### 组织"买手"、平台撮合、出售套现……

# 斩断虚拟货币 "洗白"赃款的"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 伙成员在上家统一组织安排下,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。

### 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日摄)。

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

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

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

#### 虚拟货币如何一步步 将赃款"洗白"?

虚拟货币到底是如何突破法律法 规,将赃款"洗白"的?分析已侦破的几 起案件,可以大致摸清"洗白"过程。

——组织"买手",线上培训虚拟 货币买卖。记者从警方了解到,洗钱 团伙往往通过微信、QQ群发布"刷 单""跑分""提供账户就挣钱"等信 息,在多地组织"买手",要求他们下 载虚拟货币交易平台手机应用软件, 并利用个人和他人信息注册账户。随 后犯罪嫌疑人将"买手"引导到加密 聊天软件上进行线上培训,详细指导 虚拟货币的买卖操作。

一非法资金转入"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、出售给他人;保 管好自己银行卡账户、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)



## 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月份召开的第五届天台 商人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。

嘉兴台州商会执行会长、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

#### 贴心服务,打造投资 "最优地"

"从项目考察谈判到签约落地,

我们提供全方位'保姆式'服务。"县 投促中心相关负责人说。

具体而言,就是化身招商项目 "勤务员",重点项目采取县领导牵 头、责任单位"一把手"负责、"小专 班"个性化服务式抓推进。按照"清单 制+责任制",细化季度形象进度、每 月工作目标、每周工作任务,促进重 点签约项目有序推进。今年该县还新 设立"综合协调组",围绕重点项目逐 一跟踪、加快落地。

"我们真切感受到政府提供的 贴心服务。协调组主动与我们对 接,仅用2天时间就确定注册地址, 办理好相关手续进行工商注册,非 常迅速。"星软集团项目相关负责人 说道。

为解决以往招商引资项目奖励 兑现周期长、兑现慢等问题,该县积 极构建招商项目兑现"高速通道", 定期收集梳理一批符合政策规定、 达到投资承诺的优质项目,快速高 质量完成项目初审,提供全流程"一 条龙"服务。截至目前,已兑现三孚 科技开工奖60万元、智能传动引荐 奖50万元。

# 拆违带来环境整治加速度

(上接第一版)

#### 粗放型拆违变精准化治理

今年8月,在温岭大力电子、三和 机械厂区内,长达20多年的老旧工业 厂房被拆除。"这个违建就在我们家 附近,环境差,每次下雨天还会积水。 现在终于拆了,这下环境好多了。"附 近居民告诉记者。

据了解,自2013年开展"三改一 拆"专项行动以来,全市已累计拆除 各类违法建筑面积2.21亿平方米,实 施"三改"总面积1.83亿平方米,腾出 拆后土地近8000万平方米,盘活利用 土地6400余万平方米。

在重拳出击、强势拆除的同时, 我市各地也借力数字赋能进一步优 化了拆违手段,从粗放型拆违转向精 准化治理。在温岭市泽国镇,就已率 先完成"图数一致",先后通过图斑提 取、外业调查、内业数据库核对三个 重要步骤,实现精准拆违。

"结合各地实际,温岭、玉环等地 此前就已启动拆违领域数字化改革 工作,采取'天巡地查'监管方法,对 违建行为应查尽查。"虞胜禄介绍, 天巡即通过卫星影像图比对查找疑 似新增违法建筑,可以及时查处违 建行为;地查即通过县(市、区)、乡

(镇、街道)、村三级网格化巡查队 伍,可以对辖区内新增违建进行巡 查监管。

针对群众急难愁盼问题,市"三 改一拆"办积极作为,重视信访投诉 举报工作。截至日前,漠视群众利益 专项行动举报电话共受理举报件 45件,办结30件,对于剩余的举报 件,市办将严格按照处置要求跟踪 督办。

# 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

"现在正是村里稻田蟹肥美的时 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 的实景剧本杀、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 户内,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多项优惠促销多样、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种 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。李某的公公、丈夫 此前因组织开药、收药被抓获刑,可 她依然接过公公、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件

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%的药费到医院开药后,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 市场价或略低的价格售出。

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 材经营的人员,他们中不少人都是亲 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,遏制无病虚开、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觊觎的

"唐僧肉" (新华社南京10月8日电)