

加密货币从投机性投资发展为一种新的资产类别，促使世界各国政府探索对其进行监管的方法。下面，我们总结了当前不同国家的数字货币监管格局



## 白宫正在寻求清理非法活动

拜登政府寻求解决的问题之一是非法加密货币活动。

“总统将评估是否呼吁国会修改《银行保密法》、《反举报人法》和禁止未经许可的汇款的法律，以明确适用于数字资产服务提供商——包括数字资产交易所和不可替代代币 (NFT) 平台，” 根据新框架。

该计划还指出，美国财政部将在2023年底前完成对去中心化金融的非法金融风险评估，并在2023年11月前完成不可替代代币评估。

美联储官员此前的声明讨论了稳定币带来的系统性风险。鉴于2022年 Terra 稳定币崩盘，投资者损失60亿美元，这种关注可能变得更加重要。



## 英国

虽然英国没有针对加密货币的法律，但该国将加密货币视为财产（而非法定货币），加密货币交易所必须在英国金融行为监管局 (FCA) 注册。英国也禁止加密货币衍生品交易。存在与了解你的客户 (KYC) 标准以及反洗钱 (AML) 和打击恐怖主义融资 (CFT) 相关的特定于加密货币的报告要求。

虽然投资者仍需为加密货币交易利润缴纳资本利得税，但征税范围更广泛地取决于正在进行的加密货币活动以及参与交易的人员。

自 2022 年 1 月 30

日起，加密货币交易所和托管钱包提供商必须遵守金融制裁执法办公室 (OFSI) 规定的报告义务。如果加密货币公司知道或有理由怀疑某人已受到制裁或犯有金融制裁罪，则他们现在必须尽快通知

OFSI。2022年10月，英国议会下议院承认加密资产为受监管的金融工具。该法案草案将现有的以支付为中心的的法律扩展到稳定币。

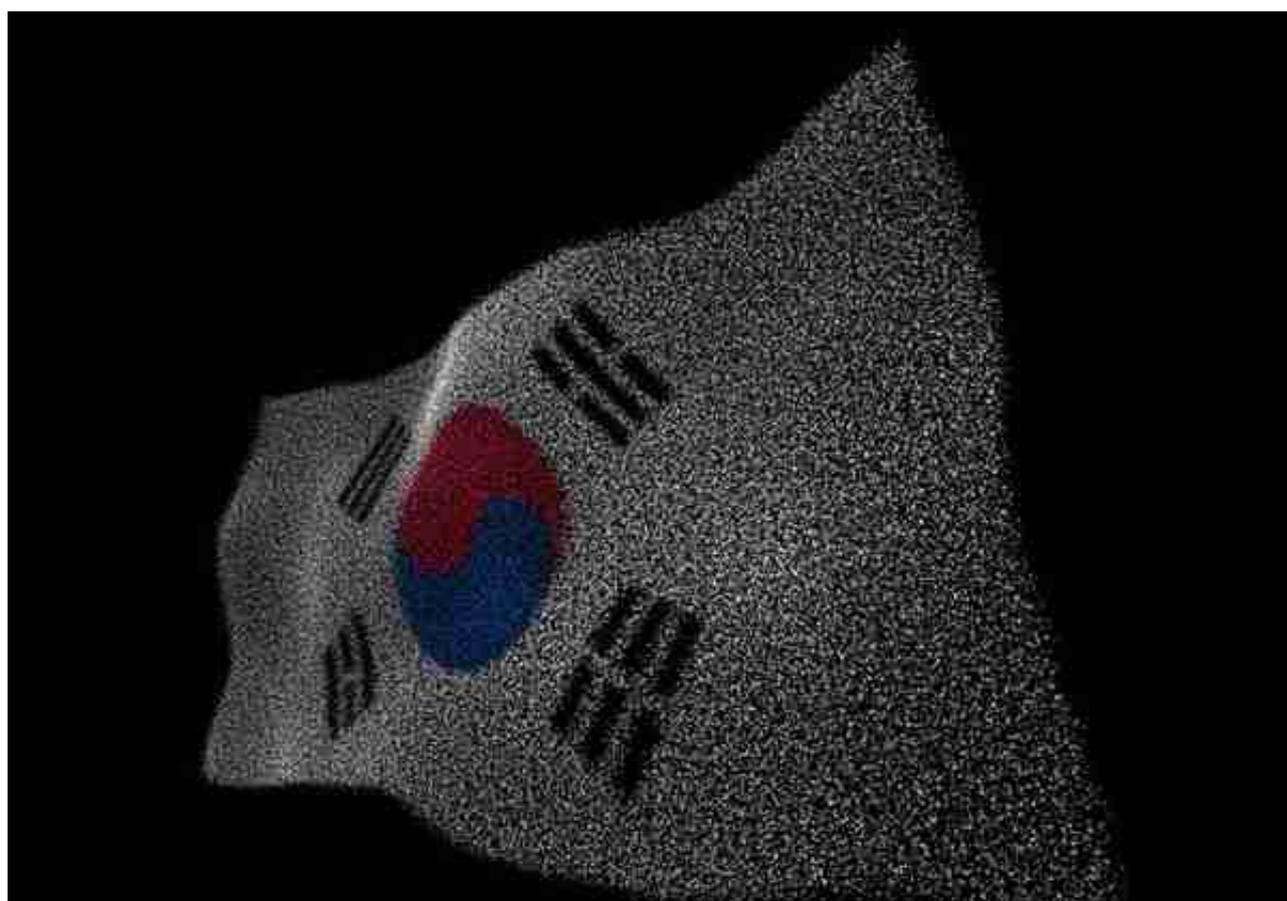
## 日本

日本对加密法规采取了渐进的方法，根据《支付服务法》(PSA) 将加密货币视为合法财产。同时，该国的加密货币交易所必须在金融服务局 (FSA) 注册并遵守 AML/CFT 义务。日本于2020年成立了日本虚拟货币交易协会 (JVCEA)，所有加

密货币交易所均为会员。

日本将加密货币产生的交易收益视为“杂项收入”，并相应地向投资者征税。

在监管方面，该国一直在多个方面开展工作，包括税收。2022年3月，政府宣出台汇款规则，以防止犯罪分子利用加密货币交易所洗钱。为了收集客户信息，将修改《防止犯罪所得转移法》。



## 韩国

在韩国，加密货币交易所和其他虚拟资产服务提供商必须在金融服务委员会 (FSC) 下属的韩国金融情报机构 (KFIU) 注册。

韩国也将在2021年禁止所有隐私币交易。

2021年，该国议会批准了对数字资产征收20%的新税，该税将于2022年生效，但一直推迟到2025年。

该国正在制定一项数字资产基本法案，该法案可能会在2023年上半年形成。

## 印度

在加密货币监管方面，印度仍然处于观望状态，既没有合法化也没有惩罚它的使用。有一项法案在印度流传，禁止所有私人加密货币，但尚未表决。

所有加密投资均按30%征税，加密交易的源头税收减免 (TDS) 为 1%。

总的来说，印度继续在彻底禁止加密货币或简单地监管它们之间犹豫不决。目前的法规充其量是不明确的，并没有为投资者提供太多指导。该国一直在研究卢比的数字版本，并可能在2022-2023财年推出。

## 巴西

比特币在巴西不是法定货币，但该国通过了一项法律，将加密货币作为一种支付方式在全国范围内合法化，从而促进了数字货币的采用。巴西众议院于10月29日批准了一项监管框架，将加密货币用作该国的支付手段合法化。

该法案并未使加密货币成为该国的法定货币。但是，该法案将在其支付方式定义下包括数字货币和航空里程计划。政府行政部门将决定在法律颁布后由哪个部门负责监督法律。被视为证券的代币仍将受巴西证券交易委员会 (CVM) 的管辖。