

最近一则关于某知名加密货币交易所OTC被冻卡的新闻闹得沸沸扬扬，搞得很多在交易所做OTC业务的人一惊一乍，一些想要进场交易的人也变得犹犹豫豫起来，这大概跟一朝被蛇咬十年怕井绳的道理一样吧。

当然，对于大多数人来说，可能对OTC这个词本身就还有点陌生，不过，首先要说，这里的OTC可不是在药店看到的那个“OTC”（非处方药），这里的英文是Over The Counter，简称OTC。

OTC最早来源于银行兼营股票买卖业务：

因为采取在银行柜台上向客户出售股票的方式，被称柜台交易市场，又因为这种交易不在交易所进行，也叫做场外市场或店头市场。



几天后，随着国内众多加密货币交易所停止提供交易，一些热衷于交易的用户开始把交易放在了一些QQ群和微信群里，由此诞生了很多的场外业务，人们在群里一边喊价格，一边找买家或卖家，双方意见达成则在中间人见证下完成交易。

此外，

一些群里还出现了场外交易的有偿服务，撮合一笔交易提成1%左右，后来这些中间商也逐步发展出了一些独立业务，也就是现在大家更熟知的OTC大宗类业务，简单来说他们更像是加密货币世界中的“链家”，链接买家与卖家。

但后来这种情况并没有持续多久，因为太多的骗子涌入各大群里，喊着假单，吸引一些投资者上当受骗，说白了就是给了加密货币不付钱，想吃霸王餐。

于是，需要一个更加安全、更透明和可担保的OTC平台开始成了人们眼中的香馍馍，由此也拉开了Top级加密货币交易所开展OTC业务的序幕.....

“你不冻，我不冻” 大家还是好朋友

可能很多人已经忘记了像可盈可乐和OTCBTC这样的早期平台，但是作为前辈，我们仍然要报以敬畏，毕竟开辟了一条全新的道路。

也许你会问OTC这类业务赚钱吗？其实目前交易所的OTC业务更像一个淘宝的角色，为商家和用户提供一个C2C的交易平台，如果你问淘宝赚不赚钱，我觉得这个问题可以看看阿里巴巴的股票。

当然，这里的赚钱不是直接性质的赚钱，对交易所而言更多的是提供入口的同时，也方便带来增量用户。



OKEX 法币 行情 交易 赚币 学院 更多

安全稳定法币交易首选OKEX

现在体验即享专属好礼

[立即报名](#)

严选商家 风控保障

做安全OTC, 我们是认真的!

因为我清晰的记得大概是去年7月因为朋友的一笔交易，在OKEEx发生了冻卡，随后通过客服处理，对方很友好的发来了一个名为《OKEEx关于银行卡冻结及黑钱防范》的教程，直到现在我都还存着。

在咨询了一位资深OTC人士后，他告诉我，其实OKEEx的OTC业务整体做的还是很不错的，优势依然是拥有顶级风控，深度也不错，并且商家一直审核很严格，都是经历过层层筛选，而最近似乎终于开启了对外的商家招募。

据悉这次的招募主打全自动风控系统，引入了大数据决策引擎与人脸识别的功能，为的是最大限度降低冻卡的事件发生。

同样作为一名投资者，还是希望有更好的方式可以帮助用户顺利完成交易所的出入金，因为这关系到用户最大的利益。

OTC业务作为加密货币领域目前独特的存在，已经延续了好几年，也催生了像Usdt这样的稳定币巨头（用来OTC过渡），但是摆在用户、商家和交易所面前的问题依然严峻，行业既需要生存，也需要发展。

没有办法的办法

最后，也许读者会好奇，如果真的发生了冻卡该怎么办？在此分享一位业内OTC人士关于冻卡处理的方式，供大家参考。

首先，你需要尽快联系OTC交易的平台，告知其发生了类似的事件，希望协助处理。

然后你需要打电话或者直接到当地办卡行询问冻卡原因，如果属于银行冻结，则需要你带上银行需要的材料，配合处理，一般三个工作日内就会解冻。

你还可以在这里找到我

