

揭秘“黄金+虚拟币”洗钱套路

税筹圈 2024-02-22 08:02 上海

近期，上海警方侦破“买黄金洗钱”系列案的新闻冲上热搜。“黄金+虚拟货币”这一新型洗钱手法引起大家的关注。由于黄金具有“价格高、易出手”的特点，诈骗分子便打起黄金“洗钱”的主意。中国多地已经发生多起黄金“洗钱”案件。

案例 1

今年 1 月，重庆璧山区公安局成功打掉一个以购买黄金并出售折现方式，“洗白”上游涉诈资金的犯罪团伙。经初查，该团伙半个月购买黄金约 1.5 公斤，涉案价值约 80 万元(单位：人民币，下同)。

据红星新闻报道，2024 年 1 月初，重庆市璧山区公安局刑侦支队在日常工作中获取重要线索，璧山区有一男子以明显低于市场价的金额售卖黄金且数量巨大。

“‘高买低抛’显然不符合逻辑。”警方研判分析，该男子有重大洗钱犯罪嫌疑，一个利用黄金洗钱的犯罪团伙随着侦查也慢慢浮出水面。

经侦查发现，犯罪嫌疑人谢某伙同在渝老乡徐某、余某等五人，以沙坪坝区三峡广场某写字楼的公寓房为窝点，利用某软件与境外诈骗分子直接联系，按照境外诈骗分子的作案时间规律进行洗钱活动。该团伙先使用支付工具接收境外诈骗资金，利用三峡广场交通便利、周围黄金店铺林立的特点，采取男女情侣搭配掩人耳目的方式，大量购买金条、金元宝等黄金制品，再异地联系二手黄金收购商低

价回收黄金套取现金，然后以现金存款并兑换成“泰达币”的方式转给境外诈骗集团，并从中收取高额佣金。

1月8日晚，璧山区公安局刑侦支队组织力量在沙坪坝区三峡广场某写字楼内将该犯罪团伙成功打掉，现场抓获作案人员2人，现场扣押现金2万余元、点钞机、POS机及银行卡若干。

经初查，半个月以来该犯罪团伙疯狂作案十余起，先后在重庆主城以及璧山、万州、涪陵等地累计购买黄金约1.5公斤，涉案价值约80万元。

案例 2

澎湃新闻1月19日从杭州公安局萧山区分局获悉，当地警方日前打掉一个以购买黄金方式洗钱的团伙。经初步查证，该团伙涉案资金90余万元，5名犯罪嫌疑人已因涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪被移送起诉。

去年12月，萧山警方发现可疑人员在商场黄金专柜频繁购买金条，每次收购50克到100多克，通过数字人民币付款码分多笔支付，事后由他人代取，推断其背后潜藏着为境外诈骗集团服务的洗钱团伙。

经调查，买金条的李某曾因帮助信息网络犯罪活动罪被判刑，他购买黄金的部分付款码来自当地一位近期遭遇诈骗的群众，警方随即将其抓获。

据交代，李某出狱后来到萧山，在网上找了份工作，雇主每天发来付款码，要他用付款码去买金条，可赚取高额提成，购买的金条安排其他人取件。

李某落网后，警方梳理涉案现金流水，发现另外 4 名犯罪嫌疑人，赴贵州、福建、江苏三地将余某、张某、马某、陈某抓获。经查，四人与李某均被一个境外犯罪团伙雇佣，李某负责用受害人的钱买黄金，所购黄金由余某、张某上门取货，交给马某和陈某以虚拟货币出售，所得的虚拟货币最终流入境外犯罪团伙账户。警方提醒，通过购买高价商品洗钱是电诈犯罪分子的常用手段，商家发现异常应及时反映。

案例 3

去年 9 月初，太原公安发布一起案情通报，一职业团伙利用“卡农”“卡商”分散购买数亿黄金再变现，最后用虚拟货币转给境外电诈集团，形成洗钱闭环链条。该犯罪团伙自 2023 年 2 月初，开始承接境外电诈、网络赌博资金“洗钱”业务。截至 4 月底短短两个月时间，已查实该团伙为境外电诈团伙“洗钱”高达 1.35 亿元。

通报显示，这一洗钱产业链涉及实物黄金、银行卡、虚拟货币和现货交易市场等多种金融工具和基础设施，团伙还分为资金接收组、踩点组、刷卡组、背金转运组、币商组、销赃组，手法专业。

案例 4

2024 年 1 月 9 日，上海市公安局召开新闻发布会，警方通报了近期破获的黄金洗钱系列案，抓获犯罪嫌疑人 130 余名，缴获涉案黄金制品约 59 公斤。

2022年10月，上海市公安局黄浦分局在工作中发现，辖区某银楼在短期内产生了300多笔黄金买卖异常交易，涉及多达5000余万元资金，其中2张付款的银行卡在交易后不久即因涉诈被冻结，警方由此判断这些购买黄金的钱款极有可能均为涉诈资金，即成立专案组开展侦查。

经过缜密侦查，警方很快掌握了持卡消费人的行动轨迹和相关购物接包人员，进而成功锁定了两个分别以郑某和李某为首的“购金”团伙。侦查中，专案组获悉两个“购金”团伙成员有近期离沪打算，遂于10月底11月初对“购金团”成员先行收网，成功抓获郑某、李某等犯罪嫌疑人24名，缴获金条1.2公斤。

在此基础上，专案组深挖追查本案销赃环节，全力追查幕后黑灰网络，发现“购金团”每日都会收到“送卡团”成员送来的涉诈银行卡，迅速购买黄金后即与“接包团”成员在预定地点频繁交递装有黄金的包裹，并反复变换交通工具妄图逃避侦查打击。

通过追查“接包团”成员的活动路线和交接情况，专案组进一步发现了梁某、李某、潘某等多名幕后“销赃团”人员和张某等3名“收赃团”成员，查明该“销赃团”通过快递向外省市二手金店寄送黄金进行销赃，“收赃团”收购黄金后以虚拟货币结算的方式进行兑付。

2022年11月7日，黄浦警方组织集中收网行动，将“送卡团”“接包团”“销赃团”“收赃团”一网打尽，实现了对该犯罪团伙的全链打击，现场缴获金条2.41公斤，并在寄递渠道截获金条15.26公斤。

此案成功侦破后，黄浦警方不断总结经验、优化战法，依托类案打击思路重拳严打此类洗钱犯罪。截至去年底，警方已陆续开展 18 次收网行动，抓获犯罪嫌疑人 130 余名，缴获涉案黄金制品约 59 公斤，价值人民币 2950 余万元。

黄金“洗钱”诈骗是怎么实施的？

根据德州公安，黄金“洗钱”诈骗流程如下：

- 01) 洗钱业务联系：业务联系人员通过境外聊天软件对接需要洗钱的“客户”；
- 02) 组织卡农接收赃款：资金接收人员负责组织卡农接收上游赃款；
- 03) 踩点寻找目标金店：踩点人员负责寻找有大量黄金现货的金店，或者寻找能够为其预留大量黄金的金店销售人员；
- 04) 刷卡购买黄金：踩好点后，刷卡人员就在指令下刷卡大量购买黄金；
- 05) 背金转移：将购买的黄金移交到指定地点指定人手里；
- 06) 出售黄金变现：销赃人员通过寻找到的二手金店进行销赃变现。通常，为了快速变现，销赃人员会以低于市场价格进行售卖；
- 07) 购买虚拟货币转移：销赃人员将黄金变现后，快速将出售黄金的现金购买成虚拟货币转给上游。或者在出售黄金时直接用虚拟货币支付，并将售卖黄金所得的虚拟货币直接转给上游。

德州公安提醒，以黄金等贵金属为媒介通过“高买低卖”实现非法资金“洗白”，是电诈犯罪分子的常用手段，希望广大群众时刻保持警惕，避免成为电信网络诈骗犯罪的“帮凶”。