

OKEx数据显示，从4月份高点的64846.9美元到截至发稿时的36693.7美元，比特币价格在过去2个月时间里一泻千里。不仅如此，受监管政策影响，近1个月来，以太坊、狗狗币等虚拟货币价格直线跳水。



资料来源：PeckShield 2020年度数字货币反洗钱报告

报告指出，虽然各主要国家逐步落地对虚拟货币的监管，推出了一系列针对虚拟货币的监管法规，但由于虚拟货币具有天然的无国界性和匿名性，增大了各国政府监管介入的门槛。

此外，涉及虚拟货币的诈骗案件持续高发，勒索案件快速增长，全球虚拟货币反洗钱形势严峻。PeckShield建议，虚拟货币交易所、场外交易商、钱包软件等服务商应尽快引入反洗钱工具，主动规避风险资金。

PeckShield发现，2020年下半年开始无论是诈骗、攻击、勒索、赌博这类黑产，还是洗钱、跑分等灰色产业，开始利用具有匿名性、复杂性和跨国性的虚拟货币实施犯罪。PeckShield认为，这个趋势应该引起有关各方的高度重视，只有新型虚拟货币的监管工具和技术手段得到普及，利用虚拟货币的黑灰产、洗钱融资才能遭到打击和遏制。

金融委日前召开第五十一次会议，会议要求坚决防控金融风险。坚持底线思维，加强金融风险全方位扫描预警，推动中小金融机构改革化险，着力降低信用风险，强化平台企业金融活动监管，打击比特币挖矿和交易行为，坚决防范个体风险向社会领域传递。

平安证券研究所金融和金融科技研究团队指出，监管再次重申虚拟货币不应且不能作为货币在市场上流通使用，会议也首次提出要打击比特币挖矿和交易行为，表明监管机构始终对虚拟货币持否定态度。

该团队表示，会议还进一步强调防范风险传导，未来各类金融机构、平台或需对各类消费贷等进行排查梳理，防止加杠杆炒币行为对自身资产质量形成影响。此外，针对近期市场热点，强调严惩金融违法犯罪活动，监管有进一步趋严可能。

中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国支付清算协会三部门日前联合发布关于防范虚拟货币交易炒作风险，重点强调打击虚拟货币交易炒作活动，强调有关机构不得开展与虚拟货币相关的业务。

平安证券研究所金融和金融科技研究团队指出，此次公告出台的背景是全球经济波动加大下，虚拟货币价格的暴涨暴跌带来的交易炒作活动有所反弹。由于虚拟货币是一种以电子数据形式存在的非货币性资产，由私人发行，不具备法偿性和强制性，如若流通，将带来多重风险，如冲击国家货币地位；同时，虚拟货币具有匿名支付特性，并能够实现跨境流通，可能加大反洗钱监管难度，容易被犯罪分子利用。

此外，比特别耗电量惊人也给我国实现碳中和目标带来了阻力。剑桥大学替代金融研究中心的研究显示，截至2021年5月10日，全球比特币挖矿的年耗电量大约是149.37太瓦时（1太瓦时为10亿度电），这一数字已经超过马来西亚、乌克兰、瑞典的耗电量，十分接近耗电排名第25名的越南。

安信证券研究中心非银行业高级分析师张经纬表示，目前存在一些生产“虚拟货币”的所谓“挖矿”企业，在消耗大量资源的同时，也助长了“虚拟货币”投资炒作之风，破坏我国中长期碳中和的目标与相关政策。

据了解，我国比特币等虚拟货币挖矿行业大多分布在电力资源充足而电费便宜的西北、北部地区，例如火电资源充足的新疆、内蒙古和水电资源充足的四川、云南。

OKEx研究院首席研究员William指出，比特币矿机消耗巨大电能，并且随着全网算力的提升，比特币的总耗电量只会越来越高。国内全面禁止比特币挖矿活动之后，比特币矿业会向全球其他电价较低的地区转移。

不少专家呼吁，以高耗能为代表的比特币等虚拟货币“挖矿”与碳达峰、碳中和目标显然是背道而驰的。鉴于我国对实现碳中和目标的承诺，要把电用在发展实体经济的“刀刃”上，打击虚拟货币采矿行为是必要之举。（记者 吴丛司 何丰伦）

声明：新华财经为新华社承建的国家金融信息平台。任何情况下，本平台所发布的信息均不构成投资建议。