

在区块链行业迎来政策利好的背景下，虚拟货币价格迎风而涨。特别是2019年上半年，比特币价格再度飙升至1万美元以上。

与此同时，一些虚拟货币借助区块链的名义卷土重来，数字货币骗局重新冒头。

值得注意的是，第一财经记者从企查查了解到，目前，企业名称及经营范围与“区块链”相关的企业共有8646家企业为2019年新成立企业。

国家金融与发展实验室特聘研究员董希淼对记者表示，全社会要杜绝趁机炒作区块链，特别是要将区块链技术与比特币等虚拟货币区分开来，要严厉打击以区块链名义实施金融诈骗等行为，例如违法进行代币融资（ICO）等。

近期，多地监管纷纷出台严监管政策，对非法活动进行摸底排查。北京、上海、深圳等地也先后发布了防范虚拟货币的相关风险提示。

11月22日，根据比特币交易平台bitstamp报价显示，比特币跌破7000美元/枚，24小时跌幅超13%。

虚拟货币炒作乱象抬头

近期，借区块链技术的推广宣传，虚拟货币炒作有所抬头，部分非法活动有死灰复燃迹象。新一轮的监管整治行动，正针对与区块链相关的行业乱象深入展开。

据企查查数据，目前，企业名称及经营范围与“区块链”相关的企业全国共有34035家，其中，北京地区为528家、上海地区为177家、深圳地区共4771家。值得注意的是，共有8646家企业为2019年新成立企业。

11月13日，北京市地方金融监管局发布《关于交易场所分支机构未经批准开展经营活动的风险提示》指出，如有外埠交易场所（重点为金融资产交易所）分支机构在京开展经营活动，属于违规经营行为。

11月14日，上海市金融稳定联席办和中国人民银行上海总部联合印发《关于开展虚拟货币交易场所排摸整治的通知》，整治重点是虚拟货币相关活动，包括虚拟货币交易、发币和募资，以及为注册在海外的交易所提供宣传、引流等。

11月21日，深圳市互联网金融风险等专项整治工作领导小组办公室发布关于防范“虚拟货币”非法活动的风险提示称，近期，借区块链技术的推广宣传，虚拟货币炒作有所抬头，部分非法活动有死灰复燃迹象，如：一些企业以“区块链创新”的名义，在境内组织虚拟货币交易；以“区块链应用场景落地”等为由，发行“xx币”

“xx链”等形式的虚拟货币，发布白皮书，虚构使用生态，募集资金或比特币、以太坊等虚拟货币资产；为注册在境外的ICO项目、虚拟货币交易平台等提供宣传、引流、代理买卖服务等。

11月22日，人民银行上海总部发文表示，加大监管防控力度，打击虚拟货币交易。

人民银行上海总部表示，近日，对上海地区虚拟货币相关活动开展专项整治，责令在摸排中发现的为注册在境外的虚拟货币交易平台提供宣传、引流等服务的问题企业立即整改退出。

近年来，与虚拟货币相关的炒作花样翻新、投机盛行，相关融资主体通过违规发售、流通代币，向投资者筹集资金或比特币、以太坊等虚拟货币，其本质上属于未经批准非法公开融资行为，涉嫌非法发售代币票券、非法发行证券以及非法集资、金融诈骗、传销等违法犯罪，严重扰乱经济金融秩序。

早在2017年9月4日，中国人民银行等七部委发布《关于防范代币发行融资风险的公告》，对ICO和虚拟货币交易场所进行清理整顿，任何组织和个人不得非法从事代币发行融资活动。

此后，大量虚拟币交易所迁至海外。而针对在境外架设服务器向境内居民提供虚拟货币交易服务的行为，监管力度也在不断加强，并从支付结算端入手持续加强清理整顿。

比如，在支付环节上，支付宝建立了专门的工作团队，定期搜排，发现一个、关掉一个，不断加强技术升级。

根据《焦点访谈》报道，国家互联网应急中心已对755种空气币及102种传销币进行了监测。

中国银行法学研究会理事肖飒表示，根据办案经验，《刑法》第266条诈骗罪会成为主力罪名，尤其对于项目方的项目进展缓慢低效，且掮客将币转卖后谋取高额利润的，很容易引发诈骗类刑事风险。

而对于虚拟币交易所而言，会使用《刑法》第225条非法经营罪来进行处置，如果有操纵市场（尤其是量化团队进行配合的）等行为，将使用更为严苛的诈骗罪处置，不排除数罪并罚，刑期最高可达无期徒刑。

区块链不等于虚拟货币

说到“虚拟货币”，不少人会联想到“区块链”、“比特币”等概念。但需要强调的是，区块链并不等同于虚拟货币。

人民银行上海总部表示，广大投资者应注意不要将区块链技术和虚拟货币混同，虚拟货币发行融资与交易存在多重风险，包括虚假资产风险、经营失败风险、投资炒作风险等，投资者应增强风险防范意识，谨防上当受骗。

实际上，经过长时间创新，区块链技术与越来越多的实体行业深度融合，在金融、医疗保险、供应链、国际贸易等领域取得阶段性成绩。

例如，根据艾瑞《区块链+供应链金融行业研究报告》预测，至2023年区块链可让供应链金融市场渗透率增加28.3%，将带来约3.6万亿元市场规模增量。

中共中央政治局举行第十八次集体学习，就我国区块链发展作出全新定位，强调要把区块链作为核心技术自主创新的重要突破口，加快推动区块链技术和产业创新发展。

11月20日，中国人民银行副行长范一飞在全国金融标准化技术委员会2019年工作会议上表示，为规范引导新技术应用，人工智能、区块链、大数据、云计算等17项金融行业标准已经立项，正在加紧研究制定。

对于区块链金融领域应用，近日，中国互联网金融协会副秘书长杨农表示，区块链技术作为一种技术集成创新尚在发展成熟过程中，金融领域是国内外区块链应用探索的重点方向。当前，我国区块链在金融领域应用，已在供应链金融、金融数据共享和金融信息存证等场景中形成了一些落地案例，总体处于早期尝试向深入探索转变的过渡阶段，且呈现出探索性应用数量较多、参与主体较为多元、底层技术原创有待加强等特点。

杨农称，协会正在建设的中国数字金融综合服务平台和中国供应链金融数字信息服务平台作为全国性的互联网金融行业基础设施，都是很好的区块链应用探索场景。