

护好“钱袋子”!多方警示虚拟货币交易炒作风险

□新华社记者 吴雨 刘羽佳

近年来,虚拟货币、现实世界资产代币等加密资产市场快速扩张。然而,高收益的诱惑背后,是深不可测的风险漩涡:“一晚上账户缩水一半”“交易平台突然无法登录”“稳定币不再稳定”……这些已成为不少虚拟货币投资者的切肤之痛。

12月5日,中国互联网金融协会等7家协会联合发布关于防范涉虚拟货币等非法活动的风险提示,提醒公众明辨风险、远离非法活动。

风险隐患多发 危害百姓“钱袋子”

近日,比特币的投资者又开始经历“过山车”般的行情。12月1日,比特币一度跌破8.5万美元,日内最大跌幅超7%。就在10月份,比特币还创出每枚超12万美元的价格高点。

涨跌之间,大量投资者因“爆仓”而损失惨重。但与此同时,仍有市场分析人士鼓吹抄底、支持买进……

12月5日,中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国证券业协会、中国证券投资基金业协会、中国期货业协会、中国上市公司协会、中国支付清算协会等7家协会联合发布风险提示,提醒社会公众高度警惕各类形式的虚拟货币、现实世界资产代币业务活动,守护好自己的“钱袋子”。

没有涨跌幅限制、受市场影响大、行情波动如同“过山车”……这些特性让虚拟货币市场充满投机炒作,不适合风险承受能力较弱的投资者。

“在盲目投资心态的怂恿下,很多概念奇葩的空气币涌现出来。这些空气币无实质性技术创新,没有明确的商业应用场景和价值,发行和运营机制不透明,欺诈和市场操纵问题严重。”北京大成律师事务所高级合伙人肖飒说。

相关协会介绍,虚拟货币交易炒作不仅扰乱经济金融秩序,更滋生洗钱、非法集资、诈骗、传销等违法犯罪活动,严重危害人民群众财产安全。

我国相关部门早已意识到虚拟货币交易炒作的风险问题,2013年就要求各金融机构和支付机构不得开展与比特币相关的业务。随后,叫停各类代币发行融资,开展专项整治,清理取缔境内虚拟货币交易和代币发行融资平台……一系列政策举措陆续出台,坚决打击虚拟货币交易炒作。

“目前这些政策文件仍然有效。”中

国人民银行行长潘功胜近期表示,中国人民银行将会同执法部门继续打击境内虚拟货币的经营和炒作,维护经济金融秩序。

各方协同发力 坚决遏制“炒币风”

近期,与虚拟货币相关的投机炒作活动有所抬头。面对风险防控的新形势、新挑战,金融系统的安全防线成为维护公众财产安全的关键。

此次发布的风险提示明确,7家协会的会员单位不得在境内参与虚拟货币、现实世界资产代币发行和交易活动,不得直接或间接为客户提供相关服务。

记者发现,7家协会根据会员单位自身业务领域,提出了具有针对性的要求。例如,银行和支付机构不得为虚拟货币“挖矿”企业和项目提供任何形式的金融服务和信贷支持;互联网平台企业不得为境内发行和交易虚拟货币、现实世界资产代币相关活动提供营销宣传和信息技术等服务……

“不为虚拟货币交易炒作活动提供支持的,不应只是金融机构。”肖飒表示,当前,对于投资虚拟货币“一夜暴富”的宣传并不少见,网上仍有文章传授“炒币”经验,一些境外平台App能够在境内顺畅操作交易……

专家表示,对虚拟货币交易炒作活动的监管,不是单一部门的单一监管,而是要综合施策。相关部门应根据各自职责协同发力,实施功能监管。

2021年,中国人民银行等十部门发布《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》,提出建立部门协同、央地联动的常态化工作机制。

11月28日,中国人民银行召开打击虚拟货币交易炒作工作协调机制会议。会议明确提出,各部门将深化协同配合,完善监管政策和法律依据,聚焦信息流、资金流等重点环节,加强信息共享,进一步提升监测能力,严厉打击违法犯罪活动。

客观看待新技术 树立正确投资理念

除虚拟货币外,资产代币化也成为市场关注热点。不少机构正探索如何将传统金融资产和实物资产的相关权利,转化为区块链上的数字代币。

不过,一些不法分子也想借助这一机遇,发不义之财,滋生出非法集资等非法金融活动。



新华社发



新华社发

风险提示指出,目前,我国金融管理部门未批准任何现实世界资产代币化活动。现实世界资产代币化存在多重风险,包括虚假资产风险、经营失败风险、投机炒作风险等。

科技进步为金融提供了新兴技术,但对于普通百姓而言,虚拟货币、现实世界资产代币等加密资产的投资风险不可小觑。

专家提醒,投资者要树立正确投资理念,增强风险意识和识别能力,切勿参与虚拟货币、现实世界资产代币相关活动,以及借虚拟货币“挖矿”名义开展的非法集资和非法发行证券活动。警惕含有虚拟货币、现实世界资产代币历史

收益、买卖建议或投机前景的虚假宣传。

“区块链、分布式等新兴技术不应成为投机炒作的幌子,而是应该在服务数字经济高质量发展方面发挥自身优势。”国泰海通证券首席信息官俞枫表示,要用好区块链、分布式等新兴技术,推动传统金融机构更好地服务于实体经济。

专家表示,在数字资产的浪潮中,要保持客观理性,而非盲目追随。只有当风险意识深入人心,才能在享受科技红利的时候,守护好自己的“钱袋子”,守牢金融安全的大门。

新华社北京12月5日电



加入光盘行动