

玩“捕鱼游戏”输光300万元

网络赌博用第三方支付搭建第四方通道转移赌资

男子玩“捕鱼游戏”充300万元全输光；某APP表面为“农场种植”，实际需充值“肥料”参与投注；以免费“约会”为诱饵诱导受害人下载APP，实际为境外赌博引流……记者近期调查发现，当前电信诈骗与网络赌博结合更加紧密，花样繁多、危害严重。

网络赌博活动中，不法人员利用第三方支付平台非法搭建“第四方支付通道”，导致参赌人员能够轻易地“充值下注”，为网络赌博提供转账服务的违法犯罪活动屡打不尽，暴露出平台账户安全系统存在漏洞、审核流于形式、监控与风险预警系统不完善等诸多问题。



第三方支付成赌资转移“帮手”

与网络赌博关联的黑灰产业链中，使用第三方支付平台账户作为收款“通道”，是实现钱款转移的关键环节。在一个赌博平台上，用户可通过银行卡转账、第三方支付等方式“充值”，其中，通过某支付平台的单次支付金额从100元到几千元不等。然而记者尝试支付时发现，收款账户却是一些“超市”“餐饮”“数码产品”“家居用品”“咨询服务”的商家，此外也包括其他个人账户。

为何用于充值的赌资，却

付给了不同行业领域的公司或个人？一位业内人士透露，这是当前网络赌博团伙接收赌资的惯用套路。

“不法人员通过非法中介或技术手段，批量注册空壳公司，并开通支付平台账号，随后利用大量虚假交易‘养户’，使这些账户能够实现T0交易，即到账后的钱款能直接转走。”上述人士说，在“养户”过程中，常用手段是利用大量手机组成的“手机墙”，同时控制上千台设备，日均模拟上万笔“正常交

易”，“这步操作能够‘规避’支付平台的模型监测，将账号判定为可以T0交易的正常商家”。

就这样，不法分子以常用第三方支付平台为接口，违法搭建起了第四方支付通道，大量资金在24小时内通过境外交易所转出。多位从事刑事审判的法官告诉记者，部分第三方支付平台利用对接三方支付接口的技术，使用空壳公司在三方支付平台开设中转账户，将中转账户和赌博网站端

口进行对接，利用中转账户收取赌博资金后再二次结算给赌博网站，从中赚取“差价”。

记者采访了解到，在司法实践中，行为人利用第四方支付平台为网络赌博提供资金收取服务的，可能同时触犯非法经营罪和帮助信息网络犯罪活动罪。如果行为人与网络赌博犯罪分子事前有同谋，还有可能与网络赌博犯罪分子构成赌博罪或者开设赌场罪的共犯。

被吊销执照仍能收款

记者调查发现，由于部分第三方支付平台内部审核和风控存在漏洞，导致其为赌博活动大开方便之门。同时，利用第三方支付作为结算通道非法收付等多发频发，也给追溯资金去向、开展追赃挽损等工作造成较大困难。

北京市海淀区人民法院刑事审判庭负责人说，在一些审理的案件中，存在注册为“某某科技公司”的商户，实际上从事网络赌博犯罪，或犯罪团伙使用购买或盗用的信息批量注册虚假账户，

用于赌资支付结算和转移等情况。“支付平台对注册商户审核缺乏持续性监控，难以及时发现和纠正此类行为。”

即使相关公司已被吊销营业执照，其申请的小程序支付接口仍可正常使用。在警方破获的一起网络赌博案件中，犯罪团伙拥有大量开通商户收款功能的账户，其中部分公司早已被市场监管部门列入经营异常名录，甚至被吊销营业执照，但其支付账户仍然能够正常收款。

“部分支付机构仅要求提

供营业执照等基础材料，未严格核实实际经营情况。”一位办案民警表示，此外，有的犯罪团伙利用PS伪造证件或购买“僵尸企业”资料通过审核，或是从个人手中“购买”账号。

“个人账户如果被用于二次支付结算，会存在短期多笔小额进账、单笔大额支出或者夜间支付频繁等特征。如果及时监测到这些异常交易，则可以判断个人账户属于正常用户还是犯罪工具。”北京市朝阳区人民法院刑庭法官杨妮说。

受访人员表示，当前不法人员犯罪手段越发隐蔽，给打击整治工作带来新的挑战。例如利用AI技术分析正常用户交易习惯生成“类正常”交易数据，需依赖一定的技术侦查手段才能识别异常。上述民警说，赌博资金通过虚假电商交易、虚拟货币兑换或跑分平台多层流转，形成复杂链路，需要具备跨平台数据追踪能力，但犯罪团伙常更换支付接口或启用新平台，导致资金链路断裂后难以溯源。

尽快堵塞漏洞反赌断“根”

受访专家建议，网络赌博犯罪的核心在于资金的流动。

针对当前第四方支付平台被非法利用的漏洞，首先，要完善行业规范，明确业务边界和监管红线。海淀区人民法院刑庭负责人说，虽然当前对于第四方平台的定位、合法活动范围、业务资质

的获取等，已经有较为明确的规定，但支付领域的监管需求具有较高的动态性，预防第四方平台被犯罪分子利用，需要根据实践中发现的问题动态更新行业规范，尤其针对平台在网络赌博犯罪中的高发问题、情况，要及时制定应对政策，完善行业规

范体系。

其次，加强支付系统安全设计，进一步完善风险防控体系。业内人士表示，支付机构要加强商户准入审核，采用人脸识别等技术核实实际控制人，建立起动态风险评级体系，并对高风险商户提高监控频率。同时，

不断优化可疑交易监测机制，可部署AI动态风控系统，实时分析商户交易行为特征，对“问题”商户自动触发熔断机制。

第三，应充分发挥典型案例警示作用，推动完善内部合规制度，加强支付清算服务领域自律管理。 据新华社

以媒称：以军准备接管加沙城



以色列总理办公室8日说，以安全内阁已批准总理内塔尼亚胡关于“击败哈马斯”的计划，以军准备接管加沙城。

以色列总理办公室在社交媒体上发表声明说，以安全内阁以多数票通过了结束加沙地带冲突的5个原则，分别是：巴勒斯坦伊斯兰抵抗运动（哈马斯）解除武装；释放剩余的所有被扣押人员，无论他们是否还活着；加沙地带非军事化；以色列对加沙地带实行安全控制；建立非哈马斯也非巴勒斯坦民族权力机构的替代文职政府。

声明还说，以安全内阁中大多数部长认为，会议讨论的其他方案既无法实现击败哈马斯的目标，也无法让被扣押人员获释。

联合国人权事务高级专员沃尔克·图尔克8日发表声明说，以色列政府决定进一步升级在加沙地带军事行动的必须立即停止。这一计划违背了国际法院关于以色列必须尽快结束占领的裁决，违背了“两国方案”的落实，违背了巴勒斯坦人的自决权。 据新华社

特朗普：美俄会晤前 普京不必先见泽连斯基

美国总统特朗普7日下午在白宫椭圆形办公室回答记者提问时表示，俄罗斯总统普京在和他会晤之前，不必先会晤乌克兰总统泽连斯基。

当天稍早时候，白宫新闻秘书莱维特在一份声明中说，俄方已经表达了同特朗普会晤的愿望，而特朗普对此持开放态度。双方正在敲定会晤细节。

普京7日对媒体表示，俄美双方都有意举行两国元首会晤。当谈及是否会举行俄乌总统会晤时，普京说，他已多次表示总体上不反对，但“距离创造出那些（俄乌总统会晤）条件还差得远”。

特朗普6日在白宫接受媒体采访时表示，他“很有可能”不久与普京及泽连斯基就结束俄乌冲突举行会晤。在被问及泽连斯基是否同意举行三方会晤时，特朗普说，要结束俄乌冲突的路“依旧很长”，“但不久很有可能举行一场会晤”。

另据美国媒体报道，特朗普6日与欧洲领导人通话时说，他打算最快于下周和普京进行会晤，随后两人与泽连斯基举行三方会晤。 据新华社

美国宾州枪击事件 造成2死2伤

据美国有线电视新闻网7日报道，美国宾夕法尼亚州萨斯奎汉纳县当天发生一起枪击事件，1名女性中枪死亡，两名警察受伤，嫌疑人被警方击毙。

报道援引当地警方的消息说，枪击事件发生在7日11时左右，嫌疑人是一名61岁男子，他开枪打死一名女邻居，之后伏击两名赶来的警察并向急救人员驾驶的越野车开枪。

报道说，两名警察伤势严重。警方正在调查嫌疑人作案动机。 据新华社