

多国监管提示 NFT 金融风险 纽交所计划进入 NFT 市场？

2月18日，中国银保监会官网发布《关于防范以“元宇宙”名义进行非法集资的风险提示》，提示以“元宇宙投资项目”“元宇宙链游”等名目吸收资金，涉嫌非法集资、诈骗等违法犯罪活动。其中指出，存在不少编造虚假元宇宙投资项目、以元宇宙区块链游戏诈骗、炒作元宇宙房地产、从事元宇宙虚拟货币非法牟利等违法犯罪活动。

2月15日，新加坡金融管理局（MAS）表示目前没有计划对 NFT 领域进行监管，对 NFT 采取技术中立的立场。

同日，有报道称，纽约证券交易所有关文件表示，计划进入 NFT 市场，并计划像对待股票那样对待数字资产。

2月14日，韩国金融监督局（FSS）宣布将加强对包括 NFT 在内的新交易资产的监控。

短短一周内，随着元宇宙与 NFT 的持续火热，全球范围内多国监管发声，似乎宣告 NFT 的“自由”时刻已经不多了。

多国监管提示 NFT 金融风险

我国一直对区块链、虚拟货币、各类交易所等相关领域的风险持有审慎态度。2021年 NFT 在全球火爆并持续快速发展，但国内相关业务依然只是少量试水。

在很多人印象中，海外对 NFT 的监管政策似乎更为宽松。但事实并非如此。从近期不少国家的表态来看，多国监管都提示并持续密切关注着 NFT 的金融风险。

2022年2月初，美国财政部发布《通过艺术品交易开展洗钱和恐怖融资的研究》，报告将 NFT 归类于新兴在线艺术品市场，在充分肯定分布式账本技术和 NFT 技术可以给创意媒体和全球艺术品市场带来新机遇的同时，这份研究也明确指出，数字艺术品领域内存在洗钱风险。

美国财政部的这份研究指出，NFT 可用于进行自我洗钱。犯罪分子可以用非法资金购买 NFT 并与自己进行交易，以在区块链上创建销售记录；当 NFT 被出售后，犯罪分子将从后者与犯罪无关的干净资金中获利。

此外，在 2022 年 1 月，美国俄勒冈州金融监管局局长 TK Keen 还提出了 NFT 潜在的欺诈风险，他指出，加密货币和 NFT 可以获得巨额回报的骗局正在充斥着互联网。需要购买加密货币和 NFT 的投资者应该做好功课，确保他们在参与之前充分了解这些投资及其风险。

韩国 NFT 市场也较为活跃，其金融监督局同样也关注到 NFT 存在的风险，在今年 2 月先后提出将加强对 NFT 和元宇宙等新兴市场企业 IPO 的核查，并将针对快速增长的数字资产市场中对消费者造成损害的因素制定对策。

新加坡也是全球虚拟货币和虚拟资产交易的活跃市场之一。虽然新加坡金融管理局近期表示目前暂没有计划对 NFT 领域进行监管，但从新加坡对加密货币的监管经验来看，从事加密货币服务业务需要获得牌照，且监管一直密切关注与加密代币相关的活动，并多次针对风险发布对投资者的建议，警告公众交易此类产品的风险。

纽交所将迈出 NFT 管理第一步？

监管不会迟到，只是时间未到。如何监管 NFT，各国都在积极地研究探讨，但并未得出定论，存在争议也较多。

首先要解决的问题是如何在法律层面认定 NFT，以及由何部门、以何种规则对其进行监管。一位区块链法律人士告诉 21 世纪经济报道记者，以我国监管经验来看，对于新事物，通常监管会允许它“飞一会儿”，然后有针对性地就某些问题和风险，对其进行纠偏和规范。而 NFT 显然太年轻了，还没有积累足够的经验。

不过，从近期动作来看，纽交所似乎有意就 NFT 的监管迈出第一步。

据报道，纽交所已向美国专利商标局（USPTO）提交申请，计划为各种数字商品提供在线市场，包括 NFT、加密货币、数字媒体和艺术品。前述法律人士指出，如果申请通过，这意味着纽交所将成为加密货币和 NFT 的交易所，而能够在纽交所发行 NFT 的项目方和 NFT 本身都将受到纽交所的管理。虚报的 NFT 将不可在纽交所上市，纽交所必须确保投资人购买的 NFT 是真实的，同时也是合法合规的。

“这对纽交所来说并不容易，但一旦靴子落地，相信会进一步帮助 NFT 市场规范发展，并为他国监管提供一定的经验与借鉴。”该人士指出。

（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=41591>。时间：2022 年 2 月 19 日。访问时间：
2022 年 2 月 22 日 16:59。）