

电信诈骗犯罪团伙竟用数字人民币洗钱？自投罗网

使用数字人民币洗钱？犯罪分子的洗钱手段可谓是与时俱进。河南省新密市公安局发布一则电信诈骗犯罪团伙洗钱的案例也使得给更多人警示。

近日，在打击电信网络诈骗犯罪过程中，新密市公安局打掉全国首例利用数字人民币进行洗钱的犯罪团伙，在福建省抓获团伙成员 11 人，为全国“断卡行动”打击洗钱犯罪开启了新的“战场”。

据了解，2021 年 9 月中旬，新密市辖区发生一起常见的电信网络诈骗案件。市民屈某接到一陌生电话称其网购的物品存在质量问题，准备以三倍的价格对其进行补偿，屈某按照对方的提示，被对方以“验证身份”的名义要求转账多笔，共计 20 余万元，后意识到被骗，向新密市公安局报警。

新密市公安局刑侦大队在对此案进行侦办中，发现多笔款项均流向一特定电子钱包内，侦查员们相继走访商业银行、金融机构、第三方支付结算公司，在郑州市公安局反诈中心的指导下，查明该电子钱包内的资金属于数字人民币，通过对该钱包进一步分析，查到一名嫌疑人林某（女，26 岁，福建福州人）。

新密市公安局刑侦大队侦查员抓获林某等涉案嫌疑人 11 人后，经突审，该洗钱犯罪团伙为了非法获利，为藏匿在柬埔寨的境外诈骗团伙通过数字人民币的方式进行洗钱，以帮助诈骗团伙逃避公安机关的查处打击。

新密市公安局指出，数字人民币是新型支付交易方法，不同于以往的手机网银、支付宝、微信支付等等，具有其特定的隐秘特点，利用数字人民币洗钱的案例虽也有发生，但均无破获经验。

对于数字人民币反洗钱的功能，在中国人民银行 7 月发布《中国数字人民币的研发进展》白皮书的媒体吹风会上，中国人民银行党委委员、副行长范一飞曾表示，在隐私性方面，数字人民币体系遵循“小额匿名、大额依法可溯”的原则，满足公众对小额匿名支付服务需求，“注重防范数字人民币被用于电信诈骗、网络赌博、洗钱等违法犯罪行为，确保相关交易符合反洗钱等要求。”

9 月 14 日，范一飞在题为《关于数字人民币 M0 定位的政策含义分析》的署名文章中也提及，数字人民币也要遵守大额现金管理及反洗钱、反恐融资等法律法规。比如，为配合反洗钱相关工作，大额现金管理试点地区的数字人民币也要

进行大额存取现登记，相关机构应就数字人民币的大额及可疑交易向央行报告。

北京大成律师事务所合伙人肖飒认为，在数字人民币发行过程中大数据分析中心通过对支付行为的大数据分析，实际上就是为了满足对反洗钱、反恐怖融资等的监管需求，这也是在交易匿名与反洗钱等监管中的一个权衡。通过大数据进行反洗钱、反逃税、反恐怖融资，虽然普通交易匿名，但用大数据可以识别出一些行为特征，从而锁定真实身份。

“例如电信诈骗，识别特点往往是大量分散的钱集中到一个账户里面，突然又迅速地分散开，消失在众多账户中。大数据识别、锁定后之后就可以追根溯源，找出犯罪分子。而自带时间戳的技术优势是数字货币体系的一个必然。每一分钱都自带从出生时起的详细交易信息，包括交易时间和交易对手方等，都可顺藤摸瓜、追根溯源。因此，随着数字货币普及率升高，洗钱罪的发案率必然会下降。”肖飒进一步介绍道。

中央财经大学中国互联网经济研究院副院长欧阳日辉向《华夏时报》记者表示：“数字人民币兼具‘货币’和‘支付工具’双重特性，更容易被追溯。央行数字货币支持‘可控匿名’，可以防范大额可疑交易风险，帮助银行及时识别潜在的洗钱行为，可以对可疑的数字钱包进行支付功能的限制，这个功能有利于更精准地打击洗钱活动。”

（来源：华夏时报。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。
网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=40956>。时间：2021年11月6日。
访问时间：2021年11月9日11:15。）