

本篇文章给大家谈谈虚拟货币监管吗，以及中央对虚拟货币的规定对应的知识点，文章可能有点长，但是希望大家可以阅读完，增长自己的知识，最重要的是希望对各位有所帮助，可以解决了您的问题，不要忘了收藏本站喔。

## 本文目录

1. [三大监管出手，整顿虚拟币，那么买的比特币该怎么办？](#)
2. [中央对虚拟货币的规定](#)
3. [数字货币愈加普及，给金融监管带来了怎样的挑战？](#)
4. [虚拟货币监管实施细则](#)

## 三大监管出手，整顿虚拟币，那么买的比特币该怎么办？

要是买的少，可以考虑止损，要是买的多，估计你也不会在乎市场行情的信息。最简单的就是放着，然后等三年的时候，看看价格，等五年的时候看看价格，等十年的时候，考虑出手一些赚点利息。剩下的当然是继续放着。

## 中央对虚拟货币的规定

中国对虚拟货币的政策：1、中国没有禁止虚拟货币买卖的政策，虚拟货币交易在我国是合法的。2、比特币定义为一种特殊的互联网商品，民众在自担风险的前提下可以自由的买卖，否定了其货币属性。现阶段，各金融机构不得提供比特币相关的服务。支持其交易的交易平台必须做好反洗钱工作。消费者如果想要交易比特币，必须自行承担其所带来的风险。

## 数字货币愈加普及，给金融监管带来了怎样的挑战？

加密货币和区块链具有惊人的创新性，但也非常难以监管，本文为想要有所作为的政府提供了一些建议。

恶搞产物“狗狗币”目前的市值超过了20亿美元，所以，老天啊！

加密货币和区块链已经成为既定事实，所以政府要走在前面，对其实施正确的监管，这件事现在已经变得比以往任何时候都更重要。

以下是英国政府可以采取的六项措施，在向消费者提供保护的同时不会扼杀创新：

### 1.明确应税情况

区块链的运转需要依靠代币，而代币的买入和卖出需要跟法币挂钩（法币就是得到政府支持的货币，比如美元）。这意味着相关交易始终有获得（以法币计算的）收益的可能，因此英国税务海关总署（HMRC）需要澄清自己的立场。

在美国，2018年的税法阐明了纳税者应在何时缴纳加密货币的资本利得税。其中的一个巨大变化是：加密货币跟加密货币之间的交易现在是应税事件了。

这适用于英国吗？

CryptoTax.uk是一家就加密货币纳税事宜提供专门指导的英国网站，他们认为“你可能需要为这些类型的交易缴税”；但目前的形势尚不完全明朗。如果想得更长远一些，达世币（Dash）有主节点（Masternodes）收益，加密货币发放利息的“权益证明”（Proof-of-Stake）制度也已经建立起来，当你获得加密货币形式的红利时，那会怎样？它也应该纳税吗？

在税务问题上划出清晰的界线将是一件好事。还有，是不是有人提到“CryptoISA”（加密货币个人储蓄账户，译注：ISA能够帮助投资者通过储蓄或投资基金赚取的利息获得税收减免）？

## 2. 监管交易所

几乎所有的国际汇兑都要通过银行或钱庄进行：之后拿钱做什么是你自己的事。加密货币的汇兑也应该遵照这种模式。

除非你是一名专业的交易者（即那些高净值投资者），否则你的所有交易都应该通过一个受到监管的交易所进行。

一旦法币跟加密货币之间的汇兑主要通过交易所进行，那么我们将能更容易地打击非法行为和确保纳税。然而，为了达到这个目的，我们首先需要银行为交易所开设账户。

目前，英国银行正在对加密货币交易所说“不”，甚至关闭客户向交易所转账的账户。所以，即便交易所更愿意留在英国本土，他们也不得不在欧洲大陆国家开设账户，比如Bitstamp选择了斯洛文尼亚，以及Coinbase选择了爱沙尼亚。

从银行的角度来看，这是可以理解的。如果没有严格的监管，他们担心这些资金可能被犯罪分子用于暗网交易或洗钱。如果银行被卷入其中，那么他们可能被罚款，甚或被关停，这实在是得不偿失。

这就是为什么解决方案在于对交易所实施监管。如果这成为现实，那么大银行将敞开大门，让交易所和投资者过得更轻松一些。银行也会从中获利，因为他们可以阻止客户流向行事更加大胆的竞争对手（咱们就别提加密货币被发明出来是为了彻底废除银行这个事实了）。

此外，这样的安排对英国经济也是有好处的。英国在加密货币方面的落后做法意味着，世界上规模最大的加密货币交易所已经落户于美国、日本（以及中国，直至该国政府加以禁止）。减少交易阻碍将能大大有助于将这一经济活动导向英国。

### 3.为ICO创建一个框架

你可能已经研究过ICO（首次代币发行）是什么，并且阅读了《连线》杂志制作的《ICO指南》。但情况很有可能是，你仍然无法辨别一宗ICO是否正当。如果你连ICO的白皮书都看过，那么你可能在阅读第一段的时候就读不下去了。

大家都在投资ICO，原因只是ICO现在很热门，他们不知道自己的钱去了哪里——这可不是什么好兆头。

ICO在去中心化的世界中自有一席之地。想象一下，有一个不那么糟糕的新Twitter，它通过预售用户名创建起来和获得资金——得益于区块链，用户将能通过投票来决定它的管理方式。但是，尽管一宗ICO可以说得头头是道，但如果没有产品和靠谱团队的支撑，那么它就没有正当性可言。

我们应该制定一套明确的规则，来规定什么可以被接受和什么不可以被接受。2017年9月，英国金融市场行为监管局（FCA）表示，“ICO可以被视为吸收存款、电子货币发行、差价合约、金融衍生产品或集体投资计划”。呃，好吧。此外，谁对募集到的资金负责？如果责任人未能完成交付，退款机制是什么？以及在治理问题上可以采取什么行动？

英国的挑战者银行（challenger banks，译注：指对英国传统银行发起冲击的金融科技初创公司）不得不费尽力气证明他们可以保住客户资金——新兴的区块链又有何不同呢？

但是，政府很难对每一宗ICO实施监管，所以.....

### 4.让交易所管理ICO

这两个好处：对交易所而言这是一种新的商业模式；同时这也能成为减少非法活动的中心控制点。交易所为ICO项目赌上了自己的声誉，所以他们有动力去做尽职

调查。

如果交易所想要提供ICO，那么监管法规应该要求他们确保ICO项目符合特定标准。至少他们要对技术和团队进行审计，并完成相应的背景调查。也许他们还应该通过一些反剽窃软件来检查白皮书，以防万一。

在客户这一边，任何想要投资ICO的人都应该通过“认识你的客户”（KYC）和“反洗钱”（AML）检查流程（这听起来很麻烦，但你每次在AirBnb预订公寓时都会经历这些流程）。综合起来，这两个步骤应能大大减少两边的欺诈行为。

当然，我们不能阻止某些人的愚蠢行为，但我们至少可以给他们提供清楚的警告。因此，每一宗ICO的投资流程都应该始于这样一项测验，以检查投资者是否了解自己的钱会遭遇什么。股权众筹网站已经在这样做了，ICO并无太大不同，所以他们也应该这样做。

## 5.建立由区块链专家、经济学家和政策研究者组成的工作小组

有没有听过这样一种说法，“区块链很好，但比特币就不怎么样了？”这是一种谬论，证明有此看法者并不理解它。这是一个全新的领域，而你只有真的了解这个话题，你才能做出正确的行动。没关系，我们也没有完全理解它。

不管怎样，如果我们能够在2018年第一季度末看到一份明确阐明英国政府对加密货币看法的报告，那将是件好事，总要好过让开发者、投资者和银行继续蒙在鼓里。

法国已经就ICO征询了公众意见，不投入人力研究下一个潜在的互联网，这对谁都没有好处。

## 6.不要自己搞创新

AngelList和CoinList的创始人兼首席执行官纳瓦尔·拉威康特（Naval Ravikant）认为，世界上只有数百名工程师够格编写区块链这样的下一代互联网协议。这同样适用于投资。

寻找安全专家和软件工程师已经很难了，而找到资历可靠的区块链协议设计师则近乎不可能。区块链不仅仅是一串代码，它们更将工程学、经济学/博弈论、哲学和数学熔于一炉。

中本聪（Satoshi Nakamoto）直到2009年才发明出比特币是有原因的，把这种加

密货币做到完美非常困难，而且可以说他们仍未做到。如果政府想要对区块链加以利用，那么他们应该到外部寻求专业知识，而不是在内部进行推进。

最重要的是，无论如何都不要把区块链用于英国脱欧。

翻译：何无鱼

校对：李其奇

编辑：洪漫倩

来源：WIRED

造就：剧院式的线下演讲平台，发现最有创造力的思想

## 虚拟货币监管实施细则

### 实施细则

“三条底线”：

- ①禁止挂钩人民币，绝不能和人民币进行双向兑换；
- ②控制使用范围，互联网积分的使用范围须在平台内部，一些平台上参与交易的不同法人主体之间不能通用，消费者之间不能相互转让；
- ③限制持有收益，虚拟货币自身不可附加任何利息

文章到此结束，如果本次分享的虚拟货币监管吗和中央对虚拟货币的规定的您的问题解决了您的问题，那么我们由衷的感到高兴！