

凝聚金融力量 打击洗钱犯罪——直播迷局

直播打赏要警惕，洗钱犯罪要远离。看直播刷礼物对大多数人来说并不陌生，有的直播间“榜一大哥”一掷千金，钱就像大风刮来的！殊不知，个别出手阔绰的大哥或许真是洗钱链条中的一环，风光的大主播也可能已成为洗钱犯罪的帮凶。

直播打赏既有流量，又可成为资金介质，成为犯罪分子青睐的新型洗钱手法。根据《刑法》第一百九十一条规定，一旦认定涉嫌洗钱罪，将被判处有期徒刑或者拘役等。所以，不管是主播还是观众，面对从天而降的诱惑，都请时刻保持清醒的头脑，拒绝为兑洗黑钱提供通道！

首例网络直播洗钱

【基本案情】

据央视新闻报道，今年5月，上海警方在人民银行上海总部反洗钱部门和相关省市公安机关的支持配合下，成功侦破了全国首例利用网络直播平台打赏洗钱的案件，涉案金额近一亿元。这起案件暴露了一种新型的网络犯罪手法，也引发了社会对网络直播行业监管的关注。

案件的起因是一起集资诈骗案。前期，上海市公安局浦东分局立案侦查了一起集资诈骗案，查明犯罪嫌疑人在2018年1月至2020年7月间，先后设立了多家公司，以新能源车辆融资租赁收益权转让的名义，通过线下门店向社会公众承诺高额收益，销售各类理财产品，进而非法募集资金，并最终大肆挥霍。犯罪嫌疑人陆续到案后，警方

持续推进追赃工作，力求最大限度为人民群众挽回经济损失。

去年6月，警方在对涉案资金进行追查的过程中发现，有巨额赃款被用于在某网络直播平台充值打赏。尽管警方在办案过程中见到过许多犯罪嫌疑人将赃款肆意挥霍的情况，但将巨额赃款用于打赏主播实属罕见，这引起了警方的关注。由此入手，警方全量梳理排查了涉案赃款被用于充值打赏的记录明细。

随着调查的深入，警方甄别发现集资诈骗犯罪嫌疑人在充值打赏网络主播后不久，其个人账户中便会收到网络主播打来的巨额钱款。上海公安经侦部门随即成立专案组开展立案侦查，并迅速锁定了李某等4名存在事后集中批量返款等可疑行为的网络主播。

以网络主播为切入点，警方循线深挖发现这些主播都曾与集资诈骗犯罪嫌疑人来往密切。经过进一步缜密调查，警方成功挖出一条少数网络主播通过接受打赏“刷流量”，并为集资诈骗团伙清洗转移赃款的新型洗钱犯罪通道。

经查，自2019年6月至2020年7月期间，上述集资诈骗犯罪嫌疑人为转移隐匿犯罪所得，结识了在某网络直播平台担任主播的犯罪嫌疑人李某等人，提出由其在李某等人的直播间内打赏礼物，为其抬高直播人气和曝光率，帮助其赚取直播平台榜首奖励，并指使李某等人事后再将所收取的打赏钱款返还至集资诈骗犯罪嫌疑人的个人账户中。

事成后，李某等人还可从中收取部分佣金作为报酬。随后，李某等人在明知打赏钱款系集资诈骗犯罪所得的情况下，通过在直播期间

接受打赏的方式收取赃款，并通过提现、转账等方式洗兑打赏资金，以此为犯罪嫌疑人清洗和转移赃款。

为了帮助这些犯罪嫌疑人清洗和转移犯罪赃款，范某等人充当打赏币中介，在明知犯罪嫌疑人的资金系违法所得的情况下，以原价 6 折至 7 折不等的价格购买犯罪嫌疑人使用赃款充值有大量打赏币的平台账户，然后再以原价 7 折至 8.5 折不等的价格将平台账户转手对外销售，从中赚取差价，为这些上游犯罪掩饰、隐瞒犯罪所得。

今年 2 月 8 日至 9 日，经过事先制定周密抓捕方案，在公安部的统一指挥部署和相关省市公安机关的大力配合下，上海警方在全国 11 省市分批次展开集中收网行动，一举抓获李某、范某等 21 名犯罪嫌疑人。

【违法后果】

上述的这种洗钱方式看似简单有效，但实际上却存在着巨大的风险。首先，网络直播平台本身就有严格的实名制和反洗钱制度，对于异常的打赏行为会进行监测和核查；其次，网络直播平台也会对主播的收入进行抽成和税收，这意味着洗钱者和主播都会损失一部分资金。最后，网络直播平台也会留下大量的数据和证据，一旦被警方发现和追踪，就会面临法律的严惩。

目前，经检察机关批准，李某等 4 名犯罪嫌疑人因涉嫌洗钱罪已被警方依法执行逮捕，范某等 17 名犯罪嫌疑人因涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪被依法采取刑事强制措施。下一步，警方将持续深挖上游犯

罪，力求全链打击。

【典型意义】

这起案件的成功侦破，背后就有上述流程的助力。不仅为集资诈骗案的受害者挽回了经济损失，也为网络直播行业的规范和发展提供了有力的警示和借鉴。网络直播平台作为新兴的互联网媒体，应该承担起社会责任和法律义务，加强对主播和用户的管理和教育，防止出现违法犯罪行为。

同时，在此提醒广大投资者也应该提高自身的法律意识和风险防范能力，不要轻信网络上的虚假信息和诱惑，不要参与或者纵容任何形式的洗钱活动。只有这样，才能让网络直播平台成为一个健康、积极、有益的社会公共空间。

文章中的案例转自证券时报，主要目的在于分享信息，让投资人了解更多反洗钱相关知识，并无商业用途，其版权属于原作者，如有侵权，请联系删除。