

监管部门态度十分明确，一方面维护正常经济金融秩序，另一方面保护人民群众财产安全。

从监管政策来看，我国对虚拟代币发行、融资、交易、炒作的行为一直是严禁的态度。早在2017年9月，人民银行等七部门就发布过《关于防范代币发行融资风险的公告》，严禁虚拟代币发行，同时通过对虚拟代币交易平台的严格管理，切断了法币与虚拟代币之间的兑换通道。这项政策发布和实施后，以比特币为代表的虚拟代币价格大幅下跌，国内虚拟代币交易所也全部关停，部分业务转移至海外。

从监管架构来看，我国已经形成了针对虚拟代币等带有非法融资属性金融类产品的监管体系，不存在监管的“真空地带”，也不存在技术鸿沟导致的“无法监管”。具体来看，由中国人民银行、互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室和中国互联网金融协会及其附属机构主要负责虚拟货币交易、代币融资等具有金融属性的相关活动监管，各地方金融管理部门配合落实相关法规和具体执行。

监管部门对虚拟货币的监管再加码。继内蒙古、新疆、云南和四川对虚拟货币“挖矿”进行清查后，近日央行就银行和支付机构为虚拟货币交易炒作提供服务问题，约谈了工商银行、农业银行、建设银行、邮储银行、兴业银行和支付宝(中国)网络技术有限公司等银行和支付机构。

### 坚决打击虚拟货币相关业务

央行指出，虚拟货币交易炒作活动扰乱经济金融正常秩序，滋生了非法跨境转移资产、洗钱等违法犯罪活动，严重侵害了人民群众财产安全。各银行和支付机构必须严格落实《关于防范比特币风险的通知》《关于防范代币发行融资风险的公告》等监管规定，切实履行客户身份识别义务，不得为相关活动提供账户开立、登记、交易、清算、结算等产品或服务。

央行要求，各机构要全面排查识别虚拟货币交易所及场外交易商资金账户，及时切断交易资金支付链路；要分析虚拟货币交易炒作活动的资金交易特征，加大技术投入，完善异常交易监控模型，切实提高监测识别能力；要完善内部工作机制，明确分工，压实责任，保障有关监测处置措施落实到位。

参会机构表示，将高度重视此项工作，按照人民银行有关要求，不开展、不参与虚拟货币相关的业务活动，进一步加大排查和处置力度，采取严格措施，坚决切断虚拟货币交易炒作活动的资金支付链路。

随后，工商银行、农业银行、建设银行、邮储银行、兴业银行和支付宝(中国)网络技术有限公司纷纷发文回应，称将坚决打击虚拟货币相关业务活动。

### 整治虚拟货币上升更高层面

我国监管部门一直对虚拟货币持高压打击态度，特别是今年以来，整治虚拟货币行为上升到了一个更高层面。

梳理发现，今年5月18日，中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国支付清算协会联合发布《关于防范虚拟货币交易炒作风险的公告》，重申开展法定货币与虚拟货币兑换及虚拟货币之间的兑换业务、为虚拟货币交易提供信息中介和定价服务等活动，违反有关法律法规，并涉嫌非法集资、非法发行证券、非法发售代币票券等犯罪活动。

今年5月21日，国务院金融稳定发展委员会召开五十一次会议。会议强调，强化平台企业金融活动监管，打击比特币挖矿和交易行为，坚决防范个体风险向社会领域传递。

与此同时，内蒙古、新疆、云南和四川等国内主要虚拟货币“挖矿”地区，对“挖矿”采取了严厉打击措施。今年5月25日，内蒙古发改委发布《关于坚决打击惩戒虚拟货币“挖矿”行为八项措施(征求意见稿)》，对以虚拟货币形式进行洗钱、非法集资等违法行为进行查处。对存在“挖矿”企业、人员纳入失信黑名单，对公职人员参与虚拟货币“挖矿”或为其提供方便与保护的，一律移送纪检监察机关处理

今年6月起，新疆、云南和四川陆续发布对虚拟货币“挖矿”行为企业进行清理整顿的通知，严禁各地区立项、批复各类虚拟货币“挖矿”项目，对现有的各类虚拟货币“挖矿”项目全面关停；坚决查处纠正以大数据、超算中心等名义立项但从事虚拟货币“挖矿”的项目主体，禁止向虚拟货币“挖矿”行为提供场所、电力支持

业内人士认为，虚拟货币容易引发投机交易并催生传销、金融诈骗、非法集资等违法犯罪行为，在交易过程中，存在诈骗、洗钱等非法活动，整个行业面临较大的合规压力。

### 持续整治虚拟货币交易炒作

有业内人士表示，与一般投资品相比，比特币等虚拟货币具有投机性、炒作性、波动性等特点。由于交易市场不成熟、监管规则不完善，虚拟货币交易风险极高。而比特币虚拟货币“挖矿”往往以“大数据项目”作为掩护，耗费大量电力，不符合实现碳中和、碳达峰目标，因此，在我国加强虚拟货币监管不仅必要而且紧迫。

该人士建议，下一步，应采取针对性措施，开展针对虚拟货币“挖矿”和交易行为的集中整治活动。同时，进一步加强和完善投资者教育，提高普通投资者对虚拟货币的风险识别和防范能力。

金融科技专家称，央行约谈部分机构，全方位切断炒币资金支付链路，体现了监管方对于严禁虚拟货币交易的严格态度。虚拟货币炒作投机风险极高，虚拟货币本身也存在脱离监管视线后的洗钱、恐怖融资等潜在风险，既不利于经济“脱虚向实”，也不利于维护金融稳定大局。

随着央行数字人民币项目的不断推进，官方性质的数字货币发展路径日趋明朗，其他“代币”“虚拟币”等发展的空间将会愈发狭窄。

不过，随着相关措施的实施，国内相关交易与挖矿市场将逐步萎缩，但也不排除部分交易、挖矿行为转移至境外。

在业内人士看来，虚拟货币剧烈波动与“造富神话”吸引众多投资者参与投机，但从虚拟货币表现看，以比特币为代表的虚拟货币的波动性是一般股票波动的数倍，不乏杠杆参与者财富“一夜被洗劫”；并且难以用传统的基本面、估值方法进行分析等，其更像是另类投机品，并不适合普通投资者。监管层出台禁令，银行支付机构全面封杀虚拟货币交易，都是为了保护投资者切身利益，维护市场正常秩序。

作者：■李涛

来源：中华工商时报