

本报记者 郑瑜 北京报道

严监管态势下，上至头部下到中小虚拟货币交易所先后宣布退出中国大陆市场，甚至关停服务器。

然而，一些“钱包”公司正在冒头揽客。“新一轮的禁止性政策出台，交易所宣布清退中国大陆存量用户。快把资产保管神器带回家。”日前，某钱包公司打出广告

。

比特币等虚拟货币由私钥保管，虚拟货币钱包是管理私钥的工具，类似于存放银行卡的钱包。

不少观点认为，钱包作为保存管理虚拟货币的工具都处于“中立”状态。于是在行业整肃期，相关公司仍在展业，甚至以清退交易所为契机，开始兜售硬件钱包工具

。

“不代表以后国家不会出台管控政策”

“根据 CoinMetrics 的数据，交易所ETH净流出量在9月26日达到了44万枚，约17.6亿美元（按1ETH= 4000USDT计），创下该平台的历史最高纪录。交易所纷纷清退用户，你的资产到底放在哪里才可靠？”硬件钱包公司一边援引交易所数据与推送政策趋严的公众号文章，另一边则附上购买途径与店铺链接。

虚拟货币钱包分为两种，软件钱包与硬件钱包，软件钱包通过互联网下载，可以安装在任何移动设备中，不用单独购买设备，是联网存储私钥的钱包APP。而硬件钱包是离线储存私钥的独立硬件设备。

在上述硬件钱包展示的店铺中，《中国经营报》记者看到，标价688元的硬件钱包已经售罄。而在另一件硬件钱包公司的微店中，记者看到其硬件钱包与助记词板的月销量也已经超过3000件。

不得不提的是，这种硬件钱包过去在C端用户中并不流行。“把币存放在交易所更方便交易，而且经过手机邮箱等验证安全性也有保障。避免了下载或购买一个钱包设备的繁琐。”有币圈用户告诉记者，“除非是在B端场景，比如机构投资者，在C端用户就算是大户也很少会考虑硬件钱包。”

众所周知，今年9月，人民银行等多部门发布通知，明确虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动，同时构建对虚拟货币的全链条监管。

那么，在切断交易链路的情况下，硬件钱包公司宣传销售是否会涉及监管风险？

北京市知识产权专家库专家董新蕊表示：“若仅在基本业务功能范围内提供数字资产安全管理服务、数字资产转账收款服务、行情资讯发布等服务，不管是提供热钱包服务收取服务费用，还是生产销售应钱包提供钱包服务，我认为目前并未被相关法规政策所禁止。但不代表着以后国家不会出台相关管控政策。”

宝新金融集团首席经济学家郑磊对此则持悲观态度，他认为，钱包公司已经属于多部委联合打击的涉币业务链条中。“只是目前仍未引起监管部门的特别关注，若继续高调（揽客），那么面临清退整肃也不远了。”

有销售硬件钱包的公司曾对记者坦言：虽然虚拟货币的持有属于法律允许范畴，但其交易炒作风险已经引起监管关注。所以硬件钱包在国内的销售渠道十分有限，主要机会还是在海外市场。

## 钱包变为第二入口

在交易链路封堵的情况下，钱包正在成为用户眼中除了交易所之外的第二选择。

近日，记者以用户身份在一家号称只有基础功能的钱包公司处咨询是否有DeFi功能时，公司客服表示：“公司在安卓版本的软件钱包上开发了完备的DeFi（去中心化金融）功能，iOS版本的因为苹果公司的限制对项目展示做了隐藏，需要在××页面手动输入项目进入。”

过去钱包大多是单链钱包，只支持一条主链虚拟货币的钱包。但是现在支持多链的多链种钱包开始出现。用户可以用一个钱包存储和交易多种数字资产。这种多链钱包让币币兑换变得更加轻松。

根据某钱包公司的宣传，用户可以直接使用钱包参与DeFi、借贷、钱包转账交易。用户也注意到了这个入口。“除了OTC（场外交易），钱包能满足大部分的需求。”一位炒币用户告诉记者。

董新蕊同时强调，若钱包服务商提供数字资产OTC交易/买卖信息发布及撮合服务、币币兑换服务、数字资产接待服务等，显然是不符合我国目前法规政策的规定的。

依据相关法规可以看到，涉及从事法定货币与代币、“虚拟货币”相关之间的兑换业务，买卖或作为中央对手方买卖代币或“虚拟货币”，为代币或“虚拟货币”提供定价、信息中介等非法金融活动，涉及有组织的币币交易或场外交易，一律严格

禁止。

11月18日，有主营业务为钱包服务的公司公告表示，关于质押、生息等业务暂时不对中国大陆地区用户开放。但是，该公司在“帮助中心”页面也显示，安卓用户与苹果海外ID用户可以正常使用。

如何创建海外ID在币圈早已不是秘密。“国内用户自己就可以申请，不要找号贩子买，时间久了会被锁定。”一个资深用户提醒记者。且在言谈间，上述钱包公司已经给记者发来了海外ID申请教程。