

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却发现，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TO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TO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，部分第四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，从中挣取“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次流转，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计划必须立即停止。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