

一、什么是“虚拟货币”？

虚拟货币是非真实的货币,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，不具有与法定货币等同的法律地位，不应且不能作为货币在市场上流通使用。

二、虚拟货币交易存在什么风险？

1.虚拟货币没有法偿性，无实际价值支撑，价格涨跌波动大。相关产品和服务可能超出投资者风险承受能力。

2.不少犯罪分子以虚拟货币、区块链等概念为噱头，行诈骗、传销、非法集资之实。

3.虚拟货币交易所、钱包等服务提供商可能存在系统安全漏洞或被黑客攻击，导致投资者财产被盗取或个人信息泄露。

4.虚拟货币交易成为犯罪洗钱“温床”。由于虚拟货币具有匿名性且能够跨境流通、支付便利，为开展洗钱等违法犯罪活动提供了条件。不少虚拟货币通过电子钱包转移到境外，然后在境外变现，具有较强隐蔽性，使得监管难以追踪。

三、国家发布《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》

2021年9月，中国人民银行、中央网信办、最高人民法院、最高人民检察院、工业和信息化部、公安部、市场监管总局、银保监会、证监会、外汇局等部门共同印发了《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》。《通知》指出虚拟货币不具有与法定货币等同的法律地位、虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动。

《通知》还指出参与虚拟货币投资交易活动存在法律风险。任何法人、非法人组织和自然人投资虚拟货币及相关衍生品，违背公序良俗的，相关民事法律行为无效，由此引发的损失由其自行承担；涉嫌破坏金融秩序、危害金融安全的，由相关部门依法查处。

四、树立正确的投资理念，谨防财产和权益损失

1.消费者应增强风险意识，树立正确的投资理念，不参与虚拟货币交易炒作活动，不盲目跟风虚拟货币相关投机行为，谨防个人财产及权益受损。

2.消费者要珍惜个人银行账户，不用于虚拟货币账户充值和提现、购买和销售相关交易充值码以及划转相关交易资金等活动，防止违法使用和个人信息泄露。

3.广大消费者应及时举报虚拟货币交易相关违法违规线索，对其中涉嫌违法犯罪的，应及时向公安机关报案。