

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，矛头直指当前的虚拟货币炒作。公告明确，金融机构要充分利用科技手段，加强对参与虚拟货币交易的账户和资金的监控。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，对有关部门的调查和考察工作给予支持和配合。虽然银行业已经开始“阻止”虚拟货币交易，但是，完全切断人民币和加密货币的联系已经不可能。OKEx等app仍然可以使用银行卡、微信、支付宝实现法币和虚拟货币之间的交易。场外交易(OTC)， “矿工”销售虚拟货币和其他支付方式。它们都为人民币和虚拟货币交易提供了一个隐藏的渠道。

业内人士认为，如果要彻底封杀虚拟货币交易，相关部门需要在更深层次上提升技术，加强对进出资金交易的监控。

“易于调节”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货币资金充值提现，但虚拟货币交易平台仍有绕开银行的对策“风险控制”。

上海证券报记者在体验某交易平台的交易流程时发现，当需要将人民币兑换成比特币、TEDA币等虚拟货币时，只要与卖家协商好货币兑换的费用，平台就会将投资者引导到一个交易入口。买家只需要上传银行卡、身份证信息、人脸识别信息，平台就会发出指令。让交易对手提供银行卡信息或者二维码。买家付款后，平台会把钱发放给卖家。

一位资深炒币者说：“如果在交易备忘录上写BTC，银行可能会直接停止交易。唐”；不要写那是两个人之间因为某种未知原因的转移。这也使得很多交易逃脱了银行和支付机构风控系统的监控。

两大“漏洞”待修复

目前，法币和虚拟货币的兑换方式主要有两种：一种是场外C2C交易，即“匹配的”通过OTC平台；第二种是直接“矿工”，适合机构或批量买入的投资者。

中国通信行业协会区块链专委会轮值主席于佳宁表示，场外交易被散户使用的频率更高。

2017年9月，监管部门对所有涉及虚拟货币和法币交易的平台进行了整改。阻断了通过平台直接交易的路径。之后买家转向C2C支付渠道。比如A需要向B购买比特币或TEDA币，A使用法币(支付渠道不限于微信、支付宝、银行卡)向B“转账

；的个人账户；转移成功后场外交易平台敦促B向A转移虚拟货币。

这种OTC催收方案实际上是把买卖双方都置于更大的风险之中。如果卖家收到不明资金，一旦涉及违法犯罪案件，卖家将被公安机关追查，银行账户将被冻结。。在很多案件的判决中，相关经营者都认定其构成掩饰、隐瞒犯罪所得罪。

在OTC中，TEDA货币是关键。作为一种稳定的货币，其价值锚定美元，并在交易中发挥准现金的作用。现在虚拟货币交易所基本都是全球化的，在交易所存现金会带来大量的法律和监管成本。但不同国家的法律对加密货币交易的态度不同。为了避免这些问题，交易所不接受现金，而是支持使用稳定的货币建立交易。。稳定货币的出现，让各种虚拟货币交易更加隐蔽。

比特币“矿工”也是比特币的主要卖家。特斯拉CEO马斯克表示，几大“采矿”公司控制着市场上绝大多数的比特币。。“矿工”把比特币转移到加密货币交易平台，也可以把比特币卖给机构和投资者。这类投资者往往是大型交易者，他们与“矿工”都是用法定货币完成的。

在业内人士看来，贸易商与矿业公司有资金往来。往往涉及跨境行为，交易双方不会直接标注资金用途。考虑到多个国家和地区的监管协调，一个国家很难“；美国监管机构能够简单快速地识别这种转移。

阻止和跟踪链上的交易

对于场外投机者，为了防止日内交易被冻结，他们需要“翻牌”频繁，这进一步催生了一条黑灰产业链，帮助这类交易者提供支付结算服务。近日，场外圈备受关注的赵东案开庭，给众多投机者敲响了警钟。

赵东是人人网和DFund的创始人。他被指控“非法操作”以及帮助信息网络犯罪活动，因为他向网络犯罪分子提供支付和结算帮助。5月12日，西湖区人民“；杭州市中级人民法院宣判。赵东、赵鹏等人回馈了至少31亿元的赌博黑灰产，赵东从中获得了70%的场外业务相关利润。

目前，全国范围内打击、控制和惩治非法开设和销售电话卡和银行卡的力度将继续加大。利用虚拟货币洗钱的犯罪也将受到严惩。如果场外交易者明知资金来源不合法，仍然帮助转移资金，很可能构成犯罪。

有什么办法可以阻断炒币的支付渠道？一位区块链技术专家说因为链上的交易是可以追溯的，所以可以通过历史链上的记录查看大额交易。这是监管部门追踪可能有问题的资金的可行办法。他建议专业人士对链条上的交易进行追踪，从而在一定程

度上遏制可疑交易。

上述专家表示银行机构在监控系统内部资金流向时，可以对一些使用陌生账户频繁进行大额转账的企业或个人进行标记，并进行溯源，以识别是否存在违法犯罪行为。此外，虚拟货币交易通常涉及跨境转移，需要逐步制定统一的国际加密货币监管标准。相关部门需要高频监测跨境资金流动，打击可疑的虚拟货币交易。

来源：上海证券报