

其实人民银行 虚拟货币的问题并不复杂，但是又很多的朋友都不太了解央行的虚拟货币是什么东西？会不会有是个大忽悠？，因此呢，今天小编就来为大家分享人民银行 虚拟货币的一些知识，希望可以帮助到大家，下面我们一起来看看这个问题的分析吧！

本文目录

1. [gow虚拟货币交易合法么？](#)
2. [人民银行一通知两倡议是什么](#)
3. [央行的虚拟货币是什么东西？会不会有是个大忽悠？](#)
4. [如何看待各大行发布禁止虚拟币交易？](#)

gow虚拟货币交易合法么？

比特币、环保币等虚拟货币交易在中国是违法违规行为。

2013年12月5日央行等五部委发布《关于防范比特币风险的通知》，称比特币不是由货币当局发行，不具有法偿性与强制性等货币属性，并不是真正意义的货币。

2017年9月4日，央行等七部门发布了关于防范代币发行融资风险的公告，公告称：任何组织和个人不得非法从事代币发行融资活动。

2019年，深圳市和上海市也下发了关于防范“虚拟货币”非法活动的风险提示和开展虚拟货币交易场所排摸整治的通知。

数据显示，2019年以来，相关监管部门一共关闭了境内新发现的虚拟货币交易平台6家，分7批技术处置了“出海”虚拟货币交易平台203家、2家非银行支付机构，微信和支付宝共关闭支付账户将近万个。此外，指导微信平台关闭了约300个可以连接到炒币服务上的小程序和公众号。

当然，对于某些“币圈”颇有“名声”的虚拟货币交易网站，一旦发现有违法违规行为，也将立即予以处置！

虚拟货币在中国仍会被严打严禁

需要强调的是，区块链并不等于虚拟货币！

上述人士强调，“目前关于数字货币、虚拟货币的推广宣传活动都是违法违规行为。虚拟货币在中国仍会严打严禁。”

具体看，未来将从两方面展开工作：

一是处置非法集资部际联席会议办公室对以区块链开展的各类非法集资进行了风险提示，并组织各地开展清理整顿。金融监管部门与公安部门对于虚拟货币交易场所和ICO活动坚持“露头就打”，并建立长效机制，防止其死灰复燃。

二是扶优汰劣，引导区块链在支持实体经济的难点、痛点方面发挥有益的作用。关于促进数据共享、优化业务流程、降低运营成本、推升协同效率、建设可信体系等方面将是下一步工作主要遵循的方向。

从目前情况看，社会各界对虚拟货币或是以虚拟货币为名的违法犯罪活动的共识正在进一步加深，包括刑事手段的介入以及各部门的协调联动会进一步加强。

事实上，当前对于境内交易场所管控的非常严，各地都已建立了技术搜排的系统，部分地区金融办和应急中心也建立了实时技术接口。应急中心会定期搜排本地存在问题的网站，即刻发现，即刻处理。

就支付环节而言，支付宝和腾讯建立了专门的工作团队，定期搜排，将不断加强此方面的技术升级。

值得注意的是，此次借区块链炒作的虚拟货币交易场所主要在境外。对于交易市场在境外的情况，该人士表示，期待在虚拟货币领域建立监管协同机制，但由于各国监管“水位”不同，也需要一定的过程。不过，基于保护境内投资人的角度，监管部门也采取了一些相应的管控措施。

人民银行一通知两倡议是什么

人民银行一通知两倡议是中国人民银行关于进一步加强和改进现金管理有关问题的通知和倡议自觉抵制、拒绝购买非法使用人民币图样的祭祀用品，维护人民币庄严形象。中国人民银行上海总部特别提示：人民币是我国的法定货币，代表着国家的信誉与尊严。使用人民币图样人(包括人民币的完整图案或局部图案)必须遵守相关法律法规。

其中，《人民币图样使用管理办法》第四条明确规定：“禁止在祭祀用品、生活用品、票券上使用人民币图样”。

如有违反，将按照《中华人民共和国中国人民银行法》第四十四条“中国人民银行应当责令改正，并销毁非法使用的人民币图样，没收违法所得，并处五万元以下罚款”的规定，依法对涉事主体予以处罚。

央行的虚拟货币是什么东西？会不会有是个大忽悠？

据我所知，央行还没有

发行虚拟货币

，因为中国人民银行21日表示，将争取早日发行

数字货币

，所以市面上很多种虚拟货币，利物币还不错，你可以研究一下。

如何看待各大行发布禁止虚拟币交易？

这个说法，以及相应的银行措施，会造成以下几点影响：

- 1) 虚拟币交易者更难利用国内的银行系统进行出金入金操作。
- 2) 在虚拟货币渠道，反洗钱反行贿加强了力度。
- 3) 由于这次银行的禁令，和相应省市执行关闭比特币矿机的操作，会造成我们在虚拟币衍生金融市场的整体回撤，对于相关的金融工具触及的生产力、就业和资本提升，可能会有不利的影响。

这次禁止，行政命令的色彩比较大，并没有从法理上禁止。

因为法律上禁止，要通过立法审议，包括全国人大的审核，一方面效率慢，一方面也不一定就能得到压倒多数的赞成票，反而暴露了完全禁止的难以执行。

从信息来看，目前主要是监管会议和口头警告为主：

“虚拟货币交易和投机活动已经扰乱了经济和金融系统的正常秩序。它们增加了非法跨境转移资产和洗钱等非法活动的风险。”

这次主要措施是通过银行体系的窗口指导交易管制

目前，虽然比特币已经不存在国内交易平台，可是位于海外的虚拟币交易平台，仍然提供了各类P2P的出金和入金渠道。

个人用户仍然通过这些渠道获得比特币或将虚拟币换成人民币。

主要的渠道是个人间的微信转帐，支付宝转帐，以及银行卡转账。

广义来说，现在的微信转帐，支付宝转帐，最终还是对应到中国境内的各类银行当中。

那么，如果各大银行宣称不再接受虚拟币间接交易，就意味着要加强监管，对于个人间的转帐目的性和来源进行监管。

锁定长期从事虚拟币交易的银行帐户或支付宝帐户等，一旦有所异动，则可以运用银行帐户管控数据，

向金融监管机关举报帐户行为，或者配合监管机关动作，对帐户进行冻结。

由于这是银行内部的金融控制，并不受法律条款影响，行动迅速，

一旦被银行侦知你的帐户资金流与虚拟币有关，就可以冻结帐户，给个人带来许多麻烦。

当然，由于该行为并没有法律支持，

作为个人用户，

也可以通过法律手段要求银行解锁帐户，

举证自己的帐户操作与虚拟币无关，

或者非关键干系人，并非行贿，洗黑钱所得。

就算举证成功了，

也会影响巨大，

极大地支援虚拟币持有者及交易者的信心。

当然，这个措施也是双刃剑，

国内银行禁绝了虚拟币相关操作后，

是否有资产流向国外银行帐户，或者国外银行的离岸帐户，并不受人民银行直接指

导的情况下，

是否会造成银行存款流失呢。

因为，目前中国居民每年可购买外汇5万美元，如果通过这笔许可将人民币转移到外币帐户，必然会对国内的银行业有所影响。

反行贿，反洗钱力度加大

人民银行对对虚拟币交易的理由很多，主要包括：

避免金融资产外流；反逃税反行贿反洗钱；保证人民币的金融交易范围，保证数字人民币尽快上岸。

勿须置疑，去中心化的各类虚拟币，最大的问题就是难以监管。

一旦用户习惯采用虚拟钱包，

很难象原有的金融系统那样实施冻结帐户，强制还款等措施，

甚至没法收税。

这几年以来，

通过下调取现力度，严控发票报销，以及统一报税等措施，

我国对于个人金融帐户的管控力度日益加大，

国税局的作用越来越倾向美国的联邦税务局那么强大的功能。

同时，通过数字货币的发现，

与人民银行相结合，税务部门可以把每个人的每一笔现金流掌握在手中，

随时进行税务审计，

相信不少人都会有几个回答不上来的问题。

而虚拟货币去中心化，加密，难以监管的特征，

与税务局的要求背道而驰，

所谓枪打出头鸟，

它不打击你岂不是少了钱袋子。

所以，

随着数字货币的加快推出，

虚拟币还会受到下一阶段的打击。

加强监管的坏处

前面说过，加强监管的第一个坏处，是有可能将一部分有意愿参与虚拟货币的资金，转移到海外银行的离岸帐户中去。

这样一方面脱离了人民银行的监管，另一方面也会造成相应的金融资本流失。

另一方面来看，

全球的虚拟币的交易已经形成了8万亿到10万亿人民币左右的巨大金融市场。（以比特币为主）

还在不断扩大。

在区块链地发展中，也不断涌现出去中心化的各类应用场景和金融场景。

如Defi借贷，去中心化交易所，虚拟资产NFT等多项变种，确有一小部分是具备欺骗性质的工具，但也有一些能够稳下来，在西方社会中发挥越来越重要的作用。

所以，目前的关停矿场和禁止交易。

从短期来看，打击了虚拟货币的使用范围，降低了电能的浪费，避免了资金外流。

但是从长远来看，

是否会让我们对这个快速发展的金融市场和金融机会完全绝缘呢，

很难确认。

更何况，

银行单方面的禁止交易，

或冻结帐户，

缺乏明确的法理依据和公信力，

很容易让个人投资者带来恐慌，

从而加快资金逃离。

这一点，

我们的长期目标和金融价值。

是需要金融监管机构和金融单位仔细思考的地方。

关于人民银行 虚拟货币，央行的虚拟货币是什么东西？会不会有是个大忽悠？的介绍到此结束，希望对大家有所帮助。