



作者 北极虾

随着区块链技术成为社会热点，被监管部门严厉打击的虚拟货币出现死灰复燃势头。最近两天，北京、上海、深圳等地的监管部门发出重拳出击号令，全国性清理整顿非法虚拟货币的大幕已经开启。

媒体近日披露的江苏一诈骗案中，“发行公司高管”和“资深投资顾问”，一个是理发师，一个是厨师，他们虚构发行“BNM”“TVB”等虚拟货币，借投资者的投机心理实施诈骗。

北京警方日前也一举破获非法数字货币交易所BISS的诈骗案，抓捕犯罪嫌疑人数十人。

近年来，监管部门对虚拟货币炒作和虚拟货币交易场所始终保持高压状态，但随着区块链热度再起，区块骗再次大行其道。



Q1

在中国，比特币合法吗？

A：2013年12月，根据《关于防范比特币风险的通知》Bitcoin（中文：比特币；简写：BTC）是一种“特定的虚拟商品”，也就是说，比特币被当做“商品”，既然是商品，无论是否有形，在法律上我们都视为：物。在我国境内持有这种无形的虚拟的“物”，并不违法。

据报道，中国银行法律研究会理事肖飒表示，在中国持有比特币是合法的。肖飒补充说，除此之外，个人之间的比特币交易在中国也是合法的。

Ethereum

Q2

以太坊是骗局吗？以太坊在中国是否崛起了？

Ethereum（中文：以太坊；简写：ETH）不能说是骗局，只是相比比特币的去中心化，以太坊是中心化的。以太坊在中国合法吗？以太坊团队：中国可能大力推动以太坊发展。

ConsenSys全球业务发展部门负责人Andrew Keys提到包括中国顶尖学府北京大学

和国有企业在内的各大知名机构和组织都在利用以太坊协议积极开发应用和平台。

此外，中国国家网信办《区块链信息服务管理规定》也支持以太坊，基于以太坊主链的项目均可直接选择备案。

所以，ETH以太坊目前在中国属于合法财产。

XRP

Q3

世界第三大加密货币XRP有投资价值吗？在中国能否进行合法交易？

A：瑞波币（XRP）是由OpenCoin公司（现已更名为：Ripple Labs）发行的加密货币，创建于2012年，如今已成为世界第三大加密货币，总市值达400亿美元。

瑞波是一家靠砸自己盘为生的公司。XRP的供应总量设定为1000亿枚，官方说法是避免价格波动过大，其中800亿枚代币分给了公司，剩下的200亿则由三位创始人瓜分。

瑞波币（XRP）和瑞波（Ripple）完全是两个概念。在瑞波的产品体系中，一共有三大产品，xCurrent、xRapid和xVia。目前，全球有200多家银行与瑞波合作，使用xCurrent进行国际结算，根据测算，使用xCurrent，银行最多可以降低33%的资金成本。但请注意，这一切都和XRP无关，在xCurrent的使用场景中，根本不需要XRP。唯一能用到XRP的产品是xRapid，模式为支付方先将支付款项换成XRP，发送给收款方的银行，银行将收到的XRP转换成对应的货币，再支付给对应的收款方。

。

但瑞波币有长期投资价值吗？小编不认可瑞波的投资价值，原因有下列几个方面：

1、瑞波币太过集中，项目方手中依旧有数百亿的瑞波，这是个定时炸弹，随时会空投下来。

2、瑞波网络进行转账的时候，对瑞波币的消耗非常少，基本到了可以忽略的地步。海量的瑞波币并没有实际使用的价值。

3、各大银行机构，在使用了瑞波网络后体验了这个网络的好处，也在积极研究发币。

如今也有数家银行机构已经发币成功，如美国最大的商业银行摩根大通已经宣布发

行JPMcoin，对瑞波币已经造成了第一波攻击。

其次，经过反复搜索，未找到司法机关明确认定瑞波币再中国合法的案例，反而找到青岛中院对瑞波的不利判决！

所以，XRP的投资前景不容乐观，其合法程度也值得进一步商榷。

Tether

Q4

USDT的交易量不断攀升，但合法认定仍不乐观？

A：在2019年6月3日发布的一项分析显示，中国的加密货币交易所促进了全球60%的USDT交易。根据该报告，到目前为止，2019年中国交易所的USDT交易额超过100亿美元。相比之下，据说美国仅交易了4.5亿美元的USDT。

但在同年的4月底，纽约州总检察长办公室(NYAG)将USDT的发行方Tether及其母公司 iFinex以及Bitfinex告上法庭。

控告两者涉嫌多项重大违规，控告二者涉嫌多项重大违规，并进一步推测Tether涉嫌挪用 8.5 亿美元的 USDT 准备金帮 Bitfinex 补足亏空。Tether公司在美国注册，USDT系其未经美国政府部门批准私自发行的稳定币，受到检控。

经过搜索国内公开资料，尚未发现任何国内司法机关认定USDT合法的案例，所以USDT在中国的合法认定还不容乐观，小编在此提醒广大投资者，投资需谨慎。

BCH

Q5

最牛的分叉币，价值第一的中国区块链项目BCH合法吗？

A：分叉币（英语：Bitcoin Cash，简写：BCH），最开始的时候国内有BCC的简称，中文名称为比特币现金，是通过对BTC进行一次硬分叉产生的一种新型区块链资产，可将其视作BTC的分叉币或竞争币。

2018年7月12日，我国首起由比特币分叉引发投资者诉交易平台的案件开庭审理。此案中，原告存放在交易所的38.748个比特币所“派生”出的等额比特币现金，因

为没有第一时间领取而被“作废”。

法院判决认定：

原告获取比特币现金不违反现行法律和政策的规定.....被告向用户发放比特币分叉形成的比特币现金，没有违反规定。所以，原告仍对此持有合法的财产权益。

LTC

Q6

LTC莱特币的合法性？

A：Litecoin（中文：莱特币；简写：LTC）是一种点对点的电子加密货币，它可以在瞬间，以低廉交易费的方式向全世界的任意角落付款。

据资料显示，莱特币在中国是合法的，可是如果运用莱特币进行不合法的活动那就是违法的。

EOS

Q7

EOS币国家政策允许吗？合法吗？

A：EOS的ERC20代币存在法律瑕疵，但EOS主链在中国合法且接受备案。

SEC罚款是针对ERC-20代币销售而非EOS，Block.one通过支付2400万美元民事罚款解决美国证券交易委员会（SEC）指控其进行未经注册的ICO，并在大约一年的时间内筹集了相当于数十亿美元的资金。中国国家网信办《区块链信息服务管理规定》已经正式实施，支持以太坊、比特币、EOS主链，基于以上主链的项目均可直接选择备案。

Binance Coin

Q8

BNB的安全合法性。

A：Binance Coin是由币安平台发行的代币，简称“BNB”。其发行总量恒定为2

亿个，且保证永不增发。BNB是基于以太坊Ethereum发行的去中心化的区块链数字资产，它是基于以太坊区块链的ERC 20标准代币。

近日，多地监管对数字货币交易相关活动进行摸底排查。

币安，波场官方微博被封。

所以对于BNB的合法性证实，小编在这里就不详述了，大家可以自行关注实时热点~

BSV

Q9

BSV是什么？它在中国合法吗？

A：BitcoinSV即原始的比特币，旨在恢复原始比特币协议，保持其稳定且允许其大规模扩容。Bitcoin团队表示SV将秉承维护中本聪在2008年白皮书《比特币：一个点对点电子现金系统》中所阐述的愿景。

本项目命名为“中本聪愿景（Satoshi Vision）”或SV，体现其肩负着践行比特币愿景的使命。应BSV矿业巨头CoinGeek和其他矿工要求，我们创建了BitcoinSV，旨在为矿工提供明确的选择，并允许企业在稳固可靠的基础上构建应用程序和网站。

至于BSV的合法性论述，请参照BCH，具备合法属性。

Stellar

Q

瑞波币创始人Jed McCaleb的另一个项目——Stellar是否具备合法性呢？

恒星币（Stellar），用于搭建一个数字货币与法定货币之间传输的去中心化网关，是一个用于价值交换的开源协议，它是恒星网络的基础货币，而恒星网络基于瑞波币Ripple基础上进行开发的。

Stellar可参照瑞波币，不具备合法属性。

总结：近期，借区块链技术的推广宣传，虚拟货币炒作有抬头迹象。一些企业以“

区块链创新”名义，在境内组织虚拟货币交易；以“区块链应用场景落地”等为由，发行“xx币”、“xx链”等形式的虚拟货币，募集资金或比特币、以太坊等虚拟货币资产；为注册在境外的ICO项目、虚拟货币交易平台等提供宣传、引流、代理买卖服务等，甚至出现个别非法机构冒用人民银行名义发行或推广法定数字货币、打着“法定数字货币”噱头骗取投资人钱财。

近日，多方消息还报道了币圈交易所发币乱象，人民日报，新华社，央视网等多家媒体也聚焦区块链乱象，呼吁投资者警惕数字货币骗局。

此外，近期多地监管已对虚拟货币交易的相关活动进行摸底排查，接近监管层的业内人士表示：币圈抓捕潮才刚刚开始。