

最近，加密货币市场不平静，急涨急跌爆完多头爆空头！“一夜暴富”一下子就成“一夜清零”！

由于市场传言特斯拉已卖出其所持有的一些比特币资产，比特币等加密货币价格17日显著下跌。每枚价格一度跌破4.3万美元，较日内高位跌超6000美元，一路滑至今年2月以来的最低水平。虽然比特币价格经特斯拉CEO马斯克随后澄清有所反弹，但与4月巅峰期间每枚6万美元相比，已蒸发掉约2万美元。

5月8日马斯克在美国老牌娱乐综艺节目周六夜现场（Saturday Night Live）声称狗狗币是“骗局”后，狗狗币价格一度暴跌39%，之后几天的下跌更是导致币价相较于最高点“腰斩”。

18日晚间，央行出手发文，金融业三大协会发声：提供虚拟货币交易服务涉嫌开展非法金融活动！

### 金融业三大协会联合发声抵制虚拟货币炒作

近期，虚拟货币价格暴涨暴跌，虚拟货币交易炒作活动有所反弹，严重侵害人民群众财产安全，扰乱经济金融正常秩序。为进一步贯彻落实中国人民银行等部门发布的《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》等要求，防范虚拟货币交易炒作风险，中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国支付清算协会联合就有关事项公告如下：

#### 一、正确认识虚拟货币及相关业务活动的本质属性

虚拟货币是一种特定的虚拟商品，不由货币当局发行，不具有法偿性与强制性等货币属性，不是真正的货币，不应且不能作为货币在市场上流通使用。

开展法定货币与虚拟货币兑换及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相关交易活动，违反有关法律法规，并涉嫌非法集资、非法发行证券、非法发售代币票券等犯罪活动。

#### 二、有关机构不得开展与虚拟货币相关的业务

金融机构、支付机构等会员单位要切实增强社会责任，不得用虚拟货币为产品和服务定价，不得承保与虚拟货币相关的保险业务或将虚拟货币纳入保险责任范围，不得直接或间接为客户提供其他与虚拟货币相关的服务，包括但不限于：为客户提供虚拟货币登记、交易、清算、结算等服务；接受虚拟货币或将虚拟货币作为支付结

算工具；开展虚拟货币与人民币及外币的兑换服务；开展虚拟货币的储存、托管、抵押等业务；发行与虚拟货币相关的金融产品；将虚拟货币作为信托、基金等投资的投资标的等。

金融机构、支付机构等会员单位应切实加强虚拟货币交易资金监测，依托行业自律机制，强化风险信息共享，提高行业风险联防联控水平；发现违法违规线索的，要及时按程序采取限制、暂停或终止相关交易、服务等措施，并向有关部门报告；同时积极运用多渠道、多元化的触达手段，加强客户宣传和警示教育，主动做好涉虚拟货币风险提示。

互联网平台企业会员单位不得为虚拟货币相关业务活动提供网络经营场所、商业展示、营销宣传、付费导流等服务，发现相关问题线索应及时向有关部门报告，并为相关调查、侦查工作提供技术支持和协助。

### 三、消费者要提高风险防范意识，谨防财产和权益损失

虚拟货币无真实价值支撑，价格极易被操纵，相关投机交易活动存在虚假资产风险、经营失败风险、投资炒作风险等多重风险。从我国现有司法实践看，虚拟货币交易合同不受法律保护，投资交易造成的后果和引发的损失由相关方自行承担。

广大消费者要增强风险意识，树立正确的投资理念，不参与虚拟货币交易炒作活动，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。

### 四、加强对会员单位的自律管理

各会员单位要严格落实国家有关监管要求，恪守行业自律承诺，坚决不开展、不参与任何与虚拟货币相关的业务活动。三家协会将加强对会员单位的自律监督，发现违反有关监管规定和行业自律管理要求的，将依照相关自律规范对其采取业内通报、暂停会员权利、取消会员资格等处分措施，并向金融管理部门报告，涉嫌违法犯罪的，将有关线索移送公安机关。

中国互联网金融协会

中国支付清算协会

2021年5月18日

## 比特币、狗狗币跳水

消息出来后，比特币、狗狗币均出现了跳水行情。

近日，马斯克一句话，便能引起加密货币市场的急涨急跌。

瑞银财富管理（RSW）称，随着加密货币变得越来越主流，我们希望能对其实施更为严格的监管政策，但现在马斯克和特斯拉的公告却能左右比特币的价格。

太平洋投资管理公司（Pimco）的大宗商品投资经理Nicholas Johnson对比特币作为对冲通胀的属性提出了质疑：“每当加密货币上涨而黄金下跌时，比特币的拥护者都称其为更好的对冲通胀资产。但这属于事后诸葛亮，”

普信集团（T. Rowe Price）总裁兼投资主管Rob Sharps表示，加密货币和整个资本市场息息相关，但其最终还是不建议客户投资加密货币，因为它属于高投机性资产。

其他分析人士也在看空比特币。市场有人认为马斯克飘忽不定的推文让普通投资者离场观望；也有人认为，资金正在从数字货币流入近期强势的黄金。

去年以来，比特币暴涨带动了整个币圈的疯狂。近期以狗狗币为代表的“动物园币”“山寨币”疯狂拉涨。在虚拟币“带货狂人”马斯克的鼓吹下，狗狗币半年暴涨了260倍。更有柴犬币在30天的时间涨了上万倍，3个月涨了10万倍。炒币热潮再起，很多缺乏辨别能力的投资者抱着幻想对此趋之若鹜，殊不知，这背后其实是一场庞氏骗局。对于大部分人来说，等待他们的不是“造富神话”，而是“韭菜收割”。据不完全统计，仅5月12日一天全球“币圈”就有近20万人爆仓，损失合计112亿美元。

近日，中信银行官网发布公告称，从即日起，任何机构和个人不得将中信银行账户用于比特币、莱特币等的交易资金充值及提现、购买及销售相关交易充值码等活动，不得通过中信银行账户划转相关交易资金。一经发现，中信银行有权采取暂停相关账户交易、注销相关账户等措施。