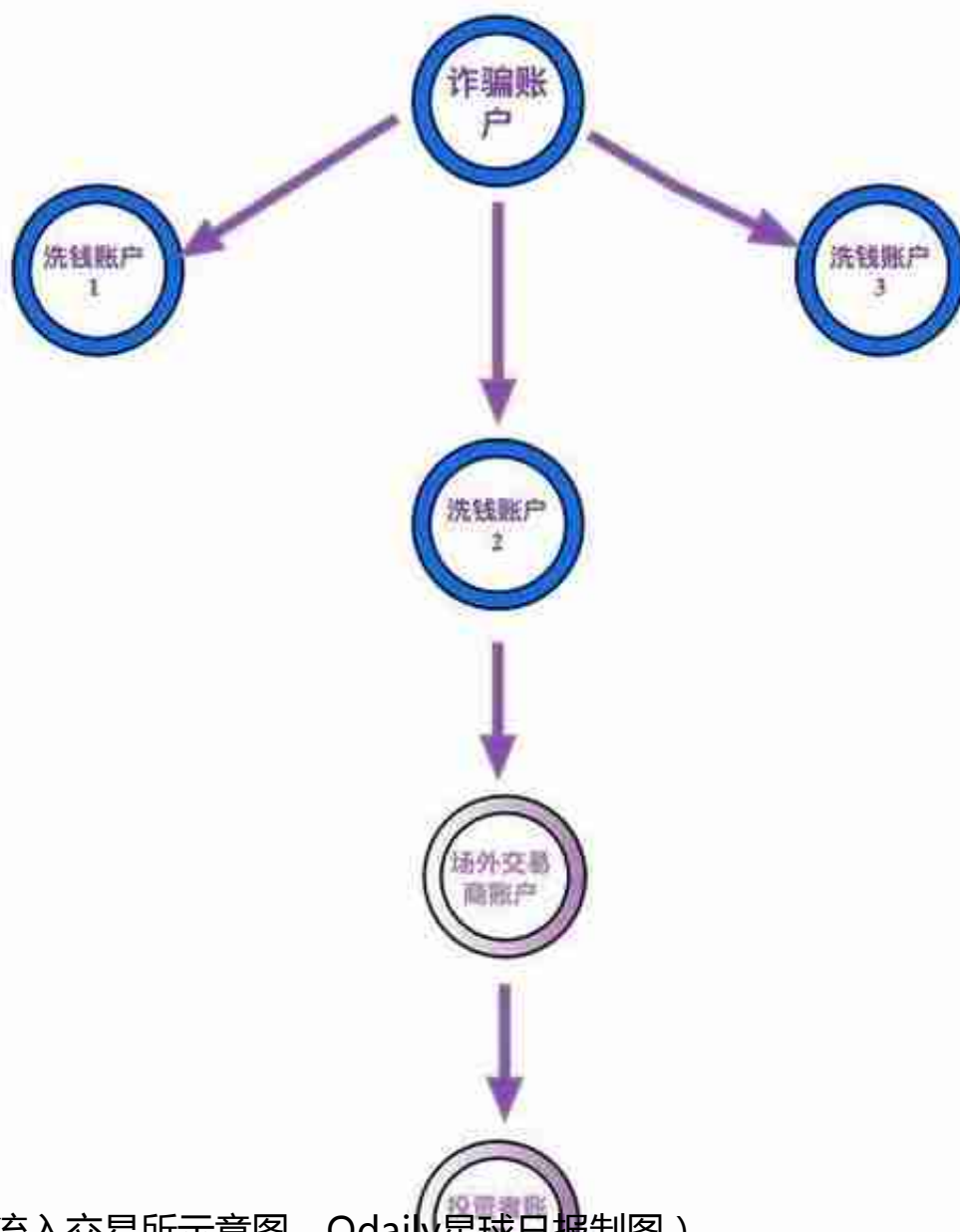


作者 | 秦晓峰

编辑 | 郝方舟

出品 | Odaily星球日报



(黑钱流入交易所示意图，Odaily星球日报制图)

如果该交易商与多个用户交易，则牵连更广；如果投资者小秦再将资金转入其他交易商账户，则又被牵连.....就像一瓶墨水，倒入了一缸清水中。

最终的结果，是整个交易所 OTC 交易区充斥着黑产资金，尽管单个账户的涉及金

额不大。而公安机关对于黑钱的处理结果是，只要账户有黑钱，就会被冻结。

因此，要想解决冻卡顽疾，关键在于：交易所提升对 OTC 资金的监管力度。

交易所是用户资金安全的守门员，也是黑产资金的阻断器。

然而，目前绝大多数交易所（特别是中小交易所）并没有能力做好这一角色，这导致市场乱象频发，主要集中在如下几个方面：

一，推卸责任。小交易所对外宣称 OTC 由用户自我负责，平台并不干涉，即便有黑产资金也由用户买单。对于黑产资金，睁一只眼闭一只眼。

二，与黑产合谋。有的交易所为了 OTC 交易量，不愿牺牲黑产这个「大户」，甚至公然打出无需 KYC，与黑产资金合谋，最终坑害用户。

三，有心无力。也有交易所非常重视资金的合规性，但由于自身体量较小，能力有限。例如最简单的实名认证，部分交易所无法入网，更别提监控资金流向了。这也导致其反洗钱以及资格认证最终沦为形式，难以起到实质性作用。

因此，要想真正阻断黑产资金流入加密市场，需要兼备能力与担当（责任心）的交易所站出来。头部交易所火币率先作出表率，坚守商业底线，不挣黑钱，向黑产交易说 NO。

“打击黑产，我们的态度是坚决而持续的。这种交易量和收入，火币不要。我们会持续升级风控手段，帮助有关部门，对黑产严打到底，保护用户利益。”火币全球站 CEO 七爷表示，作为 OTC 领域中占据绝对优势的平台，火币始终坚持火币一直奉行“不作恶”的价值观底线。

三、火币使出雷霆手段，打击黑产

火币对于黑产的打击，并非起于一时，而是一以贯之。

自成立之日起，火币对 OTC 资金的监管脚步就没有停止，并持续增加一系列风控策略和处置手段，加强风控能力建设和投入，以降低用户安全隐患，保障用户资金安全。

火币打击黑产的手段，主要围绕三个环节展开。

交易前，针对 OTC 广告方用户，火币会执行非常严格认证审核，并限时开放蓝盾申请，通过蓝盾审核的会给予其蓝盾认证。通过火币认证的蓝盾加V广告方交易，遇到冻卡的可能性极低。

Odaily星球日报测试发现，在火币平台进行注册时，如果使用虚假身份证信息，难以注册，而该虚假身份可以某小交易所成功注册。这意味着，火币似乎已具有检测虚假身份信息的能力。

实际情况也确实如此，火币一直通过完善的风控和与公检法司有着强力合作。

举个例子，如果某些资金涉及黑产且已在公安机关备案，火币可以第一时间通过立体化监控网络查询，从源头掐断资金流入交易所，大大减少正常用户接触被污染资产的可能性。不仅打击了黑产洗钱，也帮助平台用户减少冻卡风险。

交易中，火币对 OTC 交易双方实现严苛的风控，二次阻断黑钱进入流通环节。

特别是本月初（8月5日），Huobi 完成了本年度耗时最长的一次系统升级，优化了底层架构，并且更新了多条风控策略，明确了 OTC 交易区中买卖双方应遵循的原则，详细披露了买卖双方异常及触发风控的表现，平台针对异常会采取的处理措施。

例如，当用户被风控系统检测或风控工作人员核实，用户直接参与或协助洗黑钱等犯罪行为，火币将直接永久限制此类用户的账户及关联账户全部功能。



（火币人工客服）

客服告诉Odaily星球日报记者，如果冻结方（银行或公安机关）需要火币提供材料，他们也会全力配合，提供相关注册人信息，帮助破案。

此外，为了防止已经一些正常用户，将其他平台黑产资金带入，火币也设置了相关识别策略，限制不安全平台的资金转入。

“鉴于很多平台没有完善的风控措施，无法有效识别黑产资金，为了避免误伤情况的发生，火币未来也将限制来自不安全平台的划转出入，保护我们的用户免受黑产影响。”火币有关负责人进一步表示。

通过系列组合拳，用户在火币交易遇到冻卡的可能性大幅降低。不久的将来，「冻卡」在火币平台将成为过去式。

四、冻卡不要慌，如何应对？

尽管火币有着全方位的风控防护，但依然可能存在疏漏，不敢说 100% 做到杜绝。一些没有风控措施的交易所，在「冻卡潮」下更加危险。

因此，对于普通用户而言，尽量降低出金频率，防止被波及黑产资金波及是良策。如果坚持出金，还是要到火币等正规平台交易，降低冻卡概率。

不少人关心，如果自己的账户不慎被冻结了，又该如何处理？

首先，需要联系开户行，查询冻结原因，并咨询以下信息：冻结期限、冻结方式(银行冻结还是司法冻结)、冻结机关以及联系人和联系方式。

如果属于银行冻结（比如大额转账），不用担心。带上银行要的材料，配合处理就行。一般三个工作日内会解冻；但要是司法冻结，就比较麻烦。司法冻结分为两种：

- 一是警方临时冻结，说明你的卡不是直接接受黑钱的卡，耐心等待，到期会自动解冻，一般最多 72 小时。
- 二是警方提请人民法院冻结，一般是半年，甚至可以延长冻结期，直到结案或者撤案。各个地方不一样。有的给资料就能全部解冻；有的可以解冻非涉案部分资金，涉案资金必须冻结；有的结案才给解冻。

律师肖飒表示，当资金被公安机关冻结时，为了提高解冻效率，投资者可以准备相关材料证明钱财来源的合法性（例如遗产、工资所得）。“证伪的难度是很大的，也没有法规要求必须证伪。只是为了早日解冻，尽量提供证据提高解冻效率，从时间成本上更划算。”

如果你弄不懂上面的解冻小技巧，还有一个最简单的方式：找火币交易所客服，手把手教你如何解冻。

总结：

「冻卡」虽是切肤之痛，但并未不可预防。火币的做法，值得其他交易所借鉴。

但在预防冻卡的道路上，光靠火币等几家交易所的努力必然不够。全行业联动，才能为投资者打造理想安全的交易环境。

交易所与黑产为伍，犹如饮鸩止渴。虽能赚得一时的快钱，但终究伤害了用户、行业，更伤害了自己的口碑与未来，最终会被用户淘汰。

只有长久稳定、坚决向黑产说“不”的平台，才可以为用户提供可靠、安全、易用的交易服务，也在推动着行业在正确轨道中积极发展。