

网络游戏洗钱案例及洗钱手法分析

一、洗钱手法

（一）游戏代充/代送洗钱

案例：小李在某游戏公共聊天频道中看到一则充值广告，对方称可以 95 折优惠进行充值，充值金额越大优惠力度越大。小李遂添加对方联系方式，双方约定充值 1 万元，最终优惠力度为 9 折。小李与对方通过二手交易平台进行交易，购买成功之后，对方为其游戏账号进行充值。但小李再次使用银行卡时，发现银行卡已被冻结，且游戏内账号也被提示“非法行为封禁 3650 天”。小李联系游戏客服被告知账户充值资金涉嫌关联高风险银行账号，且银行方也告诉小李其银行卡存在与涉诈账户交易被冻结。

此案例是典型的游戏代充洗钱，该方式也是比较传统的游戏洗钱手法。还有一种类似的手法为代送游戏道具，比如洗钱犯罪分子将赃款充值到游戏内，通过折扣代送的方式，将游戏道具购买后送给玩家，玩家支付折扣后的费用，以此达到洗钱的目的。在很多二手交易平台、游戏交易贴吧等软件搜索可以搜到很多游戏代充、代送相关内容。

（二）游戏道具/账号交易洗钱

案例：小林在某游戏交易平台上使用银行卡购买了一个游戏账号，但随后发现自己银行卡被冻结，经查，由于卖家收款银行卡涉及到电信诈骗，小林因为与涉诈银行卡交易导致自己银行卡被冻结。

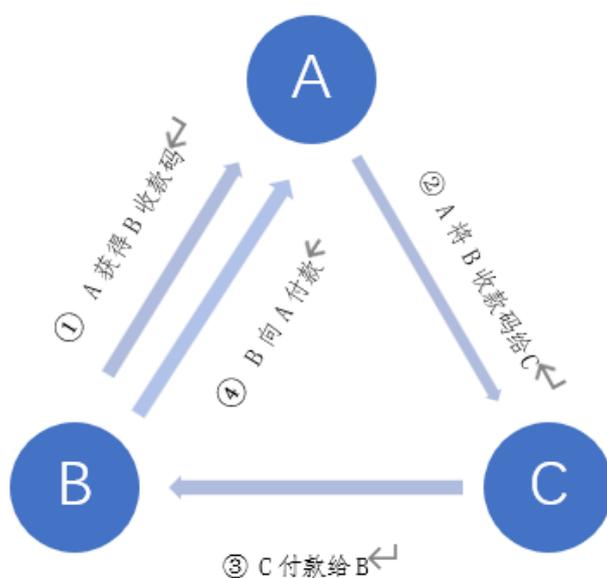
该案例中，犯罪分子先是使用黑钱购买游戏账号，然后将游戏账号进行出售，但由于部分游戏交易平台有账号买卖 cd 期，在此期间该游戏账号不可以再次上架该平台进行售卖，因此通过购买游戏道具/账号洗钱还有一种方式为虚构交易，即创建一个新的游戏账号，升级到游戏交易平台上架游戏账号的最低标准后，将游戏账号上架，并定高价，上游洗钱分子使用赃款购买游戏账号，达到将黑钱洗白的目的。

（三）“换钱”洗钱

很多游戏群、游戏贴吧、游戏论坛等都可以看到“换钱”的内容，声称自己未成年或者其他理由，找人微信或者支付宝换钱，并付一定的报酬。具体的

方式为：洗钱分子 A 通过微信/支付宝将本金和报酬转给 B，B 从支付宝/微信将钱转给 A，由于支付宝和微信并不能监测到对方的交易，犯罪分子便利用信息差达到切断交易来源的目的。

这种洗钱方式存在的诈骗行为也很多，俗称“ABC 骗局”，例如 A 声称自己需要换钱找到 B，约定好报酬之后，A 从微信/支付宝将本金+报酬付给 B，B 从支付宝/微信将本金付给 A。但实际上，A 为骗子，以买卖游戏账号、游戏道具等原由与 C 进行交易，A 获得 B 的收款码之后，将 B 的收款码给 C，C 将本金和报酬付款后，B 将本金付给 A，由于很多时候 ABC 仅通过贴吧、论坛或者其他软件进行沟通，并没有对方实际的联系方式，若 C 被骗后警方最先找到的也是 B 这个实际收款人，且由于游戏账号直款（不通过游戏交易平台或者中介，直接收付款）交易金额相对较小，有时金额可能未达到诈骗案件金额 2000 元，导致 C 只能吃哑巴亏。具体的流程图如下：



二、交易监测

总结游戏洗钱的几类手法交易特征，主要包括：

某个账户短时间内多次与游戏公司账号进行交易，且总金额较大；

对于犯罪分子收款账户来说，交易特点为该账户短时间内多次收取资金，总交易金额大，且交易对手分散。

对于金融机构来说，将上述两种交易特征进行总结提炼，监测规则可以设置为 xx 时间段内，客户账户入账金额 \geq xx 元，出账金额 \geq xx 元，且收付差 \leq

±10%，交易对手≥xx 个，类似于集中转入分散转出的情况。同时若客户触发该条规则，在进行分析时，可查看交易对手名称是否集中在游戏公司。

需要注意的是，最高人民法院、最高人民检察院 8 月 19 日发布的《关于办理洗钱刑事案件适用法律若干问题的解释》（法释〔2024〕10 号）中，首次将虚拟币、游戏币等“虚拟资产”交易列为洗钱方式。目前很多游戏运营商也已经在监测打击代买、代打、代充等行为，游戏环境需要净化，游戏账号、道具等虚拟物品的交易监测也应该更加严格。

特别说明：本材料来源于捷软反洗钱，转载或引用内容的版权归原作者所有，如涉嫌侵权，请及时联系我们，我们将及时更正或删除有关内容。