

400元赌资牵出数十亿元特大跨境网赌案

公司财务半年输掉3000万公款

因在某境外赌博网站上非法赌博，“90后”黄某不仅输光家里积蓄，还盗取公司账上资金3000余万元并全部输光。这只是今年侦破的一起跨境网络赌博案件的“冰山一角”。警方侦查发现，仅去年12月至今年2月，某赌博网站的充值会员数就高达54900人，资金流水达80多亿元。



浮出水面
400元赌资牵出数十亿元大案

今年3月，河南周口警方接到辖区一名市民举报，称其在某网站上输掉400多元。经过深入调查，一个涉案金额高达数十亿元的跨境网络赌博犯罪集团逐渐浮出水面。

警方发现这是一家将服务器设在境外的违法网络赌博网站，门类众多，规模较大。而在背后操纵网站的主要嫌疑人，也藏身境外。

依靠上下游犯罪产业链，该团伙设计了各种赌博花样，利用赌客嗜赌心理，不断垒高投注金额，使其深陷债务漩涡。该网站

还将活跃度较高的参赌人员拉拢为“网络赌博平台”代理。赌博平台会根据代理人员所拉下线的投注情况，返还千分之一至千分之三不等的佣金；投注越多，代理人员从中获取的佣金越多。据介绍，仅2019年12月至今年2月，该网站的充值会员数就高达54900人，资金流水达80多亿元。警方在广东、湖南等省抓获嫌疑人45人，冻结涉案银行卡976张，扣押、冻结涉案资金2000余万元。

转移赌资 高价收购银行卡四件套

在抓捕的同时，民警从研判涉案银行卡的资金流和信息流入手，对调取的1500余张银行卡内近3个月的银行流水进行梳理，初步查清了资金流向。

其中，何某军贩卡团伙受雇于赌博平台，在国内以每套每月1000元的价格，大肆收购银行卡四件套（包括银行卡、U盾、手机卡、身份证复印件）。赌博网站给其每套卡每月3500元。他们将银行卡绑定在手机上，通过ATM机取现，再以将现金交给指定人员或网上银行转账等方式，帮赌博网站转移赌资。去年7月以来，该团伙共收购银行卡四件套600多套，获利500余万元。

通过前期研判，警方锁定了福建省晋江市的蔡某。蔡某是重

要嫌疑人，仅1月就有1.7亿元违法资金转移至其银行卡中。民警快速出动实施抓捕，当场缴获大量银行卡等。

今年8月，该案被公安部列为督办案件。专案组聚焦重点线索，强化精准打击，围绕信息流和资金流追踪溯源。截至9月21日，共抓获各类违法犯罪嫌疑人123人，其中代理人员34人，赌徒26人。该案还捣毁地下钱庄3个；扣押涉案财物人民币616.2万元、港币60万元，没收赌资人民币430.2万元等。

输光背后

每场下注都有人在后台操控

随着深入调查，掩藏在案件背后的一个个故事，也逐渐浮出水面，令人唏嘘。

半年时间，输掉3000余万元！“90后”黄某原本是一家大型企业的财务人员，无意中接触到赌博网站，“开始的时候几百几千地玩，后来断断续续输了几万元，就想投注多一点，哪怕赢个一两把也行。”

到后来一次赌上万元甚至数十万元，为了赌资，黄某就跟着了魔似的，到处借钱、贷款、刷信用卡。在败光全部积蓄后，黄某盯上了公司账户，利用公司财务人员的身份，从公司账户盗用3000余万元，仅半年便输了个精光。

另一名参赌者郝某，本是当地一家小有名气的美容院女老板。然而，去年9月，郝某在朋友李某的鼓动下，下载了一款名叫“统一”的App。“当时跟我说这是一款理财软件，可以挣钱。”郝某说，李某还给她介绍了一位“指导员”，将她拉进“统一”App的玩家群里。

“起初，她叫我跟着群里的投注信息投钱，我投了1000元，结果输了，再充3000元，又打了水漂。”之后，好友李某与所谓的“指导员”又以“保本”“赢了分我，输了算我的”等诱惑，不断鼓动郝某增加投注。

抵押车辆、借高利贷、网贷、向朋友借钱……郝某先后筹集了70余万元，结果全部在该App上输光。原来，像郝某这样的赌客在使用该App时，其一切行为都已经被设计好，每场下注都有人在后台操控。

据介绍，这类赌博网站下设运营部、客服部、技术部等部门，扮演拉人、“导师”、操控赌局等角色。网站先以“充10000送3000”“注册即送现金”等形式诱导人进行在线赌博，之后还会以“充值返现”“保本跟投”等形式持续吸引赌客加大投入。

中国证监会同意蚂蚁IPO注册

估值2万亿或超茅台

北京时间21日晚间，中国证监会发布消息，同意蚂蚁科技集团股份有限公司科创板IPO注册。此次蚂蚁获准登陆科创板，将成为中国互联网第一梯队中第一家在A股上市的公司。上市后，蚂蚁集团有望冲击目前总市值第一贵州茅台的宝座。

估值2万亿元 或成科创板“一哥”

综合成都《每日经济新闻》、央视财经报道，2014年，马云曾表达了阿里巴巴未能在A股上市的遗憾，当时他说：“希望未来支付宝能够在A股上市”。

2018年，蚂蚁集团C轮融资时，据公开报道其估值已达1500亿美元。市场普遍相信，蚂蚁集团将大概率创下近年来全球最大规模的IPO之一，并刷新今年的

IPO纪录。

中泰证券在研报中建议参考PayPal及相关互联网公司对蚂蚁集团进行了估值。该机构认为，PayPal作为全球第三方支付龙头公司，市场空间和竞争优势支撑其高估值水平，PE中枢在45至50倍；考虑蚂蚁集团模式的特点和稀缺，纳入腾讯、阿里巴巴、东方财富等作为可比参考估值。结合可比公司估值，及蚂蚁模式的稀缺性，同时考虑金融业务利润占比，给予蚂蚁集团45至60倍PE，对应2020年目标市值1.8万亿至2.5万亿元（人民币，下同）。

按10月21日收盘价计算，目前市值最高的公司，是2.1万亿元的消费龙头股——贵州茅台。工商银行、中国平安、建设银行、中国人寿、农业银行等金融股紧随

其后，市值均超万亿元。因此蚂蚁集团上市后，有望冲击贵州茅台总市值第一的宝座。

阿里巴巴拟认购7.3亿股

蚂蚁集团的招股意向书显示，不考虑超额配售选择权，此次A股发行股数不超过16.71亿股，占发行后总股本数量（A股+H股）的比例不超过5.50%；全额行使超额配售选择权，此次A股发行股数不超过19.21亿股，占发行后总股本数量（A股+H股）的比例不超过6.22%。

已有部分投资者签署了战略投资者认股协议，拟参与认购蚂蚁集团本次发行之A股股票；阿里巴巴集团的全资子公司浙江天猫技术有限公司将作为战略投资者参与本次发行上市的战略配售，认购7.3亿股。华夏3年封闭运作

战略配售，易方达3年封闭运作战略配售等。

此次募集资金主要投资于四个方向，包括助力数字经济升级（占比30%）、加强全球合作并助力全球可持续发展（占比10%）、进一步支持创新、科技的投入（占比40%）、补充流动资金（占比20%）。

用户超10亿，交易量118万亿

招股意向书披露，今年前三季度，蚂蚁集团实现营业收入1181.91亿元，同比增长42.56%，主要来自数字金融科技平台收入的增长；实现毛利润695.49亿元，同比增长74.28%；整体毛利率从去年同期的48.13%增长至58.84%。

从当前业务规模来看，蚂蚁年活用户超10亿，连接商家数超8000万；支付交易量为118万亿元；合作金融机构超过2000多家。

已在全球40个国家地区拥有专利

在近日结束的外滩大会上，蚂蚁集团CEO胡晓明表示，上市后最重要的事是投入技术。根据招

股文件，蚂蚁的技术在行业里已是领先全球：技术人员占比64%，覆盖所有业务线；目前其在全球40个国家或地区拥有专利或专利申请，共计26279项；在区块链领域连续4年专利申请全球第一，累计专利授权数212件；其数据库产品OceanBase性能全球第一。

据悉，自2000年起，如阿里巴巴、百度、新浪、搜狐、网易、爱奇艺等耳熟能详的中国互联网名企，纷纷在境外上市。据中信证券统计，当前已在美国上市的中概股数量、总市值分别达260家、2.14万亿美元。但去年以来，一系列资本市场的改革举措产生了积极的效应，吸引了诸如蚂蚁集团等优质企业在中国上市。

业内人士认为，蚂蚁集团上市对刚满一周岁的科创板是一次绝好的测试机会。同时，蚂蚁集团在A股上市说明，今后科创板也能成为这类企业的首选，对新经济独角兽企业在A股上市具有示范作用。

揭秘跨境网络赌博黑色链条

组织严密平台稳赚不赔 衍生“跑分”黑产为赃款构建支付暗道

今年以来，公安部会同网信、人民银行等部门，深入开展打击治理跨境赌博工作。日前，记者通过采访广东警方侦破的数起跨境网络赌博案，揭秘跨境网络赌博犯罪的黑色链条。

平台稳赚不赔

网络赌博平台如何非法牟利？赌客的钱财又是如何被非法攫取的？

不同于实体赌博，网络赌博最直观的是给人以“虚拟”的错觉。首先是虚假人气。“通常‘新手’赌客在登录网络赌博平台后往往发现，有很多人在里面玩，这种氛围容易使他们在心理上陷入集体无意识，产生法不责众的虚

假安全感，导致他们迷失自我、放松警惕，但其中陪赌的多数都是“机器人”。”民警介绍，此外，为了逃避监管和打击、更便捷地“抽水”甚至是实施诈骗等，网络赌博都用网络虚拟货币作为赌博媒介。

民警介绍，网络赌博平台实现非法牟利的套路之一，是在后台做手脚，操纵赌博结果。赌客刚开始赌博时，一般会让其先小赢一些，等到赌客尝到“甜头”不断加大投入后，团伙就在后台通过人为操作、更改算法，修改下注结果等方式，将招赌演变为诈骗。正常情况下，赌客和庄家在赌过程中，双方赢率会不断趋

向均等。即使赌客最终和庄家打成平手，但因为不间断“抽水”机制，赌客也会被庄家不断榨干。

组织严密分工精细

到案犯罪嫌疑人387人，涉案资金流水380亿元，冻结查封资金资产上亿元。这是今年5月广东湛江警方破获的“7·12”特大跨境网络赌博案。

不少网络赌博案件涉案金额巨大、涉案人员众多，这暴露出网络赌博黑色链条的普遍共性——严密的犯罪组织和精细化分工协作。

网络赌博犯罪黑色链条一般具备四大要素。首先是发起人，其位于整个黑色链条的核心层，

承担提供启动资金、组织相关人员、搭建团队的整体架构等工作；其二是平台制作团队，主要承担网络赌博平台的搭建、网络接入运营维护等技术工作；其三是平台推广团队，负责为平台宣传推广、发展“代理”、招揽赌客等；其四是支付结算团队，搭建运营非法支付平台、地下钱庄等。

“跑分”黑产构建支付暗道

网络赌博作为违法犯罪的黑色产业链，伴随着大量赃款。而这催生了“跑分”黑产，为赃款构建起支付暗道。

什么是“跑分”？“跑分”黑产如何运作？“过去，赌博平台的支付方式，就是通过支付通道把钱直接划到对方的账上。”民警说，现在国家要求支付行业不得直接或变相为赌博、色情等非法交易提供服务。假设一个赌客要往赌博网站充值10万元，过去通过支付平台一次性就转过去了，现在

需要找10个人甚至更多人，通过他人出租的支付二维码，分次分批汇聚到各种“跑分”平台上，再由“跑分”平台最终转给赌博平台，赌博平台会将赌资分散转出至被地下钱庄控制的多个个人账户，赃款通过多层银行账户划转后，被归集到少数银行账户，最终由地下钱庄通过非法兑换外币等方式完成“洗白”。提供支付二维码的个人、“跑分”平台和地下钱庄，会抽取一定比例的提成。通过“跑分”，网络赌博平台大量的赃款就能通过这些私人账户分批分量地运作，最终把赃款“洗白”，并且由于洗钱路径隐蔽分散，加大了警方的侦查追踪难度。

民警提醒，公众要注意保护个人信息，不要随意出借或出租身份信息。