

香港证监会就虚拟资产反洗钱再发新文件，链上分析工具“考编”成功

近日，香港证监会在其官网发布文件，再次面向虚拟资产服务提供者强调“区块链分析工具”的重要性，尤其能在虚拟资产交易等相关部分持续发挥监察作用，以助于打击洗钱、恐怖分子资金筹集等安全问题。

据了解，近年来有很多新兴科技公司面向行业提供区块链分析工具，能够基于对链上数据的解析能力，提供各类区块链数据和技术服务，进而实现对洗钱等风险问题的合规解决，其中以 Chainalysis、欧科云链等为代表的企业产品，已具备全球主流区块链的全方位解析能力。

香港证监会重申区块链分析工具重要性

Web3 发展带来的巨大市场增长的同时，各类新型安全隐患，洗钱、诈骗、盗窃等出现在传统金融领域与市场的犯罪手段也逐步渗入在 Web3 世界中。作为监管与执法机构，如何持续监察新的复杂应用场景产生的安全问题？区块链分析工具在此时将会发挥关键作用。

在今年 9 月的第五届外滩金融峰会期间，香港证监会行政总裁梁凤仪就在接受采访时提到，“使用新的技术，一定有新的风险，所以要尽量让风险减到最低，要具备能够应对新风险的新工具，才能够享受新技术给金融服务带来的好处”。

据悉，这并非香港证监会首次提出有关区块链分析工具的科技方案，今年 6 月与 11 月香港证监会更新的内容，均可以看出香港证监会更希望虚拟资产服务提供方自己采用区块链数据分析工具等科技解决方案，提前规避洗钱风险。

为何香港证监会多次强调区块链分析工具的重要性？欧科云链研究院首席研究员毕良寰认为，“首先大额转账偏爱链上交易，而大额交易通常涉及更高的风险，包括洗钱、欺诈和操控市场等风险，无论在传统金融还是虚拟资产市场都是监管重点。其次洗钱犯罪在不断升级演变，相对于传统洗钱犯罪，利用加密资产进行洗钱犯罪更具隐蔽性和难以追踪”。

链上匿名性不等于难监管

区块链技术虽然带来了匿名性等特性，但同时区块链技术的不可篡改性和公开透明性让每一笔链上的交易都可以在区块链上进行验证和追溯。交易记录

被永久性地记录在分布式的区块链网络中，难以篡改或删除。这使得监管机构能够更加准确地追踪资金流动，查找可疑交易和洗钱行为。

据欧科云链技术专家表示，“链上匿名性不等于难监管，用新工具应对新风险将成为接下来的应用趋势。以欧科云链推出的 OnchainAML 链上反洗钱合规技术方案为例，其包含的 KYT (KnowYourTransactions) 技术，能全方位监测链上交易风险，KYA (KnowYourAddress) 技术则可针对主要公链的链上地址风险识别与分析，从多个维度帮助用户根据风险特征采取相应举措。”

随着监管机构和虚拟资产服务提供方对区块链分析工具的认可和需求增加，这一领域将会拥有更多的投资与创新，业内也将更加积极探索和应用区块链数据分析工具，进而更好地理解和管理虚拟资产交易的风险。除了政府与企业侧，区块链的多种分析工具也可以让投资者通过简单操作了解交易数据和链上活动，这样个人用户可以更好地评估项目的可靠性和风险水平，从而更加谨慎地进行投资。凭借区块链分析工具对 Web3 行业发展起到的正向作用，相应该工具的未来应用面会逐渐扩大，也会受到更多重视。

（来源：中国网科技，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=45902>。时间：2023 年 11 月 24 日。访问时间：2023 年 11 月 24 日 10:20。）