

新加坡加密货币支付商 CoinPip 因反洗钱法规而暂停运营

来源：汇讯网

加密货币支付商 CoinPip 日前宣布已暂停运营，原因是新加坡监管机构根据该国《支付服务法》对其进行审查。

CoinPip 平台允许客户购买、出售和使用加密货币作为支付手段，从而帮助企业向全球的员工、自由职业者和承包商支付款项。该公司夸赞其付款和转账网关可以缓解常规的付款和工资支付，同时避免银行转账费和外汇费用。

此前，CoinPip 一直在启动多个项目。最近，该公司还在系统中集成了加密货币到法定货币功能，并扩展到 40 多个国家。

CoinPip 还允许客户在香港和印度尼西亚使用任何具有 SMS 功能的移动设备利用比特币进行付款，并在整个东南亚推出该钱包。

近期，新加坡金融管理局（MAS）正在更新其与数字货币相关的监管框架。

CoinPip 声明中引用的《支付服务法》（PSA）涵盖了所有设在新加坡的加密业务和交易所，使 CoinPip 及其同行受到了反洗钱和反恐融资规则的约束。

基于新规，CoinPip 和其他加密业务运营商必须先在新加坡监管机构注册，然后再申请许可才能在该国运营。新规对加密业务运营商增加了注册和客户尽职调查的要求，要求运营商披露其交易者的身份并举报可疑活动。

由于新加坡彻底改变其加密货币法规，一些加密货币供应商别无选择，只能停止运营，这对相关合作伙伴的影响可能巨大。

新加坡的 PSA 法规与欧洲的第五号反洗钱指令（AMLD5）相似，该指令于今年 1 月初生效，它代表了欧盟在欧盟一级明确监管加密货币的首次尝试。

此外，澳大利亚和英国等全球多个国家/地区都在考虑将 AML 法规扩展到本国加密监管框架中。