

丽水警方在杭披露“12·3”特大非法经营案侦破始末 利用第三方支付平台为赌博网站洗钱 涉案金额达到咋舌的 33 亿余元!

缙云 300 多户商家的信息被盗用,成为洗钱工具

阅读提示

由于每个商户平均分到的交易额都比较少,监管金融机构的部门以及警方就很难发现其中的猫腻。也就是说,被肖某等人盗用信息的那些商家在不知情的情况下,成了洗钱工具!而这其中就包括缙云当地的300多户商家。

□ 记者 麻东君 通讯员 胡昌清

利用“第三方支付平台”为赌博网站洗钱,涉案金额达到令人咋舌的33亿余元,全国数万户商家因信息被盗用,被人神不知鬼不觉地当成了洗钱工具……

昨天上午,浙江省公安厅在杭州组织召开了典型重特大新闻发布会。会上,缙云县公安局党委副书记、政委楼俊杰公布了震惊全国的“12·3”特大非法经营案的侦破始末。除了巨额的涉案金额外,此案之所以吸引众多媒体关注的另一个“关键词”就是“第三方支付平台”——何为“第三方支付平台”?犯罪嫌疑人是怎么通过它帮赌博网站洗钱的?

赌博网站上的一个二维码引起警方注意

此案还要从缙云警方查处一个赌博网站说起。

2018年8月,缙云县公安局东方派出所民警在辖区走访时,发现有人在一个叫“时时彩”的赌博平台上进行网络赌博。

与之前查办的网络赌博案不同,随着调查的深入,民警逐渐将所有注意力集中到了赌博网站上的一个支付二维码上——按照常理,赌徒应该是将赌资充值到赌博网站上,然后在网站上参与赌博的。因此,出现在赌博网站上的支付二维码就应该对应的是赌博网站。然而,民警调查后发现,他们所发现的那个支付二维码居然对应的是缙云当地的商家,并且,更奇怪的是,那个二维码居然每天都会变换,其对应的缙云商户也在不停变更。

“难道有缙云的商户参与到赌博网站的不法活动中?”当这个疑问出现在办案民警脑海中时,他们很快就自我否定了——根据调查,警方所发现的这个赌博网站的服务器、工作人员均在境外,那么多缙云商家参与其中的可能性几乎没有。

之后,针对商户的调查也很快印证了这一点,“涉案”的商户均为合法经营。

随之,办案民警隐约感觉到,此案不同寻常,其背后很有可能隐藏着一个“惊天秘密”。

跟着资金走,深圳一家公司浮出水面

显然,无论是直接从那个赌博网站入手,



收网行动中,民警查获了大量公章。为了方便洗钱,犯罪嫌疑人注册了很多“空壳公司”。



犯罪嫌疑人被统一押解回丽水。

还是从“涉案”的缙云商家入手,警方都将走进“死胡同”。于是,缙云警方立即转变了办案思路,“跟着资金走!”

随即,2018年11月,一家位于深圳,名叫“凯因卡德”的科技公司进入了警方的视线。案件的脉络随之清晰起来。

这家公司的负责人是江西人肖某,1988年出生的他在大学毕业后来到深圳打拼,先后做过市场销售与商务主管等工作。

2017年,肖某与朋友应某合伙成立深圳凯因卡德科技有限公司,其对外宣传是一家基于互联网技术,为世界各大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。说白了主要干的事就是“第三方支付”。

所谓“第三方支付平台”又称聚合支付,它聚合了第三方支付平台、合作银行及其他服务商等接口,对外提供综合支付结算业务。一些不法分子利用它为电信网络诈骗、网络赌博等犯罪团伙套取、漂白非法资金。

2018年4月,深圳凯因卡德科技有限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,并为其开发搭建了支付结算平台。而平台搭建好之后,肖某为了获取高额的利润,拉拢银行的工作人员,与银行内部人员相互勾结,掌控了密码,获取了权限,直接介入到了核心业务中,从事非法经营活动。

而根据中国人民银行发布的《非金融机构支付服务管理办法》的相关规定,深圳凯因卡德科技有限公司在未经中国人民银行批准的情况下,从事或变相从事了支付业务,其行为已属于违法行为。

考虑到案情重大,缙云警方于是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,深圳这家公司的行为属于无证经营支付业务,涉嫌非法经营罪。随即,缙云县公安局马上抽调

各部门精干民警,成立了“12·3”特大非法经营案专案组,进行专案调查。

盗取数万商户信息为赌博网站洗钱

据警方调查,肖某的公司搭建起非法支付结算平台后,发展了北京虹辉公司等下游渠道商,并由他们再发展下游公司,其中就包括数十个赌博平台,最终形成了资金流转结算通道。

随着赌博平台上源源不断的资金流,每日通过非法资金流转通道的资金流量就达到上千万元。那么,怎么将这些钱“洗白”就成了肖某等人“主要任务”,而这里就要说到这些人的一个“诡计”了。

首先,深圳凯因卡德有限公司或是通过互联网违法购买,或是在网上查询企业公开信息后下载,获取了全国150万条小商户的信息。然后,他们将这些信息交给银行,注册成为银行企业商户。最后,对应这些商户的支付二维码被放到了赌博网站上,用来收取赌徒的赌资。

由于每个商户平均分到的交易额都比较少,监管金融机构的部门以及警方就很难发现其中的猫腻。也就是说,被肖某等人盗用信息的那些商家在不知情的情况下,成了洗钱工具!而这其中就包括缙云当地的300多户商家。

帮赌博网站成功洗钱后,深圳凯因卡德科技有限公司收取赌资的1.5%，“北京虹辉”等公司则收取2%。

据调查,从去年6月至今年2月案件告破,通过非法支付结算平台流转的资金累计高达33亿余元!深圳凯因卡德科技有限公司非法获利1700多万元,“北京虹辉”等公司非法获利600多万元。

出动130余名警力开展统一集中收网行动

今年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、北京等地,对“12·3”特大非法经营案开展统一集中收网行动。

最终,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。

4月3日,经缙云县人民检察院批准,依法对该案中的8名犯罪嫌疑人执行逮捕,9人被取保候审。

