

# 人在境内，账户为啥在境外频繁交易？

## 青岛警方联合外管局破获涉案158亿元地下钱庄大案 74名嫌疑人落网，还挖出一个非法买卖虚拟货币团伙

12月24日记者了解到，青岛市公安局与国家外汇管理局青岛市分局联合破获了一起地下钱庄案，涉案金额高达158亿元，抓获74名犯罪嫌疑人，涉及17个省、自治区和直辖市。目前，案件已移送检察机关审查起诉。

### 人在国内，账户却在境外有交易？地下钱庄露马脚

2022年11月，青岛警方收到一条线索，金某等人的账户存在可疑交易。经初步调查，这1000多个账户的流水每天超过300万元，总交易金额高达20多亿元。这些资金存在全天候、高频次操作、快进快出等特征。“这些账户都是通过网银或者手机银行操作，操作地址在境外，但这些账户的开户人却没有出过国。我们经过调查，发现只有金某的儿子长期在境外，这与网络操作地址相吻合。由此我们怀疑，金某就是这些账户的实际控制人。”青岛市公安局经侦支队办案民警表示。

警方通过对可疑账户进行深入调查后发现，向金某控制账户汇款的人员，大多具有留学或多次短期出入境的经历。此外，这些账户与境内其他疑似地下钱



警方缴获的涉案银行卡。(央视新闻截图)

庄行为，这也增加了案件的侦破难度。为了全面打击这起地下钱庄案涉及的上下游犯罪，国家外汇管理局和公安机关的办案人员合力调取了与金某相关的2000多万条可疑记录，并从中梳理出1000多个可疑账户：这些账户的开户地遍及全国10多个省市，资金交易量超百亿元。

### 警方深挖，地下钱庄背后，还有个买卖虚拟货币团伙

“我们综合运用多种分析工具进行数据比对，发现金某有大量资金集中转移到李某个人控制的多个银行账户内。而且这些资金只进不出，这点引起了我们的注意。”国家外汇管理局青岛市分局工作人员表示。

警方调取了金某和李某的账户流水发现，两人之间的资金流存在异常。经过进一步调查，办案人员又挖出了一个以李某为首的非法买卖虚拟货币的团伙。“李某是一家县级市纺织企业的普通员工，但她名下关联和掌控的第三方银行卡的资金流水却高达50多亿元，明显与其身份不符。为此，我们围绕她的交易对手开展调查，获取了李某大量非法买卖虚拟货币的证据。”办案民警表示。

什么是虚拟货币？虚拟货币是基于互联网技术的一种新型货币形态，具有去中心化、匿名化的特点。针对案件出现的新特点，警方又采取了多种新型研

判手段，终于查明了李某的另一个身份。

“李某其实是一名专门从事非法买卖虚拟货币的承兑商。她通过境外虚拟货币交易平台，帮助金某把大量资金兑换成虚拟货币。李某在明知金某从事地下钱庄违法犯罪活动的情况下，仍然与其开展虚拟货币的买卖业务，帮助钱庄非法汇兑，已经涉嫌犯罪。”办案民警表示。

根据2021年中国人民银行等10部门联合发文，在我国，虚拟货币不具有与法定货币等同的法律地位，开展虚拟货币相关业务活动属于非法经营活动，不仅扰乱经济金融秩序，还会滋生诈骗、传销等违法犯罪活动，严重危害人民群众财产安全。

“地下钱庄从客户那里收取人民币后，就去购买虚拟货币，再通过境外交易平台将虚拟货币卖出去，就可以获得他们所需要的外币资金，这样就实现了人民币和外币的转换，构成非法买卖外汇的违法行为。”国家外汇管理局青岛市分局工作人员表示。

### 集中收网，各地74名涉案犯罪嫌疑人半个月落网

经过公安机关和国家外汇管理局联合研判，这起案件不仅存在利用虚拟货币将资金非法跨境汇兑的行为，还存在非法吸收公众存款、传销、电诈、网络赌博等多类犯罪。经过六个月的侦查，办案人在摸清这一团伙的组织架构、身份信息、活动规律等情况后集中部署收网。

“我们成立专案组，在全局抽调150

多名警力，分赴北京、广东、山东等地实施抓捕。根据青岛警方提供的线索，全国各地警方联动，在半个月共计抓获74名同案犯罪嫌疑人。”青岛市公安局经侦支队办案民警称，在现场，他们缴获了犯罪嫌疑人使用的手机、电脑、银行卡等一批作案工具，并及时固定了相关证据。

在看守所，犯罪嫌疑人向警方供述了操作流程。“我们收了人民币，在李某那里买了泰达币，然后用泰达币买了各种虚拟币，然后把虚拟币搬到外国的交易所平台，在交易所炒币，赚取炒币差价后，再卖掉变成当地货币给‘客户’。”犯罪嫌疑人梁某称。

“好多人做这种换汇，我给‘客人’换汇，赚取汇率差，利润是在千分之三到五。”犯罪嫌疑人张某称。

据统计，青岛警方在工作中现场缴获了60多部涉案手机和电脑，以及300多张银行卡，扣押涉案等值约200多万元的虚拟货币，冻结涉案资金4900多万元。

### 提醒：远离地下钱庄！想外汇可通过正规途径办理

“企业和个人的正常用汇需求可以通过银行等正规途径办理，个人和企业要远离地下钱庄，如果大家有外汇兑换和结算的需要，要到具有相关资质、经过批准的合法机构办理。千万不要相信所谓的‘方便’、‘汇率更合适’等谎言，不要选择通过非法机构或者私人结算。”国家外汇管理局青岛市分局工作人员提醒。

地下钱庄不仅破坏经济金融秩序，助长上游犯罪，还可能让与之交易的企业和个人面临财产损失和法律风险。根据《外汇管理条例》相关规定，买卖外汇，必须由国家指定场所进行交易，否则属于非法买卖外汇，情节严重的涉嫌犯罪。近年来，国家外汇管理部门拓展了跨部门联动的广度，针对工作中发现的新型犯罪手段，联合打击地下钱庄违法犯罪活动，切实维护金融市场稳健运行和国家经济金融安全。今年前11个月，我国公安机关联合国家外汇管理局共破获地下钱庄案件120多起，罚没款9.4亿元，有力震慑了地下钱庄等违法犯罪活动。

观海新闻/青岛晚报/掌上青岛 首席记者 刘卓毅

## 小学生捡到手机，寒风中等半小时 警民联手归还淄博失主



小学生报警后将手机交给民警。

本报12月24日讯 12月14日晚7时30分许，市北公安分局接到报警称，有人在商丘路边捡到一部手机。洛阳路派出所民警立刻赶赴现场，发现报警人是一名小学生。小学生告诉民警，他捡到手机后在路边等了近半个小时，一直没见到有人来找，也没人来电，他赶紧借路人的手机拨打110报警。

民警让小学生留下姓名和电话，要对其提出表扬，可他拒绝了，随后转身离

开。民警将这部OPPO手机带回派出所。当晚9时许，手机铃响起。民警接听后发现来电人是曹女士，立刻让她到派出所领取遗失的手机。

20分钟后，曹女士赶到派出所。曹女士称，她从淄博来青岛出差，当时乘坐网约车到商丘路一家饭店就餐，路上不小心把手机弄丢了。她准备拿手机扫码付款时，才发现手机不见了，原路返回寻找未果。

当时，曹女士对找回手机已不抱任何希望。她拨通自己手机后，得知手机被人捡到并交给民警时，感觉一阵惊喜。离开派出所时，曹女士赞扬了民警认真负责的工作态度，并一再恳求民警，一定要代她好好感谢拾金不昧的小学生。派出所民警告诉记者，他们经过多方工作，最终确认捡到手机的是郑州路小学六年级二班的王嘉欣。

12月15日，回到家的曹女士写了一封饱含深情的感谢信，向王嘉欣和民警表示感谢。

(观海新闻/青岛晚报/掌上青岛 记者 刘卓毅 通讯员 李旭东)

## 暖气破裂楼道成了“水帘洞”，民警排险



本报12月24日讯 12月19日清晨5时许，市北公安分局大港派出所接到群众报警求助，孟庄路一居民楼内出现大量积水，居民被困家中无法外出。

民警立即赶到现场，发现楼道内积水已深约10厘米，居民被困在家中无法出门。民警立刻从附近一处工地找来几块砖头铺在地上，方便急于外出的居民通行。

随后，民警从顶楼向下逐层排查，最终确认是六楼暖气管道泄漏。民警立即联系了相关单位工作人员到场，关闭泄漏管道阀门并维修。随后，民警和居民一起将楼道内的积水清理干净，及时排除险情。

(观海新闻/青岛晚报/掌上青岛 记者 刘卓毅 通讯员 李旭东)

民警找来砖头垫在楼道内。