

英国央行行长贝利：数字货币的监管重在打击金融犯罪

多个监管机构正在盯梢数字货币在“犯罪活动”中的作用。继欧洲央行行长拉加德和美国财政部长耶伦在 1 月发出相关言论后，英国央行行长安德鲁·贝利也于 1 月 25 日公开表示，监管要关心“金融犯罪”问题。

贝利在当日举行的达沃斯议程中，参加了“重置数字货币”的论坛。在私募基金银湖（Silver Lake）创始人、长期的虚拟资产投资者格伦·哈钦斯（Glenn Hutchins）指责监管落后之后，贝利称，监管的一个目的是要打击金融犯罪。

以贝利为代表的欧美监管机构，近期多次将“打击犯罪”提上数字资产监管的议题。1 月 21 日，美国候任财政部长耶伦在参议院金融委员会提名听证会上，针对数字货币作出了她本人的表态，称她认为数字货币可以“被用在金融恐怖互动中、协助洗钱、支持一些威胁美国国家安全和国际金融体系的非法活动”。耶伦最后通过了参议院的提名，并于 1 月 25 日正式当选美国财政部部长。

1 月 13 日，欧洲央行主席拉加德于公开场合表示：“很抱歉，（数字）资产是高度投机性的，也正用于一些可笑商业活动和完全应该受到谴责的洗钱活动中”。她所称的“可笑的”商业活动被市场解读为与法律相抵触的活动。

然而，数字货币的投资者反对监管“一刀切”。与贝利同席于这场“重置数字货币”论坛的格伦·哈钦斯引述业界研究称，数字货币并不比“百元美钞”更易用于犯罪。他称：“数字货币是可追踪的，而百元美钞难以被跟踪且易于交易（fungible）。”不过，哈钦斯的言论遭到知名国际汇款中介商西联汇款（Western Union）的强烈反对，该公司在 200 多个国家从事纸钞交易，其主席兼首席执行官 Hikmet Ersek 表示，通过协助多国监管的反洗钱活动，并没有发现纸钞在洗钱活动上的特别作用。不过 Hikmet Ersek 指出，数字货币将对各国的货币政策造成影响，而各国央行在相关监管上应该“互相聊一聊”。

在达沃斯论坛上，贝利也表示了对数字货币的波动性担忧。他指出，“价值的稳定性”是监管的一大考虑。1 月以来，比特币价值如坐上过山车，一枚比特币在 8 日的市场价格一举突破 4 万美元，并在 36 小时后迅速跌至接近 3 万美元水平。随后的半个月以来，比特币的看多和看空者一次次将该币价格上抛和下摔，截至北京时间 1 月 26 日下午 3 点半，比特币报 31555 美元。

（来源：21 世纪经济报道。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：

<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=39241>。时间：2021 年 1 月 27 日。访问时间：2021 年 2 月 2 日 10:50。）