

# 批量注册空壳公司,用第三方支付搭建第四方通道

## ——网络赌博赌资转移猫腻调查

新华社北京电 日前,《新华每日电讯》发表题为《批量注册空壳公司,用第三方支付搭建第四方通道——网络赌博赌资转移猫腻调查》的报道。

男子玩“捕鱼游戏”充300万元全输光;某App表面为“农场种植”,实际需充值“肥料”参与投注;以免费“约会”为诱饵诱导受害人下载App,实际为境外赌博引流……新华每日电讯记者近期调查发现,当前电信诈骗与网络赌博结合更加紧密,花样繁多、危害严重。

网络赌博活动中,不法人员利用第三方支付平台非法搭建“第四方支付通道”,导致参赌人员能够轻易地“充值下注”,为网络赌博提供转账服务的违法犯罪活动屡打不尽,暴露出平台账户安全系统存在漏洞、审核流于形式、监控与风险预警系统不完善等诸多问题。

### 第三方支付成赌资转移“帮手”

与网络赌博关联的黑灰产业链中,使用第三方支付平台账户作为收款“通道”,是实现钱款转移的关键环节。在一个赌博平台上,用户可通过银行卡转账、第三方支付等方式“充值”,其中,通过某支付平台的单次支付金额从100元到几千元不等。然而记者尝试支付时却发现,收款账户却是一些“超市”“餐饮”“数码产品”“家居用品”“咨询服务”的商家,此外也包括其他个人账户。

为何用于充值的赌资,却付给了不同行业领域的公司或个人?一位业内人士透露,这是当前网络赌博团伙接收到赌资的惯用套路。

“不法人员通过非法中介或技术手段,批量注册空壳公司,并开通支付平台账号,随后利用大量虚假交易‘养户’,使这些账户能够实现T0交易,即到账后的钱款能直接转走。”上述人士说,在“养户”过程中,常用手段是利用大量手机组成的“手机墙”,同时控制上千台设备,日均模拟上万笔“正常交易”,“这步操作能够‘规避’支付平台的模型监测,将账号判定为可以T0交易的正常商家。”

就这样,不法分子以常用第三方支付平台为接口,违法搭建起了第四方支付通道,大量资金在24小时内通过境外交易所转出。多位从事刑事审判的法官告诉记者,部分第四方支付平台利用对接三方支付接口的技术,使用空壳公司在三方支付平台开设中转账户,将中转账户和赌博网站端口进行对接,利用中转账户收取赌资后再次结算给赌博网站,从中挣取“差价”。

记者采访了解到,在司法实践中,行为人利用第四方支付平台为网络赌博提供资金收取服务的,可能同时触犯非法经营罪和帮助信息网络犯罪活动罪。如果行为人与网络赌博犯罪分子事前有同谋,还有可能与网络赌博犯罪分子构成赌博罪或者开设赌场罪的共犯。

去年,北京市第三中级人民法院

审结一起关于第四方支付的案件。据了解,2019年至2020年间,被告人王某在北京市朝阳区等地,在未获得支付结算业务资质的情况下,伙同他人以第三方支付平台为接口,搭建支付结算平台,架设聚合支付通道,利用其开设的空壳公司账户,非法为赌博网站等客户提供资金结算服务并收取服务费牟利,结算金额达到人民币2900余万元。

### 被吊销执照仍能收款

记者调查发现,由于部分第三方支付平台内部审核和风控存在漏洞,导致其为赌博活动大开方便之门。同时,利用第三方支付作为结算通道非法收付等多发频发,也给追溯资金去向、开展追赃挽损等工作造成较大困难。

北京市海淀区人民法院刑事审判庭负责人说,在一些审理的案件中,存在注册为“某某科技公司”的商户,实际上从事网络赌博犯罪,或犯罪团伙使用购买或盗用的信息批量注册虚假账户,用于赌资支付结算和转移等情况。“支付平台对注册商户审核缺乏持续性监控,难以及时发现和纠正此类行为。”

即使相关公司已被吊销营业执照,其申请的小程序支付接口仍可正常使用。在警方破获的一起网络赌博案件中,犯罪团伙拥有大量开通商户收款功能的账户,其中部分公司早已被市场监管部门列入经营异常名录,

甚至被吊销营业执照,但其支付账户仍然能够正常收款。

“部分支付机构仅要求提供营业执照等基础材料,未严格核实实际经营情况。”一位办案民警表示,此外,有的犯罪团伙利用PS伪造证件或购买“僵尸企业”资料通过审核,或是从个人手中“购买”账号。

据今年初通报的一起案例显示,被告人张某受非法利益驱使,在明知是为网络赌博资金流转提供协助的情况下,于某小区内纠集王某、贾某、赵某、张某等人(均已判决),构建起为网络赌博团伙服务的资金转移链条。其中张某负责提供场地及与网络赌博平台对接;王某等人则负责联系并对接实名认证的支付宝账号,实施洗钱操作,共计使用45个支付宝账户,帮助网络赌博团伙转移资金近120万元。

“个人账户如果被用于二次支付结算,会存在短期多笔小额进账、单笔大额支出或者夜间支付频繁等特征。如果及时监测到这些异常交易,则可以判断个人账户属于正常用户还是犯罪工具。”北京市朝阳区人民法院刑庭法官杨妮说。

受访人员表示,当前不法人员犯罪手段越发隐蔽,给打击整治工作带来新的挑战。例如利用AI技术分析正常用户交易习惯生成“类正常”交易数据,需依赖一定的技术侦查手段才能识别异常。上述民警说,赌博资金通过虚假电商交易、虚拟货币兑换或跑分平台多层次流转,形成复杂链路,需要

具备跨平台数据追踪能力,但犯罪团伙常更换支付接口或启用新平台,导致资金链路断裂后难以溯源。

### 尽快堵塞漏洞反赌断“根”

受访专家建议,网络赌博犯罪的核心在于资金的流动。

针对当前第四方支付平台被非法利用的漏洞,首先,要完善行业规范,明确业务边界和监管红线。海淀区人民法院刑庭负责人说,虽然当前对于第四方平台的定位、合法活动范围、业务资质的获取等,已经有较为明确的规定,但支付领域的监管需求具有较高的动态性,预防第四方平台被犯罪分子利用,需要根据实践中发现的问题动态更新行业规范,尤其针对平台在网络赌博犯罪中的高发问题、情况,要及时制定应对政策,完善行业规范体系。

其次,加强支付系统安全设计,进一步完善风险防控体系。业内人士表示,支付机构要加强商户准入审核,采用人脸识别等技术核实时控人,建立起动态风险评级体系,并对高风险商户提高监控频率。同时,不断优化可疑交易监测机制,可部署AI动态风控系统,实时分析商户交易行为特征,对“问题”商户自动触发熔断机制。

第三,应充分发挥典型案例警示作用,推动完善内部合规制度,加强支付清算服务领域自律管理。

## 深夜盗窃信号塔电池 跨省流窜作案终获刑

本报讯 (李曼)一男子沿太行山自北向南盗窃沿途城市信号塔基站电池,涉案金额高达20余万元。由涉县人民检察院提起公诉的这起盗窃案,日前经当地法院审理后作出一审判决,被告人王某被判处有期徒刑四年四个月,并处罚金2万元。

2023年至2024年9月份期间,被告人王某驾驶一辆电动三轮车,沿太行山脉自我省的保定、石家庄、邢台、邯郸至河南省,于深夜盗窃沿线县区的信号塔基站电池。王某将销赃所得作为自己的“旅行经费”,继续实施犯罪行为。

案件办理过程中,承办检察官经审查案卷,引导公安机关针对被盗电池鉴定、被盗信号塔基站损坏程度及相关收赃人员笔录进行重点补充侦查。

经补充得知,被告人王某从前系铁塔公司维修工,熟知信号

塔内部供电结构,被盗信号塔没有造成通信设施损坏情形,不构成破坏公用电信设施罪。同时,收购被盗电池的曹某承认,在明知王某提供的电池来源非法的情况下,仍多次进行收购并倒卖,其行为涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪。今年5月20日,涉县检察院向公安机关发送补充移送起诉通知书,要求对曹某以涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪进行补充移送。

“检察官,我现在已经深刻认识到自己盗窃行为的恶劣性,我自愿认罪认罚,也愿意赔偿被盗损失……”在认罪认罚具结过程中,王某后悔不已。鉴于王某认罪态度良好,家属积极退赔并获得部分谅解,承办检察官在量刑建议提出对其予以从轻处罚。

日前,当地法院经审理,以被告人王某犯盗窃罪,对其依法从轻作出了上述判决。



AI制作:王圣玉

## 清偿顺序“错位” 检察建议帮银行挽回执行款2万元

本报讯 (李薇)“感谢检察机关的监督,让我们认为的呆账、坏账又有了解决的希望。”日前,高阳某银行专程打来电话,向高阳县人民检察院干警表达感谢。

某纺织品公司因生产经营需要,与高阳某银行签订《小微快贷借款合同》,约定借款50万元。合同到期后,该公司未能按合同约定还款,2022年12月16日,某

银行起诉至高阳县人民法院。2023年2月,高阳县人民法院判决某纺织品公司偿还某银行借款本金50万元及相应利息和罚息。同年7月25日,某银行申请执行。同年11月14日,法院以未查找到被执行人名下可供执行财产终结本次执行程序。

2023年5月29日,某纺织品公司因犯虚开增值税专用发票罪,被判处罚金2万元,其法定代表人被

判处有期徒刑8个月,缓刑一年。2023年8月15日,该公司向法院缴纳罚金2万元。

近期,高阳检察院在开展加强对涉民事终结本次执行程序监督活动中,利用大数据法律监督模型,通过数据比对发现该案线索。对此,该院依职权对某纺织品公司被判处承担刑事责任时间及其承担民事责任时间进行重点审查,发现该公司承担民

事责任时间早于刑事责任时间。依据《最高人民法院关于刑事裁判涉财产部分执行的若干规定》第十三条之规定,某纺织品公司应优先清偿其所负民事债务,剩余财产再缴纳罚金。对此,高阳检察院通过检察建议,督促法院与相关部门沟通协调,退回已缴纳的2万元罚金,并用于清偿某纺织品公司与某银行之间的民事债务。

### 隔夜酒 二次酒驾 带小孩酒驾

## 高速交警鹿泉大队连查多起酒驾行为

本报讯 (鲍娜军 田晓红)日前,高速交警鹿泉大队在石家庄绕城高速石家庄西收费站开展例行检查时,连续查处多起酒驾行为。

在当日清早的例行检查中,一辆冀A牌照小型客车驶入检查通道。执勤民警示意驾驶人张某停车接受检查时,一股淡淡的酒气从车窗飘出。“昨晚喝的啤酒,过了一夜肯定没事了……”经呼气式酒精检测,张某体内酒精含量为

31mg/100ml,达到饮酒后驾驶标准。民警进一步核查发现,张某在2023年就因酒驾被处罚过,此次属于二次酒驾。面对民警询问,张某懊恼地说:“虽说昨晚喝了两瓶啤酒,但想着大清早不会查酒驾,所以侥幸上路了,真是糊涂啊!”最终,民警依据道路交通安全法相关规定,对张某作出罚款2000元、行政拘留五日的处罚。

无独有偶,另一名驾驶人李某

也在同一地点被查获。驾驶人李某经呼气式酒精检测,其体内酒精含量已达45mg/100ml。民警进一步核查发现,李某同样属于二次酒驾。

此外,在当天查处的酒驾违法行为中,还有两名司机是首次酒驾,其中一人甚至带着孩子上路,并错误地认为“高速不查酒驾”。民警对他们进行了严厉的批评教育,并依据道路交通安全法相关规定作出相应处罚。

民警提醒:很多人觉得“隔夜酒”不算酒驾,这是严重的认知误区。酒精在人体内的代谢速度受体重、饮水量等多种因素影响,有时前一天晚过量饮酒,次日清晨仍可能达到酒驾标准。酒驾危害极大,切勿心存侥幸。无论是隔夜酒驾还是二次酒驾,均属于违法行为,将面临严厉处罚。请驾驶人自觉遵守交通法律法规,做到“开车不喝酒,喝酒不开车”,共同维护道路交通安全。

## 男子驾车分神走错出口 高速公路倒车被记12分罚200元

本报讯 (杨艺伟)日前,高速交警一支队深州大队在大广高速深州段查处一起小货车倒车违法行驶,及时消除了高速公路交通安全隐患。

当日凌晨,深州大队指挥中心通过视频巡检发现,一辆白色小货车行驶至深州收费站下道口匝道时突然停车,随后开始缓慢倒车。指挥中心民警立即通知深州收费站的执勤

民警赶赴现场。

民警经询问得知,司机付某从石家庄拉运货物到饶阳县送货,因分神导致提前转入深州收费站匝道后,见周围没人,于是冒险倒车。

民警当场对付某进行了安全教育,并依据道路交通安全法相关规定,对付某倒车的违法行为作出驾驶证记12分、罚款200元的处罚。