

防赌反赌宣传

防赌反赌，金融守护

上海索迪斯万通服务有限公司

二〇二〇年八月

目录

一、	认识赌博.....	3
1.	赌博罪的认定.....	3
2.	网络赌博的常见形式.....	3
二、	跨境赌博的特点.....	3
三、	赌博的危害.....	4
1.	对社会的危害.....	4
2.	对家庭的危害.....	4
3.	对个人的危害.....	5
四、	涉赌典型案例.....	5
1.	犯罪团伙向境外赌博网站提供资金服务.....	5
2.	银行和支付机构直接或间接为赌博网站提供支付服务.....	6
3.	犯罪分子将 POS 机移到境外为赌场套现.....	7
4.	通过地下钱庄转移资金到境外参赌.....	8
五、	公安部打击跨境网络赌博犯罪专项行动.....	8
六、	识别赌博套路，远离境外赌博.....	9
1.	跨境赌博套路.....	9
2.	跨境赌博风险防范.....	10

一、认识赌博

1. 赌博罪的认定

- 我国《刑法》规定：

以营利为目的，聚众赌博或者以赌博为业的，处三年以下有期徒刑、拘役或管制并处罚金。

- 《治安管理处罚法》规定：

以营利为目的，为赌博提供条件的，或者参与赌博赌资较大的，处五日以下拘留或者五百元以下罚款；情节严重的，处十日以上十五日以下拘留，并处五百元以上三千元以下罚款。

2. 网络赌博的常见形式

- 基于体育竞技、福利彩票等形式的外围赌博；
- 通过组建在线聊天群采用发放网络红包方式进行赌博；
- 通过网络游戏形式进行赌博；
- 主打“娱乐购物商城”、实则操盘赌博等。

二、跨境赌博的特点

- 蔓延迅速，涉及面广。目前面向我国大量发展会员的境外赌博网站达 2000 左右，从人数规模上看，有些网站会员多达几十万甚至上百万。
- 境外操纵，境内渗透。从公安机关掌握的情况看，几乎所有国际知名赌博集团均开设面向我国的中文赌博网站，有的还直接派人入境发展下线和代理。

- 赌资巨大，危害严重。从去年全国公安机关侦破的网络赌博案件看，投注额超过 10 亿元的案件有近百起，每年我国因为网络赌博流失到境外的资金高达几百亿元。
- 与其他犯罪相互交织。赌博历来与涉黑、涉恶、绑架、勒索等严重刑事犯罪、经济犯罪及腐败现象相伴相随，极易滋生诱发大量违法犯罪。



三、 赌博的危害

1. 对社会的危害

- 跨境赌博往往与涉黑、诈骗、绑架、拐卖、偷渡、金融犯罪等违法行为勾结，导致境内大量资金流向境外，严重危害着国家的金融安全，也损害了我国的国际形象
- 参与赌博危害社会和谐，滋生违法犯罪，容易丧失斗志、好逸恶劳，容易滋生不劳而获、等“天上掉馅饼”的不良观念，甚至会因缺赌资而参与抢劫、偷窃等违法行为被锒铛入狱。

2. 对家庭的危害

- 参与赌博容易忘记了勤奋工作；忘记了父母妻子互相疼爱，失去了天伦之乐，变成了苦海；只顾自己的豪爽，不顾家人的怨气，至使骨肉分离，妻离子散。

- 赌博经常是通宵达旦，盗贼每每乘机偷盗；煤气忘关，常常因此而发生了火灾、毒死人。甚至歹徒乘机而使计，坏蛋窥伺以为奸。有的因赌博反目成仇，使用暴力。

3. 对个人的危害

- 赌徒容易赢钱的人乘兴而往，不分昼夜；输钱的人拼命再来，不顾饥寒。长此以往，必定会损害健康，甚至自杀、杀人。有的老人赌博时受到刺激，当场死在赌桌上。
- 赌徒容易助长不劳而获的习气，久而久之会使他们的人生观、价值观发生扭曲。
- 一旦参与赌博，心中千方百计地在想要赢对方的钱财，虽然是至亲至朋对局赌博，也多数会暗下戈矛，如同仇敌，只顾自己赢钱，哪管他人破产。
- 赌徒在赌场之中，只是问钱少钱多，易产生好逸恶劳、尔虞我诈、投机侥幸等不良的心理品质。

四、涉赌典型案例

1. 犯罪团伙向境外赌博网站提供资金服务

案例	
<p>案例 1： 犯罪团伙收购企业银行账户为赌博网站和诈骗活动提供资金服务 被抓获</p>	<p>2020 年 1 月，人民银行监测发现，王某在银行的开户行为和交易活动存在异常，经分析研判后，追查出来买卖账户团伙赵某阳等 44 人分别通过注册不同企业，在银行开立 155 个企业账户，这些对公账户被用于为境外赌博网站和诈骗活动收款。公安机关根</p>

	据人民银行移交的线索，先后抓获犯罪嫌疑人 15 人。
<p style="text-align: center;">案例 2： 犯罪团伙收购银行卡和支付账户收款码为境外赌博网站提供资金服务被采取刑事措施</p>	<p>自 2019 年开始，李某军多次以有偿方式向亲朋好友借用支付宝和微信收款二维码，并将其提供给境外赌博网站用于转账。2020 年后，李某军又向亲朋好友收购成套银行卡（包括：银行卡、U 盾、手机电话卡），并转卖给境外不法分子。经调查，李某军还发展了 6 名下线开展上述非法活动。目前，7 名涉案嫌疑人已全部被刑事拘留。</p>

- 核心要点：

根据《中华人民共和国刑法》及《最高人民法院、最高人民检察院关于办理赌博刑事案件具体应用法律若干问题的解释》规定，明知他人实施赌博犯罪活动，而为其提供资金、计算机网络、通讯、费用结算等直接帮助的，以赌博罪的共犯论处。向境外赌博网站转卖银行卡和账户，涉嫌为赌博犯罪活动提供支付结算帮助，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

2. 银行和支付机构直接或间接为赌博网站提供支付服务

案例	
<p style="text-align: center;">案例 3： 商业银行违规为赌博网站提供条码支付服务被处罚</p>	<p>2020 年 6 月，某银行因交易风险监测机制不健全，直接或间接为赌博等非法交易平台提供条码支付服务等违规行为被人民银行给予警告，并处罚款 320 多万元。</p>

<p style="text-align: center;">案例 4： 支付机构因特约商户将网络支付接口转接赌博网站被处罚</p>	<p>2018 年 8 月，某支付机构因未能采取有效措施和技术手段对境内网络特约商户的交易情况进行检查，导致其特约商户利用其支付渠道为赌博平台提供支付通道，被人民银行处以 4 千多万元罚款；2019 年 4 月，某支付机构因对网络支付接口监测不到位，未及时发现特约商户将网络支付接口转卖或挪用至赌博等非法网站而被人民银行警告，并处罚款 13 万多元。</p>
--	---

- 核心要点：

根据《银行卡收单业务管理办法》等相关规定，银行和支付机构从事收单业务，要严格按照“谁开户（卡）谁负责”、“谁的用户（商户）谁负责”的原则承担客户（商户）管理的主体责任，因履职不到位导致直接或间接为赌博网站提供支付服务的，将被严厉追责。

3. 犯罪分子将 POS 机移到境外为赌场套现

案例	
<p style="text-align: center;">案例 5： 个人将 POS 机移到境外赌场用于为参赌人员套现被采取刑事措施</p>	<p>2015 年 7 月至 10 月，黄某以自己 and 妻子的名义在西安以及长春等地申请两台 POS 刷卡机，利用技术手段将禁止在境外使用的 POS 机移至澳门赌场，为到澳门赌博的内地游客虚构交易刷卡套取现金 3100 多万元。2017 年 4 月，黄某因涉嫌非法经营罪被提起公诉。</p>

- 核心要点：

根据《中华人民共和国刑法》相关规定，未经国家有关主管部门批准，非法经营证券、期货或者保险业务的，或者非法从事资金结算业务的，构成非法经营罪。利用 POS 机为参赌人员套现，涉嫌非法经营罪，将被依法追究刑事责任。

4. 通过地下钱庄转移资金到境外参赌

案例	
案例 6： 通过地下钱庄买卖外汇用于赌博 被处罚	2018 年 2 月至 5 月，钱某通过地下钱庄非法买卖外汇 8 笔折合 48.87 万美元，用于境外赌博活动。该行为违反《个人外汇管理办法》第三十条，构成非法买卖外汇行为。根据《外汇管理条例》第四十五条，处以罚款 41.4 万元人民币。处罚信息纳入中国人民银行征信系统。

- 核心要点：

根据《个人外汇管理办法》和《外汇管理条例》规定，境内个人从事外汇买卖等交易，应当通过依法取得相应业务资格的境内金融机构办理，私自买卖外汇、变相买卖外汇、倒买倒卖外汇或者非法介绍买卖外汇数额较大的，由外汇管理机关给予警告、没收违法所得、罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

五、公安部打击跨境网络赌博犯罪专项行动

跨境赌博和电信网络诈骗犯罪行为，严重危害人民群众的合法权益，特别是新冠肺炎疫情发生以来，境外赌场、赌博网站加大了招赌力度，为保障市民的合法权益，公安机关将始终坚持“零容忍”

的态度，严厉打击跨境赌博及与其关联的涉黑、诈骗、洗钱、绑架、拐卖、偷渡、金融等违法犯罪活动。

从 2020 年起，公安部门将开展为期三年的打击整治跨境网络赌博犯罪“断链”行动。

此次整治跨境网络赌博犯罪断链行动的打击对象为中国公民去境外赌博的组织者和网上开设赌场人员，其中国内组织者、境外马仔、网站技术人员、后台客服人员等都被列为公安部重点打击对象。

此次整治跨境网络赌博犯罪断链行动的进行如下：集中侦办一批组织出境赌博、利用互联网开设赌场等大案要案；彻底摧毁一批境外赌场在中国境内揽客招赌和利用网络开设赌场的犯罪组织网络；深挖打击一批为跨境网络赌博等犯罪提供资金结算的“地下钱庄”和网络支付平台；集中打掉一批为跨境网络赌博犯罪提供技术支撑的国内网络运营商及公司。



六、识别赌博套路，远离境外赌博

1. 跨境赌博套路

- 套路一：互联网赌博

将线下赌场搬到线上，赌客只需注册账户并充值，便可参与线上赌博。庄家通过后台操控结果赚取暴利。

- 套路二：基于体育竞技、福利彩票等形式的外围赌博

赌客通过专门平台注册账号并充值进行下注，平台以特定赛事或福彩结果作为开奖依据，投注的资金将汇集到多个外籍人员的账户。一旦达到一定金额，他们便立即提走一部分资金转移到境外，将剩余资金作为兑奖金额。

- 套路三：网络红包赌博图

以组建在线聊天群的形式进行赌博。通过发红包并押注所抢红包金额尾数大小的方式进行(例如押尾数 0-9)。庄家利用外挂软件或设置有利于自身的游戏规则等手段赚取暴利。

- 套路四：网络游戏类赌博场景

前期充值金额以百元为主，游戏有赢有输，赢多输少，一旦充值金额达到一定水平，平台将会通过后台操纵，让你瞬间输了个精光。

- 套路五：直播型网络赌博

依靠美女主播吸引流量，将观众带入直播间的“赌博”游戏，诱导观众购买游戏币下注参赌。不同“宝贝”对应不同的赔率，押中的就会赢得游戏币，没有押中就会输掉游戏币。

2. 跨境赌博风险防范

(1) 银行或支付机构

- 遵循了解你的客户原则，批量或同证件反复注册商户应提高警惕
- 加强交易集中在整数或贴近整数金额、夜间频繁交易、个人结算户规模异常且与实际经营业务明显不符等异常情形商户的尽职调查。
- 针对网上自助、批量开通二维码业务、C扫B（静态码）线下线上等业务，重点关注、核查其风险情况。

(2) 个人

- 坚决不出租出借出售任何形式的个人银行账户、银行卡账户、收款码、支付二维码等；
- 坚决不登陆来历不明的网址、不点击手机短信和邮件中未知链接，不随意下载可疑 APP。
- 妥善保管好自己的身份证、妥善保管好银行卡、网银 U 盾、手机等；
- 设置个人银行账户或支付账户等交易限额，防范网络赌博风险。
- 拒绝传播或宣传出租、出借、出售或购买个人银行账户的信息；
- 对于那些通过“杀猪盘”等欺诈手段诱使参与跨境网络赌博的要提高警惕，及时向公安部门报案。

注：本文图片由支付协会制作，部分文字摘自支付协会、江苏协会、光大银行、银联商务和民生银行所提供的防赌反赌宣传资料

上海索迪斯万通服务有限公司

福泉北路388号东方国信商务广场A座9楼

200335 - 上海 - 中国

Tel: 400 920 6001 - Fax: 6209 6002

www.sodexo.cn

