

虚拟货币成洗钱工具，谁在扮演“白手套”？

随着虚拟货币的兴起，一些诈骗团伙开始利用虚拟货币转移、洗白赃款。犯罪分子为了隐藏身份，常常使用名为“跑分”的洗钱手段：利用互联网平台广泛发布兼职信息招募社会人员，通过交易平台买卖虚拟货币，最后由兼职者提现到跑分平台的钱包地址，兼职者中不乏学生群体。由于区块链钱包具有匿名性，买卖过程中实际留痕的只有兼职者，监管面临一定难题。



新华社发

跑分平台交易套现

记者调查发现，从公安机关破获的案件看，电信网络诈骗团伙利用虚拟货币洗钱大致分为三个阶段，首先是犯罪分子将诈骗赃款用于购买虚拟货币，随后利用虚拟货币的匿名性进行多次交易，最后将“清洗”过的虚拟货币在境外交易所或境内私下交易中变现，完成洗钱操作。

在这一过程中，犯罪分子为了隐藏身份，常常使用到一种名为“跑分”的洗钱手段。公安机关介绍，“跑分”指的是诈骗团伙招募社会人员提供自己的银行卡、支付宝等账号，用以打款转账，逃避公安机关追查资金流向。近年来，随着监管加强，传统出租支付宝收款码、银行账户的跑分模式成本和风险渐高，犯罪分子开始盯上虚拟货币跑分。

首先，犯罪分子利用互联网平台广泛发布兼职信息，吸引人员参与。在社交媒体上，不少人员发布信息买卖泰达币。记者循线进入一个“OTC 场外交易群”，群中均是泰达币的买家与卖家，一名买家表示，自己“手上都是黑钱”，因此不方便在交易所直接购买虚拟币。记者发现，此类兼职交易信息广泛存在各类资讯和兼职网站，它们为吸纳跑分人员提

供第一道入口。

随后，跑分平台将手把手教学，带领人员完成洗钱。在加密聊天软件“海鸥”中，记者找到一名泰达币跑分团长，他将记者拉入一个名为“天马跑分”的平台，并指导如何完成兼职。一般而言，参与者需要在虚拟货币交易所购买泰达币，随后提现到跑分平台的钱包地址，平台采取类似网约车的抢单机制，用户接单后可获得1.2%-1.8%的佣金。而一系列流程结束后，犯罪分子手中的人民币绕过交易所就被兑换成泰达币。“一般是帮‘菠菜’（博彩）跑，一天可以跑八九轮。”该团长说。

此外，还有部分“跑分车队”私下交易完成洗钱，其流程大同小异——兼职者利用自己身份，购买虚拟货币后提现到区块链钱包，“跑分车队”计算本金与佣金后，将人民币转账到兼职者银行或支付宝账户，后者再将虚拟货币打入指定钱包地址。由于绕过平台抽成，类似交易佣金颇为诱人，普遍在10%-15%。

“由于区块链钱包具有匿名性，整套流程中，实际留痕的只有购买虚拟货币的兼职者，避免了黑灰产从业者的正面接触，以逃避监管。”一名业内人士表示。

多措并举治理虚拟货币洗钱乱象

2021年9月，因虚拟货币交易炒作活动抬头，扰乱经济金融秩序，滋生赌博、非法集资、诈骗、传销、洗钱等违法犯罪活动，危害人民群众财产安全，中国人民银行等10部委发布通知，严格禁止和依法取缔虚拟货币相关业务。

4月14日，公安部刑事侦查局局长刘忠义在国新办新闻发布会上表示，从资金通道看，传统的三方支付、对公账户洗钱占比已减少，大量利用跑分平台加数字货币洗钱，尤其是利用泰达币危害最为严重。

记者采访多地公安机关了解到，虚拟货币分为场内交易所交易和场外私人交易两种情形，新规出台后，洗钱向更加隐蔽的私人交易转移，给警方查询造成一定困难，这一新兴的洗钱领域亟待加强打击力度。

记者采访了解到，近年来，公安机关加大和虚拟货币交易所、银行、第三方支

付平台协作，利用大数据手段，及时发现异常可疑账户信息，加大精准溯源、打击力度。公安部门建议，交易所、互联网平台掌握大量用户资金和通信数据，可依托平台数据建立更加完善的分析模型，及时发现风险苗头。一些基层公安民警建议应进一步加强网络空间整治，消除有害信息，同时针对在校学生被蛊惑参与跑分的，联合教育部门加强以案释法，引导学生增强辨别能力和防范意识。

公安民警提醒说，从事虚拟货币跑分，参与者即使在与上游犯罪分子没有事先共谋的情形下，也将会涉嫌帮助信息网络活动罪、洗钱罪、掩饰隐瞒非法所得罪、开设赌场罪、诈骗罪、非法经营罪等，跑分并非网络宣传的“低风险高利润”，一些法治意识淡薄，贪图小便宜，以为是“兼职赚外快”的群体应提高警惕。

（据《经济参考报》）

虚拟货币成跨境洗钱通道

去年10月，福建泉州市南安公安机关破获一起在本地设立窝点、针对境外人士实施“杀猪盘”诈骗案件，抓获12名犯罪嫌疑人，该犯罪团伙利用交友软件吸引海外用户到诈骗团伙架设的平台投资，涉案金额上千万元。

和此前通过银行卡层层转账转移赃款不同，诈骗团伙使用虚拟货币泰达币洗钱。

“受害者打到虚假投资平台的钱款通常是国外货币，诈骗团伙将赃款用来购买虚拟货币，再将虚拟货币私下交易，兑换成人民币，完成洗钱。”南安市公安刑侦大队民警黄源锋说。

据抓获的涉嫌洗钱的电信网络诈骗团伙人员交代，近年来公安机关开展“断卡行动”，打击采用买卖、租用他人银行卡及第三方支付账户层层转账转移赃款的洗钱手段，取得一定成效，而虚拟货币由于查询、冻结难及点对点交易等特征被越来越多的诈骗团伙使用。

“目前电信网络诈骗80%以上具有跨境流动特点，不少诈骗团伙是在境外设立窝点，针对国内民众实施诈骗，近年来还出现回流的诈骗分子在境内设立窝点，专门针对境外人员实施诈骗，虚拟货币为诈骗团伙跨境转移赃款提供了便利。”泉州市公安局刑侦支队副支队长邱鑫说。

记者调查了解到，一方面，虚拟货币钱包地址体现为一串字符和数字，可点对点发送，具有可匿名、追踪难、交易便捷等特点；另一方面，虽然我国明确禁止代币发行融资和兑换活动，但由于其他很多国家和地区默许虚拟货币流通，可实现虚拟货币与全球货币的自由兑换，方便跨境清洗资金，因而被一些犯罪团伙用作洗钱工具。区块链咨询公司Chainalysis发布报告称，2021年，全球网络罪犯通过加密货币洗钱金额达86亿美元，较2020年增加30%。

近年来，国内已破获多起虚拟币洗钱案件，但案件呈现增长趋势。据公安部发布的消息，2021年，针对虚拟货币洗钱新通道，全国公安机关共破获相关案件259起，收缴虚拟货币价值110亿余元。