

近日，福安警方成功破获一起公安部挂账督办的数字人民币非法经营案，涉案金额高达1亿多元，该案嫌疑人王某辉等人涉嫌利用数字人民币、虚拟币等为境外赌博、境外电诈等犯罪活动提供非法资金结算业务。

随着虚拟币快速发展这一全球浪潮的袭来以及数字人民币的推广普及，网赌、电诈等犯罪形态下游产业链也更为激进和复杂，增加案件侦办难度，相关涉币犯罪日益猖獗，严重扰乱经济金融秩序。

此类案件主要涉及哪些罪名？

此类案件该如何侦办？

此类案件涉及到的区块链名词有哪些？

本文将一一解答，深度剖析。

## 数字货币潮流下，网赌和电诈下游犯罪十分猖獗！

鉴于网赌、电诈犯罪活动的日益猖獗，2020年10月，公安部会同多部门在全国范围内开始开展“断卡”行动。据官方数据显示，2021年共有7636万张高危电话卡、1931万张行业卡被清理，累计打掉涉“两卡”违法犯罪团伙4.2万个，查处违法犯罪嫌疑人44万名。此外，2021年，公安机关侦办跨境赌博及相关犯罪案件1.7万余起，抓获犯罪嫌疑人8万余名。打掉网络赌博平台2200余个、打掉非法支付平台和地下钱庄1600余个……

监管执法部门的强力行动，有效打击了网赌、电信诈骗活动，极大地遏制了犯罪分子的嚣张气焰。

然而，近年来，基于区块链技术的加密行业呈现井喷式发展态势，包括虚拟货币在内的数字货币影响力持续扩大，据CoinGecko数据显示，截止到2022年9月份，活跃的虚拟货币数量就超过12800个。

基于区块链具有去中心化、隐匿性等特征，虚拟货币也得到越来越多犯罪分子的青睐，在很多传统犯罪活动中频现虚拟货币的身影，尤其是在犯罪链条的下游。

## 网赌、电诈犯罪链条下游案件多会触犯哪些罪？

在网赌利益链条里，上游提供技术，中游实施犯罪；在电诈利益链条里，上游提供信息，中游负责诈骗；而对于包括网络和电诈在内的犯罪下游产业链基本都是转账取现，就是利用支付通道洗白“资金”，在下游主要有以下几项非法活动：协助转账洗钱、提供资金账户需要的银行账户信息、非法资金支付结算业务。

以上几种非法活动基本会触犯以下几项罪名：帮助信息网络犯罪活动罪、洗钱罪、掩饰、隐瞒犯罪所得罪以及非法经营罪。

## 此类案件如何应对？

总体而言就是重预防，严侦办。

重预防，注重对重点易受骗人群的普法宣传。在帮助信息网络犯罪活动罪和掩饰、隐瞒犯罪所得罪中，年轻人以及学生群体所占比重较大，需要多渠道、有针对性地进行预防式的普法教育等宣传工作，加强正向引导，避免误入歧途，提升重点易受骗人群的法律意识。

严侦办，要严厉打击，强力整治，具体侦办时需要：

明确数据调取通道：线下银行调取、违法犯罪资金查控平台、刑侦反诈平台；

及时高效对数据进行分析，从中挖掘出犯罪嫌疑主体行为，犯罪嫌疑人身份信息以及资金流向等关键信息；

对于涉及虚拟货币的，需要追踪链上数据，借助相关资金查控平台提升侦办效率（SAFEIS安士-区块链信息作战系统业界领先，备受关注）

## 本文涉及到的知识点

### 1、虚拟货币

虚拟货币是指非真实的货币，是一种电子数据形式存在的货币。

从狭义上来讲，当前所提的虚拟货币特指以“比特币”为代表的一众加密货币。

从广义上来讲，虚拟货币种类繁多，主要包括“比特币”等加密货币、游戏代币以

及门户网站或企业组织发行的专用货币，例如腾讯公司的Q币。

虚拟货币不具有与法定货币等同的法律地位，不具有法偿性，不应且不能作为货币在市场上流通使用，虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动。这在2021年，央行等十部委联合发布的《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》中进行了特别强调。

## 2、数字货币

数字货币简称为DC，是英文“Digital Currency”（数字货币）的缩写，是电子货币形式的货币。各国央行发行的数字法币和虚拟货币都属于数字货币，比如数字人民币、比特币等。

## 3、去中心化

去中心化是区块链最基本的特征，区块链不再依赖于中心化机构，实现了数据的分布式记录和存储。

去中心化就是指区块链每个节点都存储数据交易中所有数据，网络中的传输内容和交易数据不再需要通过某个中心化服务器进行，数据也不再存储在中心化服务器上，这样可以防止因中心化服务器权力过大而引起的风险。

另外，每个节点不仅会参与数据存储，还会验证其他节点记录信息的正确性。只有当某个记录的正确性被大部分节点认同，或者所有节点的对比结果一致时，它才可以被写入链中。

但区块链也并不是绝对的去中心化。架构不同，去中心化的程度也不同。

根据应用场景的不同

，可以有完全去中心、多中心和弱中心。公有链

，就是完全去中心化的架构，比如

比特币网络；联盟链

往往是由多个机构共同构建管理，是介于公有链和私有链之间的一种账本结构，去中心化程度居中，比如银行之间做的支付交易、跨境支付交易等，实际上是几个银行之间构建一个联盟链；而私有链

往往是由企业服务内部构建的，区块链的共识机制、验证、读取等行为均由一个实体控制并只对实体内部开放，这种架构的中心化程度就是偏高的。

## 4、匿名性

## 匿名性

是指区块链利用密码学的隐私保护机制，可以根据不同的应用场景来保护交易人的隐私信息，主要的使用场景是加密链上钱包账户无须进行KYC（实名认证），链上交易只记录了钱包地址和虚拟货币数量等信息，但从交易中无法直接得到用户的真实身份信息。

## 结语

SAFEIS面向执法机关，推出了虚拟货币犯罪一站式综合查控平台——安士-区块链信息作战系统，可为公检法等执法机关提供一键分析虚拟货币交易数据、追踪资金流向、锁定犯罪嫌疑人资金信息及人员关系脉络等功能。目前已配合警方破获多起涉币案件，追缴资金过千万美元。未来，SAFEIS将持续创新，应对区块链安全新挑战。

此外，SAFEIS成立了SAFEIS安全研究院以及子品牌——源讲坛，并设立了官方社群，传递区块链安全知识、分享探讨虚拟货币案件侦破战法以及类罪技战法模型，定期还将举办各类讲座。