

来源:经济日报

近日，多起电信诈骗“跑分”洗钱团伙被警方打掉，有的涉案金额高达2000多万元。不少人以为是“兼职赚外快”，实则是为犯罪分子“跑分”洗钱，成了“白手套”。

犯罪分子常常使用的名为“跑分”的洗钱手段，其实是个陷阱。调查发现，随着虚拟货币的兴起，一些诈骗团伙开始利用虚拟货币转移、洗白赃款。他们在网上发布兼职信息，招募一些社会人员，在交易平台上买卖虚拟货币，由兼职者提现至平台钱包，从而实现资金清洗。

由于区块链钱包具有匿名性，买卖过程中实际留痕的只有兼职者，犯罪分子则隐藏背后。从已公布的案例看，从事“跑分”非法获利的兼职者中，很多还是学生。本想找个兼职挣点钱，却不小心被骗，还要受到法律惩处。

近年来，在全国公安机关、银行等多方“断卡行动”严厉打击下，传统的采用买卖、租用他人银行卡等层层转账转移赃款的洗钱手段被有效遏制，代之而起的则是利用虚拟货币在“跑分平台”洗钱。相关报告显示，2021年，全球网络罪犯通过加密货币洗钱金额达86亿美元，较2020年增加30%。其中，对于利用虚拟货币跨境洗钱的非法行为，已引起相关执法部门高度重视。据统计，2021年，针对虚拟货币洗钱新通道，全国公安机关共破获相关案件259起，收缴虚拟货币价值超110亿元。

虚拟货币不是非法行为的天然保护膜，从事“跑分”兼职亦非正当职业。公开揭露“跑分平台”交易套现的本来面目，要让民众睁大眼睛，切不可贪图小利，被所谓“低风险高利润”迷惑。明知他人利用信息网络实施犯罪，还为其提供技术支持或帮助的行为已经触犯法律。看穿其“跑分”洗钱非法行为本质，就要果断拒绝诱惑，并通过合法渠道进行举报。

为积极治理从事洗钱非法行为的网络黑灰产，相关部门要加大监督监管力度，与银行、第三方支付平台协作共治。互联网平台应充分利用自身掌握大量用户资源和账户信息、通信数据的优势，加强研判，建立健全风险防范机制，一旦发现异动，及时预警。