

多地警方破获多起非法从事网络支付案 看网络“黑钱”如何暗度陈仓

《人民日报》张璁

近日,公安机关破获多起非法网络支付案,调查发现,通过这些非法平台,网络“黑钱”跨境转移,网络“黑灰产”滋生蔓延。认识非法网络支付平台的危害,防范不法分子利用公众账户已经迫在眉睫。

支付宝、微信支付等为人熟知的拥有合法牌照的网络支付手段,一般称为“第三方支付”。而“非法网络支付”则是指违反国家规定,在未取得许可证的情况下,非法从事资金支付结算业务,为各类网上活动提供资金“代收代付”服务。

记者在调查中发现,近期,各地警方陆续破获多起非法网络支付案,犯罪分子利用技术手段层层伪装,虚构交易场景规避监管,充当各类违法犯罪理想的“收款助手”,其智能化、高效化的资金分解移动能力已超过地下钱庄,甚至被用于各类非法资金的跨境转移,客观上成为各类违法犯罪活动的帮凶,也为不少网络“黑灰产”提供了滋生的土壤。



给违法犯罪提供资金渠道

2019年8月26日,在公安部经侦局的统一部署指挥下,辽宁大连警方在北京、上海、深圳3地,同时对长期非法从事资金结算业务的深圳市爱贝信息技术有限公司核心人员集中收网,抓获一批犯罪嫌疑人,冻结涉案资金4亿余元。

爱贝公司主打“聚合支付”,长期以来一直以行业龙头的形象示人。鲍波(化名)是深圳一家手游开发企业的创始人,直到他公司在爱贝账户上的资金被警方冻结,他才恍然大悟,原来这家所谓的“聚合支付”公司,还有不为人所知的另一面。

原来,爱贝公司对外声称的“聚合支付”其实与真正的聚合支付并不是一回事。据警方介绍,合法的聚合支付是把多家第三方支付提供的支付接口聚合到一个平台上面(例如“多码合一”),但并不进行资金清算。“聚合支付实际上只是通过技术支持把几个账号‘聚合’到一起,但提供技术支持的公司不能碰资金。”大连市沙河口公安分局经侦大队副大队长范延群说。

但爱贝公司的“聚合支付”却完全变了样,在未取得第三方支付牌照的情况下,不仅获取了第三方支付的支付接口,而且还公司内部设置了“资金池”,对外非法提供支付结算业务。在这种模式下,由爱贝公司控制的企业或个人支付账号先替有需

求者把钱收到手,扣完佣金后再把剩下的钱转给实际收款的商家,实际上是给资金做了一道“隔离墙”。在爱贝公司的平台上,大量网络“黑灰产”利用这些支付账户实现资金往来,其中甚至有淫秽色情网站向“用户”收取的赃款。

“非法网络支付行为是各种犯罪的‘帮凶’,为他们不法牟利提供渠道。”范延群说,像爱贝公司的这种“聚合支付”,能让犯罪分子将违法交易隐藏在真实交易之下,或是进行多层资金流转,给警方的调查设下重重障碍。最终,公安机关抽调专业数据分析师和精干侦查员,依托大数据分析,对千万条级别数据进行资金关系穿透,才精准锁定了犯罪主体深圳市爱贝信息技术有限公司及主要控制人。

“兼职转账”背后藏着网络赌博

2019年1月25日,山东省烟台市公安局经侦支队收到一条非法经营案件线索:罗某等人开发运营一款名为“抓蛋”的手机应用,通过招募代理,发展了大量网络支付用户“兼职”收佣,为赌博网站等犯罪团伙提供“代收代付”类的非法支付结算业务,涉案金额巨大。

经过6个多月的缜密侦查,警方成功破获了这起特大非法经营案,共打掉非法支付结算平台3个,冻结涉案资金4000余

万元,扣押违法所得1100余万元,查封房产3套,缴获银行卡、电脑、手机、U盾等涉案物品,非法经营金额累计达15亿余元。

董丽(化名)曾是“抓蛋”平台上的一名会员,经人介绍说在这款APP“兼职”可以赚不少钱后,平时无业在家带孩子的她就动了心。但事实上,她的“兼职”仅做了几个月,第三方支付机构就发现其资金往来异常,进而封冻了她的账号。

“从表面上看,赌客到会员、会员到指定账户间都是普通的个人对个人的转账,但实际上却是在帮违法犯罪分子转移资金。”办案民警梁洪超说,这些资金主要是赌博、私彩网站给客户的回款,以及境外赌博网站和境内犯罪团伙的违法所得,其行为严重破坏了我国的金融管理秩序,社会危害性巨大。

不要随意出租出借个人账户

“非法网络支付平台虚构商户交易场景,违反国家反洗钱相关管理制度的基本要求,影响交易的真实性判断。”中国银联风险控制部高级主管王宇表示,非法网络支付平台利用其操控的支付机构关联账户反复入金、出金,隐匿资金实际路径帮助非法资金转移,给追查非法资金造成障碍。

事实上,非法网络支付平台为非法资金“打掩护”正是其牟利的手段。据了解,

成立于2010年的爱贝公司最初通过技术研发将多家第三方支付聚合起来,实现了“一码支付”,但在经营中,尽管整体交易资金量很大,可单纯收取技术服务费的盈利却并不多。而当爱贝公司设立“资金池”后,一方面可以用空壳公司做掩护,替违法活动收钱,赚取高额佣金;另一方面,“资金池”里的巨额沉淀资金还可以被挪作他用,赚取投资回报,公司盈利也因此迅速攀升。

在享受互联网支付带来便捷的同时,广大消费者该如何防范避免被非法网络支付平台所利用?“不要随意出租、出借自己的个人银行账户、支付账户等,也不要将个人身份信息出卖给他人使用,注意保护好个人隐私信息。”网联清算有限公司风险合规部高级经理胡海洋建议,在消费时不要随意打开可疑网站、下载可疑APP,更不要随意接受他人扫码请求,消费支付时要核对消费场所名称与商家信息是否一致。

公安部有关负责人表示,非法网络支付不仅造成大量资金脱离监管视线,危害金融安全,而且还极大地助长了电信诈骗、网络赌博、传销等犯罪活动发展蔓延,社会危害巨大。此外,非法网络支付还催生出公民信息买卖、银行卡买卖、虚假商户注册等黑灰产业链,扰乱经济市场秩序。公安机关将持续严厉打击此类违法犯罪活动,切实维护金融市场秩序,维护百姓资金安全,净化支付市场环境。

海军微山湖舰:今年春节,我们不回家



新华社 黎云

起航整整20天后,电航兵杨振的儿子出生了。

“母子平安,6斤6两。”1月12日,家里人几经辗转,把消息传递了过来。军舰上的广播站赶紧制作了祝福词,在晚饭的时候向全舰官兵报告喜讯:本次护航第一个护航宝宝出生啦!

此时的杨振和他所在的海军微山湖舰,正在北阿拉伯海域参加“海洋卫士-2020”中巴海上联合演习。没有手机信号,消息通过公用微信账号留言传给了副政委,然后才传递给杨振。

作为8次承担护航任务的远洋综合补给舰,微山湖舰创造了中国海军历史上执行护航批次最多、护航商船最多、累计护航航程最远等20多项纪录。

如果再要增加一项纪录,估计微山湖舰也是诞生“护航宝宝”最多的军舰,孩子们被取名为启航、护航、亚丁……

“定海神针”

“海洋卫士-2020”中巴海上联合演习14日结束之后,微山湖舰即切换任务至第34批护航编队,开赴亚丁湾接替第33批护航编队。根据行程推算,抵达亚丁湾的那一天,差不多刚好除夕。

这次任务让一级军士长符广海犹豫再三。儿子今年要高考。聚少离多本来父子俩感情就淡寡,高考的时候他还不在于身边,怕是一辈子要遭埋怨。

符广海还是去了,机电部门实在是离不开他。远海航行缺个行家里手是不行的。前几次护航,符广海立过大功,几次故障都及时排除。在军舰上,老兵就像定海神针,有他们在,大家心里就踏实。

“护航功勋舰”

补给部门工程师王杰也是一名老兵,8次护航都参加过。1200多天都在亚丁湾上漂泊,差不多占了他军旅生涯的四分之一。王杰印象最深刻的是执行第一批护航任务时,很多官兵对远洋任务心中没底。“只知道是去打海盗。”王杰说,但去多久,一旦有事如何处置,大家心里也是个问号。

王杰的经历其实也是中国海军跨越岛链,走向深蓝的过程。今天的王杰早已没了当年的困惑。他所在的补给部门,在海上实施了286舰次的补给,积累了丰富的经验。“每次护航回来,工作流程和舰艇设备都要进行改造和升级。”王杰说。

今天的微山湖舰已经完成了135批976艘船舶的护航,成为“护航功勋舰”,舰上的各种设施也更加合理,更加符合远洋补给需要。

同样参加过8次护航的液货班长罗祥生还记得当年每人每天限量供应淡水。“现在我们增加了淡化水设备,不会那么窘迫了。”罗祥生说。

不仅是淡水有了保障,舰上的垃圾分类也做得很好。每个舱室都安置了分类垃圾桶。舰员喝完矿泉水后都习惯性用手将塑料瓶挤压捏扁,放到可回收物的桶里。

舰上的跨洋电话也畅通无阻,基本上能够满足官兵业余时间打电话不排队。“不像第一次护航,一个月能通上一次电话就不错了。”罗祥生说。

第一批女兵

不停地有人加入微山湖舰。2014年,微山湖舰上来了第一批女兵。8名女兵像小白鸽一样,给枯燥的远航生活带

来了生机,舰上策划一台文艺晚会再也不需要男扮女装。舰上生活虽然艰苦,但大多数女兵都在义务兵服役期满后选择留下来,如今舰上有5名女兵。

操舵兵陈丽雪是5名选择留下来的女兵之一,这些年,她随舰参加过护航,还参加过也门撤侨行动。除了在驾驶舱值更,陈丽雪还要兼职做一些文体工作,比如播音。这次演习中,女兵们在甲板招待会上为中外宾客表演了茶艺和舞蹈,抢镜夺目。

跟“老人”们相比,中尉军官刘心怡是个新人。2019年7月,刘心怡刚刚从大连舰艇学院毕业,分配上了微山湖舰,成为微山湖舰上最新的血液。第一次远洋航行,第一次出国,第一次参加联合演习,刘心怡比一般人牵挂要少一些,心情也要激动一些。“也许还是会想家,想我的爸爸妈妈。”刘心怡说。

寻亲公告



某女孩,2011年10月21日下午,在义乌市江东街道钓鱼公园路边台阶发现女性弃婴一名。身体健康,无明显特征,无随身携带物。
请孩子的亲生父母或者其他监护人,持有效证件与义乌市民政局联系,联系电话:0579-85271575,联系地址:义乌市江东中路2号501室。即日起60日内无人认领,孩子将依法安置。
义乌市民政局
2020年1月17日