

自从比特币诞生以来，加密货币成为法币的话题就一直挥之不去。然而，各国政府对加密货币表现出的态度却截然不同。今天就让我们一起看看主要国家对加密货币的最新立场，究竟哪些是“加密货币友好型”国家呢？

## 美国

在美国，国会对商品期货交易委员会（CFTC）和证券交易委员会（SEC）等联邦监管机构拥有最高权力，并要求这些机构遵守国会颁布的法律。

2017年，放任自由的监管态度使得美国数字货币行业快速扩张的同时乱象丛生，在进入2018年后，美国证券交易委员会（SEC）与商品期货交易委员会（CFTC）联合发布声明将持续打击数字货币领域的违法行为并对数字货币产业链启动大规模调查。一时间，数字货币市场风声鹤唳、举步维艰，也成为了熊市开启的先兆。

而步入2019年之后，美国官方机构却一反常态，对数字货币行业的态度逐渐变得明朗起来。

4月3日，美国证券交易委员会（SEC）金融部发布了首份针对加密货币初创公司TurnKey Jet, Inc的代币销售无异议函。SEC金融部在给该公司的信中表示，根据所提供的事实，TKJ（TurnKey Jet, Inc）按照“证券法”和“交易法”提供并出售特定条件下使用的代币，可无需将其注册为证券，则本部门也不会向委员会提请强制执行。

与此同时，美国国会引入了两项最新加密货币法案，旨在解决加密货币价格操纵问题，提高美国在新兴行业竞争优势，这两项法案分别是H.R. 922法案和H.R. 923法案，由美国国会代表Darren Soto和Warren Davidson在今年1月30日分别提出。

这两项立法如若正式颁布，除了会给加密市场带来信心外，也或将助推比特币ETF的通过。而一旦比特币ETF能通过美国SEC审查并正式推出的话，这在数字货币发展史上无疑会具有里程碑式的意义。

## 俄罗斯

本周四，俄罗斯总理梅德韦杰夫在圣彼得堡的一次法律会议上表示，制定数字资产法规“不再是俄罗斯政府的优先任务”。

此前在俄罗斯备受瞩目的《数字金融资产法案》已删除了“加密货币”、“智能合约”、“代币”等术语。

该法案早在2017年就开始计划，但是直到2018年1月才正式提出。

据悉，该法案对数字金融资产进行了定义，包括加密货币和代币，明确规定此类资产在俄罗斯联邦境内为非法定货币。

该法案原计划在去年7月通过，但此后被一再推迟。就在去年10月，距离第二次审议还有一个多月的时候，国家杜马成员Anatoly Aksakov宣布了对该法案的最新修订。在新法案中，有关“加密货币”和“加密货币挖矿”的定义突然被删除。

## 日本

日本是全球最大的加密货币市场之一。根据日本金融厅（FSA）所收集的数据，日本有大约350万名加密货币投资者，这些投资者每年的交易金额超过了970亿美元。据报道，这些投资者中大多数是30岁左右的商人。此外来自日本国内的一份报告还表明，日本有14%的年轻男性正在投资加密货币。

考虑到日本加密货币市场的巨大规模，日本金融厅针对该市场的行动尤为活跃。而由于其政治立场，相对于其他国家，日本政府对国内加密货币市场的态度可以说非常积极。

此外，日本是最早承认比特币合法的国家之一。自2016年5月起，比特币已成为该国合法接受的支付方式。然而，日本仍没有把加密货币定义为法定货币。2017年4月，日本的《地方支付服务法》开始生效：该文件确认了加密货币为一种支付形式，并概述了地方对于加密货币交易所和ICO的监管措施。

## 欧盟

今年1月，欧盟两大监管机构相继呼吁要在欧盟层面制定加密货币和ICO的监管规则。

欧洲银行管理局（EBA）已经首先开始敦促欧盟委员会调查该区域是否需要统一的加密货币监管规则。

欧洲银行管理局在周三发布的一份报告中表示，目前与加密货币资产相关的活动并不属于现有欧盟金融法律的监管范畴，但由于这些活动具有“较高的行业风险”，监管机构需要制定适当的规则来保护投资者。为此，欧洲银行管理局要求欧盟委员会进行“全面”分析，以确定需要在欧盟层面采取何种行动。

与此同时，欧洲证券和市场管理局（ESMA）也同时发布了一份关于加密货币资产

和首次代币发行的报告。该机构就可能适用于加密货币资产的现有规则，向欧盟委员会、理事会和议会提供建议，并进一步列出任何可供政策制定者考虑的监管漏洞。

值得注意的是，尽管可能需要进行一些调整，但是欧洲证券和市场管理局表示一些加密货币资产可能属于欧盟MiFID（欧盟金融工具市场法规）的金融框架，并被归类为金融工具。

## 中国

中国曾是加密货币市场的一个极其重要的参与者，全球绝大多数比特币矿工（据估计在2017年，中国的矿工数占全球的50%到70%）和比特币交易量都来自中国。然而，自2017年9月政府对本土交易所和ICO进行严厉打击以来，矿工数和交易量大幅下挫。

政府表示，中国国内监管机构不承认加密货币是法定货币或零售支付的工具，中国银行系统也不接受任何加密货币。

## 印度

近日，印度的一些银行开始向客户发出警告，如果发现他们有涉及使用加密货币的行为，将关闭其银行账户。

2018年4月6日，印度央行发布禁令，要求所有受监管的金融机构停止向从事加密货币交易的企业和个人提供服务。这些服务包括维持帐户、登记、交易、结算、清算、以虚拟货币作抵押发放贷款、接受虚拟货币作抵押、开立与虚拟货币交易的交易所帐户，以及在与虚拟货币买卖有关的帐户内转账或收钱。如果发现有人参与禁令中提到的任何业务，印度央行将在通知用户30天后关闭账户。一旦这段时间过去，用户将无法提取或使用他们的资金。

2018年7月20

日，印度最高法院就该国的加密货币问题做出决议，坚持加密货币禁令并接受RBI的论点。

## 马耳他

马耳他有一个著名的名字叫区块链岛，该国由于发展了一个对加密货币非常友好的环境，包括OKex、Binance和BitBay在内的几家外国加密货币交易所都在这里开展业务。

2018年7月，当地议会通过并颁布了三项分布式账本技术法案，正式将区块链技术的监管框架纳入法律。其中《虚拟金融资产法案》制定了ICO以及与数字货币相关服务的监管制度，内容涉及加密货币交易所、钱包提供商、数字资产管理者以及投资顾问。

这一系列政策及法律的颁布，使得马耳他成为全球虚拟货币和区块链技术投资人的理想天堂，也为数字货币交易所的入驻创造了先行条件。