

# 银行卡被犯罪分子用来诈骗和洗钱

## 有专门的团伙收购各种卡证后,雇人到银行开卡转卖

近日,福建龙岩市中级人民法院对一起公安部督办特大买卖身份证、妨害信用卡管理案作出终审判决。犯罪分子黄某非法买卖银行卡2735套,犯妨害信用卡管理罪、买卖身份证件罪,被判处有期徒刑9年。

记者调查发现,目前,一套包含身份证、手机卡、网银U盾等资料齐全的银行卡,在网上售卖价格达1500元以上。有专门的团伙收购各种卡证后,雇人到银行开卡转卖。犯罪团伙使用这些“实名不真人”的银行卡,从事电信网络诈骗、网络赌博、洗钱等犯罪活动。

### A 有网站公然收购身份证和银行卡

记者在QQ查找群中搜索“卡”,弹出不少含有“开卡”“信用卡提额”等内容的QQ群。记者加入一个“开卡”群,发现里面有成员640多人。入群之后,不断有人发布广告,声称收购身份证、手机卡、银行卡,或者招收开卡人员。

有一个收购身份证的广告称:“高价回收身份证,1985年到1992年出生的,150元一张”。

记者联系一名在群里招收开卡人员的人,其称:“开卡员只需拿自己的身份证到任何一家银行开卡,不管一类、二类账户我们全收。但是,在银行开卡时必须用我们提供的手机号码。”记者提出,用自己的身份证办理银行卡卖给别人使用,会不会产生不良影响?对方说,银行卡是用来注册淘宝账户刷信誉的,不会对开卡人有影响。

不同的银行卡价格不同。普通银行卡售价70元,开通网上银行的银行卡可以卖到两三百元,如果提供了U盾、手机卡、身份证等资料的银行卡,则可以卖到1500元以上。

记者在百度搜索“银行卡、QQ、代办、出售”等关键词,不时出现售卖银行卡的信息。记者点开一家名为“皇冠银行卡购买中心”的网站,网页上显示:“本处有大量真实办理的全国各地各大银行全新银行卡长期供应。卖卡讲诚信,淘宝担保交易。”此外,该网站还提供“按需求订购银行卡”服务。

根据网站提供的QQ号码,记者联系上一名工作人员,其称:“银行卡、身份证、U盾、手机卡全套售价1500元,各个银行卡价格相同,如果不带身份证,只是银行卡和U盾,价格为1000元”。



## 非法买卖银行卡

新华社发

### B 售卖的银行卡“实名非真人”,被用来实施各种犯罪

某,在深圳经营一家买卖手机卡的店铺。他通过QQ号码在网上发布信息,买到了上万张手机卡加价出售。

龙岩市公安局新罗分局刑侦大队副大队长曾佳武说:“有了这些身份证和手机卡,犯罪团伙用他人身份开设银行卡、开通网上银行就很容易了。他们开卡后,再把这一整套资料‘打包’高价出售给从事诈骗、赌博、洗钱的犯罪分子。”

### C 一些人贪小便宜推波助澜,有些银行开卡审核不严

近年来,公安部、央行、银监会等部门多次组织开展打击非法买卖银行卡专项行动,但为何此类行为屡禁不绝?

记者调查发现,买卖银行卡已经形成了一条包括收购卡证、雇佣开卡员、贩卖银行卡等环节在内的灰色产业链,每个环节均能获利,且价格快速上涨。

去年8月,记者暗访一家“银行卡销售网”客服人员,对方称一套身份证、银行卡、网银U盾、手机卡售价950元。今年8月,记者再次联系该客服人员,这套资料的价格已经

上涨到1800元。

多地公安民警告诉记者,一些在校学生、农民工、社会闲散人员法律意识淡薄,贪图小便宜,拿着自己的身份证到各个银行开卡,再贩卖给收卡团伙,收卡团伙再以更高的价格卖给犯罪团伙使用。

此外,一些银行特别是个别地方性商业银行,在开卡时审核不严,持他人身份证也能顺利办理银行卡。

据悉,央行、公安部、银监会等部门委在打击整治非法买卖银行卡行为的同时,也出台了多项措施从源头防范。包括明确规定对同一客户

记者从福建、山东、浙江等地政法机关采访了解到,买卖银行卡形成灰色产业链。在当前电信网络诈骗、网络赌博、洗钱等违法犯罪活动中,“实名不真人”的银行卡被犯罪分子大量使用。

福建福州、厦门、泉州等地公安民警告诉记者,今年以来,在多起单笔诈骗金额达上百万元的案件中,公安机关追查涉案银行账户发现,

开卡人和使用者完全不一致。开卡人多为农民工、在校学生等,他们称曾丢失身份证,不知道被人冒用身份开了银行卡。

此外,今年5月,厦门发生一起被骗430余万元的案件,诈骗分子用以转移赃款的银行卡上百张。警方调查发现,这些银行卡的开卡人并不是使用者,绝大多数是诈骗团伙在网上购买的。

多地公安民警说,尽管监管部门对违规出售、出租、出借银行账户的单位和个人予以交易限制、计入不良征信记录,但在实践中,震慑作用还不够明显。他们建议,应完善相关法律,出台司法解释,对于利用自己身份在银行开设银行卡出售牟利,达到一定数量的,按照妨害信用卡管理罪予以处罚。

此外,银行方面也应加大实名制审核力度,采取多种方式核实开卡人身份,完善责任追究机制。对出现大量非实名卡的银行,监管部门“要予以追责”。

(新华社福州8月16日电 记者郑良 魏董华)

### 蚌埠警方: “4岁失踪女童案” 疑点正在调查

据新华社合肥8月16日电(记者王金辰)安徽蚌埠4岁女童失踪寻找两日未果,遗体却发现在自己家附近正在铺设的路面下。近日,该案引发网上诸多猜测,记者从蚌埠市公安局了解到,警方正就此案疑点展开全面调查。

据@蚌埠公安在线通报,8月11日20时许,蚌埠市禹会区长青乡周蔡村一名4岁女童走失。接到报警后,蚌埠市公安局禹会分局立即安排警力并协调该消防支队特勤中队、蓝天救援队及乡村干部和志愿者展开大范围搜寻。

8月13日上午,搜寻人员在距失踪女童家约20米处一正在施工道路路基中,发现失踪女童遗体。

事发后,蚌埠警方对现场、遗体进行勘查检验。目前,道路施工现场相关人员已被公安机关控制。关于此案疑点,蚌埠警方正在进行大范围走访,展开全面调查。

### 微信“红包赌局”涉案3000万元 两犯罪嫌疑人被批捕

据新华社长沙8月16日电(记者陈文广)微信群里抢红包是不少社交生活的一部分,普通人抢红包只为图个高兴,一些“精明”的人却将抢红包作为敛财的工具。日前,湖南永兴县人民检察院以涉嫌开设赌场罪对犯罪嫌疑人刘某贤、徐某批准逮捕。

据介绍,2016年9月,犯罪嫌疑人刘某贤、徐某等人合伙建立了一个叫“烟雨阁”的微信群,以抢红包“斗牛”的形式聚集200余人在微信群里进行赌博。这一赌博群分工明确,群内有群主、财务、兑奖员、管理员、机器人、发红包等。

参赌人员通过支付宝或微信转账,银行转账的形式从犯罪嫌疑人刘某贤处按1:1购买分值,参赌人员按照“烟雨阁”赌博群制定的规则进行抢庄和下注,由机器人统计输赢情况,最高赔率可达18倍。

犯罪嫌疑人刘某贤、徐某等人通过抽水等手段获利。经查,2016年9月至2017年6月27日,这一赌博群平均每天开盘180局,每局抽水至少150元,每天抽水达5万元以上,犯罪嫌疑人共获利数百万元,涉案金额达3000余万元。

### 社区里的娃娃剧团



8月15日,唐山市路北区龙东街道北三社区的“龙东娃娃评剧团”演员,全国少儿戏曲小梅花奖得主刘琦琦在社区活动中心练习评剧。

暑假期间,在河北省唐山市路北区龙东街道北三社区活动中心,“龙东娃娃评剧团”的小演员们换上了戏服,在团长、评剧票友付晓平的指导下,一招一式、一板一眼地学习评剧曲目。

据介绍,“龙东娃娃评剧团”成立于2011年6月,由评剧票友付晓平创办,她与社区几位票友一起利用闲暇时间免费教社区的孩子们唱戏。 新华社记者 杨世尧 摄

### 招标公告

1.项目名称:鲁能三亚湾美丽五区(调整)项目2号地块供配电工程施工招标公告。2.招标人:海南三亚湾新城开发有限公司。3.招标代理人:三亚诚建设工招标代理有限公司。4.建设地点:三亚市三亚湾海坡。5.工程规模:项目主要建设内容为15栋17-18层住宅(10栋为保障性住房)和1栋3层12班的幼儿园;项目总建筑面积204620.45平方米(含地下室面积35678.1平方米,架空层面积6762.85平方米,屋顶楼梯间、设备房面积427.39平方米,应用太阳能热水系统补偿建筑面积3472.72平方米)。6.本次招标内容:包括工程委托设计、供电报装、变电站间隔出线柜、高压外线及配电房内从高压进线柜至低压柜微电开关间系统设备主材购置、系统安装、调试验收送电交付使用。7.招标控制价:13888230.55元人民币。8.计划工期:45日历天。9.申请人资格要求:具备建设行政主管部门电力工程施工总承包叁级及以上或输变电工程专业承包叁级及以上资质的国内企业,同时具备国家电力监管委员会核发的承装(修、试)电力设施许可证(承装类五级及以上或承修类五级及以上),项目经理须具备机电工程专业二级及以上注册建造师执业资格。10.项目报名及发售招标文件:于2017年8月17日至8月23日(法定公休日、法定节假日除外)在三亚市河西路金河公寓A座七楼报名及购买招标文件。招标文件每套售价500元,售后不退。报名时须由拟委派的项目经理及技术负责人(具有机电工程专业中级及以上职称的工程师)持身份证到现场报名,携带并提交以下证件与资料:法人代表授权委托书、建造师注册证、技术负责人职称证、营业执照(副本)、资质证书(副本)、承装(修、试)电力设施许可证(副本)、建设工程施工安全生产许可证、拟投入本项目的管理机构人员(施工员、安全员、资料员、标准员各1名、注册安全工程师1名(提供网上查询件)、注册造价工程师1名(提供网上查询件))的岗位证书或注册证书及身份证,以及以上人员近三个月(2017年5月-7月)的社保证明。【以上资料须提供原件核对,并加盖公章的复印件两份,所有资料必须整理成册,封面写有“(项目名称)招标投标报名资料”和投标单位全称(加盖公章)】。8.具体要求详见《中国采购与招标网》。联系人:林先生,电话:0898-88275788 2017年8月17日

### 公告

海南来福来德实业有限公司: 为贯彻中央有关军队建设政策的重大调整,军队现全面停止有偿服务。我方与你司于2006年9月28日签订的《军队房地产租赁合同》(合同编号:[2006]海房租合字第03050020号)涉及有偿服务项目,现因军事需要须立即终止。依据双方签订的租赁合同第九条第(四)款的约定,我方现向你司告知如下: 1、自公告之日起双方签订的《军队房地产租赁合同》即解除;2、你司立即将承租房屋及附属设施等全部财产无条件的交还我方,并及时办理交接和结算事宜。3、若你司自公告之日起30日内拒不交还,则承租房屋内的全部物品将视为无主物,我方将自行采取清理措施,并将依法追究你司的法律责任。特此通知! 中国人民解放军92261部队 2017年8月17日 联系人:简文彬 电话:36-513133

### 海南物资拍卖有限公司拍卖公告 第1010期

我公司受委托,定于2017年8月24日下午15:00时在洋浦经济开发区新浦大厦12楼会议室公开拍卖: 1.琼E03862宇通牌ZK6100DA9大型专用客车(校车),登记日期2012年2月;2.琼E11268华泰圣达菲牌SDH6454M3小型普通客车,登记日期2011年1月;3.琼E06095雅阁牌HG7201轿车,登记日期2005年11月;4.琼E08756马自达牌CA7201AT轿车,登记日期2008年5月;5.琼EN0000吉姆西赛威1GTZGGBG小型普通客车,登记日期2010年12月;6.琼E11860朗逸牌SVW7167HSD小型轿车,登记日期2011年6月。竞买保证金2万元/辆。 标的展示时间及地点:2017年8月21、22日,洋浦经济开发区新浦大厦停车场。 有意竞买者请于2017年8月23日下午16:00时前来我公司了解详情并办理竞买手续(缴保证金以款到帐为准)。 地址:海口市文华东路3号市政办公楼第七层。 电话:66753061、18808907588。

### 转让公告

我单位接受委托对位于海南省三亚市河东区榆亚路时代海岸高层03T栋(海虹阁)2505(跃层)房产公开转让进行公告,参考建筑面积约266.36平方米,保证金为40万元,转让底价408.65万元。详情请登录哈尔滨产权交易中心网站:www.hljqc.org.cn。 有意者请在规定时间内携带有效证件和保证金存款凭证(以到我单位账户为准)到我单位办理登记手续(户名:哈尔滨产权交易中心;账号:451902151110908;开户行:招商银行哈尔滨分行开发区支行)。即日起咨询、展示。 报名地址:哈尔滨市南岗区中山路181号市民大厦6楼1635房间 咨询电话:0451-84642034 13936368834 看房电话:姚先生 13976159598 哈尔滨产权交易中心

### 海南省文化广电出版体育厅 行政处罚催告通知书

文昌土豆网络会所: 你单位因下落不明,本机关依据《中华人民共和国民事诉讼法》第九十二条规定通过公告形式向你单位送达《行政处罚履行催告书》(琼文催字(2017)第1号),按法律规定自公告之日起满60日即视为送达。你单位在收到我厅公告送达的《行政处罚履行催告书》后,10日内履行如下行政处罚决定:罚款人民币12000元整。 依据《行政强制法》第五十四条的规定,你单位如在收到本催告书后十日内仍未履行行政处罚决定,本机关将依法申请人民法院强制执行。 海南省文化广电出版体育厅 2017年8月17日

### 国有土地使用权登记通告

我局正受理张丰祥持有的《宅基地使用证》(证号:东建证字0973号)补办宗地档案地籍调查事宜。该宗地位于八所镇政法路西侧北巷,土地面积为128平方米,土地用途为住宅用地。经实地调查,该宗地四至为:东至卢玉明,南至小路,西至王世妹,北至张庆花,坐标为:J1(X2114206.848、Y252836.189),J2(X2114204.011、Y252843.669),J3(X2114189.051、Y252837.993),J4(X2114191.889、Y252830.513)。 凡对该宗地权属有异议者,请将书面材料及有效证明材料自通告发布之日起15天内送至我局地籍岗,逾期未提出异议,我局将按规定为该宗地出具宗地坐标图和办理宗地档案资料。 东方国土资源局 2017年8月16日

### 国有土地使用权登记通告

我局正受理王世妹持有的《宅基地使用证》(证号:东建证字0975号)补办宗地档案地籍调查事宜。该宗地位于八所镇政法路西侧北巷,土地面积为128平方米,土地用途为住宅用地。经实地调查,该宗地四至为:东至张丰祥,南至小路,西至公路,北至张庆花,坐标为:J1(X2114209.686、Y252828.709),J2(X2114206.848、Y252836.189),J3(X2114191.889、Y252830.513),J4(X2114194.728、Y252823.033)。 凡对该宗地权属有异议者,请将书面材料及有效证明材料自通告发布之日起15天内送至我局地籍岗,逾期未提出异议,我局将按规定为该宗地出具宗地坐标图和办理宗地档案资料。 东方国土资源局 2017年8月16日

### 今日 证券导报 SECURITIES 抢鲜读

创业板指放量大涨 鼓励并购重组创业蓝筹受捧 (P02)  
从“不划算”到“香饽饽”,海南银行业更接地气了 (H01)  
上半年小微贷款余额1245亿元 (H02)  
市场主体数量大增 交易额突破万亿 (H02)  
券商海南跑马圈地 创新重构盈利模式 (H02)

中国报刊广告投放价值排行榜“全国省级日报十强”第三名 国家新闻出版广电总局推荐为“百强报纸”

## 欢迎在海南日报 南国都市报刊登广告

周六、周日照常办理业务 海南日报媒体运营中心 地址:海口市金盘路30号 电话:66810888