

提到虚拟货币想必大家都不陌生，虚拟货币是一种非真实的货币，比如：腾讯公司的Q币、游戏王者荣耀中的点券以及互联网上的比特币等等，都是虚拟的货币，虚拟货币的类型多种多样，不仅仅用在游戏中，还用在金融投资中。

虽然都属于货币，但是因为其“虚拟”的属性，货币圈内乱象横生，国家也开展了对于虚拟货币的监管，所以出台了不少管理措施，小张就是币圈内人士之一，最近收到朋友的提醒，说是银行现在正在大面积的排查虚拟货币交易，一旦发现就会关闭账户，甚至冻结银行卡。

此事并非孤例，有网友针对虚拟货币的措施提出疑问，是不是账户被检测到虚拟货币交易，都要被冻结银行卡？其实虚拟货币交易的账户容易被冻结，有两个原因：

第一、央行与公安部等11个部门联合宣布，2022年1月至2024年12月，将在全国范围内开展打击洗钱违法犯罪的行动。虚拟货币交易，如果涉及到帮助洗钱，那么账户的主人就有被拘留的风险。

第二，此前央行发布公告，虚拟货币不是当局发行，不具有“法偿性”和“强制性”等货币属性，不是真正意义上的货币，不具有与货币同等的法律地位，不应该作为货币在市场上流通使用，公民使用虚拟货币投资和交易都不受法律保护。

国家为什么要对虚拟货币采取措施呢？

首先就是因为部分机构炒币的行为，简单来说，非法交易的规模越大，比特币的价格越高，炒币的人数越来越多，也会推动虚拟币的价格上涨，极易破坏国家的金融体系；其次虚拟货币的市场普遍不受监管，价格波动大，易受到操控，是违法犯罪野蛮生长的温床。

对虚拟货币市场加强管理是稳定社会金融发展的必然结果。银行和支付机构近些年确实加强了对虚拟币交易力度的打击，一般来说，当风控体系发现可疑交易时，会先进行风险提示，如果不顾风险提示，仍旧选择进行交易，风控体系会对该次交易进行冻结，如果是更加严重的情况的话，就需要配合司法部门进行司法冻结。

我们一定要加强自己的风险意识，避免使用虚拟货币进行资金交易，在法律保护的范围内合法进行交易。

更多阅读：[3月1日起，账户被监测到虚拟货币交易，一律要被冻结银行卡吗？](#)