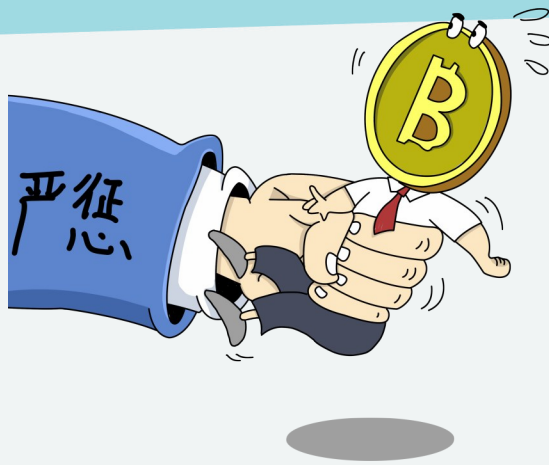


送“现金花束”很浪漫?

警惕洗钱新暗道!



□半月谈记者 王鹤 徐凯鑫

由于银行卡开户源头风险防控仍存漏洞、洗钱手段不断翻新等原因,近年来我国洗钱违法犯罪高发,打击洗钱违法犯罪的形势严峻。

通过买卖“现金花束”、充值“手机话费”洗钱

2023年底,黑龙江省鸡西市公安局发现洗钱团伙通过在鲜花店购买“现金花束”洗钱的违法活动。鸡西市公安局新型涉网犯罪侦查分局专案二大队大队长袁泉说,洗钱团伙短期内在多家鲜花店预定2万元的“现金花束”,鲜花店经营者只收取200元加工费,在不知情的情况下帮助他转移违法犯罪资金。

鸡西市公安局新型涉网犯罪侦

查分局专案一大队大队长尹逊鹏介绍,目前新技术、互联网金融发展迅速,不法分子利用招募卡农、虚拟开户、空壳公司、网络赌博和虚拟币交易等实施洗钱犯罪活动,洗钱方式变得五花八门,对经济金融安全、社会稳定造成严重影响。河北保定警方曾侦破一起利用手机话费在线充值平台为支付结算方式的新型网络赌博案件,涉案金额近100亿元。

鸡西警方抓获犯罪嫌疑人

半月谈记者调查发现,在“X”“Telegram”等境外社交媒体软件上,充斥大量针对我国境内实施的对接联系洗钱的推文和群组。半月谈记者在其中一个群组发现,群内有超1万名中文用户,群组内容包

括交流洗钱收益、充值手机话费的洗钱方法、招募线下代理的广告。境外社交媒体软件上还存在利用“加油卡”“火币”“泰达币”等方式洗钱的招募群组,群组中文用户均过万人。

打击洗钱存难点

银行卡开户源头风险防控仍存漏洞。鸡西警方近期破获的一起案件中,洗钱团伙通过注册办理空壳公司,招募并指使“卡农”前往某金融机构办理银行卡。金融机构工作人员上门核查,因其有真实店面和营业执照,无法分辨真伪,后续为其办理银行卡12张并开通网上银行。洗钱团伙利用“卡农”办理的银行卡洗钱,涉案资金达3000余万元。

业内人士透露,洗钱团伙在选开户行时更倾向于地方性银行、农商行,因为其各省分行之间数据不互通,在A省办了卡,在B省查不到,这就意味着洗钱团伙可以在同一家银行不同分行办理多张银行卡。

犯罪成本较低,受利益诱惑参

与洗钱问题突出。黑龙江省公安机关一位熟悉案情的民警介绍,当前“两卡”非法买卖并不少见,手机卡价格几百元到1000元,银行卡价格一万元到两万元。鸡西市鸡东农商银行副行长祁丽说,每个柜台办理业务时都会告知不许非法出售出借银行卡,但有的年轻人刚步入社会就把社保卡卖了。

境内外网络平台成洗钱犯罪温床。半月谈记者在“Telegram”针对境内洗钱交流群组中发现,群组公告发布的洗钱教学视频也用境内软件进行实操。鸡西市公安局新型涉网犯罪侦查分局副局长王明辉说,洗钱团伙都使用“Telegram”进行联系,其加密通讯的私密性强,为犯罪分子销毁犯罪证据提供了便利。

织密新型洗钱风险防控网

进一步完善反洗钱联动机制。首先,金融机构的反洗钱义务和责任要强化,须严格执行有关规定。同时,工商等部门应将关口前移,加强中小企业注册审核,防止洗钱团伙利用“空壳公司”进行洗钱活动。此外,地方性银行要建立统一数据库,消除信息壁垒,与公安、税务、工商等部门建立防洗钱信息共享机制。

扩大反洗钱宣传的覆盖面和影响力。北京市盈科(南京)律师

事务所律师王劭丹等建议,提高公众对洗钱犯罪的认识和警惕性,普及洗钱犯罪的危害性和防范措施。

加强境内网络平台监管,加强境外反洗钱合作。黑龙江龙信达律师事务所律师周莹等呼吁,加强国际合作,包括分享洗钱犯罪信息、协助调查取证、共同制定和执行反洗钱政策等。同时,加强对境内网络平台的监管,提高巡查敏感度,对异常店铺进行封禁处理。

从“土特产”到“黑科技”

——在农交会感受现代农业新气象

新华社广州11月30日电 超3000家企业参展,2万多种展品集中展示,超5万名专业采购商到会……作为农业农村领域规模最大、最具权威性的综合性展会,正在举办的第二十一届中国国际农产品交易会人潮涌动。展会上各地“土特产”物美质优,农业“黑科技”层出不穷,折射出现代农业万千新气象。

江门新会的展台前,一大缸满满的陈皮惹人注目,采购商和参展商围坐桌旁,一边沏茶,一边对接。“我们的陈皮主要来自梅江、东甲、天马和茶坑这四个产区。”新会好物销售代表诸翠花介绍,这些产区的地理气候条件得天独厚,产出的陈皮具有特殊香气,品质优良、稳定。

广东的荔枝蜜、广西的螺蛳粉、新疆的奶皮子、重庆的火锅底料……记者现场感受到,各地通过不断挖掘“土特产”的多元价值,依托特色农产品,延长农业产业链,发展出食品加工、农文旅等新业态,让过去沿街叫卖的“土特产”也具有了“现代感”。

“我们把刺梨加工成刺梨汁,相较鲜果更便于运输,附加值也更高。”贵州农业品牌展团执行负责人忙得不可开交,接待了一批批有采购意向的商超。他介绍,这次展会,贵州农业品牌展团带来41家企业、超300种展品,其中不少来自脱贫地区,带动了当地百姓增收致富。

提到品牌,参加了多届农交会的展商李先生感触颇深。他告诉记者,以前农产品以“白牌”为主,各家各户零售,难以打开市场;现在“土特产”加工成零食、饮料、调味品,打出品牌,拓宽销售渠道,让采购商和消费者叫得出名字、留得下印象,增加了复购率,还卖上好价钱。

农业农村部的数据显示,目前30个省(自治区、直辖市)已建立省级农业品牌目录,涵盖1186个区域公用品牌、2092个企业品牌、2233个产品品牌。纳入省级以上农业品牌目录的区域公用品牌中,拥有注册商标比例为72.2%,品牌平均

溢价率超过17%,带动农业增效农民增收效果明显。

现代农业少不了科技支撑。农交会上,各类具有科技感的农业装备成为一大亮点。农业无人飞机、“虫脸识别”智能传感器、荔枝采摘机器人……一项项农业“黑科技”彰显农业科技创新的蓬勃生命力。

中国科学院展位上,一款银灰色的拖拉机引得观众频频驻足。这款拖拉机不仅看起来颇具科幻感,还没有驾驶舱,外形似一辆“巨无霸遥控车”。

“这是一款纯电动的拖拉机,配备智能系统,无需驾驶员。实际作业中,拖拉机通过田间作业智能控制系统操作,搭配适当农具,可进行无人驾驶的耕、耙、种、收等工作。”中国科学院计算技术研究所工程师毕志强说。

“产得更高效、管得更精准、吃得更放心。”漫步智慧农业展区,记者感受到,大数据正成为推动农业生产方式变革的驱动力,助力现代农业快速发展。

屏幕上鱼群密度、健康状况、水温、pH值等清晰罗列,“智慧大脑”根据数据给出投料方案,只需轻轻一点,即可完成百亩鱼塘的投喂。广东联通智慧海洋中心方案经理廖良松说,本次展示的“元景范鑫渔业大模型”专门面向水产养殖需求研发,可随时为养殖户提供专业、贴合需求的养殖策略,“一键智能控制”等功能可极大减少养殖人员巡塘、设备操作的工作量,提升渔业养殖生产效率。

据了解,本届农交会期间,农业农村部展示发布了64个农业农村大数据应用软件系统,包括精准种植、智慧养殖、数智全产业链、智能管理服务等4大类,代表近年来智慧农业和数字乡村领域应用软件系统的部分创新成果。

农业农村部市场与信息化司司长雷刘功介绍,下一步将提升智慧农业公共服务能力,拓展重点领域应用,加快推进技术研发推广,强化政策支持保障,持续提升我国智慧农业应用水平。

新华社记者 熊嘉艺 张程喆