

打击跨境赌博洗钱 云南等地区 POS 管理更严了

来源：程维妙，《新京报网》

在公安部、央行、国家外汇管理局、中国支付清算协会等部门联手打击跨境赌博、洗钱等行为后，支付机构也有所动作。

近日，多家支付机构发布公告称，将针对云南省多个边境地区加强风控检测措施，一旦发现存在疑似跨境移机、跨境赌博、洗钱等行为，立即移交公安部门处置。还有支付机构暂停部分边境地区业务。

有支付机构人士对新京报贝壳财经记者表示，此前在商户审核、入网等方面流程就非常严格，这次加强风险控制体现出对跨境赌博等行为打击升级，但对支付机构影响不大。

支付机构密集加强 POS 管理，有机构暂停部分地区业务

7 月初以来，多家支付机构陆续发布公告称，将针对云南省德宏州、临沧市、普洱市、红河州、保山市、西双版纳等边境地区加强风控检测措施，一旦发现存在疑似跨境移机、跨境赌博、洗钱等行为，立即移交公安部门处置。

还有支付机构暂停部分边境地区业务，严禁电销、邮寄 POS 终端，停止新增进件。如有违反，查实后按跨境移机处罚 10 万元/台。

易观支付分析师王蓬博表示，此举延续了前期打击跨境非法洗钱、非法通道及加强 POS 管理的精神。6 月初央行发布的关于加强支付受理终端及相关业务管理的通知（征求意见稿），剑指支付受理终端及相关业务风险隐患，特别是移动受理终端、收款条码正在被跨境赌博等黑灰产业犯罪分子用以转移资金等问题。

央行在该通知中提出了“五项信息”唯一绑定要求，并保证该绑定关系在支付全流程的一致性、不可篡改性为原则。“对于一直做真实商户的支付机构没什么影响，没有出正式文件前，大家基本也是按照那个条例去做的。现在放到明面上了，之后所有机构都必须这么做。”一位支付机构人士称。

该人士还告诉新京报贝壳财经记者，公司在云南边境地区基本没作业，不过也发布了公告加强相关地区 POS 管理。“此前我们在商户审核、入网等方面流程就非常严格，因此影响不大。”

另一家支付机构人士表示，近期央行昆明中心支行还下发了一则云南省境外边民个人银行结算账户试行管理办法，进一步规范全省境外边民银行账户业务，落实账户实名制规定，保障云南省毗邻国家老挝、缅甸、越南三国边民存款人的合法权益，防范打击电信网络新型

违法犯罪。

记者注意到，在6月下旬公安部通报的打击跨境赌博犯罪十起典型案例中，就有一例发生在云南临沧，犯罪嫌疑人杨某某安排夏某某组织10余名中国公民非法往来中缅边境从事境外赌博活动，通过微信联系并支付偷渡费。专案组先后将犯罪嫌疑人杨某某及其组织偷渡团伙成员10人抓获归案，并协调缅甸警方将犯罪嫌疑人夏某某及涉嫌偷渡人员从境外窝点抓获并移交我方。

监管持续打击跨境赌博，支付机构也被问责

在此次支付机构密集发声之前，跨境赌博已持续遭到打击。

今年2月底，公安部就召开了部署打击治理跨境赌博工作专题会议，而后深入开展打击治理跨境赌博工作，严厉打击跨境赌博及与其关联的涉黑、诈骗、洗钱、绑架、拐卖、偷渡、金融等违法犯罪活动。

截至6月22日，公安部挂牌督办案件79起，各地公安机关侦破跨境赌博案件257起，抓获犯罪嫌疑人11500余名，已移送起诉1530余人；摧毁涉赌平台368个、技术团队148个，打掉支付平台和地下钱庄187个，查扣涉案银行卡22万余张、冻结涉案账户28100余个，查明涉案资金2290余亿元。

4月，央行2020年支付结算工作电视电话会议指出，今年要强化精准打击，全力打击跨境赌博和电信网络诈骗等违法犯罪活动，严守资金安全底线，抓好支付领域风险防控等。国家外汇管理局4月底公布了一批通过地下钱庄非法转移资金进行跨境赌博的案例，为今年第二次通报该类型典型案例。

除了监管合力外，支付机构也是“围剿”跨境赌博的一分子。央行在6月召开会议，专题研究部署打击治理跨境赌博资金链工作，强调继续按照“谁开户（卡）谁负责”、“谁的用户（商户）谁负责”、“谁的合作客户谁负责”原则，严肃问责持牌支付服务主体责任。

部分支付机构因涉跨境赌博案遭重罚。今年4月，商银信被罚没1.16亿元，创下支付行业罚单数额纪录，有一单可查的严重违规来自一起跨境赌博案件。据去年12月江苏金湖人民法院公布的刑事判决书，2017年3月至2018年2月间，上海“云盛支付”平台累计通过商银信等第三方支付平台，为“新葡京棋牌”等多家网站提供在线资金支付接口，结算资金高达54亿元。