

区块链技术在金融监管中的风险与有效防范之道

王裕锋

江苏共识高科技术有限公司

DOI:10.12238/deitar.v2i3.9180

[摘要] 随着时代的发展进步,金融领域也开始对各种高新技术手段进行运用,以此进一步提高金融监管成效,确保金融行业能够实现稳定健康发展,而区块链技术便是众多高新技术之一。但是该技术在推动金融行业实现快速发展的同时,也同样存在着一定的风险问题。为此,文章先是对区块链技术做出了简要介绍,同时对区块链技术在金融监管中的风险作出了分析,并基于此分别从丰富监管主体、做好相关法律建设以及推行“监管沙盒”制度等多个方面针对这些风险的防范策略展开了深入探讨。

[关键词] 区块链技术; 健康发展; 金融监管; 监管沙盒; 风险防范

中图分类号: F830.9 文献标识码: A

The risk of blockchain technology in financial supervision and effective prevention

Yufeng Wang

Jiangsu Consensus High-tech Co.,LTD

[Abstract] With the development and progress of The Times, the financial field has also begun to use a variety of high-tech means to further improve the effectiveness of financial supervision and ensure that the financial industry can achieve stable and healthy development, and blockchain technology is one of the many high-tech. However, while this technology promotes the rapid development of the financial industry, there are also certain risks. To this end, the article first made a brief introduction to the blockchain technology, and at the same time made an analysis of the blockchain technology in financial supervision risks, and based on this, respectively from the enrichment of regulatory bodies, do a good job of relevant legal construction and the implementation of the "regulatory sandbox" system for these risks prevention strategies launched an in-depth discussion.

[Key words] blockchain technology; Healthy development; Financial regulation; Regulatory sandbox; Risk prevention

前言

现阶段区块链技术已经成为众多行业领域寻求创新发展过程中的一大技术新宠,其与大数据技术以及人工智能技术等众多高新技术手段一样,得到了广泛普及和运用,尤其是金融领域对这一技术更是给予了高度重视。通过将区块链技术运用于金融领域,可以大幅度提高金融监管成效,有利于金融行业的稳定健康运行,但此项技术在实际运用期间同样存在着技术、法律等相关风险问题,因此有必要对区块链技术在金融监管中的风险以及有效防范之道做出深入研究,从而进一步提高此项技术的运用水平,为金融行业实现高质量健康发展进行助力。

1 区块链技术概述

此项技术属于互联网技术持续发展的一种产物,指的是依照时间顺序合理地将数据区块进行链接之后构造出的一种

具备链式数据结构,同时以密码学措施确保不可篡改以及不可伪造的具有较强安全性的分布式数据库,通常又被称为“分布式账本技术”^[1]。该技术中的任意一个区块均会存在一个属于自身还有前区块的哈希值,这使得一系列区块可以如同链条一样进行串联,在这种状态下想要修改或者是伪造其中的信息,便必须要对前后所有区块或者是半数以上的区块进行改动。但是由于这些区块往往由不同主体进行管控,因此想要私自篡改区块链内的数据信息极为困难,这便使得区块链有着极强的不可篡改性以及真实性、可靠性。目前来看,此项技术按照不同的标准能够划分为多种不同的类型,如依照承载主体的差异,能够分为公有、专有以及联盟区块链等类型,具体如表1所示。

2 区块链技术在金融监管中的风险分析

2.1 法律风险

表1 按照不同承载主体下的区块链技术分类表

序号	类型	特点
1	公有区块链	受众对象通常为任意个人,也可以是单位,技术承载通常没有局限性,而且范围是公开的以及不保密的。
2	私有区块链	此类区块链技术的承载对象并非所有人,一般为单独个体或者是内部公司法人,范围要明显小于公有区块链,同时有着较强的内部局限性。
3	联盟区块链	此类区块链技术承载对象一般为联盟内部的一系列参与个体,同时其内部的开放性以及局限性参半,而且想要准入必须要有登录的许可。

现阶段法律风险属于区块链技术在金融监管领域中进行运用时需要重点关注的风险问题之一。由于现阶段我国有关金融法律当中未能对区块链金融创新发展做出明确定位,这导致区块链技术在金融监管领域中的运用可能面临相对较大的风险问题,极有可能因为不符合法律规定,而随时被停止交易或者是直接被认定为非法集资。而造成这种问题出现的主要原因,还是我国有关法律法规建设工作要明显滞后于金融行业以及区块链技术的发展脚步,因为立法不够完善、及时,导致缺乏统一完善的监管标准和要求,所以监管工作容易出现不适宜、不合理、不及时等相关问题^[2]。

2.2 技术风险

目前来看,区块链技术在给金融监管提供创新发展机遇的同时,也会因为技术本身带来种种风险问题,比如由于技术本身不够成熟完善而引发的静态风险,如区块链本身的分布式以及共识机制需要面对被“51%攻击”的风险、智能合约方面的刚性循环执行需要面对的失控风险等。此外,区块链技术在实际与金融监管相结合时,也有可能因为技术研发人员或者是使用人员自身的主观不当行为所引发一系列动态风险问题,比如科技公司或者是区块链平台非常有可能借助“算法鸿沟”或者是“技术黑箱”开展一系列不当操作以及恶意决策等^[3]。

2.3 消费者权益受损风险

因为区块链技术本身有着一定的特殊性,所以容易导致消费者的一系列合法权益很有可能在区块链金融监管活动中无法得到有效保障,这一风险问题主要体现在隐私保护方面。在区块链金融领域中,消费者自身的一系列信息被泄露或者是盗用的可能性要明显超过大多数其他领域,也就是说消费者隐私权遭受侵害的风险可能会持续增大。造成这一现状的主要原因和公有链存在密切关联。对于公有链来讲,其属于一切交易数据的核心集中地,一旦对数据痕迹开展追踪活动时,将有可能导致消费者个人数据信息被泄露,从而出现隐私权受侵害风险问题^[4]。

3 区块链技术在金融监管中的风险防范应对策略研究

3.1 注重丰富监管主体

想要进一步防范区块链技术在金融监管中的风险,应注重丰富监管主体,通过多元主体共同监管的方式,来提升区块链技

术运用的合规性以及合法性,从而降低技术风险、法律风险以及消费者权益受损等各类风险的出现概率。这便强调有关部门应注重将以往单一的政府监管模式有效地转变为多元主体合作监管的模式,即政府、行业协会以及区块链技术相关经营公司多方合作监管模式。对于这种多元共管模式来讲,一系列主体之间仍然保持着相互独立关系,其中政府部门尽管属于权力中心,但通常情况下不再直接开展行政干预活动,更多的是借助委托、授权还有鼓励引导等多种措施使得其他主体能够获得一定的监管权限,以此将社会团体、经营机构还有科技企业等具备的监管价值和作用充分发挥出来^[5]。

3.2 完善区块链金融技术有关规范

3.2.1 明确技术安全标准

尽管区块链技术无法做到完美无瑕,但通过合理地编制一套能够贯穿于整个技术开发应用流程的相应安全标准,包括算法、设备、系统还有数据或者是密钥安全标准等等,不但能够促使不同版本的相应区块链金融技术服务或者是相关产品实现充分衔接,还能够降低投资者自身资金由于技术存在安全漏洞而遭受病毒或者是黑客攻击而被盗取的概率,同时还可以从源头上灭杀研发人员由于占据技术研发先机而形成的作恶念头。因此,建议我国有关部门应结合现行国际有关标准和相关要求,再结合我国实际情况,打造一套优质完善的区块链金融技术标准,从而为区块链金融监管技术的开发以及应用提供指导和约束。

3.2.2 明确相关技术主体的风险责任

由于区块链金融管理风险在产生、传导以及爆发期间,相应的技术研发主体以及技术应用主体均有着相关责任,所以除非技术自身具备着无法克服的缺陷或者是相关漏洞,否则作为监管立法有必要硬性规定两者在实际开展技术研发或者是应用过程中,不但要切实遵守不低于技术标准要求的注意义务,同时还需要对金融消费者方面承担相应的安全保障义务。这样便能够让相应的金融消费者在由于技术滥用问题导致自身合法权益遭受侵害时,可直接有效地上溯到研发环节以及使用环节对相应的科技公司还有技术应用主体进行追责,以此避免两者出现投机行为,逃脱相关责任。

3.3 做好相关法律法规建设工作

想要进一步提高金融监管成效,确保区块链技术能够切实发挥出应有的价值和作用,有关部门主动打造一套较为完善适宜的与区块链金融有关的法律体系。对此,建议做到以下几点:

(1)对区块链金融实施专项立法。作为立法机关有必要结合区块链金融的基本特点,合理适宜地对其实际应用领域、产品类型还有相关交易规则等做出明确规定,同时各地政府部门还有必要推行地方性的相关管控条例,以此作为法律补充,增强法律的完善性以及约束性。除此之外,还需要通过立法的形式明确地将一系列有关行业协会划入到监管主体范围之内,从而使得监管部门可以利用行业规范或者是行为准则等多种措施,对一系列市场主体实施的经营行为做出合理适当的干涉以及监督惩处。(2)有关部门还应该注重健全区块链金融主体方面的有关市

场准入机制,以此明确具体的准入规则,包括明确准入资质、准入标准等,以此进一步加大对相关投资者的身份验证力度,比如可以由工商部门负责对相关企业资质开展全面细致的审核、分析还有发放工作等,从而持续提高准入门槛。除此之外,还应该借助制定管理规范,合理有效地明确金融主体具备的权利以及需要承担的责任和义务,以此在推进区块链金融合规健康发展的同时,保障相关消费者的合法权益不受侵害。

3.4 做好消费者权益保护工作

(1)有关部门有必要在立法层面合理地将区块链金融行业有关的消费者权益,合理地融入到《消费者权益保护法》当中去,同时还需要在该法中进一步明确相关消费者本身可以享受的一系列具体权益,以此为相关保护工作的开展提供充足依据;(2)有关监管部门有必要进一步加大对消费者自身的教育力度,广泛宣传与区块链金融相关的知识信息,以此增进消费者自身对区块链技术以及区块链金融的了解和认识,防止消费者在本身对区块链技术掌握不够充分的状态下盲目参与相关活动;(3)监管部门还应该督促区块链金融的相关经营机构积极主动地根据自身所用技术的特性,打造一个健全的内控机制还有业务规程。

3.5 进一步推行“监管沙盒”制度

为了更好地发挥区块链技术在金融领域的价值和作用,各国均在积极探索与之有关的新型监管模式,而“监管沙盒”制度,便是由英国金融行为监管局制定并且推行的一种新型监管模式,该模式能够在推动区块链金融创新发展的同时最大程度上减少相关风险出现的概率。现阶段该制度在全球多个国家以及地区均有着广泛运用,包括新加坡以及澳大利亚等。我国也曾对这一制度进行了引用,并在多个城市进行试点,虽然这些试点并非真正由相关监管部门负责开展试验活动,但同样可以为国内“监管沙盒”制度的建设提供可参考的经验。而目前来看,我国建设的“监管沙盒”制度至少应涉及以下内容:

(1)需要明确企业开展的沙盒测试的具体准入要求,比如严格审查相关申请企业目前是否正在从事于区块链金融有关的工

作、是否具备金融创新能力、是否打造了较为健全的风控措施等;(2)需要对监管沙盒测试的具体期限做出有效明确。在实际开展测试过程中,金融监管部门需要结合实际测试情况,来分析判断相应的金融创新是否能够在真实金融市场进行大范围推广运用;(3)健全免责制度。对于加入到监管沙盒的一系列企业,其在实际根据监管部门提出的有关规则开展测试活动期间,即便其开展的区块链金融活动与现阶段的法律法规存在冲突或者是矛盾问题,也需要给予免责。

4 结语

综上所述,对于区块链技术来讲,其在金融行业当中进行运用,能够借助分布式记账以及共识机制等,进一步提高金融监管成效,为整个金融行业实现创新发展提供了重要的技术支持。但此项技术同样使得金融监管需要面临技术、法律以及消费者权益受损等诸多风险问题,这便强调有关监管部门、区块链金融经营机构等,应注重做好风险分析工作,然后采取合理措施不断地防范和应对各类风险问题,以此推动供应链金融真正地实现长远健康发展。

[参考文献]

[1]陈斌彬.区块链金融的技术风险及其监管[J].福建江夏学院学报,2021,11(4):23-33.

[2]崔春生,车利斌.基于多元回归分析的区块链技术对供应链金融的影响因素研究[J].河南科技,2023,42(17):124-129.

[3]侯代安,刘健.区块链技术对核心企业运营效率的影响——以区块链技术支持下供应链业务为例[J].当代经济,2023,40(5):110-118.

[4]李程妮,卫兰兰.基于区块链技术的移动金融犯罪防控研究[J].河南警察学院学报,2023,32(6):54-62.

[5]包蕾.区块链技术引入供应链金融的发展模式、困境与建议[J].河北北方学院学报(社会科学版),2023,39(5):48-51.

作者简介:

王裕锋(1985--),男,江苏人,博士,担任区块链业务副总经理,研究方向:区域链技术开发。