

花式躲监控 虚拟币C2C交易触红线

近日,中信银行禁止账户用于比特币交易一事登上微博热搜榜,这是继2014年十余家商业银行集体“围剿”比特币后,又一家银行对比特币交易进行“封堵”。不过,北京商报记者多方亲测调查发现,目前多家币圈交易所仍面向国内用户开放C2C交易,其中交易渠道主要包括银行卡、微信、支付宝三类。在分析人士看来,目前,比特币交易在我国并不合规,存在多方面交易风险,建议普通消费者谨慎介入。

仍有交易所撮合交易:

币圈交易所提供交易平台,主要支持银行卡、微信支付、支付宝三类,通过C2C个人转账的方式进行。

再现银行禁令:

任何机构和个人不得将中信银行账户用于比特币、莱特币等的交易资金充值及提现、购买及销售相关交易充值码等活动,不得通过中信银行账户划转相关交易资金。

接近监管人士表示:

对虚拟货币整顿仍保持高压态势,只要涉及到国内消费者提供非法交易通道,就要严惩。

揭秘虚拟币花样百出的C2C交易

“公开的秘密”

中信银行称,任何机构和个人不得将中信银行账户用于比特币、莱特币等的交易资金充值及提现、购买及销售相关交易充值码等活动,不得通过中信银行账户划转相关交易资金。一经发现,中信银行有权采取暂停相关账户交易、注销相关账户等措施。

不过,北京商报记者调查发现,目前,仍有OKEx、币安等多个头部币圈交易所面向国内用户开放交易,其主要作为平台的角色,为买卖双方提供信息展示、交易撮合甚至交易担保服务。在支付渠道,主要支持银行卡、微信支付、支付宝三类,且主要通过C2C个人转账的方式进行。

以OKEx交易所为例,目前该平台在官网和官方App均开设了买卖币快捷区和自选区,用户只需注册账号、上传有效身份证件,进行个人实名认证后,就可操作各类币种的买卖操作。

在快捷交易区,注册用户只需一键输入购买的人民币金额,就会显示购买相应币种的一份额,支付方式可选择银行卡、支付宝

或微信支付。其中,北京商报记者选择银行卡支付后,付款页面提醒用户打开银行卡向卖家转账,并详细告知卖家的姓名、银行账号、开户行等信息;此外,北京商报记者相继又选择了支付宝、微信支付两类支付渠道,操作大同小异,主要是通过个人支付宝账号转账或者微信收付款等方式进行。

值得注意的是,根据央行要求,各金融机构和非银行支付机构不得直接或间接为“虚拟货币”提供账户开立、登记、交易、清算、结算等产品或服务。基于此,多家银行、第三方支付机构也采取了一定措施进行交易监控。

例如,北京商报记者在通过支付宝对卖家进行转账操作时,备注“比特币”一词便会被提醒含有敏感词。或是为躲避支付通道的监控,OKEx平台在交易页面也会提醒“用户转账时,请勿备注任何信息,为确保及时到账,大于5万转账时,请分批转账。平台已担保该次交易”。

针对OKEx平台的这一C2C交易行为,北京商报记者向该平台进行求证,但截至发稿,官方未给出回应。不过,一OKEx工作人员告诉记者,目前在自选区或快捷交易区的卖家都属于平台认证商家,已向交易所缴纳相应保证金,买家只有在转账操作备注任何信息,

卖家才会正常放款,否则无法完成交易。

针对币安等交易所平台C2C交易情况,北京商报记者同样进行求证,但截至发稿,未给出官方回应。

有从业人士告诉北京商报记者,C2C交易转账备注已经成为行业内“公开的秘密”,这一做法主要是为躲开多个支付通道的监控。

C2C交易买卖币,就像一场“猫和老鼠”的游戏,花样百出。北京商报记者注意到,既有卖家因为支付宝、微信支付等渠道被限制收款,要求买家进行银行转账付款的操作;也有卖家考虑到银行风控,提醒买家尽量不要转账,建议下单后加好友,通过发红包的方式进行交易。

“一方面,C2C个人转账并不需要告知用途,因此很容易披上普通支付的外衣,另一方面,比特币等虚拟币价值转移虽然可追溯,但其节点在比特币上交易是匿名加密的,所以,技术上很难追踪个人和个人之间的交易。”中南财经政法大学数字经济研究院执行院长、教授盘和林告诉北京商报记者,目前,比特币交易在我国并不合规,有一定交易风险,其既不能公开发售,也不能在法币和比特币之间转换,若支付平台对比特币交易所进行支付

支持,对应的支付平台无疑是有风险的。

禁令一脉相承

实际上,中信银行近期的比特币交易禁令,与此前一脉相承。

北京商报记者注意到,早在2013年12月,央行等五部委联合发布《关于防范比特币风险的通知》,要求各金融机构和支付机构不得开展与比特币相关的业务后,2014年,包括建设银行、农业银行、浦发银行、广发银行、工商银行等十余家银行便先后表态,禁止使用账户用于比特币交易,停止一切与比特币有关的活动。

此外,包括支付宝在内的第三方支付机构也发布比特币交易“禁令”:任何机构和个人不得将公司各类支付服务用于比特币、莱特币等的交易资金充值及提现、购买及销售相关交易充值码等活动以及划转相关交易资金。

不过,目前比特币等虚拟货币被认可为虚拟商品后,市场也存在多个争议:为何多方禁令下,买卖币交易仍屡禁不止?如今被认可为虚拟商品的比特币,能否实现C2C交易?

“C2C转账交易,只是因为技术监管上的难度,以及比特币商品定位,从而开了一道口子。至少在中国法律看,当下比特币交易还没有完全合法化。所以,在国内银行和支付机构和交易所划清界限。”盘和林如是向北京商报记者说道。

此外,一资深律师也说道,目前虚拟货币的定性并无定论,根据各虚拟货币交易价值、使用价值的不同,存在货币、数据、财物、商品等各种说法。根据其定性的不同,在应用上受到的法律评价会千差万别。目前公民持有比特币、以太坊等主流的虚拟货币与持有虚拟商品无异,也并不违法。但涉及买卖币交易等类金融业务,根据定性不同,结论不一,仍有待进一步观察探讨。

不过,一接近监管人士向北京商报记者表示,目前监管对虚拟货币整顿仍然保持高压态势,只要涉及到国内消费者提供非法交易通道,就要被严惩;此外,不仅针对发币企业主体,且为注册在境外的虚拟代币交易平台提供引流、服务以及资金通道的企业均

要打击。

“即使虚拟货币具有商品属性,但在监管明令打击虚拟代币交易的前提下,这种C2C交易行为仍属于灰色业务,触犯了监管红线。”前述接近监管人士透露道。

严防洗钱投机风险

北京商报记者注意到,近两年,多方监管加码打击虚拟货币交易行为。其中,北京、上海、深圳等多地监管就曾强调,将加大监管防控力度,打击虚拟代币交易,并将对辖内虚拟货币业务活动进行持续监测,一经发现立即处置,打早打小,防患于未然,对虚拟代币交易等非法金融活动严厉打击,坚持露头就打,持续保持监管高压态势。

“在公民参与虚拟货币与法币的交易过程中,由于交易所的法币交易多为点对点的交易模式,公民出售虚拟货币所取得的法币可能是犯罪行为人原本持有的赃款,却无法追溯源头。”在前述资深律师看来,监管、银行等多方限制虚拟货币交易,主要原因应该是出于反洗钱的考虑,由于虚拟货币具有极强的隐蔽性与匿名性,某些犯罪行为人会利用虚拟货币作为洗钱的工具。

事实上,除了易被犯罪分子利用外,目前比特币等虚拟货币价格暴涨暴跌,极端行情不断上演,也有多方人士提醒要注意价格波动风险和投机风险。

正如中国人民大学高礼研究院助理教授王鹏所称“比特币价格受全球金融监管政策及宏观经济环境等多重因素影响,价格飙升有很大炒作成分。尽管有些人通过炒币实现了所谓的财富增长,但更多情况是在目前的价格高位和极端行情之下,不乏庄家炒作和割韭菜的行为,普通投资者要审慎参与,从自身的能力和认知角度出发,切记天下没有免费的午餐,收益和风险永远是成正比的”。

另一分析人士同样说道,对于市场交易的参与者来说,一方面要考虑参与交易对应的法律风险,同时,大量热钱的进出、盲目的频繁交易,也容易对交易者造成财产损失,参与者也需要注意财务风险。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红

F 聚焦

2家领批文13家候场 银行上市要解冻?

北京商报讯(记者 孟凡霞 马楠)一扫描过去一年仅一家银行登陆A股的“沉寂”,2021年银行IPO推进明显提速,继今年2月重庆银行成功上市之后,“五一”小长假前后,齐鲁银行和瑞丰银行先后传来拿到IPO批文的消息,两家银行迈向A股上市阵营进入倒计时。

继4月30日证监会公布齐鲁银行IPO批文后,齐鲁银行在5月7日披露了A股招股意向书,宣布将于5月11日询价、5月13日确定发行价格、5月17日发行股票,齐鲁银行本次发行股票的数量为约4.58亿股,不低于发行后总股本的10%。

此次IPO若顺利发行,齐鲁银行将成为首家新三板“转A”的银行股。齐鲁银行是首家新三板挂牌银行,素有新三板“盈利之王”之称,2020年,齐鲁银行营业收入为79.36亿元,同比增长7.14%;归属于母公司股东的净利润25.19亿元,同比增长7.74%。

紧随齐鲁银行之后,5月7日,证监会公布已核准瑞丰银行首发申请事项,该行成为年内第二家获得证监会IPO批文的银行。若成功上市,意味着瑞丰银行将成为浙江省首家上市农商行。2020年,该行实现营业收入30.09亿元,同比增长5.19%;实现归属于母公司股东的净利润11.05亿元,同比增长6.4%。

出于补充资本金、助力业务发展等需要,银行对于上市融资一直热情高涨。根据证监会最新披露的沪深主板申请首

次公开发行股票企业情况,除了已拿到批文的两家银行以及已过发审会的上海农商行外,目前共计有13家银行排队候场IPO,且均为中小银行。其中,湖州银行审核状态为“已反馈”,其余12家银行均处于“预先披露更新”状态,包括厦门农商行、兰州银行、广州银行等,银行股的后备力量不容小觑。

从13家排队银行的受理进度来看,兰州银行IPO获受理最早,为2016年6月。另外,候场银行中获IPO受理较早的还有江苏大丰农商行、厦门农商行,获受理时间分别为2017年11月、2017年12月。

受业务发展和规模扩张等因素影响,补充资本是银行行业的一项长期工作,但过去一年银行IPO节奏明显放缓,与2019年8家上市的“丰收”景象相比,2020年银行IPO显得颇为冷清,仅有厦门银行成功登陆A股市场。Wind数据显示,2016-2020年,A股新增上市银行数量分别为8家、1家、3家、8家、1家。

有分析人士对北京商报记者表示,银行IPO节奏与监管政策导向有密切的关系。2020年以来,实体经济陷入困境,适当控制银行的上市数量也是防范其上市后业绩波动等风险的重要举措。另外,当前资本市场的重点是支持科技创新企业,支持新经济的发展,对传统产业IPO难免进行适当的节奏把控。

而随着经济逐渐恢复,进入2021

年,银行资本市场“通关”步伐明显提速。重庆银行于2021年2月5日在上海证券交易所上市,上市首日,重庆银行开盘即达到44.04%的涨幅。齐鲁银行、瑞丰银行在近期陆续领到IPO批文,上海农商行也已通过发审会,可以预见2021年有望迎来银行上市的一股热潮,在业内人士看来,未来银行IPO审批速度有望恢复。

光大银行金融市场部分分析师周茂华表示,近年来,随着国内利率市场化深化、同业竞争加剧、落实资管新规、满足信贷扩张需求、提升经营和风控能力等,部分中小银行补充资本金约束明显,而通过上市发行普通股是补充资本金的一个重要手段。此外,部分中小银行通过上市还可以理顺股权结构、加快风险处置、健全内部管理制度、完善内部治理、提升市场品牌知名度、拓展融资渠道等。

对于中小银行IPO推进情况以及后续趋势,周茂华预计,后续选择上市的中小银行将有所增加。当前,国内部分中小银行补充资本金压力仍大,从此前监管部门相关表态看,支持符合条件的中小银行采取包括上市在内的方式,多渠道补充资本。而从市场环境看,全球经济呈现复苏迹象,企业和银行经营状况改善,低估值、高股息率对投资者的吸引力正逐步增强,根据最新金融机构评级结果,很多中小银行资产质量稳定,其中也不乏优质资产标的。

“限流”贵金属投资 多家银行未雨绸缪

调整风险等级、暂停开仓交易、集中解约……为防控风险,今年以来已有多家银行对贵金属业务相继出台限制措施。5月9日,北京商报记者统计发现,开年至今已有北京农商行、工商银行、浦发银行、招商银行、兴业银行等银行先后发布贵金属业务调整公告,针对客户风险承受能力、交易起点、持仓限额等事项进行调整。

5月8日,北京农商行发布《关于调整客户贵金属业务的通告》称,将于5月23日对客户贵金属业务规则及系统功能进行调整。

在调整方式上,北京农商行增加了《北京农商行账户贵金属产品介绍》,对客户贵金属产品的交易风险、交易方式、交易规则等进行了更加详细的阐述,调整客户风险承受能力准入标准为进取型,提高交易起点、设置持仓限额、调整交易时间并对强制平仓、业务停办和业务功能关闭等条款和事项进行了修订。

“我行将逐步对符合一定条件的无持仓客户,主动注销其账户贵金属业务,考虑到贵金属市场风险较大,未来将进一步从严限制账户贵金属业务。”北京农商行称。

开年以来,已有工商银行、招商银行、兴业银行、浦发银行多家银行对贵金属业务交易作出了调整。例如,自5月23日起,工商银行拟在系统升级后,将账户贵金属和账户贵金属指数业务的电子银行渠道周一开盘时间从上午7:00调整为上午8:00,账户贵金属定投交易方式及循环挂单、一对多挂单、触发挂单、追加挂单等四种挂单功能均将停止提供,已设置的定投计划及以上四种挂单将自动终止,账户贵金属业务在电话银行渠道的全部功能及在营业网点柜面渠道的部分功能也将关闭。

事实上,去年以来,包括工商银行、中国银行、建设银行、交通银行、平安银行、招商银行等在内的多家国有大行、股份制银行就纷纷暂停账户贵金属新客户开立账户业务。

两位国有大行相关人士向记者介绍称,去年此交易市场波动较大,目前已经关闭开通新账户签约业务,具体开放时间暂未确定。一位股份制银行人士也同时表示,该行账户贵金属业务及贵金属定投业务新开户业务已经关闭,具体放开时间仍未确定。

为何收紧贵金属业务?彼时多家银行就在公告中提及:“贵金属市场价格风险和流动性风险加剧,市场风险和不确定性显著增强,个人贵金属交易类业务的投资交易风险上升”。

以近期现货黄金价格看,以美元计价的伦敦金4月30日开盘报1772.85美元/盎司,后一度触及1773.71美元/盎司。随后几天小幅震荡,先在5月4日上涨至1799.14美元/盎司的高点,后又在5月6日下跌至1781美元/盎司,截至5月7日,伦敦现货黄金收盘报1831.12美元/盎司。

开年至今,金价幅度也明显呈现震荡态势,伦敦现货黄金价格从1月6日的1959.33美元/盎司一路震荡下跌至3月8日的1676.1美元/盎司,后又在3月18日小幅上涨至1755.5美元/盎司,随后一直维持在1678.4-1831.12美元/盎司之间,总体跌幅为3.5%。

在中国(香港)金融衍生品投资研究院院长王红英看来,贵金属等业务从一定程度上讲是银行超范围经营现象,收紧此类金融衍生品交易业务也是基于合规性要求。其次,此前的一些风险事件也暴露出了银行在开展金融衍生品业务风控方面的不足,也让银行认识到在应对国际市场巨大波动的情况下缺乏一定管控能力,银行收紧此类业务也是基于风险防控的合理选择。

“目前金价正处于结构性的回调当中,从全球经济状况来看,稳健当中保持一定宽松的货币环境还是未来中长期发展的主要方向,贵金属将仍然处在震荡格局当中,投资者在操作策略方面短期不宜盲目。”王红英说道。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐