

# 央行：交易比特币属非法金融活动

## 洛阳银行平顶山分行提醒您防范虚拟代币风险

当前,各种基于“区块链”技术、打着数字货币旗号的代币或虚拟货币层出不穷,越来越多的投资者将目光转向这类新型货币。不法分子也利用热点概念进行炒作,借炒作“区块链”概念进行非法集资、传销、诈骗之实。

9月24日,中国人民银行发布进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知指出,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、泰达币等虚拟货币不具有法偿性,不能作为货币在市场上流通使用。在此,洛阳银行平顶山分行提醒广大市民正确认识虚拟货币,防范金融风险。

### 什么是虚拟货币?

虚拟货币是指非真实的货币,是特

定的虚拟产品,没有真实价值支撑,如:比特币、以太币。这些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

### 投资和交易虚拟货币有什么风险?

根据中国人民银行等部门发布的通知、公告,虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动,参与虚拟货币投资交易活动存在法律风险。虚拟货币不是货币当局发行,不具有法偿性和强制性等货币属性,并不是真正意义上的货币,不具有与货币等同的法律地位,不能且不应作为货币在市场上流通使用,公民投资和交易虚拟货币不受法律保护。

### 什么是代币发行融资?

代币发行融资是指融资主体通过代币的违规发售、流通,向投资者筹集比特币、以太币等所谓“虚拟货币”,本质上是一种未经批准非法公开融资的行为,涉嫌非法发售代币票券、非法发行证券以及非法集资、金融诈骗、传销等违法犯罪活动。

### 代币发行融资有什么风险?

代币发行融资与交易存在多重风险,包括虚假资产风险、经营失败风险、投资炒作风险等,投资者须自行承担投资风险。

“当前只有人民币是我国唯一的合法货币,我国尚未发行任何法定数字货币,市民朋友一定要擦亮眼,认清虚拟货币的真实面目,树立正确货币观念,防范各种虚拟代币风险,保护自身合法权益,共筑安全稳定的货币使用环境。”洛阳银行平顶山分行相关负责人说。

(朱梦楠 毛晓婵)

### 问题:代币发行融资有什么风险?

上周答案:开展了以“争做理性投资者 争做金融好网民”为主题的宣传活动



洛阳银行平顶山分行

## “反假币宣传月 平顶山银行在行动”

平顶山银行营业部大堂经理向客户普及反假货币知识,宣讲假币举报奖励办法。

9月以来,该行各营业网点按照人民银行要求,深入落实“我为群众办实事”开展反假币宣传,广泛宣传如何识别假币、发现假币如何处置、怎样举报假币犯罪线索等反假知识,传授2015版、2019版和2020版第五套人民币“一转、二摸、三透光”的简易识别辨假技巧,积极开展多渠道的反假币宣传活动,畅通净化现金流通环境。

徐建华/摄



## 广发银行平顶山分行 多措并举宣传反假币知识

为认真贯彻落实“我为群众办实事”的要求,严格落实人民银行平顶山市中心支行9月反假货币宣传月会议精神,广发银行平顶山分行结合分行网点客户优势及周边商超密集优势,迅速开展反假币宣传。

此次宣传主要针对2019年版第五套人民币防伪特征及“制假假币法不容,举报犯罪有奖励”等相关假币举报奖励制度进行了宣传。一方面对在网点办理及咨询业务的客户进行反假币相关宣传,另一方面利用网点周边商铺较多的优势对商铺进行相关假币知识宣传。

通过反假币知识宣传,更多的客户了解到假币知识,同时也对举报假币奖励制度有了更深刻的认识,提高了社会公众反假意识,得到了广大群众的一致认可。广发银行平顶山分行相关负责人表示将持续向社会公众进行反假宣传,积极履行社会责任,为维护金融市场稳定贡献自己的力量。(汪宝宝文/图)



## 工行平顶山分行 做好反假宣传提升反假能力

为提高广大群众的假币鉴别能力和反假币意识,打击犯罪活动,维护社会经济稳定,工行平顶山分行紧紧围绕“我为群众办实事”实践活动要求,坚守“人民币发行为人民”的工作理念,认真开展2021年反假货币宣传月活动。

该行通过网点晨会、夕会、周例会等对员工传达人行有关通知,通过网点电子滚动屏播放宣传口号、大厅设置宣传台等途径,广泛开展宣传,在网点摆放宣传折页、展架等宣传品,安排大堂经理主动向公众介绍人民币相关政策、人民币防伪知识、拒收人民币违法、不宜流通人民币标准等内容,做好网

点阵地宣传;深入周边街道、社区、商场以及农村、扶贫点开展广泛宣传,真正将反假货币知识带进千家万户。积极运用微信、美篇等线上媒体对防伪知识进行转发扩展宣传范围,扩大受众人群,提高宣传效率。

与此同时,积极参与“反假小超人知识答题”活动,组织员工参与答题,摸索经验,为组织客户答题做好准备;在网点柜台放置“反假小超人知识答题”二维码,利用办理业务等待的时间引导客户进行答题;以网点为支点,辐射周边街道、社区、商场开展“反假小超人知识答题”,做好答题客户和获奖客户

的登记工作,每日通报网点完成情况,确保答题活动取得较好成效。

为提升广大群众防范假币能力,工商银行提醒:识别假币要掌握,时刻警惕要清醒;一看二摸记特征,三听四测要分清;熟练掌握辨假真,定叫假币难藏身;真币坚挺有韧性,假币一摸现原形;误收假币不再用,上交公安和银行;怀疑假币到银行,免费鉴定把心放;发现他人有假币,规劝上缴莫彷徨;发现制假和买卖,报告公安有奖励;买卖运输假货币,三年以内坐班房;制造假币罪更大,公安重拳打“财”狼。

(王永记)

## 金融为民办实事 宣传服务惠民生 人民银行叶县支行 “金融知识普及月”活动广受群众好评

为切实满足消费者日益增长的金融需求,9月份,人民银行叶县支行结合党史学习教育,将落实“我为群众办实事”与金融知识宣教相结合,组织辖内金融机构开展“金融知识普及月”活动,多措并举延伸宣教触角和宣传实效,广受群众好评。活动中,累计开展线上线下金融知识宣传100余次,发放各类宣教资料16000余份,受众18000余人次。

立足厅堂,发挥网点阵地优势。组织各金融机构充分发挥网点厅堂金融知识普及的主阵地作用,通过LED滚动播放、液晶电视循环播放、设立宣传栏、摆放宣传展架、放置和发放等宣传折页、客户经理宣讲等形式,常态化开展金融知识普及和公

众宣教工作,提升服务品质,传递金融温度。

趣味互动,全面普及金融知识。引导各金融机构线下利用下午茶座谈会、“中秋制作冰皮月饼”等活动,线上充分发挥金融科技优势,积极通过微信公众号、手机APP、抖音等载体,用通俗易懂、传情达意的语言和方式,制作转发图文、视频等,强化宣教力度,扩大金融知识覆盖面和受众量。

下沉服务,送金融知识进万家。持续开展“进集市、进商户、进企业、进农村”宣教服务活动,该行领导带领青年志愿者,针对学生、老年人、企业财会人员、务工人员等群体,认真解答其关心关注的金融热点、难点问题,提升服务广度,维护金融和谐和社会稳定。

(吴静)