

时隔四年之后币圈再次迎来了几大部委的联手。

9月24日下午，央行、银监会、网信办、外汇局等十部委公布了《关于进一步防范和处置虚拟货币买卖炒作风险的通知》号。该通知指出虚拟货币，如比特币、以太坊，不具有与法定货币同等的法律地位，不能作为货币在市场上停滞不前；虚拟货币相关经营活动属于合法金融活动，应坚决依法予以撤销。

与此同时，国家发改委也发布文件。矛头直指“采矿”抑制任何“采矿”并将数据中心企业的相关意愿归入信用信息；虚拟货币“采矿”活动列为淘汰行业，暂停一切财税支持。

音频进来后，所有主流加密货币应声下跌。比特币跌破41000美元/枚，日内下跌8.74%。

以太坊跌破2800美元/枚，日内下跌11.23%。其他货币如莱特币和dogecoin也出现了较大跌幅。

这次出台的监管政策它不仅让人想起了“9.4班”四年前在币圈。2017年9月4日，央行等七部门正式叫停ICO理财。此后，各大交易所代币价格一路下跌，数百家小交易所开业或出海，币圈迎来大熊市。

It&#039; # 039 ; 时值九月，许多地方携手并进。还会有另一个“风暴”在币圈？

事实上，从去年5月份开始，国际上对虚拟货币的监管政策持续收紧，对虚拟货币挖矿和交易的打击力度也不时加大。国际加密货币行业正面临前所未有的监管风暴。

有业内人士向Phoenix.com《风暴眼》表示，政策的出发点不仅仅是维护一般的金融隶属关系，打击气候币、传销等违法行为，而且也是在“双碳”政策。闭环打击这种有利国计民生的虚拟货币挖矿行为“美国的生活和高能耗。”

十部委联手。这个监管政策有什么不同？

9月24日，央行等十部委发布文件。与之前对虚拟货币的监管政策有何不同？

世界经济合作组织区块链政策委员会专家王娟认为，这份文件与之前的文件相比，在方法上有了很大的改变。按级别分类，从中央到省市，再到县乡。要逐层停止分级整改，对于存量的增量有不同的精细化实施办法，包括大数据园区、高新园区的超常用电量的核定，都是非常精细的实施措施。从财税优惠和金融政策到中央监管和公开。一面倒暂停精细化整治和打击，是史无前例的。

王娟表示，特别关注的是，在虚拟货币挖矿被国家发改委从产业结构调整目录的淘汰类中剔除后，这次虚拟挖矿又重新进入了淘汰类。。这是一个非常明确的信号，虚拟货币交易和挖矿在世界范围内是一个渐进的、完整的趋势。在这份文件中，特别指出数据中心不能用于挖掘。所以，在数字经济、战略性新兴产业、数据中心建立等一些热词中，探索监管的空白领域应该越来越小。

财经评论员王赤坤认为：“此次增加了公安部、最高法、最高检等部委打击虚拟货币投机行为，并将相关虚拟货币交易行为界定为合法金融活动，境外交易所在境内的相关活动也界定为合法金融活动。从事虚拟货币投机，不仅会损失财富，还会触及立功和入狱。相关团体、公司、产业链要关心、了解、理解、掌握相关政策信号，延迟计划，及时履行相关参与义务。鉴于这一政策的影响，一些律师认为这一次，文档中有“最高法院”和“最高检”，不同于以往银行和行业协会下发的文件。后续政策和地方法院判例会有明显的价值倾向。

“从法律角度来看，集团层面的风险并没有因为这份文件而改变。。中央的风险在平台端，其次是OTC商户，这要看各地的政策执行情况。”律师说。

十九“bans”四个月后被公布，币圈迎来最严监管风暴

假设2022年前4个月，比特币从1万多美元飙升到6.4万美元，抹去了很多投资者的财富欲望，那么从5月份开始持续的国际监管风暴就浇灭了这一把火。

5月18日晚。，中国人民#039;s银行官微转载了中国支付清算协会、中国银行协会、互金协会发布的差异化公告，明确金融机构和支付机构不得开展虚拟货币相关业务。

5月19日上午，内蒙古发改委也发布公告。，搭建平台曝光虚拟货币矿企，单方面接受信访曝光虚拟货币矿企效果。

5月21日，国务院财政委员会召开第51次会议，特别强调“打击比特币开采和交易。坚决防止群体性风险向社会传导。”

后来内蒙古、云南、四川、新疆、青海等“采矿”各省也出台政策打击虚

拟货币挖矿。9月24日包括央行和国家发改委在内的十个部委也发布了监管文件，以遏制任何明显的“采矿”并坚决依法撤销虚拟货币相关业务。

据凤凰《风暴眼》不完全统计，5月中旬以来，国务院金融委、发改委、央行等十部委，以及内蒙古、云南、安徽等省份和相关机构，共发布12项监管政策，严厉打击虚拟货币挖掘和交易。

虽然近年来国际社会对虚拟货币一直坚持严格的监管态度，但前几年出台的监管政策数量之多，范围之广，数不胜数。力度空前！

从5月到9月，国际社会为什么会掀起针对虚拟货币开采和交易的监管风暴？

据分析可能有多种原因：首先，它包括防止“热钱”利用比特币非法入境的资金；二是在DC/EP逐步应用的背景下，清算和规范数字货币的概念和范畴；第三，碳中和趋势下，比特币挖矿耗电太多。

打击“采矿”事实上，国内对比特币等加密货币及其衍生行业的监管一直非常苛刻。

早在2013年，央行等五部委发《关于防备比特币风险的通知》；2017年9月4日，央行等七部委发文，将ICO定义为合法集资，注销超过38家合法虚拟货币平台。

今年6月刚刚被国际货币基金组织(IMF)推荐任命为IMF副总裁的央行副行长李波在谈到比特币等加密货币时曾表示：“比特币等加密资产是投资工具而非货币，应受到相应的监管。”

李博想比特币本身不是货币，而是一种另类投资。因此，加密资产未来应该发挥的主要作用是，作为一种投资工具，它是关于另类投资的。他强调，假设硬通货等加密资产能够成为广泛使用的支付和处置方案，需要更强有力的监管规则，也就是说，比比特币接受的监管规则更严格。

可见对比特币等加密货币的监管一直是明确的。然而，对于“采矿”，政策上一直没有非常明确的规定。

Phoenix.com《风暴眼》发现，在这一轮针对虚拟货币的监管风暴中，政府明确表示绝不容忍“采矿”行为，玩了一套“组合拳”从中央部委到地方政府。随着国际监管政策的突然收紧，曾经占全球65%的中国比特币矿的算力，也表现出了“大逃杀”从海里。

5月以来，四川、内蒙古、云南等省份关停了少量比特币矿场。世界上一些大型矿山机械企业和矿主并继续向国外迁移。

来自国内首家矿机上市公司微信的消息，日前，建安科技正式封杀自己在哈萨克斯坦的矿机业务，首批阿瓦隆矿机投产。

### 阿瓦隆矿机海外卸载出货

据媒体报道，国内另一大矿机企业比特大陆6月22日也向矿工表示，暂时停止现货机销售。此外，比特大陆已经发布了海外转让的视频，一些中高级员工正在向海外转移。

### 中国为什么要打击比特币挖矿？

在这场打击虚拟货币挖矿的风暴之前，中国是全球最大的比特币挖矿聚集地，四川省甚至被称为“矿业资本”。

这个“采矿”中国的工业到底怎么样？BTC.com的#039;计算能力散点图显示世界#039;；蚂蚁金服、F2Pool和BTCC等中国最大的比特币矿池都位于中国，而中国#039;；美国计算能力超过比特币60%#039;；的最终权力。

在国外社交媒体上，我们甚至可以看到很多国外的比特币爱好者在呼吁突破中国#039;；s“计算能力的垄断”用比特币。2018年，知乎有人问，“比特币算力在中国的汇集有多隐蔽？”此外全球最大的三家矿机企业，建安科技、亿邦国际、比特海洋，都诞生在中国。其中，建安和亿邦也分别于2019年和2022年在美股上市。

可以说在中国。比特币挖矿一度建立了从上游到下游的断裂产业链，成为一个庞大的产业。

政府为什么要毁掉这么大的产业？因为真的太消耗能量了。

此前，剑桥大学另类金融核心发布数据称比特币总功耗在40-445MWh之间，平均130MWh左右。比特币挖矿一年的用电量和荷兰差不多。

### 无数矿机组成的比特币矿

讨论还显示，中国约65%的加密货币开采活动停止，而煤炭在中国的电力结构中约占60%。约75%的矿工使用某种可再生电力，但可再生电力在总能耗中的比例仍不



到40%。

有业内人士告诉凤凰《风暴眼》&quot ; 在碳中和、二氧化碳排放见顶的大背景下，高能耗开采明显与小瓦斯方向相悖，关停只是时间问题&quot;。

招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼认为，比特币挖矿行为往往是由&quot;大数据项目&quot;，骗取地方政府支持，消耗少量电力资源，不符合&quot;碳中和&quot;。

何此前在《整治虚拟货币挖矿与交易乱象迫在眉睫》文章中指出，金融管理部门要加大对虚拟货币非法挖掘和交易活动的打击力度。对于比特币挖矿项目，各地要停止全面清算，及时关停。

厦门大学中国能源经济研究中心主任林在接受媒体采访时也表示，虚拟货币&quot;采矿&quot;不仅是一个高耗能行业，而且对产业发展贡献不大，基本没有其他有益的影响。政府加大对此的打击力度是合理的。尤其是在&quot;碳中和&quot;。林认为有必要采取&quot;一刀切&quot;打击虚拟货币的方法&quot;采矿&quot;。如果不是一刀切，肯定会有人钻漏洞，因为虚拟货币利息太高。

世界各国态度不一。一些国家将比特币视为法定货币

理论上，不仅是中国，英国、美国、韩国等国家也在思考加强对加密货币的监管。去年八月日本&#039 ; 美国最高金融监管机构将加密货币交易商视为反洗钱计划的一部分；日本&#039 ; 美国金融服务管理局也在考虑实施更严格的加密货币法规。

韩国、新加坡等对加密货币相对严厉的国家也在加强对比特币等加密货币的监管，打击洗钱等行为。今年6月，墨西哥财政部长表示，墨西哥金融系统停止使用加密货币。

今年5月24日，美联储行长布雷纳德表示，在坚持安全央行货币的条件下，有合作的空间。不断完善加密货币的监管框架非常重要。监管框架应该随着加密货币汇率的发展而变化。与美联储相比，其他监管机构可以在加密货币领域发挥更大的作用。

包括美联储在内的美国相关机构一直对加密货币采取谨慎严格的监管态度，包括制裁涉嫌网络攻击和洗钱的加密货币交易所SUEX。

但与此同时，一些国家阻止了比特币等加密货币的拥抱。。今年6月，中美洲的萨尔瓦多研究所通过了《比特币法案》，将比特币作为国家法定货币发行。

9月7日，萨尔瓦多&#039; ; 美国《比特币法案》作废，萨尔瓦多成为世界上第一个将比特币作为法定货币的国家。。凤凰网.com《风暴眼》了解麦当劳&#039; ; 美国、星巴克、必胜客和其他地方的一些商店已经可以停止使用比特币消费支付。

近日，据乌克兰媒体报道，乌克兰最高拉达(议会)通过了虚拟资产法案。加密货币等虚拟资产在这个国家正式合法化。然而，与萨尔瓦多不同，乌克兰&#039; ; 美国的法案规定，虚拟资产在这个国家不能作为支付手段，但公民可以合法持有和交易

是比特币&quot;数字黄金&quot;还是骗局？

从2022年下半年末开始，币圈的持续暴涨已经收到了很多散户涌入币圈，一些针对&quot;新韭菜&quot;也很少见。可以说牛市之下乱象丛生。

监管下的达摩克利斯之剑虽然落下，但有人不敢逃，有人却贪婪。更多的人还是能充满疑问：比特币到底是不是骗局？还能继续投资吗？

北京大学汇丰商学院经济学教授国家高端智库中国深证分析发展研究院院长樊纲在接受《Phoenix.com》采访时表示，比特币是一场赌博&quot;如果你输了，你会输得很惨&quot;。

如果金融研究院院长管清友认为比特币不应该被视为一夜暴富的事情。你可以试试这种所谓的资产坚定性，体验一下这个市场，但是以你平时的抗风险能力，我不&#039; ; 我不建议你用高杠杆投资，因为你不能。不能控制这种风险。你是幸运的，但是从投资概率上来说，很难赚钱。因为这是一种高杠杆、高波动的资产，所以大部分人都是泡沫。

今年5月，清华五道口金融学院副院长张小燕在接受Phoenix.com记者采访时表示，强烈支持目前对比特币等虚拟货币的监管政策。监管政策是为了保护散户的血汗钱。张小燕说&quot;虚拟货币&quot;如数字货币和央行发行的比特币有本质区别。提到&quot;虚拟货币&quot;比如目前热议的比特币，她说，首先，根据2018年的统计，25-30%的比特币交易场景是非法的。此外，交易&quot;虚拟货币&quot;缺乏有效监管，其价格冗杂排列，导致价格大起大落，剧烈震荡。

&quot; ; 我非常支持目前对比特币等虚拟货币的监管政策。这些政策旨在保护中小投资者。她说。我国散户数量庞大，中小投资者的特点是金融知识少，对虚拟货币的理解不够深入。监管政策是为了保护散户的血汗钱。

[权益编辑：刘玉芳PF012]

群众组织炒自己的钱不违法，符合买卖股票的本质，不会判刑。央行、互金办等部委下发的文件并没有定性群众组织炒钱违法，但如果在国内搭建交易平台，组织群众炒钱，则涉嫌非法集资诈骗。。所以很多从业者在国外设立法律主体，可以规避国内的法律限制。

2017年9月4日，中国大众银行、工信部、银监会等部门发布公告。，停止从事代币发行融资活动；交易平台不得从事法币与代币的兑换业务虚拟货币&quot;，或者买卖代币或者&quot;虚拟货币&quot;作为本地交易对手，或为代币或&quot;虚拟货币&quot;。

据中国&#039; # 039 ; 根据中国目前的规定，比特币的买卖被各种金融机构和交易平台叫停。遵守者将被移出APP，吊销营业执照，但个人&#039; # 039 ; 美国的投资行为并没有被阻止。投资者风险自担。对于买卖比特币的行为不触及立功或刑事奖励，但可以触及行政奖励。

但如果以倒卖比特币为名，进行洗钱、诈骗等守法立功行为，则涉嫌作出相应的刑事立功行为，如赌博、赌球等，给予刑事奖励。

比特币不能在中国交易。2017年9月4日，人民等七部委&#039; # 039 ; 中国银行发行了编号为《关于防备代币发行融资风险的公告》的票据，要求对中国的融资代币和虚拟货币交易进行全面清算。。2017年9月14日，监管部门已经对国内比特币交易平台做出结论：&quot;部分关停，近期参与市场。"随后，btc中国、微比特和Yunbi.com相继宣布暂停所有交易服务。

比特币是可以监管的。

但并未在未来实现完善有效的监管(截至2019年3月6日)。

假设比特币被理解为一种&quot;货币&quot;，相当于吞并美元。一般美元与美国合并后，有其他国家的银行协助管理。而那些不在美国等金融机构和银行手里的美元则散落在外面，这些无法统计。例如，在非洲一些没有银行的地区，使用美元。

这个累积的美元相当于比特币。

那么如何监管这些零散的美元呢？

总的来说，美元监管除了要掌握发行，还要控制口岸的驻点和使用。每年，美联储都会根据外国活动和受损美元的状况记录新硬币的发行数量。同时，做好对美元流入流出的监管和调查工作它一直让美元保持在一个近似追索的环境中，便于发行者

统计总数，以避免过度通缩或通货紧缩。

所以这些零散的美元其实是存在于一些管制环境中的。虽然受到控制，但不会影响一些经济状况。

而假设有人想通过这些零散的美元来影响国际经济，那么它就必须进入现有的监管体系。这样，这些零散的美元就归入了监管。

所以对于比特币，我们也可以通过这些方式来创建自己的监管。

首先，从发行方来说，虽然比特币活动总人数是2100万，但也是“以前设置的”也不是不可改变的。

最近也有人提到要撤销2100万枚比特币的限额，也就是说比特币的发行并没有动摇。。所以要从开拓端控制比特币的发行。

这就需要打入先锋的外部，成为核心先锋。

二、从停滞环节进行监控。实际上，这是目前最难监控的，因为区块链是匿名的，用户也是匿名的。，收件人匿名。

即使未来有可能通过技术手段追溯比特币停滞不前的道路(比如可以知道一笔交易是从美国的小房子发到德国的商业大楼)，但对于整个环境中的数千万用户来说，也不过是九个牛一美分而已。如何跟踪和管理一些交易数据是一个巨大的影响。

您可以&#039; ; 从交易数据中无法得知用户是否在进行守法交易。

我们该怎么办？监管机构想出了一个办法，就是用户实名。，你的兑换账户和比特币钱包地址都绑定了个人识别音频。不过这也是治标不治本，因为只能在特定情况下监管比特币的使用。一个人可以使用多个比特币钱包地址，而你不能&#039; ; 我不知道他什么时候乞求一个新的。

滞缓方面还有一个监控，就是控制比特币和国外法币的兑换通道。部分地区银行不为比特币兑换法币的用户提供金融服务，而部分国家和地区禁止金融机构为比特币和外国法币兑换提供服务。

如果用户公开将巨额比特币兑换成法币，那么通过银行转账记录可以看出一些端倪，及时打击违法行为。至于那些小打小闹的，随他去吧。



第三，限制使用。这个比较容易完成。。比如公布相关法律禁止使用比特币交易。虽然它可以&#039;不能完全禁止，它&#039;总比让它变得舒适好。(全世界说禁止的好像都不完整吧?)

比如在公共场所使用比特币之前必须实名。，持有或使用比特币要缴税等等。

当然，它&#039;用户可以不这样做，所以它&#039;最好公开使用它的资产。

说了这么多，你一直都知道比特币是可以监管的，但你总是毫不拖延的去管理。。采取了很多措施，似乎都没有得到有效的监管。那么比特币在什么情况下才能被有效监管呢？用户有意识地向监管部门说出自己对比特币的占有，监管部门通过参与一些开创性的功能完成了对比特币的监管，很可能不是自己使用的。，那基本上不会&#039;没关系。

其实可以&#039;不要那么严格，保持在翻不了大浪的范畴就行了。有光的地方就有黑暗，根本没有灰色空间。

新技术能活到今天肯定是有优势的。只要去它的粗糙的泊位，取其精华，唐&#039; ;你不觉得吗？

## 1. 黄认为，比特币不能成为法定货币

已经在&quot;创新经济论坛&quot;2019年。国际经济交流中心副理事长黄在接受采访时表示，作为一名学者，作为一个了解情况的人，我确实说过，中国最早推出数字货币是有可能的。因为根据他的理解，人民&#039; ;s中国银行研究数字货币已经五六年了，研究已经深入，比较到位。

黄认为他们的暂停和成果非常好，所以黄认为未来有可能引入数字货币。

但是央行未来要推出的数字货币是合法的数字货币，当然和比特币是完全不同的。但是现在市面上出现的区块链比特币只是一种投机货币，并没有真正的信誉基础，所以它可以&#039;不要真的把它当作一种货币，而只是一种投机商品。

对于投资来说，比特币是不动摇的。因为货币必须被动摇。当然会有波动，但一定不能大起大落。一会儿涨50%，一会儿跌50%。以比特币为代表的虚拟货币是市场炒作的对象。

在梦里，没有人知道比特币所谓的发明者是谁。所以比特币很难成为真正的数字货币，更谈不上合法的数字货币。

## 二、比特币成为流通货币的可能性

比特币现在已经众所周知。现在，当先驱中本聪发明比特币时，他的意图是创造一种无国界的去中心化货币。比特币诞生至今已有12年，价格一路飙升。比特币成为流通货币的可能性有多大？

让&#039; s来看看货币的作用：

第一个作用叫做价值尺度，意思是任何商品都可以用货币来定价，这是一个价值尺度。

第二种叫支付流通，比如你可以买什么东西来支付。可以在人与人之间传播。

第三个叫价值存储。比如，你现在有些财富，但是你可以&#039; Idon' 我暂时不花。如果你现在买房子，几十年后可能会花掉，你把它存到钱里。

第四种叫国际货币，意思是国与国之间有货币交换。

在这四种功能中，最类似比特币的是黄金，曾经是本位货币，但现在呢？

虽然有些国家认为黄金还是货币。但它可以&#039; 不能作为日常流通的货币，因为黄金的价格波动很大，而比特币的价格波动更大，所以可以&#039; t不能用作一个不变的价格尺度。

此外，黄金可以作为外币的中间锚，比如当年英镑就与黄金挂钩。布雷顿森林体系合并后，美元与黄金挂钩。

在此之前，70年代美元与黄金脱钩。目前，黄金和石油在很长一段时间内都有一个锚值，这是与外币挂钩的。而且比特币没有锚定连接。

另一个主要影响是比特币能否得到各国政府的认可。

比特币提倡去中心化、无边界的货币。这自然是对各国法币和金融体系的冲击，所以不太可能失去各国的认可。

有人说，一种货币如果失去了辨识度，只需要自己去辨识，就像我们学过的货币史一样。现代很多人把贝壳当钱用，大石头也可以当钱用，不一定要政府认可。

那是旧石器时代，现在权益在政府手里。

不可否认，比特币擅长价值存储和国际货币。事实上，它比世界上大多数国家的法定货币都强。

还有一点，比特币的特性也受到质疑，那就是隐蔽性，会被应用于公开的黑市交易和洗钱。

所以，从各方面来看，比特币不太可能成为流通货币，但作为一种加密的数字资产，它已经成为全球公认的。

比特币在中国的属性也新定义为数字资产，可以作为投资标的。目前为

比特币成为金融投资的对象，其稀缺性也导致比特币价格不时上涨。

其实比特币存在这么多年，除了国际资本大鳄的参与，最重要的是达成了共识。所谓共识，就是有人认可，有人愿意买。

有人说比特币只是一串数字，没有价值，那么黄金钻石为什么有价值？不就是一块金属和一块玻璃吗？

因为达成共识。人们认为它有价值，它就价值。

比特币不像一串数字那么冗杂。比特币的底层技术是区块链技术，是一种可以造人的高科技技术&#039; ; 未来的生活。

### 三。摘要

与人&#039; ; 随着人们对区块链和比特币的逐渐了解，加密数字货币将逐渐走进人们的生活&#039; ; 的眼光。

对于新事物，我们要多学习，而不是排斥。

互联网技术刚推出的时候，也有人说是痴人说梦。科技的发展是缓慢的，我们的见解必须跟随。