

随着 “
了解客户” (
know-your-
customer) 规则逐渐渗透到他们的世界

，
所有试图扩展穷人金融渠道的加密货币初创公司，都将会很难做到识别和追踪其服务对象的要求。

这一矛盾源于反洗钱和打击资助恐怖主义规则 (AML-
CFT) 所包含的严厉政策。2001 年 9 • 11 袭击事件之后，反洗钱和打击资助恐怖主义规则在全球范围内强化，金融危机后又一次收紧。由于每一家银行都需要美元，所以各地的 KYC 规则都倾向于遵循 “美国银行保密法” (U.S. Bank Secrecy Act) 和美国金融犯罪执法网络 (FinCEN) 的指导方针。更多的国际压力来自政府间金融行动特别工作组 (简称 FATF) ，该工作组制定了监管标准，各国之间相互施压，并要求对方遵守。