

美国金融监管机构警告加密公司收紧稳定币反洗钱风控措施

美国总统金融市场工作组（其成员包括商品期货交易委员会（CFTC）、证券交易委员会（SEC）、美联储和财政部的负责人）于 12 月 23 日发布声明表示，稳定币的使用方式应该是“有效管理风险，维护美国国内和国际金融货币体系的稳定”。

除了需要遏制非法资金流动外，报告还表示，稳定币提供商应保持足够的现金储备。该金融监管当局表示，稳定币运营商应该设计出有足够弹性的币种来处理大规模赎回。该集团表示，稳定币运营商应该有强大的储备管理实践，包括确保 1:1 的储备比例和足够的财务资源来吸收损失和满足流动性需求。“

该工作组进一步提到，稳定币提供商应该有强大的风险管理和网络安全保护措施，还应该能够获得并验证所有进行交易的各方的身份，包括使用非托管钱包的个人。

特朗普任命的数十名管理者新发布的文件是政府将长期以来的金融规定应用于日益受欢迎的加密行业的最新举措。特朗普对加密货币的强硬立场令包括 Facebook(268.11, 1.02, 0.38%)公司在内的几位高管感到失望，其推出 Libra 稳定币的意图是在去年 6 月宣布的。

理解稳定币

稳定币通常与美元等法币挂钩。由于其低波动性，它们经常被投资者用来通过虚拟交易购买比特币等加密资产，可以快速结算。

Tether 是全球加密交易所使用的主要稳定币，估计市场份额为 75%。其他流行的稳定币包括 USD Coin(由包括 Circle 和 Coinbase 在内的财团运营和管理)、Paxos Standard(已被纽约州金融服务部批准)、Gemini Dollar(正在由 Winklevoss 双胞胎运营的交易所提供)。

(来源：中金网。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=39039>。时间：2020 年 12 月 25 日。访问时间：2020 年 12 月 29 日 11:20。)