

充个话费怎么沦为间接洗钱工具?

揭秘新型洗钱套路

想要从赌博棋牌游戏里赚点儿外快,最后却连赌本都赔了个精光,湖北恩施的雷先生前去报案。而警方在对雷先生的遭遇进行调查时,竟牵出了一个专门买卖正规公司资质为境外赌博、洗钱团伙提供帮助的犯罪团伙。

另外,看上去就是一个简简单单的充值交易,背后却是洗钱陷阱,流程繁杂,环环相扣。山东济南警方调查电信诈骗案件时,挖出一起通过慢充平台洗钱案。

据央视新闻客户端

为洗钱,专门买卖正规公司资质

恩施州建始县的雷先生平时经常玩手机棋牌游戏,这天,他从一个游戏群里下载了一款名为186棋牌的手机游戏。

在雷先生看来,这款游戏玩法很多,更吸引他的是,这款游戏还能实现他变现的诉求,他觉得自己牌技不错,想从这款游戏软件里赚钱。

从一开始雷先生往软件里充值一两百元,很快越玩越大,充值金额达到单次一两千元,他说自己从这款游戏里赚了一些钱,可就在他想把游戏里显示他赢得的金额提现出来时,事情却出乎他的意料,别说利润,就连赌本也取不出来了。

雷先生立即来到建始县公安局报警,经过调查后办案人员发现,这是一款境外赌博诈骗团伙运营的游戏软件,注册用户数十万人,光是三个月的资金流水就高达数十亿元。而随着侦查的深入,警方发现,有几家打着电商、贸易名义注册的公司,和这个赌博网站有着

大额的资金往来。

通过对几家涉案公司资金往来情况的深挖,很快警方查明,这几家打着贸易、电商等名义成立的公司还与其他多个境外赌博平台有所关联,许多赌博、诈骗平台的非法收益都从这几家公司进出,经过侦查后办案人员发现,这些所谓的正规公司就是犯罪嫌疑人为了掩人耳目而成立的,它的背后隐藏着一个专门为境外赌博、诈骗群体进行洗钱的团伙。

警方对这些公司海量的资金往来情况展开深入侦查,最终发现了有多笔转账都汇入了犯罪嫌疑人唐某彪、周某的账户之中。

通过对唐某彪、周某等人展开侦查后办案人员发现,在10个月左右的时间内,两人以倒卖注册公司资质的方式非法获利230余万元。在掌握了相关线索后,警方立即对犯罪嫌疑人唐某彪、周某展开抓捕。

据犯罪嫌疑人唐某彪、周某交代,他们二人主要负责收购个人

实名身份注册正规公司资质,而除了唐某彪和周某,还有专门负责运营虚假网店以及和境外赌博、洗钱平台对接的相关涉案人员。在对犯罪嫌疑人讯问后,警方掌握了专门制作虚假材料的李某、李某冰,专门提供注册、运营网店的沙某、唐某等犯罪嫌疑人的具体身份信息。

在掌握了相关情况,民警成功将李某、沙某等人抓获。通过对几名犯罪嫌疑人的审讯,办案人员又对下游买卖个人身份信息、出售虚假材料的相关涉案人员展开行动,共抓获犯罪嫌疑人60人,扣押涉案资金1200余万元、工商营业执照120余套、对公账户120余个,除了对下游环节进行打击外,警方还对涉案的赌博、诈骗、洗钱团伙进行进一步深挖,对整个涉嫌犯罪链条进行全面侦办。

2024年1月11日,建始县人民法院开庭审理了唐某彪、李某等人涉嫌贩卖国家机关证件一案,案件将择期宣判。

“话费慢充”背后是洗钱陷阱

洗钱链条越长,金额越分散,隐蔽性越强。近段时间以来,网上出现一种话费、游戏币等“慢充”方式,优惠力度还不小。这看上去就是一个简简单单的充值交易,背后却是洗钱陷阱,流程繁杂,环环相扣。山东济南警方调查电信诈骗案件时,挖出一起通过慢充平台洗钱案。

客户将充值话费、电费的钱转给与企业相关联的代理商后,要几天后才能充值到账,这就是所谓的慢充平台。那么,在这几天的空白期间内,客户充值的钱去了哪里呢?原来,不法人员拿到充值款后,会修改充值链接,将原本充值的界面伪装成赌资充值界面,然后放在赌博等网站上,也就是利用充值服务平台技术,将真实的话费充值订单与赌资充值订单进行替换,转移非法资金,完成洗钱过程。

慢充平台也有多个层级,他们之间层层获利。经过多层级的传递,订单被传到境外地下钱庄的系统之后,地下钱庄再根据订单的需求将诈骗来的资金分别给不同的客户充值话费或者电费,从而完成客户充值和涉案资金的洗白。

专案组经过对相关信息的梳理初步认定,该案为境外犯罪集团策划组织,涉及平台开发制作、引流推广、人员招募、转账洗钱等多种黑灰产交织和参与的系列案件。

经过对涉案慢充平台的分析研判,警方发现各级代理之间传输订单数据的平台都是统一的专用平台,而且这些平台的技术研发人员也是同一个人。

据济南市公安局市中分局刑警大队反诈一中队中队长狄宗飞介绍,通过对这个专用平台的技术分析,发现该平台的技术研发人员张某,也就是本案抓捕的主要嫌疑人之一。获取张某的真实身份之后呢,警方迅速对张某开展了抓捕工作。

张某原在济南一家信息技术公司工作,归案后他交代,两年前前在网上购买了一套慢充平台,将其源代码破译后,用技术手段实现了对充值订单的自动收集、匹配、上传等,以及对话费、电费的批量充值。

张某向下线出售一套慢充平台能获利数千元。上海钱某是张某的下线之一。钱某落网后,民警对他的电脑勘验发现,2023年仅两个多月的时间,钱某就利用慢充平台以充值话费的方式洗钱2800多万元,自己获利30多万元。

虽然这些钱没有全部到境外诈骗集团手中,但是通过这种手段既洗白了涉案资金,又使境内犯罪团伙洗钱更加安全、隐蔽。目前,该案18名犯罪嫌疑人均被警方依法采取刑事强制措施,案件还在进一步侦办中。

环境提升、服务专业、价格适中、产品创新、文化认同

雨花功德园小型生态墓销售升温

清明节临近,市民预约到南京雨花功德园现场祭扫的同时,也对该园推出的小型生态墓非常认可,“我们愿意选择生态葬,这是未来发展趋势。处理后事,会首选功德园的小型生态墓。”

“小型生态墓受欢迎,销售较好,这归结于功德园优美的环境、专业的服务、合适的价格、创新的产品以及文化的认同,这些措施对节地生态葬起到了相当大的助推作用。”江苏省殡葬协会会长丁盛清说。

毕月明

环境提升:“周边环境很好,像个大公园”

花卉、草坪、假山、水池、雕塑、树木……市民在祭扫之余,漫步雨花功德园,水声潺潺,鸟语花香,音乐缭绕,亭台楼阁错落,四周绿树掩映,仿佛置身于江南庭院之中。

从2008年开始,该园结合墓园实际,在少占地、多景观的前提下,优化设施的成本与容积率,最大化、最合理地利用骨灰安放设施的空间,并与四周的亭廊、浮雕、假山、水池、园林绿化完美结合,逐步规划建设成了目前省内最大的生态景观葬示范区。

最近刚在功德园订购了小型生态墓的一位退休教授说,根据国家政策,政府一直在鼓励市民选择少占地或不占地的生态节地葬式,功德园的生态节地葬区已经很成熟了,让他最心动的是,周边环境很好,像个大公园,他和老伴决定百年后就落葬在这里。

服务专业:“家属悲痛的心情好了很多”

“你们的小型生态墓还有吗?”

我想把家人的骨灰安葬于此,并选择你们提供的生命礼仪全程服务。”每天都有数十位市民拨打雨花功德园24小时服务专线:52431893或18951664444,咨询小型生态墓和生命礼仪全程服务的情况。

日前,市民王先生购买了雨花功德园小型生态墓,随后,他还选择到园区提供的“百年生命礼仪全程服务”,服务全过程细致真切,让他全家人感受到亲切的呵护。

“安排车辆、联系殡仪馆、设置灵堂,所有的一切,都是他们的工作人员在帮忙操办,非常专业,服务水平高。”王先生感激地说,在所有的服务过程中,工作人员甚至连一口水都没喝他们的,更别说提任何额外要求了。

碰到亲朋好友,王先生总是这样评价父亲的葬礼:“这样的丧事办得既体面又节约,有了工作人员的贴心服务,家属悲痛的心情好了很多。”

雨花功德园工作人员介绍,从目前的销售情况看,每天都能销售多个生态葬,其中小型生态墓的销量更是遥遥领先。

不仅如此,该园的“生命礼仪全程服务”也赢得了众多客户的口碑。连续多年,他们在电话回访客户时,



雨花功德园小型生态墓 现代快报/现代+记者 赵杰 摄

客户的满意率都达到99%以上。

价格适中:“生态葬的价格从一千多到几万元不等”

“雨花功德园,人生后花园”,很多市民对这句话耳熟能详。但不少人一直觉得,功德园地段较好,且又有众多名人安葬在此,所以价格一定比较高,很多人在选择墓地的时候,价格因素总是第一个考虑的问题。

“这是大家的一个误区。”雨花功德园负责人说,该园自从推行生态葬以来,价格可选择的余地也大了很多,生态葬的价格从一千多元到几万元不等,让所有想安葬到功德园的人都能如愿。

据悉,功德园创新推出的小型生态墓,不仅占地面积不大,节约资源,而且价格相对而言比穴位葬低。“小型生态墓的地段相对而言也比较好,价格也更加亲民,只要顾客

选择小型生态墓,功德园一定是首选。”该负责人表示。

产品创新:“生命菁华”葬,解决父辈百年后葬入祖坟的心愿

生态葬,是雨花功德园近年来一直追求的方向,园方希望通过自己的努力,引领市民的殡葬观念,向传统挑战,让越来越多的市民接受这种节地的殡葬方式。

2021年,南京首个“生命菁华”葬安放仪式在功德园举行。相比该园另一种节地技术“生命晶石”(骨灰结晶)而言,“生命菁华”的体积更小,制作成本不到“生命晶石”的15%,更有利于推广节地的现代殡葬理念。

“生命菁华”葬的推出,在当前土地稀缺的刚性制约下,具有十分重要的意义。雨花功德园工作人员

介绍,该园“蝶恋花”区域总共48平方米,如果放置传统墓穴,只能放一二十个。但目前,这里可以同时安放88个生命晶石葬、189个双穴壁葬、123个双穴生态墓,大大节省了土地资源。同时,这也体现了现代人对生命的全新态度,让缅怀追思更加人文、科学、环保。

值得一提的是,“生命菁华”葬可将单个墓碑的厚度增加至12厘米,墓碑背后、墓盖上均可安放“生命菁华”,单个墓园可变为数代人墓园。

雨花功德园相关负责人表示:“从现在起,爷爷奶奶墓在雨花台功德园的,我们原则上将不再建议购买新的墓地,客户可以考虑通过老墓改造,以‘生命菁华’葬为主要形式,解决父辈百年后葬入祖坟的心愿。”

文化认同:“今后生命礼仪的创意和氛围更关键”

“关键是观念,其实并不像很多人想的,选择低价位葬式不孝、没面子,事实上,目前选择生态葬的,很多都是教师、医生等。”雨花功德园负责人表示,观念越开放,越能接受各种生态节地葬式。

在业内人士眼里,移风易俗不是一朝一夕的事,只有文化认同,才能让生态葬水到渠成。无论是价格倒逼,还是环境倒逼,最后可能还得靠理念、文化的潜移默化。丁盛清表示,只有文化认同,才能产品认同,今后生命礼仪的创意和氛围更关键。这些年,雨花功德园推出的多种创意墙壁葬尤其是小型生态墓获得了市民的认可,就是很好的印证。