

币圈四面楚歌 还有谁在顶风而上

为5000余家企业导流

继7月8日北京商报记者在调查揭露币圈资讯平台“币世界”顶风招兵买马后,7月15日,币世界宣布即日起停止运营App和网站,目前,在该App上已经看不到任何更新和内容。

尽管币世界已经关停,但北京商报记者在百度上搜索“币”“加密货币”等关键词发现,目前仍有不少类似币世界的平台,例如币圈子、币界网等,这类平台除了更新币圈资讯外,还设置了不同币种、交易所数据排名,甚至在为一些币圈项目做推广,其中包括挖矿平台、硬盘矿机厂商及虚拟货币衍生服务平台等。

以币界网为例,该平台成立于2017年10月,自称是一个专注于区块链及虚拟货币知识聚合的门户网站,主要为区块链投资者提供结构化的项目、公司、币种、人物及百科数据。

值得一提的是,该平台还在为不少币圈项目推荐导流,北京商报记者在该平台页面发现,该平台推荐的项目中包括了公司项目库、加密货币钱包、工具查询、投资机构、挖矿矿池、区块链社区、基础设施等币圈各个产业链平台。

例如,在币界网导流的公司项目库就达5000家币圈企业,其中包括挖矿租赁及算力交易平台矿金所、比特币云算力平台算力宝、比特币节点硬件制造商Bitseed、一站式数字资产服务平台万有算力等……在这些导流的平台页面中,记者点击发现,有的平台网页已经无法打开,有的网页则被引进了非法博彩页面,但不少平台仍可继续访问。

针对币界网相关业务,北京商报记者向该平台进行采访,币界网工作人员向记者称,已经注意到相关法律风险,后续将下线广告业务,主做资讯服务,并会在一个月内整改完毕。

北京商报记者注意到,目前类似币界网这类平台并不少见,该平台官网导流的友情链接处,还包括友财网、比特币价格、比特币交易、挖矿网、众鑫玩卡、比特币、蜜蜂查、世

币圈产业链机构四面楚歌。一面是监管震慑下,涉币企业逐步关停退出市场,另一面是承载巨大交易量的头部交易所,也在多方围剿下关停国内业务。不过,北京商报记者注意到,目前仍有不少平台打着区块链媒体的旗号在推广币圈项目,涉及的币圈企业多达5000余家,此外也有不少币圈交易所仍面向国内用户开放交易,甚至推出了上百倍的高杠杆合约交易。

链财经、区块天眼、非小号、币公爵等类似平台仍在正常运营。

“区块链媒体为某些数字货币进行宣传的行为,扩大了知悉公众的范围,而且人们出于对宣传媒体的信赖,也会信任区块链媒体所报道的内容,对相应传销活动的推广起到了客观的帮助作用。”针对所谓的区块链媒体,肖斌法律团队指出,其存在被认定为帮助犯进行处罚的风险。

多方围剿

自比特币问世以来,私营部门推出各种所谓加密货币。据不完全统计,目前有影响力的加密货币已达1万余种,总市值超1.3万亿美元。比特币等加密货币采用区块链和加密技术,宣称“去中心化”“完全匿名”,但缺乏价值支撑,价格波动剧烈、交易效率低下、能源消

币圈现状

>> 机构情况 <<

●有影响力的加密货币
已达1万余种

●总市值
超1.3万亿美元

●有涉虚拟货币服务机构
整改关停

●有交易所
限制国内用户交易

●币圈子、币界网等平台
仍在运营

●币安交易所
被香港证监会通报

耗巨大等限制导致其难以在日常经济活动中发挥货币职能。

央行指出,加密货币多被用于投机,存在威胁金融安全和社会稳定的潜在风险,并成为洗钱等非法经济活动的支付工具。

7月6日,央行曾发出警告警告相关机构,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。

基于此,金融科技专家苏筱芮告诉北京商报记者,这些币圈平台仍面向国内用户推广,符合涉虚拟货币服务机构的主要特征,根据此前央行的动作来看,此类平台面临违规风险,后续或将面临清理整顿。

而作为虚拟货币产业链的一环,币圈交易所的日子也不好过。

7月16日,币安被香港证监会喊话,币安

集团旗下的任何实体均未获得发牌或注册以在香港进行“受规管活动”。任何人未经证监会授权或注册,向香港市民提供这些代币属于违法。违反有关规定的,可以起诉,如被定罪,将受到刑事制裁。

7月18日,北京商报记者仍可正常登录币安App,该平台目前提供各类定期活期等币安宝理财业务、上百个币种现货交易以及1-125倍不等的永续合约交易。

针对被香港证监会警告一事,北京商报记者向币安进行求证,但截至发稿后者未给出相关回复。不过,有其他头部交易所回应北京商报记者称,目前已关停国内用户交易行为。

零壹区块链研究总监、数字资产研究院研究员蒋照生指出,此次币安被香港证监会点名,一方面说明香港正在密切关注并加大对非持牌虚拟货币交易平台的监管力度,另一方面也表明虚拟货币交易并非法外之地,

币安此前的全球化策略,目前正受到包括美国、中国大陆、中国香港等多个国家及地区的监管冲击。

一资深行业分析师同样告诉北京商报记者,从中国香港监管部门将其定性为“无证驾驶”,不认可其在地运营,再次向投资者提示风险等信息来看,这些“虚拟货币交易所”在中国香港展业面临监管风险,违反有关规定的,可以起诉,如被定罪,将受到刑事制裁。同时参与交易的投资者也要注意,这些交易所一旦倒闭或跑路,也将面临财产损失。

警惕非法创新

针对虚拟货币后续监管,蒋照生告诉北京商报记者,后续在保持对挖矿和交易两条主线强监管态势的同时,也将密切关注币圈媒体、投资机构、评级机构等相关主体的监管力度,币圈媒体可能会首当其冲,同时,也需要密切关注传统企业机构可能的涉币行为。

“据我所知,当前国内仍有不少看似与币圈毫无关系的机构在寻求布局加密货币相关产业,这些机构的业务可能更为隐秘。另外,一些披着NFT(Non-Fungible Token,非同质化代币)等所谓创新外衣的非法行为也值得警惕。”蒋照生透露道。

针对加密货币价格波动较大的缺陷,一些商业机构推出所谓的“稳定币”,试图通过与主权货币或相关资产锚定来维持币值稳定。有的商业机构计划推出全球性稳定币,将给国际货币体系、支付清算体系、货币政策、跨境资本流动管理等带来诸多风险和冲击。

苏筱芮指出,当前,涉虚拟货币服务机构延伸至导流获客、品牌推广、用户运营、交易转账等多样业态,需要注意的是,虚拟货币炒作难以给实体经济的服务带来实际价值,建议相关机构将重心转移至区块链技术的研发与应用,既能够降低监管风险,也符合金融科技未来的发展方向。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红

遭投诉领罚单 支付机构监管红线再收紧

“电话里一再强调除了刷卡费率外,不产生其他任何费用,开始使用了之后居然强制扣款。”7月18日,用户林杰(化名)向北京商报记者反映了其使用联动优势电子商务有限公司(以下简称“联动优势”)POS机所遇到的问题。

北京商报记者进一步梳理发现,近期除了大量新增关于诱导办理POS机的投诉信息外,联动优势还领到了年内的第二张罚单,包括公司执行董事、总裁等在内,合计被罚近780万元。而值得一提的是,包括联动优势在内,进入2021年下半年后,央行罚单密集出炉,第三方支付行业仍然面临严监管态势。

免费诱惑 POS机押金难退

在押金未能退回的情况下,林杰又被扣除了49元的流量费。7月18日,林杰告诉北京商报记者,2021年6月上旬,通过一通推销电话,他获得了一台可以“免费”使用的联动优势POS机。

“在电话中已经多次问到是否会产生其他费用,业务员也一再强调只有刷卡费率,没有其他费用了。”林杰指出。而林杰向北京商报记者展示的聊天记录显示,6月14日,林杰收到了对方邮寄的联动优势POS机。在激活机器前,林杰再次向对方确认是否会产生押金或者其他费用,收到的回复依旧是“没有”。

随后,林杰按照业务员的提示完成了激活操作,但实际到账金额中却有299元不翼而飞。对此,业务员给出的回复是,经后台查询,林杰申请了一个299元的礼包,享受刷卡3秒到账、0.55%的刷卡费率永久不涨等权益。林杰则指出,在刷卡过程中,其未收到关于礼包的提示。

在林杰与业务员的进一步沟通中,业务员向林杰承诺该笔费用可于2021年10月退还,在沟通中也并未提及退还门槛。今天使用这台POS机,又被扣除了49元流量费,业务员说要等到第二天再具体查询。”

北京商报记者在与林杰的沟通中了解

到,对于使用POS机的过程中所遇到的情况,林杰此前始终是通过业务员进行了解。目前,林杰计划与联动优势官方客服联系,要求其早日退回相关费用。

事实上,关于支付机构服务商以电销的方式推广POS机引起的争议由来已久,北京商报此前也多次报道。2021年以来,第三方支付机构由此引发的投诉愈演愈烈,2021年6月,多家支付机构还就此发布了公告要求代理商规范展业。

其中,联动优势也于6月8日发布《关于进一步规范服务商展业的通知》,对旗下两家代理商作出罚款1万元的处罚,并要求两家服务商限期整改。

隐瞒信息 被指态度消极

北京商报记者同样注意到,各类公开投诉平台新增了大量关于联动优势诱导用户办理POS机的投诉信息,不少用户反映联动优势存在欺诈消费、恶意扣款等问题,在未告知用户真实情况后扣款,并设置押金返还门槛。

不过,对于押金返还一事,与林杰有着同样遭遇的赵蕾(化名)直言,这是联动优势代理商与官方推卸责任的一种方式。对待用户反馈的问题,赵蕾质疑联动优势与代理商相互推诿,拉长战线消极处理。

据赵蕾介绍,其于2020年12月完成联动

优势POS机激活,同样被扣除了299元服务费,在经历多轮交涉、投诉后,联动优势官方售后向赵蕾承诺将在6个月后退还押金。但在这个过程中,不同的客服给出的退款要求并不一致,有人说没有门槛,有人说每个月随便刷几笔,产生交易记录就行。”

在使用过程中,赵蕾也遭遇了未被告知情况便被扣除36元流量费的情况。对此,联动优势客服给出的回应是公司变更了收费协议,且该笔费用无法退回。这也引起了赵蕾的不满:“不管是什么理由的扣费行为,都应该提前告知用户,随意扣费,谁还敢使用他们的机器”。

赵蕾指出,此前约定的半年退押金时间已经过去,但多次询问均未获得客服回应。7月2日,赵蕾对联动优势进行了第二轮投诉,要求对方给出满意回复。

对于用户向北京商报记者反映的问题,联动优势是否知情,计划如何处理这些投诉问题,北京商报记者也向联动优势方面进行了进一步了解。联动优势方面回复称,公司要求代理商严格按照央行要求拓展业务,不允许虚假宣传。除了对代理商有要求和规范外,也会在公众号进行提醒,并定期培训。

“如果发现问题,公司业务线会及时处理,同时我们客服也是7×24小时处理客户的来电,今后业务线会加大巡查力度,发现问题及时处理。”联动优势方面指出。

在中国人民大学助理教授王鹏看来:“船大难掉头”是包括联动优势在内的支付机构与外包服务商合作形式的真实写照。过去很长一段时间内,支付机构通过与服务商合作获取利益,由于利润高、审核机制有限,不乏支付机构将违规风险转嫁至服务商,甚至以默许、容忍的方式,对于支付服务商的违规行为睁一只眼闭一只眼。”

王鹏表示,随着业务规模不断扩大,支付机构外包商乱象愈演愈烈,方才引起支付机构的重视。此外,对于用户来说,隔着业务员

与层层代理商,有用户投诉,也有用户暗自吃亏,消费者权益保护渠道难以畅通,最终出现相互推诿的情况。

二次被罚 领近780万元罚单

值得一提的是,除了密集新增投诉信息,联动优势近期还领到了一张大额罚单,不仅合计罚款近780万元,公司执行董事、总裁也被点名,遭遇“双罚”。

根据央行营业管理部披露的信息,联动优势存在未按照规定履行客户身份识别义务、未按照规定报送可疑交易报告等4项违法违规行,被罚761万元,时任联动优势执行董事、反洗钱工作组组长高章鹏,时任公司总裁及反洗钱工作组组长黄蓉,分别被罚9.8万元、8.3万元。

北京商报记者梳理发现,这也是联动优势年内第二次被罚。2021年3月,联动优势福建分公司因未按规定真实、完整地发送交易信息,未按规定履行客户身份识别义务以及与身份不明的客户进行交易等三项违规行为被罚357万元,并没收违法所得27.88万元。公司时任总经理彭佳被给予警告,并处13.5万元罚款。

而此前联动优势也曾多次被罚,2018年也曾一度领到2640万元罚单。零壹研究院院长于百程指出,联动优势年内两次被罚均与客户身份识别、可疑交易报告等方面违规相关,涉及的是反洗钱方面的问题,相关负责人也被处罚。这也意味着联动优势在反洗钱方面还有不足之处,而随着非银支付监管制度的进一步完善,这类问题必将面临更为严苛的监管。

王鹏则表示,多次领到央行罚单,一方面是联动优势对于合规问题重视程度有待提升,另外此类问题屡禁不止,也不排除监管高压之下,联动优势还抱有侥幸心理。“在违规边缘疯狂试探,认为处罚完毕后还有机会继续延续违规业务而获利。”

监管趋严 重塑行业格局

对于联动优势后续业务合规方面的计划与安排,北京商报记者向其进行了询问,但截至发稿未收到对方回复。

北京商报记者注意到,进入2021年下半年后,央行延续了对于第三方支付机构的严监管态势。7月18日,北京商报记者梳理发现,除了联动优势外,嘉联支付有限公司、易联支付有限公司、北京恒信通电信服务有限公司等3家机构近期也收到了监管罚单。

根据央行官网,3家机构合计被罚超597万元,所涉及的违法违规行为包括未按规定履行客户身份识别义务、未按规定保管特约商户身份资料、存在超范围经营等多个方面问题。对于3家机构当前整改进展,北京商报记者也分别发去了采访函,但截至发稿未收到回复。

于百程认为,第三方支付是很多网络诈骗、洗钱违法行为的通道,针对支付市场的各种乱象,央行自2015年以来严控了支付机构的准入,出台了备付金、分类监管等办法,近年来非银支付违规处罚的金额持续上升;“双罚制”比例越来越高,也起到了一定警示作用。

“此次针对联动优势等4家非银支付机构的处罚,也体现了持续从严的监管态势。”于百程表示,相信经过近几年的整治,非银支付行业的规范性将持续加强。

王鹏进一步强调指出,不论是涉及服务商的收单业务还是反洗钱等问题,央行对于支付机构日益收紧的监管红线必然为整个行业带来巨大影响。第三方支付机构及其服务商原有的商业模式将要重构,优胜劣汰成为必然。同时,作为持牌的正规军,支付牌照可能也会经历易主、融合等变化,最终形成新的行业竞争格局。

北京商报记者 岳品瑜 廖蒙