

美国金融犯罪执行网络主任：反洗钱法也适用于加密货币

美国金融犯罪执行网络(FinCEN)主任肯尼斯·布兰科在乔治城大学发表讲话时明确表示，反洗钱(AML)法律适用于所有人。

10月21日，银行业行业刊物《美国银行家》(American Banker)报道称，肯尼斯·布兰科表示，向加密货币用户提供匿名服务的金融科技公司必须像其他所有公司一样遵守反洗钱法。

肯尼斯·布兰科似乎将他的评论指向匿名的加密支付系统，该系统可以隐藏犯罪活动或使用户匿名从事犯罪行为。

FinCEN 负责人在演讲中指出了反洗钱政策的主要目标，即获取有关谁参与支付交易的信息，他说：“你想知道交易另一方的人可能在从事某种非法活动，这是有原因的。无论是阿片类药物还是人口走私，你都想知道那个人是谁。”

布兰科告诉观众，获取这些信息并不难。“我们要求的是姓名、地址、帐号，交易，收件人，和数量，”他说，并补充道：“所以当你告诉我你不知道对方是谁时，你就有大麻烦了。因为你必须知道，这就是我们的期望。”

本月早些时候，美国三大主要金融监管机构的主席发表了一份联合声明，对“反洗钱”加密用户和打击恐怖主义融资义务发出警告，提醒加密公司遵守《银行保密法》(BSA)。布兰科在这方面说：“你的BSA义务仍然存在，不管你是稳定的、集中的还是分散的，都没有关系，你还是得遵守。”

尽管布兰科没有提及 Facebook 的天秤稳定币，但他确实明确表示，就 FinCEN 而言，稳定币与任何其他类型的加密货币之间没有区别。

Cointelegraph 先前曾报道说，美国众议院通过了一项法案，呼吁 FinCEN 研究区块链技术以打击金融犯罪。该法案要求董事肯尼思·布兰科(Kenneth Blanco)对 FinCEN 中使用新兴技术(例如区块链技术)进行研究。

(来源：今日头条·芒信财经。复旦大学反洗钱研究中心。时间：2019年10月23日。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=35966>。访问时间：2019年10月30日9:54。)