

见习记者 | 朱恩民

编辑 | 翟瑞民

数字信息时代，犯罪方式层出不穷。近期，全国多地出现利用数字人民币实施的诈骗、洗钱等犯罪行为。

2021年11月初，河南省新密市公安局打掉了全国首例利用数字人民币进行洗钱的犯罪团伙。该案缘起于今年9月中旬一起电信诈骗案：屈某接到一个陌生电话称其网购的物品存在质量问题，准备以三倍的价格对其进行补偿。按照对方的提示，屈某被以“验证身份”的名义要求转账多笔，共计20余万元。

经警方追踪，转账款项最终流向一个特定电子钱包，且电子钱包的资金是数字人民币。以此为线索，警方查明犯罪团伙是通过数字人民币的方式为藏匿于柬埔寨的诈骗团伙洗钱，犯罪嫌疑人彼此分工明确，有人负责借数字人民币钱包和银行卡，有人负责转账操作。

这也就是以“网购补偿”为名设计骗局，并以数字人民币方式洗钱。据犯罪嫌疑人供述，柬埔寨上线认为数字人民币具有高隐蔽性的特点，遂即建议该团伙找身边的人开通数字人民币钱包，探索用数字人民币洗钱，并以为可以逃避公关机关的查处。

公开资料显示，数字人民币是由中国人民银行发行的数字形式的法定货币，与纸钞和硬币等价，主要满足国内零售支付需求。2019年底，数字人民币首先在深圳、苏州、雄安新区、成都及2022北京冬奥会场景开展试点测试。2020年11月，试点又新增上海、海南、长沙、西安、青岛、大连6个地区，形成“10+1”试点格局。

自开启试点以来，多地政府、银行和相关机构积极推出红包测试、拉新优惠活动，数字人民币应用场景也已覆盖生活缴费、餐饮服务、交通出行、购物消费、政务服务等线上线下多个领域。

2021年7月发布的《中国数字人民币的研发进展白皮书》显示，截至今年6月30日，数字人民币共开通个人钱包2087万余个、对公钱包为351万余个、累计交易笔数7075万余笔、交易金额约345亿元。

随着普通民众参与热情日益高涨，也出现了不少针对数字人民币的犯罪活动。界面新闻梳理发现，浙江、四川、海南、广东、河南、山东、江苏等省份警方都曾发布消息称，发现利用数字人民币实施犯罪的案例，并提醒公众注意。

除了上述案件以“网购补偿”为名诈骗，另一种常见的欺诈由头是“冒充公检法”。2021年11月上旬，江苏省扬州警方也破获该省首例利用数字人民币诈骗案。犯罪嫌疑人冒充公安民警以涉嫌社保欺诈为由骗取受害人信任，为受害人申请开通数字人民币钱包，并转移银行卡内资金，之后再转移至自己的数字人民币钱包。后经警方查证，犯罪嫌疑人的数字人民币钱包还涉嫌为藏匿境外的诈骗团伙通过数字人民币方式洗钱。

此外，近日福建省南安市公安局成功破获一起利用数字人民币洗钱的犯罪案件，涉案金额达2000余万元，抓获团伙成员9人。贵州玉屏警方近期也成功破获全省首起利用数字人民币电信诈骗案件，抓获犯罪嫌疑人24人，扣押银行卡100余张，移动手机30余部等涉案物资。

2021年3月17日，中国人民银行曾推出数字人民币打假图文，并列举出三种常见的诈骗套路。一是假推广，即借数字人民币推广之名进行传销诈骗；二是假理财，即打着数字人民币理财旗号进行传销诈骗；三是假短信，即制作假冒数字人民币活动链接进行诈骗。

此前，对于数字人民币的安全性和隐私问题，中国人民银行副行长范一飞7月份在央行举行的媒体吹风会上表示，在安全性方面，数字人民币已初步建成多层次安全防护体系、构建多层次联防联控安全运营体系，并强化个人隐私数据保护技术措施；在隐私性方面，数字人民币体系遵循“小额匿名、大额依法可溯”的原则。同时，央行也将防范数字人民币被用于电信诈骗、网络赌博、洗钱等违法犯罪行为，确保相关交易符合反洗钱等要求。

界面新闻注意到，中国人民银行此前已发布多项数字人民币反诈骗提示，提醒除数字人民币官方活动中签通知的链接外，不要相信和下载安装其它来源的所谓的“数字人民币APP”；数字人民币不会在数字人民币APP及银行APP之外要求提供注册账号、密码、支付密码等认证信息等。