

来源: 湖南省优秀律所 芙蓉律师事务所 2022-11-19 08:00 发表于湖南



虚拟货币OTC交易究竟会有怎样的刑事风险？

一、什么是虚拟货币的OTC交易？虚拟货币的OTC交易又称“场外交易”，其本质是法定货币与数字货币的兑换，在2021年9月15日之前，这是一种合法行为。

二、现在OTC交易是否合法？

《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》

，上述通知中：“（二）虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动。开展法定货币与虚拟货币兑换业务、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虚拟货币相关业务活动涉嫌非法发售代币票券、擅自公开发行证券、非法经营期货业务、非法集资等非法金融活动，一律严格禁止，坚决依法取缔。对于开展相关非法金融活动构成犯罪的，依法追究刑事责任。”已经彻底明确，虚拟货币的交易在我国已经是非法金融活动。

三、普通人涉及OTC交易是否会有刑事风险？

答案是肯定的，但是由于虚拟货币的高收益性，在国内依然存在很多进行otc交易的普通人、商家或者说是炒币的玩家。在国内严厉打击的环境下，很多商家和个人为了不涉及刑事犯罪大多在交易之初开始履行kyc义务。kyc是指了解客户(know-your-customer, KYC)规则。KYC认证是金融机构、银行、交易所等企业必须进行的一项操作规则。KYC看来更像是一个用户个人档案信息的载录，比如真实姓名、电话、证件号码、相貌特征、财产状况、社会关系等等。你到银行去开账户，需要填写一大堆详尽的个人信息，这就是KYC。但是国内的普通商家的kyc行为，一般就是审核个人的基本信息，个人一个月内的银行流水，小额转账进出核对银行卡的安全性，以及涉及交易资金资金的安全性。严格履行了kyc义务的商家和个人，一般来说涉嫌刑事犯罪的可能性就被大大降低了，但是依然存在着风险，因为kyc不能完全识别对方资金是否合法，所有的前置审核都是形式审核，只要洗钱的犯罪团伙，熟悉了kyc的流程，那么他们完全可以将自己的赃款提前伪装成安全合法的资金进场交易，从而达到洗钱的效果。那么otc商家仍然会面临银行账户被冻结、案涉赃款被划扣、追回甚至是刑事风险。

四 OTC交易涉及什么样的刑事风险？

虚拟货币本身就具有极强的隐蔽性、流通性、难以被追踪、难以被冻结等特点，这些特点，导致从源头上无法分辨otc交易的原始资金是否系赃款，无法有效阻断赃款的流入，而且由于交易手续费的低廉，从而导致otc交易成为了洗钱的最佳途径。从目前otc交易涉及的各类案件来看，主要涉及的是两个罪名，一个是帮助信息网络犯罪活动罪，另外一个为掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪“帮信罪”全称为帮助信息网络犯罪活动罪，是《刑法修正案（九）》新增设的罪名，处于《刑法》第287条：“明知他人利用信息网络实施犯罪，为其犯罪提供互联网接入、服务器托管、网络存储、通讯传输等技术支持，或者提供广告推广、支付结算等帮助，情节严重的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金。”“帮信罪”中的支付结算行为，一般表现为为犯罪份子提供收款、转账、交易。其中以出卖银行卡等个人行为最为常见，目前虚拟货币交易买卖行为也被视为一种支付结算的方式。“掩隐罪”全称为掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪。处于《刑法》第312条：明知是犯罪所得及其产生的收益而予以窝藏、转移、收购、代为销售或者以其他方法掩饰、隐瞒的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金；情节严重的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金。在OTC交易中，一旦买卖虚拟货币的买卖行为被定性“掩隐罪”转移赃款的实行行为，主观上明知是犯罪所得、犯罪所得收益的，符合“掩隐罪”的构成要件，就会成为“掩隐罪”的打击对象。目前来看，大量的otc交易更容易被认定为“帮信罪” //



朱伟波 芙蓉律师事务所律师

出品: 法治中国网