

记者 | 邹璐徽 曾仰琳

编辑 | 彭洁云

“急问，我的银行卡被冻了，冻友们快给支个招！”

最近这段时间里，律师王三峰组建的“冻友”微信群里开始热闹起来，这里有币圈散户、OTC商家和比特币矿工。

虚拟货币遭爆炒，监管层重拳出击。在新一轮监管中，虚拟货币场外交易（OTC）首当其冲。

5月18日，中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国支付清算协会联合发布《关于防范虚拟货币交易炒作风险的公告》（下称“公告”），明确要打击并限制虚拟货币交易兑换业务，要求金融机构、支付机构等会员单位不得开展与虚拟货币相关的业务。

5月21日，国务院金融委召开会议特别强调，打击比特币挖矿和交易行为，坚决防范个体风险向社会领域传递。

由于虚拟货币的匿名性，OTC成为网赌等黑灰资产转移重灾区，此前就已成为监管部门反洗钱的重点监察领域。而有着出入金需求的加密货币投资者，则是这场反洗钱链条中感受最直接的群体，“冻卡”现象愈加频繁。

面对各方“围追堵截”，加密货币OTC能否就此禁绝？

监管层层加码 “冻友”抱团取暖

王三峰组建的“冻友”微信群已经发展到了第7个，他和他的“律动币圈”团队主要处理“银行卡解冻”等相关业务。

在他创建的一个389人的冻卡交流群里，群成员亲热地互称冻友，商量讨论应对方案，在此抱团取暖。这里有散户，但也混迹着更多OTC商家和矿工，他们的出入金需求更大。

通常，初来乍到的成员都会默契地先发一张被冻卡的截图，询问下一步该怎么办。然后就会有经验颇丰的冻友提醒，先拨打银行电话询问查封公安所在地，等待三天或者准备好相应自证材料。当然，也不时会有“潜伏”其中的OTC商家出来宣传某些“靠谱渠道”。



支付宝也同样存在相同情况。事实上，支付宝安全中心微博早在两年前就明确：禁止将支付宝用于虚拟币交易，若发现交易涉及比特币或其他虚拟货币交易，支付宝会立即停止相关支付服务。对于商户涉及虚拟货币交易的，会坚决予以清退；对个人账户涉嫌虚拟货币交易的，根据情节采取限制账户收款功能，甚至永久限制收款等处理措施。