



虚拟货币跨境交易（图源：网络）

这  
意味  
着，借由  
虚拟货币交易，恐  
怖组织已将洗钱渠道嵌入全球金融系  
统。

虚拟货币具有的跨境、无监管等特性，某种程度上正中贩毒、贪腐、逃税等洗钱者的下怀。

从去年起，全球就已开展新一轮对虚拟货币的严管。去年11月，美国财政部称

，  
计划  
跟踪虚拟  
货币钱包所有者及  
交易人员；今年1月，美国财政部长称

，“作为恐怖主义融资的新兴工具”，虚拟货币可能已被非法滥用，政府需审查、限制其使用方式

；欧洲央行行长拉加德也跟进表态说，比特币是高度投机性资产，涉及洗钱，全球需对其监管达成共识。

全球性的风险，难有国家独善其身。据区块链安全机构调查，2020年，中国未受监管的跨境流动虚拟货币价值达175亿美元，较2019年增长51%，且仍在快速增长——可以说，激增的洗钱新通道，正给中国反洗钱工作带来巨大挑战。

与此同时，虚拟货币领域的安全事件也呈高发态势。区块链安全机构数据显示，2017年至2018年，中国虚拟货币领域诈骗案有7起；2019年，这一数字增至20起；**到2020年，又激增至151起，导致的损失金额高达31.3亿美元。**

高额诈骗金背后有组织严密的团伙。在江苏常州，2020年警方破获了一个虚拟货币“杀猪盘”团伙，经查，该团伙在全国300余地市作案370多起，涉案总金额达1.2亿元。

性质如此恶劣，监管层岂会放过？



虚拟货币（图源：网络）

金融体系不能被“洗钱”和诈骗锈蚀，社会风气不可因贪婪与投机而沦丧。虚拟货币的交易风险、资源浪费严重，根治势在必行。

首先是瞄准虚拟货币矿场，定向“断电”。2021年6月18日，四川省要求省内发电企业自查自纠，停止向虚拟货币挖矿项目供电；贵州、云南、青海、内蒙古等地也有相关举措。一番整治下，国内比特币算力骤降。

截至6月21日15时，全网算力已由5月13日181EH/s降至118.26EH/s，降幅超30%。

除了物理割除，央行还约谈部分银行及支付机构，要求全面排查虚拟币交易所和场外交易资金账户，切断资金交易支付通道，及时掐断各类虚拟币资金活动。被约谈金融机构一致表态：

不开展、不参与虚拟货币相关的业务活动，加大排查处置力度，坚决切断虚拟货币交易炒作活动的资金支付链路。

这是把虚拟货币与法定货币的结算、交割通道彻底斩断之举。整治组合拳打出后，虚拟货币非法活动大概率将在中国出局。

毕竟，区块链技术、数字货币该用在推动人类进步的场景中。若用于“类赌博”场景，满足毒贩、贪污犯、避税客、嗜赌者的洗钱、资产转移和金融炒作需求，实在谬以千里。

文/钮文新（《中国经济周刊》首席评论员）

编辑/云中歌