

据央行6月21日公告，央行相关部门近日约谈了工商银行、农业银行、建设银行、邮储银行、兴业银行等部分银行。其他银行关于银行和支付机构为虚拟货币交易投机提供服务的问题。支付机构。

这是监管打击虚拟货币交易炒作的又一拳。近两个月来，国务院财委等部门相继发声，严厉打击虚拟货币交易和“挖矿”行为。内蒙古、青海、四川等地纷纷启动打压“矿”项目的行动。

币圈的疯狂与脆弱，也曾多次展示。例如，在这一轮密集监管中，以太坊、莱特币等虚拟货币最高跌幅约为50%。业内人士提醒，虚拟货币交易不受法律保护，将面临来自市场、交易、技术等方面的风险。

被访机构涉及为虚拟货币交易投机提供相关服务

据央行公告，央行相关部门近日约谈了工商银行、农业银行、建设银行、邮政储蓄银行、兴业银行、关于银行和支付机构为虚拟货币交易投机提供相关服务的问题等。

央行相关部门指出，虚拟货币交易和炒作活动扰乱正常经济金融秩序，滋生非法跨境资产转移、洗钱等违法犯罪活动风险，严重损害人民群众财产安全。人民。

有关部门强调，各银行和支付机构要严格执行《关于防范比特币风险的通知》、《关于防范代币发行和融资风险的公告》等监管规定，切实履行客户身份识别义务。提供开户、注册、交易、清算、结算等产品或服务。

此外，各机构要全面查明虚拟货币交易所和场外交易商的资金账户，及时切断交易资金的支付环节；分析虚拟货币交易投机活动的资金交易特点，加大技术投入，完善异常交易监控模型，有效提升监控识别能力；要健全内部工作机制，明确分工，压实责任，确保相关监测处置措施落实到位。

与会机构均表示将高度重视此项工作。按照央行有关要求，不开展或参与虚拟货币相关经营活动，进一步加大查处力度，采取严厉措施，坚决切断虚拟货币交易和投机活动资金。支付链接。

多级监管联动打击虚拟货币“挖矿”和交易

央行此举是为了深入贯彻落实党中央、国务院有关决策部署，特别是国务院财委第51次全体会议精神，严厉打击比特币等虚拟货币交易投机，保护人民财产安全，维护金融安全稳定。

事实上，早在2013年，央行等五部门就发布了《关于防范比特币风险的通知》，明确将比特币定义为特定的虚拟商品，不能也不应作为货币使用在市场流通中。2017年，央行等七部委禁止一切形式的代币发行融资活动。据了解，央行此前已关闭211家国内虚拟货币交易平台。

近年来，很多银行也表示禁止交易比特币。“但对于普通投资者来说，金融管理部门和行业协会的警告并没有得到重视。一些金融机构、支付机构和地方政府也为比特币等虚拟货币挖矿和交易提供服务支持，ETC。”

中关村互联网金融研究院首席研究员董希淼告诉记者。

此外，在国内平台被清理后，一些海外交易所仍在提供虚拟货币交易服务。去年以来，以狗狗币和比特币为代表的虚拟货币价格大幅波动，国内虚拟货币炒作风起云涌。

今年5月18日，中国互联网金融协会等3个协会联合发布公告，要求会员机构不得开展虚拟货币兑换等相关金融业务。三天后，国务院金融委员会会议要求重申对比特币交易行为和“挖矿”行为的打击。

虚拟货币圈中的“挖矿”并不是指通常所理解的尘土飞扬的采矿行为，而是指通过每个计算机节点以其算力来攫取记账权p i 币支付宝，从而获得虚拟货币的过程。这类电脑一般都有专业的挖矿芯片p i 币支付宝，而且大多使用大量显卡工作，耗电大。

内蒙古、青海、四川等地此前因电价相对较低而受到“矿”企业的青睐。近期，三地相继出台措施，全面清理整顿“挖矿”行为。比如，内蒙古发改委5月下旬出台八项措施，坚决打击和惩治虚拟货币“挖矿”行为，并搭建“挖矿”举报平台；四川省发改委等部门6月18日发布《关于清理虚拟货币“挖矿”项目的通知》，要求相关发电企业进行自查自纠，

币圈“崩盘”频发，交易虚拟货币不受法律保护

币圈的疯狂和脆弱已经被证明了好几次。

比如在这轮密集监管中，以太坊、莱特币、狗狗币均下跌了50%左右，比特币也从近6.5万美元的历史高位下跌了50%上述文章内容今年四月。再比如2018年9月，币圈也在一波上涨后暴跌。主流虚拟货币普遍跌幅超过70%，部分以割韭菜为目的的“空气币”跌幅超过90%。

“截至目前，进入交易市场的虚拟货币规模有限，很容易让投资者产生一种可以生活在稀有商品中的错觉，很容易受到少数机构投资者或个人的影响和控制。增加自己的交易杠杆，在价格大幅波动的情况下，风险很大。”

董希淼分析，除了市场风险和交易风险，还有技术风险和合规风险。

合规风险是指虚拟货币交易合同不受法律保护，上述三个协会联合公告中也明确了这一点。董希淼进一步指出，由于高匿名性和去中心化发行的特点，虚拟货币已成为洗钱、贩毒、走私、非法集资等违法犯罪活动的载体。该交易不仅不受法律保护，还触动了法律底线和红线。

今年3月，最高人民检察院和央行发布了惩治洗钱犯罪典型案例，其中之一就是利用虚拟货币洗钱。本案陈某博出售“假理财”、“假虚拟货币”筹集资金诈骗逾1200万元，并指使妻子利用比特币“洗白”涉案资金。

最终，陈某波被判处有期徒刑两年，并处罚金20万元。

新京报贝壳财经记者程维淼潘一春主编徐超校对李明