

加密谷的反洗钱实践

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

洗钱是监管机构将其与加密资产和数字资产联系在一起的核心风险。公共区块链上的交易具有假名性：地址是可见的，而背后的人却隐而不显。加密资产可以在几分钟内跨境转移，而无需经过银行。混币器和增强隐私的代币使资金流向更难追踪。犯罪分子曾利用加密资产支付赎金、在暗网市场进行交易，以及清洗诈骗所得。

瑞士的应对之道是将普通反洗钱规则适用于加密服务提供商，并辅以若干专门补充。瑞士金融市场监管局（FINMA）2019 年的指引要求受监管机构对加密资产转账适用“旅行规则”。该规则要求它们在每笔转账中传递付款人和收款人的信息。如果转账来自或转入客户本人持有的钱包，机构必须确认该钱包由客户控制。¹ 这一做法比金融行动特别工作组（FATF）更为严格；FATF 于 2019 年 6 月通过了其自身的虚拟资产标准。²

围绕这些规则，一个务实的行业发展起来。分析公司追踪区块链上的资金流动，并为地址评定风险分值。合规服务商提供适合线上开户的身份识别服务。其中若干公司落户楚格，构成该生态系统中增长最快的板块之一。CV VC 的报告显示，安全、审计与合规类公司占瑞士和列支敦士登区块链公司的 8%。³

1 注释

1. FINMA Guidance 02/2019 “Payments on the blockchain”, 2019 年 8 月 26 日, finma.ch: 《FINMA 反洗钱条例》第 10 条 (AMLO-FINMA) 要求在支付指令中传递客户和受益人的信息, 该规定以技术中立的方式适用于代币转账; 只要受监管机构无法发送和接收这些信息, 转账便只允许来自或转入属于其本身客户的外部钱包, 且须以适当的技术手段证明其所有权。
2. FATF, “Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers”, 2019 年 6 月 21 日, fatf-gafi.org。FINMA, 2019 年 8 月 26 日新闻稿, finma.ch: 与 FATF 标准不同, 瑞士的做法不设针对不受监管钱包的例外, 因此是全球最严格的做法之一。
3. Netzwoche, 2025 年 5 月 19 日 (CV VC Top 50 Report): 安全、审计与合规类公司占 8%。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见, 不能替代针对个案的专业意见, 亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/zug-anti-money-laundering-practice-in-crypto-valley