

FATF 将审查各成员国对加密货币的监管

建议将稳定币纳入虚拟资产监管范围

据中国人民银行官网今日发布消息，2020 年 6 月 24 日金融行动特别工作组(以下简称 FATF)第 31 届第 3 次全会以视频形式召开，中国人民银行行长易纲出席全会并致辞。

本次会议发布的关于“稳定币”的报告称，全会审议通过了 FATF 拟提交二十国集团的‘稳定币’研究报告。报告确认 FATF 建议适用于‘稳定币’，并呼吁各国高度重视‘稳定币’和虚拟资产的风险挑战。

“这意味着 FATF 建议的虚拟资产监管提议，范围从 BTC、ETH 等加密货币扩大到包括 USDC、USDT 等主流稳定币在内。”来自香港的加密金融服务商贝宝金融的分析师本报记者表示，关于审查 FATF 成员国近 12 个月要求各司法辖区内的加密资产服务商执行‘旅行规则’的工作进展的内容，会进一步加快各国在加密货币监管政策方面的推进，加密货币行业的从事机构应该对此有所准备和应对。

少有加密机构在遵守 FATF 的监管要求

根据 FATF 2019 年 6 月更新的《打击洗钱、恐怖融资与扩散融资的国际标准：FATF 建议》，各国应当将虚拟资产视为“财产”“收益”“资金”“资金或其他资产”或其他等同价值。FATF 还建议，各国应将虚拟资产提供商(Virtual Asset Service Providers, VASP)纳入 FATF 建议下的相关监管措施；各国应要求虚拟资产提供商识别、评估并采取有效行动以降低其洗钱和恐怖融资风险等内容，为加密资产以及加密资产供应商提供了一套行之有效的监管建议。

“FATF 针对加密资产的监管提出的建议是框架性要求，各个国家根据 FATF 的建议制定自己的监管措施，但是可能有的国家和地区政府并不重视，或者按照 FATF 的建设监管，会导致加密货币机构没办法运作了，比如币币交易所是不希望合规的。这次审查各个国家的进展情况，就是督促各个成员国加强这方面的工作。”贝宝金融的分析师说。

据相关数据统计，只有少数几家虚拟资产服务提供商遵守了金融行动特别工作组(FATF)的规定，大约有 20 个成员国发布并有实施相关规定。本报记者了解到，在过去一年，美国、加拿大、韩国等国家以及香港都有不同程度的针对 FATF 规定实施更广泛的虚拟货币监管。

利用加密货币避税者将最先受到冲击

加密货币以及加密机构对金融系统的影响除了投资交易的高波动性容易扰乱金融市场外，更多的是对监管方面挑战更大。利用加密货币及其相关机构洗钱、诈骗以及逃税等是最常见的逃避监管的方式。

本报记者今日采访到原力协议 CEO 雷宇，他认为：“我们都知道，当前部分加密资产持有者采用了各种手段逃避其所获得收益部分应该缴纳的税收，而旅行规则的出台，首先影响的就是这部分人，也会促使一部分加密资产大户将资产转

移到链上去中心化的交易体系当中，对于中心化的交易所而言，接下来可能会有一波提币潮到来，而如何有效的监管日益繁荣的纯链上去中心化金融服务，这也是摆在各国政府和监管部门面前的一道难题。”

原力协议 CEO 雷宇表示，旅行规则是一项银行保密法(BSA)规则，要求如果资金转账等于或超过 3,000 美元等值美元，进行资金转移的金融机构必须将某些信息转发给其对手金融机构。资金传送命令中必须包含以下信息：发起人的名称，发起人的帐号(如果使用的话)，发起人的地址，发送者的金融机构的身份，传送指令的数量，传递订单的执行日期，以及收款人的金融机构的身份。——通俗地说，就是为了反洗钱、反避税等目的，要求资金汇兑的同时伴随交易细节等信息的传输。

“我们知道，现在主流的交易所已经普遍执行了 KYC/AML 等措施，不同程度的收集了用户的信息，部分提供中心化托管、转账业务的加密钱包服务商也开始要求客户进行 KYC 操作。随着 FATF 推动旅行规则的落地实施，在执行了 KYC 的交易所之间，交易所和钱包之间，钱包和钱包之间转移加密货币将有迹可循，各国政府对加密货币转移交易过程中的洗钱、避税等违法行为的监控也能得到有效的加强。预计违法犯罪人员用加密货币进行洗钱将越来越困难，加密资产的交易产生的收益会逐步的被纳入各国的税收体系。”雷宇向本报记者说道。

关乎行业发展的稳定币监管框架

今年 FATF 全会提到，要向 G20 提交一份关于稳定币的报告。据相关专家估计，这份报告预计在一到两周以某种形式发表。

贝宝金融分析师认为，一些国家，如日本或英国，已经停止实施具体的规定，以涵盖旅行规则的要求，美国颁布的条例涵盖旅行规则，而不强制遵守。“FATF 组织要推进的这个事情，肯定是需要漫长时间的，2019 年提出的框架，到现在估计也没多少国家真正形成了完整的监管。全会提出的建议对稳定币影响较大，意味着 USDT 等稳定币的发行机构必须要接受 FATF 的监管框架。”

本报记者了解到，稳定币是指加密市场中锚定法币交易媒介，其特点就是“稳定”。目前业内主流稳定币主要是发行资产抵押型稳定币 USDT, USDC, TUSD, 除了这些商业机构发行的稳定币外，各个国家机构也在思考发行稳定币方案以应对经济全球化和削弱美元的霸主地位。

在此前，金融行动特别工作组专门与 IMF 等组织讨论稳定币和虚拟资产及其相关风险问题。稳定币对反洗钱等工作有何影响呢？

商业机构的“稳定币”可能会引发加密货币和点对点转账的大规模采用，从而减少对受监管的中间人的需求。无论是小银行还是它们背后的公司，都将遵守有关加密货币和传统金融资产的全球标准。金融行动特别工作组主席曾表示：“如果稳定币事件蔓延开来，可能会引发洗钱和恐怖融资方面的新风险。我们的工作确保与稳定资产相关的新风险得到充分解决。”

央行行长易纲在全会中表示，中国政府高度重视反洗钱和反恐怖融资监管工作，已经启动修订《反洗钱法》。各国对于反洗钱的目标一致，但是关于加密货

币的政策监管法规和力度不尽相同，在未来还需要漫长的时间来做关于加密货币和相关加密机构的监管政策的统一或个性化的真正的工作。

（来源：华夏时报。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=37430>。时间：2020年6月26日。访问时间：2020年6月30日11:00。）