

2018年，一个洪姓男子带着一帮小弟，准备干一票大的，先是联系了几个国内代收代付点，接着将涉诈涉赌的资金转换为虚拟货币，再变现为美元进行洗白，最后利用国内多家公司采用非法回汇的手段将资金交付给金主，他们从中收取手续费、抽成。

三年后，一个刘姓男子被骗780万，警方从此事着手，从2021年12月起，到2022年7月，开始在海南、广东、福建、江西等地收网。

两天前，湖南衡阳警方宣布：抓获93人。

这帮人有洗钱、跑分的窝点10余个，工具是一批手机电脑，100余台。被抓时，这帮人已经洗钱400多亿元。

四年400多亿，是个年均100个小目标的“大工程”。

区块链数据分析公司Chainalysis曾发布报告显示，2021年，网络罪犯通过加密货币洗钱金额达到86亿美元，2020年这一数据是60.2亿元，增幅30%。按现在的汇率计算，分别602亿元、421亿元。

洪某等人一年洗的钱，可以占全球的1/6、1/4了。真正大手笔。

如果还不清楚虚拟货币是怎么洗钱的，不妨再来看个例子。

2015年8月至2018年10月间，一个陈姓男子注册了一家公司，开了虚拟货币交易所，自己也发了虚拟货币，拉韭菜来充值、交易，自己却背地里盗取用户资金，限制大额提现提币，谎称黑客盗币，掩盖自己盗取资金的缺口。最后逃到海外去了。

陈某也曾将平台盗取的300万元转给他老婆，然后二人假装离婚。陈某逃到海外后，他老婆将这些钱转账给事先联系好的“矿工”换取比特币密钥，并将密钥发送给陈某，供其在境外兑换使用。

用虚拟货币洗钱，从比特币兴起之后，一直肆虐着。

比特币第一次真正意义上的大涨，发生在2013年，价格涨到了1177美元一枚，要知道，那之前两年，一个名叫 Laszlo 的美国程序员，还只能用1万枚比特币买到两份价值 40 美元的披萨。

而推动那一波上涨的，和对用比特币洗钱的需求高涨，有很大关系，彼时的中

国交易规模大约占到了世界交易总额的一半。如此的大需求，和人民币和外汇无法自由兑换，向国外投资也受到限制有一定关系，对洗钱来说，比特币那时是很好的工具，以投机为目的购买比特币也是一个巨大的诱惑。

那时用比特币洗钱比现在便捷得多。通过网银或电子钱包购买比特币的方式也很多，意味着将黑钱洗白的方式也很多。

这种局面维持到了2013年底，中国央行开始要求虚拟货币交易所实行实名注册制，交易开始变得有据可查。

从2013年到2021年9月中国央行禁止在中国大陆交易虚拟货币之前，比特币仍能通过一定的形式达成。但在这之后，虚拟货币的洗钱难了很多，因为国内无法交易虚拟货币，就意味着无法通过虚拟货币转换成人民币，虚拟货币洗钱转到了国外。

前几个月被抓的马来西亚男子张誉发，就骗了中国人3000多亿元，从2012年开始发币，他一边金融传销诈骗，一边用虚拟货币将自己的钱洗白。