

2023年伊始，受到去年多家加密机构破产、倒闭等影响，多国监管机构先后发声。

当地时间1月3日，美联储、联邦存款保险公司(FDIC)与货币监理署(OCC)发布联合声明，强调加密资产相关风险不能转移到银行系统。

外媒1月17日报道，日本金融厅战略发展和管理局副局长Mamoru Yanase在接受采访时表

示，日本金融监管

机构正敦促美国、欧洲以及其他地方

监管机构以对待传统金融机构的方式来监管加密货币。

1月18日，欧洲央行管理委员会成员Francois Villeroy de Galhau在达沃斯世界经济论坛202

3年年会的小组讨论上

强调，目前最大的挑战来自非银机构，

应从加密货币着手尽快出台非银机构监管措施；新加坡国务资政尚达曼(Tharman Shanmugaratnam)在会上进一步指出，无论是加密货币领域还是传统金融，相关部门都必须监管其中的洗钱等行为。

欧科云链研究院高级研究员蒋照生向澎湃新闻(www.thepaper.cn)表示，2022年一系列安全事件和暴雷事件的发生，正催生更强有力的加密监管。



于佳宁提及，此前暴雷的加密货币交易所FTX，总部最早设定在香港，当时香港地区对于加密资产交易平台的监管相对宽松。随着2019年11月香港证监会发布《监管虚拟资产交易平台立场书》和《香港证监会发布监管虚拟资产交易平台发牌照条

款和条件》，对香港加密资产交易平台进行监管后，FTX总部迁移到巴哈马，巴哈马的监管环境相对更宽松。

“FTX并未将用户资金存放于独立分离的账户中，甚至挪用近百亿用户资金交于Alameda Research进行交易并出现大额亏损，最终资不抵债出现偿付危机。”于佳宁说，“FTX宣告破产后，相较于FTX在美国等拥有合规牌照的地方设定了独立的实体公司(FTX.US)，因此可以正常赔付，其他国家和地区的用户很难获得资金保护。”

加密领域能否实现全球监管？

去年12月，德国联邦金融监管局(BaFin)主席Mark Branson呼吁对加密行业进行全球监管，以通过全球性的解决方案来确保金融稳定性。“加密货币之春可能会在加密货币之冬后到来。但加密货币之春最终会与传统金融体系联系在一起，因此需要加强监管。”

于佳宁认为，

由于国情和各国复杂金融背景的存在，各国并不能针对加密资产的监管建立完全统一的加密监管规则

。“在一些特定领域，各国统一的加密监管规则或许可以实现。例如，制定和执行加密领域反洗钱和反恐怖融资，根据加密资产对应的业务本质进行分类，并将其纳入现行监管框架，明确所应适用的监管标准等。”

在制定监管政策时，如何给加密资产定性显得尤为关键

。上述加密货币观察人士强调，2023年各国还会继续呼吁加密货币监管，但难以推出行之有效的具体政策，主要就是加密资产的属性和类别还未定性，无法具体套用现行监管办法。

另一方面，于佳宁指出，由于加密货币存在匿名、去中心化、全球流通等特性，利用加密货币进行犯罪，相对于传统犯罪更不易被发现和追踪，再叠加国际管辖障碍等难题，导致对加密领域的全球监管始终较为困难。

“从历史来看，金融市场的监管体系就是一次次暴雷积累而形成的。”上述加密货币观察人士表示，如果要统一建立加密监管规则，需要加密产业继续发展壮大，对现实世界产生较大影响，并且各国都能清晰看到加密产业的发展方向，确保政策不会压制创新。“就好比2008年金融危机后，各国才统一对银行的监管进一步升级。”