

-----国内首份虚拟货币交易所合规实务指南

虚拟货币是区块链技术在金融领域的一种表现形式，在2017年借着牛市的浪潮，市场上涌现出大量的虚拟货币，投资者趋之若鹜，热情高涨，一部分幸运的投资者确实借此实现了财务自由；另外一方面，过热的虚拟货币日益成为洗钱、贩毒、走私、非法集资等违法犯罪活动工具。

目前，全球大多数国家都是积极和理性的看待虚拟货币，以期能跟上区块链带革命的全球节奏。受中国政府于2017年9月发布的政策限制，目前国内的虚拟货币和交易所正在谋求出海，寻找更加开放的运作环境。



具体来讲：

一、虚拟货币交易机构要备案登记

不管在哪个国家，交易机构必须要进行备案登记，便于管理和维护投资者利益。

登记所需要准备的材料主要有：未来三年机构的财务预测报告、住所证明、资金证明、主要管理人员简历、主营业务说明及展业方式、是否有部分业务委外的说明【如技术维护、合规等是否委外】、机构内部管理制度、风险控制制度、政府的听证

答辩资料等。

需要注意的是，虚拟货币交换业务需要备案，主要包含虚拟货币买卖或者虚拟货币之间的交换行为；虚拟货币交易机构的代理行为【即代买代卖行为】；对交易货币的管理和保管行为。区块链钱包并不在备案监管的行列，因为钱包只是存储虚拟货币，或者进行转账，并未进行交易。

二、每笔交易记录有据可查

交易机构在管理上要能够立即明辨不同交易者所持有的虚拟货币及变化状态。这需要相应的区块链技术来提供保障。

三、具备一定的运营能力

虚拟货币交易机构具有一定的金融属性，需要具备一定的运营能力，世界上主流的虚拟货币国家都在机构的注册资本金、净资产和运营人员的资历方面做了要求。在提供合规法律服务的过程中一定要多与监管层沟通，确认该项具体要求。

四、交易机构要规范运营

规范运营主要体现在禁止挂靠或出借交易所的经营资质；采取的信息安全措施要规范；交易保护措施和财产管理措施；交易中之间争端解决机制。这些文件不仅要常备于公司，更要落实到人，以保证规范运营。