

## 虚拟货币洗钱愈演愈烈

随着社会经济的快速发展，各类犯罪与洗钱活动相互交织渗透，洗钱犯罪充当助纣为虐、为虎作伥的角色，洗钱手段不断翻新，涉案金额持续攀升。利用虚拟货币进行洗钱的新手段更加隐蔽.....各类洗钱犯罪活动给社会稳定、金融安全和司法公正造成严重威胁。

2022年1月，公安部在京召开的新闻发布会上通报：

2021年全国破获虚拟货币洗钱类案件259起，收缴虚拟货币价值110亿余元。

而据国外区块链公司Chainalysis的研究报告显示：

2017年至2021年以来，网络罪犯通过加密货币进行洗钱累计超过330亿美元。2021年，网络罪犯通过加密货币洗钱金额达到86亿美元，较2020年增加30%。



### ①虚拟货币的匿名性，便于身份隐藏

虚拟货币交易并不需要核验用户的KYC信息，虚拟货币的匿名性使得虚拟货币交易过程中并不会关联用户的真实身份；加之，在交易过程中，识别用户的唯一信息是使用加密算法生成的虚拟货币地址，这个地址不会涉及到用户任何的个人信息，即使查询也只能查询到到某一地址向另一地址转账的虚拟货币数量，无法将交易双方锁定为某个具体的人。

## ②流通便捷，跨国流转不受限制

相较于传统货币，虚拟货币流通速度更快、更便捷，没有外汇管制，没有限额，借助互联网就可以在全球范围内快速流通转移。犯罪分子借助虚拟货币在短时间内就能快速将赃款在全球流转，给警方侦查取证造成巨大的困难。

## ③去中心化，监管困难

虚拟货币在发行、交易和监管这三个环节都是去中心化的，其无需中央机构集中发行，便能够在区块链上实现流通；交易双方点对点交易，无需依赖任何第三方；且在流通中只受算法控制不受任何政府和机构的控制，同时，由于虚拟货币实现了支付即清算结算，监管部门和执法部门也无法通过清算和结算环节反向对交易过程实施监测或管辖。因此虚拟货币流转跟踪、监管难度大。

## ④价值认同越来越高，流通无障碍

虚拟货币的价值认同越来越高，尤其是比特币。如今越来越多的国家、企业、用户认可比特币的价值，比如全球有数十家公司支持比特币支付报酬，多国或地区也支持使用比特币自助柜员机自助交易或取现。

由上，我们可知，由于虚拟货自身匿名性、去中心化、全球可兑换、交易便捷等特性，加之虚拟货币市场日渐成熟，价值认同越来越高等原因，逐渐成为犯罪分子

洗钱

的工具。

而在国内，虚拟货

币洗钱形势也越发严峻，除了上述原

因外，

另一个主要原因是：2020年末开始的“断卡行动”使得国内依赖于银行卡取现的传统洗钱模式受到严重冲击，犯罪分子不得不另找方法，而虚拟货币自然成了一个“不错”的选择。

## 犯罪分子是如何利用虚拟货币洗钱的？

根据上游犯罪的不同，虚拟货币洗钱类犯罪分为两种：

### ①直接将虚拟货币作为上游犯罪对象

，例如：黑客盗币、网络勒索虚拟货币等。犯罪分子通过非法途径获得虚拟货币后，采用币币、混币、跨链等多种交易，迅速将赃款转移到多个地址后层层洗白

，以此对抗追查。

### ②将上游犯罪的非法所得及收益等赃款通过虚拟货币洗白

，如电信网络诈骗、赌博、非法集资等。犯罪分子将非法所得通过各种渠道转换成虚拟货币，再通过各种虚拟货币交易将赃款洗白。



因为USDT跑分平台在收取抵押的USDT币后极容易演变为资金盘，时机不对就携币跑路，所以实践中，更多的是代买形式的非典型性跑分。代买币跑分洗钱的操作流程为：首先，洗钱团伙雇佣跑分客在虚拟货币交易所注册认证开户后，跑分客在交易所的场外交易平台代为购买虚拟货币；然后，委托场外币商撮合交易，再转换为法币。

### ③混币平台洗钱

混币平台提供隐藏交易路径和隐藏参与者身份的服务，可以让赃款与其他用户的资金进行混合，分离出交易中的输入和输出地址，并采取随机方式创建新的映射关系，从而割裂了原有输入和输出的关联关系，实现交易完全匿名。不法分子可以通过混币服务隐藏其虚拟货币的来源和去向。

### ④场外撮合交易洗钱

点对点直接场外交易洗钱，通过自行组建群聊联系虚拟货币卖家，快速跨境转移赃款，最后在境外兑换提现。现在还有一些中介和场外交易经纪人直接撮合交易兑换，由中介商联络并提供担保，组织他人用自己的USDT换犯罪分子的低价“灰U”，从中赚取差价或佣金，实现虚拟货币避开交易所直接在用户之间流转，完成赃款洗白。

### ⑤通过黑市、暗网进行虚拟货币洗钱

在黑市或者暗网上直接进行赃款与虚拟货币的交易，绕过虚拟货币交易所，直接使用“黑钱”从虚拟货币持有者手中“点对点”地购买虚拟货币，再通过交易所提现。

### ⑥利用NFT、链游、DeFi等洗钱

采用NFT、DeFi、链游等区块链新技术、新手段、新应用将赃款洗白。具体的洗钱手法可戳[这里](#)查看：

[NFT、DeFi洗钱手法戳这里了解](#)

[接收了69%的链上非法资金，DeFi是如何洗钱的？](#)

[增速超40%，NFT为何成为洗钱犯罪新宠？](#)

### ⑦利用匿名币洗钱

门罗币、达世币等匿名币具备使用记录不可追踪、执法司法机关难以追查的属性，犯罪分子从不需要实名认证的交易所购买虚拟货币，后兑换成匿名币，再经多个交易所转移，最后兑换成法定货币。



以上就是本次关于虚拟货币洗钱的分享。

虚拟货币所具有的去中心化、匿名性、跨境流通便利等特征，为反洗钱监管与执法带来极大挑战。而随着区块链的发展，区块链新技术、新应用也不断被犯罪分子利用来实施洗钱等犯罪活动，更是增加了相关犯罪活动的打击难度。

面对不断增长的虚拟货币洗钱犯罪，应当持续监测虚拟货币洗钱风险，密切关注虚拟货币洗钱手法的新变化，加强相关犯罪的监管和打击，减少洗钱犯罪活动的发生。