



2017年9月,中国人民银行等七部委联合发布《关于防范代币发行融资风险的公告》,叫停虚拟货币的直接交易。随后,2018年1月,互联网金融风险专项整治工作领导小组、中国互联网金融协会、央行营业管理部等部门先后连发三文,再次强化对虚拟货币监管。

然而,“新华视点”记者调查发现,目前,虚拟货币交易转入“地下”,数十个交易平台提供点对点的场外交易,市场活跃。

比特币和区块链

比特币(BitCoin)的概念最初由中本聪在2009年提出,是一种P2P形式的数字货币。点对点的传输意味着它是一个去中心化的支付系统。比特币不依靠特定货币机构发行,它依据特定算法,通过大量的计算产生。

区块链(Blockchain)是比特币的底层技术,像一个数据库账本,记载所有的交易记录,本质上是一个去中心化的数据库。

通俗点讲,区块链技术是指一种全民参与记账的方式。所有的系统背后都有一个数据库,你可以把数据库看成是一个大账本,各自记各自的账。

名词

虚拟货币交易转入“地下” 行情“大跳水”,有人“死磕”到底

禁令下多个交易平台提供场外交易

近日,记者在一家名为“火币网”的网站注册登录。该平台提供虚拟货币的场外点对点交易服务,也就是说有买币和卖币需求的人,可以到平台上发布消息,然后约定付款方式完成交易。

记者点击该网站的“法币交易”发现,买卖信息极为丰富。“拍下”一定数量的比特币后,平台会将卖家的比特币锁定。记者选择支付宝为付款方式,通过支付宝向卖家转账,并到网站上确认完成付款,交易就成功了。记者随后收到了系统划转到账户上的虚拟货币。

记者调查发现,虽然去年9月我国开始对ICO和比特币交易进行清理,但是,目前仍有数十个类似“火

币网”的场外交易平台十分活跃。据国家互联网金融安全技术专家委员会发布的监测报告显示,截至2017年11月25日,支持比特币兑人民币的C2C场外交易平台已达21家,上线时间集中在10月下旬到11月,服务器均在境外。

此外,今年以来,一些微信群、QQ群也成了虚拟货币地下交易信息发布的阵地。来自上海的曾先生介绍,他加入的几个虚拟货币交流群,每天都有几百条买卖询价的信息。近日,比特币等虚拟货币的行情断崖式下跌,而这些群里则是“抄底”之声不绝于耳。“每天推送成百上千条这样的内容,真让人受不了。”曾先生说。

幻想“一夜暴富”,躲避监管花样翻新

2018年以来,虚拟货币行情上演“大跳水”。2月以来,比特币连创新低,一度跌破6000美元,较去年约2万美元的高位跌去了70%。以太币也同样下跌惨烈。然而,一些人认为这只是暂时现象,虚拟货币会卷土重来。

——“一夜暴富”的羊群心理作祟。“目前ICO的市场状态可以形容为羊群心理。”上海大学科技金融研究所副所长孟添说,很多投资者不了解ICO是什么,甚至对于区块链、比特币的了解也很少。这本来是很小众的投资市场,但现在却扩散到普通老百姓。

孟添认为,越来越多的伪金融创新利用ICO这样的模式,以此为幌子非法集资,对公众造成了投资虚拟货币可以“一夜暴富”的从众心理。“人们对投资风险的认知不够。”

——花样翻新试图绕过监管。目前,部分ICO项目绕道国外继续经营,其机构的设立以及代币的发行与交易名义上在国外,但是实际

上的项目、负责人和投资人都在国内。在2017年10月至11月集中上线的比特币兑人民币的交易平台,其网站服务器所在地主要分布在香港、美国、日本等地。

“币币交易”也成为绕过监管的新花样。深圳一位比特币投资者范源透露:“去年9月份之后,比特币交易采取‘币币交换’的方式在场外进行。买家先在场外用人民币购买一些代币,如以太币等,再回到平台上拿以太币等换取比特币。”

——“矿工不相信眼泪”。“矿工”小董透露,一台矿机工作一年成本约21570元,一年产量是5.84个以太币,1个以太币成本约3693元。和以太币2月6日一度跌至630美元附近,已经接近挖矿成本价。

“我坚信下跌只是一时的,长期看好,刚刚又购置了2000台矿机,挖到币就持有,短期不会卖。”小董说,国内关停虚拟货币交易以后,担忧未来有关部门禁止挖矿。



连线

俄科学家“挖”比特币被捕

俄罗斯联邦核中心的数名科学家近日因利用中心的超级计算机“挖”比特币被捕,面临刑事指控。

联邦核中心发言人塔季扬娜·扎列斯卡亚9日告诉俄罗斯国际文传电讯社,中心内部数名科学家试图利用超级计算机秘密“挖矿”,被及时制止并逮捕。

让这些科学家“趋之若鹜”的比特币有别于传统货币,是一种基于区块链技术的加密数据。它依据特定算法,通过大量计算产生。用户通过运行特定软件,经过若干计算完成特定数学问题,就能获得一定的比特币,这一过程称为“挖矿”。而“挖矿”设备的性能、运算速度成为获得比特币的重要因素。

据英国广播公司报道,联邦核中心的超级计算机每秒可以完成1000万亿次计算,这里的一些科学家于是做起了“近水楼台先得月”的美梦。他们试图将中心的超级计算机连接到互联网“挖矿”,被中心的安全部门发现。

■据新华社

