

# 约谈银行支付宝 央行切断炒币资金支付链路

## 约谈

根据央行官网6月21日消息,近日央行有关部门就银行和支付机构为虚拟货币交易炒作提供服务问题,约谈了工商银行、农业银行、建设银行、邮储银行、兴业银行和支付宝(中国)网络技术有限公司等部分银行和支付机构。

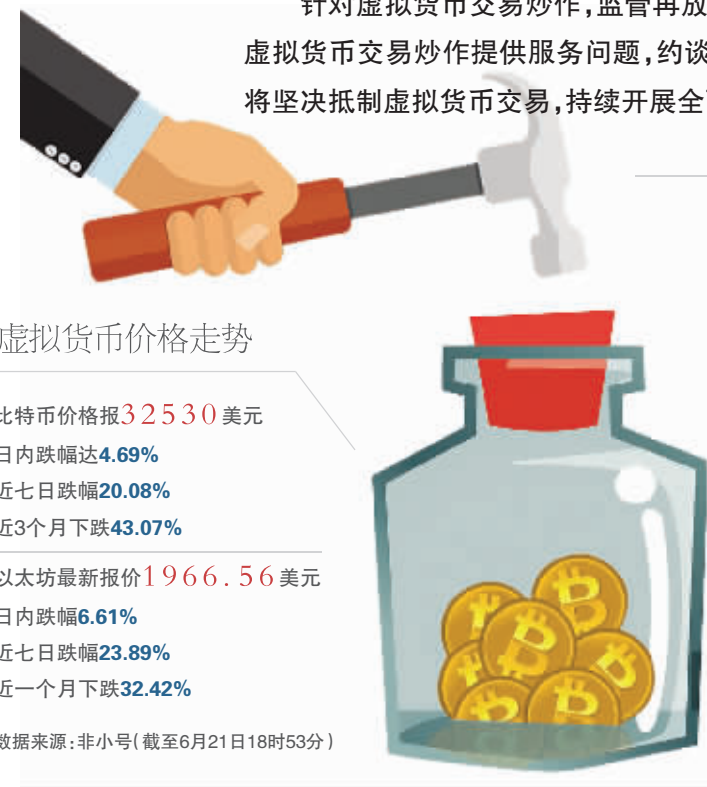
央行有关部门指出,虚拟货币交易炒作活动扰乱经济金融正常秩序,滋生非法跨境转移资产、洗钱等违法犯罪活动风险,严重侵害人民群众财产安全。各银行和支付机构必须严格落实《关于防范比特币风险的通知》《关于防范代币发行融资风险的公告》等监管规定,切实履行客户身份识别义务,不得为相关活动提供账户开立、登记、交易、清算、结算等产品或服务。各机构要全面排查识别虚拟货币交易所及场外交易商资金账户,及时切断交易资金支付链路。

此外,央行强调,机构要分析虚拟货币交易炒作活动的资金交易特征,加大技术投入,完善异常交易监控模型,切实提高监测识别能力;要完善内部工作机制,明确分工,压实责任,保障有关监测处置措施落实到位。

金融科技专家苏筱芮表示,央行约谈部分机构,全方位切断炒币资金支付链路,体现了监管方对于严禁虚拟货币交易的严格态度。在她看来,虚拟货币炒作投机风险极高,虚拟货币本身也存在脱离监管视线后的洗钱、恐怖融资等潜在风险,既不利于经济“脱虚向实”,也不利于维护金融稳定大局,随着央行数字人民币项目的不断推进,官方性质的数字货币发展路径日趋明朗,其他“代币”“虚拟币”等发展的空间将会愈发狭窄。

宏观分析师周茂华同样告诉北京商报记者

针对虚拟货币交易炒作,监管再放大招。根据央行官网6月21日消息,央行近日就银行和支付机构为虚拟货币交易炒作提供服务问题,约谈了部分银行和支付机构。不少机构也向北京商报记者进一步回应将坚决抵制虚拟货币交易,持续开展全面排查和打击治理。



## 银行、支付机构回应

- 工商银行** | 将持续加强监测,一经发现,有权采取暂停相关账户交易、注销账户等控制措施
- 建设银行** | 任何机构和个人不得将在该行开立的账户用于虚拟货币的交易资金充值以及提现、购买或销售相关交易充值码等活动
- 农业银行** | 禁止涉及虚拟货币交易客户准入,并将对客户及资金交易加大排查和监测力度
- 邮储银行** | 社会公众应高度警惕代币发行融资与虚拟货币交易风险
- 兴业银行** | 将运用大数据等创新技术手段,加强对虚拟货币的交易资金监测
- 支付宝** | 继续严密监控排查涉及虚拟货币的交易行为

## 高压

相当于切断虚拟货币投机交易资金渠道,预计后续虚拟货币交易量还会急剧下降,没有资金支持后,虚拟货币价格预计还将继续下跌。

事实上,无论是监管约谈还是机构打击,这一场关于虚拟货币的打击活动,实则与此前一脉相承。

早在2013年,监管就注意到了比特币的风险,并发布了名为《关于防范比特币风险的通知》;此后2017年,央行等多部门联合发布公告,定性代币发行融资为非法行为;近几年来,包括北京、上海、深圳等多地监管均在持续开展虚拟货币交易的摸排整治。

对于虚拟货币交易情况,此前便有一接近监管人士告诉北京商报记者,对于虚拟货币整顿仍然保持高压态势。不管公司主体设在国内还是国外,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,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。

在苏筱芮看来,对于机构来说,要全面切断炒币资金,一方面在开户阶段需要强化认证流程,对于资料不齐全、可疑身份等情形拒绝开户;另一方面则需要事中环节加大反洗钱监测,运用科技手段实施穿透式管理。

周茂华则认为,为维护法币地位,投资者利益和市场正常秩序,仍需加快补齐监管短板,监管部门和金融机构形成合力,提升监管效率;此外,也可通过加大宣传提高投资者防范虚拟货币投机炒作风险;同时,国内可深入研究跟踪研究虚拟货币技术方面的发展,加快法定数字货币的研发和推广。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红

## 回应

继央行发布约谈部分银行和支付机构消息后,多家机构紧急回应。6月21日下午,支付宝回应北京商报记者称,将持续开展对虚拟货币交易的全面排查和打击治理,包括加强

支付交易环节风险监控,严禁虚拟货币转账交易;加强异常交易监测,对嫌疑付款方风险提示、收款方进行限制。同时,还将加强商户管理,严禁虚拟货币商户准入等。

此外,工商银行、建设银行、农业银行、邮储银行、兴业银行也纷纷发布虚拟货币交易禁令,表示坚决不开展、不参与任何与虚拟货币相关的业务活动,禁止涉及虚拟货币交易客户准入,并将对客户及资金交易加大排查和监测力度。

在周茂华看来,虚拟货币剧烈波动与“造富神话”吸引众多投资者参与投机,但从虚拟货币表现看,以比特币为代表的虚拟货币的波动性是一般股票波动的数倍,不乏杠杆参与者财富“一夜被洗劫”;并且难以用传统的

基本面、估值方法进行分析等,其更像是另类投机品,并不适合普通投资者。在他看来,监管层出台禁令,银行支付机构全面封杀虚拟货币交易,都是为了保护投资者切身利益,维护市场秩序等。

北京商报记者注意到,在多方严打下,近段时间币价跌跌不休。根据非小号数据显示,截至6月21日18时53分,比特币价格报32530美元,日内跌幅达4.69%,近七日跌幅20.08%,近3个月跌幅达43.07%;此外,以太坊最新报价1966.56美元,日内跌幅6.61%,近七日跌幅23.89%,近30天下跌32.42%。

在周茂华看来,金融机构切实履行客户身份识别义务,并切断相关活动提供账户开立、登记、交易、清算、结算等产品或服务,



## 覆盖商户847家 朝阳区打造“舌尖上的数字人民币”

趁着“京彩奋斗者数字嘉年华”数字人民币红包试点活动的热潮,北京商报记者对朝阳区多个接入数字人民币的场景进行了实探。从人声鼎沸的高端商业区到灯火通明的美食街,从琳琅满目的网红菜市场到车流如织的加油站,不同场景的试点区域覆盖了居民生活的方方面面。

### 场景1 霄云路美食街 超六成商户接入

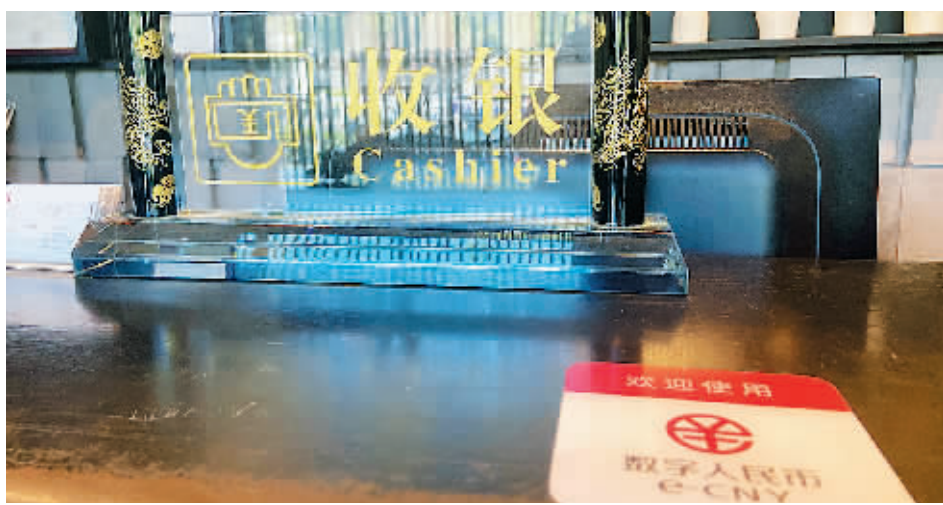
从高端大气的商业街到熨贴人心的深夜食堂,数字人民币的场景在不断丰富。位于三元桥与霄云路桥中间的霄云路美食一条街,除了种类繁多的美食外,成为数字人民币试点场景,也让不少消费者慕名而来。

6月18日,经北京商报记者走访探店,多家餐饮店内均张贴了数字人民币标识。一家土菜馆收银员告诉北京商报记者,本轮试点活动开始后,使用数字人民币支付的用户明显增多,不少中签用户到店就餐后,通过数字人民币App进行了充值,结合红包金额完成付款。

“我印象最深的一名用户已经在其他店铺进行了消费,红包里还剩下近100元。在店就餐结束后对数字人民币钱包进行了充值,与红包组合后支付了餐费。大家都觉得很方便。”前述收银员指出。

而在美食街另一家烤肉店就餐的消费者则表示,其本人也是数字人民币红包中签的“幸运儿”,在美食街的试吃活动上了解到这条街支持数字人民币支付,随后便决定在此进行消费;民以食为天,结果没想到红包花完了还过来吃了几顿饭,也一直使用数字人民币支付,这种体验感也很新奇”。该消费者说。

北京商报记者自霄云路美食街一管理



人员处了解到,为结合推广数字人民币支付,霄云路美食街在端午假期期间举办了美食节试吃活动,现场向用户介绍数字人民币,也有不少用户主动询问相关事宜。

霄云路美食街管理人员介绍称,当前美食街共有30余家商户,在本次试点活动开展前,已有超六成商户接入了数字人民币。开通数字人民币支付也能为商户带来便捷,相较其他支付方式减少了手续费这一支出,商户积极性都很高;本次红包试点活动结束后,美食街依旧接受数字人民币支付,也期待后续能继续参与数字人民币试点活动”。

### 场景2 网红菜市场 离线支付解决网络难题

除了美食的烟火气,数字人民币还十分“接地气”。6月18日,北京商报记者来到了朝阳区著名的网红打卡地——三源里菜市场,这个以时尚而闻名的菜市场,在数字人民币支付这一新方式上,再次成为了先行者。

北京商报记者注意到,三源里菜市场多家商户门前都已经张贴了数字人民币标识,涉及商品品类包括蔬菜、水果、鲜肉、零食、水产品等。一家售卖进口干果食品的店铺内,

年过五旬的店主熟练地使用工商银行App完成了一笔数字人民币的支付流程;工银e支付收款27元”的语音播报在店内响起。

除了数字人民币支付环节,店主还轻车熟路地向北京商报记者展示了退款操作。该店主表示,前期工商银行工作人员已经多次上门,对使用数字人民币收付款进行培训,其已经非常熟练地掌握了收退数字人民币的流程。

“我们菜市场本身就有许多新鲜、时尚的元素,我自己也喜欢尝试新鲜事物”,前述店主表示;菜市场人流量比较大,有时候网络信号会不好,数字人民币离线支付的功能给我们解决了这一问题,这是其他支付方式所没有的。我们也欢迎大家来这里使用数字人民币消费。”

北京商报记者探店期间,正好遇到了工商银行员工在三源里菜市场驻场提供支持保障,据该工商银行员工介绍,本次活动期间,工商银行安排了员工每日驻场在三源里菜市场,为商户以及消费者答疑解惑。

北京商报记者正与工商银行员工沟通时,一位路过的消费者主动进行询问,表明其未中签红包但仍想体验数字人民币支付流程。

得到工商银行员工“扫二维码即可申请数字人民币”的回复后,前述消费者立即

高兴地拿出手机,扫码开通数字人民币钱包,体验了一把数字人民币支付。

北京商报记者从前述工商银行员工处了解到,三源里菜市场内当前共有116家商户,已有56家商户开立了工商银行数字人民币钱包,数字人民币覆盖率为48%。而剩余未接入的商户大多也已经开通个人数字人民币钱包体验了支付流程,后续工商银行将继续与商户保持联系,进一步提高三源里菜市场数字人民币的覆盖率。

### 场景3 加油站 高峰期单日收入12000元

在朝阳区本次试点场景中,加油站也是一大特色。在中国石化望京新城加油站,“京彩奋斗者数字嘉年华”的活动海报还醒目地张贴在柜台上,收银台也同样出现了数字人民币的标识。

中国石化望京新城加油站店长介绍称,自2021年4月开始,加油站便开始配合银行工作人员调试设备、参与培训,当前店内所有员工都参与了数字人民币支付的培训活动。6月11日数字人民币红包开奖后,到店使用数字人民币的用户骤然增加,高峰期加油站通过数字人民币实现的收款金额可达12000元。

“我本人也是中签者,当天就在加油站使用了200元红包。”前述店长表示,对于有车一族来说,在加油站使用红包是非常不错的选择。而基于加油站的特殊性,所有用户必须到柜台才能完成支付,意味着几乎所有来加油站消费的用户都能看到数字人民币支付的标识,也有很多未中签的用户主动询问数字人民币。

在加油站内,一工作人员还向北京商报记者展示了数字人民币的碰一碰功能。在扫描用户购买的商品后,用户只需要通过数字人民币App点击选择“碰一碰”,再将手机靠近POS机前端的感应区,便可立即完成支付,整个过程不超过5秒。

## “舌尖上的朝阳”

除了美食街、菜市场、加油站外,朝阳区数字人民币试点还覆盖了游乐园、购物中心、国际医疗中心等多个场景,多样化的生活场景组成了朝阳区数字人民币试点的画卷。尽管本次朝阳区数字人民币红包试点活动已经结束,但用户使用数字人民币支付的热情依旧存在,也有不少商户在采访中表示欢迎用户到店继续使用数字人民币付款。

朝阳区金融办在接受北京商报记者采访时指出,本次数字人民币红包试点活动中,朝阳区累计拓展商户847户,约占全市商户总数的44%,居全市首位。结合朝阳区国际化特点,朝阳区重点拓展了冬奥会和使馆周边的重点商业区、国际医疗中心、图书馆、加油站、菜市场等场景,以北京“深夜食堂”为重点,打造“舌尖上的朝阳”。

在中国人民大学助理教授王鹏看来,朝阳区商务活动频繁,且国际化程度较高,区域内囊括大量的消费场景,居民群体的年龄结构、收入结构等都能满足试点需求,居民与商户的参与度由此不断提高。

王鹏指出,随着数字人民币试点活动的持续推进,此前的试点场景可实现常态化消费,未来的应用场景和模式会不断丰富,最终呈现高频化、多元化的特点。

苏宁金融研究院金融科技研究中心主任孙扬则进一步表示,朝阳区数字人民币试点符合朝阳区国际化的特点,网红菜市场、商业区、国际医疗中心等场景均有国际友人生活,这也是近几年数字人民币试点中的一项较大突破。

而朝阳区金融办同样强调,下一步将以数字人民币试点活动为契机,充分发挥国际化和国际消费的特点和优势,高标准推进“两区”政策落地,完善法定数字货币试验区,为北京冬奥会支付环境建设做好服务保障。

北京商报记者 岳品瑜 廖蒙