

最近，一位之前一直在寻找它的用户在边肖向我们提出了一个问题。相信这也是很多币圈朋友经常疑惑的问题：15亿美元的可疑资金流入了兑换相关的问题，大量的硬币流入了兑换相关的问题。带着这个问题，让专业的边肖告诉你为什么。

北京时间3月23日消息，打车应用优步完成了一笔15亿美元的贷款交易，该交易的收益率在该公司排名第二；这凸显了杠杆贷款市场目前的繁荣。杠杆贷款市场受益于利率上升和其他高风险资产的不稳定性。

在优步完成贷款的同一个月，该公司的一辆自动驾驶汽车在亚利桑那州撞死了一名行人，导致优步暂停了自动驾驶汽车在四个城市的测试。与此同时，优步继续亏损。这一指标往往会降低债务对债权人的吸引力。债权人一般更关注企业在短期内创造现金的能力，以此来衡量企业的还款能力，而不是其增长前景。

不包括利息、税、折旧和摊销费用。优步；去年第四季度的净亏损为7.75亿美元，比第三季度的净亏损10.2亿美元有所收窄。优步；第四季度的净收入为22.6亿美元，比上一季度增长12%，但受到海外扩张费用、无人车技术投资和其他增长项目的拖累。优步仍在亏本经营。

然而，投资者；认购需求强劲，促使优步将贷款金额从最初提议的12.5亿美元增加到15亿美元。优步也降低了贷款利率。目前比Libor高4个百分点，比原提议的4.25个百分点到4.5个百分点低。

2016年7月，优步完成了第一笔杠杆贷款，融资11.5亿美元。。杠杆贷款是私募市场垃圾债券的一种变体。银行通常向信用评级低于投资级的企业提供贷款，并将其转给共同基金、对冲基金和保险公司等专业投资者。贷款发行人不需要公开报告财务信息。因为这些贷款是通过私募卖给专业投资者的。

据知情人士透露，摩根士丹利担任了这笔优步贷款交易的顾问，投资银行安排了优步；这是第一笔杠杆贷款。但是，优步财务团队负责处理这笔贷款的销售。

。

一夜之间，比特币等加密货币遭遇连环攻击！

矿机被地方政府直接断电后，央行祭出大杀器，直接约谈工行、建行、农行、支付宝等部分银行和支付机构。要求不得为相关活动提供开户、注册、交易、清算、结算等产品或服务。

央行公告后，比特币急速跳水，盘中跌幅接近10%，跌破32000美元/枚；以太坊一度跌逾10%，跌破1900美元/件；币安币和伊达币跌逾5%，dogecoin跌近16%，

瑞波币跌逾8%。与年内高点相比，比特币、以太坊等虚拟货币跌幅均超过50%。

被约谈后，各大银行纷纷发表声明。，“划清界限”用虚拟货币。声明称，禁止利用公司服务进行比特币等虚拟货币交易。一旦发现，将立即采取暂停相关账户交易、终止金融服务等措施。

支付宝也回应称，坚决不开展或参与任何与虚拟货币相关的经营活动。一旦发现商家从事虚拟货币交易，将被列入黑名单，禁止后续合作。

央行重拳出击[XY002][XY001]6月21日下午，人民#039；中国银行发布消息称最近，人民#039；中国银行#039；上述文章是关于银行和支付机构为虚拟货币交易投机提供的服务，采访了中国工商银行、农业银行、建设银行、邮政储蓄银行、兴业银行、支付宝(中国)网络科技有限公司等部分银行和支付机构。

根据官方网站，人民#039；中国银行，为深入贯彻落实党中央、国务院上述条款，落实国务院金融委员会第五十一次全体会议精神，严厉打击比特币等虚拟货币交易投机行为，保护人民#039；维护美国的财产安全和金融安全与稳定。最近，人民#039；中国银行#039；上述文章是关于银行和支付机构为虚拟货币交易投机提供的服务，采访了中国工商银行、农业银行、建设银行、邮政储蓄银行、兴业银行、支付宝(中国)网络科技有限公司等部分银行和支付机构。

参与机构表示将高度重视此项工作，不按人民要求开展或参与虚拟货币相关业务活动#039；中国银行，进一步加大调查和处置力度，采取严格措施，坚决切断虚拟货币交易投机的资金支付环节。

比特币等虚拟货币纷纷暴跌

央行公告后，虚拟货币价格迅速跳水，比特币盘中跌幅接近10%，跌破32000美元/枚；以太坊一度跌逾10%，跌破1900美元/件；币安币和伊达币跌逾5%，dogecoin跌近16%，瑞波币跌逾8%。

比特币之家数据显示，在过去的24小时内，加密货币市场人数超过17万，持仓金额超过65亿元。

自4月14日达到每枚64800美元的峰值后，比特币连续调整两个多月，累计下跌50%。以太坊自5月12日达到每件4371美元的峰值以来，已经下跌了54%。

特斯拉CEO马斯克被称为“商品之王”比特币。他的喊单往往会导致比特币价格的暴涨暴跌。今年2月，特斯拉#039；美国提交给美国证券交易委员会的

文件显示，该公司购买了价值15亿美元的比特币。，采购成本不到3.5万美元/枚。比特币突破6万美元期间，特斯拉的浮盈'；s投机币一度超过80%，浮盈超过12亿美元(约合人民币79亿元)。尽管特斯拉最近出售了约10%的比特币头寸。然而，随着比特币价格的暴跌，特斯拉'；美国的投资也可能接近亏损。美图公司董事长蔡文胜也自称是比特币的狂热粉丝。香港上市公司美图公司已经连续三次购买加密货币。截至今年4月8日，美图已经累计净购买价值约1亿美元的加密货币。

根据计算，美图共花费4950万美元购买9.40.885个比特币，每枚成本约5.26万美元；此外美图共花费5050万美元购买了3.1万枚以太币，成本约为1629美元/枚。

按照比特币32100美元/枚的最新价格，美图'；s投资比特币亏损20500美元/枚，浮亏比例38.97%。浮动损失达1929万美元；按照以太坊目前每块2008美元的价格，美图'；s在以太坊的浮盈比例为23.26%，浮盈金额为1175万美元。综合计算美图'；s在加密货币上的浮动损失为754万美元(约合人民币4877万元)。在这一轮比特币崩盘之前，美图'；的加密货币浮盈高达1.86亿元。

主要金融机构有"划清界限"用虚拟货币

在被央行约谈后，6月21日晚间，中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行、邮政储蓄银行、兴业银行发布声明称，禁止利用企业服务进行比特币等虚拟货币交易。一旦发现，将立即采取暂停相关账户交易、终止金融服务等措施。。

中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行、邮政储蓄银行、兴业银行均表示：

坚决不开展、不参与任何与虚拟货币相关的经营活动。，坚决不为虚拟货币提供开户、注册、交易、清算、结算等任何金融产品和服务。

任何机构和个人不得利用在我行开立的账户进行虚拟货币交易资金充值、提现、买卖相关交易充值码等活动。，不得通过在我行开立的账户转移与虚拟货币交易相关的资金。

我们将继续加强对虚拟货币交易的日常监测和查处。一旦发现上述涉及虚拟货币交易的行为，我们将立即采取暂停相关账户交易、终止金融服务等措施。。对于发现的违法违规线索，会立即向内容为上述文章的部门举报。

支付宝：从事虚拟货币交易的商户将被清退

在被央行约谈后，支付宝也发表声明称，坚决不开展或参与任何与虚拟货币相关的经营活动。如果发现任何虚拟货币交易，支付宝将立即停止相关支付服务。一旦发

现商家从事虚拟货币交易，将被列入黑名单，禁止后续合作。

跟进，将从四个方面进一步加大对关联交易的打击力度：

1. 继续严密监控和查处涉及虚拟货币的交易，建立重点网站和账户巡查制度，一经发现立即封杀；
2. 加强支付交易的风险监控，禁止虚拟货币转账交易，部署风险算法模型，加强异常交易监控，限制可疑付款人和收款人的权利；
3. 加强商户管理，禁止虚拟货币商户进入，持续监控签约商户风险。一旦发现商家从事虚拟货币交易，将被列入黑名单，禁止后续合作；
4. 加强虚拟货币风险提示，通过风险弹窗、消息推送等方式加强用户宣传和警示教育。

集体电源故障！世界最大的矿工聚集地

不仅拔掉了网线，还直接断电！地方政府打击比特币挖矿的决心毋庸置疑。

自国务院金融委员会要求打击比特币挖矿和交易以来，全国各地紧急行动起来，到“围剿”挖掘行为。

近期，继内蒙古、新疆、青海、云南等地禁采后，四川、世界最大的比特币矿工聚集地，也打出了——的重拳集体断电给矿上！

四川是中国乃至全球最大的比特币矿工聚集地。在此之前，大约有800万负载用于加密货币挖掘。停电之前，各界人士一度认为更清洁的水力发电模式可以“备用”四川，而以清洁能源和水电为主的四川，也被认为是中国比特币挖矿的最后堡垒。显然，这低估了地方政府打击比特币挖矿的决心。

6月18日，四川省发改委、能源局联合发文《关于清理关停虚拟货币“挖矿”项目的通知》。通知要求，完成重点目标的排查关停，完成26种虚拟货币的排查清理关停“采矿”6月20日前国家电网四川省电力公司已调研上报的项目。

同时，通知要求发电企业自查自纠，要求全面清理排查，于6月25日前分别将自查整改和清理关停情况报送。此外，还要求市(州)政府开展拉网式排查，对发现的采矿项目立即关停。

6月19日晚，一个小视频在朋友圈传开。内容是矿工正在切断比特币矿机的电源，一排排跳跃的绿灯一个个熄灭。现场很多人说：拜拜，再见。

有业内人士称，随着四川矿业的撤退，区块链迎来了历史上第一次最惨烈的时刻。这一次的历史意义有多深远，以后就知道了。从某种角度来说，这次矿业的大规模官方撤退，是对加密货币的打击，可能会导致一个时代的终结。

截至21日20:00。#四川比特币矿集体停电#话题，新浪微博阅读量近1亿。微博上，不少网友对停电赞不绝口。有网友评论说“除了浪费能量，也不会产生正的生产力，支持关机。”有网友表示，如果都剪了，显卡可以原价定价。

虚拟货币监管力度持续加大

近年来，中国与美国监管部门不断加强对虚拟货币领域的监管和整顿。

2013年，中国人民银行等五部门联合发布《关于防范比特币风险的通知》，通知指出在性质上，比特币应该是一种特定的虚拟商品，不具有与货币同等的法律地位，不能也不应该作为货币在市场上使用。该通知要求所有金融机构和支付机构不得开展与比特币相关的业务。

2017年，央行等七部门叫停各类代币发行融资，开展专项整治。随后，中国与美国虚拟货币交易平台和ICO交易平台基本实现无风险退出，比特币在人民币交易中的全球份额一度跌至1%以下。今年以来，虚拟货币交易的投机有所回升。5月18日起，我国密集发布加密货币监管政策：

5月18日，内蒙古发改委搭建虚拟货币举报平台“采矿”企业；同一天、中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国支付清算协会发布“关于防范虚拟货币交易投机风险的公告”。公告指出，虚拟货币没有真实价值支撑，价格容易被操纵。相关投机交易活动存在虚假资产风险、经营失败风险、投资投机风险等多重风险。消费者应增强风险意识，树立正确的投资理念，不参与虚拟货币交易投机活动，谨防人身财产和权益受损。5月21日国务院金融委员会要求严厉打击比特币挖矿和交易，坚决防止个体风险向社会领域传导。值得注意的是，这是金融委员会首次提出打击比特币挖矿和交易。5月26日内蒙古发改委出台八项措施坚决打击惩治虚拟货币“采矿”征求意见。为虚拟货币提供场地和动力支持“采矿”工业园区、数据中心、自有电厂等企业。降低能源预算目标；对故意隐瞒不报、清退关停不及时、审批监管不力的，依据上述条款、法律法规和党内法规严肃追究责任。

6月5日，币圈多个带大V的微博账号被封。，包括操盘手夏夏、肥宅比特币、八哥

谈币、超级比特币、区块链威廉等。这些账号拥有超过10万粉丝。相关页面显示，该账号因被投诉违反法律法规及《微博社区公约》相关规定，无法查看。6月9日青海省工业和信息化厅发布《关于全面关停虚拟货币“挖矿”项目的通知》，提出清理整顿上述文章，为虚拟货币挖矿行为。6月9日新疆昌吉州发改委发《关于立即对虚拟货币挖矿行为企业进行停产整顿的通知》。根据通知，从事虚拟“采矿”必须在6月9日14时前全部停产整改，并将企业停产整改情况报昌吉市发改委。

同样在6月9日，中国支付清算协会发布“关于加强行业信息共享有效防范支付风险的提示”，再次提醒虚拟货币的风险。上述风险提示指出，利用虚拟货币等形式实施违法犯罪活动逐渐上升，因为其交易具有匿名性。便捷性和全球性，逐渐成为跨境洗钱的重要渠道。同时也出现了以虚拟货币为媒介进行赌博的模式。同一天，当关键字如“Huobi”，“扁”和“欧亿”分别在微博和百度上输入，提示如“未显示搜索结果”突然出现。

6月12日，云南省能源局办公室人士证实，按照《云南省能源局关于进一步加强比特币挖矿企业用电管理的通知》的要求，及时组织各用电部门开展联合检查，今年6月底前对比特币挖矿企业用电进行清理整改。严肃查处比特币矿企依托发电企业、私自接电、逃废国家输配电费、基金和附加利润的违法行为，一经发现立即停止供电。6月18日四川省发改委、能源局联合发文《关于清理关停虚拟货币“挖矿”项目的通知》。通知要求对重点目标进行排查关停，26个虚拟货币“采矿”已完成国网四川省电力公司调研上报的项目。

，6月20日前完成筛选、清理、关停工作。

许多世界级银行因涉嫌洗钱而闻名，原因是美国财政部下属的金融犯罪执法网络局的2500多份文件被泄露。

当地时间9月20日，多家美国媒体援引银行家向美国政府提供的机密文件称，在过去的20年里，许多跨国银行转移了大量非法资金。

美国财政部下属的金融犯罪执法网络局泄露了2500多份文件。大多数都是“可疑活动报告”2000年至2017年各大银行向FinCEN提交。金融监管程序中的

金融机构需要提交一份“可疑活动报告”当金融监管机构发现可疑交易或潜在的可疑活动时。可疑活动报告反映了银行的担忧；并不一定是犯罪行为或其他不当行为的证据。但是金融机构的内部合规官会将超过2万亿美元的交易标记为可能的洗钱或其他犯罪活动。

这些机密文件显示，美国许多银行无视政府；并将巨额非法现金转移给犯罪网络成员和一些不法分子。

扩展信息

银行和个人转移赃款的一系列交易细节

文件显示，尽管美国当局因未能制止非法洗钱而对这五家全球银行处以罚款，但这些金融机构并没有停止。从强大而危险的罪犯身上获利。

其中摩根大通涉及金额达5140亿美元，德意志银行达1.3万亿美元，渣打银行达1661亿美元。

FinCEN文件还披露了银行和个人转移非法资金的一系列交易细节：

汇丰银行允许欺诈者将数百万美元的非法资金转移到世界各地；

摩根大通让一家身份不明的公司转账超过10亿美元。后来发现公司老板可能是黑手党头目，是FBI十大通缉犯之一；

德意志银行涉嫌帮助犯罪组织、恐怖分子和毒贩洗钱；巴克莱银行涉嫌为俄罗斯亿万富翁罗滕博格开设秘密账户。帮助罗滕博格逃脱制裁并进行洗钱(美国和欧盟在2014年对他实施了金融限制)。

参考资料来源：中国网-过去20年，很多世界级银行都涉嫌洗钱

只要你认真看完上面的内容。那么你已经了解了大量资金流入交易所的相关知识。如果你对屏幕前流入交易所的15亿美元可疑资金有什么好的建议和想法，欢迎在下方评论区评论，我们会及时回复。