

# 关于转发《比特币风险防范工作监测报告》的通知

以下信息是从某微信群中流出的照片整理而成，比特币中文网无法证实其真实性，也不作为任何投资建议。

各一级分行：

现将中国清算支付协会制定的《比特币风险防范工作监测报告》转发各行，请认真研究，做好相关工作：

**一是充分认识比特币风险防范工作的重要性和复杂性。**比特币风险防范是一项长期工作，随着商业银行和支付机构按照监管要求落实比特币风险防范措施，国内主要比特币交易平台的线上充值路径基本被切断，但仍存在通过代理商账户进行过渡的情况，隐匿性增强。

**二是明确职能分工，加强业务沟通。**各行国内结算部门负责人民币结算账户和人民币汇款业务的日常监控与问题处置，部门间应密切业务联系，共享黑名单信息。各行要按照《报告》中的工作建议，对协会汇总和共享的名单信息（见《报告》中表3）进行核查，对确认的代理账户及时处理。同时定期通过账户名称检索、汇款报文附言检索等方式，防止通过银行账户向比特币平台汇款，建立比特币风险防范长效机制。

## 比特币风险防范工作监测报告

根据人民银行有关文件，以及在比特币风险防范通报会上的工作部署，为进一步防范比特币相关风险，引导会员单位合规经营、保护社会公众的财产权益，协会对国内市场比特币交易价格趋势、国内外监管政策要求、会员单位整改状况，以及比特币交易网站资金划转路径变化情况进行跟踪研究，形成检测报告。具体内容如下：

### 一、随着监管力度的加强，市场交易价格呈现震荡下跌态势

截至2014年5月25日，国内比特币交易网站披露的比特币美元价格变化情况如图1所示。2013年11月30日，比特币美元价格达到历史峰值1015.55美元/BTC。随着国内外监管机构对比特币监管力度的加强，如2013年12月3日人民银行等五部委发布《关于防范比特币风险的通知》等，比特币长期被炒作而积聚形成的泡沫逐步破灭，其交易价格呈现震荡下跌态势，至2014年4月13日跌至半年内的最低点412美元/BTC，至今维持在400-450美元/BTC的价格区间范围内。

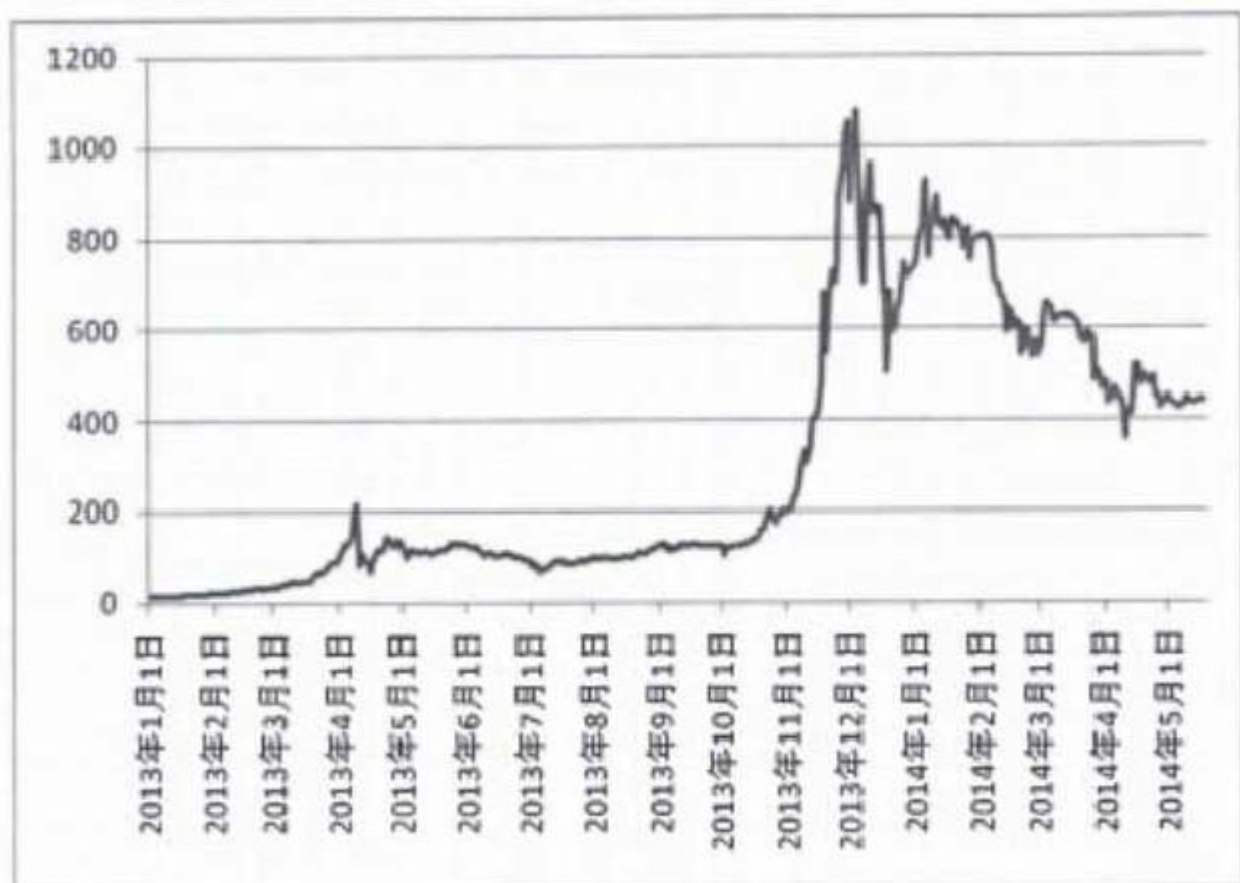


图 1 比特币兑美元价格走势

## 二、比特币监管政策出现调整 and 变化，强化监管、防范和警示风险是主流方向。

随着比特币交易规模的攀升，洗钱、投机、平台跑路等风险问题的不断暴露，部分国家金融监管当局对比特币的监管态度做出调整（表 1），一是一些过去认可或部分认可比特币货币地位的国家开始警示比特币风险，如欧洲银行业管理局(EBA)发表声明提示消费者应警惕虚拟货币风险，使用比特币所导致的亏损由消费者自行承担；二是一些持观望态度的国家逐步表明监管态度，如韩国企划金融部、中央银行、金融服务委员会和金融监督院等监管机构经协商形成不承认比特币的决议；三是部分国家加入全面封杀比特币的行列，如俄罗斯总检察院办公室 2014 年初发表声明，明确禁止在俄罗斯境内使用比特币。

表 1 主要国家（地区）对比特币的监管态度

序号	监管态度分类	国家或地区名称
1	认可或部分认可比特币的货币地位	德国、芬兰
2	仅承认比特币为特殊商品	中国、香港地区、台湾地区、韩国
3	全面封杀比特币	泰国、巴西、俄罗斯
4	谨慎观望、提示风险	美国、印度、欧盟、法国

为了保护公众的财产权益，防范洗钱风险，维护金融稳定，人民银行相继发布了《关于防范比特币风险的通知》、《中国人民银行办公厅关于进一步做好比特币风险防范工作的通知》，仅承认比特币的商品属性，要求各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，切断比特币交易平台资金的划转途径。

### 三、比特币风险防范工作进展情况及存在的问题

（一）商业银行和支付机构按照监管要求，通过发布公告、处理相关交易账户、严格特约商户审查等方式加强比特币风险防范和问题整改工作。

在人民银行的监督下，商业银行和支付机构对比特币风险防范工作中存在的问题进行积极整改。一是在官方网站发布公告，明确不再为比特币、莱特币等交易资金的充值和提现、购买和销售相关交易充值码提供服务。截至 5 月 12 日，已经有 13 家银行和部分支付机构发布类似公告，五大国有商业银行及大部分股份制商业银行均包含在内。二是对比特币交易网站及充值码交易网站、代理人的相关账户进行处置，力求切断比特币交易资金的划转路径。三是会员单位认真落实人民银行要求，对“比特币中国”、“火币网”等 15 家比特币交易网站的支付方式进行审查，排除接入成为本机构网络特约商户的可能性，并将审查结果信息反馈至协会。

（二）国内部分比特币交易平台关闭网站页面，各平台基金划转途径基本由线上转入到线下。随着监管力度进一步强化，商业银行和支付机构对监管政策的逐步落实，经跟踪测试发现，国内部分比特币交易平台网站已经出现页面打不开的情况，或提示暂停人民币充值业务（表 2）。

表 2 国内主要比特币交易平台网站情况

序号	比特币交易网站	网址	页面状态
1	比特币中国	www.btcchina.com	正常打开
2	火币网	www.huobi.com	正常打开
3	Okcoins	www.okcoin.com	正常打开
4	FXbtc	www.fxbtc.com	打不开
5	比特币交易网	www.btctrade.com	正常打开
6	中国比特币	www.chbtc.com	正常打开

7	BTC100	www.btc100.org	正常打开
8	比特儿	bter.com	正常打开
9	808 比特币	www.808btc.com	正常打开
10	比特时代	www.btc38.com	正常打开
11	牛币网	www.niubtc.com	正常打开
12	比特币国际	www.btcig.com	正常打开
13	天和 btc	thbtc.net	打不开
14	42btc.com	42btc.com	暂停人民币充值
15	btc star	www.btcstar.com	打不开

比特币交易平台资金划转途径基本转入到线下。整改前，客户向其比特币交易平台开立的账户充入资金包括线上或线下等五种方式：一是通过银行账户向平台账户转账汇款。二是向交易平台在支付机构开立的支付账户划转资金。三是购买充值码向平台账户充值。四是使用交易平台发行的充值卡进行充值。五是线下使用现金充值。整改后，国内主要比特币交易平台的线上充值路径基本被斩断，但是仍存在通过代理商账户进行过渡的情况（表 3）；交易平台资金划转路径基本转换为线下方是，包括柜台汇款、ATN 转账、交易码等。

表3 国内主要比特币交易平台资金划转路径及涉及机构

序号	网站名称	业务类型	交易方式	涉及机构	备注
1	比特币中国	BTCC 码充值(代理商)	银行卡汇款	招商银行	北京陶然亭支行, 贾国飞, 6214830101788429
2	火币网	充值码充值(代理商)	银行卡汇款	中国建设银行	北京宣武支行, 朱键, 6217000010020550000
				招商银行	北京上地支行, 刘亚敏, 6214850102747521
3	Okcoins	人民币充值(代理商)	银行卡汇款	中国工商银行	比特币交易平台页面上罗列了左边表格中的机构 logo, 但未确认目前是否能够点击进行支付。
				中国建设银行	
				中国农业银行	
				中国银行	
				中国邮政储蓄银行	
				招商银行	
				交通银行	
				中国民生银行	
				平安银行	
				浦发银行	
				兴业银行	
4	比特币交易网	人民币充值	银行卡汇款	中国民生银行	北京朝阳门支行, 王青云, 622622018518819
				中国民生银行	
5	中国比特币	充值码充值(代理商)	银行卡转账	中国工商银行	比特币交易平台页面上罗列了左边表格中的机构 logo, 未确认目前是否能够点击进行支付。
				中国建设银行	
				中国农业银行	
				中国银行	
				中国邮政储蓄银行	
				招商银行	
				交通银行	
6	比特儿	人民币	支付宝	平安银行	冯德军, 13523212062
				支付宝	

		充值（代理商）	银行卡	中国邮政储蓄银行	河南省焦作市修武县环城东路营业所，冯德军，6210955010000050974
7	808 比特币	充值	网上充值	——	线上充值平台点击机构 logo 后卡死。
			银行卡汇款	招商银行	嘉兴分行，颜万卫，6214855730012214
				兴业银行	嘉兴分行，颜万卫，622909357581111314
				中国光大银行	嘉兴分行，颜万卫，6226622301235277
				中国民生银行	嘉兴分行，颜万卫，6226225780013437
				交通银行	嘉兴分行，颜万卫，622603130002791804
8	牛币网	充值	银行卡汇款	中国民生银行	王亦娜，6226227703284700
9	比特时代	充值码充值（代理商）	网银汇款	中国工商银行	未获得代理商的账户信息。
				交通银行	
				中国民生银行	
10	BTC100	点卡充值（代理商）	——	——	目前显示代理商更新中。
11	比特币国际	充值	在线汇款和 BIG 码充值模式	——	暂时不能购买
12	42btc.com	——	——	——	目前无法充值
13	天和 BTC	——	——	——	目前网站打不开
14	Btc star	——	——	——	目前网站打不开
15	FXbtc	——	——	——	目前网站打不开

资料来源：会员单位报送的审查材料。

### （三）针对隐匿性较强的代理商模式，需要构建全行业联防机制合力解决问题

从跟踪测试结果和会员单位反馈的审查材料看，比特币交易平台咋充值网页上隐藏了代理商收款账户信息，用户只能通过 QQ 等通讯工具与代理商联系，确认交易意向后才能获取代理商的收款账户信息（如开户银行和卡号）。此外，代理商在银行开立的账户基本为个人账户，用户向其汇款时不需要填写用途等信息，商业银行难以从中获悉真是的交易背景。因此，针对隐匿性较强的代理商模式，需要商业银行和支付机构共享黑名单信息，构建全行业联防机制，提高排查效率，对其形成有效地阻断。

### 四、工作建议

根据比特币风险防范工作的最新进展情况，为有效排查比特币交易平台代理商的相关收款账户，彻底切断比特币交易网站资金划转新路径，建议会员单位对协会汇总和共享的名单信息（表 3）进行核实，对经审查确认无误的代理人账户以及时处理；并继续做好跟踪监测工作，定期向协会报送比特币风险防范工作的开展情况、比特币风险商户监测信息，以及比特币交易网站代理人信息等相关审查资料。同时，加强协会与人民银行交流沟通，定期汇总整理并和会员单位共享上述信息。