主管总编辑助理 韩哲 主编 岳品瑜 美编 张彬 责校 刘凯晶 E-mail：news0518@163.com

顶风招兵买马 涉币机构危矣？

虚拟货币监管再加码，近日已有公司涉嫌提供软件服务被注销。在业内看来，最新央行监管举措打了币圈产业链一个措手不及，不少游走在监管红线上的涉币企业或面临重击。不过，北京商报记者调查发现，目前包括北京地区在内的涉币机构仍在顶风招兵买马，还有很多看似与虚拟货币并不相关的企业，也在打着区块链噱头招聘虚拟货币相关业务员工。总体来看，虚拟货币清理仍需加大监测力度，相关产业链整顿任重道远。

顶风招兵买马

7月6日，央行发出的一则通知让币圈企业抖了三抖，除了已有公司被整顿外，还有一大政策重击是：央行营管部郑重警告辖内相关机构，不得为虚拟货币相关业务活动提供经营场所、商业展示、营销宣传、付费导流等服务。此外，辖内金融机构、支付机构不得直接或间接为客户提供虚拟货币相关服务。

这也是除了明确打击虚拟货币炒作交易外，监管首次将打击范围聚焦至币圈上下游公司。在业内看来，目前，部分涉虚拟货币服务机构没有实际经营场所，摸排较为困难，但此举也或成为后期市场整治乱象的攻坚之处，预计后续其他地区监管也将陆续跟进。

不过，短时间内要彻底清理涉虚拟货币服务机构确实并非易事。

7月7日，北京商报记者调查发现，目前北京地区仍有涉虚拟货币服务机构在招兵买马。根据百度招聘，目前北京币世界网络科技有限公司（以下简称“币世界”）正在招聘若干数字货币（以下简称“虚拟货币”）交易分析师，职位是提供虚拟货币合约交易策略，为社群用户答疑，提高社群活动及交易频率，以及监控虚拟货币动态，对异动板块、项目作出深度分析解读，快速精编及分享等。

北京商报记者注意到，目前在手机应用市场仍可以搜到币世界App，下载页面介绍，这是一款4000万币圈人都在用的赚钱App，可供币圈大佬直播交流，秒级行情实时掌握，同时还开发了币种吧部落聚合地，可供不同币民交流投资。

总体来看，币世界主要为虚拟货币资产投资者提供币圈动态、币种信息、币圈新闻等服务，主要功能包括全球资讯、币圈平台、实时行情、深度文章和交流社区等。

从功能上看似是一款币圈资讯类App，但7月8日，北京商报记者打开币世界App后发现，该App除提供资讯外，还频繁开展了币圈相关营销服务活动，例如其开屏页面就多次为币圈机构营销导流，其中就包括：“METISSWAP LAYER2测试网上线，参与测试领取价值18000U空投”“7月11号波卡中国行相约重庆”……

针对招聘及相关业务问题，北京商报记者向币世界方面进行采访，但截至发稿未收到后者进一步回应。

“这类机构之所以在这个时间点还顶风招聘，一方面可能考虑到此前国内监管主要聚集虚拟货币挖矿和交易环节，对产业链其他环节的监管态度并不明确；另一方面，尽管国内市场遇冷，但在国际上虚拟货币相关产业发展依旧很快，同时国内很多表面上和虚拟货币不存在直接关联的企业也在通过各种形式参与虚拟货币市场，从而使市场需求依旧存在。”在零壹区块链研究总监、数字资产研究院研究员蒋照生看来，全国虚拟货币监管一盘棋，当前可能是北京地区率先对虚拟货币相关企业采取措施，但后续其他地区可能会陆续跟进。

机构存侥幸心理

涉币机构整顿仍任重道远。北京商报记者注意到，除了北京地区外，还有西安、杭州等地也均有涉虚拟货币服务机构在顶风招聘，涉及岗位包括虚拟货币交易员、虚拟货币量化合伙人等。

其中有部分机构，尽管从工商信息、经营范围来看与虚拟货币挂不上钩，但实则也在开展虚拟货币相关业务。例如一家名为“陕西九斗信息咨询管理有限公司”（以下简称“九斗信息”）的企业，目前正在招聘4名数字货币交易员，从职位描述来看，主要负责虚拟货币基金日常交易，交易系统的开启关闭等操作，以及盘中量化策略的运行情况监视及特殊情况下的手动交易等。

根据天眼查，九斗信息注册地在陕西西安，经营范围包括财务信息咨询及管理、企业管理咨询、营销策划、品牌推广服务、市场调查及咨询服务、会务服务、商务信息咨询（金融、证券、期贷、理财、基金除外）及发布等。

无独有偶，注册地在北京的中■信投（杭州分公司），目前也正在招聘若干虚拟货币量化合伙人，根据百度招聘上的职位描述，合伙人招聘对象薪资为25000-45000元/月，号称“可自己设定主流币，告别爆仓，告别破发，告别归零；此外，量化管理软件日化收益1%-5%；App可通过API接口授权交易平台”。

金融科技专家苏筱芮表示，币圈机构顶风招兵买马一方面反映出虚拟货币相关的不法活动尚未根绝，还存在较多用户基础；另一方面也反映出机构缺乏合规意识，存在一定程度的侥幸心理，除北京地区，其他地区该类型机构会同样面临整顿风险。

目前来看，涉虚拟币服务机构主营业务包括导流获客、宣发营销、项目评级、用户运营、交易转账等，但除了这些表面上直接与虚拟货币相关的机构外，还有很多看似与虚拟货币并不相关的企业，也经常打着区块链项目经理、区块链分析师、区块链投资经理等岗位的噱头，在招聘从事虚拟货币相关业务的员工。

在蒋照生看来，这些企业可能更加难以被发现和监管。一方面是由于这些企业一般都顶着区块链的名头，而将从事虚拟货币相关业务的主体放在海外，企图以此完成“切分”；另一方面，这些企业从主营业务或经营范围上看，很难与虚拟货币联想在一起。

高压监管下的整顿

不得不说，目前虚拟货币相关整顿仍面临多个难点。正如苏筱芮所称，一是如何精准定位涉虚拟币机构的经营场所以及相关人员；二是如何留存机构涉虚拟币业务相关的证据并作出认定；三是尚未存在统一的清理整顿方案及行动纲领，各地之间的操作可能存在差异。

不过，业内普遍看来，后续虚拟货币业务监管走势将持续趋严，监管范围也将进一步扩大，所有涉币圈服务机构最终将面临整顿。

正如中南财经政法大学数字经济研究院执行院长、教授盘和林所称，有利益的地方就有人铤而走险，很多币圈机构并没有重视当前虚拟货币的风险，主要是由于监管无法穿透到C2C交易领域和海外交易领域，现阶段很多币圈机构还有一些腾挪空间，但需要关注，虚拟货币的收紧是渐进的，最终所有的口子都有可能被堵住。全国范围内虚拟货币关联的机构都有可能被整顿。

蒋照生同样认为，短期内国内应该会持续高压监管态势，监管措施和态度不会出现明显转变，监管范围下一步有可能指向币圈媒体、宣发平台及交易服务提供商等机构。

对于彻底整顿市场，苏筱芮则建议，后续或可出台专门的清理整顿方案与规划，在明晰监管路径的同时，也能够为市场提供更为明确的预期，杜绝部分群体存在的侥幸心理。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红

第十届“红飘带”文艺汇演在北京喜剧院举行

6月29日，由中央国家机关老年大学协作组主办、中信银行北京分行协办的第十届“红飘带”文艺汇演在北京喜剧院举行。中国科学院副秘书长李和风、中信银行北京分行副行长景龙出席活动并致辞，中央国家机关部分单位离退休局负责人、离退休老同志代表500余人观看演出。

本场文艺汇演以庆祝中国共产党成立100周年为契机，围绕“礼赞新时代，颂歌献给党”的主题，讴歌党带领全国各族人民所取得的辉煌成就，继承和发扬党的光荣传统和优良作风，共计16个节目，现场氛围热烈。其中，中信银行北京分行现场表演消保及领事保护主题小品，展现我行有温度的服务，获得广泛好评。

李和风指出，本次汇演是中央国家机关老年大学的品牌活动，赢得了老同志们的广泛赞誉。本次汇演通过立意深刻、形式多样的精彩节目，激励大家珍惜光荣历史、永葆政治本色。可以说，这次文艺汇演就是一堂生动的沉浸式党史学习教育课。

景龙表示，此次活动正值建党百年之际，有这样一个契机重温党的历史、讴歌党的伟绩、传承红色精神，是非常值得珍惜的。“实施积极应对人口老龄化国家战略，以‘一老一小’为重点完善人口服务体系”是中央和国务院的要求。能够为中央国家机关不同战线上的离退休老同志们出一份力，与中信银行倡导的立足老年人综合服务需求、切实履行社会责任、践行“有温度的银行”的经营理念是高度契合的，也是中信银行的使命担当所在。北京分行在总行相关要求和精神指导下，持续加强老年金融消费者权益保护和适老化服务工作，做好首都百姓和老年客户身边专业、贴心、有温度的金融卫士。

下一步，中信银行北京分行将初心不变，在服务中传播耕耘“信守温度”的品牌理念，把关爱和温度传递给更多老年人。

中信银行 CHINA CITIC BANK 北京分行 BEIJING BRANCH
以信致远 融智无限

中信银行积极提升个人外汇便利化服务水平

近日，广州恒大足球俱乐部一名外籍员工在中信银行广州天河支行办理了一笔“便利化薪酬购汇业务”。以往需要15分钟以上的境外个人购汇业务，现在仅需5分钟，极大便利了来华工作的境外个人。

同期，中信银行杭州湖墅支行依托系统中已留存的学费缴纳证明材料，为一名留学生办理了“便利化留学购汇”业务。中信银行杭州分行零售银行部负责人表示，该分行对辖内此类业务办理较多的支行开展了重点推动，力争将国家便利化政策在办理端又快又好落地。

■ 重点客户点对点宣传便利化政策

据悉，为落实国家外汇管理局于3月末印发的《国家外汇管理局关于进一步推进个人经常项目外汇业务便利化的通知》（以下简称“通知”），中信银行在政策发布一周内完成了全行政策培训，全行零售客户经理主动梳理重点客户，点对点宣传便利化政策和银行办理流程。银行根据系统留存的业务证明材料为客户办理便利化薪酬、留学结售汇业务，无需客户额外携带证明材料；客户对该流程反响很好。

■ 快速完成系统改造

《通知》进一步优化留学购汇、境外工作的境内个人薪酬结汇和在华工作境外个人购汇业务流程。“提升银行个人外汇服务，在银行端最重要的是服务流程和系统功能持续不断地更新优化，在行内优质技术力量的支持下，中信银行已于4月底完成相关产品功能投产，客户办理结售汇、留学缴费业务的体验大幅提升”，中信银行零售银行部相关负责人告诉记者。家住北京市朝阳区的中信银行客户王女士表示，使用中信银行手机银行购买外汇时，界面变得更加简洁，购汇用途选项也更简单易懂。

根据国家外汇管理局最新公布的2021年4月我国国际货物和服务贸易数据，2021年4月，我国的服务贸易逆差为53亿美元，主要体现在留学及旅游项下。在海外疫情发展不确定的背景下，留学市场表现出一定韧劲。

中信银行 CHINA CITIC BANK 北京分行 BEIJING BRANCH
以信致远 融智无限