

原标题：肖飒：虚拟币炒作risk！评三协会公告 来源：肖飒lawyer 作者：肖飒

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《关于防范虚拟货币交易炒作风险的公告》，消息一出，飒姐的私信满屏，业内非常关心公告是否代表官方态度，是否会影响币价？作为一名观察者，我想从客观角度评价几点，仅供读者参考。



二、切断传统金融的支持

表面看上去，虚拟货币的出现就是为了替代传统金融机构、支付机构才出现的，从“密码朋克”时代便致力于逃逸在主流金融体系之外。

从这个逻辑看，虚拟货币与传统金融机构之间似乎是对立关系，实际情况却并不是理论推断。银行、信托、保险、证券、期货、第三方支付也看准了虚拟币的“高风险高收益”，主动或被动给虚拟币交易提供账户或流通的传统金融机构并不少。随着反洗钱等监管要求的压力，前段时间某信银行发表了禁虚拟币交易的声明。

缺少了传统金融机构，虚拟币的技术门槛还是直接影响参与者的数量。法币兑换数字货币变得越来越难，在币圈赚了钱的人群也很难将币兑换成RMB，在飒姐观察到的香港地区兑换档口，甚至出现了比特币兑换法币后被当场抢劫的案例。法币兑换难，切断金融机构这种基础设施，虚拟币的水池就不会那么满，减少成为堰塞湖的可能性。

公告中特别提到不得“间接”为客户提供虚拟币服务，这说明：（1）穿透式监管，表面文章不影响定性；（2）谨防金融机构与其他公司合作进行虚拟币业务，防止牌照乱用；（3）增加会员单位的合规义务，筛查涉币服务。



四、对“断卡”行动的反应

币圈老兵们笑称，没有被冻过卡，就不算是币圈人。确实，这两年由于买卖虚拟币收到“黑钱”（涉及上游犯罪）的朋友很多，飒姐还写过一篇文章分析冻结账号后如何处理的问题。

金融机构成为被冻卡后，储户与办案机关建立联系的桥梁，一般银行会告知，你的账户被某省某市某地警方以涉嫌XX冻结，此时，储户一般会主动联系办案民警询问情况，在能够解释清楚的情况下，较短时间可以解冻，但很多人根本解释不清情况，那就要等待上游犯罪审判结束后，再行发还。为此，金融机构也承担着较大的压力，储户各种吐槽和投诉。此公告一出，金融机构可以理直气壮地在合同里加一条：账户用于虚拟币炒作的，拒绝为您提供服务。