

5月18日，中国人民银行通过官方微信公众号发布《中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国支付清算协会关于防范虚拟货币交易炒作风险的公告》。公告指出，有关机构不得开展与虚拟货币相关的业务。

有关专家今日在接受红星资本局采访时表示：“这次三家协会发布的公告，是对银保监会等监管机构对虚拟货币监管的延续，其力度更大、措施更严厉。”

有专家甚至认为，由于虚拟货币存在的风险比较大，其最终归属或将沦为游戏币。

三协会联合发文：

### 金融机构不得开展虚拟货币业务

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的这条公告指出，近期，虚拟货币价格暴涨暴跌，虚拟货币交易炒作活动有所反弹，严重侵害人民群众财产安全，扰乱经济金融正常秩序。

红星资本局注意到，为防范虚拟货币交易炒作风险，此次公告从认识虚拟货币本质属性、有关机构行为规范、提醒消费者等方面进行了阐述和说明。

其中，在认识虚拟货币本质属性方面，公告指出，虚拟货币是一种特定的虚拟商品，不由货币当局发行，不具有法偿性与强制性等货币属性，不是真正的货币，不应且不能作为货币在市场上流通使用。

“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等，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。”

### 公告截图

公告称，  
金融机构、支付机构等会员单位不得承保与虚拟货币相关的保险业务或将虚拟货币纳入保  
险责任范围，  
不得直接或间接为客户提供  
其他与虚拟货币相关的服务  
，包括但不限于：为客户提供虚拟货币登记、交易、清算、结算等服务；接受虚拟货币或将虚拟货币作为支付结算工具；开展虚拟货币与人民币及外币的兑换服务；开展虚拟货币的储存、托管、抵押等业务；发行与虚拟货币相关的金融产品；将虚拟货币作为信托、基金等投资的投资标的等。

公告要求，有关机构发现相关问题线索应及时向有关部门报告，并为相关调查、侦查工作提供技术支持和协助。

公告还提醒消费者要提高风险防范意识，谨防财产和权益损失。

三家协会也表态，将加强对会员单位的自律监督，发现违反有关监管规定和行业自律管理要求的，将依照相关自律规范对其采取业内通报、暂停会员权利、取消会员资格等处分措施，并向金融管理部门报告，涉嫌违法犯罪的，将有关线索移送公安机关。

其实，这已经不是相关部门和机构第一次对“虚拟货币”实行严监管了。

早在2013年

，中国人民银行等五部委发布《关于防范比特币风险的通知》，其中就提到：“现阶段，各金融机构和支付机构不得以比特币为产品或服务定价，不得买卖或作为中央对手买卖比特币，不得承保与比特币相关的保险业务或将比特币纳入保险责任范围，不得直接或间接为客户提供其他与比特币相关的服务。”

2017年9月

，在互联网金融风险专项整治工作框架下，人民银行等7部门联合发布《关于防范代币发行融资风险的公告》，明确虚拟货币交易和代币发行融资平台涉嫌非法发行证券、非法集资、金融诈骗、传销。同时，公告指出，人民银行已指导各地集中取缔173家平台，此后保持监管高压态势，累计清退38家境内新增平台。

今年5月1日

，正式开始施行的《防范和处置非法集资条例》明确规定，禁止任何形式的非法集资，并列举了五种类型，其中明确点名虚拟货币，要警惕虚拟货币骗局。

比特币跌破4万美元

狗狗币一日内跌幅超20%

5月19日早间，比特币价格大跌，截至中午12点03分，跌幅已达13.33%，价格为39266.6美元/枚，这也是今年2月8日以来首次跌破4万美元关口。

今日开盘时，比特币价格还在42898美元，日内跌幅近3000美元。要知道，今年4月份，比特币价格一度突破6万美元/枚。

同一时间，以太坊价格也跌去15.66%，跌破3000美元/枚。而就在一周前，其价格一度超4000美元/枚。

同日，近期被马斯克大力喊单的“狗狗币”价格也大幅跳水，失守0.4美元/枚，日内跌幅扩大至20%。

据比特币家园的数据显示，过去24小时有169071人，13.48亿美元资金爆仓。

截图来源：比特币家园

专家：未来或成为游戏币、赌博筹码

中国地方金融研究院研究员莫开伟告诉红星资本局，虚拟货币包括比特币、狗狗币等，炒作虚拟货币的风险很大，包括交易风险以及对金融市场带来的冲击等。

武汉科技大学金融证券研究所所长董登新向红星资本局分析称，除上述风险外，虚拟货币最大风险是无国家主权归属和国家信用担保。

“5月9日，美国宣布进入国家紧急状态，原因是当地最大燃油管道运营商遭网络攻击下线，黑客索要价值高达数百万美元虚拟币。在遭遇勒索软件网络攻击后，美最大燃油管道运营商Colonial被迫关闭了整个管道系统。”董登新认为，这一事件的发生，让很多国家和地区意识到，虚拟货币已经成为一些国际犯罪分子洗钱的工具。“随后，包括很多相关平台、金融机构、企业等均发布了停止使用虚拟货币的交易决定。”

董登新认为，这次黑客攻击事件充分暴露出虚拟货币没有国家主权归属和国家信用担保带来的风险。

“难道仅用它的稀缺性来标榜其价值吗？但其安全性和信用谁来保证呢？难不成是看不到影子的幕后挖矿人，甚至是虚拟货币的发明者？这些都是不靠

谱的。”

为此，董登新认为，这就意味着它可能滋生更大的风险，包括洗钱风险。“当发生货币危机的时候，谁来担保呢？”

在董登新看来，随着更多国家和地区对虚拟货币的封杀，虚拟货币的降温和交易价格大幅回落是大势所趋。

那么，更严监管后，类似比特币、狗狗币等虚拟货币未来路在何方呢？

董登新认为，

虚拟货币最终可能就是游戏

货币或者是一种赌博筹码，

“它没有主权货币的对等流通价值、支付手段或者是国际货币功能。因此，其最终的归属可能就是游戏币、赌博筹码。”

红星新闻记者 李伟铭 李晨

责编 任志江 编辑 杨程

（下载红星新闻，报料有奖！）