

张淑贤/证券时报

又一虚拟货币交易洗钱案告破，且涉案金额高达400亿元！

9月26日，湖南衡阳县公安发布消息称，已破获了“9.15”特大洗钱犯罪集团案，在该案中，犯罪团伙涉嫌利用虚拟币交易进行洗钱，金额高达400亿元，目前已串并涉电信诈骗案件300余起。

我国已破获多起虚拟币洗钱案件

根据湖南衡阳县公安披露的信息，“2021.9.15”专案组从刘某被诈骗780万元入手，深度研判，缜密侦查，2021年12月、2022年7月分别在海南、广东、福建、江西等地多次开展收网行动，全链条捣毁了以洪某某为首的洗钱犯罪集团，抓获犯罪嫌疑人93人，捣毁洗钱、跑分窝点10余个，缴获涉案手机、电脑100余台，查封冻结涉案资金3亿元，为受害人挽回经济损失780万元。

经查，自2018年开始，以犯罪嫌疑人洪某某为首的犯罪团伙先后在国内多个城市联系代收代付点，将涉诈涉赌等犯罪资金转换为虚拟币再变现为美元进行洗白，最后利用国内多家公司采用非法回汇的手段将资金交付给其他金主，从中攫取非法利益。该犯罪集团利用虚拟币交易的方式洗钱金额高达400亿元。

目前，犯罪嫌疑人洪某某等93人已被依法采取刑事强制措施，案件正在进一步办理之中。

近年来，我国已破获多起虚拟币洗钱案件：青海海西州公安局打掉利用虚拟货币“跑分”洗钱犯罪团伙，涉案资金流达5000余万元；内蒙古自治区包头市公安局稀土高新区公安分局破获一起利用虚拟货币跑分洗钱案，涉案流水高达8000余万……

根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。

今年4月，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，随着打击治理工作的不断深入，电信网络诈骗犯罪出现了一些新变化、新特点。其中，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USDT（泰达币）危害最为严重。

持续打击境内虚拟货币交易炒作

9月26日晚，人民银行发文称，持续打击境内虚拟货币交易炒作，中国境内比特币

交易量在全球占比大幅下降。严厉打击非法集资，过去5年累计立案查处非法集资案件2.5万起。

虚拟货币交易炒作活动扰乱经济金融秩序，滋生赌博、非法集资、诈骗、传销、洗钱等违法犯罪活动。多年来，我国持续加大打击力度。

2021年9月，人民银行发布《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》，全面禁止与虚拟货币结算和提供交易者信息有关的服务，从事非法金融活动将被追究刑事责任。

该《通知》重申，虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动。开展法定货币与虚拟货币兑换业务、虚拟货币之间的兑换业务、作为中央对手方买卖虚拟货币、为虚拟货币交易提供信息中介和定价服务、代币发行融资以及虚拟货币衍生品交易等虚拟货币相关业务活动涉嫌非法发售代币票券、擅自公开发行证券、非法经营期货业务、非法集资等非法金融活动，一律严格禁止，坚决依法取缔。对于开展相关非法金融活动构成犯罪的，依法追究刑事责任。

《通知》强调，金融机构和非银行支付机构不得为虚拟货币相关业务活动提供账户开立、资金划转和清算结算等服务，不得将虚拟货币纳入抵质押品范围，不得开展与虚拟货币相关的保险业务或将虚拟货币纳入保险责任范围，发现违法违规问题线索应及时向有关部门报告。

同时，参与虚拟货币投资交易活动存在法律风险。任何法人、非法人组织和自然人投资虚拟货币及相关衍生品，违背公序良俗的，相关民事法律行为无效，由此引发的损失由其自行承担；涉嫌破坏金融秩序、危害金融安全的，由相关部门依法查处。

在《通知》发布前，人民银行有关部门已就银行和支付机构为虚拟货币交易炒作提供服务问题，约谈了部分银行以及第三方支付机构。人民银行有关部门指出，虚拟货币交易炒作活动扰乱经济金融正常秩序，滋生非法跨境转移资产、洗钱等违法犯罪活动风险，严重侵害人民群众财产安全。各银行和支付机构不得为相关活动提供账户开立、登记、交易、清算、结算等产品或服务。各机构要全面排查识别虚拟货币交易所及场外交易商资金账户，及时切断交易资金支付链路；要分析虚拟货币交易炒作活动的资金交易特征，加大技术投入，完善异常交易监控模型，切实提高监测识别能力。

海外也在加大打击虚拟货币洗钱行为

不仅我国，全球多个国家也在严厉打击利用虚拟货币洗钱等犯罪行为。

今年2月，美国当局逮捕了Morgan及其丈夫和共同被告人Ilya Lichtenstein，指控这对夫妇涉嫌从加密货币交易平台Bitfinex洗钱数十亿美元。

印度执法局今年8月表示，已经冻结印度最大加密货币交易所WazirX的6.467亿卢比（5484万人民币）的银行资产。印度执法局发现，WazirX交易所积极协助约16家金融科技公司，通过购买加密资产的方式参与洗钱活动。

为打击利用虚拟货币洗钱的行為，多个国家已出台或酝酿出台相关法规。

9月23日，英国出台了一项新的反洗钱法案，旨在赋予执法机构更大的权力，以扣押、冻结和收回用于洗钱、毒品等犯罪活动的加密货币。

9月16日，美国白宫发布加密货币监管框架，包括金融服务行业应该如何发展以使跨国交易更容易，以及如何打击数字资产中的欺诈行为等。

越南国家银行今年8月也曾表示，将加强虚拟货币市场的监管，防范洗钱风险，正在全面研究是否将虚拟货币纳入反洗钱法。

来源：澎湃新闻