

虚假商户上千，非法支付平台多宝支付洗钱 118 亿获利 6600 万！

2016 年下半年，被告人王骏铖伙同被告人单覃及顾涵友等人在菲律宾马尼拉市成立空壳公司。该公司具体由王骏铖负责投资组建，单覃担任技术部主管负责支付平台的搭建和技术维护，顾涵友负责公司具体运营。

2016 年 8 月 2 日，王骏铖授意单覃在淘宝网站以人民币 4 万元的价格购买了支付系统后台源代码，并租用美国微软公司的服务器用于数据存储。

2017 年 2 月，王骏铖、单覃及顾涵友与菲律宾马卡提市新宝娱乐赌场的老板 Jacky 合谋，由 Jacky 提供支付网站页面代码和经备案的鑫品胜科技有限公司域名（169.cc），并为王骏铖方拓展业务并提供大量的博彩网站等客户。

王骏铖、单覃等人利用上述域名、购买的支付系统后台源代码和租用的美国微软公司服务器，搭建了多宝支付平台，为博彩等非法网站提供互联网支付通道，帮助非法网站完成互联网的支付结算，并从中通过收取开户费和抽取每笔支付结算金额 0.14%-0.3% 的方式非法获利。

其中，王骏铖占多宝支付的 65%。

多宝支付平台搭建的该支付通道具体流程如下：

多宝支付平台在网上购买了 6000 余家没有实际经营活动的公司营业执照、开户许可证明等资料，然后利用这些资料 and 从网上购买的中转银行卡，在有《支付业务许可证》的第三方支付公司（如先锋支付有限公司、国付宝信息科技有限公司、广州市汇聚支付电子科技有限公司等）和猛犸支付等支付平台申请商户，共计开通了 1174 个商户。

开通商户后，多宝支付平台与非法网站和第三方支付平台分别进行技术对接，使非法网站的资金充值信息与第三方支付平台衔接起来，继而使非法网站的资金充值得以实现。

这样一来，多宝支付平台就搭建了一条非法网站与第三方支付平台之间的支付通道，实现资金的支付结算，同时多宝支付平台后台记录下了以上全部资金流信息。

多宝支付平台实现资金支付结算的具体流程如下：

赌客或消费者进入非法网站选择多宝支付后，多宝支付平台会根据赌客或消费者的充值申请将该信息传递给第三方支付平台，第三方支付平台收到该信息后，会生成支付的二维码，在非法网站显示。

赌客或消费者扫码支付后资金转入第三方支付公司，再由第三方支付公司扣除抽成后返还给多宝支付平台在第三方支付公司申请的商户中转银行卡内。

多宝支付平台再根据赌客或消费者及非法网站的提现申请，将资金自行通过中转银行卡分别转账到赌客或消费者及非法网站的账户内。

2017年2月至2019年5月期间，为扩大经营规模，王骏铖、单覃先后招募更多人员，作为多宝支付平台的业务骨干，并组建了运营部、财务部、技术部、客服部、市场部、行政部等部门，并在菲律宾马尼拉市租用写字楼作为办公地点，以多宝支付的名义对外招揽客户。

期间单覃担任技术总监，负责多宝支付平台的搭建及技术维护。其他员工有的担任技术主管，协助单覃负责支付平台的安全维护、技术人员培训；有的负责从互联网中寻找赌博网站的充值链接；有的担任客服组长负责审核客户提现订单，解答客户疑难问题；有的为客户在多宝支付平台开户、处理退款、为客户配置支付通道等；有的负责与第三方支付公司对账；有的负责整理多宝支付平台的中转银行卡，分工非常明确。

多位核心员工与王骏铖、单覃等人一同成为被告，他们在未经中国人民银行依法批准、未取得《支付业务许可证》的情况下，利用自己搭建的多宝支付平台，明知威尼斯人娱乐城、新葡京彩票集团、赛马会彩票、澳门威尼斯人等为赌博网站或其他非法网站，仍为其提供人民币的资金支付结算服务，并通过收取开户费及抽成的方式非法获利。

经鉴定，“多宝网站源代码与数据库”中“成功提交金额”总和为人民币11822791999.52元（约118.2亿元），“总利润”为66617337.4626元（约6661.7万元）。最终，相关被告人分获一年六个月至十三年不等有期徒刑，并处罚金若干。

（来源：移动支付网，转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心，网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=43431>。时间：2022年10月22日。访问时间：2022年10月25日15:38。）