

财联社（北京，记者姜樊）讯，

央行近期就严控虚拟货币交易问题约谈多家银行和支付机构后，多家银行表态称，一经发现用户使用该行服务涉虚拟货币交易的行为，将立即采取暂停相关账户交易、终止金融服务等措施。

“切断虚拟货币交易的支付链路，银行其实很早就已经在做了。而央行约谈银行和支付机构，也传递出了央行进一步坚定对虚拟货币交易的打击态度和立场。”一位银行业内人士对财联社记者透露，银行业此前已经将各类交易平台等重要场景全部纳入了风控范围，并已切断相关渠道的交易。

今日有币圈人士在社交平台发布截图称，有币圈玩家各类交易账户被“司法冻结”。有业内人士向财联社记者透露，近年来银行、支付机构不断升级针对虚拟货币交易链路监控，涉及虚拟货币交易的账户也因此频遭冻结。但“司法冻结”已超出银行和支付机构独立行使账户冻结权限的范围。他预计，随着监管的不断升级，银行及相关支付机构未来针对虚拟货币交易的监测将持续趋严。

### 加大技术投入 银行、支付机构提升虚拟货币交易识别力度

据介绍，虚拟货币交易目前主要通过场外交易（OTC）进行。有业内人士表示，这种交易更为隐蔽，往往最终呈现方式仅是个人对个人的转账，这样可以绕过银行、支付机构的监测系统。

近年来监管部门针对虚拟货币交易的态度十分坚决，银行、支付机构也加大了对虚拟货币交易支付围追堵截的力度。而央行近期约谈的重点，也是要求各机构全面排查识别虚拟货币交易所及场外交易商资金账户，及时切断交易资金支付链路。

有银行业内人士表示，目前该行已加大了针对虚拟货币交易等的识别技术投入，并针对更为隐蔽的OTC交易特征优化风险监测系统。下一步银行将继续优化风控系统，进一步切断虚拟币交易资金链路。

有支付机构人士对财联社记者透露，当前支付机构通过重点监控可疑的“收款账户”，并针对炒币交易的特征，对一些炒币平台和OTC服务商频繁交易账户进行围追堵截。实际上，这类平台及服务商会经常更换“马甲”账户，所以支付机构还实行了“黑名单制”，查到一家封锁一家，严防各类炒币的交易行为。

此外，另有区块链技术人士对财联社记者表示，银行和支付机构可以将相关可疑账户的流水与交易背景进行比对，从技术的角度来讲，切断炒币交易链路不难做到。而近期监管不断升级，预计未来银行和支付机构打击虚拟货币交易的压力仍将持续

加大，严监管的趋势仍将持续下去。

### 冻结交易账户属于正常风控手段

今日，网络上流传有虚拟货币玩家的账户被“司法冻结”的图片。从图片上看，被冻结的既有银行账户，也有第三方支付账户。但相关银行和支付机构均未对该账户被“司法冻结”的真实性予以确认。

“银行和支付机构近年来确实加强了针对虚拟币交易的打击力度，但如果到了司法冻结的地步，只能说已经十分严重了。”一位支付机构人士对财联社记者表示，在银行、支付公司内部，虚拟币交易的风控类似于电信诈骗、赌博、反洗钱等的风控体系，机构监测到虚拟币交易的可疑账户，均需报备监管部门。

上述人士透露，一般来讲，风控体系监测到可疑账户后，系统往往先是对交易双方进行风险提示，如果仍进行交易，风控系统会针对某笔交易进行冻结，再严重者则对交易双方进行发出警示并冻结其交易账户，最后才是配合司法部门对相关账户进行司法冻结。

链法律师团队负责人郭亚涛对财联社记者表示，虽然目前央行约谈各大银行及支付机构要求其加强对加密资产交易的管控，但是银行等金融机构本身是没有权力自己对账户进行司法冻结的，司法冻结一般是由公安、法院等公权力机关依照法律规定要求银行配合冻结时银行才会冻结用户账户，银行等金融机构在司法冻结程序中的角色是协助机构。

“公民的银行账户被司法冻结的原因有多种。”郭亚涛表示，公安机关在侦查案件时，会依据法律规定要求银行配合冻结交易链条中的相关账户，待案件有结论之后再做进一步处理。