

# 设下杀猪盘 变身洗钱团

## 警惕！虚拟货币骗局抬头 有关部门重拳出击斩断“黑手”

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，严重危害人民群众财产安全。近日，人民银行等十部门发文，依法严厉打击虚拟货币相关业务活动中的非法经营、金融诈骗等犯罪活动，利用虚拟货币实施的洗钱、赌博等犯罪活动和以虚拟货币为噱头的非法集资、传销等犯罪活动。

青年报记者 蔡娴 通讯员 孙诗嫣 综合新华社电

### 案例 1 网恋遇虚拟货币骗局被坑113万 两男子制作虚假软件被判刑

某广告公司老板、资产丰厚、单身多年、而立之年希望寻觅一位知心伴侣……王女士正是被男子马某这些堆砌的标签所吸引，进而被其诱骗在虚假虚拟货币APP上投资了113万元而血本无归。制作涉案软件的犯罪嫌疑人宋某、郭某在明知他人利用虚假网站进行诈骗活动的情况下，为非法牟利，仍提供技术支持等帮助，致使被害人被骗巨额资产。

2021年1月底，被害人王女士通过某婚恋APP结识了一名自称“黑先生”的男子马某。王女士看到马某不但发送了自己的生活照，连家庭成员、公司近况、甚至身份证照片等信息都透露给了自己，对这位优秀男士不由得越来越信任。聊天过程中，

马某以一名成功人士的身份，向王女士介绍了“区块链”“虚拟货币投资”等概念，并宣称要带着王女士一起赚钱。

王女士出于对马某的信任，在他的指导下先后下载了“虚拟币1号”“虚拟币2号(伪)”两款APP软件。其间，王女士因为需要用钱，在“虚拟币2号(伪)”中提现了1万元人民币。在成功提现后，王女士对这款软件的正规性更加确信。

但到了4月，当王女士再次需要提现时，“虚拟币2号(伪)”的客服告诉她，必须支付手续费。王女士急忙去询问马某，却发现马某已经将她拉黑了，而此时，“虚拟币2号(伪)”APP也完全打不开了。王女士这才意识到自己遭遇了诈骗，此时王女士已

经陆续投入了114万元人民币，其中113万元完全无法提现。

原来，所谓的“虚拟币2号(伪)”APP根本不存在虚拟货币交易功能，受害人被诱骗向平台充值进行虚拟货币投资，实际是向他人账户转账，平台所显示的虚拟货币余额为虚假数额，可通过后台随意修改。当王女士将自己的提币地址发送到“虚拟币2号(伪)”APP上时，其效力等同于将提币地址发送到了微信上，犯罪分子就是靠着王女士提供的密钥以及提币地址，卷走了王女士的钱款。

目前，“虚拟币2号(伪)”的软件制作者宋某、郭某已被闵行区人民检察院提起公诉并获判，马某及其他涉案人员侦查机关正全力侦查中。



新华社图

[破解难题]

### 技术风控和制度监管需“双管齐下”

我国相关部门早已注意到虚拟货币交易容易滋生非法跨境转移资产、洗钱等违法犯罪活动风险，多次出台相关文件要求各金融机构和支付机构不得开展、参与虚拟货币相关的业务活动，国内虚拟货币交易平台也被基本肃清。

不过，斩断这条洗钱黑色产业链仍面临不小挑战。一方面，不少虚拟货币交易平台为躲避监管，把服务器放置在境外，撮合买卖双方点对点交易；另一方面，虚拟货币的钱包地址不需实名认证，交易过程相对复杂，不通过针对性的解析程序难以溯源。这些都加大了监测和防控难度。

“虚拟货币转移与境内金融体系的资金划转相分离，境

内金融机构只能看到国内个人之间的人民币转账，虚拟货币交易的识别难度较大。已发现的虚拟货币洗钱案例主要是从上游犯罪调查后分析发现的。”中国人民银行反洗钱局局长巢克俭介绍，随着近期相关打击力度的加大，境内虚拟货币买卖的资金交易模式日趋分散化，隐蔽性进一步提升，追踪监测难度增大。

西昌市公安局刑事侦查大队民警蒋鹏飞说，技术的难题需要新的技术去破解，只有坚持技术风控与制度监管“双管齐下”，才能斩断虚拟货币洗钱黑色产业链。虚拟货币交易的实现有赖于买卖双方的信息发布和交流，可从信息流入上采取有效的监测和封堵措施。

### 案例 2 组织“买手”、平台撮合、出售套现…… 资金异常牵出特别的洗钱案

2020年11月，四川省凉山彝族自治州西昌市某公司被诈骗团伙诈骗590万元。在案件侦破过程中，警方发现大量资金被犯罪嫌疑人在短时间内快速转移和“洗白”，于是迅速批量冻结了数百个涉案账户。不过，此时有一批账户提出解冻申诉，称只是在进行虚拟货币交易。

真的是“误伤”吗？办案人员加大了追踪调查力度，一个利用虚拟货币为电信网络诈骗洗钱的团伙逐渐浮出水面。

专案组民警侦查发现，该犯罪团伙成员在上家统一安排下，在湖南长沙、四川成都等地组织数十名“买手”。利用“买手”提供的火币网账户和银行卡

账户，犯罪嫌疑人在各地的多个宾馆开设房间，接收上游涉案赃款，购买比特币等虚拟货币，转移电信网络诈骗赃款。

在前期大量侦查掌握相关证据后，警方在多地开展抓捕行动。截至记者发稿，警方共抓获嫌疑人29人，其中涉虚拟货币交易洗钱的20人，涉案金额超过600万元。

西昌市公安局刑事侦查大队民警蒋鹏飞告诉记者，自2020年10月公安机关在全国范围内开展“断卡行动”以来，一些犯罪分子改变了过去通过国内银行卡取现的传统洗钱方式，利用虚拟货币转移赃款、洗钱。

无独有偶，江苏盐城建湖警

方也成功破获了一起网络赌博案件，赌徒在赌博网站上一掷千金，均是使用虚拟货币下注，之后通过虚拟货币交易平台将不法收益套现为法定货币。2020年12月，警方经过一个多月的侦查，在上海、广州、安徽滁州等地抓获犯罪嫌疑人20余名，查扣涉案虚拟货币130余万个，价值2600余万元。

中国人民银行反洗钱局局长巢克俭介绍，以比特币为代表的虚拟货币具有匿名、无国界、点对点等特点，不法分子将非法所得兑换为虚拟货币，利用匿名性掩盖犯罪资金的真实来源，在全球各地快速转移，给监管和执法部门追踪带来一定难度。

警方提醒

入市有风险，投资需谨慎。在涉及金钱交易、投资理财等方面，公众应格外小心注意，应当对于投资购买流程有一个基本了解，对于他人手把手教导交易操作的情况更需警惕，切记不要提供任何账户私钥给他。增强风险意识，不参与虚拟货币交易炒作活动。

## 国庆长假消费投诉总体平稳

### 时令食品和网购消费纠纷相对集中

青年报记者 赵一智

本报讯 国庆期间，长三角地区三省一市12315系统共接到投诉举报37855件、解答咨询36765件，其中上海市接到投诉举报15116件、解答咨询11638件。

长假期间，本市市场监管12315热线平台共接收各类投诉举报15116件，解答咨询11638

件。其中，一般食品(1867件)、通讯产品(1604件)、服装鞋帽(1504件)、互联网服务(1116件)、教育培训服务(1011件)等投诉举报量居前。

今年长假投诉数据的特点，首先是食品类诉求相对集中，大闸蟹等时令消费纠纷较多。长假期间，12315热线平台接到一般食品类投诉举报1867件，其中

反映大闸蟹提货难、送货迟、货不对板等纠纷较多，此外还涉及肉制品、乳制品、水果、水产品等消费纠纷。

其次，网购类诉求也相对集中，通讯产品、服装鞋帽等线上购物纠纷较多。长假期间，涉及通讯产品类投诉举报1604件、服装鞋帽类投诉举报1504件，主要反映网购商品质量瑕疵、经营者

在线客服不到位、网购商品与宣传不符等。

另外，网游、教培等文化类的消费纠纷也不少，长假期间，涉及互联网服务(网络游戏等)投诉举报1116件、教育培训类投诉举报1011件、文化娱乐体育类投诉举报577件，主要反映网游账号被封、教育培训退费难以以及假日观影和健身游乐等消费纠纷。

最后还有出行类诉求，比如餐饮、客运等消费纠纷较多。长假期间，涉及餐饮住宿类投诉举报729件、交通运输类投诉举报575件，主要反映网上订送餐服务延迟、酒店在线预订失约、在线客运退改签等消费争议和纠纷。

目前，上述投诉举报均已转派各区市场监管部门和消保委协调处理。