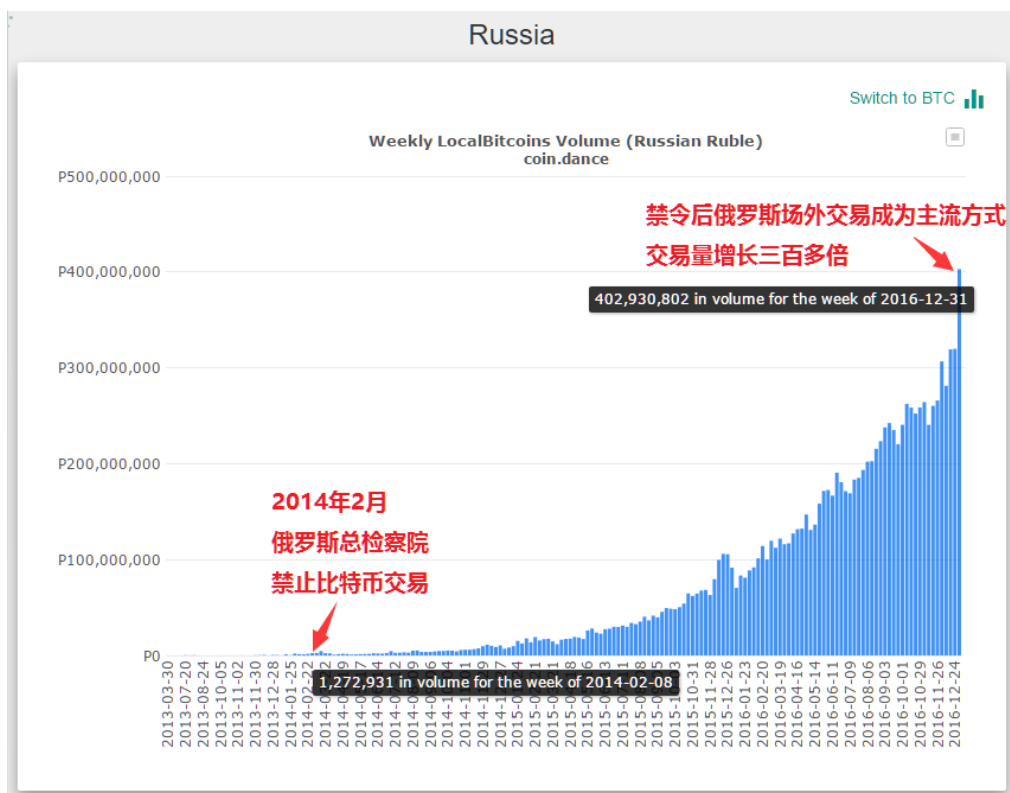


区块链与公共政策汇总：各国央行对区块链及比特币态度

俄罗斯：早在 2014 年 2 月就已直接禁止比特币。但显然，禁令并无显著扼杀效果，反而促使比特币走向洗钱和地下交易。“比特币是一种货币代替品，任何公民与法人实体不得使用。”该机构援引俄罗斯总统普京于 2002 年签署生效的法律称，“俄罗斯联邦的官方货币是卢布。禁止引入其他货币单位和货币代替品。”



俄罗斯的 S7 航空公司与私人银行 AlfaBank 合作完成了通过智能合约在区块链上记录商业信用证的交易，用以确保卖方在特定交货条件下即可收到货款，同时所有交易信息被记录在区块链上，仅知晓交易源参数的几方企业如 S7 航空、Alfa Bank 和某家提供信用证收款服务的企业有权限看到。

传统贸易融资系统中，进出口商、托运人和银行每一方拥有自己独立交易文件数据库，每方需多次与其他方核对信用证、提货单和发货单信息，确保正确。使用区块链后所有信息记录在一份电子文件上，记录更新时每一方能同时看到相关数据，节省成本。

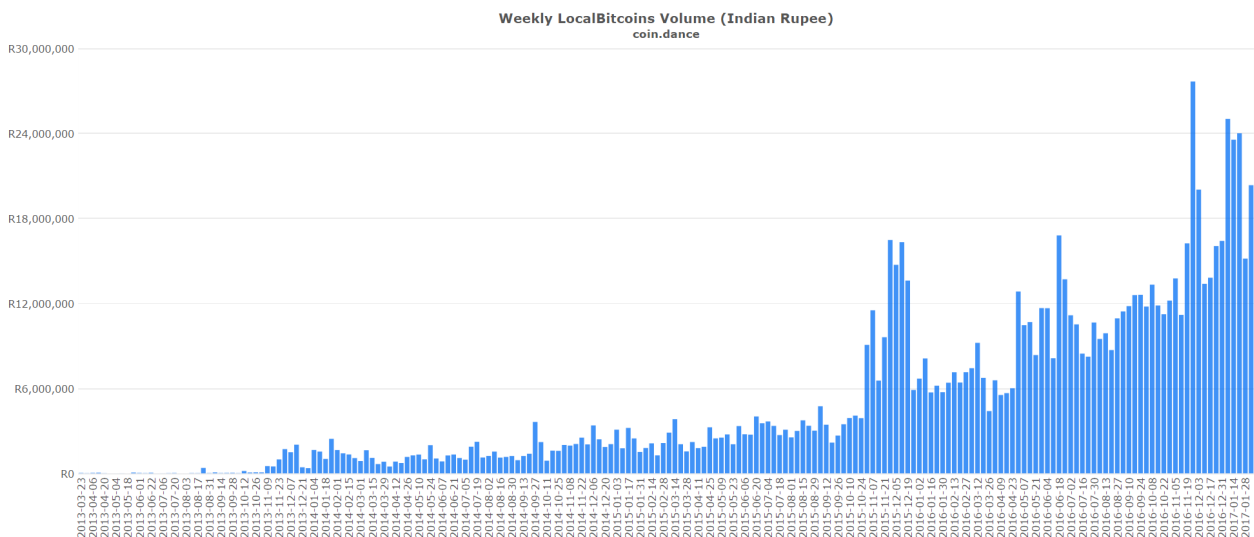
印度：印度储备银行（RBI）倾向的战略是：希望享受 DLT 带来的甜头，但厌恶比特币。虽然比特币从未被禁止，但央行接二连三警告总是在遏制该行业的发展（很容易理解，没有主权国家希望自己的货币丧失公信力，被所谓的算法取代）

<http://www.8btc.com/reserve-bank-india-bitcoin-warning>

“RBI 在此告知广大民众，央行并未授权任何组织或企业，也并未发行任何许可证用于这类计划或比特币或任意虚拟货币的运营。因此，所有虚拟货币用户、持有者、投资者、交易者等都应自担其责。”

印度央行近期匆忙执行的废钞政策影响了大量民众的生计，同时还危害了整个国家的经济，也因此遭到了谴责。废钞的初衷是打击未经申报的收入和避税行为，然而却未达到预期的效果。这一政策反而迫使政府和央行加速打造一个“无现金化”（cashless）的经济体系。

针对央行的这一举措，Zebpay、Unocoin、Coinsecure，这三家当地的比特币交易所，以及新加坡的比特币公司 Searchtrade 正注册成立“印度区块链&虚拟货币协会”。目的是行业自律，并游说监管机构监管区块链及比特币。（挺起来像是讨好监管者的行径，以使比特币得以存活），而同时创始人称一开始该组织将仅面向企业，其后则逐步向个人开放。



卢比是对比特币交易活跃度排名第十四的货币。而在印度市场，比特币的交易量也已逐步上升。

菲律宾：菲律宾中央银行（Bangko Sentral）已经发布了一份虚拟货币交易所指导方针。根据这个方案，**菲律宾官方正式承认比特币为一种支付系统（注意并非是货币）**。看起来菲律宾是首个给予比特币正式“金融地位”的国家。

有一点要记住的是菲律宾央行目前并未承认比特币是一种货币，因为它并不是由央行发行的。该国央行确实希望监管金融服务行业中的虚拟货币活动。主要的支付服务和汇款解决方案都在他们的视线范围内。看起来很明显，菲律宾将会引入新的监管条例来加强反洗钱规定（AML）和CFT规定，这是一种积极的发展形势。通过将虚拟货币纳入现有监管规定，这将使比特币和其他加密货币向法定货币进一步迈进。

该方案预计 2017 年 2 月 21 日生效。

日本：相比之下，日本央行的做法也更磊落一些。日本央行表示，该机构短期内不会将**区块链**用于其支付和结算系统。央行开展 DLT 试验仅仅是为了了解这项技术的运行机制，并不打算将其用到央行内部或支付和结算系统。相比于某些国家，日本央行的尝试和举措显得更加谨慎。日本央行的结算系统部门和欧洲央行（ECB）联合发起的**DLT 研究结果**将在今年年底公布。2016 年 2 月 23 日，日本金融厅考虑把数字货币归入货币范畴。2016 年 5 月 26 日，日本首次批准数字货币监管法案，并定义比特币为财产。

与之形成对比的是，活跃的金融市场不会按压住内心的躁动。日本的金融技术开发者以及市场参与者正努力把自己的国度推到这项技术的前列，目前，日本区块链联盟的成员已经突破 120 个。

BCCC：自今年 4 月份成立以来，区块链协作联盟（BCCC）的成员队伍不断扩大。BCCC 的成员包括**微软日本，三井住友保险，普华永道，Bitbank 和 ConsenSys** 等等。BCCC 创始成员 Infoteria 的创始人兼 CEO 为平野洋一郎（Pina Hirano），该联盟的独特之处在于从教育着手，希望能成为新时代风口的人才输出发动机。为了解决区块链人才短缺这类问题，BCCC 已经培养了 2 个班的学生，**提供 8 种课程，包括‘区块链基础’实训，特别是有关比特币区块链的教学**。教学时长为 2 个月，使用日文教学。第三个班目前已经开放招生，并于 2017 年 1 月份开始上课。

英国：英国或发布首个许可区块链监管指引：<http://www.8btc.com/uk-may-impose-its-blockchain-regulation>。在第一周阅读的英国央行关于区块链的研究报告中不难看出，英国对区块链的认知及应用思路极为清晰：依靠监管消散风险，作用于公共事业以加快落实。因此，监管本身就是区块链和比特币发展逃不掉的话题，依此推论，首先制定出监管框架就能更迅速地在创新与约束之间寻求到平衡，从而占领 DLT 发展的先机。英国央行已知推行的 Fintech 加速计划，正是此类发展的突破利器。

监管机构特别关注**风险缓解问题**，他们想要知道许可分布式账本如何处理这方面的问题。由于这些系统并不需要工作量证明（PoW）机制，这些技术便存在着大量的风险。受信任方之间的一个欺骗元素，就会造成很多的浩劫。

除了英国的监管者，欧洲委员会也在密切关注着许可链，他们正寻求让私链融入金融领域，但又希望阻止洗钱问题的发生。区块链的透明性应该有助于这个方面，但许可链可能无法提供完整的记录。

荷兰：被称为是目前筹备区块链最大胆的国家之一。这与其自身的金融系统息息相关，荷兰的金融环境本身就是比较宽松的。央行（De Nederlandsche Bank）都**直接参与数字货币发行和区块链技术研发**，对新兴技术的开放程度很高。除了**发行 DNBcoin**，荷兰央行还积极地**展开了几轮大型区块链试验**，探索把金融市场建立在区块链基础上的途径。

市场基础设施主管 Ron Berndsen 就是一个自身矿工，而大力发展的动力源于区块链对黑客攻击的防御性。而其研究团队也是通过发送内部邮件征集比特币爱好者建立的（真是宽松啊，跟闹着玩似的）。也由此可见，荷兰的区块链研发是根源性的，它要革新的是金融市场的基础设施。同时，央行的实验模拟了比特币最初到 2140 年的状态（2140 年 2100 万个比特币全部问世）

Described only as a "prototype coin based on blockchain technology", there are no details on the project's release or objectives. DNBcoin is mentioned under a heading that loosely translates to "aims for 2016", suggesting that the project is a priority for in-house developers this year.

<http://bravenewcoin.com/news/dutch-central-banks-third-dnbcoin-prototype-delves-into-smart-contracts-and-trusted-ownership/>

实验环境的四个属性：

- 1、**The network is about ownership of a certain digital asset.**
- 2、**There is some degree of trust among participants in the network.**
- 3、**Resilience of the network is crucial.**
- 4、**Adding intelligence to initiate or trigger transactions is important**



澳大利亚：相较于发行新的数字货币，仿佛澳大利亚耿懂得何为贯彻区块链的核心技术。ASX（澳洲证券交易所）用区块链技术来代替清算系统和结算系统。

目前，所有澳洲主要的银行，已加入了全球金融创新公司 **R3** 运行的区块链项目，项目至今，已有 22 家全球银行的参与。R3 设计了一种协议，银行可能使用它，以较低的成本来传输资金或信息，并且也不必依赖于中央银行。

Kupper 先生也提到说，**从 CHESS 系统升级至 ASX** 的过程，这需要 5 年的时间，其成本要花去 4500 万澳元，大约是 ASX 年收入的 7%。其已与 DAH（纽约数字资产控股）进行合作，后者融资 6000 多万美元，而其中 1700 万美元由 ASX 提供。

澳大利亚的一个云端交易平台软件 AgriDigital 称其近期加工处理澳近 5% 的粮食产量，约合 50 万吨。本月，AgriDigital 软件与基于以太坊私链的计算机网络实现同步试验，农场主 David Whillock 通过区块链将 23 吨小麦卖给肉制品加工厂 Fletcher International Exports，**据称是世界上首笔在区块链上成功完成的实物商品实时结算。**

粮食商品**购买和结算过程由智能合约自动执行**，该试验证明区块链技术处理商品结算的能力，同时**解决交易中不履约等风险**。该平台面向农民、买家、农机，集合约、运输、发票、支付和库存管理于一体，旨在降低粮食种植者和消费者之间因复杂的分销、物流和代理网络而带来的风险和成本。

链接：<https://zhuanlan.zhihu.com/p/24694187>

<http://www.8btc.com/asx-blockchain>

加拿大：加拿大银行宣称，加拿大最大银行之一已经完成了世界首笔实时跨境支付。ATB Financial 于 2016 年 7 月 14 日，成功通过 SAP HANA 云平台支持的区块链技术将 1000 加元发送给**德国**。报告说，此次支付是由 SAP 支付引擎和区块链金融科技公司 Ripple 共同支持完成。

此外，加拿大也着手建立**点对点股票交易系统**。加拿大区块链初创企业 Equibit Development Corporation 是世界上第一个点对点股票市场，已于 2 月 1 日开始 ICO，首日售出价值 25 万美元的 Equibit 代币。Equibit 是世界上第一个点对点股票市场，以及发行人管理其投资者关系的完整平台，无需存托管理机构和转账代理。由前证券行业首席财务官和区块链发展专家团队成立，加拿大区块链初创企业 EDC 成立的目的是改革证券业。

该平台是去中心化股权登记、清算和结算平台，具备金融、计算机科学和加密货币等领域的完整执行经验，通过区块链技术非对称加密等特性增加数据安全性以及市场信息透明度，利用去中心化绕过代理行和中央托管机构等消除第三方依赖性来提高效率。

BOC（加拿大中央银行）已经宣布它们将会在不久公布它参与的区块链测试结果。在其中的一部分项目中，该银行建立了一个功能性的区块链雏形和以法币为基础的数字代币。此外，今年夏天，Wilkins 证实了加拿大央行和一些商业银行正在测试这个技术。同时，Wilkins 强调了项目的性质，并指出加拿大央行**不计划发布自己的加密货币**。然而，副行长指出加拿大法币是中央银行货币政策的基础。Wilkins 说银行对电子货币感兴趣，这是因为电子货币能够让这些组织获益匪浅。但这位副行长**不认为比特币可以很好地适合货币政策**。她说：

“我们从比特币或者是其他加密货币身上看到，它们作为商品的属性要大于作为货币本身的属性。作为人们在这个领域的基本贸易方式，加密货币志不在此。”

显然，加拿大央行也更加注重 DLT 的应用，而非将比特币作为货币。

央妈：最终还是必然得回到中国的特色社会主义道路上来。昨晚九点半左右的比特币过山车，也让国内的区块链态势依旧不那么明朗。前几日，央行约谈几大比特币公司，照旧提出了加强监管。于是，火币网就乖乖的暂停提币去更新系统了。说白了，央妈还是在担心洗钱等弊端问题，对于 KYC 及 AML 法则的实现。今日在京召开证券期货工作会议，刘士余又提出“不允许资本大鳄对散户扒皮吸血”，近几个月来，不管是加息也好，不断强调的金融透明也好，央妈的主题总是“监管，监管，再监管”。但另一方面，央行数字货币又让人们充满着信心和憧憬。而且，区块链也已列入我国的“十三五”发展规划。

蚂蚁金服：区块链技术即将上线，首先应用于支付宝

7 月 9 日下午消息，在杭州举办的首届全球 XIN 公益大会上，蚂蚁金服在“**互联网**公益”分论坛上表示区块链技术即将上线，并会首先应用于支付宝的爱心捐赠平台。

由于区块链技术自身的优势特点，因此被认为有助于解决整个中国社会的公益透明度和信任度问题。蚂蚁金服表示即将上线的区块链技术将用于支付宝爱心捐赠平台，目的是让每一笔款项的生命周期都记录在区块链上。

谈央妈对比特币的两难：http://www.8btc.com/pboc_to_btc（建议阅读，部分章节摘录如下：）

警惕闪电网络大节点出现和交易所同样的监管风险

今天趁着央妈动手，又有 Core 支持者在宣扬“节点越小网络越安全”，并恐吓“大节点会被央行叫去开会”，让人非常无语。

多“大”算“大节点”？所有脱离剂量谈毒性都是耍流氓，你要具体问 Core 派多大区块会超过屌丝电脑的承受能力，他们是不会回答你的，因为答案非常令人尴尬，在 Gavin 的 20MB 大区块测试中，哪怕 20 年后 VISA 交易级别的区块，对 2012 年的电脑都毫无压力，存储空间更不是问题（可以删除旧区块数据）。所以央妈准备约谈所有屌丝电脑么？

反而是 Core 的路线图，阉割主链为永久 1M，把交易全赶到闪电网络上。闪电网络的节点（负责资金路由）有很明显的规模优势，最后必然会发展成像“币付宝”，“币信”这样的超大规模节点，而这样的大节点必然由公司运营，交易所也必然是闪电网络大节点，这才是“会被央行叫去开会的大节点”。到时候央行以反洗钱的名义禁止闪电网络大节点（运营商）转账到国外大节点，甚至禁止闪电网络转账，而被阉割只有 1M 的主链无力承载闪电网络里天量的交易，那才是真正的灾难。无主链无比特币，比特币必须两条腿（主链+侧链）走路才安全。

央妈和监管杀不死比特币，只有错误方向才会杀死比特币。