

近年来,金融、公安等部门不断加大对倒卖银行卡、支付账户等行为的整治力度,但“新华视点”记者近日调查发现,此类违法交易仍然活跃,银行卡“四件套”上千元、微信账号几百元、单位银行账户近万元……这些被买卖的账户被犯罪分子用来实施网络赌博、洗钱、电信诈骗。

银行卡、支付账户形成地下“黑市”,一套银行卡能卖上千元

2018年底,福建安溪警方在查获一起网络赌博案件时,发现有人大量使用银行卡帮助犯罪团伙洗钱。安溪县公安局合成作战中心民警黄东宇介绍:“近百万元赌资先后经过五六次大规模转账,通过四五十张银行卡‘洗白’。”

记者发现,网络赌博、电信诈骗、洗钱等犯罪团伙除了大量使用个人银行卡转移赃款,还频繁交替使用第三方支付账户、单位银行账户。

福州警方近日查办的一起诈骗案中,诈骗分子利用多个平台腾挪资金:90余万元的诈骗款,由受害方账户转入诈骗团伙控制的1个单位银行账户后,被分散转入3个人银行账户,之后又被分成79笔转到17个支付宝账户,再经过多次个人银行账户之间的流转,最终汇入由31个银行账户组成的资金池。

犯罪团伙手里大量的银行账户从何而来?

办案民警介绍,这些个人银行账户多是进城务工人员、偏远地区人员、无业人员、在校大学生等在银行开卡后出售的。泉州晋江法院审理的一起诈骗案中,有2.3万元诈骗款被转入在校大学生韩某的一张信用卡。后经查实,同为在校大学生的胡某此前以每套250元的价格收购韩某4套信用卡“四件套”,其中3张卡多次倒卖后流入这起诈骗案犯罪团伙手中。

泉州市公安局刑侦支队一大队大队长陈宗庆说:“现在银行开户很方便,而单套银行卡‘黑市’一手价少则数百元,多则上千元,吸引了一些贪图利益的人。此外,有些不法分子以淘宝店刷流水或做生意转账等为由,忽悠一些群众出卖自己的账户。”

记者在网搜索“长期收购银行卡”等关键词,显示大量QQ号、微信号等联系方式。多位卖家称,包含高仿身份证或身份证复印件、银行卡号、网银U盾、手机号码在内的“四件套”单价近千元,如包含身份证原件约3000元。

银行卡上千元、微信账号几百元、单位银行账户近万元 被买卖的账户去哪儿了?

新华社“新华视点”记者王成



违法交易新特点:买卖第三方支付账户、单位银行账户多发

除了银行卡,警方表示,近来,买卖第三方支付账户和对公银行账户多发。

记者暗访发现,在网络上可轻易购买到微信、支付宝等第三方支付账户。记者与卖家“水中月”加为QQ好友,“水中月”表示其手中的微信账号分为200元、300元、400元三个等级,200元的账号已注册半年,每年的交易限额为8万元,需自己绑定银行卡;400元的账号注册约两年,每年的交易限额为20万元,已实名绑定了银行卡。

一番讨价还价后,记者以150元的价格购得一个名为“。”的初级微信号。卖家按照约定发来该微信号的实名注册人姓名“张某某”以及身份证号的最后四位。记者选择“邀请好友辅助验证”方式,成功在手机登录。

“水中月”告诉记者,他每个月至少可以收购100个微信号,大多来自在校大学生等。这个微信号原所有人“张某某”为在校大学生,账号是以100元的价格收购得来。

记者在这个微信号上操作“添加银行卡”发现,持卡人姓名为“张某某”,点击“更换实名”后即可重新绑定银行卡、设置支付密码,在新添加的银行卡和微信钱包之间,可顺利充值、提现,与其他微信账户之间也可完成转账、收付款等。

一名卖家告诉记者,银行卡“四件套”加实名绑定的微信账户单价1800元,微信既可以用来与“客户”交流,还可以用来转账收款,很受欢迎。

此外,记者从警方了解到,在最近破获的案件中,多次出现了单位银行账户。由于单位银行账户转账额度不受限、冻结难,越来越多地被不法分子利用。在福建安溪近期查获的一起诈骗案件中,一周之内,26万元的诈骗款在4个单位银行账户之间流转。

黄东宇告诉记者:“办案中发现,有人为了获取单位银行账户,先到工商部门注册公司,再到金融机构开设账户后倒卖。”一个网上账户卖家称:“单位银行账户是最安全的,‘四件套’再加公司营业执照为9500元一套。”

买卖账户将影响征信,公众防范意识要增强

近日,中国人民银行发布《关于进一步加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》,对不法分子利用买卖的银行账户和支付账户转移赃款、逃避打击等问题加大惩戒力度,非法出租、出售、购买银行账户或支付账户的单位和个人征信记录将受影响。

此外,通知明确,公安机关认定的涉嫌非法买卖账户、冒名开户的单位和自然人,银行和支付机构5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务,并不得为其重新开立账户,其信息还将被移送金融信用信息基础数据库并向社会公布。针对转移诈骗资金向单位支付账户转移的新趋势,通知还要求加强单位支付账户开户审核和存量账户的核实。

福州市公安局刑侦支队办案民警表示,

打击非法买卖支付账户关键在源头端治理,要提高个人和单位非法买卖账户的违法成本。央行新规进一步强化对开设账户特别是单位支付账户的管理,加大对冒名开户的惩戒力度,将非法买卖账户等行为与个人和单位信用绑定,可以形成有力震慑。

黄东宇说,新规要求建立合法开立和使用账户承诺机制,公众应提高风险意识、防范意识,更要守法,切忌为了贪图利益出租、出售本人名下账户。

基层民警建议,工商部门在简化办理流程的同时,也应加大对注册公司行为的事中事后监管,防止不法分子钻漏洞;各类支付机构针对陌生的转账行为,可考虑延长资金到账时限,为公安机关办案争取时间。

(新华社福州5月5日电)



福彩天地
扶老 助残
救孤 济困

双色球奖池9亿元 彩市巨奖呼之欲出

中福在线, 2元可中25万元

开奖资讯

双色球 第2019051期
08 09 10 13 15 28 09
福彩3D 第2019118期
4 1 8
七乐彩 第2019050期
05 10 18 20 26 27 30 16
(摘自湖南福彩网)