

很多朋友对于虚拟货币赚了钱合法吗现在和虚拟币赚钱了，提现到银行会不会被冻结？不太懂，今天就由小编来为大家分享，希望可以帮助到大家，下面一起来看看吧！

本文目录

1. [个人买卖虚拟货币合法吗？](#)
2. [玩币挣钱了，交易所直接卖到银行卡的钱算违法所得吗？](#)
3. [虚拟币赚钱了，提现到银行会不会被冻结？](#)
4. [数字货币买卖算是合法收入吗](#)

个人买卖虚拟货币合法吗？

个人虚拟货币交易合法吗？

其实，这个问题还是很复杂的，要具体情况具体分析。今天，我们单独针对普通百姓个人非经营性的虚拟货币交易是否违法，做一下详细的解读。

针对虚拟货币的监管政策有很多，重要的有几个，分别是2013年明确否定加密货币的货币属性，禁止金融机构参与，预防洗钱风险。2017年定义ICO为非法集资，并明确不得非法从事代币发行融资活动。2021年明确挖矿行业为淘汰类产业，并于年底前清理国内相关产业活动。2021年明确境内外提供加密货币服务等相关活动涉嫌非法金融活动，如果构成犯罪，应依法追究刑事责任。

但是，以上内容与普通投资者无关，主要限制对象为服务供给端，也就是交易所或OTC商家等。那针对普通投资者的有哪些规定呢？我们主要看下，最新的2021年的924通知，924通知中第一条第四款规定，“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。”这条对普通投资者的投资行为进行了阐述。翻译一下就是：1.普通百姓可以投资加密货币及衍生品。（NFT虽未被明确提及，但被认定为衍生品的概率较高）2.投资风险自行承担，投资权益可能不受中国法律保护。3.如果法人、非法人组织及自然人的投资行为涉嫌破坏金融秩序、危害金融安全，仍需要负法律责任。

我们用白话再总结一下：你想玩你就玩，不拦着你挣钱，但是赔了别怪郭嘉没劝过你。另外，你要割韭菜，造成经济波动，把其他老百姓逼的没活路，那郭嘉就收拾你。只有领会精神，才知道界限在哪；知道界限，就不会犯错；不犯错才有命花你挣的钱。这就是游戏规则。

好，专注于区块链法律服务的加密潘律师未来也会做更多的科技及普法问答，如果您感觉我的回答有价值，欢迎点赞、评论、收藏吧，关注潘律师，多学法律少吃亏！

玩币挣钱了，交易所直接卖到银行卡的钱算违法所得吗？

觉得现在是一个敏感问题，因为德先生对数字货币是有着一定研究，对于比特币也是有着一一定共识信仰的，对于三大数字货币交易所和一些山寨数字货币交易所也是实地探查过，所以可以给大家讲一讲这其中的风险关系。

如果一个人是用自己的合法所得进行数字货币的交易，或者是进行了挖矿，最后通过私下交易或者交易所交易赚钱了。我们可以很负责任的先定个性，这位数字货币的爱好者是没有违反法律的，他的所得也是一个干净的收入。但是他究竟为什么是合法的，到目前为止没有人能清楚的说明。

同样现在也没有人能清楚的说明，为什么数字货币交易是违法的？因为根据2013年和2017年的相关国家规定，我国是禁止在境内从事数字货币的发行。2013年，多部委发布《关于防范比特币风险通知》，对比特币风险作出重要提示。2017年9月4日，央行等七部委再次联合发布公告，称首次代币发行是未经批准非法融资行为。同时，我国也禁止了银行和第三方支付机构为比特币提供支付渠道。但是这一切对于个人去买卖数字货币进行交易，没有任何的违法违规的认定。

当然，如果银行和支付机构能识别每一笔的数字货币买卖，识别之后冻结交易并且返回原状，那么国内的数字货币私下交易肯定无法完成，同样三大数字货币交易所也无法完成任何的人民币交易。但是由于数字货币的交易特殊性，其实银行和支付机构是无法全部识别的，所以在一定程度上个人买卖还是可以完成的。

但是因为在国内不支持买卖数字货币，那么现在的实质性数字货币的买卖，形成了境内境外两个层面的交易关系，在境外交易所平台中实现了数字货币的炒作，会赚钱或赔钱。但是在境内进行了人民币账户交易，这就涉嫌逃避我国的外汇管理政策，实质性完成了跨境支付。在这一点上也就属于了外汇的洗钱操作。因为背后没有任何的贸易或投资背景，可以解释清楚说明并履行外汇和人民币之间的交换往来申报，按照我国规定就是涉嫌逃避外汇管理。

另外针对现在频繁司法冻结银行卡的行为，其实不在于数字货币交易者是否违法的问题，而是有可能其交易对手涉嫌为犯罪团伙，通过数字货币的买卖进行了洗钱活动。但是如果数字货币交易者自身没有犯罪行为，主观没有参与洗钱，那么收入仍然是善意所得，没有违法。所以基本上要么等三天，公安机关查证后予以账户解封；要么就是持有相关买卖数字货币的证据，同公安机关进行联系予以说明，等待公

安机关审查资料，查明没有参与活动即可解封。

最近多家银行也出了公告，如果查明其账户参与买卖数字货币，以及充值和提现，那么将采取暂停相关账户交易、注销相关账户等措施。主要背景在于目前的数字货币交易行情火爆，银行担心这种逃避监管的行为会引发金融风险，同时助长地下洗钱活动，所以采取的限制措施。

现在大家听明白了吗？如果觉得好请给予点赞评论和转发。

虚拟币赚钱了，提现到银行会不会被冻结？

有几率会被冻结，并且不仅仅局限于银行卡，包括支付宝提现和微信提现都有可能被冻结。最近这段时间对于很多的交易场所的OTC监管都是非常严格的，尤其是国内的几个大的交易平台比如火币和OKEX从2020年下半年开始的提现冻卡率就一直屡增不减。

因为虚拟货币具有一定的不透明性以及相对应的隐私性，并且当前所有的中心化的交易平台，它的OTC渠道都是点对点的交易方式，也就是平台做担保但真实的交易是人和人之间的交易。

所以你无法保证对方的钱是否会有涉及到一定的刑事案件或者是黑钱脏钱等等。一旦被司法机关或者是经侦部门追查立案，如果你恰巧卖出的数字货币换取的现金进入到了你的账户中，那么就有很大的几率会被冻结你的银行卡。

所以在考虑提现的时候，尽可能的去选择那些交易次数较多，成功率一直在100%的商家出售即可。如果你的银行卡或者支付宝不行的冻结的话一般先等待上3-7天即可，如果金额不大一般会自行解冻，如果金额较大，那么这个时候会有经侦部门或者银行打电话让你配合调查，最后也是可以解冻的。

数字货币买卖算是合法收入吗

数字货币买卖在某些情况下是合法的收入。

虽然数字货币买卖在整个中国是允许的，但是若利用虚拟货币从事非法的活动那就是违法的。例如未经国家有关主管部门批准非法经营证券、期货、保险业务等活动，都是不允许的。因此，在任何情况下，遵守当地的法律法规是至关重要的。

文章到此结束，如果本次分享的虚拟货币赚了钱合法吗现在和虚拟币赚钱了，提现到银行会不会被冻结？的问题解决了您的问题，那么我们由衷的感到高兴！