

近日，支付宝、微信支付均已对火币网发送律师函，要求火币网下架OTC(场外交易)支付通道，停止非法使用其商标。另外，中国银联方面也已下发《关于严禁为非法交易提供支付服务的函》，在列出的涉嫌代币发行融资及虚拟货币交易平台名单中，火币赫然在列。

据火币CEO李林近日向员工发全员信披露，2018年火币全球交易所交易量突破2000亿美元，手续费收入突破5亿美元；在Huobi Global业务层面，火币OTC日均交易额超过1亿美元，已成为全球交易量最大的OTC平台之一。

天量利益面前，“火中取栗”也不过“小菜一碟”而已！在规避监管方面，火币网在交易模式设计上也是煞费苦心！

提示如何逃避汇款被拦截

对于支付宝、微信所发律师函，火币集团相关负责人对此回应称，“火币与支付宝、微信支付没有任何形式官方合作，所有用户间的转账行为，均属用户点对点的个人行为。”

对于火币OTC交易显示的支付宝和微信图标，火币集团相关负责人称，“涉及相关支付平台的Logo仅为表达支付的链接方式，并未用于宣传本公司的产品或服务，为行业内通行的做法。我们理解相关方的立场，将严格遵照关于商标使用的相关规定，严查使用情况。”

用户通过火币网OTC通道购买虚拟数字货币，真的是用户点对点的个人行为？真的是行业内通行的做法？

《每日经济新闻》记者1月30日登录火币网平台，在OTC市场，发现其原先显著标明的银联、支付宝、微信支付图标已被撤下，换上了银行卡、支付宝、微信支付字样。

在法币交易栏，火币包括普通交易、大宗交易和一键购买三个选项。其中普通交易又包括BTC、ETH、USDT、EOS、HT、HUSD六类加密数字货币可供选择。以BTC(比特币)为例，页面显示，目前在线的共有70余个卖家在线，这些卖家明确标注可以银行卡支付、支付宝支付，或是微信支付。

记者发现，这些卖家叫卖的比特币数量不一，有的卖家仅有零点几个，有的则达数十个。页面显示，一位昵称“绝版女子”的用户，正在叫卖40余个比特币，按当前BTC单价2.3万元算，价值近百万元。页面同时显示，这位卖家近30日成单11737个，完成率为99%。

记者特别关注到，有一位BTC卖家名字就叫“支持花呗信用卡”，买虚拟货币竟然可以用花呗、信用卡支付？这又是什么情况？

记者尝试直接在网站下单，待记者下单后，卖家弹出一个支付选择页面，其中包括一个银行渠道、一个微信渠道、一个支付宝渠道。银行渠道给出了收款方姓名、卡号、开户行，直接转账就可以。而微信渠道给出的是一个二维码，打开二维码，显示是XX县XX食品店，直接扫描购物“食品”，就可以得到卖家的BTC，难怪可以用信用卡支付。而支付宝花呗渠道亦然。看来支持花呗、信用卡支付名不虚传。

同时在支付页面下方，火币网也特别提示，“在转账过程中请勿备注类似BTC、USDT、火币等信息，防止造成您的汇款被拦截、银行卡被冻结等问题。”

换个域名逃避监管

2017年9月4日，央行等联合发布《关于防范代币发行融资风险的公告》。明确指出，任何组织和个人不得非法从事代币发行融资活动，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”，不得为代币或“虚拟货币”提供定价、信息中介等服务。在公告发布后，国内的众多虚拟货币交易所(包括币安网、火币网、OKEX等)纷纷“出海”，把服务器迁至海外。

《每日经济新闻》记者发现，纵然早在2017年9月已被取缔，且它们原来的网站已被屏蔽，但记者通过搜索发现，这些网站只是换个域名，依然可以打开，且功能完善，银行卡、支付宝、微信支付俱全，买卖加密数字货币非常方便。法币交易、币币交易、杠杆、合约等各种虚拟货币交易工具应有尽有。

购买虚拟货币最重要的一个环节就是出入金，而包括火币、OKEX等世界各大头部交易所，正是通过频繁变换域名、OTC场外交易，巧妙地规避掉了监管，而且交易的规模愈加庞大。2019年1月24日，火币CEO李林向火币全体员工发布了全员信。在信中，李林披露，2018年火币全球交易所交易量突破2000亿美元，手续费收入突破5亿美元，同比增长均超过100%；在Huobi Global业务层面，火币OTC日均交易额超过1亿美元，已成为全球交易量最大的OTC平台之一。

投资者或遭受资金损失

关于虚拟货币交易所在我国开展OTC交易的风险，记者采访了北京天驰君泰律师事务所高级合伙人、中国政法大学客座教授孙志勇。

孙志勇对《每日经济新闻》记者分析称，“2017年9月4日中国人民银行等联合发

布《关于防范代币发行融资风险的公告》。第三条明确规定：加强代币融资交易平台的管理。对于存在违法违规问题的代币融资交易平台，金融管理部门将提请电信主管部门依法关闭其网站平台及移动APP，提请网信部门对移动APP在应用商店做下架处置，并提请工商管理部门依法吊销其营业执照。特别是‘不得为代币或虚拟货币提供定价、信息中介等服务’，并要求相关部门关闭相应网站、移动APP，吊销营业执照。故此，OTC交易平台提供代币类似服务是违规的。至于依外国法律在当地国注册成立的主体，以网站及移动APP等方式在中国境内提供OTC等相应服务，亦应遵守中国法律。如有收费等经营行为更应遵守相关工商管理规范并依法纳税。

关于虚拟货币投资者在虚拟货币交易所交易存在的风险，记者采访了中央财经大学邓建鹏教授。邓建鹏对记者分析称，“因为目前注册在境外面向中国境内的所有虚拟货币交易所，都在中国金融监管机构的监管之外，这就意味着他们所有的数据是否暗箱操作，是否存在内幕交易，是否存在市场操纵，以及其他的任何违法违规的行为，中国的监管机构都难以进行实时监管。因此，交易者在通过上述虚拟货币交易所交易的时候，资金可能会遭受极大的损失或者面临洗钱、犯罪等相关的负面冲击。”

(责任编辑：李嘉玲)