

账号可买卖，成洗钱“绿色通道”

部分第三方支付平台乱象丛生，沦为电信诈骗团伙漂白非法资金的工具

深圳警方近期破获一起新型电信网络诈骗案，相关涉案团伙在10余天内骗取700多万元，而利用第三方支付渠道洗钱，是这个案件的最后一环。

记者在广东、北京、上海等多地调查发现，目前部分第三方支付平台存在账户未实名注册、管理不规范等问题，致使一些账号可以在网络上直接买卖，部分平台沦为电信诈骗团伙套取、漂白非法资金的“绿色通道”。

第三方支付被用来转移赃款

记者从深圳警方获悉，今年3月底，深圳警方破获一起诈骗案，相关涉案团伙在10余天内骗取700多万元，而这一犯罪链条的最后一个环节，就是利用第三方支付平台快速转账取现对抗深圳市反电信网络诈骗中心的紧急止付。

深圳这起案件不是孤例。事实上，记者调查发现，第三方支付洗钱已经成为不少诈骗行为得以实施的关键一环。

据深圳市反电信网络诈骗中心负责人王征途介绍，诈骗团伙利用第三方支付平台转移赃款和洗钱的手段一般有3种：通过第三方支付平台发行的商户POS机虚构交易套现；将诈骗得手的资金转移到第三方支付平台账户，在线购

买游戏点卡、比特币等物品后转卖套现；将赃款在银行账户和第三方支付平台之间多次转账切换，逃避公安追查。

“通过第三方支付平台洗钱，除了及时止付没有更好的办法。”王征途说，以前诈骗分子是以银行卡对银行卡的方式转账，追查起来相对容易。但现在，诈骗分子先通过银行卡转到第三方支付平台，再从此平台分转至多张银行卡取现。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”。

北京市公安局统计显示，2015年以来，当地成立的打击防范电信犯罪领导小组，累计已经帮助受害人挽回十几亿元的损失。公安机关调查还发现，七成被骗资金是通过第三方支付平台转移走的。

账号在网上直接买卖

深圳等多地警方在侦查办案中发现，部分第三方支付平台在实名制等管理方面存在漏洞，增加了监管和追查的难度。

央行网站显示，目前我国有243家持牌支付机构。易观数据显示，2017年第4季度我国非金融支付机构综合支付业务的总体交易规模已达49.66万亿元。

为数量众多的支付机构鱼龙混杂。据记者调查，部分第三方支付公司存在业务操作不规范的问题。深圳警方在侦查办案中发现，一些第三方支付平台的账号可以在网络上直接买卖，第三方支付账号往往冒用身份信息就可以申请办理，在注册账户时未做到实名制，相关注册信息、手机号码、身份证号码、营业执照等信息没有做到核查义务，导致侦查中资金流中断、线索灭失。

其实，反洗钱一直是监管关注点之一，监管也频频因为第三方支付公司反洗钱工作不到位，做出行政处罚。

例如，今年1月12日重庆市钱宝科技服务有限公司因违反有关反洗钱规定的行为，被央行重庆营业管理部处以罚款190万元；易生支付有限公司厦门分公司去年12月29日因违反反洗钱相关规定，被处罚款25万元。

除了洗钱风险，据记者调查，第三方支付风险还包括备付金管理不规范、信息保护不到位等，不少公司也因此被罚。

据记者不完全统计，今年以来，央行各分支机构已公布对17家第三方支付公司或其分公司的处罚决定，罚款总额达296万元。

违法成本低导致乱象频发

记者调查发现，一些第三方支付平台管理混乱，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，这些都给诈骗分子可乘之机。

“洗钱、挪用备付金等违法违规行为，扰乱了金融秩序，集聚了金融风险，侵害了金融消费者合法权益。”中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼说。

近年来监管层多次出台文件，对第三方支付平台予以规范。例如，央行已出台非银行支付机构网络支付业务管理办法等多个规范性文件，要求第三方支付机构建立健全客户身份识别机制，采取有效的反洗钱措施，对支付、转账金额限制等。

此外，分析人士认为，第三方支付平台违法成本偏低，是导致乱象频发的原因之一。例如，今年以来的17家第三方支付公司、分公司被罚总额不到300万元。相比监管部门对民生银行处罚1.6亿元、对平安银行逾1000万元处罚来看，完全不是一个量级。

“提高违法成本是急需改进的地方。”董希淼说，相较于传统银行业，第三支付的处罚依据大多属于部门规章，建议将部门规章提高到立法层面，增强监管的权威性和震慑力。 据新华社

5月出征！嫦娥四号中继星被命名为“鹊桥”

据新华社哈尔滨4月24日电 今年5月即将“出征”的嫦娥四号中继通信卫星有“名字”了！24日在哈尔滨工业大学举行的“中国航天日”主场活动开幕式上，这颗中继星被命名为“鹊桥”。

据国防科工局副局长、国家航天局副局长吴艳华介绍，中国探月工程嫦娥四号任务如期转入正样研制阶段，计划2018年执行两次发射：上半年发射嫦娥四号中继通信卫星，下半年发射嫦娥四号探测器。

“嫦娥四号任务将实现人类探测器首次月球背面软着陆和巡视勘察，首次完成地月拉格朗日L2点中继星对地月的测控、数据中继。”吴艳华说。

嫦娥四号任务的难点之一在于人类在地球上无法与月球背面直接通信。利用中继通信卫星实现地球与月球背面的通信，是中国人的创举——通过朝地月拉格朗日L2点发射一枚中继卫星来中转通信，让月球处于地球和中继卫星之间，可以较低成本有效解决这一问题。

我国2020年将首探火星，一次性完成三大任务

航天科技集团科技委主任包为民24日向记者透露，我国的火星探测计划正在有序推进，对火星的首次探测将一次完成绕火星飞行，火星表面降落以及巡视探测等任务。我国首次火星探测把目标定在2020年，和我国月球探测计划中“绕、落、回”三步走的部署不同，火星探测按两步来规划，而这第一步就将一次完成三大任务。

航天科技集团科技委主任包为民说，原来一般探月分绕落回三步，现在

提出来的方案是绕落巡是一步，环绕探测，对火星进行在轨的探测，然后一口气落到火星的表面，同时还要进行火星车的巡视探测。

包为民还介绍，在第一步完成之后，将进行火星探测的第二步，也就是火星采样返回，火星探测器将携带在火星表面采集到的各项样本返回地球，目前第一步已经得到国家批准，第二步正在论证立项的过程中。

据央视

我国科学家破解中国种茶树全基因组密码

据新华社合肥4月24日电 记者24日从安徽农业大学获悉，该校茶树生物学与资源利用国家重点实验室，联合深圳华大基因和中国科学院国家基因研究中心(上海)等相关研究团队，破解了世界上分布最广的中国种茶树的全基因组信息，从基因组层面系统解开了茶叶中富含独特的风味物质之谜，标志着中国茶树生物学基础研究取得重大突破。

据介绍，世界主栽茶树分属两个变

种：中国种和阿萨姆种，前者叶小，分布广泛，适合制作绿茶等茶类；后者叶大，主要分布在热带和冬季温暖的亚热带地区，适合制作红茶和普洱茶。研究团队成员韦朝颂说，研究结果显示，中国种基因组大小为3.1Gb，重复序列含量为64%，“基因组组装完整性和质量高于同类其他植物的组装水平。”茶树叶片中合成积累丰富的儿茶素、茶氨酸、咖啡碱和萜烯类等次生代谢产物，赋予了茶叶独特的风味。



这是成都青城山发现的世界上已知的最大蚊子个体。(新华社发)

翅展11厘米，这蚊子你怕不怕？

成都青城山现“巨无霸”蚊子，刷新世界纪录

据新华社成都4月24日电 记者24日从成都华希昆虫博物馆了解到，该馆在成都青城山发现了世界上已知的最大的蚊子个体，这只蚊子翅膀展开达到11厘米宽，身体长度近5厘米。

我们平时见到的蚊子大多翅展只有一厘米左右。成都华希昆虫博物馆馆长赵力说，他们发现的这种“巨无霸”蚊子叫巨大蚊，巨大蚊最初发现于日本，由英国昆虫学家韦斯特伍德在1876年命名。

据《不列颠国际百科全书》记载，巨大蚊是蚊子中个体最大的类群，翅展宽度可达8厘米。2017年8月，成都华希昆虫博物馆在成都青城山采集到了一只巨大蚊，其个体翅展竟达到11.15厘米，远超过该纪录。“它是目

前世界上已知的最大蚊子个体。”赵力说。

赵力介绍，这种“巨无霸”蚊子虽然看起来可怕，但其实他们从不吸血。它们的成虫寿命很短暂，一般只有几天。在这几天里，它们只吃花蜜，个别种类因为口器退化，甚至什么也不吃，靠幼虫期储存的营养生活。“其实，在世界上数万种形形色色的蚊子中，会吸血骚扰人类的不过一百来种。”

在川西地区，巨大蚊主要分布于成都平原至2200米以下海拔山区。由于体型大，它们飞翔能力并不强，尤其是大腹便便的雌蚊，通常是采取着地跳跃似的飞行。它们一般只在森林等植物繁茂的地方出现，安分地呆在草丛中，很少活动。