

财经资讯

比特币中国突然下架ICO交易平台 ICOCoin 监管层已发出强烈收紧信号

菜鸟火线杀入 ICO 能否全身而退

经济视点

统计数据显示,今年上半年ICO的全球总投资额约为18亿美元,仅中国ICO投资额就接近26亿元人民币。不过,近日有关ICO跑路、虚拟货币等消息在币圈和圈内快速传播,有投资者在谈及某些ICO项目时会开始抱怨“又是骗子”,甚至传出三天收完钱、平台就跑路的案例。

如果问投资者过去一年回报率最大的标的是什么?估计大部分人都想不到是一个听起来很陌生的英语缩写:ICO(虚拟货币融资)。比特币一年涨了3倍多,8月份一个月就涨了近60%,应该算是价格狂飙了,但跟那些成功的ICO相比,都不值一提。截至8月25日,NEO(原小蚁)自去年9月完成ICO并上线交易以来,涨幅已经高达282倍。而排名第二的上海量子链(QTUM)今年3月在云币网进行ICO,发行价2元,在发行当日开盘价为66.66元,一天涨幅33倍之多,其后价格一路回落到20多元,接下来又暴涨至57元左右。

一夜暴富的赚钱效应已经吸引了大批投资者甚至连比特币都不知道的大妈们入场,但是随后又传出不少白皮书造假、坐庄行骗、卷款跑路等负面新闻。监管层最近也开始关注ICO乱象,多部门频频对ICO风险发声。

中国互联网金融协会日前在其官方微信公众号上发布《关于防范各类以ICO名义吸收投资相关风险的提示》,其中指出:国内外部分机构采用各类误导性宣传手段,以ICO名义从事融资活动,相关金融活动未取得任何许可,其中涉嫌诈骗、非法证券、非法集资等行为。广大投资者应保持清醒,提高警惕,谨防上当受骗。

释疑 爆火的ICO到底是什么?

所谓ICO,即Initial Coin Offering,可译为“数字货币首次公开发行”,是一种用数字货币投资早期项目的方式,类似现实世界中的IPO。具体来说,项目发起方可以通过区块链技术发行初始代币的方式去获得融资,不过初始代币不能用法定货币(人民币、美元等)购买,因为违反了各国关于融资的法律法规,而需要用比特币、以太坊等流动性较好的数字货币购买。

“直白地讲,就是发行方要生产一个虚拟的数字货币,提前让你拿钱去买比特币等,然后用比特币来换这个即将要生产出来的数字货币。你直接给人家人民币,人家还不理,他们还会告诉你这个东西未来很有可能像比特币一样值钱,那怕没有比特币值钱,价格翻个好几倍不是问题。”匿名财经专栏作家肖磊如此描述ICO的运作。

肖磊认为,从表面看,ICO看上去是一种以发行虚拟货币为手段,而达到比特币等目的的一种新型互联网金融方式,它不是直接筹集人民币,也不是股权众筹,因此从监管的层面讲,也没有几个人能看得懂这个东西到底是什么样一种状态,正是因为如此,这个行业出现了大部分投资者看不懂,监管层也看不懂的情况,“浑水摸鱼”就显得非常的得心应手。

公开资料显示,首个明文记载的ICO项目时间是2013年6月,万事达币(MSCoin)在BitcoinTalk论坛上发起了众筹,此后,BitcoinTalk论坛上出现了第二个加密货币ICO项目——来币币(INXT),募集了21个比特币(当时约为6000美金),全盛时期INXT的市值超过了1亿美元,成为当时投资者眼中最成功的ICO,INXT之后,2013年底到2014年初涌现了大量的ICO,迄今为止最成功的ICO项目以太坊就是在那个时候出现的。

现状 连“白皮书”都没有就靠ICO圈钱

部分ICO项目在数小时内便完成募集,部分普通投资者也跟风不断进场。据火币区块链研究中心统计,今年上半年ICO的全球总投资额约为18亿美元,仅中国ICO投资额就接近26亿元人民币。

“有的ICO项目,8分钟就筹了一千多万美元,比VC谈融资简单多了。”通联数据创始人兼董事长肖磊在上月的一次演讲中表示,业内人士普遍认为,融资金额最大的国内ICO项目量子链,花了117个小时累计筹集11156.766个比特币和78081.033个以太坊(ETH),在某种程度上点燃了投资者在ICO项目上的热情,这种被点燃的热情也导致ICO领域乱象丛生。

在业内人士看来,前一两年做区块链的项目,大家还都很认真,要花很多时间对于可行性进行第三方分析,对项目做战略规划,投入不少时间和精力去做调研,费用使用得清清楚楚也都公开。可能那时候,整个市场对虚拟货币和区块链都了解不多,更不用说ICO了,但从今年开始,市场仿佛突然觉醒并迅速升温,进入到一种大家都看不懂的状态。



资料来源:ICO平台类型分布情况和ICO用户年龄分布

追访 “区块链”的名头让人觉得“很酷”

从今年4月份开始,区块链数字货币论坛如雨后春笋般在全国召开,每场的参与人数都在2000人以上。在业内人士看来,这些区块链论坛本质上可以看成是一场场ICO路演,众多区块链创业公司都会趁热打铁在这些区块链论坛上,宣传推荐自家的ICO项目。

这些创业项目究竟涉及哪些方面呢?“说白了,什么火爆就搞什么,关键是要让人觉得很有前途。”李先生告诉北青报记者。

在一家ICO平台网站,记者看到,已经完成ICO项目分别是“区块链资产交易平台”、“全球区块链智能交易平台”、“基于区块链的分享项目”。

“最多的目标金额为2000比特币,相当于6000万人民币了,最少的也有1800万人民币。”

在另一个平台,即将进行的ICO项目涉及各个领域,诸如“全球首个区块链搜索引擎”、“基于区块链的全球自由内容娱乐体系”、“基于区块链的大数据

征信平台”等,有些已经在距离ICO截止日期前十天就完成了预定融资金额。

从这些项目的介绍材料来看,不难发现其共同点:名头都大而空,但都是把区块链和当下的热门结合起来,项目具体信息介绍很简单,有的只有寥寥几句话,就算是这样,但这些动辄上千万的项目很快就募集成功了。

肖磊对此总结称:“一直以来,市场有个现象,‘圈钱’要容易得多,首先要选一个大多数人都不懂的东西,ICO制造出来的区块链神话,就是因为凡是加上‘区块链’三个字,大部分人就看不懂了,这是最基本的。比如你要开一个饭馆,这个大家都看得懂,但你说打造一个去中心化的‘餐饮链’,估计很多人就蒙圈了。当然,光看不懂还不行,还需要一种强有力的刺激,比如他们会告诉投资者,基于区块链技术的比特币涨幅几倍,想实现财富自由的话,就不要错过ICO了。”

“但是正在学习。”

上海的张先生前一阵也在各种ICO群里积极打探消息,只要听说一些宣讲会通知,如果时间、地点合适,他就会去现场转一转。张先生直言:“其实我也不懂白皮书上写了什么,就去现场看看PPT,听到说得比较专业的、逻辑清晰的项目就投一点,多少赚一点。”

记者在采访中,对ICO满腔热情的投资者有不少是像刘先生、张先生这样的菜鸟选手。一些大妈甚至不打算弄懂是怎么回事,就想跟着周围的年轻人试一试。

“ICO为什么这么火,就是现在有了代币的二级市场交易,参与人根本不在乎项目本身靠不靠谱,只要代币上市升值就转手卖掉。”有业内人士称,按道理,原本ICO参与人和VC投资人一样,要经过一年甚至更长的时间等待项目落地,才能享受权益,但有了二级市场,参与者可以在获得代币后在市场上快速套现,而大多数代币的最初上市价相较认购价出现溢价。

典型的“坐庄”骗局也正在渗入ICO领域,这种模式常见于数字货币圈中的行骗模式,表现为由作为庄家的发行人与发

行平台联合行骗,庄家持有自持大量份额,以大量资金运作使得价格暴涨,待ICO完成、散户资金进来之后,庄家出售自己持有的份额赚取差价。

此前,有媒体报道了一支国际炒币团队,其某个成员毫不避讳自己所在的团队所做的工作,主要就是炒币坐庄,并声称自己用坐庄赚来的钱买了一辆50多万的车,而这些钱,都来自于被收割的“韭菜们”。

全球金融科技服务公司Autonomous研报透露:“大部分募资公司只是想利用人们对数字货币生态的新鲜和兴奋感,借助社交媒体来进行推广宣传,并抓住目前市场缺乏可强制执行的监管的时机进行诈骗。一旦赚到资金后,那些在白皮书中承诺的计划根本不会落地,尤其在中国公司的ICO项目中更为普遍。”

肖磊认为,具体风险有三个,首先是非法集资诈骗的风险,由于目前很多ICO的受众,变成了大爷大妈,已经早就超过了“极客”和股权投资这个圈层,大爷大妈除了认为这个东西可以挣钱之外,其他的一无所知,一些不法分子很容易利用ICO来达到非法集资的目的。

其次是项目本身的风险巨大,很多ICO项目仅仅还处在只有一个PPT的阶段,失败的概率远远大于成功的概率,这就导致很多ICO成为一种博傻游戏,你要选那个跑得最快的,在失败消息传出来之前脱手,就赚一笔,成了类似“赌马”的博彩游戏。

第三是ICO没有任何权威的第三方介入,资金风险巨大,虚拟货币市场的IPO备案、风险控制和信息披露制度都相差甚远,股票市场也有很多骗子,但骗人的成本远比ICO市场要高,投资ICO信息是完全不对称的,对投资者严重不公平,这也是一种不可忽视的风险隐患。

肖磊倾向于对ICO尽快实施监管,否则很快就会出现卷款跑路以及之后投资者要钱的情况。

他回忆说,2014年至2015年,数字货币市场经历了一次大熊市,很多山寨币销声匿迹,但没有人出来,那是因为那时候没有这么多的大爷大妈参与,“一个号连内裤都不剩的程序员可能只会闭门思过,但大爷大妈可不会这么想。”

风险 很多ICO项目处在只有一个PPT的阶段

财经专栏作家肖磊一直对虚拟货币、区块链技术研究,也认识很多币圈和链圈的高级玩家。8月中旬,在各地加强监管的信号还没有集中出现时,肖磊就已经呼吁监管层必须对ICO加强监管。

肖磊认为,从趋势上看,这种融资模式是符合目前的市场发展趋势的,毕竟ICO的效率更高,更适合此类初创型企业。“但合理,不意味着就会良性发展,就不需要监管,这是两个不同的概念,因为ICO发展到现在,已经不是面对少数人的市场,而是面对大众投资者,不管融资的介质是什么,以何种方式买卖,都实际上进行着证券化的交易,如果不受到监管,将存在巨大的社会风险。”

在肖磊看来,具体风险有三个,首先是非法集资诈骗的风险,由于目前很多ICO的受众,变成了大爷大妈,已经早就超过了“极客”和股权投资这个圈层,大爷大妈除了认为这个东西可以挣钱之外,其他的一无所知,一些不法分子很容易利用ICO来达到非法集资的目的。

其次是项目本身的风险巨大,很多ICO项目仅仅还处在只有一个PPT的阶段,失败的概率远远大于成功的概率,这就导致很多ICO成为一种博傻游戏,你要选那个跑得最快的,在失败消息传出来之前脱手,就赚一笔,成了类似“赌马”的博彩游戏。

第三是ICO没有任何权威的第三方介入,资金风险巨大,虚拟货币市场的IPO备案、风险控制和信息披露制度都相差甚远,股票市场也有很多骗子,但骗人的成本远比ICO市场要高,投资ICO信息是完全不对称的,对投资者严重不公平,这也是一种不可忽视的风险隐患。

肖磊倾向于对ICO尽快实施监管,否则很快就会出现卷款跑路以及之后投资者要钱的情况。

他回忆说,2014年至2015年,数字货币市场经历了一次大熊市,很多山寨币销声匿迹,但没有人出来,那是因为那时候没有这么多的大爷大妈参与,“一个号连内裤都不剩的程序员可能只会闭门思过,但大爷大妈可不会这么想。”

最新 比特币中国9月2日起暂停ICOCoin业务

比特币中国近日发布公告称,比特币中国2017年9月2日(星期六)起暂停ICOCoin充值与交易业务,并将于北京时间2017年9月3日星期日下午6点暂停ICOCoin提现业务,请用户于9月3日下午6点前将ICOCoin余额提现。据了解,此次下架,被认为是比特币中国考虑合规原因的举措,目前其他平台交易正常。

预警 90%ICO项目涉嫌非法集资和诈骗

监管层态度越来越明朗,一场本应于9月2日召开的区块链峰会被有关部门叫停。根据国家互联网金融风险分析技术平台近期发布的《2017上半年国内ICO发展情况报告》,今年上半年,国内已完成的ICO项目共计65个,累计融资规模2616亿元,累计参与人次达10.5万,迅速增长使得ICO积累了巨大的风险。正如肖磊呼吁的那样,相关行业协会和监管层也对ICO的风险高度关注,相关规范文件近期可落地发布。

8月30日深夜,中国互联网金融协会在微信公众号上发布一则为《关于防范各类以ICO名义吸引投资相关风险的提示》。五金协会称,近期各类以ICO名义进行募资的项目在国内迅速增长,扰乱了社会经济秩序并形成了巨大的风险隐患。一是国内部分机构采用各类误导性宣传手段,以ICO名义从事融资活动,相关金融活动未取得任何许可,涉嫌诈骗、非法发行证券、非法集资等行为。二是由于ICO项目资产不清晰,投资者适当性缺失,信息披露严重不足,投资活动面临较大风险。

近日,北京市网贷行业协会也对外发布了一份《ICO风险提示函》。文件详细列出了ICO可能面临的各种风险,其中包括部分发起人的ICO项目甚至可能涉及非法占有资金,涉嫌非法集资或者集资诈骗。由于虚拟货币的匿名性,有的项目发起人机构和机构还会涉及地下非法交易或者洗钱行为的风险。对于相关投资人,投资者在投资ICO项目除了虚拟货币技术方面存在的风险之外,参与投资时还可能面临参与非法集资、洗钱、传销等违法犯罪行为引起的法律风险。对于信息不够透明的项目,还有涉嫌诈骗风险。

据报道,央行相关人士研究了大量的ICO白皮书,得出的结论是:“90%的ICO项目涉嫌非法集资和非法集资,真正募集资金用作项目投资的ICO,其实连1%都不到。”监管部门与多位资深法律专家讨论的结论是:ICO仅仅是穿了合法的马甲,其本质就是变相非法集资。除此,即使ICO可以规避非法集资嫌疑,但也涉及明显的合同诈骗。

肖磊认为,具体风险有三个,首先是非法集资诈骗的风险,由于目前很多ICO的受众,变成了大爷大妈,已经早就超过了“极客”和股权投资这个圈层,大爷大妈除了认为这个东西可以挣钱之外,其他的一无所知,一些不法分子很容易利用ICO来达到非法集资的目的。

肖磊倾向于对ICO尽快实施监管,否则很快就会出现卷款跑路以及之后投资者要钱的情况。

(据北京青年报)

证监会将修订交易所管理办法 加强一线监管和自律管理

据新华社电 证监会1日就修订《证券交易所管理办法》(征求意见稿)向社会公开征求意见。

证监会新闻发言人高莉介绍本次修订的重点在两个方面,一是优化证券交易所内部治理结构,进一步体现和发挥会员的法律地位及作用;二是进一步促进证券交易所履行一线监管职责,充分发挥自律管理作用。

据了解,本次修订内容将聚焦六大方面:一是完善交易所内部治理结构,增设监事会并进一步明确会员大会、理事会、监事会、总经理的职权;二是突出交易所自律管理属性,明确交易所依法制定的业务规则对证券交易所活动的各参与主体具有约束力;三是强化交易所对证券交易活动的一线监管职责,明确交易所对于异常交易行为、违规减持行为等的自律管理措施;四是强化交易所对会员的一线监管职责,建立健全证券交易所以证监会会员为中心的交易所自律管理制度,进一步明确会员的权利义务;五是强化交易所对证券上市交易公司的一线监管职责,完善有关信息披露、停复牌的制度要求;六是进一步完善交易所对证券上市交易公司在履行一线监管职责、防范市场风险中的手段措施,包括实时监控、限制交易、现场检查、收取惩罚性违约金等。

高莉表示,此次修订是从证券交易所本身的性质、特点、市场职能定位出发,借鉴境外证券交易所的成熟经验,认真吸取2015年股市异常波动以来的深刻教训,所做的一次有针对性的修改完善。

证监会核发8家企业IPO 筹资总额不超过37亿元

据新华社电 证监会1日晚间发布公告,按照法定程序核准了8家企业的首发申请,筹资总额不超过37亿元。

8家企业中,有4家拟在上海证券交易所主板上市,包括上海拉夏贝尔服饰股份有限公司、大理药业股份有限公司、苏州金鸡湖汽车部件股份有限公司、福建德农生物科技集团股份有限公司;2家拟在深圳证券交易所中小板上市,为哈尔滨三联药业股份有限公司、大博医疗科技股份有限公司;2家拟在创业板上市,为宁波创源文化发展股份有限公司、山东世纪天鸿文教科技股份有限公司。

证监会信息显示,本次宁波创源文化发展股份有限公司将发行定价发行,8家企业及其承销商将分别与沪深交易所协商确定发行日程,并陆续刊登招股文件。

公募基金流动性风险管理 新规10月1日起施行

据新华社电 证监会1日宣布公募基金流动性风险管理新规自10月1日起施行。

据了解,新规主要内容涵盖基金管理人内部控制以及基金产品设计、投资限制、申购赎回管理、估值与信息披露等业务环节的规范,并针对货币市场基金的流动性风险管控做出了专门规定。

为确保新规平稳实施,避免对市场造成短期影响,新规对涉及基金管理人需进行投资调整的事项均给予6个月的过渡期。

证监会新闻发言人高莉表示,新规聚焦公募基金流动性风险,进一步细化底线要求,强化机构在流动性风险管控方面的主体责任,有利于降低基金业务的结构脆弱性,促进我国公募基金行业的持续健康发展。

居民可投资资产超百万亿元 机器人理财成新“蓝海”

据新华社上海9月3日电 2016年中国居民可投资资产超百万亿元,令理财服务欠缺的矛盾愈加凸显,在这一背景下,依托先进人工智能(AI)技术的智能投顾持续升温,成了资产管理市场的一片新“蓝海”。

今年6月招商银行与贝恩公司联合发布的《2017中国私人财富报告》显示,2016年中国个人持有的可投资资产总体规模达到165万亿元人民币。

与民众旺盛的投资理财需求相比,专业机构提供的传统理财服务显得相对匮乏,这也为基于人工智能技术的智能投顾提供了快速成长的契机和空间。

“智能投顾”(Robo-Advisor)又称机器人理财,即虚拟机器人基于客户自身风险承受能力、收益目标及风险偏好等因素,结合人工智能、大数据、云计算等新兴技术以及现代投资理论,提供一系列在线服务来完成以往人工提供的理财顾问服务。

智能投顾的问世,使得以往金融机构通常只针对高净值客户提供的理财服务开始面向普罗大众。由此形成的新“蓝海”,也吸引各类资产管理机构的目光。2015年以来,蚂蚁财富、京东智投、腾讯理财通等人工智能理财平台陆续上线。

股东无法确认新追加资金 星空琴行全国范围 关停门店

本报综合消息 据媒体报道,9月2日,国内钢琴培训机构星空琴行突然关闭了全国所有门店。一些前来上课的学员面对突如其来的变故不知所措。

星空琴行成立于2012年6月,是一家创新型连锁钢琴培训机构,在五年的时间里发展成为在国内拥有近60家线下门店、钢琴教师超过200名的成熟培训机构。

那么,此次全国门店大规模一夜之间突然关张,究竟是由于什么原因?而广大钢琴爱好者在星空琴行预付的昂贵课程费用是否又打了水漂?

公开资料显示,星空琴行是一家主打O2O模式的钢琴教学服务平台,注册资本为6300万元,星空琴行(北京)文化传播有限公司,注册资本为36300万元,星空琴行公司于2013年8月和2014年9月获得顺为资本A轮融资百万美元和B轮融资千万美元的融资,2015年6月完成高渊基金和顺为资本的2000万元C轮融资。

已经完成三轮融资的星空琴行为什么会一夜之间倒闭?记者多次拨打星空琴行CEO周楷程的电话,其手机进行了呼叫转移。根据媒体报道,在事发前,星空琴行CEO周楷程曾给员工发送过内部邮件,称管理团队已不控股,在等股东决策,但目前原股东无法确认追加资金,因此暂停全国所有门店营业。针对这封邮件的内容,记者试图联系顺为资本未果。

目前,已经有家长向警方报案。