

高达40%返佣 币圈交易所顶风拉新

继多方监管加码打击、搜索社交平台齐齐封杀、银行支付机构频出禁令后，如今在国内四面楚歌的交易所们开始“自救”。近两日，北京商报记者注意到，目前包括OKEx、币安等平台纷纷推出各类活动拉新促活，其中既包括高达40%返佣的拉新计划，也不乏10万美元、25万美元不等的交易赛“诱惑”，甚至有交易所推出体验金鼓励“小白”交易合约。在业内看来，不论目前还是未来，监管对虚拟货币交易将持续保持高压打击，一场场逆风而行的拉新背后，面临的合规风险、法律风险值得警惕。

向国内用户顶风拉新

“币安返佣升级，邀请好友共享最高40%交易返佣，和好友一起做币安老板”加入欧易OKEx晨星计划，享40%超级返佣，新增手续费贡献奖……6月24日，北京商报记者登录币安、OKEx等币圈交易所发现，多个平台均在醒目位置推出邀请好友的营销活动。

例如，OKEx推出高达40%返佣的晨星计划，主要邀请区块链、金融、基金、证券等行业的KOL，在哔哩哔哩/微博等社交媒体平台粉丝超1千人的内容创作者，拥有不低于300人以上社群资源的社群主，以及有拉新推广经验的人士报名参与。参与可享受OKEx全线产品40%返佣（包括币币交易、杠杆交易、永续合约、交割合约等），同时，根据“新增交易用户”和“新用户手续费”两个维度排名，活动还设置了2500-5000元多种阶梯奖励金等，以及手续费贡献奖、拉新激励奖、交易激励奖、热门代币专项空投等专项活动奖励。

除了晨星计划外，OKEx首页还推出了邀请好友获得100元奖励的拉新活动。只要邀请好友注册欧易OKEx，好友完成任务，用户便可获得100元的奖励，邀请方式主要包括链接邀请、邀请码以及分享海报邀请。

类似的拉新活动在币安平台同样存在。北京商报记者登录币安发现，该交易所也推出了号称“0成本致富”的邀请好友共同赚币拉新活动，邀请人与被邀请人可共享最高40%的交易返佣。邀请方式同样是通过生成专属推荐链接的方式，返佣和返现逐笔实时计算。

同时，类似OKEx的晨星计划，币安平台也有“币安队长招募”活动，该活动早在2020年便已发起，主要邀请社群群主、区块链资深爱好者参与，包括40%返佣、2500-5000元的阶梯底薪、每月高达45000元等值BNB（币安币）的额外社区奖励及专属激励等。

需要注意的是，针对虚拟货币交易活动，国内监管一直是严打状态。早在2017年9月，央行等七部委就明确任何组织和个人不得非法从事代币发行融资活动；近日央行官网再次发文称，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，严重危害人民群众财产安全。

针对OKEx、币安平台面向国内用户交易以及各类拉新活动，北京商报记者分别向其求证采访，其中，币安相关负责人回复称，中国当局对数字资产交易的态度从2017年到现在从未有变化。币安2017年已经退出中国，相关拉新活动是币安针对全球用户的活动。

不过，北京商报记者实测发现，目前邀请好友拉新活动仍面向国内用户注册。6月24日，记者向多人发送邀请海报，被邀请人均可选择手机号或者邮箱两类方式注册，只需设置相应密码，并同意币安服务协议便可注册成功。

针对为何国内用户仍可以参与拉新活动一事，以及平台后续有何应对措施，币安前述相关负责人未给出进一步回应。

此外，截至北京商报记者发稿，OKEx未对采访给出进一步回应，不过，OKEx平台客服告诉记者，目前平台运营正常，OKEx将继续为国内用户提供服务，若

有任何问题会以公告形式告知用户，可放心交易。

违规鼓励新手体验合约

除了高返佣拉新外，币安交易所目前也在砸钱促交易，并鼓励新手用户体验合约。

北京商报记者注意到，币安近期发布了多条交易所活动通知，设置了5万美元、10万美元、25万美元等不同档位奖励，活动时间主要在5月底至6月初，其中包括新用户专享福利，只要交易活动指定币种，新用户和排名靠前的用户以及指定排名的用户，都可以获得相应的奖励。

除了现货交易外，币安还针对新人推出合约新手奖励，奖励每周一、周二首次交易的新手用户。每期奖励为5000 USDT，共产生100名中奖者，每位中奖用户将获得价值50 USDT的合约体验金。

“高返佣的激励模式，一直就是吸引用户加入新型生态非常有效的手段。”北京市中闻律师事务所律师李亚告诉北京商报记者，从某种意义上说，虚拟货币交易平台的各种拉新返佣活动，也是一种营销推广的手段。参与交易的用户越多，虚拟货币生态越庞杂，平台就有望创造更多的收益。但此举也意味着，在高额奖金的刺激下，将有越来越多新用户涌入币圈市场交易，甚至参与高风险的杠杆合约交易。

所谓合约交易，是一种将交易品远期交易的模式，投资者可以通过买入做多或卖出做空的合约交易，获取“标的”价格涨跌所产生的收益。值得一提的是，此类合约具有双向交易、高杠杆等特征，其交易风险远不止价格剧烈波动，甚至背后还伴随着庄家做盘带来的非系统性风险等。

“虚拟货币价格的暴涨暴跌就有投机风险，而各家交易所开设的上百倍杠杆合约交易，则更是危机四伏。”一业内人士分析人士告诉北京商报记者，虚拟货币交易市场风险相较传统资本市场已经很大，而杠杆合约交易则将这一风险进一步放大。交易所通过高激励、体验金等手段吸引币圈“小白”入场，助推用户以小博大这一方式，背后违规风险极高。

对于币圈交易所高杠杆合约问题，此前监管也曾明令禁止。一金融监管人士也向北京商报记者表示，监管对虚拟货币交易所的涉洗钱、高杠杆问题，一直呈现严打趋势，哪怕交易所境外架设服务器，只要面向境内居民提供虚拟货币交易，也在整顿范围之内。

交易所整治不远了？

近期，自国务院金融稳定发展委员会提出打击比特币挖矿和交易后，各地监管也纷纷跟进发布风险提示，防范“区块链”名义进行非法集资。此外，多家银行也被监管约谈不得为虚拟货币交易所提供金融服务，甚至多个社交和搜索平台也对币圈交易所集体封杀。

上海对外经贸大学区块链技术与应用研究中心主任刘峰认为，各地监管部门、多家银行支付机构纷纷宣布禁令，预示着本轮币圈监管政策已进入高潮阶段。

在他看来，虚拟货币交易所顶风拉新促活，也从侧面体现出监管加码的效果，进入交易所交易的新鲜血液减少，让交易所不得不提出高返佣的刺激计划。刘峰进一步提醒，由于国内法律不保护交易行为，因此无论是邀请人还是被邀请人都存在较大的财产风险和一定的法律风险。用户参与交易一方面需要警惕入金后被交易者跑路，财产损失的风险；另外出金时也面临对方的资金存在违法犯罪所得的风险间接导致交易者违法。

预测后续监管形势，刘峰认为，未来监管部门对此类虚拟货币交易所的监管会保持高压态势，并不排除会进一步提升监管级别。在境内开展业务的虚拟货币交易所可能面临较大的法律风险。

李亚则称，近日，央行就虚拟货币交易炒作问题约谈6家银行和支付机构，就其内容来看，对于虚拟货币交易平台涉及违法犯罪活动的打击力度会进一步加大（譬如：非法跨境转移资产、洗钱、传销、诈骗等）；要切断交易资金支付链路，那么法币出入金通道也会收紧。在他看来，无论是境内还是境外交易平台，运营团队应时刻注意宣传和营销手段的合法合规性，避免虚假宣传，更应避免触及犯罪红线。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红



副中心试点“买买买”畅行无阻 未中签市民也可尝鲜体验

自“京彩奋斗者 数字嘉年华”活动数字人民币红包试点开奖后，掀起了北京市民对于数字人民币的新一轮关注。6月15日，北京商报记者亲探了北京城市副中心（以下简称“副中心”）数字人民币试点情况发现，仍有不少“锦鲤”通过数字人民币红包“买买买”，也有许多未中签的市民在通过白名单申请的方式尝鲜。

副中心市民迎“京喜”

自6月11日欣喜得知中签200元数字人民币红包后，家住副中心、自称为“中奖绝缘体”的晓琳（化名）一直在谋划着买点啥。她向北京商报记者说道，这是她第二次参加北京数字人民币红包试点活动，因为上次与红包擦肩而过，因此对于这一次的试体验机会，表现得格外珍惜。

收到中签信息后，晓琳第一时间根据中签短信指引下载了数字人民币App，开立了预约时所选银行的个人数字钱包，尽管是第一次操作，晓琳称，整个下载过程非常流畅，未出现卡顿情况。

从钱包页面来看，目前仍显示为测试版本，在功能设置上也与此前无异，主要包括上滑付款、下滑收款、碰一碰、扫码付和手机号转账等多项功能。不过，北京商报记者注意到，最新数字人民币App钱包列表进行了大量更新，除了此前的京东App、滴滴出行、美团App、哔哩哔哩、善融商务等外，还新增了OPPO钱包、苏宁易购、真快乐、顺丰等新的场景方，钱包数量多达近30个。

6月15日，北京商报记者走访了晓琳消费的书店“阅青山”，记者注意到，该店门口已经在醒目位置张贴了数字人民币的标识，收银台上也摆放了数字人民币的收款标牌和收款机具。记者选择了“付款码”的方式体验了数字人民币的支付方式，整个支付流程数秒内便可完成。

阅青山书店店员告诉北京商报记者，尽管端午假期已过，但仍有不少顾客前来咨询数字人民币支付业务，一天内通过数字人民币支付的金额大约上千元。“顾客都认为这样的消费方式很新颖，支付起来也挺流畅的，顾客用手机对着码牌扫一扫或者碰一碰就能完



成付款，真挺方便的。大家来使用红包都很开心！”该店员说道。

此外，除了阅青山书店外，北京商报记者还亲探了永辉超市、中体盛世健身房等多个副中心试点商户，尽管端午假期已过，但数字人民币气氛仍浓，无论是试点商场还是商户门口，均展示了数字人民币活动的宣传海报，此外，各试点商户收银台窗口同样摆放着数字人民币的收款标识。

中体盛世健身房一工作人员告诉北京商报记者，“在数字人民币使用中，实时到账提高了我们的收款效率，无手续费降低了我们的收款成本，实现了我们资金的高效使用。这次我们响应政府号召，支持北京‘双奥’城市、智慧城市建设，一方面是作为传统行业、服务行业积极拥抱了新技术，另一方面也借助政府活动，提升了我们的整体形象”。

通州区金融办在接受北京商报记者采访时指出，本次数字人民币试点活动中，副中心以高端商务和绿色文旅特色产业为亮点，围绕食、住、行、游、购、娱、信等重点消费场景拓展了167家商户参与了本次试点活动。

“碰一碰”增添支付乐趣

北京商报记者在走访过程中发现，与北京市第一轮数字人民币红包试点有所不同的是，除了商户

数量增多、场景进一步扩容外，此次试点支付方式也更为多样。

目前，试点商户已经可以大范围支持“碰一碰”“扫一扫”“POS机支付”三类数字人民币支付方式，从不同操作流程来看，扫一扫需要用户点击数字人民币App界面首页右上角“扫码付”，扫描商户二维码进行支付；“碰一碰”则是数字人民币的一种非接触支付模式，用户需点击“碰一碰”功能选项，再用手靠近码牌的“碰一碰”区域进行支付；POS机支付则可以支持主扫、被扫等多种方式。

前述中体盛世健身房工作人员告诉北京商报记者：“三种支付方式都有用户体验，但使用最多的还是‘碰一碰’。不仅体验流程，大家也觉得碰一下就能进行支付还是很有意思的”。

数字人民币体验“花样百出”，离不开中、农、工、建、邮、交等多家运营机构的助推与创新。此次试点中，中国银行相关负责人在接受北京商报记者采访时指出，在本次试点活动中，该行再一次推出了多款新产品：一是与中钞科堡合作推出数字人民币自助兑换机，支持使用人民币、美元、欧元等17种货币现金；二是推出了双离线硬钱包以及P-SIM硬钱包，哪怕收款方和付款方双方都处于无网络的情况，也可以完成支付；三是创新钱包形态，推出了纸质芯片钱包，非常喜庆，既保留了仪式感，又能享受电子支付的便利。

未中签者也可申请白名单体验

北京商报记者了解到，目前，数字人民币仍处于试点测试阶段，尽管此次红包活动结束，但今后已经下载数字人民币App并成功开立钱包的用户，仍旧可以继续充值使用。此外，除了20万中签幸运儿以外，其他没有中签的市民同样可以通过白名单申请的方式，下载数字人民币App进行支付体验。

6月15日，北京商报记者通过中国银行、农业银行、邮储银行等多家运营机构实测采访发现，目前，用户无需携带证件，只需扫描二维码，填写姓名、身份证号、手机类型、手机号码、场景/公司名称，点击同意“白名单录入保密承诺书”，就可以秒速新增白名单信息，并实时下载数字人民币App。

通州区金融办告诉北京商报记者，副中心将进一步拓展数字人民币试点区域，扩大试点商户规模。北京通州文化旅游区即将搭建数字人民币应用场景，未来游客在园区享受沉浸式游玩的同时，还可以感受到沉浸式、智能化的金融服务体验。同时积极发挥副中心金融风险监测预警与监管创新联合实验室平台优势，争取在数字人民币应用场景建设上实现更多创新突破。

对于未中签市民，通州区金融办提到，本次试点活动未中签居民可到工、农、中、建、交、邮储银行营业网点咨询申请个人数字人民币App事宜。在线提交个人身份信息待审核通过后即可下载数字人民币App，安装后即可体验消费。

在金融科技专家苏筱芮看来，双离线技术大范围开放，数字人民币白名单审批秒速通过，既表明数字人民币在技术应用的深度及广度方面均有所拓展，也体现数字人民币钱包相关的技术日臻成熟，正在渐进式重构支付体系。

“一般来说，数字人民币较纸币现金在支付便利、结算效率、安全等方面更具优势，而且有丰富的应用场景等，理论上，数字人民币使用范围有望覆盖纸币现金所有领域。”展望数字人民币的后续走向，光大银行金融市场部分析师周茂华预测，未来数字人民币将不断丰富试点场景，进一步研发创新数字人民币钱包，满足不同支付需求；拓展应用领域（产业、政务服务、金融理财和交易、跨境支付等），并且不断丰富应用场景。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红 文并摄