

摘要：近期，北京市地方金融监督管理局联合中国人民银行营业管理部、怀柔区政府相关部门，对涉嫌为虚拟货币交易提供软件服务的北京取道文化发展有限公司予以清理整顿，责令该公司注销，官方网站已停用。



中国人民银行营业管理部作为中国人民银行总行在北京的派驻机构，与北京市地方金融监督管理局联合警告，对于更精准的打击北京金融市场中虚拟货币相关企业具有重要影响。在上述7月6日发布的风险提示文章郑重警告辖内相关机构，不得为虚拟货币相关业务活动提供经营场所、商业展示、营销宣传、付费导流等服务。辖内金融机构、支付机构不得直接或间接为客户提供虚拟货币相关服务。

一位接近监管层的李先生向本报记者分析：“该警告内容虽然在中国人民银行联合网信办、工信部、工商总局、银监会、证监会和保监会等七部委发布的《关于防范比特币风险的通知》《关于防范代币发行融资风险的公告》以及中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国支付清算协会发布的《关于防范虚拟货币交易炒作风险的公告》等被多次提及，但是单独再次警告，也给了为虚拟货币提供服务的企业更进一步的警示。”

他进一步分析称，“不得为虚拟货币相关业务活动提供经营场所”的规定，禁止了北京正规商业办公场所为虚拟货币相关企业提供办公地；持新闻牌照的媒体、自媒体等媒体机构以及诸如今日头条、知乎、百度、豆瓣、微博以及微信等内容类的App，其广告渠道不得为虚拟货币相关业务活动提供商业展示、营销宣传、付费导流等服务。这一方面堵死了虚拟货币相关企业的经营场所，另一方面又堵死了企业宣传渠道，一旦有相关企业违反该条例，或会以违反《关于防范代币发行融资风险的公告》进行处罚。

此外，“辖内金融机构、支付机构不得直接或间接为客户提供虚拟货币相关服务”的规定，也就指明了不仅仅是被约谈的工行、农行、建行、邮储银行、兴业银行和支付宝，在北京市办公的其他金融机构、支付机构也必须做好相关管理工作。

“这就是明令禁止北京不能开展与任何虚拟货币相关的活动，取道文化清理整顿只是开始，接下来一定会持续严厉打击虚拟货币相关企业。以北京打击虚拟货币企业行动开始，不久后各省市大概率也会开展相关清理整顿行动。”李先生表示。

上述风险提示文章还提醒广大消费者，应增强风险意识，树立正确的投资理念。不参与虚拟货币交易炒作活动，不盲目跟风虚拟货币相关投机行为，谨防个人财产及权益受损。要珍惜个人银行账户，不用于虚拟货币账户充值和提现、购买和销售相关交易充值码以及划转相关交易资金等活动，防止违法使用和个人信息泄露。及时举报虚拟货币交易相关违法违规线索，对其中涉嫌违法犯罪的，应及时向公安机关报案。

同是7月6日，中共中央办公厅、国务院办公厅在联合印发的《关于依法从严打击证券违法活动的意见》中提到，强化私募违法行为的法律责任。加大对私募领域非法集资、私募基金管理人及其从业人员侵占或挪用基金财产等行为的刑事打击力度。

而虚拟货币行业某些企业发行的代币，在发行初期大都是采取“私募”方式进行，是典型的私募资金的行为。2017年9月4日，中国人民银行领衔网信办、工信部、工商总局、银监会、证监会和保监会等七部委发布《关于防范代币发行融资风险的公告》（下称公告），《公告》指出代币发行融资本质上是一种未经批准非法公开融资的行为，要求自公告发布之日起，各类代币发行融资活动立即停止，同时，已完成代币发行融资的组织和个人做出清退等安排。但是据加密货币行情网站CoinMarketCap收录，在数字货币市场有1057中虚拟货币，其中许多虚拟货币都是在中国境内企业发行的。