

# 点了下“一元”支付,卡里少了六千八

## 警方接报后迅速出击,破获一个第三方支付平台为诈骗团伙洗钱案

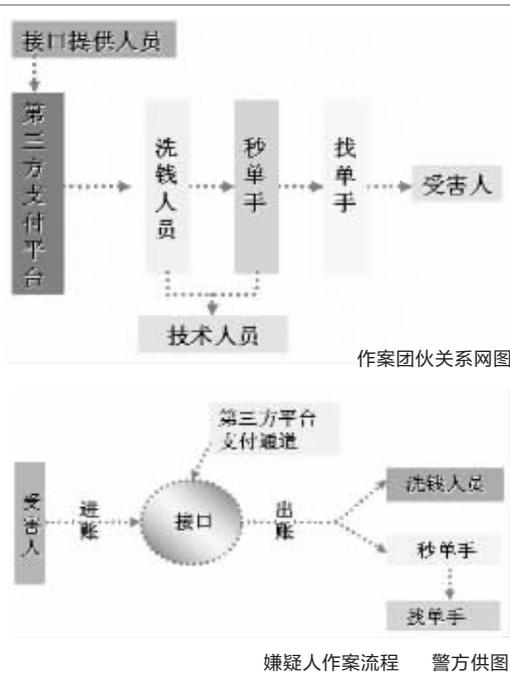
以QQ群作为主要联系手段,在网上发布广告诱人上当,再利用木马程序实施诈骗……昨天,镇江扬中市公安局召开新闻发布会,通报了公安部挂牌督办的“第三方支付平台为诈骗团伙洗钱案”侦办情况。现代快报记者了解到,涉案赃款资金大多从第三方支付平台流转,该团伙也包含第三方支付平台的工作人员,这些“内鬼”负责将接口通道非法提供给洗钱人员,用来搭建第三方支付、结算平台,并帮助处理投诉。

据悉,此案摧毁用于结算的第三方支付平台3个、打掉为犯罪团伙非法提供接口并帮助处理投诉的第三方支付公司1个、查及非法接口32个,涉案金额2042.9万元。

通讯员 朱冠琦 戈太亮  
现代快报/ZAKER南京 记者 林清智



受害人收到链接后打开的1元支付界面



作案团伙关系网图

嫌疑人作案流程 警方供图

### 报案

## 低价Q币没买成 还被骗了6800元

去年8月22日,镇江扬中市油坊镇居民张女士报案称,自己在网上以10元钱充2888个Q币,点击发送二维码支付链接时,银行卡被人转走了6800元。

张女士昨天告诉记者,她比较喜欢玩电脑游戏,经常要充Q币买装备,当天,在她加入的一个“QQ炫舞游戏”群中,有人打广告说,10元可以充2888个Q币,而正常情况下买一个Q币要花1块钱。

“我就加QQ跟他聊天,后来我就用银行卡转了10块钱给他,但是过了一会儿发现没有Q币到账,我就问他是怎么回事。他就说需要支付1块钱激活,还发了一个支付的二维码给我,然后那个人就一直催我把银行卡账号、密码还有手机验证码填上去。电脑上显示的是我支付了1元钱,但是我把所有信息填完之后,银行卡被扣了6800元。”

昨天,扬中公安局刑侦大队副大队长聂朝军向记者揭露了骗子的伎俩。其实,就在张女士点击第一个链接支付10元时,“找单手”(专门寻找受害者的诈骗人员)武某就已获悉了她的支付信息——付款时用的是银行卡还是支付宝、余额还有多少钱。

等张女士没收到Q币再联系武某时,他将张女士介绍给了“秒单手”(专门实施诈骗的人员)随某,随某发给张女士的链接和页面显示只要再支付1元钱,但实际上金额在后台已被篡改改成6800元,在张女士提供了手机验证码等信息后,这笔钱就被转走了。

去年9月11日,在常州市某小区,办案民警抓获了武某。他交代,自己也曾是个受害者,在上当后他通过百度搜索得知了这种骗局的原理,他认为这种手段“还是蛮高端的”,就找到骗子云集的QQ群入行。

### 侦查

## 第三方支付平台沦为洗钱工具

武某落网后,扬中警方将此案和镇江京口区的2起类似案件串并,并成立代号为“8·22”的专案组。为进一步了解嫌疑人作案细节,扬中市公安局副局长童国际还带队飞抵深圳开展工作。

侦查中,民警还发现了用于资金流转、结算的相关支付平台(下称第三方支付平台,上述QQ群里的人均在该平台注册),理清了犯罪流程——该团伙利用“找单手”在网上以低价出售QQ币为由诱人上当,“秒单手”再利用带有木马程序的支付链接和洗钱人员提供的

结算通道,修改支付金额或窃取受害人的支付密码,实施诈骗;骗来的钱则流入第三方支付平台,平台管理人员抽成10%后,再由“找单手”“秒单手”五五分。

去年11月13日,专案指挥部派出6个取证组分赴广东佛山、湖南衡阳、江苏宿迁、浙江绍兴等地,秘密调取了9个平台服务器的数据。

扬中公安局刑侦大队副大队长聂朝军说,本案中有3500名受害人的损失在千元以上,被骗得最多的达到10万元。他们大多是二三十岁的年轻人。

### 抓捕

## 16个工作组分赴13省市 抓获38名嫌疑人

去年11月27日,镇江市公安局协调抽调100余名警力分成16个工作组分赴13省市开展抓捕,12月2日凌晨0时,共抓获犯罪嫌疑人26人,其中有洗钱人员6名、秒单手15名、找单手3名,技术员2名。

去年12月3日,聂朝军带领一组民警循线追捕到主要嫌疑人随某(河南商丘籍人)的暂住地——海门市三星镇,从傍晚一直跟踪到晚上10时许。

民警在抓捕时,遭遇随某跳窗逃跑,由于天寒地冻,紧追不舍的民警在追捕中掉进粪池里,全然不顾,爬上来继续追,直到将嫌疑人戴上手铐。

今年3月3日、9日、10日,镇江市公安局网安支队等技术人员连夜赶到上海,将第三方支付平台、该市某信息科技有限公司客服经理沙某、销售团队负责人李某、风控部经理唐某相继控制到手。

7月10日,“秒单手”许某、“找单手”陈某分别在南京、杭州落网。

警方对本案中另一重要犯罪嫌疑人、灌南县孟兴庄人柳某的抓捕,却是对方炫富送上的大礼。

柳某专门在网上发链接作案,他在QQ上向随某炫耀自己用赃款买了一辆售价20万的轿车,将其在4S店买车的图片放在网上晒。

“他说你看,我一个月的所得就买了这辆车。”民警获取到此情况后,按图索骥,一直追到孟兴庄,在当地警方的协助下,找到照片中的街道。

柳某到案后,对民警说的第一句话就是:“我知道你们在找我呢。”

最终,民警当场在其车上搜出20万元赃款。

警方昨天提供的数据显示,此案共抓获犯罪嫌疑人38名,带破案件3519起,摧毁用于结算的第三方支付平台3个,打掉为犯罪团伙非法提供接口并帮助处理投诉的第三方支付公司1个,查及非法接口32个,涉案金额2042.9万元。

### 幕后

## 支付平台出“内鬼” 收取好处为诈骗团伙洗钱

“此案的受害人遍布全国各地,查证难度、追捕难度系数堪称近年来侦破各类案件之首。犯罪分子使用高科技手段,每次成功盗取受害人银行卡现金后,预先在QQ链接提示中植入另外一种木马病毒,只要点击,受害人的电脑随之发生屏屏毁机。警方在取证过程中也被爆毁数台电脑。”童国际告诉现代快报记者,除了涉案人员众多、受害者遍布全国(已核实受害者3500多人)、诈骗团伙电脑技术高超外,第三方支付平台的违规行为为犯罪提供条件也是本案一大特点。

据了解,这个团伙案件中涉案赃款资金大多从第三方支付平台流转,侦查中,民警发现第三方支付公司在该案中非法向作案人提供接口、帮助处理投诉。

“诈骗平台相连接的接口多由合法第三方支付公司提供。”办案民警告诉记者,侦查人员选择证据充分的某佳讯公司为突破口,挖出接口提供犯罪内幕情况,抓获5名接口提

供人员,其中1人为风控部经理,1人为客服部经理,1人为营销中心团队负责人。

经审查,该公司部分业务人员对一些从事违法犯罪的客户,会告知如何办理“假五证”或直接帮助其办理假证,并承诺帮助处理投诉或在接口封闭前通知客户转出资金,业务员每办理一个接口收取4000元至6000元不等的费用,同时根据资金流量收取3%左右的费用。

“客服部是受理投诉的部门,风控部是核实处理投诉的部门,业务员与客服部和风控部相连接,发送截图以获取支付方式以及账号余额等信息,交由上线继续作案,其上线利用网上发布广告,诱使受害人上当,每月定期获取好处费。”民警介绍,作案嫌疑人员又建立专门的第三方支付平台用于洗钱、统计结算诈骗、盗窃资金,从中结算分赃。

童国际昨天透露,结合此案,公安部对全国第三方支付平台进行了整治。

目前,此案已移交检察机关起诉。

### 提醒

## 只要不贪小便宜,骗子就拿你没办法

点开卖家发来的支付链接,电脑上显示只付了一块钱,但实际上银行卡里的钱已经全部被转走……扬中警方指出,类似的网络交易骗局,在全国发生过多起,针对本案的特点,他们给网友列出了几点建议:

- 1.不贪便宜。购买网络虚拟产品一定要到正规官网购买,遇到低价出售QQ币或游戏装备时一定要提高警惕,以免上当受骗。
- 2.不要告知别人手机验证码。

在利用银行卡购买商品时,当点击确认支付链接后,手机会收到支付验证码,同时短信内容上有真实的交易价格,购买者需看清金额再支付。

3.仔细甄别,严加防范。虚假网站虽然做得惟妙惟肖,但若仔细分辨,还是会发现差别。要注意域名,虚假网页再逼真,与官网的域名也是有差别的,一旦发现域名多了“后缀”或篡改了“字母”,就一定要提高警惕了。