

中国禁止加密货币有什么影响

新闻:中国重申对加密货币的禁令加剧了金融领域的担忧。中国发布的加密货币警告可能与之前的通知类似。然而，它向商业银行和支付公司发出了一个尖锐的信息，这些银行和公司一直对加密相关业务持友好态度。

中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国支付清算协会发布通知称，不允许会员金融机构为加密货币相关交易或投资基金提供服务。这一消息似乎引发了周三的加密货币抛售，当时整个加密货币市场损失了近1万亿美元，直到周四才开始回升。

北京市丰台区前检察官、全球区块链合规联盟首席顾问罗涛表示：“尽管昨天的通知看起来与之前大致相同，但它是对中国银行和支付机构更明确的警告。”

罗涛表示，中国人民银行早在2017年就正式禁止金融和支付机构提供任何与所有加密货币相关的服务。但由于部分银行合规要求宽松，一些主要加密货币交易平台仍可通过个人银行账户办理交易。

罗表示，这一警告可能会导致中国金融机构实施更严格的合规要求，并进一步限制他们可以向加密交易者提供的基本银行服务，至少在短期内是如此。

最近的通知似乎更多的是针对银行，明确禁止哪些具体的银行服务。最近通知中提到的一些服务，如用法定货币购买加密货币和设立加密基金，不包括在2017年禁止金融机构交易、清算、结算和保险所有加密货币和发行初始令牌的禁令中。

中国最早的加密货币相关禁令可以追溯到2013年，当时禁止金融机构提供比特币相关服务。

一家美国加密货币投资公司驻北京的高管表示，监管似乎在收紧。该公司在中国有几只价值数百万美元的加密货币基金。可用服务提供商的数量已经下降，由于中国OTC活动的敏感性，该高管要求匿名。在中国，一些场外交易活动仍然是非法的。

送信人；通信员

罗说，在中国，有时谁发信息几乎和信息本身一样重要。除了监管中国银行和在线支付服务的央行中国人民银行(PBoC)，发布警告的三家协会属于最重要的监管机构。

宣布的三家协会成员范围从各大国有商业银行到支付宝、微信支付等支付巨头。

韩国加密风险投资公司BlockWater capital的合伙人Aries Wang表示：“这些‘半官方’协会的通知表明，监管机构可能只是想给银行敲响警钟。如果央行直接发通知，后果更严重。”

2013年和2017年，中国人民银行和包括中国证监会和工业和信息化部在内的其他政府机构发布了这些禁令。

罗表示，中国金融监管机构也采取了类似措施，限制对房地产和美国股票等其他资产类别的投资。

王说，虽然中国的银行系统不能正式提供任何加密货币相关的服务，但有时这些银行在不知道他们正在处理加密货币相关业务的情况下提供服务。

他补充说，一些中国银行将允许加密货币交易公司使用个人银行账户为其交易业务存放现金，前提是这些公司没有参与洗钱，而其他银行甚至不知道他们正在处理加密货币相关的业务。

许多加密货币交易公司都有场外交易(OTC)柜钱包教程台，这是中国交易者买卖加密货币的主要市场。

中国的OTC

场外服务是中国投资者进入加密货币市场的两种主要方式之一。投资者可以在比特币基地等外汇交易所开设账户，在那里他们可以用法定货币购买加密货币，或者从他们持有的加密货币中获利。然而，由于交易所的合规要求，许多中国投资者无法在国外开设此类账户。这使得场外交易成为中国交易者更常见的交易平台。

Aries Wang表示，“如果中国监管机构完全关闭与加密业务相关的银行账户，对场外交易等交易的影响在中国可能是毁灭性的。”王补充说，监管机构实际上不太可能禁止所有此类交易。

加大对加密货币交易的打击力度，部分原因是OTC部门可能参与洗钱活动。

随着电信诈骗的增多，我国正在全国范围内打击银行系统洗钱行为。一些骗子更喜欢使用加密货币的场外柜台，因为他们的数万个银行账户已被中国警方关闭。中国知名场外交易商董卓(Dong Zho)自去年以来一直因洗钱被警方拘留。

这份整改通知的另一个原因可能是加密货币市场过热。

根据整改通知，加密货币市场的极端波动对中国的金融稳定和公民资产构成重大威胁。通知说：“随着虚拟货币价格波动越来越剧烈，交易和营销活动越来越频繁。”

继美国SHIB成功模仿dogecoin之后，中国也发布了许多模因。目前市场上有超过60种来自DOGE的新迷因。王表示，与分散金融(DeFi)不同，普通加密货币投资者的参与可能很复杂，迷因可以很容易地在小型交易所交易。

篮板球

不过，长期来看，中国的加密货币市场可能会挺过这一轮打击。

crypto fund Trade Terminal首席运营官杨玲姣表示：“交易员可能会在短期内遭遇逆风。但他们之前经历过很多轮打击，他们可以等待周期结束。”

在中国，加密货币交易仍处于不透明的法律灰色地带。当中国的加密市场过热或存在严重的合规问题时，监管机构往往会进行打击。

在过去的十年中，中国的加密社区经历了两次大规模的攻击。2013年，中国人民银行禁止金融机构提供比特币相关服务，并于2017年将禁令扩展至所有加密货币和初始代币发行。然而，中国的加密交易仍在继续。

香港比特币协会联合创始人莱昂哈德·哈德维克(Leonhard Hardweek)表示，“这只是为了控制舆论，而不是比特币。银行账户将被关闭，新的账户将被打开。每个人都被告知不要把它搞得太大。”