



商场内售卖矿机、显卡的店铺，主要集中在三到五层，共计二十多家，店铺名多含有“矿业”“科技”等字眼。（南方周末记者 吴超/图）

合规风险越来越大

与此同时，交易所还面临更严峻的交易合规问题。

2017年，央行曾发布规定禁止代币发行融资，并禁止加密货币交易平台从事法定货币与加密货币之间的兑换。从此，中国境内的个人无法向交易所等机构方直接使用人民币购买加密货币。

图雅向南方周末记者回忆，2017年以前，投资者可以使用银行账户里的人民币，直接从交易所购买比特币，交易所也都在中国境内的银行有账户。

如今，一个持有中国境内账户的居民想要购买比特币，主要是依靠OTC场外交易。个人可以在加密货币交易平台使用人民币购买比特币，或者兑换成等值于美元的稳定币进行购买。但整个过程都是与个人交易，账款也是打到对方个人账户，平台在其中承担了类似淘宝的撮合及保障交易安全的作用。

李晋向南方周末记者介绍，买家需要自行转账到卖家的银行卡，平台会将待交易的加密货币暂时冻结，卖家收到钱后，再进行放币。

三协会《公告》认为，从我国现有司法实践看，虚拟货币交易合同不受法律保护，投资交易造成的后果和引发的损失，只能由相关方自行承担。

5月18日，中国人民银行发布公告后，陆续有交易所关闭了OTC场外交易。5月19日，抹茶MXC交易所暂停了OTC场外交易。随后，三大加密货币交易所之一的火币交易所，宣布取消OTC大宗交易。

6月21日，中国人民银行发布公告称，近期约谈了工商银行、农业银行、建设银行、邮政银行、兴业银行以及支付宝，要求全面排查识别虚拟货币交易所及场外交易商资金账户，及时切断交易资金支付链路。

李晋告诉南方周末记者，他最近收到最多的两个咨询，一个是政策日趋严格后，投资比特币是否存在法律风险，能不能入场？另一个就是比特币接下来的市场走向。

（应受访者要求，赵岚、高铃、章彬、李晋、张敏为化名。）

南方周末记者 吴超 南方周末实习生 李静宇