

隐藏在礼品卡背后的洗钱陷阱！

在日常生活中，礼品卡已成为许多人游戏充值、日常购物的便捷工具。然而，你是否曾想过，这些看似普通的电子卡片，背后可能隐藏着犯罪活动？

近日，江苏连云港经侦成功破获一起利用国际通用礼品卡非法经营外汇案，共抓获犯罪嫌疑人 30 余名，涉案金额 17 亿余元，是全省破获的首例以礼品卡作为换汇媒介的非法经营外汇案件。

游戏“礼品卡”竟成了洗钱工具

某高校大学生小王在放暑假的空闲时段，迷上了一款刚上线的网络游戏。为了获得更好的游戏体验，小王便开始充值，当他在网络平台上搜索优惠的游戏充值卡时，发现某商家声称可以通过国际通用的礼品卡进行充值兑换，而且还提供充值折扣，而且更吸引人的是，充值金额越大，优惠力度越大。此外，商家还表示要是通过银行卡转账，跳过平台流程还能享受更多优惠。

于是，小王赶紧掏出手机转了账，一天后，小王顺利激活了礼品卡并完成了游戏充值。然而，正当他再次使用银行卡时，却发现银行卡被冻结了。不明所以的小王赶紧联系银行客服，结果被告知他的银行卡因与涉嫌洗钱的账户有交易记录，已被银行冻结。小王彻底懵了：“不是说好充游戏吗？怎么成洗钱了？”

原来，警方早就盯上了这些所谓礼品卡的非法外汇交易。你以为便宜的背后只是商家良心发现？事实上，这些礼品卡早已成了非法跨境汇兑的工具。

复杂隐秘的地下“交易链”

办案民警介绍，礼品卡是由数码、游戏等领域跨国公司或购物网站发行的可在很多国家和地区使用的充值购物卡，交易时可以脱离实体卡，以卡号加密码的方式进行买卖。犯罪分子正是看中了礼品卡的隐蔽性强、流通方便等特点，利用它们进行非法资金汇兑。

此类犯罪集团通过社交软件吸引客户，利用“跨境对敲”的方式进行资金流转。在流转过程中，为了方便非法交易外汇，礼品卡成为犯罪分子理想的交易工具。他们以极低的折扣出售礼品卡，看似让消费者省了钱，实则通过倒

买倒卖将外币汇兑至国内市场。经过一系列的侦查，警方发现，该网络有上千条交易资金运作链条，隐秘复杂的关系更是触目惊心。

揭开千万消费者的“灰色交易”

何为“跨境对敲”呢？简单来说就是把人民币和外汇之间的直接交易进行隔离，购汇人将人民币直接汇入行为人提供的人民币账户，行为人则通过境外银行账户将等值的外汇汇入购汇人指定的境外账户。

“本案中，霍某、李某团伙大量收购各大平台礼品卡，并与境外犯罪分子合作搭建通道，帮助境内外有资金出入境需求人员转移资金。”办案民警说。

“境外犯罪分子从有资金进入我国需求的国外客户手中低价购买外汇，然后在网上寻找霍某、李某等卡商团伙，双方相互勾结，由境外犯罪分子帮霍某、李某等团伙代付外汇，霍某、李某等团伙使用境外犯罪分子提供的外汇在国内倒买倒卖礼品卡获取人民币。双方通过礼品卡这一媒介，实现了外币—礼品卡—人民币的非法资金交易。由于礼品卡具有全球可流通性和变现性，使用礼品卡作为换取外汇媒介非常隐蔽”。办案民警解释道。

这些礼品卡实际上它们是犯罪分子的“魔法棒”，一挥手，黑灰资金就流向了各种地下产业。自以为是在给自己充钱，其实是在帮别人洗钱！小王就是这么稀里糊涂地“帮”犯罪团伙洗了钱。

一个跨境非法经营外汇的犯罪链条终于浮出水面，这个链条包含上游资金吸入、地下钱庄汇兑、吸粉引流卖卡、平台资金结算等环节，形成了一个完整的资金运作链。连云港经侦果断出击，共打掉了3个跨境非法汇兑型地下钱庄洗钱犯罪团伙，抓获犯罪嫌疑人30名，扣押大量涉案财物。目前案件正在依法审理中。

（来源：公安部经侦局，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=48330>。时间：2025年2月24日。访问时间：2025年2月28日8:50。）