

## 强监管之下，腾讯、支付宝相继表态不提供虚拟货币交易服务

近日，中国互联网金融协会发布《关于防范境外 ICO 与“虚拟货币”交易风险的提示》再次明确提到，各金融机构和非银行支付机构不得开展与代币发行融资交易相关的业务。除此之外公告还指出，在境内部分机构或个人组织开展的所谓币币交易和场外交易中，部分国内社交平台为“虚拟货币”集中交易提供各种便利，一些非银行支付机构为“虚拟货币”交易提供支付服务，这与现行政策规定明显不符。

自去年九月监管政策落地之后，数字货币交易业务都转移至场外。据国家互联网金融安全技术专家委员会发布的《11 月比特币场外交易监测报告》分析称，BTC-CNY 场外交易使用的人民币支付手段来看，2017 年 11 月，在 LocalBitcoins 的交易广告中，抽样监测发现，49%的卖单广告选择的支付方式为支付宝，其次是银行转账，占比 36%；在 CoinCola 的交易广告中，抽样监测发现，81%的卖单广告选择的支付方式为支付宝，其次是银行转账，占比 14%；通过 Paxful 完成的 BTC-CNY 场外交易中，99%的交易订单通过支付宝完成人民币转账。

由此来看，很多场外交易支付方式都是选择支付宝等电子支付渠道。对此，支付宝以及腾讯都作出了回应。

支付宝表示，支付宝一直坚持不提供比特币等虚拟货币交易服务的原则，我们会继续密切监察场外交易活动，一旦我们发现任何可疑的交易，我们将立即采取适当的措施。

腾讯互联网金融发布公告称，腾讯针对“境内外 ICO 代币发行、虚拟货币交易”等非法金融活动一直秉持坚决不提供相关服务的原则，包括不提供相关支付通道、广告宣传服务等业务，对平台发现及用户举报的违规行为，会第一时间采取相应的措施。

除此之外，近期还有网友指出，银行开始暂停部分绑定虚拟货币平台用户的转账功能。

随着比特币等虚拟货币的交易热度的攀升，各国政府都在加强对虚拟货币的监管。例如，全球最活跃、规模最大的交易市场之一韩国于 1 月 30 日正式实行实名制交易；美国证监会 (SEC) 紧急叫停高达 6 亿美元的 ICO 项目，等等。

事实上，我国对于虚拟货币市场也一直保持着严监管态势。早在 2013 年，中国人民银行等五部委联合印发了《关于防范比特币风险的通知》就提出，金融机构和支付机构不得直接或间接为客户提供其他与比特币相关的服务，包括：为客户提供比特币登记、交易、清算、结算等服务等。

总之，虽然比特币等区块链技术的应用目前还存在很多的问题，但中国人民大学金融科技与互联网安全研究中心主任杨东认为，这是人类社会未来发展的方向，它蕴含着技术价值和制度价值，是数字货币载入历史的一次实践。因此，现在最需要思考的问题是，如何利用现有的法律法规更好的监管和规范比特币。为此，需要重新探索一套新的监管机制，建立金融合规、场景依托和技术驱动三位一体的金融风险防范体系，突出技术驱动型监管在金融监管中的重要作用，从而加强对所有金融科技的监管，引导金融科技服务于实体经济。

来源：中国反洗钱研究中心网站