

5月21日，国务院金融稳定发展委员会（简称金融委）召开第五十一次会议，其中提及“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”。

因约75%的比特币“挖矿”在四川、新疆等地，此番来自金融委的监管收严使刚刚获得些许喘息的比特币再次颤抖，消息释放不到10分钟内，比特币价格下跌超2000美元，跌落好不容易收复的40000美元关口。

截至北京时间5月21日23点49分，比特币价格为37258美元，24小时内价格变化由今日上午的上涨2.39%转为下跌8.05%。价格波动必然再次牵动比特币投资者脆弱而敏感的神经，爆仓为直接现象。截至北京时间5月21日23点27分，比特币24小时内爆仓9.74亿美元，一小时内爆仓2.19亿美元。

金融委为何此时出台政策打击比特币挖矿和交易行为？一位曾参与数字货币研发的业内人士认为，打击比特币挖矿和交易行为可能的原因有多个，包括防范“热钱”资金利用比特币违规进出境、清理规范数字货币概念和范围、碳中和趋势下比特币挖矿过于耗电等。

## 防范“热钱”利用比特币

上述业内人士认为，金融委决策思路要结合上下文一起看。金融委今日还提出“进一步推动利率汇率市场化改革，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。”他表示，若未来人民币汇率出现变动，在我国资本账户未完全开放的情况下，要防止“热钱”资金借助比特币等加密货币进出境。

据微信公众号“莫干山研究院”，近日，中国人民银行金融研究所所长周诚君在莫干山会议表示，总体看，人民币对美元在中长期内将持续对美元升值。这既是中国经济持续增长、人民币相对购买力不断提高的结果，也是美联储搞量化宽松和不断扩表的后果之一，而且经验数据也表明，多数成功迈过中等收入陷阱的国家人均收入超过10000美元后，其货币将对美元汇率呈持续升值趋势。

实际上，利用比特币跨境洗钱案例并不鲜见。今年3月，最高检央行发布惩治洗钱典型案例，上海市浦东新区人民检察院经审查认为，陈某波开设数字货币交易平台发行虚拟币，并诱骗客户在该平台充值、交易，虚构平台交易数据，掩盖资金缺口，拖延甚至拒绝投资者提现。陈某波以银行转账、兑换比特币等方式帮助陈某波向境外转移集资诈骗款。最高检相关人士指出，利用虚拟货币跨境兑换，将犯罪所得及收益转换成境外法定货币或者财产，是近年来洗钱犯罪新手段。

另外，究竟何为“数字货币”等在中国内地没有权威定义，公众和媒体也莫衷一是。随着央行数字货币逐渐推广，监管或需明确数字货币定义和范围。

早在2013年12月，中国人民银行等五部委发布《关于防范比特币风险的通知》，明确比特币不是由货币当局发行，不具有法偿性与强制性等货币属性，并不是真正意义上的货币。从性质上看，比特币是一种特定的虚拟商品，不具有与货币等同的法律地位，不能且不应作为货币在市场上流通使用。

与此同时，我国央行数字货币（DC/EP）的研发和测试仍在进行。2019年底，数字人民币相继在深圳、苏州、雄安新区、成都及北京冬奥场景启动试点测试，到2020年10月又增加上海、海南、长沙、西安、青岛、大连6个试点测试地区。目前，数字人民币的应用场景不断扩大，逐渐覆盖了生活缴费、餐饮服务、交通出行、购物消费、政务服务等多个领域。

### “挖矿”耗电被禁

从更宏观的维度，比特币的获取方式——“挖矿”行为极其耗电，也因此备受舆论指责。

虚拟货币的生产过程被称为“挖矿”，最重要成本是“矿机”运行所需的电费，因此“矿场”聚集在电力充足且电费便宜的地区，例如火电丰富的新疆、内蒙古，以及水电丰富的云南、四川、贵州。但火电的能耗大，与近期碳达峰、碳中和等国家政策相违背。

此前，剑桥大学另类金融中心公布数据称，比特币的总能源消耗介于40-445兆瓦时（TWh）之间，平均统计约为130兆瓦时，比特币挖矿一年消耗的电量约与荷兰全国用电量相当。但实际上，比特币的真实耗电量数字实际上可能高得多。因为随着比特币价格暴涨，新的矿工使用较久的“矿机”挖矿也能“赚钱”。

比特币挖矿行业的一大共识是“全网至少六成算力在中国”。对我国而言，情况或许更为严峻。根据上述研究，约65%的加密货币挖矿活动在中国进行，而煤炭在中国能源结构中的占比达到60%左右。约75%的矿工使用某种可再生能源，但可再生能源在总能耗中的占比仍不到40%。

今年以来，我国部分地区已陆续预警供电缺口。

据媒体报道，浙江省4月发布通知，预计2021年浙江全省电力平衡全面趋紧，夏季、冬季高峰存在硬缺口。今年以来，受经济回暖和拉尼娜现象影响，广东用电负荷

保持高速增长，4月广东全省统调最高负荷预计达1.1亿千瓦，比年初预测高200万千瓦，局部高峰时段将存在一定电力缺口。

近年来，国内部分地区也严令不准“挖矿”。5月18日，内蒙古发改委发布公告称，为进一步拓宽虚拟货币“挖矿”企业问题情况来源渠道，充分发挥群众监督保障作用，特设立虚拟货币“挖矿”企业举报平台。举报主要范围有四项：虚拟货币“挖矿”企业；伪装成数据中心享受税收、土地、电价等方面优惠政策的虚拟货币“挖矿”企业；为从事虚拟货币“挖矿”企业提供场地租赁等服务的企业；通过非法手段获取电力供应，从事虚拟货币“挖矿”业务的企业。

5月18日，中国互联网金融协会、中国银行业协会以及中国支付清算协会联合发布《关于防范虚拟货币交易炒作风险的公告》，公告要求，有关机构不得开展与虚拟货币相关的业务。金融机构、支付机构等会员单位要切实增强社会责任，不得用虚拟货币为产品和服务定价，不得承保与虚拟货币相关的保险业务或将虚拟货币纳入保险责任范围，不得直接或间接为客户提供其他与虚拟货币相关的服务。

三个协会指出，上述禁止行为包括但不限于：为客户提供虚拟货币登记、交易、清算、结算等服务；接受虚拟货币或将虚拟货币作为支付结算工具；开展虚拟货币与人民币及外币的兑换服务；开展虚拟货币的储存、托管、抵押等业务；发行与虚拟货币相关的金融产品；将虚拟货币作为信托、基金等投资的投资标的等。

公告提醒消费者，要提高风险防范意识，谨防财产和权益损失。广大消费者要增强风险意识，树立正确的投资理念，不参与虚拟货币交易炒作活动，谨防个人财产及权益受损。要珍惜个人银行账户，不用于虚拟货币账户充值和提现、购买和销售相关交易充值码以及划转相关交易资金等活动，防止违法使用和个人信息泄露。

三个协会联合下，本就呈下滑趋势的比特币暴跌，最低跌至30000美元支撑点，日内最高跌幅达到31.22%。但5月19日晚间22点左右，比特币企稳并回升，于此次金融委发声前一直保持在40000美元相对高位。

可比特币此番不算常见的波动性到底还是让各国央行与监管机构睁大了眼。

当地时间5月20日，加拿大央行年度金融风险评估中表示，加密货币资产的波动性是该国金融系统面临的一个新脆弱性。行长麦克勒姆为首的政策制定者称，虽然加密市场作为一种资产类别或支付方式尚未具有系统性重要性，但如果一家拥有庞大用户群的大型科技公司决定发行一种被广泛接受为支付手段的加密货币，这种情况可能将会改变。挪威央行同时警告称，若银行继续增加加密货币投资，后者剧烈价格波动可能会给银行系统造成困扰。当地时间5月20日，拜登政府也拟出新提议，将超过1万美元的加密货币转账必须向美国税务当局报告，比特币价格随后应声跌

约5%。

更多内容请下载21财经APP