



TSINGHUA PBCSF
清华五道口

IFR
金融科技研究院

研究报告

(2018 年 第 25 期 总第 25 期)

2018 年 12 月 30 日

中国金融科技监管政策 2018

鑫苑房地产金融科技研究中心

【摘要】本报告全面系统地展示了 2018 年金融科技领域的监管政策导向，涉及区块链，加密资产以及互联网金融等领域，涵盖中央机关和各部委发布的文件、公告、会议记录和讲话，省市和地方政府发布的具体执行措施，以及学术论文、学术报告及券商研报等。同时，报告试图分析中央纲领性文件和地方政府具体措施之间的关系，研究地方政府落实举措的有效性。报告希望为政策评价，学术研究以及监管部门反馈提供一个可靠的依据。



TSINGHUA PBCSF
清华五道口

IFR
金融科技研究院

Research Report

2018-12-30 Edition

China FinTech Supervision Policy 2018

Wei Xingkong, Ke Yan and Xun Shuo

XIN Real Estate Fintech Research Center

This report comprehensively and systematically demonstrates the regulatory policy orientation in the field of financial technology in 2018, covering blockchain, crypto assets and internet finance, covering documents, announcements and speeches issued by central authorities and ministries, provinces and cities. At the same time, the report attempts to analyze the relationship between central programmatic documents and local government specific measures, and to study the effectiveness of local government implementation measures. The report hopes to provide a reliable basis for policy evaluation, academic research and regulatory feedback.



目 录

一、区块链监管政策梳理	5
1.1 中央政府对区块链产业发展的指导意见	5
1.2 工业与信息化部是区块链监管的主体	5
1.3 各级地方政府积极推进区块链发展	7
1.3.1 各省级政府出台的配套政策	7
1.3.2 各地市级政府出台的具体措施	9
二、数字货币、虚拟货币监管政策梳理	11
2.1 人民银行、证监会领导关于加密资产问题的讲话	11
2.2 人民银行是加密资产监管的主体	12
2.2 人民银行监管动向及政策建议	13
2.3 行业自律协会配合监管	16
三、互联网金融监管政策梳理	16
四、小结	18
附录：金融科技监管重要观点及文件	20
参考文献	22



中国金融科技监管政策 2018

魏行空、柯岩、寻朔

(鑫苑房地产金融科技研究中心)

2018 年中国金融科技监管思路是逐步落实和发展 2017 年制定的金融监管纲领。在《中国金融科技的政府监管》的报告中，我们梳理了截至 2017 年中央机关和部委出台的纲领性文件。作为补充，本报告主要梳理了 2018 年金融科技监管领域中涉及区块链，加密资产和互联网金融的相关文件。

第一，我们搜集和整理了自 2018 年金融科技监管政策，包括中央机关和各部委发布的文件、公告、会议记录、讲话，省市级地方政府发布的具体执行措施，以及学术论文、学术报告和券商研报等内容。据我们所知，本报告是目前市场上最为全面系统的梳理 2018 年金融科技监管政策的报告；第二，我们试图建立起中央政府纲领性文件和地方政府具体措施之间的关系，探究地方政府是如何落实中央文件的指导意见；第三，我们希望为政策的评价，学术研究以及监管部门的反馈提供一个可靠的依据。

从地方政府发布的金融监管文件的内容上看，各级地方政府都在积极落实中央机关下发的指导意见。比如，辽宁省、甘肃省和贵州省相继出台落实国务院 2017 年 10 月 13 日发布的《关于积极推进供应链创新与应用的实施意见》的相关政策，研究利用区块链、



人工智能等新兴技术，建立和完善基于供应链的信用评价制度和行业信用评估标准。而甘肃省在《甘肃省人民政府办公厅关于积极推进供应链创新与应用的实施意见》中提出主动融入全球供应链网络。推进以兰州为中心的多式联运枢纽站场建设，提升酒泉和嘉峪关、天水、金昌和武威、平凉和庆阳区域性物流枢纽地位，建设张掖、陇南、定西、临夏、甘南等重要物流节点，加大国际陆港、国际空港建设，完善口岸服务功能，推进“一带一路”国际物流大通道建设，积极融入中新“南向通道”建设，推进与“一带一路”沿线国家互联互通。推动国际产能和装备制造合作，推进境外经贸合作区建设，鼓励企业深化对外投资合作，设立境外分销和服务网络、物流配送中心、海外仓等，建立本地化的供应链体系。

地方政府在落实中央监管政策的过程中保持了长时间监管压力和态势，确保监管的执行效果。9月18日，人民银行上海总部、上海市金融服务办公室发布《常抓不懈，持续防范 ICO（代币发行融资）和虚拟货币交易风险》的公告，提示虚拟货币交易风险。今年以来，监管部门已经多次就虚拟货币话题提醒广大消费者和投资者应增强风险防范意识，不要盲目跟风炒作。这一公告是落实 2017 年 9 月 4 日，中国人民银行、中央网信办等七部门联合发布的《关于防范代币发行融资风险的公告》，明确要求任何组织和个人不得非法从事代币发行融资活动，加强代币融资交易平台的管理，各金融机构和非银行支付机构不得开展与代币发行融资交易相关的业



务。

在后面三个章节，我们分别梳理了区块链、加密资产和互联网金融的监管政策，最后一部分是总结。

一、区块链监管政策梳理

1.1 中央政府对区块链产业发展的指导意见

5月28日，习近平总书记在两院院士大会上指出：“进入21世纪以来，全球科技创新进入空前密集活跃的时期，新一轮科技革命和产业变革正在重构全球创新版图、重塑全球经济结构。以人工智能、量子信息、移动通信、物联网、区块链为代表的新一代信息技术加速突破应用。”这充分体现了党和国家对区块链发展的高度重视。

1.2 工业与信息化部是区块链监管的主体

2月7日，工业与信息化部发布了《关于组织开展信息消费试点示范项目申报工作的通知》，该通知强调持续发展面向信息消费全过程的现代物流服务，支持多式联运综合物流的创新应用，积极探索利用区块链技术开展物流信息全程监测，推进物流业信消费降本增效。3月23日，工业与信息化部发布了《2018年信息化和软件服务业标准化工作要点》。这是一份关于建立区块链行业标准的指

导性文件。该文件提出推动组建全国区块链和分布式记账技术标准
化委员会。持续推进云计算和区块链等领域标准研制工作。围绕企
业上云以及云服务测评等重点工作，进一步加强云计算开源标准研
究工作。推动标准“走出去”。指导提交区块链、两化融合、大数据、
信息技术服务、云计算等领域国际标准提案，实质性参与国际标准
研制。同时，按照《关于培育和发展团体标准的指导意见》精神，
支持在区块链参考架构、数据格式规范、互操作、智能合约等方向
发布系列团体标准。6月7日，工业和信息化部又发布了《工业互
联网发展行动计划（2018-2020年）》，强调开展工业互联网关键核
心技术研发和产品研制，推进边缘计算、深度学习、增强现实、虚
拟现实、区块链等新兴前沿技术在工业互联网的应用研究。

此外，其他各部委配合工信部促进区块链产业的发展。4月26日，
教育部发布《教育信息化2.0行动计划》，积极探索基于区块链、
大数据等新技术的智能学习效果记录、转移、交换、认证等有效方
式，形成泛在化、智能化学习体系，推进信息技术和智能技术深度
融入教育教学全过程，打造教育发展国际竞争新增长极。1月13日，
在国家知识产权局发布的《知识产权重点支持产业目录（2018年本）》
中，区块链也被明确列入云计算及大数据的章节。

1.3 各级地方政府积极推进区块链发展

1.3.1 各省级政府出台的配套政策

江西省发布《赣江新区建设绿色金融改革创新试验区实施细则》，推广运用大数据、云计算、区块链等金融科技，服务绿色金融发展。辽宁省、甘肃省、贵州省相继出台落实国务院《关于积极推进供应链创新与应用的实施意见》的相关政策，研究利用区块链、人工智能等新兴技术，建立和完善基于供应链的信用评价制度和行业信用评估标准。

安徽省发布《关于进一步扩大和升级信息消费持续释放内需潜力的意见》，该意见鼓励利用开源代码开发个性化软件，开展基于区块链、人工智能等新技术的试点应用，加快在工业控制、智能工厂等新兴应用领域发展。此外安徽省、福建省、浙江省、青海省、天津市等也积极落实国务院颁布的《关于深化“互联网+先进制造业”发展工业互联网的实施意见》，积极促进边缘计算、人工智能、增强现实、虚拟现实、区块链等新兴前沿技术在工业互联网中的应用研究与探索。

山东省出台了《山东省新旧动能转换重大工程实施规划》，要求规范发展互联网金融、区块链、人工智能等领域的新型金融业态。在确保依法依规、风险可控的前提下，积极运用互联网、物联网、人工智能、大数据、区块链等现代金融科技手段，努力提高金融服



务效率和水平。河北省也出台了一系列支持和发展区块链产业的政策。

《河北省战略性新兴产业发展三年行动计划》要求支持开展海量数据存储、集群资源调度、计算资源虚拟化、区块链、虚拟现实等前沿技术研发，着力在行业大数据分析、预测、决策及应用方面取得突破。《关于加快推进工业转型升级建设现代化工业体系的指导意见》提出积极培育发展区块链等未来产业，打造世界级高端高新产业集群。《河北雄安新区规划纲要》提出超前布局区块链、太赫兹、认知计算等技术研发及试验。

福建省出台了《关于加快全省工业数字经济创新发展的意见》强调挖掘区块链技术价值，鼓励企业加入开源社区，利用国际开源技术资源进行再创新，推动区块链在社会治理、资产管理、公示公证、社会救助、知识产权、工业检测存证等领域的应用。

深圳市经济贸易和信息化委员会发布《关于组织实施深圳市战略性新兴产业新一代信息技术信息安全专项 2018 年第二批扶持计划》，目的是围绕大数据、云计算、移动互联网、物联网、区块链等新型应用环境，推动网络安全、虚拟主机安全、操作系统安全、数据库安全、应用安全等关键核心技术实现自主可控的重大突破与示范应用。3 月 7 日，深圳市成立首个区块链创投基金天使投资引导基金，该基金是首支深圳天使母基金战略投资的区块链专项基金，基金首期规模为 5 亿人民币，其中深圳市天使投资引导基金出资 40%。

该基金试图借助传统金融和区块链双领域的丰富经验和资源，合规打造区块链“强关系”生态社群，挖掘和培育优质区块链项目。

1.3.2 各地市级政府出台的具体措施

上海市教育委员会办公室发布《2018年上海市教育委员会工作要点》，积极推进基于人工智能和区块链技术的教育示范应用。

成都市人民政府发布《成都市创新管理优化服务培育壮大经济发展新动能加快新旧动能接续转换工作实施方案》强调创新体制机制，突破院所和学科管理限制，持续推进在精准医学、人工智能、区块链、能源互联网、智能制造、大数据应用、基因工程、数字创意等交叉融合领域，构建产业（技术）创新中心、制造业创新中心、工程研究中心及新型产业技术研究院等应用创新平台和创新网络，突出学科交叉和协同创新，推动跨界融合的颠覆性创新活动。

杭州市推出《杭州城东智造大走廊发展规划纲要》提出要把握技术变革趋势与产业发展方向，着眼未来，提前谋划，前瞻布局，重点瞄准人工智能、量子技术、生物技术和生命科学、区块链等一批有先发优势、有发展潜力的新兴领域，加大扶持力度，努力优化环境，打造具有全球影响力的未来产业发展先行区。

南昌市工业和信息化委员会发布《关于组织申报工信部信息消费试点示范项目工作的通知》支持发展面向信息消费全过程的现代物流服务，支持多式联运综合物流的创新应用，积极探索利用区块

链技术开展物流信息全程监测，推进物流业信息消费降本增效。

广州市黄埔区人民政府广州开发区管委会发布《广州市黄埔区广州开发区促进区块链产业发展办法》指出为大力促进区块链技术创新，推进区块链场景应用，加速培育区块链产业集群，根据国务院《“十三五”国家信息化规划》、《关于进一步扩大和升级信息消费持续释放内需潜力的指导意见》发展要求，结合我区实际，制定本办法。

咸阳市人民政府发布《关于加强智慧医疗建设和应用工作的实施意见》要求市卫计局、市信息办要积极探索基于区块链技术的医疗数据监管与服务，在诊疗数据共享互认、健康档案调阅等环节，加强对患者隐私信息的保护。

南京江北新区管委会、北京元道资本、金茂投资发起百亿级南京公链共同体创新投资基金，该基金采取双 GP 模式管理，在这百亿规模中，政府引导金与社会资金比例为 3:7，计划 30%投向早期区块链技术公司、高校创业，40%投向拥抱区块链的成长型实业，剩余 30%用于谨慎地寻找区块链通证项目。

二、数字货币、虚拟货币监管政策梳理

2.1 人民银行、证监会领导关于加密资产问题的讲话

3月9日，中国人民银行行长周小川等就“金融改革与发展”答记者问，他强调我们认为这些研发应该比较慎重，像比特币和其他一些分叉产品的一些东西出的太快，不够慎重，如果迅速扩大或者蔓延的话，有可能给消费者带来很大的负面的影响。同时，也许也会对金融稳定、货币政策传导，都会产生一些不可预测的作用。3月21日，周小川行长率团出席二十国集团财长和央行行长会议时指出，加密资产可能引发系列挑战和问题，如非法交易、洗钱和恐怖融资、可能会影响货币政策的传导。加密资产虽然规模仍然较小，但社会影响较大，不容忽视。

4月11日，易纲行长在博鳌亚洲论坛2018年年会分论坛“货币政策正常化”回答涉及虚拟货币的问题时指出，虚拟货币对实体经济的服务比较少，并且其中有一些投机行为，甚至还有一些洗钱行为，所以人民银行对虚拟货币一直比较谨慎。

9月27日，阎庆民副主席在首届“中小投资者服务论坛”开幕式上指出，人工智能等数字技术与制造业、服务业等产业深度融合，数字经济、金融创新层出不穷，特别是金融衍生工具、数字货币、互联网金融等新业态快速推广，金融一体化程度不断提高。经济金融化趋势一方面促进了资源有效配置，也在一定程度上增加了市场



的投机性、风险性，给资本市场运行和投资者保护工作带来了更多不确定性。

2.2 人民银行是加密资产监管的主体

11月2日，人民银行发布《中国金融稳定报告》，该报告指出在互联网与传统产业加速融合的背景下，以区块链 a 为代表的分布式记账技术迅猛发展。作为区块链技术的应用之一，比特币、以太币等加密资产受到广泛关注，并催生了众多加密资产交易平台，以及首次代币发行(Initial Coin Offering, ICO)等新型融资模式。人民银行认为，加密资产存在许多问题和挑战：

行业无序发展，投机色彩浓厚。加密资产价格的大幅波动，加之前期监管的缺失，导致加密资产市场秩序混乱，并加重了区块链行业的投机色彩。加密资产相关的投机炒作盛行，价格暴涨暴跌，风险快速聚集，严重扰乱了经济金融和社会秩序。

投资者合法权益难以保障。在发行方面，ICO 融资主体鱼龙混杂，各类 ICO 项目投资者适当性管理和信息披露普遍缺失，部分项目没有实体项目支撑、白皮书造假，“山寨币”“空气币”层出不穷，甚至出现发起人卷款跑路等事件，融资运作涉嫌非法发行证券、非法集资、金融诈骗、传销等违法犯罪活动，投资者面临欺诈发行、标的资产不实、发行方经营失败等多重风险。

易被违法犯罪活动利用。部分机构和个人假借加密资产概念，

以“区块链创新”为噱头，直接从事非法集资、非法证券、传销等违法犯罪活动，迷惑民众跟风参与。此外，加密资产及其交易的匿名性造成大量资金和加密资产的来源和投向不明，为洗钱、非法交易、恐怖融资及逃避资本管制和国际制裁提供了便利，损害了相关执法行动的有效性，给社会带来不利影响。

2.2 人民银行监管动向及政策建议

9月14日，人民银行深圳支行推动的湾区贸易金融区块链平台在深圳上线试运行，在央行公信力和区块链技术双重加持下，粤港澳大湾区的供应链金融率先试点上“链”，中小企业获取贷款的效率大幅提升，成本也得到实质性降低。9月18日，人民银行上海总部发布公告《常抓不懈 持续防范 ICO 和虚拟货币交易风险》指出 ICO 融资主体鱼龙混杂，本质上是一种未经批准非法公开融资的行为，涉嫌非法发售代币票券、非法发行证券以及非法集资、金融诈骗、传销等违法犯罪活动。人民银行表将持续警示比特币风险，对加密资产交易平台开展检查，清理整顿代币发行融资及交易平台。继续保持高压态势，加大清理整治力度，继续采取多种手段，对新出现的违法违规问题依法严厉打击，维护市场秩序，引导资金回归实体经济。加强国内监管协调，发挥部门合力，按照实质重于形式的原则落实功能监管要求持续做好投资者保护与宣传教育，采取多种形式明确揭示风险，强调风险自担积极推进国际合作与监管协调，形



成监管合力，共同应对监管挑战。

表 1：区块链的主要应用方向

应用方向		代表性应用	应用逻辑
不涉及 Token（即无币区块链）		以联盟链为代表，比如区块链用于供应链管理、防伪溯源、数据共享、社会诚信、贸易管理和金融信息披露等；以及在贸易融资、应收账款等场景的应用	发挥区块链的公共共享账本功能，但区块链不直接涉及产权和风险的转移。
涉及非公开发行交易的 Token		资产上链以及区块链在供应链金融和数字票据等场景的应用。	Token 代表区块链外的资产或权利。
涉及公开发行的 Token	以 Token 作为计价单位或标的资产的经济活动	比特币期货、比特币 ETF。	依赖区块链外的法律框架。
	以 Token 作为支付工具和激励手段构建去中心化经济活动	公有链以及基于公有链的分布式应用。	用区块链重构现实经济活动，用智能合约和区块链内的去信任环境来降低或消除对受信任第三方机构的依赖，用去中心化安排和基于 Token 的机制设计替代中心化机构。

徐忠和邹传伟（2018）从经济学角度研究了区块链的功能。首先，在给出区块链技术的经济学解释的基础上，归纳出目前主流区块链系统采取的“Token 范式”，厘清与区块链有关的共识和信任这两个基础概念，并梳理智能合约的功能。其次，根据对区块链内 Token 的使用情况，梳理了目前区块链的主要应用方向，再讨论 Token 的特征、Token 对区块链平台型项目的影响、区块链的治理功能以及区块链系统的性能和安全性等问题。徐忠等（2018）总结区块链应用方向如下：

针对金融科技的快速发展，监管者应遵循“技术中立”原则，按

照金融业务本质实施监管，维护市场公平竞争；及时对金融科技/互联网金融业务进行“穿透定性”，防止冒用“技术”名义违法违规开展金融业务；加强对金融机构与科技企业合作的监管，强化对信息科技风险、外包风险和其他操作风险的管控；同时，持续加强跟踪研究和监测分析，做好专业知识、人才队伍、政策措施等方面储备（李文红 蒋则沈 2018）。陈晨 2018 则从功能角度对加密货币进行分类，分析其内在特征，并从供需角度探讨导致其价格增长的内在原因及隐患。同时通过对比各国监管政策及其有效性，提出明确法律定位及监管部门、以交易所为主抓手、注重全球监管协调等政策建议。下图显示了加密货币近年来的增长。

陈晨认为，当前加密货币市场存在的主要乱象包括：洗钱及黑市交易问题突出，规避外汇管制措施，存在催生货币体系系统性风险隐患，融资欺诈频现，投资者教育问题突出，“类 ICO”项目营销黑洞等。

表 2：ICO 项目情况总览

年份	ICO 项目数	同比增长	资金募集量（亿美元）	同比增长
2014	3	N/A	0.26	N/A
2015	6	100%	0.14	-46%
2016	35	483%	2.44	1643%
2017	912	2506%	54.40	2129%
2018Q1	534	1954%	33.22	2465%

数据来源：Token Mania, Autonomous NEXT Analysis。

2.3 行业自律协会配合监管

1月12日，中国互联网金融协会发布《关于防范变相ICO活动的风险提示》呼吁广大消费者和投资者应认清相关模式的本质，增强风险防范意识，理性投资，不要盲目跟风炒作。1月26日发布《关于防范境外ICO与“虚拟货币”交易风险的提示》郑重呼吁广大投资者认清境外ICO与“虚拟货币”交易平台的风险，牢固树立风险防范意识。中国互联网金融协会会员应恪守行业自律承诺，主动抵制违法违规金融活动，不参与或组织参与任何涉及ICO和“虚拟货币”交易的活动。

12月10日，中国人民银行副行长、国家外汇管理局局长潘功胜在第二届中国互联网金融论坛上指出互联网金融和金融科技并未改变金融的风险属性，其与网络、科技相伴生的技术、数据、信息安全等风险反而更为突出。因此，互联网金融或金融科技应接受更为严格的监管。北京市人民政府副市长殷勇则强调面向未来，我们将遵循金融和科技各自的发展规律，更加关注金融和科技的有效结合，平衡好创新发展与风险防控的关系，积极构建健康有序、安全规范的金融科技生态，培育形成具有全球影响力的金融科技产业。

三、互联网金融监管政策梳理

总体来看，人民银行继续加强对互联网金融风险的管理。



7月9日，人民银行发布《乘势而为 坚定不移 坚决打赢互联网金融风险专项整治攻坚战》的公告，公告显示人民银行要加大统筹部署，稳定工作机制，明确政策界限，聚焦重点业态、区域和机构，完善整治方式，强化整治力度，引导机构无风险退出，开展行政处罚和刑事打击，稳妥有序加速存量违法违规机构和业务活动退出。要加强监测预警，遏制增量风险，广泛开展投资者宣传教育。同步推进互联网金融监管长效机制建设，发挥互联网技术在提高金融资源配置效率和金融服务普惠性等方面的积极作用。4月9日，中国人民银行负责人就《国务院办公厅关于全面推进金融业综合统计工作的意见》答记者问时指出，未来进一步扩大金融业综合统计的外延，全面加强对风险防控薄弱环节的统计监测，主要是建立地方金融管理部门监管的地方金融组织和互联网金融统计。

10月10日，人民银行、银保监会、证监会共同发布《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法（试行）》，该办法要求：一是建立监督管理与自律管理相结合的反洗钱监管机制。明确中国人民银行、国务院有关金融监督管理机构协同监管和互金协会自律管理相结合，做到履职各有侧重，工作相互配合。同时，充分发挥互金协会和其他行业自律组织的管理作用，借助自律组织的力量，促使从业机构强化内控建设、增强反洗钱意识，提升监管有效性。二是建立对全行业实质有效的框架性监管规则。

8月7日，人民银行营业管理部发布公告《严惩支付机构为非



法交易提供支付服务的违法违规行为》，中国人民银行营业管理部及北京外汇管理部将继续依据相关法律规定，认真落实国家互联网金融风险专项整治工作部署，严厉打击互联网金融乱象，从严查处为各类非法交易提供支付服务等违法违规行为，规范经济金融秩序，维护首都金融稳定。

3月30日，中国银行保险监督管理委员会王兆星副主席在中国银行业协会第七届会员大会四次会议上强调，规范金融综合经营，规范产融结合，规范金融控股公司，规范银行表外与同业业务，规范互联网金融，规范影子银行，促进银行业协调健康发展。坚持科技引领战略，充分运用大数据、云计算、区块链、人工智能等数字技术创新金融产品和服务，实现金融服务的场景化、智能化、个性化、差异化，向智能银行、普惠银行努力。

四、小结

在本报告中，我们主要梳理了金融科技监管领域中涉及区块链，加密资产，互联网金融的相关文件。这些监管文件是对之前的监管报告的一个补充。从地方政府发布的金融监管文件的内容上看，各级地方政府都在积极落实中央机关下发的指导意见。从落实的时效性和覆盖的领域来看，中央机关和各部委下发的精神都能得到迅速有效的相应，具体的政策效果还需要后续的检验。同时，各级地方



政府也能够按照地方的特点发布切实可行的指导措施，因地制宜地决定落实中央指示的办法。从执行的力度看，地方政府在落实中央监管政策的过程中保持的长时间监管压力和态势，确保监管的执行效果。我们认为，对于监管政策的效果还需要更为谨慎的探讨，这也是进一步完善监管体系所必须的步骤。

PBCSF



附录: 金融科技监管重要观点及文件

主题	来源	时间	领域
关于防范变相 ICO 活动的风险提示	中国互联网金融协会	2018. 1. 12	ICO、虚拟货币
关于防范境外 ICO 与“虚拟货币”交易风险的提示	中国互联网金融协会	2018. 1. 26	ICO、虚拟货币
中国金融稳定报告	中国人民银行	2018. 11. 2	涉及加密货币
区块链能做什么、不能做什么	人民银行工作论文	2018. 11. 6	区块链
潘功胜: 不能以技术之名掩盖金融活动本质 金融活动须接受严格市场监管	中国互联网金融协会	2018. 12. 10	金融科技
殷勇: 积极构建健康有序、安全规范的金融科技生态	中国互联网金融协会	2018. 12. 10	金融科技
监管加码! 中国将对虚拟货币境外交易平台网站采取监管措施	中国互联网金融协会	2018. 2. 5	虚拟货币
周小川行长率团出席二十国集团财长和央行行长会议	中国人民银行	2018. 3. 21	涉及加密货币
中国人民银行行长周小川等就“金融改革与发展”答记者问	中国人民银行	2018. 3. 9	ICO、虚拟货币
易纲行长在博鳌亚洲论坛 2018 年年会分论坛“货币政策正常化”的问答实录	中国人民银行	2018. 4. 11	涉及虚拟货币
分布式账户、区块链和数字货币的发展与监管研究	银保监会工作论文	2018. 6. 1	区块链、数字货币
中国互金协会肖翔: 当前区块链在金融领域应用的五大特点	中国互联网金融协会	2018. 6. 23	区块链
关于防范以“虚拟货币”“区块链”名义进行非法集资的风险提示	银保监会、中央网信办、公安部、人民银行、市场监管总局	2018. 8. 24	区块链、虚拟货币



区块链加密货币发展 及监管研究	银保监会工作论文	2018.9.1	区块链、加密货币
央行区块链项目落地 粤港澳大湾区	人民银行深圳支行	2018.9.14	区块链
常抓不懈 持续防范 ICO 和虚拟货币交易 风险	人民银行上海总 部、上海市金融服 务办公室	2018.9.18	ICO、虚拟货币
阎庆民副主席在首届 “中小投资者服务论 坛”开幕式上的讲话	证监会	2018.9.27	数字货币

BC



参考文献

- [1] 陈晨，区块链加密货币发展及监管研究，中国银行保险监督管理委员会工作论文 2018 年第 18 期
- [2] 李文红 蒋则沈，分布式账户、区块链和数字货币的发展与监管研究，中国银行保险监督管理委员会工作论文 2018 年第 12 期
- [3] 徐忠、邹传伟，区块链能做什么、不能做什么？中国人民银行工作论文 No. 2018/4
- [4] 魏行空，中国金融科技的政府监管，鑫苑房地产金融科技中心，清华大学国家金融研究院，2017 年 第 6 期 总第 26 期
- [5] 寻朔，柯岩，魏行空，中国 ICO 监管，鑫苑房地产金融科技中心，清华大学国家金融研究院，2017 年 第 8 期 总 28 期
- [6] 寻朔，魏行空，鑫苑房地产金融科技研究中心，清华大学国家金融研究院，2018 年 第 7 期 总 38 期