

近年来，随着银行汇兑业务管理不断优化，以网络游戏金币、装备等虚拟商品为代表的非银通道洗兑资金现象日趋严重。多方表示，建议将游戏行业纳入反洗钱监管，加强对游戏行业中高频、大额交易游戏虚拟商品、网站的监管巡查，防止其成为资金非法外流的渠道。

10万人兑汇 一犯罪团伙非法换汇超百亿

近期，上海公安经侦部门成功捣毁一个盘踞在上海、安徽、广东等地，利用游戏币作为媒介，进行境内外资金非法汇兑的犯罪团伙，累计涉案金额140亿元人民币。

经查，该犯罪团伙自2017年起以多个境内境外公司为掩护，在境外架设4个网站，通过关联游戏金币回收与代充值业务，在境内外构建资金池平衡条件，开展资金非法跨境结算。

“犯罪分子招揽了数名境内游戏点卡经销商，利用网络游戏金币为桥梁平衡境内外资金池，形成了包括管理组、销售组、点卡组、收货组等多环节犯罪产业链。人民币资金来源于千余名外籍人员的账户，为10万余名客户进行本外币兑换。” 承办案件的上海市公安局宝山分局经侦支队民警童牧告诉记者，进行汇兑的人中还侦查到一境外电诈团伙，汇兑的资金达百万元。

此外，游戏点卡也成为犯罪分子大肆非法换汇的工具。2021年，上海公安经侦部门侦破了上海市首例以销售游戏点卡为名，从事资金汇兑的“地下钱庄”案件。犯罪团伙通过上述手法，6年间非法换汇金额达250亿元人民币。

上海市公安局经侦总队一支队民警蔡起贤透露：“境外汇兑客户将外币转入客服指定的境外游戏点卡经销商账户。犯罪团伙从境外经销商获取游戏点卡和密码后，将上述点卡出售给境内的游戏点卡经销商，进而变现为人民币，并在扣除5%至10%不等的手续费后，再将剩余资金转入境外汇兑客户指定的国内账户。”

早在2021年，上海市人民检察院就曾发布信息，2020年，全市检察机关共受理审查起诉金融犯罪案件1776件3361人。其中，虚拟币、游戏币等成为新型洗钱载体。在不少非法集资或金融诈骗案件中，虚拟币、游戏币的加入使得资金踪迹难觅，跨境资金下落不明。

境外游戏虚拟商品非法汇兑暴增

记者调查发现，国内部分三方交易平台上存在大量境外游戏的游戏币、点卡、装备、账号的现金交易。

在应用商店可下载到的多个游戏虚拟商品交易的三方平台App中，出现大量境外游戏账号、点卡、游戏装备买卖的相关服务，有的虚拟商品的售卖价高达80万元每件。

记者通过百度搜索，找到了一个名为“游戏币比价器”的交易网站，该网站提供超过200款境外大型游戏的三方游戏币交易。页面显示有大量第三方买家在此收购。网站还通过向卖家收取保证金为买方提供担保服务。该网站上还能显示不同境外游戏币交易量、交易价、库存量，范围细化到各游戏的各个服务器。

记者随机查询了一款名为《新世界》的境外游戏的交易量，仅一个服务器的游戏币现金交易量就超过150亿元。

“相对传统钱庄以转口贸易、资金拆借、夹带跨境的犯罪模式不同，用网络游戏物品跨境交易来实现资金的非法汇兑呈爆发式增长，其深层原因是网络游戏币全球通用和特定的价值属性等特征。”童牧说。

业内人士透露：“这些犯罪分子往往将服务器设在境外。境外游戏币交易三方平台五花八门、游戏数量众多、境外监管也不够严格。”

多位法律界人士表示，现实中专门从事非法换汇的犯罪分子所承担的法律风险与非法收益往往不成正比：“该类犯罪多以非法经营罪论处，该罪名情节严重一般处五年有期徒刑或者拘役”。

多方建议探索游戏行业反洗钱监管

多方建议，将网络游戏虚拟商品交易纳入金融监管范畴，完善对网络游戏行业反洗钱监管法规和执行措施，加强相关法律适用研究，防止其泛滥对我国货币和金融市场带来负面影响。

某商业银行地方分行相关负责人建议，可将国内网络游戏运营企业、网络游戏虚拟货币发行交易服务企业等作为反洗钱义务主体，采取预防和监控措施，建立健全客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度，依法履行反洗钱义务。

“在客户身份识别制度上，网络游戏用户以有效身份证件进行实名注册后，若绑定银行账户，应与用户注册信息相一致。特别是在发生异常大额交易或可疑交易时，网络游戏运营企业、网络游戏虚拟货币发行交易服务企业等应当采取加强型尽职调查措施，有权要求用户进一步提供客户身份证明资料，根据风险情形采取终止交易服务等措施。”他说。

上海市公安局经侦总队相关负责人表示，建议积极推动检、法、行政机关、行业形成预警和打击合力，形成对网络游戏虚拟商品犯罪认定以及法律适用共识。

“执法部门可与人行、外汇管理部门等行政监管部门形成联动，指导商业银行、三方机构等完善相关风控体系，从刑事打击、行政监管、行业自律三个层面共同发力，形成对利用游戏代币从事非法汇兑行为的高压态势。”他说。（记者 兰天鸣）

来源：经济参考报