实名制漏洞让账号可网上买卖

部分第三方支付平台乱象调查

深圳警方近期破获 一起新型电信网络诈骗 案,相关涉案团伙在10 余天内骗取700多万 元,而利用第三方支付 渠道洗钱,是这个案件 的最后一环。记者在广 东、北京、上海等多地调 查发现,目前部分第三 方支付平台存在账户未 实名注册、管理不规范 等问题,致使一些账号 可以在网络上直接买 卖,部分平台沦为电信 诈骗团伙套取、漂白非 法资金的"绿色通道"。

被用来转移赃款 沦为洗钱"绿色通道"

记者从深圳警方获悉,今 年3月底,深圳警方破获一起诈 骗案,相关涉案团伙在10余天 内骗取700多万元,而这一犯罪 链条的最后一个环节,就是利 用第三方支付平台快速转款取 现对抗深圳市反电信网络诈骗 中心的紧急止付。

深圳这起案件不是孤例。 事实上,记者调查发现,第三方 支付洗钱已经成为不少诈骗行 为得以实施的关键一环。

据深圳市反电信网络诈骗 中心负责人王征途介绍,诈骗 团伙利用第三方支付平台转移 赃款和洗钱的手段一般有3 种。即:通过第三方支付平台 发行的商户 POS 机虚构交易套 现:将诈骗得手的资金转移到 第三方支付平台账户,在线购 买游戏点卡、比特币等物品后 转卖套现;将赃款在银行账户 和第三方支付平台之间多次转 账切换,逃避公安追查。

"通过第三方支付平台洗 钱,除了及时止付没有更好的 办法。"王征途说,以前诈骗分 子是以银行卡对银行卡的方式 转款,追查起来相对容易。但 现在,诈骗分子先通过银行卡 转到第三方支付平台,再从此 平台分转至多张银行卡取现。



- 些第三方支付平台管理混乱。

庞大的"资金池",已成为电信 诈骗团伙套取,漂白非法资金 的"绿色诵道"。

北京市公安局统计显示, 2015年以来,当地成立的打击 防范电信犯罪领导小组,累计 已经帮助受害人挽回十几亿元 的损失。公安机关调查还发 现,七成被骗资金是通过第三 方支付平台转移走的。

实名制管理存漏洞 账号在网上直接买卖

深圳等多地警方在侦查办 案中发现,部分第三方支付平 台在实名制等管理方面存在漏 洞,增加了监管和追查的难度。

央行网站显示.目前我国 有243家持牌支付机构。易观 数据显示,2017年第4季度我 国非金融支付机构综合支付业 务的总体交易规模已达 49.66

为数众多的支付机构鱼龙 混杂。据记者调查,部分第三 方支付公司存在业务操作不规 范的问题。深圳警方在侦查办 案中发现,一些第三方支付平 台的账号可以在网络上直接买 卖,第三方支付账号往往冒用 身份信息就可以申请办理,在 注册账户时未做到实名制,相 关注册信息、手机号码、身份证 号码、营业执照等信息没有做 到核查义务,导致侦查中资金

流中断、线索灭失。

其实,反洗钱一直是监管 第三方支付公司反洗钱工作不 到位,做出行政处罚。

例如,今年1月12日重庆 市钱宝科技服务有限公司因讳 反有关反洗钱规定的行为,被 央行重庆营业管理部处以罚款 190万元;易生支付有限公司厦 门分公司去年12月29日因违 反反洗钱相关规定,被处罚款

除了洗钱风险,据记者调 查,第三方支付风险还包括备 付金管理不规范、信息保护不 到位等,不少公司也因此被罚。

据记者不完全统计,今年 以来,央行各分支机构已公布 对17家第三方支付公司或其分 公司的处罚决定,罚款总额达

建立客户身份识别机制 提高违法成本

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。

"洗钱、挪用备付金等违法 违规行为,扰乱了金融秩序,集 聚了金融风险,侵害了金融消

费者合法权益。"中国人民大学 重阳金融研究院高级研究员董 希淼说。

近年来监管层多次出台文 件,对第三方支付平台予以规 范。例如,央行已出台非银行支 付机构网络支付业务管理办法 等多个规范性文件,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。

此外,分析人士认为,第三 方支付平台违法成本偏低,是 导致乱象频发的原因之-如,今年以来的17家第三方支 付公司、分公司被罚总额不到 300万元。相比监管部门对民 生银行处罚1.6亿元、对平安银 行谕1000万元处罚来看,完全 不是一个量级。

"提高违法成本是急需改 进的地方。"董希淼说,相较于 传统银行业,第三方支付的处 罚依据大多属于部门规章,建 议将部门规章提高到立法层 面,增强监管的权威性和震慑

监管之外,消费者自身也 应更好地学会保护自己。业内 人士建议,日常消费不要全都 通过非银行第三方支付完成, 大额支付宜选择银行。在我 国,非银行支付的定位是银行 业支付的小额补充,消费者应 尽量养成与支付体系定位相匹 配的消费习惯。 据新华社由

■关注

平安产险搭建首个 火灾实验基地

本报讯 记者 陈颖婕 从交 通隧道、城市基建、名胜古迹的 庞大场景,到社会生产、家庭生 活,如何推动先进消防理念和消 防技术的落地应用,提升火灾防 控服务水平? 近日,平安产险与 上海同泰火安科技有限公司在 上海举行火灾实验基地揭牌仪 式,这标志着国内保险行业第一 家火灾实验基地正式建立,其也 将助力保险服务从灾后救助向 灾前预防转变。

在实验基地里,你可见用 于消防设备和新技术测试、火 灾实验、消防培训……平安产 险风险研究及防控部总经理袁 勇民表示,平安产险火灾试验 基地是面向客户的火灾风险控 制的核心需求和国内外消防技 术应用的前沿,致力于通过火 灾实验验证创新消防设备和火 灾风险控制方案,推动先进消 防理念和消防技术在社会生产 和家庭生活中的落地应用,同 时为以客户消防安全管理人员 和平安风控工程师为主要对象 的专业人才培养体系提供实践 基地,发挥针对平安客户的火 灾安全智库作用。

据悉,该火灾实验基地由平 安产险与同泰火安联合共建。 除了基础火灾试验设施,火灾实 验基地已建成国际先进的交通 隧道防火防灾实体试验基地、国 内领先的地下建筑防火防灾试 验基地和全尺寸文物建筑火灾 试验平台。

依托火灾实验基地,平安 产险可以为其庞大的轨道交 通、城市基建和名胜古迹客户, 提供火灾实景下的人员应急疏 散和火灾扑灭的演练场景,也可 以协助客户针对性地进行全尺 寸实体火灾试验,与客户一同精 准认知其火灾风险,为探索其火 灾发生,发展规律及制定火灾风 险控制方案的安全性能提供科

在本次活动中,平安产险还 在火灾实验基地对平安风控与 上海瑞科技有限公司共建的智 慧消防物联网监控平台、灭火 管、高压细水雾灭火系统和安全 果等消防产品的进行了火灾过 验。其中,智慧消防物联网监控 平台可以监控建筑内消防系统 的健康运行状态,为评估火灾风 险提供客观精准的数据。

平安产险副总经理曹六-表示,平安产险一直致力于"风 险+保险+理赔"全过程风险管 理模式的探索,未来平安产险将 以该基地为起点,通过为社会 公众、客户提供创新消防产品和 技术测试、典型火灾试验、安全 认证、消防培训等服务,逐步搭 建涵盖多种风险形态的风险管 理认证平台,打造比肩国际的认 证体系,进一步提高保险行业的 风控能力及服务水平,助力社会 防灾减灾水平的提高。

上海银监局首度就"流动性比例"向银行开罚单

青年报记者 吴缵超

本报讯 本月,上海银监局 对"流动性比例"未达标的银行 开罚单,市场认为是监管首度 就流动性比例问题开出的罚

根据上海银监局的公告, 今年4月19日和23日,上海银 监局先后对上海农村商业银 行、西班牙桑坦德银行上海分

行出具罚单,原因都是流动性 比例低于法定要求。

从两张罚单看,流动性比 例低于法定的具体日期被公 示,其中西班牙桑坦德银行上 海分行因"2017年8月3日,该 分行人民币流动性比例低于法 定要求",被责令改正,并处罚 款人民币35万元。而上海农商 行因"2016年1月、2017年1 月,该行流动性比例低于法定

另外该罚单还显示,2014 年至2016年,上海农村商业银 行的部分业务未按规定计量信 用风险加权资产,资本管理严 重违反审慎经营规则,上海银 监局开出的行政处罚决定是, 责令改正,并处罚款合计人民 币100万元。

据悉,作为衡量商业银行 流动性风险的指标之一,流动 性比例是流动性资产余额和流 动性负债余额的比值。目前, 按照监管规定,商业银行的流 动性比例不得低于25%。截至 2017年末,商业银行整体流动 性比例平均在50%左右。

市场人士认为,两家银行 某个时点出现流动性比例低于 法定要求被罚,表明现在的监 管技术可以查到任何时点的主 要监管指标数据。