

中间商非法赚差价 币圈灰色生意屡禁不止

美联储加息“靴子”落地后,比特币价格连日上调,却仍然难掩高波动的风险。除了“带单老师”通过拉新返佣获利外,币圈商户这一群体也引起了北京商报记者注意。

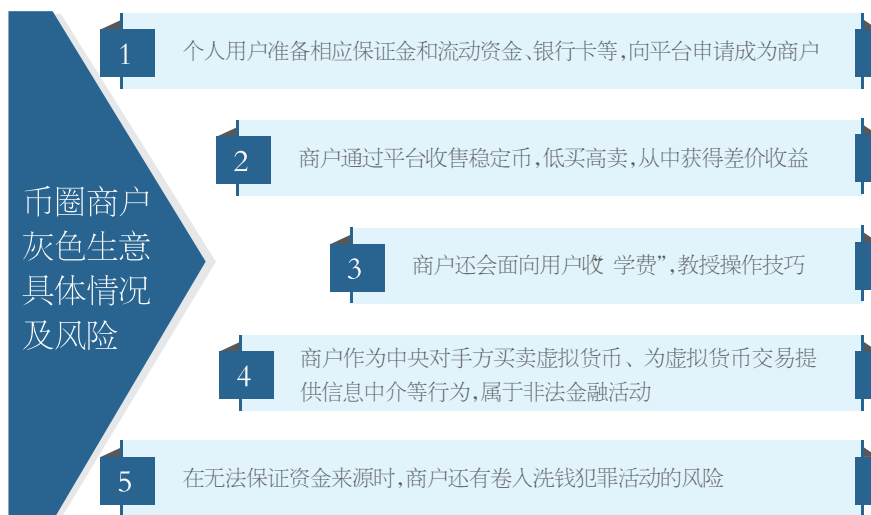
通过收售稳定币(以泰达币为例,缩写“USDT”),币圈商户便能“低买高卖”实现获利,更有商户向北京商报记者承诺,只需缴纳1万元便可以教授操作技巧。而在多位业内人士看来,币圈商户通过信息差赚取差价,实际是疯狂在违法边缘游走,一旦卷入洗钱犯罪或被认定为非法金融活动,将面临法律的严惩。

属非法金融活动

“大批人入仓,有货,价优”不要问我在不在,一直都在接单中”……3月22日,北京商报记者在一位币圈用户的“朋友圈”看到这样几条广告。相关内容中提到的接单对象,正是USDT。

C2C的交易模式下,催生了众多依靠交易USDT赚取收益的币圈商户。币圈商户王力(化名)告诉北京商报记者,在虚拟货币交易平台交易USDT的情况一般分为两类,一类是个人用户炒币后想要离场,这类用户只需要在平台上进行出售USDT的挂单操作即可;另一类是向平台缴纳一定保证金,在通过平台审核后成为个人商户,可通过平台收售USDT,从中赚取差价。

3月22日,一头部交易所的自选交易区展示的信息显示,不同商户在收款渠道、交易额度以及交易价格方面各有不同。其中,出售USDT的价格主要集中在6.32-6.34元区间,



而购买USDT的价格多为6.33-6.36元。

“这样一枚USDT至少可以赚1-4分钱,在行情出现剧烈波动时,这一差价会更大。对于一些想追行情的玩家来说,卖到6.5元也会有人要。USDT的价格也会有变化,但持币总量不变的前提下,本金不会发生亏损。”王力指出。但对于这一交易模式的单日获利情况,王力始终三缄其口。

在沟通过程中,王力向北京商报记者表示,若有兴趣做这一行,需要尽量准备更多银行卡和流动资金,并称只需向其缴纳1万元便可以毫无保留地教授操作技巧。同时,王力还提醒称:有部分商户提出收费2万-3万元,千万别被骗了。”

对于这类币圈商户的货币模式,中闻律师事务所律师李亚指出,开展虚拟货币之间的兑换业务、作为中央对手方买卖虚拟货币、为虚拟货币交易提供信息中介和定价服务等行为均属于监管部门认定的非法金融活动,一律严格禁止,坚决依法取缔,构成犯罪的还将依法追究刑事责任。

易卷入洗钱风波

早在2017年9月,央行等七部委发布《关于防范代币发行融资风险的公告》,明确提出任何所谓的代币融资交易平台不得从事法定货币与代币、虚拟货币相互之间的兑换业务,不得买卖或作为中央对手方买卖代币或虚拟货币。

沉浸币圈多年的用户刘雨(化名)告诉北京商报记者,在央行发布上述规定前,各虚拟货币交易所采用的业务模式是平台作为中央对手方向用户提供充值服务,用户向平台充值资金后获得相应虚拟货币。

2017年底,三大头部交易所陆续上线C2C交易模式,各国用户可以通过本地法币购买或出售虚拟货币,平台不再触碰用户资金。而C2C本质是个人与个人之间的电子商务,买卖双方的价格、交易形式均由用户自行选择,C2C也成为用户进场持币和出币兑现的必经环节。

依靠这一模式,币圈商户的生意真的好吗?北京商报记者也向多位币圈商户、用户以及虚拟货币交易所从业人员了解了这一情况。在持续呈现高压态势的监管环境下,币圈商户仍然风险重重,首先便是容易卷入洗钱风波中。“大额资金沉淀没有超过7天,我是真不敢接,最近能明显感觉到,有一批进来‘洗’的。”3月22日,多名币圈商户向记者做出了类似的表述。

据王力介绍,此前,商户通常会要求查看客户资金流水,要保证大额进账资金超过24小时,但自2021年下半年以来,相关支付渠道的审核更为严格,币圈对于客户资金来源要求也更为严格:“现在基本是至少沉淀7天的资金,还要查看平台交易流水和信用等级,确定真实参与虚拟货币交易”。

同时,有虚拟货币交易所从业人员向北京商报记者指出,C2C模式下交易相关要求多是由交易双方磋商决定,平台方会提供风险控制策略,例如T+n限制资金转出、智能识别高风险客户等。

北京商报记者多方了解到,在大量洗钱、诈骗案件中,犯罪分子会将非法所得资金分散至多个账户,再通过各个手段“洗白”资金。上海对外经贸大学区块链技术与应用研究中心主任刘峰指出,在虚拟货币交易过程中,只要涉及到境内转账,交易双方都将面临资金流安全的问题。一旦某些买家的资金涉及到非法交易,商户账户作为资金流中的一环必然也会被以涉嫌非法的名义冻结。

而除了冻结账户资金外,更为严重的是卷入到非法洗钱犯罪中。李亚表示,如果商户明知自己的行为会发生掩饰、隐瞒他人犯罪所得及其收益的来源和性质的结果,并且希望或者放任这种结果发生的,可能会构成洗

钱罪。此类商户面临的将是法律的制裁。

交易活动不受保护

监管重压之下,币圈的交易活动更为隐蔽,C2C交易模式也因为没有被监管明确叫停而处于灰色地带,为炒币活动提供便利。但根据央行要求,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。

多家银行、支付机构也曾明确禁止账户用于虚拟货币交易。2021年5月,便有银行发布公告明确,任何机构和个人不得将该行账户用于比特币、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,不得通过该行账户划转相关交易资金。

“在我国境内监管部门对于虚拟货币的交易持反对态度,虚拟货币C2C交易采用的是直接向个人用户转账,虽然极易绕开监管,但是同样面临两方面问题”,李亚指出,第一,交易本身不受法律保护,一旦一方出现违约等行为,另一方无法适用中国法律来保护自身的权益,只能是直面损失。第二,虚拟货币C2C交易如果涉及到兑换和中介方,就会被认定为非法金融活动,面临的是遭到取缔和涉嫌犯罪问题。

刘峰同、样建议,虚拟货币的交易目前我国法律明确不予保护,因此在未来一段时间应该持续高压监管态势。对此一些投资者应该提高认知,一方面避免被骗、造成财产损失,另一方面也要清楚法律现状,注意法律风险。

北京商报金融调查小组

从联网通用到深化数字化转型 20年银联网络服务能力稳步提升

【夯基垒台】 联网通用全面实现

1993年6月,国家启动“金卡工程”,在全国开展银行卡联网通用工作。

2002年3月,中国银联成立,开始携手商业银行构建以银行卡为基础的联网通用,推动我国银行卡产业标准化水平不断提高,真正通过联网通用实现了跨越式发展。

2002年末,银行卡联网通用工作取得显著成绩,全面实现国家提出的“314”目标:让国内各家商业银行的银行卡业务处理系统在300个以上地级城市实现各类银行卡的联网运行和跨地区使用;在100个以上城市,依靠商业银行银行卡跨行信息交换网络,实现各行各业银行卡的跨行通用;在40个以上城市推广普及全国统一的银联标识卡,实现“银联”卡在这些城市内和城市间的跨地区、跨行通用。“314”工程目标的实现,大大提高了银行卡联网通用效果,有力地带动了我国支付产业的全面兴起。

2003年,全国地级以上城市基本实现银行卡联网通用。2005年底,全国共有300多个地级以上城市和近400个县级城市实现了联网通用,进而实现了银行卡的“通用好用”。到了2008年,基本实现全国范围内跨地区、跨银行的银行卡联网通用。

国内银行卡“联网通用”目标的实现离不开银联核心业务系统的持续升级迭代,历经多年发展:从系统TPS峰值超1000笔每秒到5000笔每秒,再到支持峰值每秒24万笔交易,一个个数据增长见证银联成长,一笔笔精准清算畅通资金循环,勾勒出银联服务产业发展的“新图景”。

【立柱架梁】 核心系统迭代升级

20年征程奋勇前行,银联核心业务系统在技术与业务双向驱动下持续升级迭代,为支撑银联网络的建设和完善打造了坚实的技术底座。

3月26日,中国银联将迎来成立20周年的重要时刻。

20年初心如磐,银联肩负服务实体经济、促进金融发展的使命,先后建成一代、二代银行卡跨行交易清算系统,依托清算服务构建银联综合服务网络,在满足多元化支付服务需求中不断发展壮大。

从构建“联网通用”的银行卡网络,到移动支付网络,再到“科技和金融赋能”的数字化开放网络……20年发展历程,银联在顺应技术发展潮流中不断自我革新,构建“支付清算+信息科技”驱动的高效服务网络,在深化数字化转型中,持续释放银联网络的价值和活力。



2002年云程发轫,银联在原金卡中心的基础上筹建了银联转接清算系统,持续优化升级系统功能,提升系统性能,并依托跨行交易清算系统推动实现国内银行卡联网。

2004年初现成效,成立仅两年的银联就建成了具有自主知识产权的第一代银行卡跨行交易清算系统,这标志着中国银行卡通信网络正式投入使用,实现全国银行卡跨行交易的集中处理,交易处理能力达到国际先进水平。2006年,“中国银联银行卡信息交换系统”荣获中国人民银行颁发的银行卡科技发展特等奖。

2011年践新不辍,为满足国内银行卡业务的快速发展需要,银联建成并启用第二代银行卡跨行交易清算系统,极大提高了数据处理的可靠性,并通过自主研发的中心间数据同步技术持续提高业务连续性水平,总体系统可用性处于行业领先水平。

2017年扩容提质,为满足转接清算业务持续发展的需要,银联成功实施系统扩容项目,不断提升转接系统交易性能和清算交易处理能力,为持续向产业各方提供安全、优质、高效的转接清算服务奠定坚实的基础。

2022年踵事增华,秉持“联接创造价值”企业愿景,银联围绕数字化转型、网络四方模式建设等聚力开展第三代系统建设,打造“卡基+账基+信息”的互联网络,重塑网络四方模式;并通过高新科技运用,建设敏捷高效、开放创新的服务化技术体系,构建数字时代金融服务底座,为客户、商户、金融机构、政府等提供资源整合、能力输出、共建共享、模式创新的可持续发展生态。

历经20年不断自我更新,银联已建成体系化、多中心化、功能完善、性能突出、能够支

撑全球业务发展的清算系统架构,支持“峰值”每秒24万笔交易,系统处理能力、系统容量、交易成功率在行业内领先。

【踔厉奋发】 科技服务能力稳步提升

自2002年开启银行卡“联网通用”到深化数字化转型发展,银联历经我国银行卡产业从电子化、信息化到数字化发展的过程,依托持续升级的核心业务系统,持续提升银联网络服务体验和覆盖范围,以金融科技服务能力,为产业协同发展赋能,为用户美好生活助力。

一是创新产品与服务,从磁条卡到IC卡再到数字无界卡,从银联在线支付到云闪付App、全新手机闪付、二维码等诸多创新产品齐头并进,满足更为多样化的支付需求,增强了银联网络的吸引力;二是大力拓展受理环境,丰富支付场景,扩展网络覆盖面,延伸普惠便民“触角”,让银联网络服务能力更加深入地“嵌入”到民生经济发展脉络中。从线下消费场景“一挥即付”“一扫即付”到打造线上“一键支付”体验,目前,银联二维码、银联手机闪付等移动支付产品已应用在零售、餐饮、文旅、医疗、税务、政务等各种民生和行业领域。三是不断完善风险防控和规则标准体系,升级智能风控,提高网络安全性,守护老百姓的钱袋子。

当前,伴随新一轮的技术发展浪潮,支付产业迎来数字化发展新机遇。作为科技服务能力输出的技术底座,银联核心业务系统推进产业链快速信息化,为银行和第三方支付机构奠定了银行卡支付服务基础,同时也为移动互联网、大数据、云计算、生物识别等新兴技术在支付领域的应用夯实了根基。当下,银联正着力构建“支付清算+信息科技”驱动的高效网络,引领先进技术在支付领域的应用,加速释放数字技术价值,为产业各方提供全方位、多层次、立体化的支付清算服务。

20周年再出发,中国银联将携手产业各方共建开放生态,打造数字化综合服务网络,助力推动产业实现高质量发展,为数字经济和社会发展创造价值。