



实施套路贷,有人为你放贷收款;组织跨境赌博,有人替你收费洗钱……近年来,在许多新型涉网经济犯罪中,都有一个神秘环节——第三方支付。

非法第三方支付是如何逃避监管的?记者最近前往苏州市公安局进行了深度调查。

半年破获9起案件,涉及40个第三方支付平台

今年2月,苏州市张家港市一居民下载贷款APP“有米有品”贷款3000元,扣除服务费、利息后,到手仅1650元。感觉收费过高,该居民再次登录APP,试图提前还贷,没想到多次操作后,无法提前还款。

5天后,该居民终于联系上“有米有品”的“客服人员”,按其指令,先还了1350元。然而,贷款APP上相关贷款信息不仅没变化,还自动生成了一笔每日高达200元的违约金,且催债短信、电话不断。该居民无奈之下选择报警。

案件案值不高,但警方调查发现,此案资金流向与以往套路贷不同。在套路贷犯罪团伙与受害人之间,还有一个特别的支付平台,将套路贷犯罪团伙与受害人“物理隔离”。这一平台名为“火牛”。张家港市公安局网警大队办案民警蔡浩介绍,这一平台不仅为“有米有品”提供资金结算,还为另外上百个套路贷APP提供资金结算,受害者超21万人,放款流水高达4.8亿元。

无独有偶。最近,苏州市常熟市公安局侦破一起涉案金额高达10亿元的跨境赌博案。梳理其资金往来,警方发现也是通过第三方支付平台结算。关注,研究第四支付的苏州市公安局网安支队第六大队副大队长万伟曦介绍,今年以来,截至本稿发稿时,苏州市公安局网安部门破获的涉第四支付的案件有9起,涉及约40个第三方支付平台,涉案总流水超100亿元。

万伟曦说,从苏州公安最近破获的案件来看,第三方支付已成为网络黑灰产业洗钱的重要工具,跨境赌博、套路贷、网络电信诈骗、淫秽视频传播等多种犯罪,都有利用第三方支付进行资金结算,以逃避金融监管和公安打击。

购买大量个人或虚假注册企业银行卡,交叉支付

何为第三方支付,究竟是如何支付的?“火牛”平台是一个典型案例。记者近日前往张家港市公安局,与“火牛”第三方支付平台创建、运营犯罪嫌疑人王某、袁某进行了对话。

二人介绍,所谓第三方支付实质是第三方支付方式的一种变异,很多是为网络黑灰产业洗钱而开发的。当前,专业人士习惯于支付宝、微信支付一类的网络支付称为第三方支付,第三方支付则是在第三方支付模式基础上,进行技术改造,实现去中心化,资金流向更难监管。

犯罪嫌疑人王某进一步解释,在第三方支付中,形式上虽然是通过网络实现支付,但是第三方支付相关公司在银行仍有一个对公账户作为资金池,资金流转线路依然清晰可查。而在非法第三方支付中,没有一个对公账户作为资金池,而是通过购买大量的个人或虚假注册企业银行卡,交叉进行支付。

犯罪嫌疑人袁某介绍,平台背后的“金主”有上百个,平台前端的“承兑商”也有数十甚至上百个,每个“承兑商”又有大量银行卡,平台自身也有上百张卡,而贷款者更是数以万计,这样就形成多层级的多对多关系,且放款、收款是不同的人、不同的卡,从而试图逃避监管。

袁某还介绍,更高级的第三方支付,还会在“金主”和“承兑商”之间使用比特币等数字货币结算,增加一道防火墙。

张家港市公安局网警大队大队长朱正东说,非法第三方支付平台将上游犯罪集团与下游受害人之间的资金往来进行“物理隔离”,严重扰乱金融秩序,危害社会治安。



警方捣毁利用非法第三方支付为跨境网络诈骗进行洗钱的犯罪团伙,缴获大量手机及银行卡。

“第三方支付=跑分平台”是误解

“‘第三方支付’俗称‘跑分平台’。”6月18日,厦门警方召开发布会,经过一个多月的缜密侦查研判,成功打掉非法第三方支付平台47个,抓获犯罪嫌疑人146名,涉案62.3亿元。其间,警方如此向媒体介绍第三方支付与跑分平台之间的关系,第三方支付=跑分平台,这一误解,让许多支付人感觉不舒服。

2020年的上半年,疫情影响之下,国民娱乐线上化,线上犯罪活动也在增加。公安部近期也指明,新冠肺炎疫情发生以来,境外赌场、赌博网站加大对公民招赌力度,一些不法分子大肆借疫情实施电信网络诈骗。而斩断资金链,成为警方打击网络赌博“釜底抽薪”的一招。

近期,多起涉及跨境赌博的非法第三方支付平台被警方捣毁。移动支付网不完全统计了2020年上半年涉及非法第三方支付平台的案件:

从案例来看,福建、浙江东南沿海地区的警方对非法第三方支付平台的打击频次更高。此外,广西、广东等地区的警方则重点辐射东南亚地区的跨境赌博平台。

而从涉事性质来看,警方多次提及“跑分”平台这种利用众多个人码进行洗钱的非法第三方支付平台。

与警方打击同步的是,金融监管部门也在通过制定政策、召开专题会议等各种方式,全方位地整治非法第三方支付平台。

6月11日,央行在京召开会议,专题研究部署打击治理跨境赌博资金链工作。

央行副行长范一飞明确要求,“谁开户(卡)谁负责”“谁的用户(商户)谁负责”“谁的合作客户谁负责”原则,严肃问责持

牌支付服务主体责任。

在警方、金融监管部门的合力之下,支付行业走向正规化,但同时一些误解也开始出现。

“没有支付牌照,就是二清。”

这是早年代理商对于某些没有支付牌照的支付品牌的形容,但随着代理商队伍的壮大,特别是随着聚合支付兴起,没有支付牌照也可以做合规的支付业务的共识逐渐被人们所接受。

然而在近年打击电信诈骗、网络赌博的行动中,警方对支付行业也出现了一些误解。

在2019年6月,公安部召开的一次通报会议中,公安部相关人员在介绍“第三方支付”时,就直接指明第三方支付“违反国家支付结算制度”。

公安部的这一对外回复内容,有一定的误导性,不明真相的群众,容易将所有的第三方支付以非法形态来看待。而支付人口中的第三方支付在金融监管部门眼里,是“收单外包机构”,是可以合法合规存在的。

但是在一些舆论之下不能用“第三方支付”,各大收单外包机构对自己的称谓是怎样的呢?

- 收钱吧——移动支付服务商;
 - 扫呗——商户数字化经营运营商;
 - 哆啦宝——国内移动支付、智慧营销和创新金融的综合性服务企业;
 - 威富通——移动支付解决方案提供商。
- 值得一提的是,中国支付清算协会正在建设收单外包服务机构直接备案管理机制,一旦备案启动,第三方支付也该正名了。

涉案超300亿!冻结资金近6亿!北海警方端掉利用非法第三方支付洗钱特大跨境犯罪团伙

7月10日,广西北海市检察院依法以非法经营罪,帮助信息网络犯罪活动罪,掩饰、隐瞒犯罪所得收益罪,妨碍信用卡管理罪分别对王某文等77名犯罪嫌疑人批准逮捕;以事实不清、证据不足,依法对陈某某等5名犯罪嫌疑人不予批准逮捕。

2020年3月,北海市公安局网安支队民警在工作中发现了该案件的犯罪线索后,北海市公安局成立“4·09”专案组进行破案攻坚,在历时两个多月的侦查之后,逐渐摸清了该团伙的人员构成、活动轨迹、作案规律、资金流向等。

6月1日凌晨,在公安部统一协调、广西壮族自治区公安厅指挥部署下,广西北海警方联合福建、四川、安徽、广东、山东等共12省22市同步开展跨区域集中收网行动,成功捣毁了一个利用非法第三方支付平台为赌博、色情等违法资金进行流转、逃避监管的特大跨境犯罪团伙。

截至目前,北海警方共抓获犯罪嫌疑人90名,现场扣押银行卡770张,现金152万元,冻结银行账户、第三方支付账户2400个,冻结资金5.94亿,涉案的流水资金超300亿元,关停跑分平台及第三方支付平台18个。

非法第三方支付到底是啥?

非法第三方支付,是指未获得国家支付结算许可,违反国家支付结算制度,依托支付宝、财付通等正规第三方支付平台,通过大量注册商户或个人账户,非法搭建的支付通道。

据了解,不法分子通过开设所谓网络科技公司,以经营互联网接入及相关服务为名掩盖非法获取公民个人信息之实。与此同时,犯罪团伙成员通过网络买卖银行卡、身份证、手机卡、U盾等“四件套”,再高价出售给境内外不法分子来非法牟利。

处在这一网络黑灰产业链上游的,正是涉嫌“洗钱”的非法第三方支付平台。这些平台与境外非法博彩网站或诈骗组织对接,利用“四件套”注册网络虚拟支付账号,在资金几经流转后实现洗钱目的,犯罪分子再从中抽取佣金。

通常情况下,使用这些非法支付平台的是一些赌博、诈骗和淫秽色情等团伙、人员,为规避监管,他们只能通过非法支付平台层层转账。因此,此类非法支付平台抽取的手续费也比较高。

严打关键在于两方面

苏州公安内部专业人士表示,非法第三方支付并非不可遏制,关键在于两方面:

一是加强身份证、银行卡、手机卡管理,遏制其买卖行为。目前,在第三方支付中,犯罪嫌疑人会购置大量银行卡、身份证、手机卡,例如张家港破获的这起案件中,“火牛”平台和“承兑商”均需高价从黑市购买大量银行卡以及与之对应的身份证号、手机卡。

二是加强银行内部管理,提升资金流动异常银行卡发现能力。苏州市公安局网安支队副支队长赵冰建言,在网络黑灰产业链上,第三方支付平台已成为重要支撑环节。“打蛇打七寸”,应深入研究非法第三方支付,寻找其薄弱点,多部门联合治理,并开展专项行动进行打击。

本版稿件综合新华社、央视、澎湃新闻等