

美國北卡羅萊納州將虛擬貨幣交易所納入貨幣傳輸法的適用對象



為迎接數位貨幣此種新興產業所帶來的挑戰，在企業經營者與立法者的同意下，北卡羅萊納州於2016年6月通過H.B. 289法案，擴大該州貨幣傳輸法（Money Transmitters Act）的適用對象，將虛擬貨幣交易所納為貨幣移轉服務商，其須向主管機關申請特定執照，並繳納保證金，立法者更於2017年追加繳納保險金的規定，以避免資安危機。法案內對虛擬貨幣的定義為，一種能表彰價值的數字，可經由電子交易並具有交易媒介（medium of exchange）、計價單位（unit of account）和價值儲存（store of value）等功能，但虛擬貨幣並不是美國政府所承認的法定貨幣（legal tender status）。

又虛擬貨幣的經營業務，範圍包含建立於區塊鏈的虛擬貨幣活動，但排除挖礦者、使用區塊鏈技術的軟體公司，像是智能合約平台（smart contract platforms）、智能資產（smart property）等適用對象。申請貨幣移轉業務執照，須繳交1500美金的費用，再加上每年至少5000美元的評估費用。此外，為保障使用者所要求的保證金部分，貨幣移轉金額若低於100萬美元者，必須提出15萬美元作為擔保，若超出100萬美元者，則須提出更高的保證金。此項法案的出爐強化了法律的明確性，為該州經營虛擬貨幣的業者，提供一項可預見的規範，該法案未來是否能成為其他州成立新法的指標，仍有待後續發展。

相關連結

[United States: State Regulations On Virtual Currency And Blockchain Technologies](#)

[North Carolina Governor Signs Bitcoin Bill Into Law](#)

[Bitcoin Provisions in the North Carolina Money Transmitter Act](#)

[North Carolina Governor Signs Bitcoin-Friendly 'Virtual Currency Law'](#)

你可能會想參加

- 112年度「領航臺灣數位轉型」國際研討會-實體場
- 112年度「領航臺灣數位轉型」國際研討會-直播場
- 「跨域數位協作與管理」講座活動
- 智慧港灣/休憩/育樂面面觀-跨界在地合作新商機

阮韻蓓

副法律研究員 編譯整理

上稿時間：2017年12月

資料來源：

United States: State Regulations On Virtual Currency And Blockchain Technologies,

<http://www.mondaq.com/unitedstates/x/645308/fin+tech/State+Regulations+On+Virtual+Currency+And+Blockchain+Technologies> (last visited Dec. 6, 2017).

North Carolina Governor Signs Bitcoin Bill Into Law, <https://www.coindesk.com/north-carolina-governor-signs-bitcoin-bill-law/> (last visited Dec. 6, 2017).

Bitcoin Provisions in the North Carolina Money Transmitter Act, <https://www.coindesk.com/bitcoin-provisions-north-carolina-money-transmitter-act/> (last visited Dec. 6, 2017).

North Carolina Governor Signs Bitcoin-Friendly 'Virtual Currency Law', <https://www.cryptocoinsnews.com/north-carolina-bitcoin-law-signed/> (last visited Dec. 6, 2017).

文章標籤

 推薦文章