

## 一、正确理解虚拟货币相关业务活动本质属性

（一）虚拟货币不具有与法定货币等同的法律地位，不具有法偿性，不应且不能作为货币在市场上流通使用。虚拟货币不能够等同于人民币进行使用。

（二）虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动。虚拟货币相关业务活动包括：法定货币与虚拟货币兑换业务、虚拟货币之间的兑换业务、作为中央对手方买卖虚拟货币、为虚拟货币交易提供信息中介和定价服务、代币发行融资以及虚拟货币衍生品交易等。

虚拟货币相关业务涉嫌非法发售代币票券、擅自公开发行证券、非法经营期货业务、非法集资等构成犯罪的，依法追究刑事责任。

（三）参与虚拟货币投资交易活动存在法律风险。任何法人、非法人组织和自然人投资虚拟货币及相关衍生品，违背公序良俗的，相关民事法律行为无效，由此引发的损失由其自行承担。

虚拟货币投资交易活动涉嫌破坏金融秩序、危害金融安全的，由相关部门依法查处。

可见，虚拟货币不具有合法的货币地位，开展相关业务属于非法金融活动，严重扰乱金融秩序的情形下会构成犯罪，甚至可能被利用实施洗钱、诈骗等犯罪活动。

需要注意的是：个人出金或者交易的行为，不能等同于违反金融秩序所开展的业务行为，不能一刀切的认为只要是涉及虚拟货币的行为，都是违法犯罪。

## 二、因虚拟货币出金银行卡被冻结的原因

目前，因有关虚拟货币的法律法规尚不健全，大量不法分子利用虚拟货币概念进行了一系列的新型犯罪。

为严厉打击涉虚拟货币犯罪活动。公安部部署全国公安机关继续深入开展“打击洗

钱犯罪专项行动”“打击跨境赌博专项行动”“断卡行动”，依法严厉打击虚拟货币相关业务活动中的非法经营、金融诈骗等犯罪活动，利用虚拟货币实施的洗钱、赌博等犯罪活动和以虚拟货币为噱头的非法集资、传销等犯罪活动。

交易虚拟货币的银行卡被公安机关冻结主要原因是银行卡及卡内资金与刑事案件有关。公安侦办案件需要固定犯罪的证据，了解账户相关信息；被冻银行卡有涉嫌“转移赃款”的嫌疑。

### 三、虚拟货币冻结银行卡能否解冻

一般来说，虚拟货币所有人在不涉嫌刑事犯罪的前提下，被冻结的银行卡是可以解冻的。

### 四、虚拟货币投资者如何辨别和防范陷入“被犯罪”陷阱

1.增强风险意识，理性投资。正确认识货币、正确看待虚拟货币及虚拟商品，不盲目跟风虚拟货币相关的投机行为。警惕“高收益骗局”，远离“发展下线”等传销行为，切莫为他人交易虚拟货币提供“帮助”“服务”成为“洗钱帮凶”。

2.重视个人信息保护。切实保护银行账户、虚拟货币账户等信息，在电信管理机构备案的互联网站平台交易，保存好充值、购买、销售、提现等记录，防止信息泄露和被他人违法使用。

3.及时举报违法犯罪。不要同不法分子进行交易，对于涉嫌违法犯罪的及时举报。

温馨提示：

虚拟货币投资有风险，切记谨慎投资！