

与其他金融机构一样，他们必须完成KYC验证，才能在全球主流加密货币交易所使用他们的服务。为什么需要KYC验证？对加密货币交易者有什么好处？与反洗钱法律法规有何不同？

？KYC验证是否与加密货币在公链上去中心化的目的背道而驰？我们将在本文中讨论这些问题。

KYC是什么？

KYC是“了解你的客户”

是指对客户身份的一种强制验证，通常由金融机构实施。它包含可以用来验证您的身份的信息，如身份证、带有地址或社保代码的水电账单。

客户通常需要在开户和更改信息时提交KYC详细信息。例如，如果您在开户几个月后更改了姓名，您将需要更新您的KYC信息。如果您还没有完成KYC程序，您可能无法完全使用加密货币交易所的所有功能。例如，Binance.com允许用户在不提交KYC信息的情况下创建账户、使用基本功能和进行有限的交易。获得所有访问权限，增加充值和提现金额

，客户需要完成KYC验证。

KYC一般来说程序为何？

根据业务性质的不同，KYC程序可能会有所不同，但总的来说，它们实现的目标是相似的。KYC包括数据收集和验证等基本功能。

。它还包括客户尽职调查和持续监控。

KYC验证通常分为三个部分和步骤：

1.客户身份计划(CIP)

这是第一个也是最直观的KYC程序。它只涉及收集和验证客户数据。。对于银行来说，这个阶段通常是在开户的时候进行。对于监管不那么严格的加密货币交易所和金融机构，这通常在注册后进行。

2. 客户尽职调查(DD)

认证后，，公司可能会决定对客户进行背景调查。背景调查的目的是进行风险评估。如果客户因金融欺诈被记录或正在接受调查，将在背景调查中被标记。

3. 连续监控

持续监控确保KYC的信息是最新的，并使系统能够持续审查可疑交易。对于加密货币交易所，如果许多大额交易被发送到美国恐怖分子观察名单上的国家，这些交易将被标记。根据调查

，交易所可以暂时中止客户；并向必要的监管和执法单位报告该情况。

为何多数加密货币交易所都强制要求KYC？

了解您的客户(KYC)法规对于大多数加密货币交易所，

为了符合监管规则和法律，它们是强制性的。过去，加密货币交易所很少询问KYC的细节。随着加密货币价格的上涨和普及，对洗钱和其他非法活动的担忧也带来了更严格的审查。

2001年，启动KYC核查，并在美国《爱国者法案》中增加相关条款。然而，该法案直到911恐怖袭击后才得以通过。KYC的目的是遏制非法行为，并尽快标记可疑行为。加密货币交易所将使用这些数据来跟踪交易模式。确保没有洗钱或恐怖融资。

如果没有KYC验证，由于交易所没有完成尽职调查，用户作案后成功逃脱，加密货币交易所可能要承担责任。在这之后

大多数交易所更愿意遵循反洗钱(AML)法规。

但是，KYC和AML并不完全相同。

KYC和AML的差别为何？

了解您的客户(KYC)是反洗钱(AML)术语的一部分。反洗钱的概念包括许多旨在防止洗钱的监管程序。其他反洗钱程序包括软件过滤、记录管理和刑事定罪。。KYC只是反洗钱的一个程序，涉及身份验证和完善尽职调查。

KYC、反洗钱和其他监管机构实施的程序使有组织犯罪和恐怖分子更难隐瞒其非法行为。他们无法将通过非法手段获得的资金伪装成合法资金。

。尽管这具有上述优势，但加密货币社区的一些成员在是否应该强制交易所遵循KYC的问题上存在分歧。他们的论点是，KYC和AML违反了去中心化的概念。

KYC会如何影响去中心化和匿名性？

加密货币和区块链技术最吸引人的特点之一是去中心化。这意味着没有任何权力机构对系统拥有最终控制权。区块链的交易将通过点对点节点存储在世界各地的多台计算机上，而不是存储在一个数据库中。。KYC要求加密货币交易所变得更像传统金融机构，因为它创造了中央集权。

对于通过去中心化区块链注重匿名精神的用户来说，失去匿名是非常高的代价。尤其是当他们将KYC的详细信息发送到中央加密货币交易所时。尽管加密货币交易所承诺对用户保持谨慎'；私人信息，很多人还是不'；我不信任他们，希望保持匿名。这些担忧并非空穴来风。因为很多交易所仍然不'；没有一个完善的KYC系统可以保护客户信息。

已经有黑客通过交换软件的漏洞获取加密货币用户的KYC信息的案例。毕'；an是为数不多的拥有安全、专业的KYC数据收集和管理系统的交易所之一。