

虚拟货币成洗钱工具 谁在扮演“白手套”？

财经视点

广东农信 GDRC 河源农商银行 广东河源农村商业银行特约

记者调查发现,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,监管面临一定难度。

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埠设立窝点、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。

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。

“受害者打到虚拟货币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。”南安市公安局刑侦大队民警黄源锋说。

“当前电信网络诈骗团伙越来越多地使用虚拟货币”。记者在福建泉州、漳州、福州等地公安机关采访了解到。

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点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货币洗钱案件,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。

诈骗真凶藏匿背后 “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。

“泰达币币值稳定,利用泰达币跑分不受监管限制,通道永不冻结,同时是个人与个人之间的点对点分散式交易,安全便捷。”一名跑分人员列举了该洗钱模式的种种优点。

犯罪分子如何找到跑分人员,又是如何利用这些“白手套”完成资金洗白?记者调查发现,在互联网上,此类黑灰产已形成一条较为完整的链条。

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,参与此类跑分需要掌握访问境外互联网以及买卖虚拟货币的经验,不乏学生群体参与其中。

近年来,在公安部门侦查下,已有多起虚拟货币跑分平台被捣毁。2020年,广东惠州警方侦破全国首例泰达币新型跑分平台案件,涉案金额达1.2亿元,此后,各地都曾打击为境外网络赌博网站提供非法支付结算的虚拟货币跑分平台。

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大打击力度。

“近年来公安机关持续加强对电信网络诈骗“资金流”管控,对洗钱犯罪保持严厉打击态势,依法查扣、冻结一批涉案虚拟货币。”泉州、漳州等地公安机关告诉记者。

相关人士建议,要针对利用虚拟货币洗钱犯罪链条特点,加大分析研判,建立更为精准的风险控制体系。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。

记者发现,在社交媒体、短视频平台以及部分兼职网站上,都能看到“泰达币”等虚拟货币跑分以及出售虚拟货币的信息,一些加密聊天软件成为此类犯罪活动的交流场所,此外,还有部分软件开发商在互联网上公然兜售虚拟货币跑分软件,并为上游黑产从业者提供各类量身定制功能。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,也将涉嫌帮助信息网络犯罪所得罪、洗钱罪、掩饰隐瞒犯罪所得罪、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。(来源:《经济参考报》)

广发信用卡普惠金融

温暖新市民 激发新活力



近日,广发信用卡宣布将以全链条的信用卡服务,满足新市民的金融消费产品、服务、体验需求,切实落实银保监会、人民银行联合印发的《关于加强新市民金融服务工作的通知》,提升金融服务均等性和便利性。

据介绍,新市民群体流动性较大,往往两地来回,在使用金融产品和服务方面对于便利性具有较高要求。广发信用卡从办卡层面、用卡安全层面、服务需求层面针对新市民群体推出不少举措。

在办卡层面,为新入城就业的新市民群体制定专属授信政策,提供便捷申卡、查询进度的绿色通道,72小时敏捷核卡出卡、支持“一键绑卡”首绑优惠。在用卡安全层面,优惠购买安全卫士、盗刷保障险,还款

提醒保护个人信用,推出欺诈风险金融小课堂,盗刷、欺诈案件专属服务。在服务需求层面,打造24小时智能客服系统,提供微信在线客服个性化服务,设置24小时投诉专线,匹配专业客服,实现快速响应。

在服务“一老一少”新市民群体方面,广发信用卡积极服务老年客户,推行依托智能声纹识别技术的免核身客服热线“银发通道”“说出来就行、一说即达”的APP智能语音搜索、通过年龄层标签实现特色分群专属服务的APP界面等多种适老化改造,切实提升老年人的服务获得感,让老年群体也能畅享智能信用消费生活。

此外,广发信用卡还通过科技金融,更大范围连接服务群体,提高使用金融产品的便利性,依托发现精彩APP,全面提升数字化服务能力,持续引入“食、住、行、娱、车、购、生活服务”等场景建设,打造一站式的生活服务福利圈,为新市民群体服务。(邹力 吴东娜)

建行广东省分行推出“贸融易—汇率避险”普惠金融 外贸汇率避险有了新模式

近日,在建行广东省分行“贸融易—汇率避险”普惠金融服务签约仪式暨“建粤·银担汇”产品发布会上,在国家外汇管理局广东省分局的见证下,广东省商务厅、中国出口信用保险广东分公司和建行广东省分行三方共同签署“贸融易—汇率避险”普惠金融服务合作协议。与此同时,广东粤财融担集团与有限公司与建行广东省分行联合发布了“建粤·银担汇”远期结售汇产品。

据了解,此次推出的“贸融易—汇率避险”服务和“建粤·银担汇”产品是“政汇银担保”五方携手合作,积极探索和建立服务外贸市场主体的汇率避险新模式,为进一步稳外贸稳外资提供更加有力的金融保障工具。在“贸融易—汇率避险”新机制下,建行广东省分行向广东省内(不含深圳市)已投保出口信用保险保单的小微企业提供远期结汇交易服务,而“建粤·银担汇”产品通过引入政策性担保机制,企业申请的远期结汇交易额度由第三方担保公司提供担保,无需企业提供抵押、无需企业提供保证金,切实解决企业办理远期结汇业务时“门槛高、成本高”的难题。

早在2019年,建行广东省分行与广东省商务厅、中国出口信用保险广东分公司就联合推出了“贸融易”普惠金融服

务,为中小外贸企业提供低利率、纯信用的信贷支持,至今累计为近千家中小外贸企业发放“贸融易”超30亿元,成为广东金融系统支持“稳外贸”的典型案列。此次推出的“贸融易—汇率避险”普惠金融服务,则进一步提升了金融稳外贸的力度,将外贸企业远期结汇避险措施纳入服务体系,通过“政银保”三方联动创新,为外贸企业量身定制从信贷支持到汇率避险的综合金融服务。

广东粤财融担集团有限公司相关负责人表示,“聚焦当前外贸堵点、痛点、难点,以及中小微企业的实际情况和银行业务的场景要求,‘建粤·银担汇’将是有力提升金融机构服务实体经济能力、助力中小微企业发展的拳头产品,帮助引流普惠金融活水到更多小微企业群体中。”

“‘贸融易—汇率避险’的模式创新和‘银担汇’的产品创新,是建行协同各方做好稳外贸、稳外贸的生动实践。‘政、汇、银、保、担’多方携手创新与联动推动,活用金融工具、丰富服务举措,将能更好满足外贸市场主体汇率避险需求。”建行广东省分行相关负责人表示,“建行广东省分行将持续深化中小微外贸企业金融服务内容,以新金融的普惠性润泽实体经济,助力广东外贸经济高质量发展。”(邹力 朱梦平)

人民币对美元中间价创近17年来最大单日升幅

近日,中国人民银行授权中国外汇交易中心公布,人民币对美元中间价较前一交易日调升731点至6.6756,单日升幅创2005年7月22日以来最大。

对于人民币对美元中间价大幅调升的原因,中国银行研究院高级研究员王有鑫在接受记者采访时表示,从中间价定价公式看,当日中间价主要与前一交易日收盘价和一篮子货币汇率变化有关。上周五,在岸人民币对美元16时30分收盘价报6.674,明显高于当日中间价6.7487,带动5月23日人民币对美元中间价走高。另外,从一篮子货币汇率变化看,随着美元指数回落,近期其他非美货币汇率有所回升,为

维持对一篮子货币汇率走势的稳定,人民币也随之动态调整。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华对记者表示,人民币对美元中间价上调,反映的是人民币对美元汇率升值,主要是受近日美元指数高位出现较大幅度回调。

据东方财富Choice数据显示,5月13日,美元指数一举升破105,创2002年12月份以来新高,随后开始回落。截至5月23日16时30分,美元指数报102.4746。

“近期美元指数高位回落,主要是美国经济基本面恶化与非美货币政策转向削弱美元走强基础。”周茂华表示,一方面,市场担忧美联储激进加息缩表将引发美

国经济衰退,美股接连受到重挫;另一方面,欧洲央行等政策转向,导致美国与非美经济体政策差缩窄,制约美元上行空间。

除了人民币对美元中间价调升,近期在岸、离岸人民币对美元汇率也已升回6.6。王有鑫表示,近期人民币对美元汇率反弹,一方面,受到美元逐渐从高点回落的影响。另一方面,在前期人民币对美元汇率快速贬值后,市场情绪已经得到很大程度释放,随着近期相关政策出台,长三角地区的经济社会生活、产业链供应链和物流业逐渐向常态恢复,市场信心有所提振。此外,虽然4月份人民币汇率有所承压,但跨境资本流动保持净流入,

市场主体结汇增加,外汇供求保持稳定。特别是近期随着股市回升,证券投资项下资金净流入增加,带动人民币升值。

“在前期波动调整后,人民币汇率的稳定性和韧性再次得到验证,短期波动并未改变人民币资产的长期配置属性。特别是在人民币SDR权重上调后,将吸引国际上更多增量资金增配人民币资产。”王有鑫表示,考虑到目前美国通胀压力仍然较大,美联储可能在后续两次议息会议上继续大幅度加息,短期人民币汇率仍存在调整压力,但回调幅度可控,出现“超调”的概率较低。

(来源:《证券日报》)

立足农村 服务“三农”

邮储银行扎实推进“三农”金融服务各项工作



为积极响应乡村振兴战略,着力推动巩固拓展脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接,邮储银行连平县支行立足地方特色产业,积极探索服务“三农”新模式,以“心”服务乡村“金融田”。

据了解,该行高度重视农业农村信用体系建设工作,组建领导小组和工作组,全面宣传邮储银行支农惠农政策,推介综合金融服务。

此外,该支行业务人员认真学习业务制度,掌握操作要领,迅速开展线上信用贷款业务的营销走访工作,于今年3月在全市率先发放线上信用贷款。

与此同时,该行积极着手推进对存量业务数据和实地走访获取的一手信息的整理分析,对县城乡镇进行行内信用评级,对信用评级较好的镇、村开展重点营销走访,批

推进线上信用贷款业务。

经过深入开展区域信用评级和前期实地走访,该行于5月11日在绣级镇民主村开展线上信用贷款专场推介活动。该行工作人员现场宣讲邮储银行乡村振兴工作政策和农业农村信用体系建设工作内容,重点就线上信用贷款业务进行交流。信贷客户经理利用移动展业现场受理业务,当天采集信用信息13户,调查授信信用信息6户共50万元,授信后立即支用贷款金额20万元。单笔业务从录入到放款时间不超过2个小时。截至目前,该行已建成

信用村172个,完成率全市第一;开立农业农村集体经济组织账户92户,账户留存金额全市第一;线上信用贷款余额超过240万元,完成率全市第一。

今后,邮储银行连平县支行将坚持“普之城乡,惠之于民”的普惠金融政策,大力服务“三农”,利用已组建的13个乡镇信用体系建设工作联系群,及时发布惠农讯息,并持续推进对县城镇村的全面营销走访,力争在二季度完成信用体系建设工作,持续为县域农村地区提供账户结算和投融资服务,在连平乡村振兴工作中作出贡献。(黄欣 吴汝群 陈维花)

国风余韵 福满“唐朝” 福彩刮刮乐新票“唐潮”上市



近日,极具中国风的福彩刮刮乐新票“唐潮——新彩绘散乐浮雕”上市,为喜爱即开型福利彩票刮刮乐的朋友们带来新的惊喜与乐趣。

这款游戏以国家文物《彩绘散乐浮雕》为原型设计,重现中国古乐的风采。真实的彩绘散乐浮雕于1994年在河北省曲阳县被发现。浮雕以汉白玉石精雕细刻而成,技法圆润细腻,纹饰流畅洒脱。画面中有乐器,有箜篌、箏、琵琶等10种古乐器,弹拨乐、吹管类、打击乐同时出现在浮雕上,完美展示了中国传统音乐的黄金时代。

作为一款历史文化传承类即开票主题游戏,“唐潮”使用符合现代潮流的新国潮画法进行二次创作,对唐代人物、服饰、妆容和古乐器精细考究,真实再现了唐末五代时期的乐舞场面,并让乐工的身形和姿态更接近现代人的审美,与国宝一起活起来。票面上,12名

女子分列前后,各持乐器,或吹或打,或弹或拨,或二四分组,或三三排列,体形丰腴,动作轻盈,姿态婀娜,肌肤胜雪,让人品味大唐余韵。

该彩票面值20元,共有12次中奖机会,一等奖和二等奖分别为100万元和10万元,返奖率为65%,中奖面为38.91%。玩法设计方面,刮开覆盖膜,如果刮出任何奖金金额,即可获得该奖金,中奖奖金兼中兼得,简单明了。

“唐潮”不仅有画面之美,也蕴含着成人之美。在福利彩票诸品种中,即开票的返奖率相对较高。面值20元的刮刮乐彩票,其中13元作为奖金返回给购彩者,4元作为公益金支持社会公益事业。

买一张彩票,做一次公益,欣赏“唐潮—新彩绘散乐浮雕”艺术,感受中国传统音乐在当代社会的焕新生命力,传承一代代华夏审美,赏心乐事,亦是兼中兼得。欢迎广大朋友走进福彩销售场所,体验福彩刮刮乐新游戏“唐潮”。

(彭冲 钟雯婧)