

央行重拳出击虚拟货币，堵住金融传销化的“偏门”

央行等多部委重拳出击虚拟货币交易，让金融传销化的炒作和侵害正规金融市场秩序的行为无立锥之地。

大肆被疯狂炒作的虚拟货币，再次迎来了央行的重拳出击。6月21日，央行发布消息称，近日就虚拟货币交易炒作问题约谈了包括工行、农行、邮储银行、兴业银行和支付宝等部分银行和支付机构。

被约谈机构也迅速发布公告，严格禁止任何机构和个人利用机构服务进行虚拟货币交易，并表态持续加强排查监测力度，一经发现相关行为，将立即采取暂停账户交易、终止金融服务等措施，并及时报告有关部门。

受此影响，比特币周一最低跌至 31333 美元/枚，创两周新低，其他加密货币也大幅下跌，24 小时内有超过 16 万人爆仓 63 亿美元。

虚拟货币基于去中心化、隐匿交易和缺乏稳定内生价值等特点，为非法跨境转移资产、洗钱、金融传销等违法犯罪活动提供渠道，严重扰乱国家的外汇管理制度、金融制度等，给市场主体和监管部门辨识、规范金融市场风险，维护金融系统稳定性带来了新的风险和不便。

正如此次人民银行有关部门指出的，虚拟货币交易炒作活动扰乱经济金融正常秩序，滋生非法跨境转移资产、洗钱等违法犯罪活动风险，严重侵害人民群众财产安全。所以，需要严厉打击虚拟货币交易炒作活动。

首先，虚拟货币为非法跨境转移资产、洗钱等违法行为提供了方便。如去中心化的隐匿交易，使一些经济金融活动脱离正规交易体系。

这不仅使监管机构无法识别其交易正当性和合规性，导致非法集资、违法吸储、洗钱和非法跨境转移等违法行为得不到及时有效的发现和制止，而且致使金融机构和监管部门难以有效辨识其可能存在的风险，进而威胁到了金融系统的稳定性；同时，通过虚拟货币进行跨境资产转移，严重冲击了我国外汇管理制度，干扰正常项目和资本项目下的风险识别和规范。

其次，虚拟货币缺乏内生价值，导致普遍带有金融传销等违法特征。虚拟货币的交易炒作，尤其是 ICO（首次代币发行）、NFT（非同质代币）等，前者由于缺乏内生价值而往往裂变为金融传销，后者则容易蜕变成非法资产证券化和非法

集资等违法行为，从而冲击了正常的金融市场秩序、金融监管制度，严重侵害了人民群众的财产安全。

如打着去中心化名号的虚拟货币，实际上都属于典型的中心化庄家炒作模式。庄家主导虚拟货币价格，致使参与者的财产遭遇庄家的非法侵犯。

为此，我国早在 2017 年 9 月，央行等多部委就联合发布《关于防范代币发行融资风险的公告》，随之中国互联网金融协会发布《关于防范比特币等所谓“虚拟货币”风险的提示》，从整个 ICO 生态链上叫停代币发行和定价、信息中介服务，及时防范了虚拟货币对国内金融系统秩序的冲击，捍卫人民财产安全。

当前，国内大量从事区块链技术服务的机构，对区块链技术在如何搭建区块链的交易信任机制，如何降低区块链的交易成本等方面尚待深入研究和突破。

这使得一些标榜区块链技术的机构将目光主要停留在虚拟货币的炒作阶段，以及如何借助区块链技术拓展流量经济模式的浅层利用之中。而这进一步导致部分区块链项目演变为虚拟货币化的金融传销工具，干扰了经济金融秩序。

此外，比特币等虚拟货币本质上作为一种虚拟数字资产，却以交易媒介功能为突破口，将其竞标对手设定为主权货币，不仅在内涵上无法担起替代主权货币的能力，而且一定程度上干扰着法定货币的主体地位，以及一国的经济金融市场秩序。

近年来，央行持续对虚拟货币进行打压，其旨在通过“开正门”、“堵偏门”，维护主权货币的权威性，为央行正在推进的人民币数字货币提供制度上、监管上的支持。

目前，央行已经推出了法定的人民币数字货币，通过向市场推广数字货币，并整治和叫停虚拟货币，为数字经济的健康发展提供价值储存、交易媒介和价值尺度等方面的基础性保障。

一方面，整治和叫停民间虚拟货币，将有力打击跨境资产转移、洗钱和金融传销等活动，增强国内金融市场的风险识别、风险防控等能力，促进我国金融市场的稳定性，可预见性。

另一方面，通过在全产业生态链上打击和取缔虚拟货币，有利于从根本上斩断数字经济下的金融传销链条，推动数字经济的健康发展。

事实上，数字和信息确权是数字经济的基础性制度，通过取缔和整治虚拟货

币，将有助于规范数字资产的产权确权，搭建正规、合法的数字资产交易秩序，使数字经济在规范中健康发展。

而当前虚拟货币已经或正在对我国数字经济的健康发展构成威胁，金融传销和虚拟货币的投机炒作，对人民群众的财产安全构成了现实威胁。

总之，央行等多部委重拳出击虚拟货币交易，就是为了让金融传销化的炒作和侵害正常金融市场秩序的行为无立锥之地。这不仅有利于维护正规的经济金融市场秩序，保障人民的财产安全，而且也为斧正区块链航向，做大做强数字经济提供了有力的保障。

（来源：新京报。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=40141>。时间：2021年6月24日。访问时间：2021年6月29日13:00。）