

### 诈骗分子转移巨额资金出现新手法

# 一些第三方支付平台竟成“洗白”通道

据新华社福州3月15日电  
记者 郑良

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”。

记者近日在福建厦门、漳州、龙岩等地采访发现,徐玉玉案发生后,警方、银行、运营商加强了协作,诈骗团伙通过银行账户转移资金的通道被有效管控。但诈骗团伙利用第三方支付平台转移赃款案大幅增加,占当地电信诈骗发案数一半以上。

### 377万元赃款转入第三方支付平台,1个多月才查清资金流向

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



“转移” 新华社发 程硕 作

金,案件频发,多地公安机关发出协助查询请求。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平台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。”

### 公安机关查获 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。

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。”

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。

### 各方建议强化监管追究责任

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落实严格的账户实名制,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‘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入账或动账,这样被诈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。

## 特别关注

网购食品要小心:

# 部分日本福岛核泄漏事故周边都县食品流入国内

据新华社深圳3月15日电(记者孙飞)近期,深圳市市场监督管理局调查发现,部分日本福岛核泄漏事故周边都县食品正通过跨境电商等网络渠道流入国内,存在一定安全风险。

日本福岛核电站2011年发生高温核燃料泄漏事故。为确保日本输华食品农产品安全,我国质检总局随后发布公告,禁止从日本福岛县、东京都、栃木县等10个都县进口食品、食用农产品及饲料。

深圳市市场监督管理局食品稽查处近日调查发现,部分网络平台经营者打着“全球购”“海外代购”“跨境电商”的旗号,通过网购直邮进口或者网购保税进口的方式,销售禁止进口区域食品。

平台及其上店铺或通过海外直接邮寄形式发货,或保税仓快件发货并借助消费者个人身份信息以消费者合理自用形式,规避入关时商品的检验检疫。

# 我国科考船“海洋六号”完成深海地质调查任务



“海洋六号”安全靠泊帕皮提港客轮码头(3月14日摄)。(新华社发)

据新华社广州3月15日电(记者王攀)记者15日从中国地质调查局广州海洋地质调查局获悉,当地时间3月13日上午9时,我国科考船“海洋六号”在圆满完成深海地质调查任务后,顺利抵达法属波利尼西亚塔希提进行补给和人员休整。“海洋六号”是我国自主设计建造,集地震、地质调查等多项调查功能于一体的综合地质地球物理调查船。去年7月以来,“海洋六号”已经先后执行了中国大洋第41航次任务和在南极第33次科考任务,完成了由大洋向极地的历史性跨越,截至13日,科考船累计航行时间201天,累计航程32635海里,约合60440公里。

# “旅居福地·信义金华”邀你畅游八婺风光

## 这些职工疗休养经典线路不容错过



三月,春风熏得游人醉,正是出游好时光。作为国家优秀旅游城市和文化名城,金华的旅游资源和文化底蕴都很丰富、深厚,近些年更是发展出一系列颇具特色的旅游产品。而这些产品,均非常符合职工疗休养的需求。为此,金华市旅游局整合资源,设计出“禅修养生之旅”“‘家+’慢生活之旅”“绿野探古之旅”“时光‘穿越’之旅”“丹霞碧水之旅”“文化休闲之旅”等6条职工疗休养经典线路,既能遍赏美景、美食,又能体验到当地的人文特色。还犹豫什么,赶紧出发吧!

### 禅修养生之旅

婺州古城—双龙风景区—黄大仙祖宫—万象花卉—寺平古村—九峰水上乐园—上荷塘青蛙乐园

D1: 游览婺州古城—熙春巷,参观国家级文保单位,全国保留原貌最完整的太平天国建筑侍王府,之后赴获世界建筑节金奖的燕尾洲公园观赏“八咏桥”,前往中国婺剧院观看婺剧风情表演。

D2: 游览国家级风景名胜双龙风景区,双龙卧舟、冰壶观瀑、黄大仙朝圣有“天下三绝”之美誉。参观黄大仙祖宫,由道长指导修身打坐,放松自己的身心,修身养性,漫步鹿田水库环湖道,呼吸新鲜空气。

D3: 游览万象花卉田园休闲俱乐部,赏花卉、购多肉,乐享田园休闲乐趣。欣赏寺平古村堪称一绝的精美砖雕艺术,每座古建筑门面上均镶嵌着数以千计的砖雕。

D4: 上午:穿行在九峰的茶园小径,赏九峰万亩茶园,呼吸春风带来的茶香和花香,享受逆风快感。体验九峰水上乐园,集惊险、刺激、动感、娱乐、休闲于一体。

D5: 游览上荷塘青蛙乐园,感受以“品新鲜时蔬,到上荷塘休闲农庄”为主题的时蔬采摘游。

### “家+”慢生活之旅

琅琊村—寺平古村—九峰温泉—兰溪地下长河—诸葛八卦村—永康方岩—五峰书院—八咏桥—观看婺剧风情表演

D1: 前往琅琊村,参观有440多年历史的古村落。之后游览锦林佛手文化园,园区现有500亩花园

式现代农业生产示范基地。

D2: 行走在寺平古村明清古建筑群,欣赏精美的砖雕艺术。游览九峰泡温泉,九峰温泉属于典型的负离子温泉,游客可在温泉中欣赏领略九峰山的优美自然景观。

D3: 游览地下长河,乘船探幽地下八百米洞府泉流,洞中瑰宝——琼林雪钟,感受造化之神奇。到诸葛亮后裔最大的聚居地诸葛八卦村游览丞相祠堂、钟池、大祠堂、古民居、百草园等景点。

D4: 前往永康方岩景区,这里峰险石怪,瀑美洞奇,人文荟萃,文物古迹触目皆是。游览五峰书院,南宋淳熙间,著名学者陈亮曾在此设馆讲学,朱熹、吕祖谦、叶适等学者相继造访,互为师友,一时名流荟萃,士子云集。

D5: 徒步八咏桥,并游览获2015年“世界建筑节最佳景观奖”的燕尾洲公园。之后前往中国婺剧院,观看婺剧风情表演。

### 绿野探古之旅

浦江仙华山—江南第一家—神丽峡景区—义乌国际商贸城—双龙风景区—兰溪地下长河—诸葛八卦村—武义牛头山森林公园

D1: 游览仙华山景区,攀登爱情天梯、体验古栈道黄金海岸。

D2: 游览全国文保单位、中国国家族史的活化石——江南第一家。前往神丽峡景区,看山峦起伏、巨石嵯峨、瀑布跌水层出不穷。

D3: 前往“小商品的海洋,购物者的天堂”——义乌国际商贸城。随后游览双龙风景区,双龙卧舟、冰壶观瀑、黄大仙朝圣有“天下三绝”之美誉。

D4: 乘船探幽地下八百米洞府泉流地下长河景区。游览全国诸葛亮后裔最大聚居地诸葛八卦村,整个村子按九宫八卦设计布局。

D5: 游览牛头山森林公园,那里有人迹罕至的天然森林,耐人

寻味的奇树异木,雄奇绝险的峡谷断崖,美不胜收的溪水瀑潭与一尘不染的生态环境,形成一幅幅意趣横生的优美画卷。

### 时光“穿越”之旅

双龙风景区—永康虎踞峡—五峰书院—横店秦王宫—清明上河图—梦幻谷景区—明清民居博览城—义乌国际商贸城

D1: 游览集自然山水、溶洞群景观、科普探险、康体休闲、避暑度假、观光朝圣于一体的国家级风景名胜景区——双龙风景区。

D2: 赴永康虎踞峡,在山里呼吸清新空气,放松身心,养身,养心,养肺。随后前往南宋永康学派发祥地,明代王阳明倡道处——五峰书院。

D3: 参观《无极》《英雄》的诞生之地——秦王宫,欣赏大型多媒体剧《梦回秦汉》。游览清明上河图,“一朝步入画中,仿佛梦回千年”。夜游大型夜间影视体验主题公园——梦幻谷景区,观看一台长达45分钟的大型火山实景演出《梦幻太极》,观看亚洲最大的影视灾难体验《暴雨山洪》,感受数百吨洪水夹杂着狂风暴雨瞬间袭来的刺激。

D4: 游览集古建筑保护、影视拍摄、旅游观光、工艺展览于一体的综合性文化旅游景区明清民居博览城。到广州/香港街观看大型全景式海战节目《怒海争风》,恍惚穿越了时空隧道。

D5: 赴国家4A级购物旅游区——义乌国际商贸城,尽享购物乐趣。

### 丹霞碧水之旅

磐安百丈潭景区—花溪景区—舞龙峡景区—夹溪十八洞—武义郭洞景区—大红岩—清水湾沁温泉或者唐风温泉—俞源村

D1: 游览以瀑布、潭水、溪

流为精华,以山体、奇石、洞穴为重点,以优美的自然生态环境为背景的百丈潭景区。

D2: 游览花溪景区,花溪又叫平板溪,是万年前死火山熔岩流下经过的地方,穿上花鞋在溪中行走,十分惬意!随后前往舞龙峡景区,这里是第四纪冰川遗址、国家地质公园核心区,景区内瀑布星罗棋布。

D3: 前往尖山镇游览夹溪十八洞,远古造山运动强烈地形切割和流水长期冲刷造就了“冰臼”奇观。游览郭洞景区,有“江南第一风水村”的美誉,因山环如郭、幽邃如洞而得名。

D4: 参观大红岩,除了典型的丹霞地貌景观以外,其中核心区大红岩赤壁丹岩高385米、宽650米,规模为全国丹霞赤壁之最。下午去清水湾沁温泉或者唐风温泉泡一泡温泉,放松一下身体。

D5: 参观太极象村,中国历史文化名村——俞源村,这里是古生态“天人合一”的经典遗存,寻古探秘休闲的旅游胜地。

### 文化休闲之旅

九峰山景区—九峰温泉—寺平



古村—八咏桥—观看婺剧风情演出—兰溪地下长河景区—诸葛八卦村—东阳卢宅—木雕城—花园村

D1: 游览集山奇、水秀、洞幽、地野、寺古之特色,相传为陶渊明晚年隐居之地——九峰山,从九峰山脚骑行至九峰温泉,沿途感受万亩茶园的美丽风光,并体验九峰温泉。

D2: 游览寺平古村,欣赏精美砖雕。徒步八咏桥,参观荣获世界建筑节金奖的燕尾洲公园,并在中国婺剧院观看婺剧风情演出。

D3: 乘船探幽地下八百米洞府泉流地下长河景区。游览全国诸葛亮后裔最大聚居地诸葛八卦村。

D4: 游览有“北有故宫,南有卢宅”之称的卢宅景区姜太公后裔雅溪卢氏聚居之地。参观东阳木雕城,目前国内最大的木制工艺品和木雕(红木)家具集散中心之一。

D5: 参观被誉为“浙江第一村”的花园村,花园村有旅游观光区的中华百村图、吉祥湖畔、音乐喷泉等十大景点和现代农业、生态农业园、佛教文化园等各具特色的商业街。

撰稿:吴莺  
摄影:洪兵 黄泽振