

电信诈骗赃款 如何在第三方支付平台“洗白”



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机是由乐富、易宝、瑞银信等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。”公安部刑侦局相关负责人介绍。

强化监管和责任追究

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严格落实账户实名制,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的‘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动账,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。(据新华社)

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”。

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利用来转移资金,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

45岁以上人群请注意

老花、近视、散光、远视只需一副超视立 看书、走路、开会、开车都方便

随着老龄化社会的临近,存在老花、远视、散光、近视等视力问题的读者越来越多,有些人虽然佩戴了老花镜,看近看远,频繁摘戴非常麻烦,而且戴时间长了,就会出现头晕、眼睛干涩、酸胀的情况,十分难受。

而欧美国家的中老年人,不管是看近还是看远;看报、开车、开会、做报告,或者旅游,一副眼镜全解决,秘密就是他们佩戴了新型老花镜。

超视立视光中心作为专注于中老年视力健康的视光机构,已让数万中老年人抛

弃了传统老花镜,让他们体验到了新型老花镜看远看近、看书、走路、开会、开车、开会只需一副眼镜的神奇魅力!

现在拨打各地视光中心咨询热线即可获超视立提供的三项免费视力检测。

1. 免费鉴定:专用视光仪器,鉴定

原镜度数、瞳距、瞳高,是否适合您;

2. 免费验光:确定看远、看近准确度数,根据工作、生活用眼习惯,确定准确处方;

3. 免费眼健康检查:提供裂隙灯、眼底镜等全方位眼健康检查项目。

超视立新型老花镜 看远看近只需一副

蒋大为提醒您: 眼花, 就戴超视立, 清晰、舒适、不用换

蒋大为提醒: 眼花, 就戴超视立

1984年,一曲《在那桃花盛开的地方》,传遍大江南北。一夜之间,人们记住了这位戴着眼镜,歌声嘹亮的男高音——蒋大为。时光荏苒,当年意气风发的帅小伙子,如今已成为德高望重的艺术家,唯一不变的是他对艺术的那份热忱与执著。

“以前我近视,还有散光,后来眼睛花了,看谱得戴老花镜,看远得换近视镜,每天来来回回几十次啊,太麻烦了!而且这老花镜戴时间长了,眼睛酸胀头也晕。”

有了这副超视立新型老花镜,看书、画画、教学、开车,看近看远只需一副就够了,眼睛舒服头也不晕。高音低音,要转得自然!看近看远,也要收放自如!



歌唱家: 蒋大为

人老了,眼花了,眼睛不能换,但你可以换副好眼镜!

音乐追求的是灵感,眼镜追求的是专业。一副好眼镜,彰显智者风范!更是工作、生活的好帮手!

“超视立,我戴了很多年了,今后还会一直戴下去。如果您和我一样,被眼花的问题困扰,赶紧换副超视立,看远看近,只需一副。”作为超视立新型老花镜的受益者,蒋大为老师提起超视立就赞不绝口,同时大为老师也衷心地提醒眼花的朋友:眼花,就戴超视立!

超视立量身定制配镜 还老花眼远近清晰视界

超视立新型老花镜采用Super Vision五超技术量身定制,可以同时解决老花、近视、散光、远视等各种视力问题,看远看近只需一副,佩戴超方便,远近视野超清晰,长时间佩戴超舒适,镜片超耐磨,阻挡强光和紫外线,给您的双眼超强保护,可以有效缓解视觉疲劳,延缓老花度数增长,免去“远用”和“近用”两副眼镜换来换去的麻烦,无论看书、走路还是开车、开会,只需一副超视立,方便舒适不用换。

Super Vision
超视立® 视光中心

眼花,就戴超视立

定制中心统一出品

平顶山贵宾预约专线: 0375-2550518

地址: 平顶山市中兴路北段新华书店二楼超视立视光中心

郑州: 紫荆山路与顺河路交叉口向东30米路南超视立视光中心 55962078

洛阳: 天津路与西苑路交叉口向西200米路南超视立视光中心 68623036

许昌: 察院西街中段老察院市场南门超视立视光中心 3170877