

央行等十部委发布《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》

# 虚拟货币相关业务属非法金融活动 坚决依法取缔

证券时报记者 王君晖

9月24日,央行等十部委发布《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》,明确虚拟货币和相关业务活动本质属性,建立健全应对虚拟货币交易炒作风险的工作机制,构建多维度、多层次的风险防范和处置体系。

## 虚拟货币相关业务属于非法金融活动

《通知》明确,虚拟货币不具有与法定货币等同的法律地位。比特币、以太币、泰达币等虚拟货币具有非货币当局发行、使用加密技术及分布式账户或类似技术、以数字化形式存在等主要特点,不具有法偿性,不应且不能作为货币在市场上流通使用。

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。

境外虚拟货币交易所通过互联网向我国境内居民提供服务同样属于非法金融活动。对于相关境外虚拟货币交易所的境内工作人员,以及明知或应知其从事虚拟货币相关业务,仍为其提供营销宣传、支付结算、技术支持等服务的法人、非法人组织和自然人,依法追究有关责任。

参与虚拟货币投资交易活动存在法律风险。任何法人、非法人组织和自然人投资虚拟货币及相关衍生品,违背公序良俗的,相关民事法律

行为无效,由此引发的损失由其自行承担;涉嫌破坏金融秩序、危害金融安全的,由相关部门依法查处。

## 构建多维度多层次风险防范和处置体系

《通知》指出,要建立部门协同、央地联动的常态化工作机制。中央层面,人民银行、中央网信办、公安部等十部门建立协调机制,整体统筹和推动工作落实;地方层面,各省级人民政府落实属地风险处置责任,依法取缔打击本辖区虚拟货币相关非法金融活动。

要加强对虚拟货币交易炒作风险的监测预警。人民银行、中央网信办完善虚拟货币监测技术平台功能,提高识别发现虚拟货币交易炒作活动的精度和效率。金融机构和非银行支付机构加强对涉虚拟货币交易资金的监测工作。各部门、各地区加强线上监控、线下摸排、资金监

测的有效衔接,建立信息共享和交叉验证机制。

要构建多维度、多层次的虚拟货币交易炒作风险防范和处置体系。

《通知》要求,金融机构和非银行支付机构不得为虚拟货币相关业务活动提供服务。金融机构和非银行支付机构不得为虚拟货币相关业务活动提供账户开立、资金划转和清算结算等服务,不得将虚拟货币纳入抵质押品范围,不得开展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,发现违法违规问题线索应及时向有关部门报告。

加强对虚拟货币相关的互联网信息内容和接入管理。互联网企业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、付费导购等服务,发现违法违规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。网信和电信主管部门根据金融管理部门移送的问题线索及时依法关闭开展虚拟货币相关业务活动的网站、移动应用程序、小程序等互联网应用。

加强对虚拟货币相关的市场主体登记和广告管理。市场监管部门加强市场主体登记管理,企业、个体工商户注册名称和经营范围中不得含有“虚拟货币”“虚拟资产”“加密货币”“加密资产”等字样或内容。市场监管部门会同金融管理部门依法加强对涉虚拟货币相关广告的监管,及时查处相关违法广告。

严厉打击涉虚拟货币犯罪活动。公安部部署全国公安机关继续深入开展“打击洗钱犯罪专项行动”“打击跨境赌博专项行动”“断卡行动”,依法严厉打击虚拟货币相关业务活动中的非法经营、金融诈骗等犯罪活动,利用虚拟货币实施的洗钱、赌博等犯罪活动和以虚拟货币为头目的非法集资、传销等犯罪活动。

## 证监会全面排查 专网通信业务情况

证券时报记者 程丹

上海电气披露专网通信业务巨额应收账款逾期以来,先后已有多家上市公司披露相关业务风险。针对市场关于部分上市公司涉嫌信息披露违法违规的质疑,证监会新闻发言人高莉表示,证监会会同相关证监局、交易所对上市公司从事此类专网通信业务的风险情况、交易实质、信息披露进行了全面排查,发现这类业务涉嫌虚假贸易,个别上市公司涉嫌财务造假。

记者了解到,5月30日上海电气披露专网通信业务87亿元应收账款逾期,证监会高度重视,当即组织上海局、上交所核查并依法立案调查。高莉表示,下一步证监会将秉持“零容忍”态度,对涉嫌违法违规的上市公司及责任人员依法从严处理,严肃市场纪律,涉嫌犯罪的依法移送公安机关追究刑事责任。

# 发改委:精准支持实体经济发展 加快发展先进制造业

证券时报记者 贺觉渊

9月24日,国家发展改革委就惠企纾困主题举行新闻发布会,发改委产业司副司长霍福鹏在会上表示,发改委将精准支持实体经济发展,统筹推进企业降成本各项重点工作。同时,强化创新驱动引领,加快推动传统产业改造提升,加快发展先进制造业,加快推动先进制造业和现代服务业深度融合发展。

霍福鹏表示,总体上看,今年以来工业生产保持平稳增长、稳中有进的发展态势。发改委将精准支持实体经济发展,统筹推进企业降成

本各项重点工作,落实各项惠企政策,加大对创新的支持力度,提升融资服务水平,增强人才要素保障,持续优化营商环境,做好跨周期调节,有效引导社会预期,增强市场信心。

同时,强化创新驱动引领,加快推动传统产业改造提升,加快发展先进制造业,加快推动先进制造业和现代服务业深度融合发展,着力破解关键核心技术“卡脖子”问题,加强产业基础能力建设,提升产业链供应链现代化水平。

霍福鹏指出,稳定制造业投资,对夯实实体经济根基,加快发展现代产业体系,促进产业和消费“双升

级”具有重要作用。发改委将积极鼓励引导社会资本加大投资力度,通过夯实产业基础、推动传统产业改造提升、加快发展先进制造业、促进先进制造业和现代服务业融合发展以及优化产业区域布局五方面,保持制造业投资良好增长态势。

在加快发展先进制造业上,霍福鹏表示,发改委鼓励企业瞄准未来产业变革方向,持续扩大有效投资,加快重大技术创新成果产业化步伐,培育新技术、新产品、新业态、新模式,增强全产业链核心竞争力。

对于战略性新兴产业发展,霍福鹏还表示,随着国家“十四五”战略

性新兴产业发展规划以及其他各领域专项规划陆续出台,战略性新兴产业发展引导支持力度还将进一步加大,产业发展预期将持续稳中向好。发改委将深入推进战略性新兴产业集群发展工程,加快构建产业集群梯次发展体系,推动产业集群建设重点任务加快落地。将大力推进市场化、法治化、国际化营商环境建设,多渠道加大支持力度,增强战略性新兴产业发展要素保障能力。

在本次发布会上,民营企业的生产经营情况也备受关注,发改委产业司副司长蒋毅指出,目前民营企业发展面临的挑战和困难依然不

小,发改委将下大力气持续抓好支持民营企业改革发展各项任务的落实,方向不变、力度不减。下一步,发改委将继续推动放宽市场准入限制,着力开展放宽市场准入试点,还将建立违背负面清单案例归集通报和市场准入效能评估机制。

此外,在支持中小微企业融资上,发改委财金司副司长张春表示,目前,发改委正在研究起草相关政策文件,将以更大力度推动纳税、社会保险费和住房公积金缴纳、水电煤气、仓储物流、不动产、知识产权等信息纳入共享范围,夯实信用信息在促进中小微企业融资中的“基础桩”作用。

# 范一飞:加强支付领域数据透传和算法监管

证券时报记者 贺觉渊

9月24日,中国人民银行副行长范一飞在第十届中国支付清算论坛上表示,要聚焦交易透明,加强支付领域数据透传和算法监管,做到支付交易信息的完整准确标识、传递和处理,确保其在支付全流程可穿透关联,保障支付消费者的公平交易权。

范一飞指出,处理好公平与效率的关系是各领域发展中的永恒课题。近年来,产业各方深入贯彻新发展理念,支付产业畅通经济循环的基石作用不断强化,支付服务的供给能力持续提升。但发展不平衡、不充分的问题依然存在,特别是个别

平台企业无序扩张、数字鸿沟愈发凸显、数据处理权责不清等,给支付产业高质量发展带来挑战。

同时,范一飞指出,支付产业高质量发展面临新的考验。进入新发展阶段,要辩证看待当前和长远的关系,用加快发展来解决发展问题,用深化改革来度过改革“阵痛期”。应认识到数字经济发展要求更高质量的支付产业支撑,数字时代背景下需要深入推进银行账户管理改革,新形势下仍须始终坚持支付行业严监管。

范一飞还指出,支付基础设施是“国之重器”。面对百年未有之大变局,支付产业各方都要切实增强机遇意识和忧患意识,牢固树立底

线思维,把安全发展贯穿到支付的全链条、全过程,共同筑牢国家金融安全屏障。特别是要强化前瞻性思维,对困难和风险估计得更充分、思考得更深入,确保金融“管道”、经济“血脉”持续高效运转。跨境资金循环需要统筹好安全与效率,支付基础设施韧性也需进一步增强。

范一飞表示,要持续推动支付产业融入新发展格局。坚持人民至上,坚决推动支付领域反垄渐向纵深发展。要坚持发展和规范并重,明确规则,划清底线,促进公平竞争,维护支付消费者合法权益,推动平台企业在良性轨道上做大做强。具体而言,要聚焦主责主业,坚持支付

业务回归本源,从页面展示、协议拟定、业务流程、风险控制等全流程清晰把握支付服务主体角色定位与业务边界,断开支付服务与金融产品不当连接,禁止变相违规从事金融业务,遏制无序扩张乱象。

范一飞表示,要聚焦交易透明,加强支付领域数据透传和算法监管,做到支付交易信息的完整准确标识、传递和处理,确保其在支付全流程可穿透关联,保障支付消费者的公平交易权;要聚焦公平竞争,推动平台企业真正有序开放支付接口,严禁排他性、歧视性支付协议,保障支付消费者的自主选择权。必须强调的是,平台企业要站在维护国家安全和人民群众利益

的高度,妥善处理公共利益和私人盈利的关系,切实保护用户信息和数据安全。

此外,范一飞明确,监管部门将坚持严监管主基调,持续巩固“政府监管、行业自律、公司治理、社会监督”四位一体监管体系,推动《非银行支付机构条例》尽快出台,夯实支付产业监管的法治基础;严厉打击非法支付活动,坚决遏制部分机构短期机会主义倾向和与监管博弈的企图,坚决打消其绕开监管寻求不正当竞争优势的念头;借力科技创新,提高支付业务事中事后风险监测能力,有效提升支付风险防控水平。产业各方也要主动配合监管,在推出创新服务、发生重大事项时,及时向监管部门报告。

有料 有用 有创见  
证券时报官方微信