

记者 | 张沐晴 孟令稀

编辑 | 陈臣

2021年4月22日，中信银行发布公告，禁止用户进行比特币等虚拟加密货币的交易。

由于比特币等加密货币的匿名属性，容易被不法分子利用作为洗钱途径。中国是较早对比特币交易出台限制措施的国家。早在2013年底，加密货币发展尚在起步阶段，中国央行就率先禁止境内银行的比特币交易。2014年4月，中国有13家银行宣布“封杀”比特币。

但2014年至2016年，中国比特币交易量仍居全球首位，一度占到90%。直到2017年9月，央行等七部委正式定性，代币发行融资（ICO）属非法融资行为。

不仅中国，截至目前，全球已有23个国家的央行或部分商业银行对比特币等虚拟货币发布了限制交易措施，但监管细则、禁止程度略有差异。其中，最多的国家在2017年出台对比特币等虚拟货币交易的“禁令”，共9个。

从其他主要国家情况来看，虽然欧盟各国没有对比特币下达明确“禁令”，但今年1月，欧洲中央银行行长拉加德称，比特币为犯罪活动提供了便利。

近日，美联储主席鲍威尔表示，比特币比起支付工具，更像是投机工具。2021年4月18日，比特币一日之内，下跌超过1万美元，跌幅超17%。比特币大幅下跌，据推测与美国即将出台比特币监管措施有关。

虽然中信银行发布比特币交易的“禁令”后，4月23日，比特币下跌至5.1万美元，但随后上涨，截至发稿前，暂报59336美元，24小时涨幅达6.60%。