

文/王永菲

2021年01月26日，深圳市地方金融监督管理局发布的《关于进一步防范“虚拟货币”非法活动的风险提示》（下称《提示》）强调，近期，随着比特币、以太坊等虚拟货币价格不断攀升，虚拟货币炒作有所抬头，一些不法分子打着“虚拟货币”“数字货币”的旗号，开展虚拟货币非法活动，违反中国人民银行等七部委发布的《关于防范代币发行融资风险的公告》。

根据《提示》要求，深圳市互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室对上述非法活动持续开展清理整治，通过现场约谈、行政调查、刑事打击等手段严肃处置。

OKLINK链上数据分析，2020年涉及数字资产诈骗事件和勒索攻击近300起，造成经济损失逾32亿美金；黑客攻击事件达到170件，造成经济损失达到23.3亿美元；DeFi攻击事件也达到了60起，损失逾2.5亿美元；多家加密钱包被嵌恶意软件，USD T等稳定币被更大规模的用于洗钱等活动。国内越来越多的投资者投资数字货币，市场对于严格监管涉及数字资产相关企业更加迫切。

时隔一年的严打

时隔一年，深圳再发文严打“虚拟货币”非法活动。2019年11月，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》，文章表示对“虚拟货币”非法活动展开排查取证，一经发现，将按照《关于防范代币发行融资风险的公告》要求严肃处置，并通知各区整治办、前海管理局、人民银行深圳市中心支行、市公安局经侦局、市通信管理局等单位共同开展虚拟货币交易场所排查整治。

2019年12月，深圳市地方金融监督管理局发布《关于召开虚拟货币非法活动专项整治会议的通知》文件，文件内容显示深圳整治办约谈了8家“涉及加密货币业务”企业，当时深圳地方金融管理局公开表示，已摸排涉嫌开展虚拟货币非法活动的企业达39家。

深圳作为国内区块链以及“虚拟货币”最为活跃的城市之一，对于“虚拟货币”的态度一直保持严格监管，本报记者此前关注到2020年期间深圳市的诉讼案件超过100起，为全国最高。

刚刚发布的《提示》指出，不法分子打着“虚拟货币”“数字货币”的旗号，涉嫌从事非法集资、传销、网络赌博、诈骗等违法犯罪活动，如以“保本保收益”的名义，推出比特币理财等项目；以“投资返利”的名义，诱骗投资者购买“xx币”“xx豆”等形式的虚拟货币；为注册在境外的虚拟货币项目提供宣传、引流，引诱投

投资者参与等。同时提醒广大投资者对上述非法活动加强防范，及时举报相关违法违规线索，谨防上当受骗。

一位监管人士向本报记者表示，2017年中国人民银行等七部委发布的《关于防范代币发行融资风险的公告》以来，各省就坚持对“虚拟货币”非法金融活动“露头就打”的原则，持续保持监管高压态势，对于“虚拟货币”的监管一直在路上。对有利于创新的区块链技术积极扶持，对一些抱着割韭菜心理的“虚拟货币”发币、金融借贷以及理财服务等企业在监管过程中会限期整改甚至直接“打掉”。

本报记者梳理发现，2017年起，“虚拟货币”较为活跃的地区如北京、上海、深圳、杭州等省市均曾发文严打“虚拟货币”相关交易活动。

2019年11月，北京市地方金融监督管理局发布《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》。北京相关监管部门表示，目前北京市未批准任何交易场所设立分支机构，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。同月，北京市地方金融监管局、人行营业管理部同中国互联网金融协会、国家互联网应急中心对辖内虚拟货币交易场所等组织全面摸排。

紧跟北京步伐，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》（下称《通知》），开展对辖内虚拟货币交易所排摸整治。之后，央行上海总部发布文件《加大监管防控力度，打击虚拟货币交易》表示，为进一步加大防控力度，根据国家互联网金融风险专项整治工作总体要求，上海市金融稳定联席会议办公室、人民银行上海总部联合上海市区两级各相关部门，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。

上述监管人士向本报记者透露，临近年底，在深圳之后，今年或许马上会有更多的省市针对“虚拟货币”不法行为再次作出监管警示，加大“虚拟货币”相关的非法经营企业的清退力度。

币圈灰色地带企业多，监管难度大

随着“币圈”玩法升级，变的更加复杂隐蔽，监管难度也在直线上升。2020年是区块链技术以及一些创新加密项目爆发的元年，产业区块链越来越多的落地，发票上链、区块链+医疗、供应链金融以及区块链+保险等，其中有切实落地的，也有借着区块链创新的名号在招摇撞骗的；在公链、Dapps，DeFi、NFT等热门项目中，有真正在探索创新的，但更大一部分是借着所谓的创新概念做“印钞机”割韭菜的，但是在经过监管的洗礼后，大部分企业在小心的打着擦边球，处在监管的灰色地

带。

另外，2020年发生的盗币与洗钱事件的手法更加高明隐蔽。加密技术从业者James on接受本报记者采访时表示，不法分子在进行链上转移时，会进行多笔交易分拆转移、让更多的白名单账户在不知不觉中为其洗钱，最终这些不法分子将钱再流入免KYC服务机构和暗网，让监管者难以掌握证据，而链上匿名的交易特点使监管者很难找到不法分子。

为应对上述情况，监管机构以及相关部门正加快推出相关管理办法。近几年，监管的重点一直针对是“虚拟货币”骗局、圈钱等违法行为。2020年的监管更加理性，在加大力度清理币圈乱象的同时，为适应区块链创新的发展，多地监管沙盒政策出台，一方面积极探索更加有效的监管方式，为区块链技术创新的发展创造良好的环境；另一方面也引导投资者进行理性投资，提高投资者的整体素质。

（作者为华夏时报金融研究院研究员）