

新年以来，第三方支付巨头加大对虚拟货币交易方的通道整治力度。近日，微信支付和支付宝纷纷向火币网发送律师函，要求火币网下架其OTC服务中的支付通道，停止非法使用其商标。在从严整治的情况下，北京商报记者也发现，已有多家机构在推出数字货币支付解决方案，号称可利用集成系统、区块链技术等解决虚拟货币交易的入金、出金等结算问题。

在分析人士看来，这种新支付渠道本质上是将泰达币作为一种中心货币，完成与其他数字货币的自由兑换。看似多了一个更为合规的渠道，但本质上与旧通道并无没有区别，易成为洗钱、金融诈骗、传销等违法活动的“温床”。

### 传统通道遭“封杀”

虚拟货币交易一直是监管清查的重点，据了解，火币网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，付款方扫码支付，并非使用了第三方交易接口。1月29日上午10时24分，北京商报记者登录火币网官网发现，在火币网法币交易一栏列出的一键购买信息中，微信支付、支付宝等依然在列。另在大宗交易以及普通交易中，微信等付款方式也被频繁使用。

针对此事，北京商报记者分别向支付机构求证。微信支付表示，并未为相关虚拟币提供交易支持，针对火币等数字货币交易所OTC平台上所显示的微信支付图标为平台方自主行为，腾讯已经发函沟通令其进行下架处理。支付宝也称，坚决拒绝为虚拟币网站提供收单服务。目前所排查到的虚拟币交易平台，支付宝均未提供收单服务。如果发现已接入商户有涉及虚拟币交易的行为，也会发现一起，清退一起。针对有平台违规使用支付宝LOGO的行为，也将采取法律手段。对于违规使用支付宝进行虚拟币交易的用户，一经核实，将会对账户进行限制收款等处罚。

事实上，自2017年9月起，央行就会同相关部门在互联网金融风险专项整治工作框架下，指导地方政府清理整顿比特币等虚拟货币交易场所和ICO活动。截至2018年5月，110个网站（包括火币网、币安网等交易平台）已被屏蔽。从第三方支付巨头来看，腾讯早在2017年9月、2018年3月的大型专项清理工作中，就分别对部分公众号涉嫌发布ICO和虚拟货币交易炒作信息进行限制功能甚至账号被永久封停。支付宝目前已经排查并关闭了约3000个从事虚拟货币交易的账户。

对第三方支付机构大力整治虚拟货币支付通道的原因，资深区块链专家何南野分析认为，虚拟货币的随意交易，很容易引发洗钱、传销、金融欺诈等行为，反洗钱已经成为近几年金融业监管的工作重点，第三方支付机构也是为了响应监管要求。此外，对第三方支付机构而言，也是保护其自身的一种行为，因为在实践当中，很多的虚拟货币交易是骗局和欺诈高发区，很多投资者被骗后，可能会要求第三方支付机构赔偿，无形之中对第三方支付机构的声誉造成了很不好的影响。

## 逃避监管

在各项整治力度不断加大的情况下，北京商报记者关注到，目前已有多家机构在推出数字货币支付解决方案，号称可利用集成系统、区块链技术等解决虚拟货币交易的入金、出金等结算问题。北京商报记者以购买数字货币支付通道为由，接触到了一位交易人员，据他介绍，目前使用的数字货币兑换平台主要以当下最火热的USDT/泰达币作为主要流通货币。用撮合模式将场外数字货币兑换和数字货币收款结合，开发API接口，将服务作为插件嵌入场景中，主要为IT、金融、贸易等行业服务。

上述交易人员称，“网联成立后，要求第三方支付平台必须接入网联，这对金融业务有很大的限制，而数字货币支付是通过加密数字出入金，通过平台商，客户出入金均可通过USDT承兑商收付款，跳开第三方支付，不受国家网联监控，与平台无任何资金往来，能有效降低风险”。

对此类数字货币支付通道模式，何南野认为，任何出金入金的行为都无外乎一样的套路，本质上都在规避监管。这种新的支付渠道，本质上是将泰达币作为一种中心货币(一种具有公信力的数字货币)，然后通过这个中心货币完成与其他数字货币的自由兑换。之前的通道，是持不同币种的投资者通过交易所直接进行撮合，以个人对个人的方式实现了货币的兑换。新渠道只不过多了一个看似更为合规的切换而已，本质上没有区别，都能实现洗钱、金融诈骗、传销等违法活动。

“无论怎么支付，最终都实现了不同数字货币与法定货币间的兑换交易，也就很容易发生洗钱、金融诈骗等行为，这是不符合监管要求的。”何南野如是说道。

## 风险滋生难防范

近年来，以虚拟货币为工具的违法金融犯罪活动越来越多样，并呈蔓延之势。何南野进一步指出，不管经过什么支付通道，都是监管部门所不认同的，是在触犯法律的相关规定，交易双方都面临相关的法律风险。另外，在支付过程中，加了一道借助中心货币的转换过程，该中心货币本身的安全性至关重要。如果该中心货币本身不靠谱，那如何保障交易的安全性？目前来看，随着支付通道的复杂性提升，无疑也将提高交易双方的交易成本，让数字货币交易的优势减弱，使数字货币越来越偏离其初衷。

早在2013年底，央行就约谈了各主要的第三方支付机构，要求其禁止为比特币交易平台提供结算业务。不过，虚拟货币拥有匿名性、能够跨境流通等特点，使得监管难以追踪。

资深金融分析师肖磊对北京商报记者介绍称，新的交易方式，无论利用了什么技术，只要有法币转换为数字货币这一步，都很难避开银行或第三方支付机构，此类技术的目的只是让这类交易更隐蔽，从一种集中的形式变成更分散的形式。这类交易通道可能更不好监管，但也很难出现规模效应，未来持续存在的可能性不大。

北京商报记者 岳品瑜 宋亦桐