

香港将对加密货币洗钱加强监管 出台新规定

2月27日消息，香港财政司司长陈茂波在周三的年度预算演讲中说，香港可能很快会加强对加密货币领域的监管，以更好地符合国际反洗钱规范。

陈茂波披露，“详细建议”将在今年晚些时候到来，他说新规定是为了针对虚拟资产服务提供商（VASP），VASP包括加密货币交易所和钱包托管提供商。

“VASP”是反洗钱金融行动特别工作组（FATF）在其最新“旅行规则”指南中使用的统称。该规则去年发布，其中最引人注目的指令是旅行规则：要求“虚拟资产服务提供商”或VASP在进行1,000美元或更高金额的交易时披露客户信息。要求的信息包括发件人和收件人的姓名，地理位置和帐户详细信息。

在香港之前，多个地区已经开始使用该规则对VASP进行监管。美国根据该国主要的反洗钱法《银行保密法》（BSA）制定了FATF指引的类似概念。2013年，金融犯罪执行网络（FinCEN）决定，BSA应适用于加密货币行业。在这一建议中，FinCEN还确认了BSA旅行规则的适用，并于2019年5月发布了自己的VASPs指南。2013年，金融犯罪执法网络（FinCEN）决定将BSA应用于加密货币行业。在该建议中，FinCEN还确认了BSA旅行规则的适用，并于2019年5月发布了针对VASP的指南。2015年，由于Ripple公司“故意违反”BSA规则，被处以45万美元罚款。

瑞士是执行FATF指南的最新国家之一。1月份，瑞士金融市场监督管理局将身份不明的加密货币交易所的交易门槛从5,000美元（5,000瑞士法郎）降低至1,000美元（1,000瑞士法郎）。新的《金融服务法》符合FATF的旅行规则门槛，旨在解决加密市场中“加剧的洗钱风险”。

但这一规则很可能会在全球大规模使用起来。上周末（2月22-23日），G20财长峰会于沙特利雅得召开，二十国财长和央行行长就诸多热点问题进行讨论。在会议结束后，由20国财长和中央银行行长组成的集团发表联合公报，共同敦促各国对加密货币和其他虚拟资产实施。

在会议后发布的G20公报中，关于加密货币的声明为：在2019年《领导人宣言》的基础上，敦促各国对虚拟资产和相关提供商实施最近通过的《金融行动特别工作组（FATF）》标准。

香港财政司演说的相关内容，其实是为了符合 FATF 的要求，也是迎合 G20 的共识。

就在 2 月，美国司法部披露一起加密货币洗钱案件，从 2014 年到 2017 年，拉里·哈蒙在开展行动时已将超过 35 万比特币转移给了罪犯和毒贩。这总计超过 3 亿美元。

值得注意的是，当 G20 也就是全球的主要经济体都实施此项规定后，利用加密货币洗钱的难度将大大提高。包括比特币在内的一些加密货币将失去大部分“黑市流通”价值，这或将影响其币值。

（来源：互链脉搏。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=36643>。时间：2020 年 3 月 1 日。访问时间：2020 年 3 月 3 日 9:50。）