

本篇文章给大家谈谈虚拟货币交易应该如何整治，以及关于进一步规范和处置虚拟货币交易对应的知识点，文章可能有点长，但是希望大家可以阅读完，增长自己的知识，最重要的是希望对各位有所帮助，可以解决了您的问题，不要忘了收藏本站喔。

## 本文目录

1. [虚拟货币靠谱吗？](#)
2. [中央对虚拟货币的规定](#)
3. [虚拟货币如何投资？虚拟货币投资靠谱吗？](#)
4. [关于进一步规范和处置虚拟货币交易](#)

## 虚拟货币靠谱吗？

我不太看好目前的虚拟货币，甚至认为现在所谓的虚拟货币不过是一场“骗局”，不过是某些不法分子洗钱的工具，我的理由如下：

### 一、现在的虚拟货币不是真正意义上的货币：

所谓货币，必须是各国央行发行的、必须有国家背书的货币，才是具有法律效力的货币（法定货币），其他任何机构或个人都没有这个权力发行货币，现在市面上流通的所谓虚拟货币，在我看来，不过是披着货币的“外衣”来招摇撞骗，其实与货币没有半毛钱的关系，没有法律效力，也无法在商品交换中流通使用，很多国家都在禁止虚拟货币交易，据说印度将虚拟货币交易作为刑事犯罪来量刑。

### 二、区块链有意义不等于虚拟货币有意义：

区块链技术确实是一个很有创造性的技术，可能会被应用到各行各业，具有积极意义，而且不排除以后央行可能利用区块链技术发行真正的电子货币，但是，就目前来说，现在一些企业或个人开发的所谓虚拟货币，其实是没有任何意义的，它与腾讯的Q币唯一的区别在于不可再生，仅此而已，不过是某种程序下的一种虚拟产品。

### 三、各种虚拟货币外衣下的各种网络诈骗：

前几年比特币火爆的时候，催生了大量各种虚拟货币的产生，其中有一些可能是真正利用区块链技术开发出来的虚拟货币，但是，也有很多冒充虚拟货币来行骗的，很多人都上当受骗了，本身现在的虚拟货币就没什么价值，更何况这些假的虚拟货币，所以，大家最好是不要去参与这种游戏！

以上是我的个人观点，欢迎大家留言讨论~~

## 中央对虚拟货币的规定

中国对虚拟货币的政策：1、中国没有禁止虚拟货币买卖的政策，虚拟货币交易在我国是合法的。2、比特币定义为一种特殊的互联网商品，民众在自担风险的前提下可以自由的买卖，否定了其货币属性。现阶段，各金融机构不得提供比特币相关的服务。支持其交易的交易平台必须做好反洗钱工作。消费者如果想要交易比特币，必须自行承担其所带来的风险。

## 虚拟货币如何投资？虚拟货币投资靠谱吗？

感谢邀请！虚拟货币也就是我们常说的数字货币，作为金融投资市场之一数字货币的投资渠道较多，但风险也较大如果没有特殊渠道或者高人指点建议慎入为好。

### 一、直接购买比特币、以太坊等数字加密货币

目前的数字货币交易市场虚拟数字货币币种的数量是比较多的，经过这几轮熊市的洗盘之后有一部分的山寨币和空气币已经逐渐消失了，但在当前的1000多种现存数字货币中头部的主流货币占据了总市值的90%，而数量只有十多个。按照目前的市场价格来看比特币正在进行新一轮的探底行情，如果未来看好比特币可以直接去交易平台购买的，交易和股票类似低吸高抛赚取一定的利润。

### 二、数字货币挖矿或者一级市场

当前的数字货币挖矿行业和最初的一级市场在当前是风险和地雷最多的，挖矿行业已经被头部矿场进行垄断现在挖矿基本上是稳赔不赚，但如果此时有足够的资金支撑囤一部分有价值的币种未来牛市出售也是可以的。还有就是就是一级市场风险最大，在2016年2017年的私募一级市场是非常容易赚钱的，各种空气币和山寨币层出不穷也共同造就了2017年的牛市巅峰，只是目前已经不再建议介入。

最后再强调一遍当前的数字货币市场投资风险极大，如果无法做到闲钱投资，中长线持有建议还是持续性的观望为主，如果有过硬的技术和一定的消息渠道是可以去期货合约市场小试牛刀的。

## 关于进一步规范和处置虚拟货币交易

依据《中华人民共和国中国人民银行法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国电信条例》《

防范和处置非法集资条例》《期货交易管理条例》《国务院关于清理整顿各类地方交易场所切实防范金融风险的决定》《国务院办公厅关于清理整顿各类交易场所的实施意见》等规定，现就有关事项通知如下：

## 一、明确虚拟货币和相关业务活动本质属性

(一)虚拟货币不具有与法定货币等同的法律地位。比特币、以太币、泰达币等虚拟货币具有非货币当局发行、使用加密技术及分布式账户或类似技术、以数字化形式存在等主要特点，不具有法偿性，不应且不能作为货币在市场上流通使用。

(二)虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动。开展法定货币与虚拟货币兑换业务、虚拟货币之间的兑换业务、作为中央对手方买卖虚拟货币、为虚拟货币交易提供信息中介和定价服务、代币发行融资以及虚拟货币衍生品交易等虚拟货币相关业务活动涉嫌非法发售代币票券、擅自公开发行证券、非法经营期货业务、非法集资等非法金融活动，一律严格禁止，坚决依法取缔。对于开展相关非法金融活动构成犯罪的，依法追究刑事责任。

(三)境外虚拟货币交易所通过互联网向我国境内居民提供服务同样属于非法金融活动。对于相关境外虚拟货币交易所的境内工作人员，以及明知或应知其从事虚拟货币相关业务，仍为其提供营销宣传、支付结算、技术支持等服务的法人、非法人组织和自然人，依法追究有关责任。

(四)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。

## 二、建立健全应对虚拟货币交易炒作风险的工作机制

(五)部门协同联动。人民银行会同中央网信办、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、外汇局等部门建立工作协调机制，协同解决工作中的重大问题，督促指导各地区按统一部署开展工作。

(六)强化属地落实。各省级人民政府对本行政区域内防范和处置虚拟货币交易炒作相关风险负总责，由地方金融监管部门牵头，国务院金融管理部门分支机构以及网信、电信主管、公安、市场监管等部门参加，建立常态化工作机制，统筹调动资源，积极预防、妥善处理虚拟货币交易炒作有关问题，维护经济金融秩序和社会和谐稳定。

### 三、加强虚拟货币交易炒作风险监测预警

(七)全方位监测预警。各省级人民政府充分发挥地方监测预警机制作用，线上监测和线下排查相结合，提高识别发现虚拟货币交易炒作活动的精度和效率。人民银行、中央网信办等部门持续完善加密资产监测技术手段，实现虚拟货币“挖矿”、交易、兑换的全链条跟踪和全时信息备份。金融管理部门指导金融机构和非银行支付机构加强对涉虚拟货币交易资金的监测工作。

(八)建立信息共享和快速反应机制。在各省级人民政府领导下，地方金融监管部门会同国务院金融管理部门分支机构、网信部门、公安机关等加强线上监控、线下摸排、资金监测的有效衔接，建立虚拟货币交易炒作信息共享和交叉验证机制，以及预警信息传递、核查、处置快速反应机制。

### 四、构建多维度、多层次的风险防范和处置体系

(九)金融机构和非银行支付机构不得为虚拟货币相关业务活动提供服务。金融机构和非银行支付机构不得为虚拟货币相关业务活动提供账户开立、资金划转和清算结算等服务，不得将虚拟货币纳入抵质押品范围，不得开展与虚拟货币相关的保险业务或将虚拟货币纳入保险责任范围，发现违法违规问题线索应及时向有关部门报告。

(十)加强对虚拟货币相关的互联网信息内容和接入管理。互联网企业不得为虚拟货币相关业务活动提供网络经营场所、商业展示、营销宣传、付费导流等服务，发现违法违规问题线索应及时向有关部门报告，并为相关调查、侦查工作提供技术支持和协助。网信和电信主管部门根据金融管理部门移送的问题线索及时依法关闭开展虚拟货币相关业务活动的网站、移动应用程序、小程序等互联网应用。

(十一)加强对虚拟货币相关的市场主体登记和广告管理。市场监管部门加强市场主体登记管理，企业、个体工商户注册名称和经营范围中不得含有“虚拟货币”“虚拟资产”“加密货币”“加密资产”等字样或内容。市场监管部门会同金融管理部门依法加强对涉虚拟货币相关广告的监管，及时查处相关违法广告。

(十二)严厉打击虚拟货币相关非法金融活动。发现虚拟货币相关非法金融活动问题线索后，地方金融监管部门会同国务院金融管理部门分支机构等相关部门依法及时调查认定、妥善处置，并严肃追究有关法人、非法人组织和自然人的法律责任，涉及犯罪的，移送司法机关依法查处。

(十三)严厉打击涉虚拟货币犯罪活动。公安部部署全国公安机关继续深入开展“打击洗钱犯罪专项行动”“打击跨境赌博专项行动”“断卡行动”，依法严厉打击虚



拟货币相关业务活动中的非法经营、金融诈骗等犯罪活动，利用虚拟货币实施的洗钱、赌博等犯罪活动和以虚拟货币为噱头的非法集资、传销等犯罪活动。

(十四)加强行业自律管理。中国互联网金融协会、中国支付清算协会、中国银行业协会加强会员管理和政策宣传，倡导和督促会员单位抵制虚拟货币相关非法金融活动，对违反监管政策和行业自律规则的会员单位，依照有关自律管理规定予以惩戒。依托各类行业基础设施开展虚拟货币交易炒作风险监测，及时向有关部门移送问题线索。

## 五、强化组织实施

(十五)加强组织领导和统筹协调。各部门、各地区要高度重视应对虚拟货币交易炒作风险工作，加强组织领导，明确工作责任，形成中央统筹、属地实施、条块结合、共同负责的长效工作机制，保持高压态势，动态监测风险，采取有力措施，防范化解风险，依法保护人民群众财产安全，全力维护经济金融秩序和社会稳定。

(十六)加强政策解读和宣传教育。各部门、各地区及行业协会要充分运用各类媒体等传播渠道，通过法律政策解读、典型案例剖析、投资风险教育等方式，向社会公众宣传虚拟货币炒作等相关业务活动的违法性、危害性及其表现形式等，增强社会公众风险防范意识。

OK，关于虚拟货币交易应该如何整治和关于进一步规范和处置虚拟货币交易的内容到此结束了，希望对大家有所帮助。