

虚拟货币挖矿产业面临全面清退之际，虚拟货币交易也遭进一步“围堵”。

6月21日，据央行官网，近日人民银行有关部门就银行和支付机构为虚拟货币交易炒作提供服务问题，约谈了工商银行、农业银行、建设银行、邮储银行、兴业银行和支付宝等部分银行和支付机构，要求切实履行客户身份识别义务，不得为相关活动提供账户开立、登记、交易、清算、结算等产品或服务。当日，被约谈的5家银行和支付宝先后发布声明，重申禁止使用其服务用于比特币等虚拟货币交易，并提出了一些应对举措。

就在5月，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了《关于防范虚拟货币交易炒作风险的公告》后，国务院金融稳定发展委员会又召开第五十一次会议，要求坚决防控金融风险，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。

金融科技专家苏筱芮在接受澎湃新闻记者采访时表示，上述机构被约谈可能是因为零售用户基数大，由此虚拟币炒作者使用的频次也会相应增多，需更加注意防范。

苏宁金融研究院研究员孙扬告诉澎湃新闻记者，上述机构都是非常重要的银行和支付机构的典型代表，支付宝是较早做境外支付业务的支付公司，工行、建行都是较早做海外业务较早，海外机构布局较早，海外业务规模较大的银行；邮储银行、农业银行是在县乡镇市场网络较大的银行，影响面较大。兴业银行代客外汇衍生产品交易量规模也很大。

重申背后：

打击未达到监管要求

一位比特币投资者对澎湃新闻记者表示，这一消息在预期之内。2013年，央行就明确了银行和第三方金融机构不得为比特币交易所提供服务，并多次重申过。政策的方向是明确且一致的，这次还是重申。

“这一方面表明这项工作的效果还没有达到央行要求，同时也表明央行坚决推进这项工作的决心。”

中国银行原副行长、深圳海王集团首席经济学家王永利对澎湃新闻表示。

2013年12月，人民银行等五部委发布《关于防范比特币风险的通知》，要求各金融机构和支付机构不得以比特币为产品或服务定价，不得买卖或作为中央对手买卖比特币，不得承保与比特币相关的保险业务或将比特币纳入保险责任范围，不得直接或间接为客户提供其他与比特币相关的服务。

2017年9月，央行等7部委发布《关于防范代币发行融资风险的公告》，强调各金融机构和非银行支付机构不得直接或间接为代币发行融资和“虚拟货币”提供账户开立、登记、交易、清算、结算等产品或服务，不得承保与代币和“虚拟货币”相关的保险业务或将代币和“虚拟货币”纳入保险责任范围。

而在此次约谈中，人民银行有关部门则具体细化了各机构任务，要求各机构要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；要分析虚拟货币交易炒作活动的资金交易特征，加大技术投入，完善异常交易监控模型，切实提高监测识别能力；要完善内部工作机制，明确分工，压实责任，保障有关监测处置措施落实到位。

### 如何切断

#### 虚拟货币交易资金支付链路

根据央行官网，面对约谈，参会机构也做出回应，表示将“高度重视此项工作，按照人民银行有关要求，不开展、不参与虚拟货币相关的业务活动，进一步加大排查和处置力度，采取严格措施，坚决切断虚拟货币交易炒作活动的资金支付链路”。

而在各家回应中，五家银行和支付宝除重申央行要求外，也列举了一些具体举措。

其中，工行、农行、邮储银行提出，任何机构及个人不得使用该行账户、产品、服务等进行代币发行融资以及虚拟货币交易。建行和兴业银行表示，任何机构和个人不得将在该行开立的账户用于虚拟货币的交易资金充值以及提现、购买或销售相关交易充值码等活动，不得通过在该行开立的账户划转与虚拟货币交易相关的资金。

此外，五家银行都提到，要加强交易监测，一经发现采取暂停相关账户交易、注销账户等控制措施，并将相关信息报告有关部门。还鼓励客户举报虚拟货币交易的违法违规行爲。

支付宝则更为具体地提出了四点措施，包括对重点网站和账户建立巡查制度，一经发现立即封堵；加强支付交易环节风险监测，严禁虚拟货币转账交易，部署风险算法模型，加强异常交易监测，对嫌疑付款方风险提醒、收款方进行限权；加强商户管理，严禁虚拟货币商户准入，并持续对签约商户进行风险监测，一旦发现商户从事虚拟货币交易，将其纳入黑名单，禁止后续合作；加强虚拟货币风险提示，通过风险弹窗、消息推送等方式强化用户宣传和警示教育。

除此之外，支付宝承诺，如发现任何虚拟货币交易，支付宝会立即停止相关支付服务。对于商户涉及虚拟货币交易的，会坚决予以清退；对个人账户涉嫌虚拟货币交

易的，根据情节采取限制账户收款功能，甚至永久限制收款等处理措施。

难点：

准确识别场外资金账户

上述比特币投资者告诉澎湃新闻，比特币充值最开始是网银直接充值，后来是充值码（投资者去淘宝买充值码，冲入交易所），后来交易所注册很多皮包公司，通过给公司账户打款的方式汇款。2017年交易所迁移至海外后，大陆币圈大约经历一个多月的艰难充值、提现、交易的时光，但很快衍生出了场外交易的模式。

场外交易指的是人与人之间的资金划转，因此如何区分场外虚拟货币交易与正常的资金交易或许是最大的难题。

“能够准确识别虚拟货币交易所及场外交易商资金账户是整个工作的关键，同时也需要强化技术检测能力，提高监管科技水平。”王永利指出。

上述投资者也表示，如果出入金（银行卡与交易账户的资金划转）进一步严格，如何能保证不误伤正常交易事件是挺难的事情。银行可以对一些集中兑换的OTC兑换商进行打击，但如果集中的兑换商被打击了，也要防范投资者转而以微信群的形式私下转账操作。（澎湃新闻记者 叶映荷）

来源：澎湃新闻