



监管机构已针对未在适当的监管机构注册且未为其提供的服务实施必要的 AML/CFT 计划的在美国运营的 DeFi 服务提起诉讼。

在某些情况下，缺乏清晰的组织结构可能导致难以识别任何人、一群人或运营 DeFi 服务的实体，无论是因为不存在这样的人，还是因为分散的、糟糕的或故意混淆的组织。这给对未履行 AML/CFT 义务的 DeFi 服务进行监管并在适当时进行执法带来了严峻挑战。

许多 DeFi 服务声称让公众可以查看他们的代码，这可以提高透明度和用户对服务的信心，并使查看者能够发现代码改进的机会。然而，这也为网络犯罪分子提供了机会来审查代码并识别潜在的漏洞以实现盗窃或其他滥用。如果智能合约编写不仔细或者它们缺乏快速停止或更改的机制，则此漏洞可能会更加复杂。

美国 AML/CFT 监管框架是一项基本的缓解措施，旨在解决与在美国运营的 DeFi 服务相关的非法金融风险。此外，在国际论坛（尤其是

FATF ) 中的工作也可以在制定标准和促进这些标准的实施以解决与 DeFi 服务相关的非法金融风险方面发挥重要作用。

DeFi 服务通常有一个中央方参与或控制，例如创建和启动虚拟资产，为持有管理「密钥」的账户开发服务功能和用户界面，或收取费用。在这种情况下，DeFi 服务可能属于 FATF 对 VASP 的定义，因此具有 AML/CFT 义务。

一些实体正在为 DeFi 服务或其他可用于减轻与 DeFi 相关的非法金融风险的工具开发 AML/CFT 和制裁合规解决方案。这种技术创新可能会增强美国金融体系的可访问性、透明度和安全性，但大多数工具仍处于初期阶段，无法对其承诺做出明确的结论。财政部正在努力提高虚拟资产领域 AML/CFT 监管框架和制裁合规计划的整体有效性，并将与私营部门合作，支持 DeFi 领域负责任的创新。美国政府应与开发商合作，包括通过技术冲刺和可能的研发资助，以促进旨在减轻 DeFi 服务非法金融风险的创新。政策制定者和监管者还应寻求和评估监管或指导方面的必要变化，以支持这些发展。

这份报告承认，非法活动是 DeFi 领域整体活动的一个子集，目前，DeFi 领域仍然是整个虚拟资产生态系统的一小部分。此外，洗钱、（非法武器）扩散融资和恐怖主义融资最常发生在使用法定货币或其他传统资产，而不是虚拟资产。

根据央行等部门发布「关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知」，本文内容仅用于信息分享，不对任何经营与投资行为进行推广与背书，请读者严格遵守所在地区法律法规，不参与任何非法金融行为。不为任何虚拟货币、数字藏品相关的发行、交易与融资等提供交易入口、指引、发行渠道引导等。吴说内容未经许可，禁止进行转载、复制等，违者将追究法律责任。