

# 网络诈骗洗钱“黑洞” 涉案动辄逾千万元

## 18家第三方支付公司被列重点监管对象的背后

新华社 郑良

近日,因平台漏洞屡屡被犯罪团伙用于转移赃款、套现获利,18家第三方支付公司被公安部列为重点监管和整改对象。近年来,作为网络交易结算支付手段的第三方支付平台快速发展。仅去年,通过第三方支付平台交易的资金就超过20万亿元,目前拥有中国人民银行发放牌照的第三方支付平台多达270家。与此同时,电信网络诈骗等犯罪团伙利用第三方支付平台转移赃款和洗钱的案件在全国频发,不少涉案金额超过千万元。

### 一些中小第三方支付平台成转移赃款和洗钱“黑洞”

7月以来,福建厦门接到电信网络诈骗报警上千起,其中通过第三方支付平台转移赃款占到一半以上,涉案金额近千万元。这并非孤例。今年以来,北京、天津、山西、陕西、四川、河北、安徽、广东等多地公安机关发布相关预警。“一些中小型第三方支付平台为抢占市场,忽视系统安全建设,监管严重滞后。有的第三方支付平台发放的POS机层层转包,被诈骗分子刷卡套现转移赃款。”公安部刑侦局相关负责人说。据记者调查,诈骗团伙利用第三方支付平台转移赃款和洗钱的手段主要有三种:通过一些第三方支付平台发行的商户POS机虚构交易套现;将诈骗得手的资金转移到第三方支付平台账户,在线购买游戏点卡、比特币、手机充值卡等物品,再转卖套现;利用第三方支付平台转账功能,将赃款在银行账户和第三方支付平台之间多次切换,使得公安机关无法及时查询资金流向,逃避打击。

今年7月18日,厦门市民林先生被诈骗分子以“领取环保补贴”为名,向对方银行卡账户转账4.9万余元。“诈骗得手后,诈骗分子立即将银行卡内资金通过第三方支付平台乐富发行的商户POS机,虚构交易刷卡套现。”厦门市公安局反诈中心民警告诉记者。今年4月,石家庄警方破获一起涉案达2000余万元的电信诈骗案。诈骗分子利用第三方支付平台,将涉案资金用来购买游戏点卡、手机充值卡等,然后出售套现。

### 用虚假信息可随意注册账户 POS机乱象丛生

公安部刑侦局相关负责人在接受记者采访时说,一些第三方支付平台公司对账户审核把关不严,诈骗分子用虚假信息注册账户后,绑定非实名银行卡转移赃款。今年1至5月,厦门反诈骗中心共接报通过第三方支付平台转移诈骗资金的警情1606起,占诈骗警情总数的36%。厦门市公安局刑侦支队民警陈鸿说:“在多起案件中,诈骗分子一

旦诈骗得手,立即将银行卡内资金转到多个第三方支付平台账户,这些账户全部是虚假信息注册,警方侦查线索就此中断。”福建泉州市公安局刑侦支队一大队大队长陈宗庆说:“传统电信诈骗案中,诈骗团伙主要通过银行卡转移赃款,涉案资金在多个银行卡之间拆分转账、取现。近年来,公安机关和银行间建立快速查询、冻结机制,第一时间就能对涉案银行卡账户进行冻结,掌握资金流向。但第三方支付平台没有建立这一机制,涉案资金一旦转入第三方支付平台账户,公安机关必须到平台企业总部现场查询。往往等公安机关查清资金流向时,赃款早已被取现或消费。”更为严重的是,一些第三方支付平台安全标准较低,网络系统建设严重滞后,案发后甚至不能协助公安机关查询资金流向和准确交易信息,了解商户和交易者身份。此外,多家第三方支付平台发行的商户POS机乱象丛生。陈鸿说:“一些第三方支付平台为抢占市场,推出了POS机‘T+0’结算业务,把通过POS机转入的资金垫付给使用人,使其不受转账资金需要经过银联结算后第二日才能到账的限制,当日即可取得资金,第三方支付平台从中收取高额利息。这一业务经常被诈骗人员利用。”公安部刑侦局相关负责人称,一些第三方支付平台对POS机业务层层外包,对终端使用者难以有效监管。

### 账户实名制仍未落实 第三方支付平台应接受类银行严格监管

近年来,央行多次出台文件对第三方支付平台予以规范。包括要求支第三方支付机构建立健全客户身份识别机制,采取有效的反洗钱措施,对支付、转账金额限制等。“央行出台规范措施时,常常在第三方支付行业引发反对。一些第三方支付平台不落实监管部门的要求,为抢占市场一味追求交易便捷,引发洗钱风险。”兴业银行首席经济学家鲁政委说。多地公安机关办案民警告诉记者,目前,一些第三方支付平台没有落实严格的账户实名制,诈骗团伙通过银行卡向第三方支付平台转账金额不受限制。记者日前登录多家第三方支付平台网站,注册账号并绑定银行卡,发现仅仅被要求填写姓名、身份证号码、银行卡号、银行预留手机号、短信验证码等信息,造假相当容易。有媒体报道,中国人民银行正牵头成立线上支付统一清算平台——“网联”。鲁政委认为,建设“网联”平台是加强第三方支付平台监管的有效措施。“网联”是资金流转的中枢平台,所有通过第三方支付平台的资金流转将“借道”“网联”平台并留存数据,监管部门可以清楚地观察网络交易和资金流向,降低洗钱风险。“不少第三方支付平台账户资金规模达到千亿量级,实际上充当了商业银行的角色,应当接受严格监管。要通过完善平台系统建设、责任追究等手段,严防第三方支付平台沦为网络诈骗‘黑洞’。”鲁政委说。

## 王珉严重违纪被“双开”

新华社

日前,经中共中央批准,中共中央纪委对第十八届中央委员,第十二届全国人大教育科学文化卫生委员会原副主任委员、辽宁省委原书记王珉严重违纪问题进行了立案审查。经查,王珉严重违反政治纪律和政治规矩,身为省委书记没有履行管党治党政治责任,未按照中央要求履行换届工作第一责任人的职责,对辽宁省有关选举发生拉票贿选问题负有主要领导责任和直接责任;履行全面从严治党主体责任不力,公开妄议并违反中央八项规定精神,公款大吃大喝、顶风违纪,对抗组织审查;违反组织纪律,利用职权和职务影响,在干部选拔任用等方面为他人提供帮助并收受财物;违反廉洁纪律,在企业经营等方面为他人谋取利益,其亲属从利益输送中获得经济利益;利用职权和职务影响为他人谋取利益并收受财物,涉嫌受贿犯罪。王珉身为中央委员,理想信念动摇,纪律意识丧失,严重违反党的纪律,且在党的十八大后仍不收敛、不收手,造成恶劣政治影响,应予严肃处理。依据《中国共产党纪律处分条例》等有关规定,经中央纪委常委会议研究并报中共中央政治局会议审议,决定给予王珉开除党籍、开除公职处分;收缴其违纪所得;将其涉嫌犯罪问题、线索及所涉款物移送司法机关依法处理。给予王珉开除党籍的处分,待召开中央委员会全体会议时予以追认。

## 新华垵溃口事件 检方完成读职读责初查

新华社 帅才

记者从湖南省岳阳市检察院和华容县委宣传部获悉,近期,华容县人民检察院完成对新华垵溃口事件中相关国家工作人员涉嫌玩忽职守一案的立案侦查和案情初查工作。华容县位于洞庭湖腹地,境内水网密布,被称为是“头顶长江水,脚踩洞庭波”的水乡。7月10日,新华垵的治河镇南堤红旗闸管身新老土结合部位发生渗漏,随后险情迅速恶化,最终在10时57分堤身下沉并溃口,滔滔洪水冲入新华垵。据华容县委宣传部介绍,7月10日,华容县新华垵溃口给群众造成重大财产损失,受灾面积达2900多公顷,受灾人数达27488人。据悉,为查清原因,严查溃口事件背后的渎职渎责行为,7月20日,华容县人民检察院成立专案组,深入灾区进行认真初查,询问走访了大量当地群众和相关当事人,翔实掌握了第一手证据材料。据华容县委宣传部介绍,目前,案件在进一步侦查之中。

## 向中国走私280公斤海洛因 越南判处11名毒贩死刑

新华社

越南谅山省法院日前判处11名向中国走私毒品罪犯死刑,另2名毒贩被判终身监禁。这些毒贩在2013年至2014年间向中国走私约280公斤海洛因。越南媒体10日引用法院判决书称,该贩毒团伙成员共19名,涉嫌从越南北部省份走私毒品到中国,两年内非法获利约100亿越南盾(约合297万元人民币)。2014年12月,越南警方破获这起贩毒案,并收缴了大量毒品。上述贩毒团伙19名成员中有13名受审,4名在逃,1名在受审前死亡,另1名外国公民已被遣送回国。根据越南法律规定,走私超过600克海洛因或2.5公斤冰毒的罪犯即可判处死刑。此外,生产或销售超过100克海洛因或300克其他类型毒品的,也可判处死刑。

## 土著人欢庆国际日



新华社/路透

8月9日,在萨尔瓦多的伊萨尔科,身着传统服装的当地土著居民举行仪式庆祝世界土著人民国际日。1994年12月23日,联合国大会通过决议,决定将8月9日定为世界土著人民国际日,以进一步加强国际合作,解决土著人民在文化、教育、卫生、人权、环境及社会 and 经济发展等领域所面临的问题。