

据Politico，在特朗普在位时，美国货币监理署（OCC）已暗地里对银行进行加密货币交易表示了支持。在法律上银行被允许代表客户进行加密货币的交易，这可能是数字资产发展以来重要的里程碑。

至少自2018年以来，OCC就一直在研究加密行业，这是加密货币首次被纳入该监管机构的年度运营计划，去年7月，OCC发布了一封解释信，允许联邦特许银行提供加密货币托管服务。OCC官员的这一决定为银行在虚拟货币市场上开展活动打开大门。

现任OCC代理局长Michael Hsu公开表示，自其今年5月上任以来，他一直在评估OCC对加密货币的立场。但消息人士称，OCC首席法律顾问办公室的内部法律决定已经在特许银行的审批中发挥了作用，而这些申请在Michael Hsu的公开表示之前就获得了初步批准。OCC并未对此次事件进行回复。

去年以来比特币的价格上涨了大约400%，如果大部分银行被正式批准加密货币的交易，那么银行和银行储户进行交易时的风险都会大幅上升，这将会遭到金融规则倡导者的抵制。

最近金融行业团体在致全球各央行的一封信中已经呼吁银行应该减少数字资产的持有量，写道：“数字资产在过去的几年中以指数级增长，银行接触该资产‘既不可取，也不可持续’。”

如今无论是规模还是受欢迎的程度，加密货币市场被视为传统金融的替代品，让银行和客户产生了浓厚的兴趣，市场一直在期待监管机构能够提出进一步的指导意见。

据知情人士透露，OCC首席法律顾问办公室确定，法律上允许特许银行在找到一方买家或卖家时，可以短暂持有加密货币以方便进行交易，并表示这就是加密信托银行Paxos在初步特许审批中的一部分，但Paxos表示自己公司账户内没有持有加密货币。

Paxos发言人Rebecca McClain在一份声明中表示：“根据我们与OCC达成的监管协议，我们没有考虑过这样做，也没有能力这样做。我们肯定不会为了促成交易而短暂持有加密货币，并且作为一个受监管的实体也无法做到这一点。”

加密货币市场和Paxos的发展该何去何从都有待政府进一步的引导。

美国OCC前代理主管布赖恩·布鲁克斯（Brian Brooks）在任职期间曾担任两家顶级加密公司高管，他在任期结束之前，对虚拟货币市场采取了几项大规模行动，这使

得银行和新兴的虚拟货币行业更加紧密地联系在一起，其中包括为推进虚拟货币支付的公司提供国家特许。

但这项特许有几个微妙的地方：虽然它从未以“解释性信函”的正式形式发布，而是以机构律师解读的形式存在，但它却有政策的重要性。法律专家表示，这使得与之前毫无法律意见的情况下相比，OCC关于加密货币规定的内部标准被推翻的可能性会提高，但特许在法庭上却可能很有分量。

在布鲁克斯的监管下，OCC发布了一封解释性信函，允许银行在区块链上处理支付，这也为银行进行加密货币交易的活动奠定了法律基础。

尽管如此，如今OCC仍必须单独做出思考，判断银行是否可以在不威胁这些公司健康的方式进行加密交易。

已经离开OCC的Arps律师事务所合伙人包阮（ Bao Nguyen ）不愿对OCC的任何具体行动发表评论，但是他表示，考虑到目前银行已经可以为客户处理加密货币交易了，一般情况下政策决定将变得比法律更加复杂。他说：“风险是什么？风险的性质和规模是什么？我们能对其进行监管吗？这些都不是法律问题，这都是监管机构正在试图解决的决策问题。”

本文源自金十数据