

## 警惕第三方支付成诈骗“洗钱池”

媒体记者近期在北京、广东、浙江、河南等地调研发现，因使用便捷、作案隐蔽等特点，一些第三方支付平台就像一个庞大的“资金池”，已成为电信诈骗团伙套取、漂白非法资金的“绿色通道”，其监管上存在的漏洞给警方及时冻结被骗资金和侦破案件造成障碍。

互联网移动支付给人们带来便捷的同时，也带来了一定的支付风险。在消费者、商家和银行之间建立连接，并提供网上支付结算和资金转移服务的第三方支付平台，本是用来方便用户的，却成了电信诈骗资金流转的一条“绿色通道”，亟待引起重视。因为这意味着第三方支付平台若不规范，用户支付导致财产损失的后果则不堪设想。

第三方支付成诈骗“洗钱池”印证了一个事实：第三方支付平台管理混乱，监管有待加强。据媒体调查发现，一些第三方支付平台为拓展市场，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，这些都给诈骗分子提供了便利条件。

切断第三方支付这条诈骗资金的“绿色通道”，一是需要技术防范。比如，央行就曾发布了《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》，明确要求加强账户实名制管理、转账管理、银行卡业务管理，强化可疑交易监测，健全紧急止付和快速冻结机制，这就需要抓好落实，真正筑牢起资金支付安全防线。

二是有效的监管不容缺失。去年央行下发通知，要求非银支付机构网络支付业务由直连模式迁移至网联平台处理，截止期限为2018年6月30日。这一举措凸显了监管部门加强对第三方支付机构资金流向等监管的决心，或能够消弭第三方支付平台藏匿的违法违规乱象。

三是要对诈骗行为依法打击。警方表示，在调查涉及第三方支付平台的诈骗案时，存在查询手续繁琐且各地配合协调能力不足，查询要求苛刻，反馈周期长等问题，严重阻碍了侦查破案效率。因此，应对案件侦办中存在的掣肘进行纾解，各方要最大限度地减少中间环节，为警方侦办案件提供良好的外部保障，从而让不法分子早日落入法网。

互联网金融安全涉及到公众的切身利益，警方和金融机构也应做好相关知识的普及与警示，让公众掌握犯罪分子的一些套路，从而增强免疫力。同时，电信运营商、互联网公司、银行和支付公司等有关各方也须认真履行自己的责任，让公众的支付实现安全与顺畅并行。

来源：中国反洗钱研究中心网站