

破案百余起，涉案金额 700 余亿元！上海警方这样全力打击治理洗钱违法犯罪

今年以来，根据公安部部署，上海市公安局紧密结合“打击治理洗钱违法犯罪三年行动”，突出战役攻坚、深化集群打击，纵深推进打击利用离岸公司和地下钱庄向境外转移赃款“歼击 22”专项行动。截至目前，上海警方在全国范围内发起跨省协作云端打击 13 次，累计侦破相关刑事案件 100 余起，抓获犯罪嫌疑人 250 余名，涉案金额 700 余亿元。

非法资金通道手法翻新形成链条

近年来，新型互联网技术发展迅猛，各类支付科技及工具应运而生，洗钱犯罪手法也不断翻新。在境内洗钱方面，不法分子依托第三方支付技术搭建非法支付平台，出现了以跑分平台、虚假电商、充值卡错配等方式分拆、隔离犯罪资金，掩饰隐藏资金来源的新手法。

在跨境转移资金方面，依托虚拟货币、虚拟游戏道具等虚拟商品的国际流通性和价格稳定性，通过自定汇率的方式将其与货币价值挂钩，作为连通境内外地区开展非法换汇交易的介质，出现了通过回收和代充值网络游戏代币换汇、利用虚拟货币交易跨境转移资金等新手法，隐蔽性更强。

同时，此类犯罪链条不断向上下游延伸，资金流向错综复杂、体量庞大，形成一个完整犯罪链条。在需求端，电信诈骗、跨境赌博、非法集资等有非法支付结算和掩饰、隐瞒犯罪所得需求的上游犯罪团伙，会将赃款资金交由地下钱庄进行清洗转移。

在供给端，地下钱庄等犯罪团伙往往通过非法买卖公民个人信息、银行卡等黑灰产业获取大量个人银行账户、空壳公司对公账户等，在收到上游资金后迅速拆分打散，构建起层层嵌套的资金通道，以此逃避打击追查。

协作联动合成作战斩断非法资金通道

对此，上海公安经侦部门会同人民银行上海总部、国家外汇管理局上海市分局、上海银保监局等部门，不断完善风险监测预警体系，突出集群打击、全链打击，全力斩断各类非法资金通道，源头遏制上游犯罪。

不断深化与反洗钱联席会议各成员单位间的协作联动，提升线索搜集、数据共享、研判分析、打击处置的全链条工作效能。会同行政监管部门、金融机构、高校科研机构等，强化新型非法资金通道联合研判，跨前研究市场波动、资金异动等苗头问题，挖掘风险因子，共同应对此类犯罪的风险挑战，不断推动源头性治理。

全力提升资金查控分析能力，将以往办案经验提炼形成打击查处非法资金通道类犯罪的系统化、体系化的通用解决方案。通过一项项具备特定功能的独立算法，快速甄别资金账户性质、高效穿透流向、完整斩断链路，成功侦破一批新型洗钱、非法买卖外汇案件。今年9月，上海警方查处一起私设网络换汇平台、以回收和代充值网络游戏代币方式实施非法换汇的案件。

持续开展多警种合成作战，在公安部的统一部署下，在全国发起集群打击攻势，从“需求方”挤压洗钱犯罪生存空间，从“供给方”遏制上游犯罪发案趋势。近期，上海警方通过国际执法合作，成功侦破了一起特大跨境非法经营地下钱庄和开设赌场案。

（来源：中国长安网，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=43653>。时间：2022年11月28日。访问时间：2022年11月29日17:24。）