

2018年直布羅陀公布一系列DLT應用商業活動管制規範



英國海外屬地直布羅陀，針對透過與日俱增的首次發行代幣（Initial Coin Offerings, 簡稱ICO）募集商業活動，早在2017年9月，其金融服務委員會（Gibraltar Financial Service Commission, 簡稱GFSC）已公布官方聲明，警告投資人運用分散式帳本技術（Distributed Ledger Technology, 簡稱DLT）之商業活動，如：虛擬貨幣交易或ICO等具高風險且投機之性質，投資人應謹慎。

GFSC又於2018年1月公布「分散式帳本技術管制架構」（Distributed Ledger Technology Regulatory Framework），凡直布羅陀境內成立或從其境內發展之商業活動，若涉及利用DLT儲存（store）或傳輸（transmit）他人有價財產（value belong）者，均須先向GFSC申請成為DLT提供者（DLT provider），並負擔以下義務：

1. 應秉持誠信（honesty and integrity）進行商業活動。
2. 應提供客戶適當利息，且以公平，清楚和非誤導方式與其溝通。
3. 應準備相當金融或非金融資源（non-financial resources）。
4. 應有效管理和掌控商業活動，且善盡管理人注意義務（due skill, care and diligence），包含適當地告知客戶風險。
5. 應有效配置（arrangement）客戶資產和金錢。
6. 應具備有效公司治理，如：與GFSC合作且關係透明。
7. 應確保高度保護系統和安全存取協定。
8. 應具備系統以預防、偵測且揭發金融犯罪風險，如：洗錢和資恐。
9. 應提供突發事件預備方案以維持商業活動繼續進行。

GFSC和商業部（Ministry of Commerce）又於2018年2月聯合公布，將於第二季提出全世界第一部ICO規範，管制境內行銷（promotion）、販售和散布數位代幣（digital token）行為，強調贊助人須先授權（authorized sponsor），並有義務確保遵守有關資訊揭露和避免金融犯罪之法律。

相關連結

- [Reuters, Gibraltar moves ahead with world's first initial coin offering rules](#)
- [Gibraltar Financial Service Commission, Distributed Ledger Technology Regulatory Framework \(DLT framework\)](#)
- [Gibraltar Financial Service Commission, HM Government of Gibraltar and the Gibraltar Financial Services Commission announce plans for token legislation](#)

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

李姿瑩

組長 編譯整理

上稿時間：2018年04月

資料來源：

Reuters, Gibraltar moves ahead with world's first initial coin offering rules <https://www.reuters.com/article/us-gibraltar-markets-cryptocurrencies/gibraltar-moves-ahead-with-worlds-first-initial-coin-offering-rules-idUSKBN1FT1YN> (last visited Mar. 10, 2018).

Gibraltar Financial Service Commission, Distributed Ledger Technology Regulatory Framework (DLT framework) <http://www.gfsc.gi/dlt> (last visited Mar. 10, 2018).

Gibraltar Financial Service Commission, HM Government of Gibraltar and the Gibraltar Financial Services Commission announce plans for token legislation, <http://www.gfsc.gi/news/hm-government-of-gibraltar-and-the-gibraltar-financial-services-commission-announce-plans-for-token-legislation-272> (last visited Mar. 10, 2018).

文章標籤

推薦文章