

新华视点

组织“买手”、平台撮合、出售套现……

斩断虚拟货币“洗白”脏款的“黑手”

“新华视点”记者吴雨 吴光于 朱国亮

近日,中国人民银行等十部门发文,进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险。今年以来,公安部门打掉了多个利用虚拟货币洗钱的团伙,犯罪分子组织“买手”、平台撮合、出售套现……在这条黑色产业链上,非法所得资金先变为虚拟货币,再“洗白”成法定货币资金。

虚拟货币到底是如何一步步沦为洗钱工具的?又该如何打击这种新型洗钱犯罪?

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请,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。

探访“雪山精灵”——滇金丝猴

这是云南迪庆藏族自治州香格里拉滇金丝猴国家公园里的滇金丝猴(7月19日报)。

滇金丝猴是国家一级保护动物,主要分布在滇西北和藏东南一带的高寒原始森林,被誉为“雪山精灵”,也是世界自然保护联盟红色名录中的濒危物种。

20世纪80年代前后,打猎和伐木等行为对滇金丝猴栖息地造成了破坏,猴群数量一度减少,保护形势严峻。为了拯救濒危的滇金丝猴,中国建立了白马雪山自然保护区,探索“社区共管”的保护模式,将保护与周边居民的生存发展相结合,促进滇金丝猴恢复性增长。

根据云南省林业和草原局监测结果显示,经过多年的努力,滇金丝猴保护成效明显。滇金丝猴种群数量从1996年的大约13群1000只至1500只,2016年调查的18个种群3000只,增加到目前的23个种群3300只以上。

新华社记者江文耀摄



天台:激发全县域“招大引强”

(上接第一版)截至目前,累计走访企业500余家,重点在谈项目42个。

在今年4月份召开的第五届台商大会暨新乡贤大会上,现场签约重大投资项目13个,总金额达100.4亿元。大会还首聘40名天台招商大使和16名营商环境督察专员,赋予反馈信息、引荐项目、参与招商活动以及营商环境督导等职责,构建政企参与、政民联动抓项目招引、督导推进的生动局面。

嘉兴台商会执行会长、支部书记张军委聘为招商大使后,短短几个

月内就帮助引荐了东明、台升、海伦堡、富群和思、太平恒康等一批实力客商到天台考察。

“作为天台招商大使,我有责任和义务宣传天台、推荐天台,运用好身边的资源,为家乡招商引资牵线搭桥,支持家乡经济建设。”张军委说。

贴心服务,打造投资“最优地”

“从项目考察谈判到签约落地,

聊天软件上进行线上培训,详细指导虚拟货币的买卖操作。

——非法资金转入“买手”账户,平台撮合场外交易。洗钱团伙将准备好的收款账户信息提供给上游犯罪嫌疑人,待诈骗、赌博等非法所得资金转入收款账户后,犯罪嫌疑人组织“买手”带好手机和银行卡进行线下操作。

在虚拟货币交易平台撮合下,“买手”在平台上寻找到虚拟货币卖方,利用平台沟通信息,与卖方私下用微信、支付宝、银行账户等方式完成支付,再通过平台将虚拟货币提出到指定的钱包地址。

——逐级提转汇至境外,平台出售进行套现。为躲避侦查,犯罪嫌疑人会将获得的虚拟货币通过不同钱包地址账户逐级提转,有时利用在线“热钱包”,有时甚至利用离线“冷钱包”,最后汇至境外洗钱犯罪嫌疑人的钱包地址。

在汇集大量“赃币”后,犯罪嫌疑人又将“赃币”转至境内负责变现的团伙钱包,在虚拟货币交易平台上交易出售进行套现。至此,洗钱团伙完成了非法所得资金到虚拟货币,再到法定货币的“洗白”过程。

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登记,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。”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。

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,可从信息流入手采取有效的监测和封堵措施。

中国人民银行等十部门近日发布《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》,提出了一系列工作举措,建立部门协同、央地联动的常态化工作机制。通知特别提出,加强对虚拟货币交易炒作风险的监测预警,继续深入开展“打击洗钱犯罪专项行动”,依法严厉打击利用虚拟货币实施的洗钱、赌博等犯罪活动。

警方提醒广大群众,应妥善保管自己的身份证、银行卡、手机卡等,不要轻易出借、出售给别人;保管好自己的银行卡账户、收款码等相关信息,避免被犯罪分子利用;增强风险意识,不参与虚拟货币交易炒作活动。

(新华社北京10月8日电)

加速升温 活力涌动

——天津游客“解锁”假期消费新方式

新华社天津10月8日电(记者宋瑞)今年“十一”黄金周期间,作为“中国美丽休闲乡村”“全国乡村旅游重点村”,天津市西青区第六埠村充分利用区域内的稻田、河道、洼地,设计了多条观光线路,打造出垂钓、划竹筏、摘蔬果等独具特色的生态旅游项目。

“现在正是村里稻田蟹肥的时候,不少天津本地甚至外地的游客都到我们这儿来赏稻田、钓螃蟹。”第六埠村党委副书记倪国志说。

据不完全统计,“十一”黄金周期间,第六埠村累计接待游客超过3万人次。“通过一系列乡村体验项目,我们把乡村旅游发展了起来,让游客有了亲近自然的好去处。”倪国志说。

乡村生态游越来越受到游客的青睐,农家院自然而然成为假期旅游的“落脚点”。在天津市蓟州区下营镇常州村的山坳里,两栋蓝顶白砖、用圆柱和花纹做装饰的建筑很是醒目。走入其中,主人高翠莲端上热气腾腾的炖肘子、黄面饽饽、鱼锅卷子等特色农家饭菜,热情地招待着自家农家院的游客。

“‘十一’黄金周期间,我家农家院的60多间客房住着百余位客人,收入每天能达3万元。”高翠莲笑着说。

“乡村消费”加速升温,“城市消费”则活力涌动。7天七大不同主题实景剧本杀、沉浸式电竞赛事、音乐节……“十一”黄金周期间,“2021天津第二届大圣电竞节”在天津津湾广场开幕,为年轻人搭建了“潮玩生

活”的新舞台。

“电竞、剧本杀是当下年轻人喜爱的运动项目和社交‘破圈’新方式,正在全方位催生经济新业态,这对于提升城市活力、拉动消费增长有着重要作用。”活动主办方相关负责人说。“十一”黄金周期间,该活动累计吸引客流近10万人次,满足了年轻消费者更加多样化的消费需求。

此外,消费热潮还从户外延伸至室内,大型购物商圈成为假期消费的重要承载地。顾客出示健康码,商场进行无死角消毒,网格员对经营楼层定期巡视……制定了详细的防疫措施后,位于河西区的天津万象城内约340家店铺“满负荷”运营,迎接“十一”黄金周的客流高峰。

天津万象城工作人员介绍,国庆假期期间,天津万象城营业额较去年同期增长45%,日均客流量较去年同期增长127%。今年,天津万象城新引进了一些“网红店铺”,多为“天津首店”或“城市旗舰店”,吸引了众多消费者前来“打卡”。

一组数字,串起天津的“十一”黄金周——10月1日至7日,天津市商务局监测的216家商贸流通企业累计销售20.8亿元,同比增长8.5%,较2019年增长9.8%。

天津市商务局副局长李宏说,在做好常态化疫情防控和安全保障的前提下,“十一”黄金周期间,天津累计开展了150多项优惠促销活动,商旅文体融合、线上线下结合的促消费活动,激活了节日消费市场,释放了消费潜力。

“救命钱”何以成了“唐僧肉”

——从一起案件揭开医保诈骗黑产业链条

新华社记者熊丰 朱国亮

江苏省镇江市,有一对50多岁的夫妻,妻子江某未患有疾病,丈夫许某患有高血压、糖尿病,但并不严重,然而两人几乎每天都要去市内各大医院、社区卫生服务中心开药,经常一天要跑好几家医药机构买药。在2020年,江某开了120余种药,价值超过15万元;许某也开了100多种药,价值超过23万元。

夫妻二人为什么要开这么多药?更令人匪夷所思的是,这些药中有很多是根本不能同时服用的。医疗专家表示,两人若在一年内将这些药全部吃完,不知要丧命多少回。

随着警方深入调查发现,异常开药的背后,竟是一个庞大的医保诈骗的产业链。近期,江苏省镇江市公安局打掉涉及11个省份的20多个医保诈骗团伙,揭开医保诈骗黑产冰山一角。

一人一年开药20多万元 100余种

2020年7月,镇江市医保局向公安机关反映,发现个别参保人员存在异常开药情况。经初步排查,就发现镇江300余人次门诊开药存在无病虚开、有病多开的情况。镇江市公安局着手深挖,历经1年多时间,揪出20多个相互关联的医保诈骗团伙。

最早进入警方视线的,就是许某、江某夫妻二人。2020年,两人在镇江各级医院开药数百种,涉嫌诈骗医保基金30余万元。

通过排查夫妻二人,镇江警方找到了组织开药、收药的药贩李某,继而又从李某揪出下游倒卖药品的中间商、销赃的药店。李某的公、丈夫此前因组织开药、收药被抓获刑,可她依然通过公公、丈夫织起的网络,继续从事这一违法犯罪勾当。

之后,镇江警方又从这条线索出发,抽丝剥茧深挖打掉20余个医保诈骗团伙。镇江市公安局刑警支队政委顾剑介绍,截至今年8月底,镇江警方已抓获犯罪嫌疑人180名,收缴涉案药品约3万盒,扣押冻结涉案财物、资金总价值达2000余万元。

另外,根据目前掌握的线索,镇江警方初步研判,至少有分散于国内11个省份的100多名中间商、100多家药店参与倒卖、销赃医保药品,各地开药人员规模更为庞大。

医保诈骗获利惊人。镇江市公安局润州分局刑警大队大队长傅明成介绍,江苏盐城一名中间商,自2014年开始倒药,7年来不仅养活了一家人,还全款买了7套房产,其中南京3套。在被抓获的那一天,这名中间商倒卖药品的净收益就高达1万元。

医保诈骗从开药到销赃形成网链

镇江警方办理的这起典型案例

显示,医保诈骗存在开药人、药贩、中间商、药店四个环节,一个开药人可能对应多个药贩,一个药贩又对应多个中间商,一个中间商对应多个药店,总体呈现网状结构,每一个环节都是这张巨大“利益网”的一个节点。

这些开药人在医院买了药,并不是自己用,而是加价卖给药贩。药贩将开药人开的药收集起来,再加价卖给掌握药店资源的中间商。中间商将药分拣、包装后,再加价销售给药店。药店则通过其销售渠道,将这些药卖给普通消费者,只是这些药品进货、销售一般不入账,而是体外运行。

医保诈骗各环节利益分成基本固定。顾剑介绍,开药人自付5%到10%的药费到院开药后,一般加价30%卖给药贩,药贩再加价10%卖给中间商,中间商再加价10%到15%卖给药店。药店购进这些药物的价格一般不超过医院售价的65%,然后再按市场价或更低的价格售出。

镇江警方还介绍,开药人员数量众多,部分人员也确实身患疾病。组织开药的药贩很多是曾经从事过药材经营的人,他们中不少人是亲戚、老乡。中间商中不少人曾是药企销售人员,因此得以掌握大量药店资源。销赃药店则散于全国,以监管相对松懈的农村地区药店居多。

惩治“硕鼠”不让“救命钱”被“啃食”

“医保基金是老百姓的救命钱,关系每一名参保人员的切身利益。”镇江市副市长、公安局局长王文生说,“镇江公安联手医保局等部门开展医保反诈‘亮剑’行动,就是要将这些肆意‘啃食’医保基金的‘硕鼠’一一揪出来。”

去年12月以来,镇江警方已就此案进行了三次收网行动,目前还在继续追查中。顾剑介绍,在公安部指导下,对已掌握的线索,镇江警方还在深挖,力争继续打深、打透、打彻底。

对于医保诈骗,公安机关依法严惩犯罪行为,相关部门也在进一步加大力度,严密监管防线。目前,镇江当地已就建立打击欺诈骗取医保基金联动工作机制出台实施意见,法院、检察院、公安机关将与医保、市场监管等部门开展更紧密的协作。

诈骗医保基金黑产环节多、链条长,从这起案件看,遏制医保诈骗,一方面,相关职能部门和医院要进一步加强监管,遏制无病开药、有病多开等异常开药现象;另一方面,药店销赃作为关键一环,必须严格药店药品销售溯源机制,全力堵住漏洞。只有管住两头,不符合规定的药品从医院“开不出”,在药店“卖不掉”,保障人民群众病有所医的“救命钱”才不会成为不法分子覬覦的“唐僧肉”。

(新华社南京10月8日电)