

防范洗钱风险 远离虚拟货币交易炒作活动

一、什么是虚拟货币

虚拟货币不是真正意义上的货币，它是以数字化形式存在于网络世界中，具有交易媒介和（或）计价单位及（或）价值存储功能，但在任何法域不具有法定货币地位的数字形式的价值。与传统货币不同，虚拟货币不能作为货币在市场上流通使用，投资和交易虚拟货币也不受法律保护。目前全世界发行有上百种数字货币，常见的有比特币、莱特币、以太坊等。

2021年9月，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》明确虚拟货币和相关业务活动本质属性

1. 虚拟货币不具有与法定货币同等的法律地位。
2. 虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动。
3. 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。
4. 参与虚拟货币投资交易活动存在法律风险。

二、虚拟货币的洗钱风险

凡隐匿或掩饰因犯罪行为所取得的财物的真实性、来源、地点、流向及转移或协助任何与非法活动有关人员规避法律应负责任者，均属于洗钱行为。

三、提醒广大投资者

1. 理性投资。
2. 不参与虚拟货币交易炒作等相关业务活动。
3. 谨防个人财产及权益受损。