

(央广网评论员 马可佳)互联网从来不是“法外之地”，“币圈”亦不例外。

5月18日，中国互联网金融协会等三大协会发布公告指出，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，违反有关法律法规并涉嫌犯罪。5月21日，国务院金融委重磅发声，再次阐明了金融监管部门对比特币的严监管态度：“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”。

“比特币不是货币。”近日，中央财经大学金融法研究所所长黄震接受央广网记者专访时表示，以比特币为首的各种代币只能算一种网络上的虚拟商品，不由央行主管货币当局发行，没有国家背书，不具有法偿性与强制性等货币属性，因此不是真正的货币。

对于曾一度火热的“炒币”、“挖矿”等行为。黄震指出，自从比特币诞生之日起，央行等主管机构一直密切关注其动向。2017年9月4日之后，中国已经明确宣布用发行新币进行融资的活动，是涉嫌非法集资的行为；同时，宣布比特币等代币禁止在中国竞价交易。此后对虚拟币态度明确且一致。

面对“币圈”乱象，各国金融机构监管力度不断加强，中国公民应警惕虚拟币五大交易风险。

风险一：“挖矿”耗费能源与中国碳减排目标相违背

目前中国有一个非常重要的国际义务，已经向国际承诺，就是碳达峰、碳中和。根据Digiconomist的数据研究，目前比特币挖矿的年耗电量为121.51TWh（千兆瓦），相当于巴基斯坦和荷兰一年的国家消耗电量，年二氧化碳排放量为57.88吨，与利比亚相当。所以法律上将有一系列调整，怎么保证减少碳排放、减少污染。现在“挖矿”行为虽未违法，但会逐渐受到监管和治理。

风险二：设置交易障碍，投资者可买却卖不出

由于中国境内2017年9月4日之后已经宣布禁止竞价交易。普通消费者在购买各种虚拟币时，如遇到海外非法平台提供非法金融活动，比如可以买不能卖，产生类似风险。不受中国法律保护。

风险三：个人无法保障销售来源，警惕卷入“洗钱”等非法交易

个人去购买比特币等虚拟货币时，无法保障货币的来源合法正当，是否涉嫌受贿或销赃？如盲目购买，可能涉嫌帮助犯罪洗钱，这也是风险所在。

风险四：炒作虚拟币，涉嫌非法集资的行为

2017年9月4日之后，中国已经明确宣布用发行新币进行融资的活动，是涉嫌非法集资的行为。

风险五：警惕海外“大V”带节奏，利用信息差“割韭菜”

警惕马斯克这样的大V通过信息优势来操纵价格。2021年，特斯拉创始人马斯克对狗狗币、比特币的多次公开发言，引发价格暴涨暴跌。正是有这些大V一路带节奏，技术机构们又视大V们为“神一般的存在”。信的人越多，参与这个游戏的人越多，引来更多的人来接盘高价，实际被操控者利用信息差“隔了韭菜”。

黄震指出，比特币等自从密码朋克(cypherpunk)创造出以后，带动了整个虚拟货币、虚拟资产形成集群性的发展。现在包括主流币、稳定币、各种分叉币、山寨币、空气币等，成千上万种，这是人类历史上一种全新的一种现象，所有人都必须正视。但由于扰乱金融秩序，冲击货币体系，甚至引发洗钱、割韭菜等问题。注定不被当前主流社会所接受。

随着各国法定数字货币的发行，比特币在国际上的生存空间将进一步被挤压。