

记者 殷怡

[截至2018年1月10日，币安总用户已突破500万，24小时交易量突破100亿美元。币币交易带来的风险值得警惕。]

近两日美国证监会（SEC）在其官网重申针对比特币安全问题的申明，并同时说明了此前驳回多家机构对比特币ETF申请的五大原因。事实上，除美国之外，中国、韩国、印度等国家也在近一个月的时间内先后加强对虚拟货币的监管。

然而，据第一财经记者观察，虚拟货币热度只增不减。越来越多的中国区块链企业迁往东南亚，并加速布局全球市场，比特币价格也在大幅回调后持续反弹，甚至有交易平台花样翻新推出“区块链积分”等“新玩法”。

有权威区块链圈人士对第一财经表示，虽然全球监管不断趋严，但这并不会影响优质区块链项目的快速发展，同时，资产数字化也会是2018年的一大趋势。

### 全球监管持续走强

1月19日，SEC联合美国商品期货交易委员会（CFTC）在官网发布《SEC与CFTC关于对虚拟货币采取强制措施的联合声明》。

声明表示，如果有主体参与到以“数字代币发行”为主体的欺诈中，不管它是被描述为虚拟货币、币、代币还是其他类似的东西，SEC和CFTC会通过多种方式，检查此类活动的实质以及它是否违反了联邦证券法律和商品法。两家机构将继续采取强制措施，停止和防范在数字工具的发行和售卖中的欺诈行为。

同日，SEC官网还挂出了投资管理部主管Dalia Blass的一份公开信，明确表示，虽然有越来越多的机构向SEC提交加密货币基金（ETF）的申请，但SEC认为，这类基金在被提供给散户之前还需要解决投资者保护问题。SEC主要担忧五点内容：定价、流动性、托管、套利和可能存在的操控现象。

上月，SEC就在官网发布声明，警示加密货币存在“被盗窃或损失，包括黑客攻击”等重大风险，主席杰伊·克莱顿表示，比特币和其他借比特币发起交易热潮的虚拟货币令他感到担忧。

事实上，自本月以来，中国、韩国、印度等国家的监管机构也先后对虚拟货币进行严控，这导致虚拟货币价格走势如同坐上过山车。

在过去的几个星期里，韩国政府加强了对比特币交易的监管，监管机构要求所有的

交易者在本月内采用实名制，否则将进行重罚，另外韩国监管机构还突击检查了该国最大的两个虚拟货币交易平台。

印度四家大银行在近日冻结了主要虚拟货币交易平台的账号。据印度媒体报道，印度同心银行、HDFC银行、YES银行和工业信贷投资银行此次突然冻结虚拟货币交易平台账号，是因为发现存在可疑交易。媒体认为，这可能是印度监管虚拟货币交易的第一步。

中国方面，去年9月便禁止ICO（首次代币发行）和虚拟货币场内交易。日前，中国互联网金融协会（下称“互金协会”）和国家互联网安全技术专家委员会（下称“互安专委会”）先后发布针对ICO和虚拟货币交易的风险提示。

互金协会发布《关于防范变相ICO活动的风险提示》并呼吁广大消费者和投资者应认清相关模式的本质，增强风险防范意识，理性投资，不要盲目跟风炒作。并同时点名迅雷(16.39, -0.05, -0.30%)“玩客币”为变相ICO，造成迅雷股价当日暴跌。

互安专委会则表示，虚拟数字货币作为新技术与新经济模式的融合产物，因其本身的发展以及各界对其认识尚不充分，交易价格易受各国政策、技术更新、人为炒作等因素的影响产生剧烈波动，请投资者注意防范风险。同时，场外交易对手双方匿名性强，交易支付渠道众多，且可能存在欺诈交易隐患。

中国方面上周还传出多部门将联合整顿虚拟货币场外交易的消息。该消息称，“包括央行、网信办、工信部等多部委将联合加强对虚拟货币市场的整顿清理，特别是对于注册地在境内的场外交易平台、境内大额点对点的做市交易，甚至是注册在境内但通过其在境外的网站平台为国内客户提供虚拟货币集中交易服务等将进行逐步清理。”

就此，第一财经向接近上述有关部门人士询问此消息后获悉，目前并未有明文下发到各个部门，但该人士认为，去年9月监管部门下发的《虚拟货币交易场所清理整治工作要求》，并非仅仅针对法币与虚拟货币的交易，只是后来被市场解读为币币交易依然可以进行。因此，但凡在境内注册的虚拟货币交易场所，都会受到监管部门的调查和整治。

## 高烧不止

第一财经记者采访发现，虽然此前交易平台均已无法进行人民币交易，但目前OTC（场外交易）平台的交易依然火热。这些平台大多注册在境外，但国内投资者依然可以直接在这些交易平台用人民币购买比特币，再通过币币交易的方式兑换成其他币种，整个过程不需要手续费且方便快捷，几乎与原先的交易平台无异。