

从中小贸易商到比特币矿工，岁末年初的银行账户、支付宝账户冻结案例不断攀升，无论是对收款人还是付款人，反洗钱风险必须受到重视。

“国外客户汇款时也会用代理账户，但账户如果存在问题，例如曾涉及过灰色资金(地下钱庄等)，就会导致我们的银行卡被冻结，这就需要我们把所有的资料送到冻结账户的司法机关去解释情况，解释清楚后才能寻求账户解冻，这也是义乌贸易人存在的普遍难题。”浙江省义乌市赢嘉商贸有限公司总经理陈文婷对第一财经表示。

除了来自“贸易天堂”义乌的出口贸易商们，通过OTC(场外交易)取现的加密货币投资人也为此犯难。“原本想卖一个比特币兑换点现金应急，但对家给我打钱的账户可能存在问题，年初我的银行卡账户就被冻结了。于是现在就光看着比特币涨，但换不到钱。”某比特币“矿工”小古(化名)对第一财经记者感叹。

根据中国人民银行官网公示信息，2020年全年，央行及其分支机构共对417家反洗钱义务机构及相关责任人进行了反洗钱行政处罚，罚单共计733笔，罚款金额累计约6.28亿元。2020年罚款总金额约为2019年的3倍。根据央行反洗钱局对反洗钱监督管理情况的年度统计，这一数据为近年来新高。

跨境贸易反洗钱风险攀升

跨境贸易反洗钱的重要性越发凸显。2020年下半年开始，冻结案例飙升，一方面因为反洗钱措施开始趋严，另一方面也因为2020年是中国出口大年，疫情下全球更为依赖中国的供应链。

海关总署发布数据显示，2020年12月，中国出口同比增长18.1%。2020年全年，中国货物贸易进出口总值32.16万亿元人民币，比2019年增长1.9%。外贸规模再创历史新高。

日前，记者发现，义乌市商务局特地发布了《告外商书》，提及近期义乌市场商户的银行账户被公安机关冻结情况较多，主要原因是境外采购商使用了高风险货款支付方式，导致支付的货款中混入了违法犯罪分子的赃款，从而使收款商户的银行账户被冻结。

为此，义乌市商务局建议，义乌贸易商应该告知支付货款者，直接将外汇通过银行支付给外贸公司或市场商户，而不要通过中国境内不认识的账户以人民币形式代为支付，这种支付方式极易被违法犯罪分子混入赃款，而导致这笔货款被政府没收。

除了汇款账户存在问题，也有不少时候是贸易人本身缺乏合规意识。服务众多中小贸易企业的跨境金融服务公司XTransfer的创始人兼CEO邓国标对第一财经记者表

示，对于贸易人来说，目前合规是比汇率波动更需要关注的风险。

之所以众多义乌贸易人账户被冻结，不少是涉及国际欺诈分子打着寻找中国代理的幌子同时允诺丰厚的佣金，专门物色有美元收款账户的外贸企业，借机“洗钱”。

中小企业在外贸订单中占据越来越多的份额，但它们在资金跨境风控方面的挑战巨大。因此，在风控反洗钱工作中，大数据和AI技术已经起到关键性的作用。

在邓国标接触的各类案例中，有一类非常典型。他对第一财经记者表示，此前接到另一外贸企业老板的举报，有一“骗子”通过某平台向他发送一封“询盘”邮件，邮件大意为“疫情之下，某国的贸易款项收取不便，希望可以帮忙代收款，他愿为此支付5%佣金”。但通常涉及佣金的汇款，皆存在风险，因此需要在风控基础设施、反洗钱反恐怖融资机制上投入更大精力。

也正因为反洗钱的风险巨大，邓国标表示，一般银行无法做好中小微出口企业的反洗钱风控，中小微企业也很难在银行开户。目前对于能提供相关服务的平台而言，做好风控工作才是首要的。

比特币OTC交易提现遇风险

近期频遭账户冻结的并非只是贸易商。从去年春夏开始，比特币等加密资产价格也因泛滥的全球流动性而飙升，截至1月15日，比特币再度涨破4万美元，不少经历过大涨大跌的比特币投资人和矿工希望将部分比特币兑现，防范未来的潜在大跌风险。

然而这一过程也“步步惊心”。

据第一财经记者了解，早前部分交易平台可以将资金转账到中国的银行卡或支付宝等，但在监管趋严后，目前主要的交易方式只有两种——将比特币等加密货币抛出并换成USDT(泰达币，即挂钩美元的稳定币)、存放在交易平台上，或通过OTC(场外交易)来换取人民币等现金。

但通过OTC的取现之路也并不容易。“某些平台还支持OTC，即卖家在OTC平台挂单卖出比特币，买家通过银行卡或支付宝转账的方式付款，随后卖家将比特币转移到买家的数字货币钱包，但不少账户都会出现频繁被冻结的状况，”小古告诉第一财经记者，“我的两张银行卡都在年初被冻结了，原因可能就是打钱的账户存在反洗钱风险。一旦有矿工熟悉的OTC交易商出现问题，我们很容易就牵扯其中。”

另一位投资者也有这样的经历。“不久前，我在某个主流加密平台使用银行卡购买

过加密货币，去年11月去银行办理业务时，柜台人员和我说银行卡被冻结了，原因是被怀疑涉嫌洗钱。”他对记者表示，这张卡至今仍无法使用，银行方面解释说卡是被警方冻结的，需要等通知。

事实上，早在2019年10月，支付宝安全中心的微博发布称，禁止将支付宝用于虚拟货币交易，若发现交易涉及比特币或其他虚拟货币交易，支付宝会立即停止相关支付服务。对于商户涉及虚拟货币交易的，会坚决予以清退；对个人账户涉嫌虚拟货币交易的，根据情节采取限制账户收款功能，甚至永久限制收款等处理措施。

小古面临的窘境实则是现在“币圈”的一个缩影。他在2019年上半年订了50台矿机，托管在四川矿场。目前这一波比特币上涨中，50台矿机每个月为他赚得超10万元的收益，但如何变现？对于众多矿工而言，难题在于，账上的比特币增值可能永远都只能停留在账上。

合规仍是防账户冻结的前提

加密货币的OTC交易在中国本身就处于“灰色地带”，但对于跨境贸易等领域而言，要防止账户冻结并非没有办法，合规仍是大前提。

跨境支付机构的事前风控很重要。“平均每个月100个申请服务的客户中，我们会拒绝15~20个。”邓国标举例称，一是要核验客户身份，是否真实从事货物外贸，如果客户对于自己从事的外贸行业一无所知，那么较大概率从事洗钱；二是查看在国内有无犯罪记录，了解其诚信状况；三是通过交易系统核验每一笔资金的“三流”（信息流、物流、现金流）信息并交叉验证。

例如，一个中国东莞的卖生产线模具的公司，通过深圳口岸将货物运到伦敦卖给英国人，单价是2万美元，英国买家通过爱尔兰的银行账户付款。这里的每个名词都非常关键。假如模具在陕西生产，而陕西并没有该生产基地；或者单价突然飙升到10万美元；抑或这笔钱变成从德国账户汇款……任何变化都可能有洗钱嫌疑，支付机构会调用风控引擎以智能化方式，并结合线下员工介入调查去核验。

对于贸易商而言，防范账户冻结也需要合规。从事多年跨境贸易的陈文婷总结出了自己的心得。她对第一财经表示，贸易商可以在国内注册公司，用公司账户收款是最好的防止账户被冻结的方法，即具备正规公司和正规的出货单据，按国家法律法规规定和要求做国际贸易；此外，也可以注册离岸公司并在境内开户，这和第一个方法类似，而成本相对会低一些，但是同样需要合规合法；第三种则是开通Xtransfer、西联、Paypal等一些电子收款平台收款，这主要适用于跨境电商收款。

当然，开立信用证也不失为一个好办法。信用证，是指银行根据进口人(买方)的请

求，开给出口人(卖方)的一种保证承担支付货款责任的书面凭证，因此最终给出口人打款的是银行，并不涉及反洗钱风险。但陈文婷认为，问题在于，在国际贸易中，目前信用证仍更适用于大客户，但70%以上的国内贸易商是中小客商。不过，对于满足要求的贸易商，仍应该鼓励贸易商多用信用证方式和客户成交，同时用好中国出口信用保险的服务，做好客户资信调查工作，把国际贸易的风险程度降到最低。周艾琳

来源：第一财经