

本报记者 王小霞

近期，国内对于虚拟货币的监管政策十分频繁。继金融业三大协会强调防范虚拟货币交易炒作风险刚过3天，5月21日，国务院金融稳定发展委员会（以下简称“金融委”）会议明确提出，打击比特币挖矿和交易行为。随后，比特币价格应声下跌。

“此次金融委发声，意味着对虚拟货币的监管再升级。”接受中国经济时报记者采访的多位专家及业内人士表示，下一步，不排除相关部门将出台更为严厉和具体的监管措施。

虚拟货币监管再升级

5月21日，金融委召开第五十一次会议指出，要坚决防控金融风险。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。

据了解，这是国务院层面首次对于比特币挖矿与交易明确提出打击要求。

“金融委此次发声打击比特币挖矿和交易行为可能的原因有多个，表明当前虚拟货币带来的风险已不容忽视。”中央财经大学经济学院教授兰日旭在接受本报记者采访时表示。

独立经济学家王赤坤告诉本报记者，一些虚拟货币存在不切实际的宣传和炒作，相关投机交易活动存在虚假等多重风险。与此同时，庄家很容易控盘虚拟币交易，在暴涨暴跌过程中，相关风险很容易传递到金融市场，影响我国金融市场稳定。

海南省绿色金融研究院副主任王娟在接受本报记者采访时表示，由于虚拟货币还具备匿名性、国际流通性广等特征，使得它很难被监管，无法通过资金流向，追踪违法犯罪行动。

“与此同时，比特币挖矿高能耗问题与我国碳中和的目标背道而驰。”北京特亿阳光新能源科技有限公司总裁祁海坤告诉本报记者，数据显示，我国比特币挖矿能力达到全球的60%，如果再不采取应对措施，比特币挖矿在2024年将耗电近3000亿度，并产生2亿多吨的超级碳排放量，同时带来大量的矿机硬盘报废，占用目前有限的芯片相关资源。祁海坤指出，在碳中和目标下，金融委严厉打击比特币挖矿和交易行为，既可减少因挖矿行为产生的高耗能 and 碳排放问题，又可打击虚拟货币的投机交易，引导资本脱虚向实。

兰日旭表示，当前，我国经济复苏秩序稳步提升，经济增长稳中有进，但以比特币为代表的虚拟货币的近期暴跌，加剧了金融市场动荡，使得金融风险加大，金融市场稳定秩序受到较为明显的冲击。“为了防范金融风险，防止资金脱实向虚，提升金融持续支持实体经济的效率，进一步稳定社会经济发展秩序，加强对虚拟货币资产的监管和规范，是此次金融委会议的应有之意。”兰日旭说。

受金融委消息影响，比特币价格持续走低，5月22日，其价格一度跌至33000美元附近。除了比特币外，其他加密货币也崩盘，如以太坊一度跌破2200美元。

下一步或将出台更严厉措施

近期，国内对于虚拟货币的监管政策十分频繁。

5月18日，中国互联网金融协会等联合发布公告，要求有关机构不得开展与虚拟货币相关的业务，同时提醒消费者提高风险防范意识，谨防财产和权益损失。

同日，内蒙古自治区能耗双控应急指挥部办公室发布文件要求全面清理关停虚拟货币“挖矿”项目，并鼓励举报，严厉打击。

5月21日，香港特区政府建议在港运营的加密货币交易所必须获得香港市场监管机构的许可，并且只能向专业投资者提供服务。

“当前，中央及地方一系列声音及政策措施释放了一种强监管信号。”金融科技专家苏筱芮向本报记者表示，后续或将就“打击”开始采取具体行动。去年年底，国务院常务会议通过《防范和处置非法集资条例（草案）》，该文件提及“虚拟货币等名义筹集资金的”非法集资认定情形，这为处置虚拟货币相关非法集资活动提供了明确的依据。

同时，苏筱芮表示，在当前的虚拟货币交易模式中，设立在境外的虚拟货币交易所通过C2C模式绕过监管，银行、支付机构不经意间提供了支付渠道，难以识别个人账户中资金的真正来源与流向。在监管进一步细分禁止事项后，平台方被提出更高的管控要求。依托虚拟货币火热行情而冒头的各类违规行为，也将无所遁形。

“下一步，监管或将出台更严厉、更具体的措施，以强化对比特币等虚拟货币的管理。”为此，兰日旭建议：一是尽快将其纳入到现有金融监管框架下加以严格监管，针对空白区域应尽快制定相关监管细则；二是加强与国外监管层的沟通，推进“嵌入式监管”和在“监管沙盒”下的监管创新；三是在巴塞尔银行委员会对虚拟货币审慎监管框架下制定详细监管规则。

对于投资者而言，苏筱芮则表示，虚拟货币对实体经济的价值还未展现，而缺乏明确交易监管规则的虚拟货币风险极高，且具有很多投机性、炒作性。对于普通投资者而言需要注意避险，避免抱有侥幸心理，最终造成资金损失。