

前几天，笔者写了一篇关于虚拟货币交易的文章，很多网友咨询笔者，买卖比特币等虚拟货币是否需要承担刑事责任？有些网友用于炒币的银行账户甚至已经被冻结，询问如何能够解封，本文分析一下，买卖比特币等虚拟货币会有什么样的法律风险。



参与虚拟货币交易的民事风险

《通知》明确了虚拟货币的相关民事法律行为无效，损失自行承担。这样的规定是否意味着投进去的钱就拿不回来了呢？这不一定。

根据《民法典》的规定，违反法律、行政法规的强制性规定的民事法律行为无效，违背公序良俗的民事法律行为无效。

近日，北京一个关于比特币“挖矿”合同案宣判，甲公司支付了乙公司1000万元，委托乙公司购买矿机“挖矿”，乙公司从2019年5月开始，只向甲公司支付了18个比特币，甲公司向乙公司追讨收益，但被乙公司拒绝，甲公司将乙公司起诉至法院，要求支付278个比特币，法院认定双方的民事法律行为无效，驳回甲公司全部诉讼请求。注：该案是北京朝阳法院的案件。

笔者认为，甲公司可以向乙公司追讨1000万元人民币，因为双方的合同无效，根据《民法典》第157条的规定，民事法律行为无效，行为人因该行为取得的财产，应当予以返还。

举个例子，甲为了炒比特币，将100万元转了给乙，后面比特币大涨，100万变200万，甲起诉乙要求
返还200万，法院可以支持其中的100万

。这里有个小技巧，如果甲要求乙支付200万元价值的比特币，则有可能会与前面的案例一样，被驳回全部诉讼请求，如何设计诉讼请求，也是一门艺术。



案例：买卖比特币被指控非法经营罪

前面所述，单纯买卖不会构成非法经营罪，但在实际生活中，总有一些不单纯的买卖，人都是聪明的，会变着花样赚钱。

起诉案例，案号“润检二部刑诉〔2021〕9号”，江苏镇江的案件。几名被告人在国外购买外国货币，再使用该国外货币购买比特币，然后在国内将比特币卖出。该行为等于是变着样子买卖外汇，只不过中间多了一层比特币。当地检察院指控几名被告构成非法经营罪。

根据《关于办理非法从事资金支付结算业务、非法买卖外汇刑事案件适用法律若干问题的解释》，非法买卖外汇数额在500万以上或者违法所得在10万元以上的属于非法经营情节严重，处5年以下有期徒刑。非法买卖外汇数额在2500万以上的或者

违法所得在50万以上的，属于非法经营情节特别严重，处5年以上有期徒刑。



写在最后

本文分析了比特币等虚拟货币交易的法律风险，不仅是民事方面的风险，还重点讲了刑事风险，钱没了事小，一旦涉及犯罪，就有可能失去自由。再提醒一下，刑法的非法经营罪有一个不起眼的规定，情节特别严重的，除了处5年以上有期徒刑以外，还可以没收个人全部财产，等于白做了，炒币有风险，劝君早离场。

如有错别字还望见谅。转载请注明作者（杨恩雄律师），否则将追究法律责任。图片来源于网络，侵权联系删除。