

很多朋友对于虚拟货币监管不断和虚拟货币监管加码，为啥仍有人转入地下“死磕”？不太懂，今天就由小编来为大家分享，希望可以帮助到大家，下面一起来看看吧！

## 本文目录

1. [数字货币愈加普及，给金融监管带来了怎样的挑战？](#)
2. [达沃斯经济论坛呼吁加强虚拟货币监管，比特币、以太坊该如何应对？](#)
3. [从虚拟货币的监管程度来看，你认为区块链的前景怎么样？](#)
4. [虚拟货币监管加码，为啥仍有人转入地下“死磕”？](#)

## 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

## 达沃斯经济论坛呼吁加强虚拟货币监管，比特币、以特币该如何应对？

谢谢悟空问答的邀请！

首先要再次强调的是：进入金融市场的比特币是有史以来最大的庞氏骗局。正好前两天，PayPal（支付宝的美国版）前CEO也表示了类似的观点：比特币是有史以来最大骗局；股神巴菲特在美国内布拉斯加州的雅虎财经访谈中，也再次称“购买比特币不是投资”。另外，几乎所有财经金融界有识之士都表达过类似观点，可谓主流共识了。

而这些年来，比特币好似打不死的小强一般，价格甚至一度疯狂到匪夷所思的地步，恰恰由于多数国家不像中国那样，对其表现出暧昧的态度，欲拒还迎，缺乏监管所致。

因此，达沃斯经济论坛呼吁加强虚拟货币监管，对于比特币绝对是利空的。而一旦监管到位，比特币的末日就将来临了。

顺便提一下，注意到，好些网友对于那些指出金融泡沫的分析嗤之以鼻，甚至认为，只要泡沫不破，就没有泡沫了。

事实上，很多金融泡沫，甚至骗局，是能够持续非常非常久的。

如：1、金融史第一个有文字记载的金融泡沫荷兰郁金香狂热，前后延续了27年才破；

2、300年前著名的英国南海股票泡沫持续了10年之久，在泡沫破灭之前，甚至英国国王都成了韭菜、连伟大的科学家、当年掌管英国英镑铸币的牛顿老爵爷都亏2万英镑（相当于现在1.5亿英镑，合13.23亿人民币）；

3、历上涉案金融最大庞氏骗局——麦道夫庞氏骗局，令“投资人”损失600多亿美元，从开始设计到2008年年底破灭，持续了差不多半个世纪。而且，要不是因为金融海啸来临，这个骗局还能持续几年.....

其实，道理非常简单：泡沫是不会一下子就消失的，如果泡沫一出现就马上破灭的话，那金融危机、金融海啸、经济危机，以致大萧条、大衰退从何而来呢？任何金融泡沫，都有一个“成住坏空”的过程，这个过程短则几年，长则几十年。并且，泡沫持续越久，破灭时，对经济伤害越大、越惨烈.....

你对这个问题有什么更好的意见吗？欢迎在下方留言讨论！



从虚拟货币的监管程度来看，你认为区块链的前景怎么样？

山寨币会慢慢走向归零，会留下比如比特币，以太坊，ADA/AE之类主流币，国家监管的打击力度对币圈的影响慢慢变小，其实国家的监管对有价值的主流币是好事，以后在币圈会体现是金子总会发光这特质

虚拟货币监管加码，为啥仍有人转入地下“死磕”？

当年清王朝发布禁海令后，依然挡不住大家出海的决心。事实证明闭关锁国拒绝接受新生事物是要落后的。新生事物的产生发展过程必然伴随暴利或者不合理的方面。这个时候要考验我们的管理层面的智慧。到底是堵还是疏？古今中外过去的历史回答：禁止只能导致传播得更快，发展得更迅速。想想中世纪教会对于印刷术的打压禁止。并不能阻止知识的传播。结果大家都看到了的。同样的当下的区块链技术和浪潮也是不可阻挡的。不接受就要落后。代币也是伴随区块链发展的必然结果。没有代币的利益驱使，区块链只能是一句空话。

OK，关于虚拟货币监管不断和虚拟货币监管加码，为啥仍有人转入地下“死磕”？的内容到此结束了，希望对大家有所帮助。