责编 汤艺甜 美编 张彬 责校 池红云 电话:64101949 bbtzbs@163.com

围堵“挖矿”

监管的“无死角”围堵,再次给了矿圈一大重击。先是国家发改委通报虚拟货币“挖矿”监测和整治情况,表态将严查严处国有单位机房涉及的“挖矿”活动,再是中纪委罕见通告,一副省级官员因滥用职权引进虚拟币“挖矿”被“双开”……不过,市场乱象屡禁难绝,北京商报记者注意到,近期仍有不少投机者在咨询交流“挖矿”行为,另外也有个人通过网吧经营“挖矿”。业内预计,后续虚拟货币“挖矿”监管将保持高压态势,投机者应杜绝侥幸心理,及早暂停和终止“挖矿”相关活动。

严查国有单位机房“挖矿”

虚拟货币挖矿严打态势再迎新进展。11月13日上午,中央纪委国家监委网站发布通告,江西省政协原党组成员、副主席肖毅被“双开”,而引发业内关注的一个点是,该官员涉及到了虚拟货币“挖矿”相关行为。

根据通报,“经查,肖毅背弃初心使命,破坏‘两个维护’政治原则,落实党中央重大决策部署出现严重偏差,违背新发展理念,滥用职权引进和支持企业从事不符合国家产业政策要求的虚拟货币‘挖矿’活动,违规举债上项目、搞建设,造成恶劣影响”。

值得一提的是,这也是目前披露的首次有官员因涉及“挖矿”被处分的案例。易观高级分析师苏筱芮告诉北京商报记者,官员涉虚拟货币“挖矿”行为被“双开”一事,既体现出对官员滥用职权的“零容忍”态度,也再次表明从事虚拟货币“挖矿”活动是违背国家产业政策要求的行为。

除了动真格的个人处分外,对于虚拟货币挖矿“漏网之鱼”,监管也在层层围堵。就在11月10日,国家发改委组织召开虚拟货币“挖矿”治理专题视频会议,通报虚拟货币“挖矿”监测和整治情况,并对下一阶段工作进行部署。

会议强调,各省区市要坚决贯彻落实好虚拟货币“挖矿”整治工作的有关部署,切实负起属地责任,建制度、抓监测,对本地区虚拟货币“挖矿”活动进行清理整治,此外还提到要严查严处国有单位机房涉及的“挖矿”活动。

“我国政策方向是全面和虚拟货币脱钩,不管虚拟货币价格如何波动,这条主线是不会变的,”中南财经政法大学数字经济研究院执行院长、教授盘和林在接受北京商报记者采访时指出,利用国有单位机房“挖矿”,这挖出了一条全新的犯罪利益链。

事实上,就在今年10月,江苏省通信管理局全面排查江苏省虚拟货币“挖矿”行为,监测发现江苏省开展虚拟货币活动的矿池出口流量达136.77Mbps,参与“挖矿”的互联网IP地址总数4502个,消耗算力资源超10PH/s,耗能26万度/天。从IP地址归属和性质看,归属党政机关、高校、企业被入侵利用开展虚拟货币“挖矿”行为的占比约21%。

另据浙江网信10月消息,浙江省针对“利用党政机关、国有企事业和科研院校等单位公共资源参与‘挖矿’的行为”,在全省范围内开展专项整治工作。专项行动对全省涉嫌参与虚拟货币“挖矿”的4699个IP地址进行了全面筛查,梳理排查出77家单位的184个IP地址存在涉嫌利用公共资源从事“挖矿”行为。

“这也警示业内,需要对腐败模式的变化保持高度警觉。”在盘和林看来,对此,后续或可建立部门能耗表格,亦可以通过数字化对各部门能耗进行统计,对部门之间能耗做横向和纵向对比。中国做出了碳达峰、碳中和的承诺,国有单位应该以身作则,不仅仅是占用电力“损公肥私”的问题,也是为了和国家大政方针步调一致。

个人行为也存风险

不管是涉及虚拟货币挖矿的官员被严惩,还是发改委的虚拟货币挖矿整治通报,以及严查国有单位机房涉及的“挖矿”活动,都给不少游走在监管红线上的投机者一记重击。但北京商报记者注意到,目前市场仍有不少人在研究咨询挖矿行为,另外也有网吧等经营者仍在违规挖矿。

“我想买矿机!不知道现在价格如何?还能不能干啦?”“放机器的来,多少都行”“有没有一起挖矿的,撸币也可以,交流一下”“手机链上挖矿,持usdt送win,无需质押”……11月14日,北京商报记者在贴吧等渠道发现,目前仍有不少币民在咨询挖矿,并建立社群交流“挖矿”行为,甚至还有手把手教学。

除了个人行为外,北京商报记者调查发现,由于体量小、隐匿性强,目前仍有部分网吧经营商家利用配备有高性能显卡的电脑,一边“挖矿”一边炒币;此外还有一部分是经营显卡、硬盘生意的商家,尽管监管打击“挖矿”,但个人仍在研究“挖矿”和炒币。

“有人上机就正常使用,没人上机就开着电脑挖以太。”以一接近网吧挖矿商家的知情人士向北京商报记者透露的数据来看,该网吧经营者大概5天能挖出一枚以太坊,以以太坊最新价格4593美元(折合人民币2.9万元)来看,该网吧一周能赚到超3.7万元。

但需要注意的是,在监管打击的大环境下,网吧商家挖矿同样存在政策方面的高风险。正如苏筱芮指出,从挖矿层面来看,散户所使用的集体机房等处于不稳定状态,而从挖矿后取得成果的交易环境来看,由于目前对虚拟货币的交易采取严打措施,后续交易、流转等环节同样存在困难。

此外,内蒙古发改委5月发布的《关于坚决打击惩戒虚拟货币“挖矿”行为八项措施(征求意见稿)》中就提到,对网吧等主体存在虚拟货币“挖矿”行为的,由主管部门依法依规对其进行停业整顿等处置;对存在虚拟货币“挖矿”行为的相关企业及有关人员,按有关规定纳入失信黑名单。

“漏网之鱼”当休

今年来,虚拟货币“挖矿”严监管加码。早在今年5月,国务院金融稳定发展委员会就定调要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。

但一面是监管加码,一面仍有乱象出头,可见虚拟货币“挖矿”整治也是任重道远。

在盘和林看来,虚拟货币本身打的旗号就是“去中心化”,所以完全禁止难度很高,且私下买卖虚拟货币的行为也极其隐蔽,因此禁而不绝是很正常的现象。

“事实上,矿机等本身还是属于电子产品,门槛很低,懂一点电脑的发烧友自己动手都可以组装,另外尽管监管对国内机构进行围追堵截,但互联网本身是开放的,因此很多散户参与的行为也存在执法难的问题。”盘和林认为。

针对虚拟货币“挖矿”后续监管,苏筱芮预测,后续虚拟货币挖矿监管仍将保持高压态势,她建议称,从事“挖矿”活动的相关机构和人员应杜绝侥幸心理,明确认识到这种行为与政策风向不符,及早暂停和终止“挖矿”相关活动。

对于后续监管,盘和林则建议,未来对国内的虚拟货币挖矿、交易机构,清退存量,阻止增量;对金融机构参与严格禁止,同时,对通过跨境虚拟货币来洗钱的行为要给予严厉打击。另对于个人小规模参与的问题,要对高耗能行为增加能源成本,或者也可以发现一起打击一起,但需要制定针对小规模挖矿者的执法规则。

北京商报记者 刘四红

中小银行加速清理睡眠账户

为防范非法行为,保护储户个人账户安全,同时减少金融资源浪费,越来越多的地方性中小银行也加入了清理“睡眠账户”的队伍。在分析人士看来,对于个人用户来说,银行清理“睡眠账户”有助于防范个人风险,避免自身账户被不法利用,由于“睡眠账户”在较长的时间内并未发生过交易,所以对持卡人的权益影响不是很大。

11月14日,北京商报记者梳理发现,近日包括徽商银行、江西庐陵农商行、汕头海湾农商行、赫章富民村镇银行、邗江联合村镇银行在内的多家银行均开启了不动户清理、销户工作。

虽然多家银行清理异常账户的标准不尽相同,但大致分为四类,一类是长期不动户客户信息清理,例如在银行仅有客户号、客户信息不齐全且客户号下无账户的账户将被删除;第二类为同一个人客户名下超标准(Ⅰ类户超过1个或Ⅱ类、Ⅲ类户超过5个)账户;第三类为同一电话控制多个结算账户(指一个以上非本人账户);第四类为账户状态为久悬且账户余额为零的单位存款账户(包括基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户)。

银行清理异常账户也是响应监管号召,2016年发布的《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》一文中提到,银行应当对同一存款人开户数量较多的情况进行摸排清理,要求存款人做出说明,核实其开户的合理性。对于无法核实开户合理性的,银行应当引导存款人撤销或归并账户,或者采取降低账户类别等措施。

监管要求,自2016年12月1日起,银行业金融机构为个人开立银行结算账户的,同一个人在同一家银行只能开立一个Ⅰ类户,已开立Ⅰ类户,再新开户的,应当开立Ⅱ类户或Ⅲ类户。今年以来,包括建设银行、邮储银行、农业银行、广发银行、光大银行、中信银行、平安银行在内的多家大中型银行也均对超出规定数量的Ⅰ类、Ⅱ类、Ⅲ类账户做出了清理。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华分析称,银行清理“睡眠账户”意在防范异常交易,减少电信诈骗、洗钱、逃税的非法行为,保护储户个人账户安全;其次,清理“睡眠账户”还能减少金融资源浪费,提升金融机构运营效率。

近年来,银行对“睡眠账户”的清理一直在持续进行,此举也是意在加强个人银行结算账户管理,维护存款人资金安全,但银行清理异常账户是否会影响用户权益也引发市场关注。

北京商报记者注意到,为保障持有的账户免受影响,大部分银行会为持卡人预留15-30天业务办理时间,并在公告中明示“如持卡人的账户在上述清理范围内且需要继续使用的,请于公告期满前持银行卡或存折、有效身份证件到任一网点更新、完善身份信息及激活等手续”。

具体到各类账户细节,长期不动户若想保留该账户,持卡人只需完成一笔动账交易(包括存取款、汇入汇出、转账、消费、缴费等主动交易),即视为确认保留账户;若持卡人希望继续使用且在银行无正常的I类账户,可以持有效身份证件、银行卡或存折至银行任意网点办理激活手续。如果持卡人多个结算账户已被限制交易,持卡人可持本人有效身份证件、银行卡(折)至银行任意网点进行合理性说明、降级及销户处理。

“‘睡眠账户’在较长的时间并未发生过交易,所以对持卡人的权益影响不是很大,当前银行清理‘睡眠账户’的主要原因还是防止账户被非法利用。”在易观高级分析师苏筱芮看来,“睡眠账户”被非法利用主要有两种情形,一类是主动利用,即不法分子通过“养卡”等形式专门从事银行卡非法买卖交易;另一类是被动利用,即个人用户闲置或丢失的银行卡被不法分子盯上。对于个人用户来说,有助于防范个人风险,避免自身账户被不法利用,卷入不必要的麻烦。

苏筱芮进一步建议称,个人用户应树立账户盘点意识,定期梳理个人名下账户及资产状况,养成查账记账的良好习惯;其次在密码设置、账户登录管理等方面加大保护措施,冗余账户及时注销以避免被不法利用的风险。

“对于持卡人来说,首先,需要保护自身的账户信息和密码安全,对账户余额及时核对;其次,办理金融交易业务要找正规金融机构;再次,不轻信高息理财、轻松获得高额收益,对于不明来源电话信息需要保持警觉;最后,对于有异常信息或异常交易,需要及时找有关部门核查等。”周茂华如是说道。

北京商报记者 宋亦桐

元宇宙与消金机构更配吗

元宇宙的热度还在高涨。近期,国内首家获批的元宇宙行业协会举办揭牌仪式,引得元宇宙概念股集体异动,甚至还有持牌金融机构表示要进军元宇宙。在业内分析人士看来,金融若要实现为虚拟世界的元宇宙服务,需要等到元宇宙初具形态并有一套成熟的运行逻辑。

北京商报记者注意到,11月12日,招联消费金融官方微信号“招联金融”发文称,正式进军元宇宙,招联金融近日已提交注册“招联金融元宇宙”商标,后续将推出新品牌“买它消费金融”——Metacfc。

根据招联消费金融介绍,在构建消费金融元宇宙方面,招联消费金融计划通过普惠服务自动化、消费体验全真化、智能管家定制化等三个方面进行布局。

但在发布后的3个小时内,招联消费金融便删除了这一文章。对于入局元宇宙的实际进度和后续规划,北京商报记者也向招联消费金融方面进行了解,但截至发稿未收到对方回复。

北京商报记者梳理发现,尽管已有国外金融机构、科技公司宣布入局元宇宙,在国内的持牌金融机构中,招联消费金融是首家提出进军元宇宙的金融机构。不过,在相关文章中,招联消费金融也有提示称,“关于未来元宇宙及新品牌计划暂为畅想”。

对此,中南财经政法大学数字经济研究院执行院长、教授盘和林认为,元宇宙重新包装了过去VR/AR、NFT、游戏、社交、虚拟身份等诸多老概念,并试图将技术实现整合,当前仍处于概念期,技术路径、实现方式都尚未落地。

易观高级分析师苏筱芮同样表示,招联消费金融提出的消费金融元宇宙概念,在目前阶段的最大作用仍在于品牌塑造,其业务实质未发生变化。用户申请阶段的流程自动化、AI智能管家服务等都是消费金融行业中已经得到成熟运用的技术手段。“元宇宙自身的产业尚未成熟,商业模式也有待探讨,后续还需要经历长期的、持续性的挖掘过程。”

虽然元宇宙尚未形成完整体系,但却成为当下竞相追逐的新风口。A股市场“元宇宙”概念股横空出世,在股价迅速增长的同时也收到了监管的频繁问询。热度之下,元宇宙究竟是数字经济发展的下一站还是技术外衣下的概念炒作,争议也不少。

在苏筱芮看来,当前元宇宙概念仍在雏形期,其未来发展路径仍存在诸多不确定性,而当前围绕元宇宙出现的布局中,不乏跟风、炒作甚至是投机行为。只有在去除虚火、回归理性之后,深入技术开发,才有可能实现元宇宙产业的良性发展。

“除了保证技术具备有效意义外,元宇宙在应用中还需要解决用户隐私安全保护、如何在其他场景实际应用等诸多问题,”苏筱芮指出,以金融科技领域为例,目前金融科技在现实中的应用以“金融+服务+生活”为主线,迁移到元宇宙也不例外,元宇宙空间同样存在各类商业活动,涉及到生活消费、金融交易,需要金融科技提供相应的支持方案,这跟现实世界的原理是非常近似的。

“不同的点主要在于科技方面,元宇宙构建的虚拟数字世界对科技的应用、体验感要求更高,而金融业务嵌入其中也必将存在形态、体验方面的一些变化。”苏筱芮指出,目前金融机构介入元宇宙为时尚早,从现实世界看,金融是为实体经济服务的。而从元宇宙的角度看,金融若要实现为虚拟世界的元宇宙服务,实现较好融合与衔接,需要等到元宇宙初具形态并有一套成熟的运行逻辑,否则很可能只是空中楼阁。

北京商报记者 岳品瑜 廖蒙