

互联网金融协会、银行业协会、支付清算协会5月18日联合发布的公告直指当前虚拟货币炒作的命门。公告明确，金融机构应充分运用科技手段，加强对涉虚拟货币交易的账户和资金的监测，及时采取暂停相关账户交易、注销相关账户等措施，并将问题线索报告相关部门。必要时，对有关部门的调查、侦查工作给予支持配合。

虽然银行业早已开始“封堵”虚拟货币交易，但一直以来无法彻底断绝人民币与加密货币之间的连接。诸如OKEx等APP仍可使用银行卡、微信、支付宝等实现法定货币与虚拟货币之间的交易。场外交易（OTC）、“矿工”出售虚拟币等支付方式，都为人民币与虚拟货币交易提供了隐蔽通道。

业内人士认为，如要彻底封堵虚拟货币交易，有关部门需更深层次地升级技术，加强对出入境资金交易的监控。

“易容式”交易逃避监管

监管部门早已禁止银行卡、微信、支付宝渠道用于虚拟币资金交易充值及提现，但虚拟货币交易平台仍有对策绕过银行风控。

上海证券报记者体验某交易平台的交易过程时发现，需要把人民币转换成比特币、泰达币等虚拟币时，只要与卖币者谈妥币币互换的费用，平台就会指引投资者一个交易入口。买币者只需上传银行卡、身份证信息、人脸识别信息，平台将发出指令，让交易对方提供银行卡信息或二维码，买币者付款后，平台就放币给卖币者。

一位资深炒币人士介绍：“如果你在交易的备忘里写BTC，那银行就可能直接停掉交易。不写，那就是两个人之间不知什么原因的一次转账。”这也就使得许多交易逃过了银行与支付机构风控系统的监控。

两大“漏洞”待修复

目前，法定货币与虚拟货币互换的方式主要有两种：一是场外C2C交易，交易由OTC平台“撮合”；二是向“矿工”直接购买，适合大批量购买的机构或投资者。

中国通信工业协会区块链专委会轮值主席于佳宁表示，散户炒币者使用较为频繁的是OTC。

2017年9月，监管部门对所有涉及虚拟货币与法定货币交易的平台进行整顿，堵住了通过平台进行直接交易的路径。此后，买家转向C2C支付通道。比如，A需要向B购买比特币或泰达币，A用法定货币（支付渠道不限于微信、支付宝、银行卡）向B个人账户转账；转账成功后，OTC交易平台敦促B把虚拟货币转移给A。

这种OTC收款方案实际上让买卖双方均面临较大风险。若卖家收到一笔来路不明的资金，一旦涉及违法犯罪案件，卖家将被公安机关追查，银行账户也会被冻结。在
多起案件的判决中，相关操作者均判定构成掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪

在OTC中，泰达币是关键所在，作为一种稳定币，其价值锚定美元，在交易中起到
准现金的作用。目前，虚拟货币交易所基本实现全球化，在交易所里存放现金会带来大量的法律和监管成本，而各国的法律对加密货币交易的态度各有不同，为了规
避这些问题，交易所都不收现金，而是支持使用稳定币建立交易。稳定币的出现让
各类虚拟币交易更为隐蔽。

比特币“矿工”也是比特币的主要卖家。特斯拉公司CEO马斯克称，少数几家大型
“矿业”公司控制了市场上绝大多数比特币。“矿工”向加密货币交易平台转移比
特币，也可向机构和投资者出售比特币。这类投资者往往是大额交易者，他们与“
矿工”间的交易以法定货币完成。

在业内人士看来，交易者与矿业公司发生资金往来，经常涉及跨境行为，交易双方
也不会直接标注资金用途，考虑到多个国家和地区的监管协同问题，一国的监管部门
难以简单快速识别这类转账。

围堵追踪链上交易

对OTC炒币者而言，为了防止频繁交易被冻卡，他们需要经常“倒卡”，这进一步
催生出一条帮助此类交易者提供支付结算业务的黑灰产业链。近日，OTC圈内备受
关注的赵东案开庭，给不少炒币者拉响了警报。

赵东是人人比特、DFund创始人，他因向网络犯罪分子提供支付结算帮助，被指控
“非法经营”与帮助信息网络犯罪活动罪。5月12日，杭州市西湖区人民法院宣判
，赵东、赵鹏等人给赌博黑灰产倒流至少31亿元人民币，赵东从中获得OTC业务相
关利益分红70%。

当前，全国范围内打击、治理、惩戒非法开办贩卖电话卡、银行卡的力度将持续加
强，利用虚拟货币洗钱犯罪行为也将遭到严惩。如果OTC交易者明知资金来源不合
法，仍然协助转移资金，很可能构成犯罪。

有没有办法封堵住炒币的支付渠道呢？一位区块链技术专家表示，由于链上交易可
以追踪，可通过历史链上记录查看大额交易。这是监管部门对可能有问题的资金进
行追踪的可行方式。他建议让专业人才追踪链上交易情况，进而从一定程度上围堵
可疑交易。

上述专家表示，银行机构监测系统内部资金流动时，可标记一些频繁与陌生账户进行大额转账的企业或个人，并进行溯源，辨别是否有违法犯罪行为。此外，虚拟币交易通常涉及跨境转账，需逐步制定统一的国际加密货币监管准则，有关部门需高频监测跨境资本流动，打击可疑的虚拟货币交易。

来源：上海证券报