

美國貨幣監理局發布解釋函，授權聯邦註冊銀行和聯邦儲蓄協會提供加密資產保管服務

因應加密貨幣投資交易盛行，美國貨幣監理局（Office of the Comptroller of the Currency, OCC）於2020年7月22日發布一封解釋函，授權聯邦註冊銀行和聯邦儲蓄協會（federal savings associations）可為客戶的加密貨幣或數位資產提供保管服務，促使銀行持續發揮金融中介功能。此舉將有助於加密貨幣推動發展。

依據解釋函內容，聯邦註冊銀行和聯邦儲蓄協會若從事加密貨幣保管業務，主要注意要點包含必須制定健全的風險管理規範；所提供之服務須與銀行的整體業務計劃和策略一致；須以安全可靠之方式進行，包含建立適當系統以識別、衡量、監控和控制其保管服務的風險；審核帳戶是否符合洗錢防制法令；維持適當有效之內部控制制度；確保銀行所保管之資產與自有資產分開存放，並在共同控制的情況進行維護，以確保資產不會被內部或外部人員損失、毀損或挪用；維護有效之資訊安全基礎架構與控制措施，以減少駭客入侵、竊盜和詐騙；判斷是否需要專門的查核程序；提供可靠的財務報告，以及遵守相關法律規範。

貨幣監理局表示，加密貨幣保管服務，包含持有與加密貨幣相關連的密鑰，屬傳統銀行保管業務的延伸，為銀行業推動現代化營運的表現。隨著金融市場數位化，銀行與其他服務提供商將需要利用新技術和創新方式，以滿足客戶的金融服務需求。

相關連結

- [Federally Chartered Banks and Thrifts May Provide Custody Services For Crypto Assets](#)
- [From Safe Deposit Boxes to Cold Wallets, Bank Custody Evolves](#)

你可能會想參加

→ 「跨域數位協作與管理」講座活動

翁嘉璟

副法律研究員 編譯整理

上稿時間：2020年09月

資料來源：

ederally Chartered Banks and Thrifts May Provide Custody Services For Crypto Assets, Office of the Comptroller of the Currency, <https://www.occ.treas.gov/news-issuances/news-releases/2020/nr-occ-2020-98.html> (last visited July 31, 2020).

Alan W. Avery, Todd Beauchamp, Yvette D. Valdez, Pia Naib, Loyal T. Horsley, Charles Weinstein, and Deric Behar, From Safe Deposit Boxes to Cold Wallets, Bank Custody Evolves, Latham & Watkins LLP, July 31, 2020, <https://www.fintechandpayments.com/2020/07/from-safe-deposit-boxes-to-cold-wallets-bank-custody-evolves/#page=1> (last visited July 31, 2020).

文章標籤

 推薦文章

