

中新经纬客户端6月9日电 据中国支付清算协会9日消息(以下简称“协会”),协会近日组织部分会员单位召开行业风险信息及特约商户信息开展了共享联防工作座谈会,提到目前利用虚拟货币等形式实施违法犯罪的情况增多等相关问题,并针对此类问题提出了相应的工作要求。

协会首先指出了当前支付风险总体形势和变化特征。同时强调,目前利用虚拟货币等形式实施违法犯罪活动逐渐上升

。因其交易具有匿名性,便捷性和全球性,逐渐成为跨境洗钱的重要通道。同时,已出现使用虚拟币作为赌博跑分媒介的模式。主要手法为:赌客将资金支付给跑分者,跑分者向赌博平台支付虚拟货币完成下注,最后庄家用虚拟币向跑分平台或虚拟货币承兑商兑换回现金。统计显示,近13%的赌博网站支持虚拟货币平台充值,利用区块链技术的匿名性,通过大量C2C交易掩盖了赌博资金转移路径,提升了资金链追溯难度。

协会分析,当前支付风险管理中存在的主要问题和薄弱环节较多。主要表现在未严格落实特约商户和账户实名制管理要求;未明确设置检查频率、检查内容,支付受理终端管理不规范,买卖终端等现象屡禁不止,易被跨境赌博、电信网络诈骗等黑灰产业犯罪分子用以转移资金等用途等方面。

针对当前支付风险总体态势和变化特点,协会要求各会员单位应密切关注跨境赌博、电信网络诈骗等违法犯罪新手法。在

事前准入环节:加强商户审核和账户实名制管理。

在开立账户时对客户身份进行有效识别,严格审核开户主体身份证明文件和开户意愿,

规范留存身份证明文件和尽

职调查记录,采取有效措施核实重要信息。在

事中监测环节:加强交易风险监测和特约商户、受理终端管理。

持续监测和分析交易特征,完善可疑交易监测模型,对可疑商户进行现场检查核实或采取有效措施检查核实其经

营内容和交易情况。在事后处置环

节，加强线索移交、信息联动、模型优化和行业联防联控。

发现疑似涉赌涉诈的客户、特约商户或可疑线索，应立即进行核实，并及时移送所在地公安机关等同时加强对可疑线索、防治经验等信息的共享。(中新经纬APP)