

10月9日，数字货币交易所币安宣布开通安卓版APP的OTC服务。此后不久，币安创始人兼实控人赵长鹏即在推特上表示，用户将很快可以使用微信以及支付宝在OTC市场上购买加密货币。

消息发布后，币安的平台币BNB开始上涨，据计算，日内最大涨幅逾10%，该涨幅为BNB自今年5月21日以来的最大日内涨幅。

截至目前为止，国内的数字货币交易所三巨头币安、OKEx以及火币均已开通了OTC服务。除却三所之外，ZB、Gate.io、LBank、BiKi、抹茶等交易所也都早已开通了OTC服务，对于数字货币交易所而言，OTC业务俨然已成为标配。

但是自数字货币交易所出现以来，OTC服务一直都是处于风口浪尖之地。在交易所OTC江湖中，除了流量之外，还存在着各种博弈。

C2C成国内数字货币主要出入金方式

据财经网·链上财经10月10日查证，目前安卓版币安APP上已经开通了银行卡、微信、支付宝三种支付渠道。首批支持BTC、ETH以及USDT三种代币，后续将陆续开通IOS版本以及网页端的OTC服务。

币安联合创始人何一向链上财经透露：“币安此前一直觉得OTC业务处于灰色地带，因此未涉入其中，但是后面币安发现火币、OKEx、Gate.io、抹茶等国内的平台基本都有OTC业务，由此币安认为或许OTC平台做这种C2C业务问题不大。”

此前，币安只支持币币交易，而没有法币出入金渠道，在币安上进行交易的用户大多都是在其他拥有法币OTC渠道的平台上将法币兑换成数字货币，再将数字货币转移至币安交易所进行交易。

针对新开通的OTC业务，赵长鹏表示，币安并未直接与支付宝或微信支付达成合作，币安OTC服务是通过用户与用户之间的个人转账行为完成的。

这一方式与其他已经开通了OTC业务的交易所一致。据了解，目前中国地区的数字货币交易所大多都是通过C2C模式进行的，主要的渠道分别为银行卡、支付宝以及微信支付。

通行办法为交易所自行研发一个系统，由收款方自行提交收款二维码或账户信息，付款方再通过银行转账或第三方支付转账的方式完成法币转账，在收款方确认收到

法币之后，再通过交易所平台完成数字货币划转。

以火币的OTC服务为例，有支付行业的业内人士曾明确向链上财经表示，火币OTC交易中使用的第三方交易通道为自行开发，由收款方自行提交收款二维码或账户，付款方扫码支付，并非使用了第三方交易接口。

新时期流量之争 OTC成必备业务

据分析，币安在被黑客盗取巨额资产后，先后做了合约期货市场与okex争夺交易收入，再做OTC场外交易与火币争夺市场。这两个业务都是有较大监管风险的业务范围，但也是可以带来较大收入的业务。币安此举与前期巨额损失有关联。

但也不乏受到日益竞争激烈的交易所大环境的影响。

数字货币市场发展至今，在政策层面态度尚未明朗的情况下，市场规模已渐趋平稳。据Coinmarketcap数据显示，自2018年中期以来，加密货币市场的总体规模变化不大。



The screenshot shows a trading interface with a table of OTC orders. The table has columns for '订单ID', '币种', '数量', '价格', '订单状态', and '交易/挂单时间'. Two orders are visible:

订单ID	币种	数量	价格	订单状态	交易/挂单时间
10000-181111	CNY	61,100.00	CNY	待支付	2018-11-11 10:00:00
10000-457824	CNY	61,104.93	CNY	待支付	2018-11-11 10:00:00

目前，其他交易所的上述支付方式也依旧正常使用。

链上财经了解到，各个数字货币交易所发生在OTC服务中的交易行为在本质上属于用户点对点的个人转账行为。在技术层面上，第三方支付机构难以完全监测到C2C交易中的交易内容，也难以彻底杜绝非法平台通过C2C的方式完成交易。

而在法律层面上，由于与之相关的现行成文法律较少，目前数字货币领域依旧是政策性大于法律性，第三方支付机构在面对交易所此种“无赖式”应对策略时也难以处理。

据链上财经了解，在经过了一段时间的发展之后，数字货币交易所OTC服务中已经出现了类似于商户的存在，此类用户手中存有大量数字货币，长期从事数字货币售卖业务，而交易所也为这类用户提供了一系列的便利。

以火币为例，针对OTC服务，火币发布了一系列的公告制度，其中火币针对OTC交易中的卖家（广告方）推出了蓝盾服务，对于提供蓝盾服务的广告方，火币将在其广告方头像部分增加蓝盾标识，作为其具备前述服务资格的标志，一定程度上，相当于平台背书。

而要想获得蓝盾服务，广告方首先需要HUOBI OTC平台足额缴纳了5000枚/50000枚HT保证金。截至发稿时间，HT报价为3.3美元/枚。

同时，火币OTC上不乏注册不满一年，却发生了上万笔交易的账号存在。

来源：财经网链上财经