

全球监管部门态度更明确 虚拟货币迎来全面严监管

全球流动性宽松环境下，比特币等虚拟货币价格大幅上涨，但在近期一度演绎“过山车”式行情。Wind 数据显示，5 月初以来，比特币兑美元跌超 30%。

除了价格操纵、炒作交易风险，由于虚拟货币可能涉及逃税、洗钱、非法集资等非法活动，全球监管部门对虚拟货币的监管态度更加明确。美国财政部 5 月 20 日表示，将对加密货币市场和相关交易采取更严格的监管举措，防止逃税等非法行为滋生。中国香港特别行政区政府近日也在政策文件中表示，建议对虚拟资产服务提供者进行打击洗钱与恐怖融资方面的合规监管。

美国：加密资产相关账户将纳入政府监测范畴

美国财政部 5 月 20 日在一份报告中表示，加密货币为包括逃税在内的非法活动提供便利，为政府机关侦查非法行为带来重大威胁。

为解决加密资产增长带来的问题，美国财政部制定了新的金融账户报告制度。未来，加密货币和加密资产交易账户及接受加密货币的支付服务账户将纳入政府监测范畴，市值 1 万美元以上的加密资产相关交易需向美国国税局报备。

投资者保护问题也成为关注重点。虚拟货币无真实价值支撑，价格极易被操纵，相关投机交易活动存在虚假资产风险、经营失败风险、投资炒作风险等。

中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国支付清算协会 5 月 18 日发布关于防范虚拟货币交易炒作风险的公告后，19 日比特币价格一度跌破 33000 美元/枚，24 小时内市场爆仓额一度达 39.4 亿美元，爆仓人数近 40 万人。

但一些投资者对比特币仍抱有幻想。Wind 数据显示，在 19 日触及最低点后，比特币价格出现反弹，截至 5 月 21 日发稿，比特币价格回升至 40000 美元/枚以上，报 41131.1 美元。

美国政府对加强加密货币市场监管态度愈发坚决。2020 年，美国国税局在个人纳税申报单中增加了关于加密货币的内容，以获得更多关于虚拟货币交易的信息。眼下，美国政府还考虑通过为国税局增强资金和技术支持，并对逃税人员采取更严厉惩罚等措施。

中国香港：对虚拟资产服务提供者实施反洗钱监管

包括比特币在内的虚拟货币，凭借匿名、便携性和广泛使用的特性，对以洗钱和恐怖融资为目的的犯罪分子极具吸引力。

这一潜在风险引起了中国香港特别行政区政府的重视。中国香港特别行政区政府近日发布《有关香港加强打击洗钱及恐怖分子资金筹集规管的立法建议》，其中专门就虚拟资产服

务提供者提出了打击洗钱与恐怖融资的监管要求。

政策文件提到，为应对虚拟资产活动的洗钱及恐怖分子资金筹集风险，特别组织在 2019 年 2 月修订其标准，规定成员地区须规管虚拟资产服务提供者，并监管其实施打击洗钱及恐怖分子资金筹集措施的合规情况。

据了解，由于追踪比特币用户信息的成本非常高，所以一些人用比特币进行非法交易，如毒品交易、武器贩卖、人口贩卖等。很多网络赌博都是通过泰达币（USDT）加上比特币实现。

针对上述风险，中国香港特别行政区政府建议，参考特别组织的标准，在《打击洗钱条例》下为香港的虚拟资产服务提供者设立发牌制度。建议针对无牌虚拟资产活动和不遵守规管要求的情况订立有效和相称的罚则。

具体罚则包括：无牌进行受规管的虚拟资产活动，可处罚款 500 万元和监禁 7 年；以及如属持续的罪行，可就该罪行持续期间的每一日，另处罚款 10 万元；违反打击洗钱及恐怖分子资金筹集的法定要求，可处罚款 100 万元和监禁 2 年等。

（来源：上海证券报。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=39944>。时间：2021 年 5 月 23 日。访问时间：2021 年 5 月 27 日 11:00。）