

## 监管“紧盯”支付机构账户管理漏洞

2019-08-15 08:04:00 来源：经济参考报 作者：汪子旭

针对支付渠道被电信诈骗、赌博等网络犯罪活动利用等管理漏洞，相关部门正进一步加强监管。《经济参考报》记者获悉，近日人民银行某分支机构向支付机构下发风险提示函，要求支付机构强化商户的真实性、合法性核验，加强交易监测，完善事中调查机制。

据了解，当前，电信诈骗、网络赌博等利用支付渠道账户管理漏洞，转移诈骗资金、实施犯罪活动等问题日益凸显。央行有关负责人此前表示，大量电信网络新型违法犯罪案件反映出，当前不法分子转移诈骗资金使用的账户，出现从银行账户向支付账户特别是单位支付账户转移的趋势。部分非银行支付机构存在单位支付账户实名审核不到位、使用不规范等问题，易被不法分子利用。

苏宁金融研究院高级研究员黄大智在接受《经济参考报》记者采访时表示，电信诈骗、网络赌博等犯罪通常涉及洗钱问题，不法分子通过大量账户的交叉转账，将大额资金小额分散，以达到灰色资金合法化的目的。此外，相较个人账户，对公账户转账额度大，查询冻结止付相对困难，因此更受犯罪分子青睐。

当前，监管部门一直在强化对于支付账户等问题的管理。记者获悉，未来其他人民银行分支机构可能也会结合当地实际，发布相关风险提示。公安部、中央网信办、工信部等部门将联合加强各环节的监测和溯源，强化银行和第三方支付平台账户线上查询、止付、冻结功能，斩断电信网络诈骗等犯罪的源头。

# 上海证券报

7X24小时推送, 聚焦资本市场

**专业 · 深度 · 权威**



上海证券报APP



上海证券报微信公众号

已有 0 位网友发表评论

输入内容, 请文明发言