

来源:海外网

诸位一定好奇，标题里神秘的“洗钱通道”是什么？

让我们从一桩旧事说起。

—

2020年8月，美国查封并公布了“基地”组织、伊斯兰国（ISIS）等拥有和使用的虚拟货币账户，币值超过200万美元。据区块链安全机构透露，这些账户地址的资产与数十个主流虚拟货币交易所发生交互，变现渠道遍布全球。



女子陷虚拟货币“杀猪盘”（图源：江苏新闻）

二

今年以来，金融监管部门对虚拟货币的整治动作不少——

5月中旬，中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国支付清算协会联合发布公告，提示虚拟货币交易炒作风险；5月21日，国务院金融稳定发展委员会进一步要求，“打击比特币挖矿和交易行为”；6月，央行又约谈了工商银行、农业银行等5家银行及支付宝，要求各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……

为何如此严厉？监管部门表示，这是因为“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”。加强监管，正是着眼于国家金融体系与人民财产安全。

但仍有不少炒币者认为：风险投资嘛，无风险无收益，何况许多资本界人士都对虚拟货币青眼有加。持这种观点的不乏“大佬”，比如特斯拉创始人马斯克、推特首席执行官杰克·多西、软银孙正义等。他们认为比特币“将变成全球储备货币”，是“最具价值资产”；他们真金白银为比特币站台，助推比特币价格迎来一波又一波疯涨。

但是，世界上有物品只涨不跌吗？即便承载稀缺性、未来属性，但价格总归要反映物品实际价值。若波动偏离常轨太远，价值回归便指日可待。以此审视虚拟货币，会发现许多问题。比如：

其一，虚拟货币交易会煽动社会公众的贪欲，为追逐“气泡上反射出来的财富幻象”而疯狂下注。前车之鉴屡见不鲜，P2P爆雷大潮中，多少教训仍历历在目？

其二，比特币挖矿极其依赖算力，需依靠电力支撑。这些日子，四川、青海、内蒙等多地大力清退挖矿企业，仅四川一省就清退了26家。这些地区小水电发达，能撑起庞大算力，供上百万比特币挖矿机24小时挖矿。比特币价格越高，挖矿机越多，小水电消耗越大，如是循环往复。若长此以往，这背后是多少水电资源的浪费？