

Analysis of the Regulatory Dilemma and Response Strategies of China's Legal Digital Currency

Junhong Zhou

Guizhou University of Finance and Economics, Guiyang, Guizhou, 550025, China

Abstract

With the vigorous development of the digital economy, the launch of China's legal digital currency is an inevitable trend. However, the digital currency issued by China's central bank has been promoted for five years, and the circulation quantity is only 0.1% of other online payment methods. The reason is that as a new type of currency form, the legal digital currency faces many challenges in terms of supervision. How to find a balance between bold innovation and strict supervision to ensure the steady development of the legal digital currency has become an important issue in the construction of China's financial legal system. This paper will briefly analyze the regulatory dilemmas of China's legal digital currency from a legal perspective and attempt to propose corresponding countermeasures to promote the healthy development of China's legal digital currency.

Keywords

legal digital currency; regulatory dilemma; suggestions for improvement

浅析中国法定数字货币的监管困境及应对策略

周俊宏

贵州财经大学, 中国·贵州 贵阳 550025

摘要

随着数字经济的蓬勃发展, 中国法定数字货币的推出已是大势所趋。然而, 中国央行发行数字货币已推广五年, 流通数量仅为其他网络支付方式的0.1%, 其原因就在于作为一种新型的货币形态, 法定数字货币在监管方面面临着诸多挑战。在大胆创新与严格监管之间找到平衡, 保障法定数字货币的稳健发展, 已成为中国金融法治建设中的重要课题。论文从法律角度浅析我国法定数字货币的监管困境, 并尝试提出相应的应对策略, 以促进中国法定数字货币健康发展。

关键词

法定数字货币; 监管困境; 完善建议

1 引言

随着科技的飞速发展, 数字货币作为金融创新的产物, 已经成为全球范围内关注的热点。中国法定数字货币, 作为央行发行的数字形式的法定货币, 自2014年研发以来, 其发展进程备受瞩目。然而, 在法定数字货币推广过程中, 监管困境逐渐显现, 如何有效监管成为当前亟待解决的问题。论文从法律角度浅析中国法定数字货币的监管困境及应对策略, 旨在为中国法定数字货币监管提供一定的理论参考。

2 法定数字货币概况

2.1 法定数字货币的定义

法定数字货币, 简称 DCEP (Digital Currency Electronic Payment), 是指由中国人民银行发行的数字形式的法定货

币。它与实体货币具有同等的法律地位, 具有法定支付能力, 是中国货币体系的重要组成部分。法定数字货币的定义可以从以下几个方面来理解:

首先, 法定数字货币是由国家信用背书的数字资产。与比特币等私人数字货币不同, 法定数字货币具有国家信用支持, 保证了其稳定性和可靠性。在法偿性、安全性、便捷性等方面具有明显优势。

其次, 法定数字货币采用区块链技术构建底层架构。通过分布式账本技术, 实现货币发行、交易、结算等环节的透明、高效和安全。同时, 区块链技术还能有效防止货币造假、洗钱等违法行为。

最后, 法定数字货币旨在提高货币政策的执行效率。通过数字化的手段, 实现货币政策的快速传导, 提高金融市场的调控能力。同时, 法定数字货币还能降低纸币发行、流通、存储等成本, 提高金融体系的运行效率^[1]。

2.2 法定数字货币的重要性

在中国, 法定数字货币具有诸多重要意义。

【作者简介】周俊宏(1999-), 苗族, 中国贵州黎平人, 在读硕士, 从事民商法研究。

首先，发行法定数字货币是落实国家金融安全战略的重要举措。随着信息技术的发展，数字经济成为经济增长的新引擎。发行法定数字货币，有助于我国金融体系适应数字经济时代的发展需求，提升国家金融安全水平。

其次，法定数字货币有助于推动我国金融改革开放。法定数字货币的推广应用，将有助于提升我国金融服务的便捷性和普惠性，进一步促进金融市场一体化。同时，法定数字货币还能推动我国金融科技创新，提升金融服务实体经济的能力。

最后，法定数字货币有助于提升货币政策的执行效果。通过法定数字货币，中国人民银行可以更加精确地调控货币供应量，实现货币政策的精准滴灌。这将有助于稳定物价、促进就业，实现国民经济高质量发展。

3 中国法定数字货币监管的困境

中国法定数字货币，即数字人民币（e-CNY），自推出以来，已经在中国支付体系中发挥着越来越重要的作用。然而，随着数字人民币的快速发展，如何在确保安全、高效的基础上对其进行有效监管，成为一个亟待解决的问题。当前，中国法定数字货币监管面临以下困境。

3.1 法律体系不完善：现行法律体系对数字货币的适应性不足

虽然中国在数字货币领域已经制定了一系列法律法规，如《人民币管理条例》《支付清算法》等，但这些法律法规主要针对传统纸币和支付机构的监管，对于法定数字货币的监管仍显得不够完善。特别是在数字货币发行、交易、结算等方面的法律规范尚不明确，给监管工作带来了困难^[1]。

在法律概念层面，数字货币作为一种新型金融工具，其法律属性尚不明确。传统金融法律体系中，货币主要是指纸币和硬币，而数字货币作为一种虚拟资产，其法律地位和性质尚存在争议。这导致在监管过程中，难以对数字货币进行准确的界定和分类，为监管工作带来了困难^[2]。

在法律规制层面，现行法律体系对数字货币的监管存在漏洞。中国金融法律体系主要针对传统金融机构和金融业务进行规定，对于数字货币这一新兴领域，现行法律规范尚未全面覆盖。例如，在数字货币发行、交易、支付等环节，缺乏具体、明确的法律规定，使得监管机构在应对数字货币相关问题时缺乏有力的法律依据。

在法律执行层面，监管机构在数字货币监管过程中面临执法困境。由于数字货币具有去中心化、匿名性等特点，监管机构在追踪资金流向、识别交易主体等方面存在难度^[4]。此外，数字货币交易所、钱包服务等平台的法律责任不明确，一旦发生违法行为，监管机构难以追究相关主体的法律责任。

3.2 监管机制不健全：缺乏专门针对数字货币的监管机构和法规

其一，中国监管机制不协调，中国互联网支付技术和

规模发展迅猛，数字货币技术在其发展基础上诞生，其交易速度、匿名性等特点给监管带来了挑战。然而，我国当前的监管机制尚不能完全适应数字货币的发展需求。一方面，监管机构在监测、追踪数字货币交易方面存在技术瓶颈；另一方面，传统的监管手段如现场检查、行政处罚等在数字货币领域难以发挥有效作用。

其二，监管协同难度大数字货币的监管涉及多个部门，如人民银行、银保监会、证监会等。在实际监管过程中，各部门之间的信息共享和协同作战机制尚不完善，容易导致监管盲区 and 监管重复。此外，由于各部门职责分工不明确，可能导致监管责任不清，影响监管效果^[5]。

3.3 跨境支付监管挑战：数字货币国际化与多边监管合作的需求

数字人民币的国际化进程加快是大势所趋，如何与其他国家的数字货币进行监管协同，成为一个新的挑战。跨境数字货币交易涉及不同国家的法律法规、监管政策，需要国际间的合作与协调。然而，当前国际数字货币监管合作机制尚不成熟，给跨境监管带来了困难。传统跨境支付依赖于银行等金融机构，而数字货币则可能通过非银行金融机构或者个人进行，这就涉及民商事法律适用的问题。当发生跨境支付争议时，应当适用哪国的法律？如何确保法律适用的公正性和效率性？这些都是需要解决的问题。

3.4 使用者权益保护难题：数字货币普及和金融法治的亟需

数字货币交易具有匿名性、去中心化等特点，使用者在交易过程中容易遭受损失。然而，由于监管手段的局限性，监管部门在保护消费者权益方面存在难题。例如，当消费者在数字货币交易中受到欺诈或损失时，监管部门难以追溯责任主体，为使用者维权带来困难。

针对以上困境，中国应当加快完善数字货币监管法律体系，提升监管技术和手段，加强监管协同，积极参与国际监管合作，并关注消费者权益保护问题，以应对法定数字货币监管面临的挑战^[6]。

4 中国法定货币监管困境的应对策略

面对法定数字货币的监管困境，中国应采取一系列应对策略，以建立健全的监管体系，确保法定数字货币的健康发展。

4.1 完善法律体系：修订相关法律法规，明确数字货币的法律地位

加快制定针对法定数字货币的专门法律法规，明确数字货币发行、交易、监管等方面的权责和规则。完善反洗钱、反恐怖融资等相关法律法规，确保法定数字货币交易符合国际标准，防范金融风险^[7]。

在宪法层面，应当明确数字货币的法律地位，将其纳入国家金融体系的范畴。这样可以为数字货币的监管提供最高法律依据，确保数字货币在法律层面得到国家的支持和认可。

在金融法律法规层面,应当修订《人民银行法》《银行业监督管理法》等相关法律法规,将数字货币的监管纳入其中。具体内容包括:明确数字货币发行和流通的监管主体、监管权限和监管职责;规定数字货币发行和流通的基本原则,如防范金融风险、保护消费者权益等;设定数字货币发行和流通的许可制度、信息披露制度等监管制度。

在刑法层面,应当针对数字货币相关犯罪行为,修订和完善相关罪名和处罚规定。对于涉及数字货币的非法集资、洗钱、诈骗等犯罪行为,应当明确规定刑事责任,以震慑犯罪分子,保障数字货币市场安全稳定。

总之,通过完善法律体系,修订相关法律法规,明确数字货币的法律地位,可以为我国数字货币的监管提供有力的法律支持,有助于规范数字货币市场秩序,促进数字货币健康有序发展^[2]。

4.2 建立健全监管机制:设立专门监管机构,制定针对性监管政策

建立央行与地方政府、金融监管机构、公安机关等多部门协同监管机制,形成监管合力。同时设立专门监管机构,中国可以借鉴国际经验,成立专门负责数字货币监管的机构,统一负责数字货币市场的监管工作。该机构应具备以下职能:制定和实施数字货币监管政策;监测和分析数字货币市场动态;查处数字货币市场的违法违规行为;指导金融机构和数字货币业务参与者建立健全内部控制制度。通过设立专门监管机构,有利于提高监管效率,形成统一的监管力度。

4.3 加强国际合作:推动数字货币监管的国际协调与标准制定

加强国际合作,推动数字货币监管的国际协调和标准制定,是中国应对跨境数字货币监管的重要手段。中国可以积极参与国际金融监管组织,如国际证监会(IOSCO)、巴塞尔银行监管委员会(BCBS)等,争取在这些组织中发挥重要作用。通过参与这些组织,中国可以推动数字货币监管的国际标准和原则的制定,同时也可以借鉴其他国家的监管经验,为中国数字货币监管提供参考。

另外,中国可以与其他国家监管机构、国际金融组织和研究机构开展合作研究,共同探讨数字货币监管面临的问题和挑战,分享监管经验和最佳实践。这有助于提高中国监管机构的国际影响力,为中国数字货币监管提供更有力的支持。

4.4 加强数字货币使用者权益保护:提高数字货币普及率

建立健全金融消费者权益保护制度,提高金融消费者风险识别和防范能力。加大对非法数字货币交易活动的打击力度,保护投资者合法权益^[8]。

同时要加强对数字货币及相关法律法规的培训与普法,一是培养数字货币专业法律人才;二是推动数字货币法治学术研究;三是推动数字货币相关法律法规的普法宣传。从法律实践、法学学术和社会公众三个层面推动数字货币及相关法律法规普及,实现全社会提高数字货币的接受度的同时加强数字货币消费者权益保护。

通过以上应对策略,我国可以在确保法定数字货币安全、高效运行的同时,促进数字货币产业的健康发展,实现数字货币监管的长效机制。

5 结语

法定数字货币的发展是大势所趋,加强对法定数字货币的监管是保障其健康发展的关键。中国应充分认识到法定数字货币监管面临的困境,采取有效的应对策略,完善法律法规体系,提升监管技术水平,加强跨境监管合作,强化消费者权益保护,推动中国法定数字货币的稳步发展,为中国经济金融的稳定和发展做出积极贡献。

参考文献

- [1] 李昭阳.央行数字货币发行的法律问题探析[J].淮南师范学院学报,2022,24(6).
- [2] 聂琳峰.法定数字货币的法律风险与规制路径[J].银行家,2022,(3):138-141.
- [3] 赵磊.数字货币的类型化及其法律意义[J].学海,2022(5):98-106.
- [4] 胡耀元,吴腾华.数字货币监管的国际经验比较及其启示[J].金融科技时代,2022(4).
- [5] 姜婷.我国法定数字货币法律风险的挑战与防范[J].海南金融,2022(9).
- [6] 李斌,房盼.央行法定数字货币发行法律问题研究[J].西安石油大学学报(社会科学版),2021(1).
- [7] 周煜.我国央行数字货币法律内涵与属性探析[J].民商法论丛,2022(1):129-153.
- [8] 刘少军.“法定数字货币”流通的主要问题与立法完善[J].新疆师范大学学报(哲学社会科学版),2021,42(4):113-125.