

虚拟货币面对面场外交易，看似安全实则暗藏危机。

“相较于在虚拟货币交易所转账，面对面现金交收可以绕开银行审查，实时确保交易完成，避免交易任意一方卷钱跑路，在香港地区俨然成为一种受欢迎的交易趋势。”一位香港虚拟货币找换店相关负责人表示。

在正规的虚拟货币交易所购买比特币需要实名认证，投资者需要在平台上认证个人信息，按照提示上传身份证、护照、住址证明等信息；使用 Bitcoin ATM 认购比特币，则需要支付高达 10% 至 15% 的手续费，而且 ATM 机逐张清点现金，这就使得交易路径有迹可循。

据 PeckShield 派盾反洗钱报告数据显示，2020 年未受监管的虚拟货币出境规模高达 175 亿美元，较 2019 年增长 51%，且仍在快速增长。

虚拟货币在灰色产业主要呈现三种用途：贩毒、网赌和资金外逃。在这条隐秘的灰色产业链里滋生出大额的场外交易市场。

CoinHolmes

一手交钱一手交币 隐秘的场外交易

“我们做港元，”李英（化名）称，自己提供出比特币、泰达币（USDT）收法币（港元）的服务，“卖家只需要提供一个虚拟货币收款地址，待转账确认后，收付款可当面清点、查收。相较于场内交易，我们不会过问买家的资金来源、身份信息，而且金额上不封顶，只要提前谈好佣金就好。”

他们在虚拟货币的隐匿之下，为黑灰产业不断“输血”。

“很多人认为这种一手交钱一手交币的场外交易很安全，实际上存在很多潜在的风险。”PeckShield 派盾旗下反洗钱态势感知平台 CoinHolmes 的专家表示。

他解释道，从买家的角度来看，由于

不清楚卖家的底细，很容易收到来路不明的虚拟货币，从而在不知情的情况下卷入洗钱案件中。

据 CoinHolmes 观察发现，有一些曾参与 OTC 交易的商家、玩家的银行卡在我国 2020 年启动的「冻卡潮」中被冻结，更有甚者，或因卷入洗钱案件配合相关执法部门调查。

从卖家的角度来说，提着一大箱现金在街上晃荡很容易被盯上。在 CoinHolmes 协助调查的案件中统计发现，OTC 交易资金量级往往都在七位数以上。近期 CoinHolmes

从协助警方办理的场外交易案件中观

察发现，场外交易开始转向面对面现金交易

，如果没有及时将现金安全存储的话，就会出现被抢被劫的情况，而且可能遭遇“杀猪盘”。近期，在我国内地和香港地区都发生过 USDT 场外交易被劫事件。

“在我们近期协助调查的案件中，就出现通过社交平台伪造买家身份，成功进行几笔几十万元现金兑虚拟货币的场外交易，在构建买卖双方信任后，再提出大额度交易把卖家引入提前做好的局的情况。一般这种交易都约在天昏昏暗的时候，且选择人烟较稀少的地方，待收到转账后协同同伙进行抢劫，这种买家大多是有组织的东南亚团伙。” CoinHolmes 反洗钱专家表示。

值得注意的是，这种涉黑灰产业的案件中，犯罪分子愈加青睐锚定美元、价值稳定、同样具备隐匿性的泰达币（USDT）。

据中国检察网数据显示，2020 年来已经有 85 例与 USDT 关联的犯罪案件，而在 2020 年之前只有 5 例。

在 CoinHolmes 协助办理的泰达币（USDT）场外交易被劫案件中，CoinHolmes 结合已有的上亿地址标签，快速锁定目标相关交易地址，并协助执法机构和（USDT）的母公司 Tether.Inc

进行司法调证，将可疑地址列入黑名单，及时、有效地拦截和阻断可疑的 USDT 的转移，为相关执法部门侦破案件争取时间，增大追回受害人损失的几率。

CoinHolmes

“飞车党”设局 交易老手中伏

据 CoinHolmes 统计，半个月内在香港地区发生两起虚拟货币场外交易被劫案。

1月3日傍晚，36岁的李先生成功与2名南亚买家当面交易价值100万港元的比特币后，第二天（1月4日）下午，2名南亚买家再次通过微信与李先生联系，欲再与其交易价值300万港元的比特币。

2名南亚买家与李先生在买家行驶的车上完成交易，李先生通过网上户口转账15枚比特币至指定账户，买家给予360万港元现金，当李先生在车上点钱之际，买家行驶的私家车停靠在某一山坡上，彼时另一辆私家车靠近，跳下3名南亚大汉破门抢走交付的360万现金及2手机后迅速逃离，随后买家将李先生踢下车驱车而去。

据悉，受害人自2020年3月至12月期间，经网上交易平台牵线与南亚买家成功进行5至6笔虚拟货币交易，获利10万元港币，在交易100万港元的比特币后准备大干一笔，岂料堕入陷阱。

半个月后，1月18日，殷女士与人进行锚定美元的稳定币USDT现金交易时，被3名持刀、棍男子抢劫350万港元，劫持者将该女子反锁于一单位内，并迅速驱车而逃。据悉，殷女士曾与“买家”完成3次交易，每次交易金额约60至70万港元，由于双方长期“合作愉快”，进而促成此次“大额交易”。

据港媒报道，南亚假借交收虚拟货币行劫的事件早有先例，2018年一名男子误信劫犯假扮的卖家，依对方指示携140万港元现钞当面交易，不料遭到伏击现金被当街抢走。

据CoinHolmes观察发现，内地地区也曾发生过场外交易“黑吃黑”的情况。据裁判文书网显示，2018年7月至9月期间，一个黑客团伙四次入侵打着“区块链”名义的诈骗平台，并盗取资产512万元。

在入侵得手后，黑客们联络了一家境外洗钱平台。境外洗钱平台要求分7成作为佣金，黑客们应下高额费用后，没想到洗钱平台吞掉所有资产后“跑路”。被告邓某在法庭上供述，当时他们五人在车上与洗钱平台联络，洗钱平台坚称自己没收到钱，当时就怀疑他们被骗了。

2020年以来，我国上下开展了如火如荼的“反洗钱”和断卡行动。虚拟货币成为严打领域，部分虚拟货币OTC商因此受到波及，这也倒逼OTC转向面交，“铤而走险”无疑是将自己置于更大险境。

作者：PeckShield；来自链得得内容开放平台“得得号”，本文仅代表作者观点，不代表链得得官方立场

凡“得得号”文章，原创性和内容的真实性由投稿人保证，如果稿件因抄袭、作假等行为导致的法律后果，由投稿人本人

负责

得得号平台发布文章，如有侵权、违规及其他不当言论内容，请广大读者监督，一经证实，平台会立即下线。如遇文章内容问题，请发送至邮箱：linggeqi@chaind.com