

免责声明：本文旨在传递更多市场信息，不构成任何投资建议。文章仅代表作者观点，不代表火星财经官方立场。

小编：记得关注哦

来源：吴说区块链

在常规的理解中，只有将加密货币售出，收到“黑钱”，才会被冻卡。但在这一波冻卡潮中，吴说区块链获悉，罕见出现了一些“买币被冻”的反向冻结情况，反向冻结不仅局限在OTC交易商，还涉及到了普通个人。

小散户N女士，一周前使用中国银行的法币在某主流平台上买币，6日晚间突然发现银行卡遭到冻结。多名从事解冻、OTC行业的人士对吴说区块链证实，这波出现了大量反向冻结的情况，不过大多数是商家。一般而言，冻卡绝大多数是因为“收到赃款”，购买加密货币出现反向冻卡情况比较罕见。

原因是什么？行业人士对吴说区块链表示，直接原因应该是接收法币的卖家银行卡出现了问题，大背景是广东JC严查之下，将有关联的多级账户集体冻结。JC甚至会对链上数据进行分析，这样牵涉到资金流向、遭到冻卡的商家变得更多。

不过，有行业人士指，反向冻结相对嫌疑较小，向JC说明情况解冻速度较快，概率较高。但也因为各地对加密货币的理解、处理方式差异较大，没有一个统一的标准。

这波冻卡潮有两个大背景：

- 1：今年央行严打洗钱，一季度涉及反洗钱的罚款已经几乎等同去年去年。
- 2：广东东莞等地严查电信诈骗。5月广东警方查获首个利用虚拟货币OTC洗钱团伙。

OTC交易商对吴说区块链表示，这一波严打追溯时间很长，一些交易账户已经多个月没有交易，但依然被冻，导致受牵连的人数非常多。目前有很多证据指向业内某个OTC交易团队，因为与其产生关联的商户纷纷被冻。

据悉，近期一些主流平台的OTC商家也反馈遭到平台方主动冻结，疑似平台与监管

监控到涉嫌“将危险资金引到平台OTC交易市场”。

加密货币行业有其光明与阴暗两面。此次冻卡事件凸显，电信诈骗、赌博等与加密货币的密切融合，将会对整个行业前景蒙上阴影。吴说区块链认为，对加密货币的需求既然存在，彻底的“一刀切政策”只会使其流入阴影，将交易所与行业纳入合规轨道，才能更好地进行监管。

律师、业内人士表示，虽然被冻防不胜防、属于概率事件，但有一些基础事宜需要注意：例如不要用主流银行的银行卡、支付宝、微信进行交易；不要贪图便宜，和没有足够信誉的商家进行交易；不用使用工资卡、房贷卡买币卖币；不要使用一张银行卡频繁交易等。欢迎加入吴说区块链矿业讨论组、行情讨论组，作者WX号wushuoblockchain.