

香港证监会将于今年6月1日起将引入强制性的虚拟资产交易平台（VASP）发牌制度，并且打算开放散户投资虚拟资产。香港证监会近日表示，下个月就会发布虚拟资产交易平台的发牌指引。

待新的虚拟资产平台发牌制度正式实施后，所有在香港经营业务或向香港投资人推广服务的虚拟资产交易所，无论是否有提供证券型代币交易服务，均需获得香港证监会发牌，并受其监管。进行任何无牌活动属刑事罪行。

香港证监会行政总裁梁凤仪4月26日在出席活动时表示，预计将于5月出台虚拟资产交易平台的发牌指引，而在先前的咨询过程中，共收到超过150份回馈意见。

咨询最主要的建议是：“开放持牌平台向散户提供服务”。智通财经了解到，根据早前政策规定，平台营运者仅可向资金门槛高达800万港币的专业投资者提供服务，并确保其客户充分认识虚拟资产。此外，持牌平台将会被纳入证监会监管沙盒，在一段期间内接受密切及严谨的监管。

去年12月16日，南方东英资产管理有限公司推出的以比特币（Bitcoin）、以太坊（Ether）期货为基础的ETF正式在港交所挂牌上市，这标志着香港成为全球首个提供以太币期货ETF，及亚洲首个提供比特币期货ETF的市场。而在最新建议的交易平台制度下，散户投资者将来可直接在受规管的平台参与比特币、以太坊买卖。

事实上，香港关于虚拟资产交易的许可程序一直比较非常严格，在现有制度下，只有两个加密平台获得牌照——OSL（OSL Digital Securities Limited）和HashKey（Hash Blockchain Limited）。

（图片来源：香港证监会）

据媒体消息，火币、OKEX都已表明有意在香港申请交易所牌照，并且有在香港设立办事处。

另外，总部位于新加坡的星展银行也发声明称，打算在香港申请相关牌照，以便向当地客户提供加密货币服务。

梁凤仪提醒，打算申领牌照的虚拟资产交易平台营运者应开展系统修改和监控措施，以适应新制度的推行，而无意申领牌照的营运者则应准备有序退出市场。

12个月的过渡期安排

香港证监会表示，考虑到目前根据《证券及期货条例》获发牌的平台营运者可能需要修改系统和监控措施，以符合新规要求，因此拟订立了为期12个月的过渡期。

证监会表示，“任何人如经营提供虚拟资产服务的业务或显示自己经营该业务，便须向证监会申领牌照。就原有虚拟资产交易平台已获提供当作为获发牌的安排，以便它们可在《打击洗钱条例》下的虚拟资产服务提供者制度实施后继续于香港营运。必须在2023年6月1日至2024年2月29日期间内，根据《打击洗钱条例》下的虚拟资产服务提供者制度在网上提交完全填妥的牌照申请。证监会如认为有关牌照申请符合获发牌的条件，有关虚拟资产交易平台将由2024年6月1日起自动被当作获发牌。”这段话读起来比较绕口，直白点讲，就是目前已经获发牌的两家公司也需在过渡期内，符合新的监管制度要求。

至于原有虚拟资产交易平台如无意申领牌照，便应着手预备以有序方式结束其于香港的业务，最后期限为2024年5月31日。

虚拟保险公司业务火热

据香港证件会咨询文件，申领牌照的平台，必须为客户资产投保。

梁凤仪也对媒体称，香港证监会正在与保险业监管局讨论为客户资产购买保险的成本等事宜。

香港本地的虚拟保险公司OneDegree Group的共同创办人郭彦麟表示，该公司已签订了数十份虚拟资产保险合约，约占公司收到的咨询的四分之一。他表示，由于公司慎选客户，至今还没有收到索赔个案，也成功规避数个潜在的“爆煲”事件。他相信，虚拟资产行业同其他行业一样，也存在良币及劣币，并重申其虚拟保险公司的使命是协助良币发展，同时筛出未达水平的潜在风险因素。

智通财经了解到，OneDegree Group是一家于2020年4月获发香港虚拟保险牌照的新生代公司，本周二开业才刚满三周年。公司刚起步时，主要做宠物保险业务，后逐渐拓展至危疾保险、火险及家居保险，电子商务及数字资产保险。公司旗下虚拟资产保险OneInfinity于去年初展业。

银行开户不搞“一刀切”

智通财经了解到，与新兴保险公司不一样，香港目前主流的保险公司拒绝受理虚拟货币相关客户需求；传统银行业也对虚拟资产相关机构持谨慎态度，导致存在“开户难”的情况。

香港金融管理局副总裁阮国恒昨日（27日）在金管局专栏《汇思》发文澄清，指没有任何法律或监管要求禁止在香港经营的银行向虚拟资产相关机构提供银行服务。金管局也提醒银行，须秉持“风险为本”的原则进行客户尽职审查，避免不必要的程序，也不应“一刀切”拒绝开户申请。

文中写道：

去年十月，政府发表了虚拟资产在港发展的政策宣言，清楚说明促进行业可持续和负责任发展的目标。立法会亦于去年十二月通过相关法例的修订，就虚拟资产活动制订整全和平衡的监管框架保障投资者。无可否认，部分虚拟资产业务的洗钱风险或会较高，银行在处理相关企业的开户申请时倍加审慎实属无可厚非。然而，随着本港监管虚拟资产活动框架陆续落实，世界各地相继根据国际标准加强相关规管，银行对虚拟资产行业的了解也逐步加深，我们预期受监管的虚拟资产服务提供者将陆续通过合理的程序成功开立银行账户。

为应对开户需求及理顺流程，金管局今日稍后会向银行发出通函，进一步厘清业界对客户尽职审查方面的一些疑问，并分享一些处理过的个案和良好做法供业界参考。另外，金管局明天会联同证券及期货事务监察委员会举行圆桌会议，与银行业界和部分虚拟资产相关机构共同为“开户难”作直接交流，并分享有用资讯。

本文源自智通财经APP