

本报记者 郑瑜 北京报道

随着虚拟货币监管政策的加码与落地，国内虚拟货币交易炒作风险得到有效遏制。在各个地方以及监管机构严格落实国务院金融委会议精神，打击比特币交易与“挖矿”行为背景下，国内经营“挖矿”的虚拟货币企业正在有序退出“出海”，另一方面，海外虚拟货币交易平台也开始屏蔽中国用户。

日前，监管再出重拳。中国人民银行（以下简称“央行”）就虚拟货币交易炒作问题约谈部分银行和支付机构，对虚拟货币“矿场”等产业链变现全面围堵。

中国银行原副行长王永利告诉《中国经营报》记者，近期，比特币等虚拟货币的挖矿清理关停行动已在全国开展，银行和支付机构相关的资金结算清算服务也将彻底切断。可以说，中国正在全面彻底封堵虚拟货币。“虚拟货币在中国几乎没有合法空间了。”

多轮提示风险

不管是“挖矿”还是交易炒作，与虚拟货币有关的流通与产出都极具风险，与当下防控金融风险与“碳中和”的背景都显得格格不入。

根据剑桥大学研究数据显示，全球比特币“挖矿”的年耗电量大约是1340亿度电，这一数字已经超过瑞典的耗电量，若将比特币“挖矿”耗电与国家耗电量一道排名，比特币“挖矿”位居全球各国耗电量的第27位。而我国在虚拟货币领域的监管也充分体现了政策监督的前瞻与敏锐。

自5月以来，国内监管持续提示虚拟货币炒作风险。在谈到“坚决防控金融风险”时，国务院金融委（以下简称“金融委”）会议指出，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。

近期，央行就虚拟货币炒作问题约谈部分银行和支付机构相关情况。

公告中表示，为深入贯彻党中央、国务院有关决策部署，落实金融委第五十一次全体会议精神，打击比特币等虚拟货币交易炒作行为，保护人民群众财产安全，维护金融安全和稳定，近日人民银行有关部门就银行和支付机构为虚拟货币交易炒作提供服务问题，约谈了工商银行、农业银行、建设银行、邮储银行、兴业银行和支付宝（中国）网络技术有限公司等部分银行和支付机构。

人民银行有关部门指出，虚拟货币交易炒作活动扰乱经济金融正常秩序，滋生非法跨境转移资产、洗钱等违法犯罪活动风险，严重侵害人民群众财产安全。各银行和支付机构必须严格落实《关于防范比特币风险的通知》《关于防范代币发行融资风险的公告》等监管规定，切实履行客户身份识别义务，不得为相关活动提供账户开立、登记、交易、清算、结算等产品或服务。各机构要全面排查识别虚拟货币交易所及场外交易商资金账户，及时切断交易资金支付链路；要分析虚拟货币交易炒作活动的资金交易特征，加大技术投入，完善异常交易监控模型，切实提高监测识别能力；要完善内部工作机制，明确分工，压实责任，保障有关监测处置措施落实到位。

王永利指出，近期中国开始全面关停比特币等虚拟货币的挖矿，并要求银行与支付机构全面排查识别虚拟货币交易所及场外交易商资金账户，及时切断交易资金支付链路，这既表明前期工作尚未达到预期要求，同时也表明国家全面叫停虚拟货币的决心。

注销与“出海”

国内包括内蒙古、新疆、青海、四川多地相继发布对于虚拟货币产出活动“挖矿”的监管措施，清理虚拟货币“挖矿”企业。

根据四川省发展和改革委员会、四川省能源局《关于清理关停虚拟货币“挖矿”项目的通知》显示，对于国网四川省电力公司目前已排查上报国家的26个疑似虚拟货币“挖矿”项目，由相关市（州）政府牵头，国网四川省电力公司，省能投集团配合，完成甄别清理关停工作。

上述通知发出次日（6月19日），国内头部比特币“矿机”制造商比特大陆在四川省召开交流会。并发布公告称：“会上客户们互相对接海外电力、矿场等资源”。

“不要对国内监管政策抱有侥幸心理，绿色环保是大势所趋。”头部虚拟货币云算力平台创始人建议“挖矿”产业相关公司出海时说道。

可以看到的是，在国内“挖矿”企业相继关停过程中，比特币全网算力呈现持续下降趋势，价格也一路走低。

在虚拟货币交易平台方面，在央行约谈部分银行和支付机构后，多家银行先后发布声明称，坚决不开展、不参与任何与虚拟货币相关的业务活动。作为虚拟货币交易变现的关键一环场外交易通道被银行“围堵”后，意味着参与虚拟货币炒作活动的变现难度大大增加，在银行加大排查与处置力度之下，虚拟货币的盈亏成为账面上虚无的数字与泡影已成定局。

“银行卡突然不能非柜面转账使用了”在虚拟货币交易交流群里每天都会出现这样的“求助”。他们把这种限制简称为“非柜”。“我已经清空了，不然感觉我很快就要被冻卡。”有投资者说道。

记者还注意到，当前各大虚拟货币交易平台关键词在国内社交平台上已经无法显示搜索结果，输入虚拟货币交易平台名称，只能得到“搜索结果未予显示”结果。有虚拟货币交易平台从业者告诉记者，当前增量用户急剧减少。

必须注意到的是，当前，不少虚拟货币交易平台纷纷开始采取措施，包括但不限于停止国内用户开户服务、屏蔽中国内地地区IP等等行动。

记者发现已经有中小交易平台清空了微博账户上的所有关于虚拟货币的言论。

从社交软件Telegram中文群来看，这些虚拟货币交易平台拥有中文粉丝数十万。有此前在国内宣传较为活跃的头部的交易平台在社交软件上直言：“准备好了失败”。根据公开信息显示，截至2021年6月底，该交易平台拥有近20万中文活跃用户。

就在近日，已经有拥有数十万国内社群用户的某头部虚拟货币交易平台中国运营实体公司申请注销。