

科技公司与银行内部人员勾结,搭建非法第三方支付平台 为境外十多家赌博网站“洗钱”,案值超33亿元

通讯员 胡昌清

昨天上午,省公安厅召开新闻发布会,通报了两起近期我省破获的特大案件,其中缙云警方破获的一起特大非法经营案,涉案金额高达33亿余元,公安部还为此专门发来贺电。

随着互联网经济的发展,第三方支付平台已经与我们的生活分不开,在此基础上,第三方支付平台(“聚合支付”)应运而生。当我们还在揣摩第三方支付平台是什么的时候,已经有人利用这个概念做起了违法之事。在这起案件中,嫌疑人通过搭建非法的第三方支付平台为网络赌博网站“套现”33亿余元。

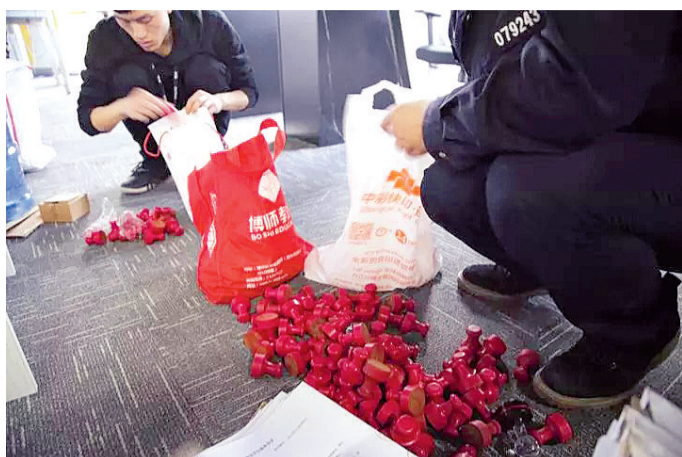
奇怪的充值二维码

案件的源起是民警查处一个赌博网站。

2018年8月,缙云县公安局东方派出所民警在辖区走访时,发现有人在“时时彩”赌博平台上参与赌博。侦查期间,民警发现赌徒可以通过扫描赌博平台上显示的二维码进行充值。按照常规理解,条码对应的应该就是赌博网站。然而,民警调查后发现,条码对应的却是缙云当地一家商贸公司,且条码每天对应的商户都在变。是这些商户也参与到了这个赌博网站经营还是另有原因?

警方对商户展开调查,但反馈回来的情况是,这些商户均为合法经营,并无异样。

警方转变思路,对资金展开追查。2018年11月,一家位于深圳的科技公司 and 一家位于北京的渠道商浮出水面。其背



后是一个庞大的违规交易网络,两家公司的非法资金流转通道每日资金流量达上千万元。

这类案件全国少见,缙云县公安局逐级向丽水市公安局、浙江省公安厅、公安部 and 中国人民银行汇报。2018年12月,在上级公安机关的积极联系沟通下,经中国人民银行认定,深圳该科技公司的行为属于无证经营支付业务,涉嫌非法经营罪。缙云县公安局立即抽调各部门精干民警,成立“12·3”特大非法经营案专案组,进行专案调查。

搭建非法支付结算平台

据查,深圳凯因卡德科技有限公司(以下简称凯因卡德公司)的负责人肖某,1988年生,江西人。大学毕业后,肖某来到深圳打拼,2017年与朋友应某合伙成立凯因卡德公司。按照对外宣传,这是一家基于互联网技术,为世界各地银行提供聚合支付清分系统,为企业提供数据服务平台、聚合数据服务的互联网公司。

2018年4月,凯因卡德公司通过各种途径找到正在谋求发展条码支付业务的某银行,并为其开发搭建支付结算平台。平台搭建好之后,肖某为了获取高额利益,与银行内部工作人员勾结,掌控密码,获取

权限,直接介入核心业务,从事非法经营活动。

根据中国人民银行发布的《非金融机构支付服务管理办法》第3条规定:非金融机构提供支付服务,应当依据本办法规定取得《支付业务许可证》,成为支付机构。支付机构依法接受中国人民银行的监督管理。未经中国人民银行批准,任何非金融机构和个人不得从事或变相从事支付业务。据此,凯因卡德公司的行为属于违法行为。

与银行人员勾结“洗钱”

搭建非法支付结算平台后,肖某的公司发展北京虹辉公司等下游渠道商,并由其再发展下游公司,包括亚博、澳门太阳城、AG国际等数十个赌博平台,形成资金流转结算通道,约定收取赌资1.5%到2%的手续费。

资金来源有了,那这些钱通过什么方式“洗白”呢?凯因卡德公司通过互联网违规购买、网上查询企业公开信息后下载等方式,获取150万条小商户信息,再把这些信息交给银行注册成为银行企业商户。其中,缙云当地就有300多家商户的信息被盗用注册。

赌博平台每日“流水”非常快,为了规

避金融机构监管,凯因卡德公司用了这一招:如果有10家赌博网站在收钱,凯因卡德公司就从150万条注册用户中调用数万个商户,用来收取赌徒的充值。这样一来,每个商户平均分到的交易额就会比较少。

据调查,从去年6月至今年2月案件告破,通过这个非法渠道的资金累计高达33亿余元。凯因卡德与北京虹辉公司分别非法获利1700多万元和600多万元。

分赴多地统一收网

2月25日,在上级公安机关以及中国人民银行的大力支持下,缙云县公安局出动130余名警力分赴深圳、湖南、北京等多地展开统一集中收网行动。

在当地警方的积极配合下,缙云警方对涉案的多个窝点进行冲击抓捕,冻结涉案资金8200余万元,缴获服务器、电脑、手机、银行卡、车辆等一大批涉案物品。

至此,缙云警方成功破获了这起为赌博等黑灰产业提供非法资金支付结算的案件,打掉两家非法从事资金支付结算业务的公司,斩断非法资金流转通道。4月3日,缙云县检察院依法对其中8名犯罪嫌疑人执行逮捕,9人被取保候审。

20多年前,10人组团持刀入户抢劫6万元 1人逃亡至今年落网,获刑14年

本报记者 许梅 通讯员 梁敏捷

20多年前,一伙人深夜结伙翻墙入户,将刀架在房主脖子上逼迫其打开家中的保险箱,将保险箱内的6万元抢夺一空。为防止房主报警,临走时他们还用刀砍断了卧室里的电话线……案发当晚,结伙抢劫的10人中就有6人被抓获归案,之后其他人也相继到案,但参与预谋、选定被害人并持刀入户参与抢劫的包大发,却一直还在逃。

逃亡20多年后,包大发终究还是没能逃脱法律的制裁。今年春节前,警方终于有了他的消息。近日,台州市椒江区法院经审理,依法作出一审判决,判处包大发有期徒刑14年。

半路上先抢了一笔

1995年,籍贯安徽的包大发、包发财

和包兴旺三兄弟结伴来到台州,在椒江海东造船厂打零工,收入微薄。

当年夏季的一天,老乡贾旺村到船厂宿舍里找到包大发和另一位老乡胡三宝,打听附近有没有家境殷实的人家。几个人年轻人一合计,打算夜里去打劫。“船厂附近住家少,来钱快。”几个人一边商量一边相互壮着胆。

包大发、胡三宝提出,他们原先打工的东家李某是办厂的,住在水门村,家里有钱。几个人觉得这个下手目标不错,于是贾旺村又叫了包发财、包兴旺等数个老乡,一起商定了抢劫计划。

抢劫当晚,包大发、包发财、包兴旺、贾旺村等人携带西瓜刀、黑塑料袋按照预先踩点好的路线,直奔水门村李某家。为了不惹人注意,他们还兵分两路,包发财和贾旺村等3人一路。他们路过一座桥时,发现一对青年男女将摩托车停在路边纳凉聊天,就上前持刀威胁,让他们给钱留命。两人被吓得不敢动。包发财等人搜空了两人的口袋,劫得150元,三人平分,随后继续前往水门村。

把成摞的钱往领口里塞

夜里10点左右,两拨人到水门村李家

门口附近汇合。李某家是一幢小楼,有院子,院子外还有一个桔园。一伙人先藏身桔园,等附近邻居一家家熄了灯,他们中一人翻墙进入李某家院内并打开后门,让其他人进入。其中一伙人直奔二楼,撬开李某家的卧室门;另一伙人到三楼,看住李某的三个女儿,不让她们下楼救援父母。

在二楼,贾旺村带着人把西瓜刀架在李某脖子上,命令他打开卧室内的保险箱。眼见一伙人持刀闯入,李某不敢反抗,只好打开箱子,将其中一摞百元大钞递给贾旺村。贾旺村想要的并不止这些。黑色塑料袋不够装,他一把掀开箱子,索性把上衣往裤腰带里一扎,抓着保险箱里成摞的钱从衬衣领口往里塞。6万元,全部被贾旺村等人抢走。

临走时,他们还用刀砍断卧室里的电话线,不让李某一家人报警。

抢得6万元,之后逃亡20年

20多年前的物价,5分钱就能买一根冰棒,猪肉也只要2.5元一斤。6万元,更是包大发、贾旺村等想也没敢想过的数字。怀揣着6万元的百元大钞,贾旺村等人急于分赃,他们躲进了桔园。分赃完毕

后,几个人商量就此分开,远走高飞。

贾旺村等人离开后,李某一家被吓得好久才缓过神来。之后,他们立即请邻居帮忙报了警。

当晚,贾旺村等6名凶徒被抓获。之后,其他参与者也陆续到案,唯有包大发一直不见踪迹。

后经法院审理,包发财等3人被判判处死刑,胡三宝等2人被判判处死缓,包兴旺等2人被判判处无期徒刑,1名参与抢劫的未成年入也被判处有期徒刑13年。对于包大发,检察机关在1999年9月就依法对其作出逮捕决定。

2018年,公安机关加大了对重大刑事案件在逃人员的追捕力度。今年春节前,包大发终于在江苏被警方抓获。到案后,包大发交代,抢劫后他四处游荡,打打零工,从不使用身份证,这才得以藏匿身份。

今年4月29日,椒江区检察院以涉嫌抢劫罪对包大发提起了公诉。隐姓埋名潜逃20多年后,包大发的亲人,终于在法庭上见到了包大发。庭审当天,旁听席上坐满了包大发20余年未见的亲属。包大发被法警带至被告人席时,其母亲、妻子失声大哭……

(文中人物均为化名)