的数额达到 7150 亿到 1.87 万亿美元之间，这相当于全球 GDP 的 2%到 5%。

虽然与法币或者其他资产的洗钱数额相比，比特币洗钱简直是小巫见大巫，但这也挡不住比特币常年背负洗钱的骂名。近几年，与加密货币有关的监管措施越来越多，欧盟的一项研究表明，监管机构主要是担心犯罪分子会利用它进行洗钱。

洗钱阻碍了发展？

根据金融行动特别工作组(FATF)的定义，洗钱就是对犯罪或者非法手段取得的收益进行处理以掩盖其非法来源。

一般洗黑钱的伎俩变化多端，而且往往错综复杂，但整个过程大致可分为以下三个阶段：

1. 存放阶段，将非法收益放进金融体系内；
2. 掩盖阶段，将这些收益换成另外一种或多种形式，例如把现金换成股票、贵金属、支票等；
3. 整合阶段，经过不同的掩饰后，将清洗后的财产如合法财产般融入经济体系。

在欧盟，违反“反洗钱法”可能会被判入狱四年，或者被处以 8.2 万欧元以上的罚款。

而加密货币缺乏适当的监管框架，通过它洗钱被抓到的概率较底，但也是这一点阻碍了整个加密货币行业走向更成熟的市场。

比特币洗钱的方式

对许多人来说，在加密货币交易所进行匿名交易是一件好事，但与此同时，它也让人们有机会进行不正当的商业活动，增加了犯罪活动的风险。对于比特币来说，主要有以下两种方式洗钱：

1、场外交易

加密货币的场外交易（OTC）通常是由机构投资者主导，他们不想因为大量买卖加密货币导致市场波动。

据估计，加密货币市场每天的场外交易量远远高于交易所的 24 小时总交易量。除了大型的机构买家，场外交易也被犯罪分子用来洗钱。

如今，越来越多的场外交易商不得不实施 KYC/AML 规则，以规避当局的审查。著名的场外交易平台 Local Bitcoins，取消了芬兰的现金买卖选项，以符合芬兰在 2019 年初引入的新的加密资产立法。

2、比特币混淆器

本质上来说，比特币交易其实是伪匿名的，所有的交易都被记录下来，并在区块链上公开可查。为了隐藏个人的交易信息，很多人选择使用比特币混淆器——一种通过多次交易从而达到混淆交易来源目的的工具。

从洗钱的各个阶段来看，其实洗钱的三个步骤也适用于比特币混淆器：

1. 存放阶段，通过交易获取比特币；
2. 掩盖阶段，通过混淆服务，使得交易来源无法追溯；
3. 整合阶段，将比特币返还给犯罪分子，让他们可以正常使用比特币且无法被追查到。

但比特币混淆器处于违法地带，随着监管的渗透，近些年来一些混淆器都开始避免为大众提供服务。

2017 年 7 月，世界上存在时间最长的比特币混淆器 BitMixer，为了逃避美国的制裁宣布停止运营；前不久，荷兰金融安全局查封了全球最大的比特币混淆器提供商 Bestmixer.io 的网站和服务器；随后，比特币混淆器提供商 Bitcoin Blender 也停止了运营。

国际反洗钱监管收紧

如今很多国家都在采取积极的监管措施，以打击通过加密货币的洗钱犯罪活动。不少国际安全机构也都加入其中，如国际刑警组织、欧洲刑警组织和联邦调查局都有专门的工作组或部门，致力于解决与加密货币相关的洗钱计划。

除此之外，最近连续发生的两则监管讯息也让不少币圈人倒吸一口凉气。

1、FATF

目前，全球的权威机构都在研究专门针对加密货币的“反洗钱法”，而金融行动特别工作组(FATF)是其中最重要的国际组织之一。

上个月，FATF 对加密资产服务商提出全面的反洗钱和打击恐怖主义融资风险的政策要求。它制定了一项极具争议性的监管指南：规定加密货币交易所在互相转移自拟资产时，需将有关客户的信息传递给对方，而使用交易所钱包转账的个人也同样适合这条法规。

FATF 还称，希望各国能在 1 年内尽快遵守新规，并在 2020 年 6 月之后会进行工作审查。

2、G20 峰会

每年的 G20 峰会都会讨论一些全球问题，并试图提出一个普遍的解决方案。今年的 G20 峰会在日本举行，成员国们也讨论了加密货币的话题。

此次峰会宣言中声明：“目前，加密资产并未对全球金融系统的稳定性带来威胁，但我们将密切监视进展，同时警惕现有和可能发生的风险。”

与此同时，G20 峰会支持了 FATF 的新规，并称“有效且迅速地执行”。也就是说，上面提到的 FATF 制定的新指导方针很有可能被强化为国际基准，而不是单纯的指南。

FATF 要求加密货币服务商能够准确的获取并保存发起人和受益人信息，并在监管当局要求时提供给当局，对于支持匿名交易的服务商，这可能会造成严重的打击；对于其他服务商，这一点将直接推动合规注册问题；但是对于目前的加密货币市场，这种“过度监管”要执行下去则非常困难。

一边是去洗钱罪名的监管措施，一边是去中心化的加密货币市场，若最后 FATF 的新规被批准执行，这两边的碰撞几乎注定无法在一年的时间内得到很好的平衡。

结语

一项新技术要得到广泛采用，需要经历数年的成长阵痛。监管往往落后于新技术，如今区块链和加密货币行业的监管时代已经到来，马耳他、瑞士和新加坡等国在全球范围内处于领先地位。

早在 2018 年 11 月，美国证交会主席杰伊·克莱顿就在 CNBC 上表示，在批准比特币 ETF 之前，他希望看到更多监管措施消除市场操纵行为。

虽说适当的监管能够为加密货币市场带来更大的增涨空间，但一步到位式的监管政策显然会泯灭市场未来的无限可能。

如今加密货币已走到监管的岔路口，我们无法得知这些监管方案将如何影响加密货币行业的发展，但希望未来能给出一个好的回答。

（来源：今日头条·区块浪潮。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。时间：2019 年 7 月 2 日。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=35399>。访问时间：2019 年 7 月 2 日 17:51。）