

日本加密货币交易所Coincheck总部。 东方IC 图

1月29日，路透社报道称，日本金融监管部门表态将检查国内所有的数字加密货币交易所，并敦促刚刚丢失价值5.3亿美元数字货币的Coincheck交易所做好善后事宜。日本内阁官房长官菅义伟表示，金融监管机构计划对Coincheck进行行政处罚。

发生在Coincheck身上的，是数字货币有史以来最大的一起盗窃案。1月26日，Coincheck暂停了除了比特币之外的所有加密货币的交易，导火索是黑客攻击了26万用户，并盗取了数字代币新经币NEM，损失价值约为5.3亿美元。

在Coincheck官网可以看到，这家公司自称是亚洲领先的比特币和数字加密货币交易所，不仅其成交量2017年位居日本第一，APP用户也位列全日本第一。

根据华尔街日报报道，Coincheck总裁Koichiro Wada上周五在东京的一个新闻发布会上表示，该公司将斥资多至463亿日元（合4.26亿美元）赔偿客户，并将努力维持经营。而根据Coincheck官网，客户持有的每单位加密货币NEM将获赔88.549日元（约合0.82美元），这些赔偿金都来自公司本身。该公司称，在遭受上述网络攻击之后，其损失了5.23亿单位的新经币，这意味着此次赔偿额将达到463亿日元。

值得注意的是，这个赔偿额度低于黑客入侵前一天每个NEM兑换104日元，或目前每个NEM兑换112日元的价格。但日本监管部门仍表示，尚未确认Coincheck是否有足够的资金偿还这笔款项。

根据其官网公告，Coincheck被监管当局要求调查盗取加密货币事件的原委，并在2月13日之前提交书面报告，并升级现行管理和风控措施。

根据CoinMarketCap的数据，1月26日NEM的价格从1.01美元跌至0.78美元，但在周一下午回升至0.95美元。

这件事发生的主要原因之一，是NEM币被存放在“热钱包”而非“冷钱包”中。冷钱包是一种特殊的数字货币存储技术，简单而言，这个钱包不会直接连接到互联网上，一般用以存放客户不经常交易的数字货币。值得注意的是，Coincheck的官网上还用大篇幅宣扬了自己的安全存储技能，但是仅针对比特币，其中就包括“冷钱包”，可惜这种技术并未用于该网站所有的币种。此外，Coincheck坦言，没有使用多重签名系统作为额外防护技术。

在中国和韩国等亚洲国家对比特币等加密货币加强监管措施之时，唯有日本对数字货币展现了极大的热情，该国也是比特币交易量最大的国家。

在日本，推动虚拟货币发展的一个重要政策，是去年4月1日正式生效的《支付服务法案》，比特币作为虚拟货币支付手段合法性得到承认。这个法案还要求，所有日本国内的比特币交易所必须获得财政部和FSA的授权，否则不能作为虚拟货币交易所运行。

日本还对比特币释放了多重利好。7月1日，日本新版消费税正式生效，比特币交易正式不再需要缴纳8%的消费税。也就是说，日本政府已经批准免除数字货币交易税，包括比特币。这也是导致日本取代中国，成为比特币交易第一大国的原因之一。

但日本也对《犯罪收益转移预防法案》进行了修订，要求比特币交易所实施比目前更加严格的KYC政策（指对账户持有人的强化审查，了解资金来源合法性，是反洗钱用于预防腐败的制度基础）。交易所必须开始核查开户用户的身份，保管交易记录，并且向监管机构报告可疑交易。

日本金融监管部门还表示，从去年10月1日起，将会把日本的虚拟货币交易所放在全方位监管的框架之下，这包括监控交易所内部系统、检查客户资产保护机制，以及可能的现场检查。这表面上是管制，但实际上已经认可比特币作为一种金融工具的存在合理性。

目前日本金融监管部门已经批注登记注册了16个加密货币交易所，还有16个仍在等待通关。而Coincheck的申请是在去年9月份完成的。

在日本，部分商场和便利店甚至可以使用比特币进行支付。

“被盗事件表明加密货币交易安全问题一点都没有解决。如果Coincheck不加紧危机管理，这可能会打击目前的加密货币热潮，”一位日本数字加密货币研究员Makoto Sakuma表示。

日本BitPoint公司总裁Genki Oda说：“我必须承认所有的加密货币现在都会被污名化，所以可能会产生中长期的负面影响。”

此前在日本曾经还发生过一次著名的比特币被盗事件。2014年2月25日，世界上最早的比特币交易平台，日本的Mt. Gox网站遭遇85万个比特币被盗事件给热火朝天的全球比特币交易一记“当头棒喝”，此后价格一路下滑，最低谷下挫到每个比特币933元人民币。以比特币当时的价格计算，丢失的比特币价值约4.5亿美元。该交易所在刚刚丢失之时还努力维持运营，但最终还是沦落到破产清算的下场。至今该案还在审理中，该网站用户还在等待赔偿。

Mt. Gox前总裁马克·卡尔佩莱斯 (Mark Karpeles) 被日本司法部门调查，日本政府怀疑其监守自盗，他本人在去年7月初还对三名法官的陪审团表示，“对上帝发誓我是无辜的”。

去年7月26日，路透社报道，美国警方在希腊逮捕了一位名为亚历山大·温尼克 (Alexander Vinnik) 的俄罗斯人，该男子涉嫌利用比特币为犯罪组织洗钱超过40亿美元，而他是比特币交易平台BTC-e的背后主要人物。同事，多名比特币业内人士指出，温尼克正是2014年盗取日本比特币交易所Mt.gox比特币的始作俑者。