

雷锋网AI金融评论报道，前一段时间，继舆论大哗的ICO项目被央行紧急叫停，60家ICO融资发行平台实行清理整治后，监管当局决定关闭中国境内虚拟货币的交易所，这涉及“币行”、“火币网”和“比特币中国”等为代表的虚拟货币与法币之间的交易所。

这就相安无事了吗？根据雷锋网连日调查，一刀切的监管，同时也滋生出许多难以控制的风险。投资者也一如既往的“勇敢”。

## 提供一条龙服务，币友奔走相告：“下海了！”

近日，随着国内监管当局决定关闭中国境内虚拟货币交易所的消息公布，圈内通过社区、微信等平台传播的海外炒币招募与途径的消息也增长了不少。

据调查，这些海外炒币行为俗称为“搬砖”。搬砖是指，利用不同交易平台的价格差距来从中赚取利益，因为这些平台进行的是撮合性交易，每个平台行成的价格存在差异，但经济规律下，差价慢慢都会被搬平。一般来说，目前“搬砖”多是在价位较低的国内平台购买比特币，然后到国外价位较高的平台卖出，从中赚取差价，然后提取现金到国外银行账户。

这个过程看似简单，但参与其中的，多数是知识薄弱的投机者。对他们来说，这就不是那么容易操作了，比如语言障碍、海外账户开设、人民币回流等等。

因此，有需求就有服务，就有生意链条。据雷锋网（公众号：雷锋网）了解，圈子里就有一部分人，专门在召集国内玩家进行搬砖，包括会在社群里不定时发布价位信息、利好消息，以及提供翻墙教程、翻译服务，国外账户设置与提现教程等。除此之外，当然也有交易平台推荐。

以某海外炒币社群为例，该社群会给投资者推荐亚洲某国的交易平台，因为“该地区监管松懈，没啥审核，办卡（开设账户）容易。”目前该社群正在免费提供上述信息服务，以求聚集更多参与人士。

很明显，这是链条的第一步。该组织者表示，等参与者人流达到一定程度，就会开启与海外交易平台合作的计划。这样一来，未来则能以手上的客流资源，与交易平台合作分成。这些社群，每天不定时发布利好，同时强制入群者分享海报以进行传播，否则会被请出群。

而这些社群，都只不过属于后来者。据媒体报道，目前在币圈内，早已有部分人士形成了这样合作链条。

## 关平台？巨额的场外交易

国内投资者手上持有比特币，就有交易的需求，尤其是ICO停止后退回的一笔资产仍然在套中。而现实中，除了“搬砖”，还有一种冒险的虚拟货币交易形式——脱离平台的场外虚拟货币交易。如果说强制关闭国内比特币交易平台是切断了“搬砖”的财路，那么场外交易就更加有恃无恐——因为这是监管看不到的地方——利用比特币钱包交易，去中心化下无法知道交易地址背后的是谁。

场外交易的形式是，由一个在圈内具有担保资格的人担任交易员，负责收币、出币，然后从中抽取部分费用，或者是直接收币转卖，继续搬砖。由于场外交易是点对点交易的形式，投资者只需要通过数字货币钱包转账。

据雷锋网调查，在某个一百多人的微信群中，场外交易额巨大。这其中也许交易频率不高，但单笔交易数额大，比如，有人放言：高价收BCC 4000个。按照今日BCC 2500元一个左右的价格，4000个BCC总值约1000万人民币。

## 风险潜伏

这些看起来诱人的财路，实质也是存在相当的风险。

业内人士表示，搬砖的行为中，如果转向速度有保证的情况下，则可搬平；但如果交易拥堵，则相当容易遭受目标市场价格下跌的损失风险。“利差存在的时间是很短暂的。”而且，据媒体报道，“内行人都是用自动交易程序来自动化完成的，肯定比人快。”

除此之外，由于比特币目前的主要交易用途多用于黑市，如此大额的交易，也存在卷入国际犯罪团伙交易当中的风险。

而在场外交易中，缺乏KYC环节，没有监管保障。场外交易只需要基于区块链的钱包点对点交易，开设一个钱包账户只需要昵称和登录密码，就会生成各自的地址，这些信息背后，无法知道谁是谁。一旦发生纠纷，追究难度极大。

而值得注意的是，这些场外交易脱离监管越来越彻底。业内人士表示，在微信群聊天管制规定出台后，这些投资者以及召集者也开始逐渐减少对微信平台的传播依赖，大家现在干脆转而使用其他即使通讯工具，比如国外的WhatsApp（阅后即焚）等来沟通。

昨日，摩根大通CEO Jamie Dimon在一场投资人会议上说比特币“不会有好下场

”，并预测这场泡沫最终会崩塌。“这种货币是行不通的。人们凭空投资一种货币，还认为买他的人都非常聪明，这种生意行不通。”他还说，“这是一场骗局”，“比郁金香骗局还糟糕！”

业内人士评论称，可见，创新已经给传统金融带来足够的威胁让其恐慌。诚然，两者之间存在矛盾，但若无知盲目地冲到一个阵地，被割了也只剩一声虚叹了。

雷锋网原创文章，未经授权禁止转载。详情见转载须知。