

DOI: 10.13955/j.yzyj.2021.05.14.03

国内空包快递存在的洗钱风险及防范对策

袁新

(中国人民银行揭阳市中心支行, 广东 揭阳 522000)

摘 要:随着我国网络购物的兴起,有不法分子打起了空包快递的主意,用来掩饰非法资金结算,成为电信网络诈骗、网络赌博等犯罪活动转移黑钱的工具,网购行业刷单洗钱风险问题日益凸显。文章从国内不法分子利用空包快递刷单及洗钱的现状出发,分析其作案手法及洗钱方式,查找存在的监管漏洞,并提出相关防范建议。

关键词:空包快递;网络刷单;洗钱

中图分类号:F61 **文献标识码:**A

2017 年以后,我国有关部门加大资金流动安全性监管力度,通过第三方支付渠道转移电信网络诈骗、网络赌博等违法犯罪资金的路径被基本堵死,一些不法分子逐渐将目光转移到利用空包快递掩盖虚假交易上。据央视新闻报道,2020 年 8 月,江苏无锡警方破获了一起网络贩卖快递单号案件。两名犯罪嫌疑人通过其控制的 2 000 余个网站贩卖空包快递单号 6 亿多条,其中大量快递公司参与了售卖空包的违法行为,绝大部分单号用于网络赌博资金结算,凸显了利用空包快递进行洗钱活动的新型犯罪风险。从警方破获的案件来看,这类新型网络犯罪正呈现上升势头,通过流水化作业,模糊各环节犯罪界线,以规避传统监管,逃避法律责任,存在较大的监管漏洞。本文深入分析了国内不法分子利用空包快递刷单洗钱的作案手法及方式,查找了存在的监管漏洞,提出了相关防范建议。

1 国内空包快递刷单现状

1.1 空包快递的定义和常见类型

快递单号包含了快件的详细信息,通常由字

母和数字组成,是快递包裹的唯一标识代码,方便快递公司、发件人和收件人实时跟踪快件信息。而空包快递,是指淘宝、京东等网上卖家为提高店铺信誉,利用快递、包裹物流信息掩盖虚假交易的行为。市面上常见的空包快递类型有:随机单号、快递公司扫描单号、黑客数据空包、快递公司内部数据空包、物流公司真实快件空包。

1.2 空包快递刷单的主要方式

1.2.1 真实发货

具有走件记录的真实空包,包裹内放入无价值的物品,由快递企业实物寄送,具有完整的物流信息。这种做法比较安全,不易被监管部门察觉,但最大的问题是成本较高。

1.2.2 代发空包

不法分子勾结快递企业,由物流公司提供全新的快递单号,通过物流公司信息系统虚构物流全过程,可以登陆快递公司网站查询到即时的快递物流信息,与正常物流唯一的区别就是没有进行实物寄送。这种方式最大的好处是简单、成本较低,适合刷单使用,但属于违法犯罪。

作者简介:袁新(1984~),男,广东揭阳人,硕士,经济师,主要从事经济金融、防范洗钱风险研究。

收稿日期:2021-03-10

本刊网址:zyzj.sjzpc.edu.cn

2 利用空包快递洗钱的手段及方式

2.1 大量注册空壳店铺，掩盖虚假交易

境外赌博平台不直接收取赌客赌资，而是通过洗钱分子，俗称“码商”，在各电商平台大量注册空壳网店，这些空壳网店往往与其他正常经营的商铺不同，商品种类很少，不同商品却价格一致。注册空壳网店的目的是为了套取网络收款二维码，以虚假交易作掩盖为赌客充值。当赌客在其网店下注交易时，会收到一个相应的付款二维码，通过识别这个二维码付款，即获得对应数量筹码，赌资就会进入电商平台账户。

2.2 利用快递空包代发，完成物流寄送

赌资进入电商平台账户后，码商同时会寄出一个空包快递或购买空包快递单号上传相关物流数据，等待对方签收或线上模拟签收，完成整个物流过程。码商借助电商平台与发送空包快递共同完成一次虚假的网上购物行为，借以掩盖赌博资金的流转支付。空包快递具有详细的物流信息、真实的收发货地址，可以查询各个环节信息，涉及市面上众多物流公司。

2.3 搭建非法支付平台，实现资金归并和转移

以支付宝、微信支付等为代表的第三方支付方式已经深入大众日常生活，由于第三方支付平台监管较为严格，非法网站不能直接接入其接口，这时第三方支付平台便趁机出现。所谓第三方支付平台，又称聚合支付，聚合第三方支付平台、合作银行及其他服务商等接口，非法对外提供综合支付结算业务。不法分子为躲避金融监管，实现洗钱的目，通过大量购买空壳公司和银行卡、身份证、手机卡和U盾等，利用他人信息注册第三方支付账号，控制大批支付宝、微信等支付账户和对应的银行账户，通过线上二维码等方式为赌博网站提供收款服务，非法搭建第三方支付平台，为网络赌博团伙提供非法支付通道，实现非法资金归并和转移，并从中抽取佣金。

3 空包快递刷单洗钱背后反映的问题

3.1 相关法律法规不健全，缺乏细化和认定标准

国家工商行政管理总局颁布的《网络交易管理办法》规定，“不得以虚构交易、删除不利评价

等形式，为自己或他人提升商业信誉”。但快递企业发空包的行为应该如何认定，该办法没有明确说明。《邮政法》和《快递市场管理办法》等均规定经营快递业务的企业应当诚实守信，但缺乏具体的认定和惩罚规定，相关法规不健全。

3.2 快递企业存在管理漏洞，内外勾结时有发生

快递收寄与验视环节不规范，客观上为不法分子寄送空包提供了便利。各地邮政管理部门曾开展过防范和查处快递参与空包刷信用等违法行为的专项行动，对于空包邮寄行为，邮政管理部门有自己的处罚规定，但力度远远不够；部分快递公司从业人员为追求经济利益，与网络黑灰产业不法分子相互勾结，虚构快递物流信息，参与贩卖空包快递单号违法活动。从近年来破获的案件来看，一些快递公司参与了售卖空包行为，空包邮寄对于快递公司来说，不仅增加了递送量业绩，而且几乎是纯利。

3.3 电商平台管理不严，异常交易识别有待加强

电商平台上注册店铺众多，交易频繁，一些平台内部对“空壳店铺”注册和运营的监管能力有限，成为一些赌博网站充值点的藏身之处。以拼多多和淘宝为例，一方面，平台商户准入门槛设置过低。个人或企业只需提供身份证明文件即可开设店铺，且一个身份证明文件可以开设多家店铺。一些不法分子借平台注册商户审查漏洞，从网络获取或者购买身份证、营业执照等证件信息，以此规避审查。另一方面，当前电商平台技术识别异常交易的广度和精度直接与识别经验相关。一些电商平台对商家交易真实性缺乏有效的审核手段，为不法分子虚构交易、利用空包快递洗钱提供了便利。

3.4 洗钱手法隐蔽，监管部门调查取证难度较大

不法分子通过电商平台虚假网购、寄送空包等方式，将巨额非法资金化整为零，分散转入相关电商平台账户进行洗白，其中空包是整个洗钱环节重要的组成部分，具有真实的物流信息，对应逐笔的资金交易，增加了反洗钱部门可疑资金交易监测的难度。另外，整个非法资金通道涉及第三方支付平台、承兑商、空包网站等多个环节，各环节的参与方都从中收取一定比例的手续费获利，形成完整的黑灰产业利益链，共同抵制外部调查取证，增加了公安机关打击的难度。

4 相关防范建议

4.1 细化现有法律法规，提高制度执行力

根据《邮政法》《快递市场管理办法》和《网络交易管理办法》等现有的法律法规，制定针对防止空包快递行为的管理办法，细化相关认定标准、范围和惩罚规定，引导快递企业诚实守信经营，从源头上杜绝虚构交易，遏制空包快递的违法犯罪行为。

4.2 加强快递行业监管，落实包裹验视责任制

空包快递是一个完整的黑灰产业链，首先，行业监管部门要加强源头、每个节点的监管，推动快递企业持续强化内部管理，有效落实寄件人实名制、包裹验视制和底单留存制等责任，严格管理快递物流信息；其次，要加大核查力度，加强快递数据监管，建立快递企业空包违法行为惩戒制度，对失信快递企业及个人的不良行为进行信息披露和处罚，最大限度防止空包寄递行为发生。

4.3 明确客户身份识别要求，加强电商平台交易监测

电商平台应承担监管合作商户、落实实名制等责任，通过公安部门和企业信息查询系统数据来核验主体身份的真实性，对行政许可类证照进行合规性审核，重点关注“一人多店”情况，采取有效措施识别实际控制人和其开店目的。及时建立电商交易监测模型，加大对集中时段、以代付形式、大批资金入账的异常店铺的监测力度，及时向有关部门报告涉嫌洗钱交易线索。

4.4 定期做好风险隐患排查，联合开展专项打击行动

由公安部门牵头，联合邮政管理、市场监管、工信和反洗钱部门加强对电商平台、快递企业和支付机构的风险隐患排查和专项抽检，加大对涉及空包快递违法犯罪行为的企业及个人的约谈和立案查处力度。同时，依据《信息网络传播权保护条例》，禁止网络服务提供者或服务对象提供网络空包快递代发搜索或者广告链接服务，依法追究网络运营商的共同侵权责任。

参考文献

[1] 王成. 警惕“第三方支付”成洗钱通道[J].

Hermes 在英国推出一项新退货服务

近日，Hermes 在英国推出一项新的退货服务——“盒子里是什么”，客户可以提前告知零售商他们要退回哪种商品。

新退货服务首先在英国时装零售商 Joe Browns 进行了试点，非常成功，现已正式推出，旨在进一步改善 B2C 快递公司的零售商客户及其消费者的退货体验。新服务可以集成到零售商自己的网站和应用程序中，也可以通过 Hermes 网站使用该服务。

Hermes 英国公司表示，通过这一预告信息，零售商可以提前知道哪些商品将被退回，从而提前更新库存，提高库存管理水平，并获取最新、精准的客户数据。零售商还可以选择提供即时或加急退款服务。

Hermes 英国公司首席信息官表示，这是对公司领先退货服务的有益补充，践行了公司持续开发、推出投递市场领先解决方案的服务承诺，努力改善客户体验，为零售客户增加价值。

Joe Browns 公司财务总监评论道，Hermes 在帮助客户简化退货流程方面又向前迈进了一步。退货一直是服装邮购的一个重要环节，随着人们购买习惯从线下转向线上，退货服务变得越来越重要。作为一家企业，用电子方式收集的信息越多，企业的效率就会越高。Hermes 退货服务正好满足了零售企业和消费者的这一需求。

(贾润新 译)

瞭望，2019（50）

[2] 郭宏亮. 网络购物“虚假刷单”的风险分析与对策[J]. 金融会计，2016（9）

[3] 吴波. 第三方支付洗钱：特点、风险与应对[J]. 河北金融，2019（7）

[4] 朱雅兰. 我国快递行业政府监管研究[J]. 物流工程与管理，2020（10）