

颇受虚拟货币行业关注的重大调查终结。事关市值第一稳定币的调查，一直是悬在加密货币行业上方的一把达摩克利斯之剑。

2月23日，纽约检察长办公室发布声明，对Bitfinex和Tether的调查以1850万美元罚金和解。Tether是USDT（泰达币）的发行方，Bitfinex则是关联的加密货币交易所，两家公司同属iFinex。双方在庭上的较量追溯至2019年4月。

在初期的23页起诉书中，Bitfinex和Tether被指控欺诈加密货币投资者，操纵加密货币市场，挪用9亿美元的USDT准备金帮Bitfinex补足亏空。

根据和解条款，收到罚款后，纽约检察长办公室将不再对调查的已知事项进行起诉。Bitfinex和Tether既不承认也不否认纽约检察长办公室的调查发现。双方达成和解的同时，纽约检察长办公室公布的调查结果，揭开了事件背后的内幕。

两次自证储备资产均有蹊跷，纽约州检察长：掩盖了投资者面临的真正风险

Tether是市值最大的美元稳定币USDT（USD Tether，泰达币）的发行方，早期称“每一枚USDT都由储备中的传统货币1:1支持，所以1个USDT相当于1美元”。USDT被认为锚定美元，在加密货币行业充当着交易媒介。

在法币和加密货币的兑换中，大部分交易所支持用法币兑换USDT。在币币交易中，USDT也几乎与所有加密货币有交易对，其成了加密货币市场的美元等价物，被称为稳定币。此后不断有其他稳定币上市，USDT市值始终居首，为大量用户使用。

纽约检方的调查戳穿了USDT关于一比一现金储备的言论。

调查发现，约在2017年年中开始，Tether在世界任何地方都无法获得银行服务，在一段时间内，没有任何储备来支持流通中的USDT。当时，面对是否持有足够储备的质疑，Tether发布了一份自称“验证”其现金储备的报告，事实上，这些资金在当天早上才存入Tether账户。

2018年11月1日，Tether公布了一份能验证现金储备的声明。当时，Tether已宣布和Deltec银行信托有限公司合作。信称，USDT完全由现金支持，每一个对应一美元。但就在第二天，Tether从账户中转出数亿资金到Bitfinex的账户。

在声明中，纽约总检察长詹姆斯（Letitia James）表示，声称虚拟货币USDT在任何时候都完全有美元支持是一个谎言，掩盖了投资者面临的真正风险。此外，Bitfinex和Tether的运营方iFinex对USDT的储备作了虚假陈述。詹姆斯提到，到目前为

止，有340亿的USDT发行，并在市场上流通和交易。

据第三方平台统计，目前USDT在以太坊上的发行量为150亿。在Omni上，USDT的发行量为13亿。此外还在其他公链发行。官网披露有349亿美元资产。

在首次庭审前，Tether已将官网陈述的1比1美元储备改为有100%的储备支持，包括传统货币和现金等价物、有时可能还包括其他资产和应收账款等。Tether方面律师总顾问曾在2019年在宣誓书中表示，仅有74%的USDT有法币支持。近日，其律师总顾问在采访中称，有剩下26%是Bitfinex的贷款，并表示储备金中有比特币。

目前，Tether持续在增发USDT，在接受纽约检方调查时也未曾收紧。有调查文章发现，不少比特币通过USDT购买，USDT的发行量和比特币价格正相关。值得注意的是，拟申请在美股上市的交易所Coinbase尚不支持USDT代币交易。纽约检方要求Tether披露稳定币背后储备的资产数据。第三方审计机构公允性不明，USDT背后是否有足够的资产支持用户兑付，仍存在疑问。

Bitfinex曾有近10亿美金客户资产亏空，从Tether转账救急

在纽约检方的指控中，Bitfinex和Tether还被指“肆无忌惮地非法掩盖了巨大的经济损失”。

据调查发现，在2017年和2018年，Bitfinex依赖第三方支付机构来处理用户的存取款交易。2018年，Bitfinex与第三方支付机构Crypto Capital Corp.的合作出现问题，影响到Bitfinex的资产。尽管Bitfinex公开声称，不理解关于其将破产的言论。事实上，数月以来，Bitfinex高管一直在恳求这家第三方机构返还近10亿美元的资产。

公开资料显示，给加密货币提供支付服务的银行甚少，Crypto Capital等非银机构为交易所提供银行服务。由于Crypto Capital引起监管注意，受到监管调查，银行账户曾被传出冻结，或涉及交易所资产。Crypto Capital称，Bitfinex的资金被扣押冻结。这或许是其与Bitfinex合作资金受损的来由。

检方发现，Bitfinex曾发布声明谎称，被告知这些加密资金并未丢失，事实上已被扣押并得到保护。事实上，Bitfinex并不知道，Crypto Capital持有的所有客户资金的去向。检方认为，Bitfinex和Tether误导用户，发布虚假声明。

这个事件引发了后续一系列调查，纽约检方最初即指出，Tether从账户转给Bitfinex数十亿美金来弥补这一资金漏洞。Tether坚称仅是关联借款，近日，Tether表示相关借款已归还，并将不再向Bitfinex提供借款。

此外，纽约州检方指出，iFinex和Tether曾谎称不允许纽约人进行交易活动，调查发现，这些公司多年来一直作为未经许可和不受监管的实体，在纽约州非法交易虚拟货币。

詹姆斯称，这些公司由在金融体系最黑暗角落进行交易的无执照和无监管的个人和实体经营。本周，纽约检察长办公室将采取行动，结束Bitfinex和Tether在纽约的非法活动。并表示，无论是来自传统银行、虚拟货币交易平台、还是其他类型的金融机构，检方将勇敢地面对企业的贪婪。

最后，Bitfinex和Tether被要求向纽约州支付1850万美元的罚款，另需提高透明度，每季度提交强制性报告，披露任何关联借款或应收款等信息，并按照分类披露USD背后的支持资产数据。根据条约，纽约检察长办公室将不再对此进行起诉。和解后，Bitfinex和Tether将不承认有任何不当行为。

关于Tether方面是否作恶，业内有不同的声音。公开信息显示，Bitfinex注册地在英属维京群岛，成立于2012年，与加密货币交易所Bitcoiniaca的关系曾被讨论。Tether的前身则是Realcoin，在2014年将代币命名为泰达币。2015年，Bitfinex上线泰达币。当时，双方的关联未被曝光。此后发现，两家公司的CEO、CFO和董事长均相同。

23日，上述调查结果披露前后，比特币价格暴跌，24小时跌幅一度超过17%，当日早些时候曾回升至49000美元左右。

本文源自蓝鲸财经