

# 一些第三方支付平台 成为电信诈骗“洗白”赃款通道

新华社 郑良

今年1月18日,厦门市民苏女士到公安机关报案称,其账户的377万元资金被诈骗分子转走。公安机关调查发现,诈骗分子最终将账户资金通过第三方支付平台转移、取现。

办案民警表示,一些第三方支付平台正成为电信诈骗团伙套取、漂白非法资金的“绿色通道”。

记者近日在福建厦门、漳州、龙岩等地采访发现,徐玉玉案发生后,警方、银行、运营商加强了协作,诈骗团伙通过银行账户转移资金的通道被有效管控。但诈骗团伙利用第三方支付平台转移赃款案大幅增加,占当地电信诈骗发案数一半以上。

## 377万元赃款转入第三方支付平台

和以往电信诈骗团伙通过多个银行账户拆分转移赃款不同,在厦门市民苏女士的受骗案中,诈骗分子转移巨额资金出现新手法。

办案民警介绍,诈骗分子冒充公检法机关办案人员,以苏女士“银行卡账户涉嫌洗钱,需要将资金存入安全账户随时接受审查”为由,骗她开设了手机银行账户,并将全部资金转入该账户。随后,诈骗分子利用木马病毒窃取其账户信息和手机动态验证码,将账户资金通过第三方支付平台转移、取现。

“诈骗分子将377万元资金分拆转入4个网上银行账户,再利用这些账户将资金转入多家第三方支付平台,公安机关的调查就此受阻。”厦门市公安局刑侦支队六大队大队长陈幸鹭告诉记者。

调查发现,诈骗分子转账的第三方支付平台总部在深圳、上海等地,要查询涉案账户、交易信息、资金流向等必须通过总部。陈幸鹭说:“上门查询时发现,这些第三方支付平台大量被诈骗分子用来转移资金,案件频发,多地公安机关都发出协助查询请求。由于案件数量较多,需要在第三方支付平台排队查询,常常错过了最佳查案时机。”

直到2月底,涉案的第三方支付平台才向厦门公安机关反馈了涉案账户、资金流向等信息。陈幸鹭说:“诈骗分子将资金在第三方支付账户和银行账户之间多次转移,1个多月之前已经在境外将赃款取现。”

## 公安查获POS机登记的都是伪造资料

多地公安办案人员告诉记者,“诈骗分子越来越多通过第三方支付平台转移赃款。”去年1月至3月,诈骗分子通过第三方支付平台转移赃款的案件约占诈骗警情的38.6%,而从去年10月至今年2月,这一比例达到68.9%。”厦门反诈中心负责人胡建跃告诉记者。

在福建漳州和被公安部列为全国地域性职业电信诈骗

犯罪重点整治地区的龙岩新罗区,半数以上电信诈骗案件赃款流向了第三方支付平台。

胡建跃说:“很大程度上,打击、防范电信诈骗是和犯罪分子在‘赛跑’,不能及时查询、冻结涉案资金,往往意味着受害者的损失无法挽回。由于一些第三方支付平台没有与警方建立快速查询、冻结机制,公安机关必须通过其总部才能查询账户和资金流向信息,极大地影响了打击成效。”

“利用第三方支付平台转移赃款手法多种多样。”据公安部刑侦局相关负责人介绍,诈骗分子或是通过第三方支付平台,用受害人账户内资金在网购平台购物,再将购买的商品通过回收商城洗钱套现;或是将资金在第三方支付平台和银行账户间多次转移,最终在银行ATM机取现;或是通过网上银行转账,将赃款以购物名义转到第三方支付公司绑定的POS机套现。

记者调查发现,一些第三方支付平台管理混乱,为拓展市场,不落实账户、交易实名制,滥发POS机,个别第三方支付平台网络系统建设严重滞后,甚至无法查询平台准确交易信息、商户和交易者身份,这些都给诈骗分子可乘之机。

“去年以来,公安机关查获的诈骗分子用于套现洗钱的POS机是由一些第三方支付公司发放的,嫌疑人登记的商店名称全是伪造的虚假资料。”有关方面负责人介绍。

## 强化监管追究责任

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。

多地办案人员告诉记者,去年徐玉玉案件发生后,公安部、央行、银监会等先后出台多项措施,包括落实银行卡实名制,ATM机向非本人账户转账延时到账等,银行与公安机关建立电信诈骗警情快速处置机制,实现快速查询、冻结涉案资金,对冻结的涉案资金原路返还等,诈骗分子通过多级银行转账案件数量呈下降趋势。

“不过,一些诈骗团伙利用金融、通信行业安全监管漏洞,不断更新犯罪手法和途径。”陈幸鹭说。

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。

全国人大代表、漳州农村商业银行股份有限公司董事长滕秀兰说:“要防范第三方支付平台成为洗钱‘绿色通道’,第三方支付平台要真正落实账户实名制,加强交易监管,提升注册第三方支付平台网上身份验证的安全等级。建议参照利用银行ATM机向他人账户转账延时到账规定,延迟第三方支付平台资金的入账或到账,这样被骗客户可以在一定时间内撤销支付、挽回损失。”

多地办案人员提出,第三方支付平台要建立和公安机关密切协作机制,通过进驻公安部电信网络诈骗案件侦办平台或各地反诈中心,实现快速查询、冻结涉案资金。

“应当改变个别第三方支付机构只顾扩展市场不顾安全的趋利倾向,强化监管,通过责任追究机制倒逼其履行监管责任,对于不落实账户和交易实名制、滥发POS机等被诈骗分子利用转账的,监管部门要予以严肃查处。”厦门勤贤律师事务所律师曾凌说。

## 北京: 网餐监管将延伸至“幕后”

新华社 毛伟豪

记者15日从北京市食药监局获悉,北京将把对网络订餐平台的监管重点由许可证、经营范围等延伸至外卖平台餐饮店铺的后厨、餐饮加工企业的原材料以及厨师健康状况等“幕后”领域。同时,网络外卖菜品将逐步纳入食品安全监测抽检范围。

北京市食药监局食品市场监管处处长李江表示,北京市食药监部门一直深入核查多店一证、无线下实体店店铺的“幽灵餐厅”等问题,严厉打击线下黑作坊加工点利用互联网平台虚假身份从事经营活动的行为。下一步,北京将推进网络订餐平台组织网餐店铺,将后厨加工制作场景和厨师健康信息亮出来,便于消费者自主选择和社会开展监督;将有计划地开展网餐店铺菜品食品安全监测抽检工作,对于发现的食品安全风险隐患问题,在进行线下核查的同时,通知网络订餐平台立即采取风险控制措施;在强化亮证的基础上,全面推进量化分级信息公示,引导消费者就近选择量化分级等级高的餐馆就餐。

在近日对网餐外卖平台的监管中,美团外卖平台的34家店铺因超范围经营凉菜等问题被下线。据了解,北京市以订餐外卖为主要经营形式的网络订餐平台有美团外卖、百度外卖、百度糯米、到家美食会、饿了么等5家,其中饿了么平台总部注册在上海。截至目前,各平台北京地区入网餐饮服务经营者累计近6.7万家。

## 湖南: 无法确认劳动关系 职业病病人 可申请医疗救助

新华社 谢樱

记者15日从湖南省人社厅获悉,对于用人单位已不存在或无法确认劳动关系的职业病病人,可向地方人民政府民政部门申请医疗救助和生活等方面的救助。

由于职业病的隐性性比较强,从接触职业病危害到发病需要一段时间,有些用人单位可能已经不存在,或者职业病病人无法确认劳动关系。为切实保障职工和用人单位的合法权益,促进湖南省工伤保险事业更好更快发展,结合国家推进供给侧结构性改革和化解过剩产能的要求,湖南省人社厅明确,这部分群体可向地方人民政府民政部门申请医疗救助和生活等方面的救助。

记者了解到,此类人员提出工伤认定申请,应当按照规定提交相应材料。提交的申请材料符合要求,属于社会保险行政部门管辖范围且在受理时限内的,社会保险行政部门应当受理。

## 上海: 机场、迪士尼内餐厅 将“同城同价”

新华社 周蕊 叶锋

上海的虹桥和浦东两大国际机场、迪士尼国际度假区内60多家餐厅、便利店等今起承诺执行“同城同价”,其在相对封闭区域提供商品或服务的价格将不高于其在相对封闭区域外的价格,这是记者从上海市发展改革委获得的消息。

每到假日,“天价机场餐厅”“天价景区餐厅”的新闻频频见于报端,如何让居民在相对封闭区域不被“宰”,上海市发展改革委在“3·15国际消费者权益日”之际将上海虹桥和浦东两大机场、迪士尼国际度假区内的20多个品牌的60多家门店纳入了“同城同价”的“保护伞”下,参与承诺的企业包括costa、肯德基、麦当劳、赛百味、太平洋咖啡、全家便利店等连锁企业。

继此前在主要大型卖场实现错收价款退赔机制的基本“全覆盖”后,这一机制还扩大到了百安居、宜家家居等连锁专营店,根据承诺,消费者在店内消费,如果结算价格高于标示价格,企业会主动退回消费者多付价款并给予一定的赔偿。

## 三千沟壑披春装



新华社 刘文礼 摄

随着气温回暖,山西省运城市平陆县的杏花、油菜花竞相绽放,为三千沟壑披上了春日的彩装。图为3月14日拍摄的平陆县常乐镇薛家滩村春日景色。

手机网络买保险 赢客户节大礼  
官网投保 [epicc.com.cn](http://epicc.com.cn)  
www.  
电话投保 400-1234567



PKIC 中国人民保险