

当前电信网络诈骗团伙越来越多地使用虚拟货币，这与传统通过银行卡层层转账转移赃款不同，诈骗团伙使用虚拟货币“泰达币”（USDT）洗钱的案例越来越多，主要的原因在于泰达币币值稳定，利用泰达币跑分不受监管限制，通道永不被冻结，同时是个人与个人之间的点对点分散式交易，安全便捷。

受害者打到虚假投资平台的钱款通常是国外货币，诈骗团伙将赃款用来购买虚拟货币，再将虚拟货币私下交易，兑换成人民币，完成洗钱。

电信网络诈骗团伙利用虚拟货币洗钱大致分为三个阶段，首先是犯罪分子将诈骗赃款用于购买虚拟货币，随后利用虚拟货币的匿名性进行多次交易，最后将“清洗”过的虚拟货币在境外交易所或境内私下交易中变现，完成洗钱操作。

在这一过程中，犯罪分子为了隐藏身份，常常使用到一种名为“跑分”的洗钱手段。“跑分”指的是诈骗团伙招募社会人员提供自己的银行卡、支付宝等账号，用以打款转账，逃避公安机关追查资金流向。近年来，随着监管加强，传统出租支付宝收款码、银行账户的跑分模式成本和风险渐高，犯罪分子开始盯上虚拟货币跑分。

首先，犯罪分子利用互联网平台广泛发布兼职信息，吸引人员参与。在社交媒体上，不少人员发布信息买卖泰达币。随后，跑分平台将手把手教学，带领人员完成洗钱。此外，还有部分“跑分车队”私下交易完成洗钱，其流程大同小异——兼职者利用自己身份，购买虚拟货币后提现到区块链钱包，“跑分车队”计算本金与佣金后，将人民币转账到兼职者银行或支付宝账户，后者再将虚拟货币打入指定钱包地址。由于绕过平台抽成，类似交易佣金颇为诱人，普遍在10%-15%。



