

本报记者 郑瑜 北京报道

5月18日晚，一则重磅消息震动虚拟币市场。

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》（以下简称“《公告》”）。

公告表示，金融机构、支付机构等会员单位要切实增强社会责任，不得用虚拟货币为产品和服务定价，不得承保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，不得直接或间接为客户提供其他与虚拟货币相关的服务。

必须了解的是，银行卡账户以及第三方支付平台目前仍是境内投资者进行虚拟币交易的重要渠道。

受此消息影响，虚拟币价格层面，占据虚拟币总市值40%的第一大虚拟币种——比特币价格瞬间下行跌破42800万美元，24小时跌幅超过3.82%。

投机情绪弥漫

今年开年以来，虚拟币市场充斥着各种投机情绪。从“疯狂动物城”，柴犬币（SHIB）动辄几万倍的涨幅，到各类矿机金融衍生品打出超过100%的收益广告。

这些真假难辨的财富游戏，引发了大量投机者争先恐后地加入。

“一个月就通过狗狗币赚了一百万”，类似这样的故事真假难辨地流传于各个币圈社群。

甚至让传统金融投资者跃跃欲试，有人向《中国经营报》记者解释自己的不甘心：认识了个95后，进币圈的时候就5万块钱，赚到了一百多万元，我的认知受到了冲击，也进入了币圈，直到赔了两百多万元。

“整个虚拟币（期货）合约市场就像一个赌场，你挂出单子，就像拿着一张‘纸牌’，而虚拟币交易平台不但知道你的底牌，还知道你对手的底牌，交易平台究竟有没有偷看过你的‘底牌’，你根本无从考究。甚至你的对手盘是不是交易所，你都无法知道。”另一位新晋币圈投资者表示。在币圈拔网线（交易所被认为恶意爆仓）与过山车般的行情之下，他把卖车获得的一百万元都赔光了，他颓然地说：“至少很长一段时间都不会再入币圈了，至少不用曾爆过仓的交易所APP再炒币了。”

不得不提的是，有头部交易所的运营人士曾向记者透露，其主要负责在各个币圈社

群（微信群、QQ群）发布捏造的聊天记录截图与虚构的利好消息，哄抬或打压币价。“这个市场没有监管，想怎么玩都可以。”

不单单是散户，甚至上市公司也开始疯狂炒作虚拟币相关概念，根据记者不完全统计，当前国内A股市场已经有十余家上市公司开始为虚拟币挖矿机提供服务或输出产品，其中不少公司的前五大客户中已经出现虚拟币挖矿厂商的身影。

“我们不担心投资者知道我们‘炒币’，这样只会让我们的股价更火热。”一位上市公司的公关直白地告诉记者。

### 监管再度提示风险

这一现象也引起了监管的重视。继日前中信银行“围堵”比特币之后，三大协会联合发布公告表示，近期，虚拟货币价格暴涨暴跌，虚拟货币交易炒作活动有所反弹，严重侵害人民群众财产安全，扰乱经济金融正常秩序。

《公告》提出，虚拟货币无真实价值支撑，价格极易被操纵，相关投机交易活动存在虚假资产风险、经营失败风险、投资炒作风险等多重风险。从我国现有司法实践看，虚拟货币交易合同不受法律保护，投资交易造成的后果和引发的损失由相关方自行承担。

《公告》称，应当正确认识虚拟货币及相关业务活动的本质属性。开展法定货币与虚拟货币兑换及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相关交易活动，违反有关法律法规，并涉嫌非法集资、非法发行证券、非法发售代币票券等犯罪活动。

在调查过程中，《中国经营报》记者甚至发现有境外公司向国内用户提供虚拟币借贷服务。

“虽然展业主体设立于境外，但境内又有‘分支机构’，此‘分支机构’可能是一家新设立的公司，可能是无公司实体的办公，要在境内开设这样的分支机构，显见的目的就是面向境内客群进行业务开拓，这类做法和当年ICO转战境外但展业对象仍主要面向境内人群，如出一辙。如此看，曾被监管以雷霆之势斩断的虚拟货币交易、ICO等业务，称其变种再出江湖和死灰复燃，是为一语中的。”有律师告诉记者，这些虚拟币相关的金融衍生品，穿透源头大部分仍是法币购入虚拟币，属于非法金融活动。

《公告》中也强调，金融机构、支付机构等会员单位应切实加强虚拟货币交易资金

监测，依托行业自律机制，强化风险信息共享，提高行业风险联防联控水平；发现违法违规线索的，要及时按程序采取限制、暂停或终止相关交易、服务等措施，并向有关部门报告；同时积极运用多渠道、多元化的触达手段，加强客户宣传和警示教育，主动做好涉虚拟货币风险提示。

（编辑：何莎莎 校对：张国刚）