美国伊利诺伊州确认BTC和ETH属于数字商品意义很大？其现实监管政策如何？

来源：AiYing Compliance

昨日据福克斯商业记者Eleanor Terrett报道，美国商品期货交易委员会（CFTC）主席Rostin Behnam表示，伊利诺伊州法院已确认，根据《商品交易法》，BTC和ETH是数字商品。而这一裁决只适用于伊利诺伊州，并不代表其他州或联邦政府的立场。所以也不要太激动，毕竟不是联邦层面的法案，别动不动就是“革命里程碑”的意义的自嗨。毕竟美国有五十个州，每个州都有自己的政府体系和法律制度。此外，美国还有一个联邦区，即哥伦比亚特区（华盛顿特区）。除了这50个州和一个联邦区外，美国还拥有一些海外领土，例如波多黎各、关岛、美属维尔京群岛、北马里亚纳群岛和美属萨摩亚，这些地区在某些方面也享有不同程度的自治权。

## 一、哪些州已明确BTC和ETH是数字商品？

美国地方法院在多起案件中明确将比特币（BTC）和以太坊（ETH）分类为商品。以下是法院的判例：

CFTC诉McDonnell案：纽约东区地方法院法官Jack B. Weinstein在2018年裁定，比特币是商品期货交易委员会（CFTC）监管的商品。该案涉及虚拟货币的欺诈指控，法官裁定CFTC有权监管比特币等虚拟货币。

CFTC诉My BigCoin案：马萨诸塞州地方法院法官Rya W. Zobel在2018年裁定，虚拟货币是《商品交易法》下的商品。该案涉及My BigCoin的欺诈行为，法官认定虚拟货币符合《商品交易法》中的广义商品定义。

Uniswap集体诉讼案：纽约南区地方法院法官Katherine Polk Failla在2023年驳回对Uniswap的集体诉讼时，明确指出比特币和以太坊是“加密商品”，并非证券。

而到目前为止，还没有任何美国州明确将比特币（BTC）和以太坊（ETH）分类为证券。然而，美国证券交易委员会（SEC）在多个场合表达了它认为许多加密货币应被视为证券的观点。SEC主席Gary Gensler曾表示，除了比特币，其他大多数加密货币可能符合证券的定义，特别是以太坊（ETH）。

SEC的立场在以下几个方面得到体现：

Ripple (XRP) 案：在2020年12月，SEC对Ripple Labs提起诉讼，声称其通过出售XRP进行了未经注册的证券发行。虽然这起案件集中在XRP上，但它反映了SEC对大多数加密货币的监管态度。

SEC对Coinbase的诉讼：在最近的法律行动中，SEC起诉了Coinbase，称其平台上的一些加密货币是未经注册的证券。这起诉讼涉及多个加密货币，并进一步表明了SEC对加密资产的严格监管态度。

SEC对加密货币的立场通常基于《证券法》中Howey测试的应用。Howey测试是一项用来确定某项交易是否构成证券投资合同的标准，根据该测试，如果一项交易涉及金钱投资于一个共同企业，并且预期主要依赖于他人的努力而获得利润，则该交易可能被视为证券。

尽管SEC对加密货币的监管态度较为严格，但目前尚未有具体的州法律将比特币和以太坊明确分类为证券。而今年五月份众议院投票功通过《21世纪金融创新与技术法案》也被称为FIT21法案，虽然如果通过，这项法案将明确美国对加密货币的监管框架，促进区块链项目在美安全启动，厘清SEC和CFTC的监管职责，结束SEC和CFTC之间的恩怨和对项目方的折磨，但是总体而言，71名民主党人和208名共和党人投票支持该法案，3名共和党人和133名民主党人投了反对票。总统乔·拜登以政策声明反对该法案，尽管他没有表示他会否决该法案。该法案将修订提交参议院，最终需要拜登批准，具体时间未定。

## 二、伊利诺伊州加密监管政策

Aiying艾盈对伊利诺伊州的政策进行了梳理，一下是几个重点：

### 1、许可要求

伊利诺伊州正在推动类似于纽约州BitLicense的加密货币许可制度。这个制度要求在伊利诺伊州运营的加密货币公司获得州政府的特定许可，以确保它们符合一系列严格的安全和合规要求。这包括：

背景调查：对公司和其高管进行详细的背景调查，以确保他们没有参与任何非法活动。

财务要求：公司需要展示其有足够的财务资源来支持其业务，并确保能够履行对客户的义务。

合规计划：公司必须有全面的合规计划，包括反洗钱（AML）和了解客户（KYC）政策

### 2、税务政策

伊利诺伊州对加密货币的税务处理也有明确规定。加密货币被视为财产，因此在交易时需要报告资本利得税。这意味着：

资本利得税：当你买卖加密货币时，需要根据其增值部分支付税款，就像买卖股票一样。

记录保存：个人和企业需要保存详细的交易记录，以便准确报告税务信息

### 3、消费者保护

伊利诺伊州非常重视消费者保护，特别是在加密货币领域。为此，州政府采取了以下措施：

透明度要求：要求加密货币公司向客户提供明确的服务条款和费用结构，防止欺诈行为。

投诉机制：建立了专门的投诉机制，消费者可以向州政府报告任何不法行为或受到的不公平待遇

目前像挖矿企业Sangha Systems在伊利诺伊州建立了一个大规模的加密货币挖矿设施，并计划通过建设太阳能发电阵列来提供能源。比特币ATM：总部位于伊利诺伊州芝加哥的CoinFlip运营着超过2500台比特币ATM机，遍布47个州，另外加密货币交易所例如FTX.US这样的加密货币交易所已经在芝加哥设立办事处。

参考信息：

https://x.com/EleanorTerrett/status/1811042341521703213

https://freemanlaw.com/cryptocurrency/illinois/

https://www.coindesk.com/policy/2023/02/27/illinois-officials-pushing-state-crypto-licensing-to-emulate-new-yorks-bitlicense/

https://www.cftc.gov/