

见习记者：刘慧莹

来源：IT时报

近日，央行针对相关非法金融活动的新变种与新情况，会同相关部门采取了一系列针对性清理取缔措施。然而，面对央行政策“道高一尺”，虚拟货币交易平台“魔高一丈”，虚拟货币场外交易屡禁不止。一些明显违反我国虚拟货币政策的交易平台，纷纷将注册地迁至海外逃避监管，如火币网等知名平台甚至至今仍可以实现“法币交易”。

### 央行打击ICO冒头及各类变种形态

人民银行在前期清理整顿境内虚拟货币交易场所和首次代币发行融资（ICO）活动取得初步成效的基础上，针对相关非法金融活动的新变种与新情况，会同相关部门采取了一系列针对性清理取缔措施，防范化解可能形成的金融风险与道德风险。

这是一剂打击虚拟货币非法融资的加强针，而在2017年9月4日，央行等七部委就已经联合发布《关于防范代币发行融资风险的公告》，要求立即停止各类代币发行（ICO）融资活动（简称九四政策）。

据《IT时报》记者获悉，央行组织屏蔽“出海”虚拟货币交易平台，截至2018年5月，已屏蔽包括火币网、币安网等110个网站。有关部门同时从支付结算端入手持续加强清理整顿，多次约谈财付通、支付宝等非银行支付机构，要求其严格落实不得开展与比特币等虚拟货币相关业务的要求，目前支付宝排查并关闭了约3000个从事虚拟货币交易的账户。

除了对支付端和交易平台的严加整顿，央行持续打击ICO冒头及各类变种形态，对于各类伪虚拟货币以及相关的非法集资、诈骗、传销等活动，积极支持配合公安机关依法严厉打击。自2017年9月起，人民银行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。

据公安机关统计，近年来共立案侦办虚拟货币类违法犯罪案件近300余起。

整顿工作日益进入到深水区。但随着央行等有关部门整顿力度的增加，以虚拟货币交易平台为代表的相关利益集团通过注册地转移，多渠道进行场外交易等方式游走在法律边缘，在利益的驱动下死灰复燃。

一纸禁令催生多重“马甲”

去年“九四政策”的一纸禁令叫停了ICO，也封锁了一批虚拟货币交易平台，但这些平台随即转场海外，在塞舌尔、伯利兹等国内监管鞭长莫及的国家和地区卷土重来。OKEX这家全球著名的交易所就是其中之一，它主要面向全球用户提供比特币、莱特币、以太币等数字资产的现货和衍生品交易服务，创始人徐明星位列币圈大佬扑克牌中“方片J”的位置，是国内币圈的风云人物。此后，OKEX将注册地迁至伯利兹，期货现货交易照旧进行，而OKEX也只是“国产”交易所“移民”海外的一个微观缩影。

逐一查询这些主流虚拟货币交易平台的背景就会发现：BitMEX和火币网建立于塞舌尔共和国；ZB.com注册地在萨摩亚；Bibox建立于爱沙尼亚；Bithumb建立于韩国；BCEX则将其总部安置在加拿大温哥华……当前主流数字货币交易所无一将注册地安置在国内，其网站也没有我国工信部ICP经营许可证备案。

与此同时，虚拟货币交易平台与央行及相关部委展开了一场“游击战”。今年5月初，《IT时报》记者调查虚拟货币交易平台时，尚可以通过国内的IP地址顺利进入OKEX、火币网、币安网等虚拟货币交易平台网站。就在记者发稿前，再次试图登录火币网、OKEX、币安等虚拟货币交易平台官网，浏览器显示无法打开页面。

但事实上为了躲避监管，这些平台纷纷亮出双重甚至多重身份。以火币网为例，其官方网站www.huobipro.com已经无法通过国内IP地址访问，但只要稍加留意，就会发现各大区块链论坛已经流传火币网的另一个网站地址www.huobi.br.com，通过这个网址，可以实现虚拟货币的币币交易，甚至法币交易。

### 交易所在海外“打游击”

与火币网采用类似策略规避监管的虚拟货币交易平台不胜枚举，在记者调查的12家主流数字货币交易平台中，有4家平台变相提供了自己的“第二网址”，另外4家通过原有官方网址仍可正常访问，只有4家网站符合央行下发的禁令要求，屏蔽了“出海”虚拟货币交易平台。

在可以访问的平台当中，琳琅满目的虚拟货币公然待价而沽。记者通过“实名”注册，进入火币网交易界面，发现在火币网“法币交易”界面中，可以直接进行法币交易。交易流程是，根据网站中显示的卖家银行账户，买方将指定金额通过汇款、支付宝转账或微信转账方式支付给卖家，在平台标记“已付款”，在卖家通过确认后，平台随即把等值的虚拟货币打入买家账户中。

据网站介绍，交易过程中，平台可以提供付费版法律保障——买家可以选择购买平台提供的价值0.1个火币的增值保障服务，在订单完成7天内如遇到“卖方未收到全部款项，却已放行”“买方多打钱或者转错钱”或是“银行卡被银行或司法机关冻

结”当中的纠纷，平台将请出经验丰富的第三方团队为用户提供在线法律服务。

然而这种“保障”其实并不靠谱。《IT时报》记者发现，尽管注册过程中需通过“实名”认证才能进行法币交易，但是记者在注册过程中没有使用真实的身份证号，也可以完成“实名”认证。平台的实名认证不能保证获取登录者的真实信息，一旦出现纠纷诉诸法律，受害者很难得到真实有效的保护。此外，这些带有“多重身份”的网站在工信部并无备案许可，网站随时可能被监管方屏蔽，网站身份的不合规将可能导致用户蒙受更多损失。

### 专家呼吁提升国内金融监管科技化水平

面对虚拟货币交易屡禁不止的现象，中国金融改革研究院院长刘胜军认为，有供给就会有需求，问题的根本在于全球虚拟货币的泡沫尚未完全破灭，很多人对所谓的虚拟货币抱有幻想。应当加强对投资者的风险提示，但如果提醒义务尽到，投资者还要进场，就应当自行承担相应的后果。

从事区块链相关行业多年的林东认为，“94”过后，国内虚拟货币投资渠道封锁，虚拟货币币价不跌反涨，证实了消费者过度趋利的心态。

中央财经大学金融学院教授郭田勇则认为，国内监管部门无法制止交易所的海外运营，若想有效制止虚拟货币交易，就要把境内通往境外的交易渠道封闭。郭田勇呼吁，应当提升我国金融监管的科技化水平。