

起底银行卡 买卖黑链

近期,记者在QQ平台搜索发现,长期收购各类银行卡信息一直都有。这些信息主要出现在一些特定的“频道”,诸如某职业学校、找兼职、厨师、装修、交友等相关频道,甚至还有“收全国银行卡盾”的专属频道。这些倒卖的银行卡最后大多被用作电信诈骗或洗钱走账的工具。倒卖银行卡不仅会泄露自己的信息,也容易因为“蝇头小利”而获罪。倒卖银行卡的行为可能涉嫌妨害信用卡管理罪、帮助信息网络犯罪活动罪等。近年来,已有不少涉案人员因倒卖银行卡入狱。

分析

“避税刷流水”实为诈骗洗钱

收购一张卡片价高上万元,用途是什么?

李武告诉记者,他收购卡主要是为了“避税刷流水”。也有业内人士直言,真正的企业老板不会直接出来“收卡”,收卡的主要是“中介”,目的就是服务企业“刷流水”等。

银行卡专家董峥则告诉记者,所谓的“刷流水”大多数是将这些收来的银行卡当作诈骗、洗钱的资金通道。如电信诈骗、赌博洗钱的资金,需要通过大量的银行卡账户来“洗白”。相较较大行而言,一般中小银行风控较弱,因此也相对更受“欢迎”。

在王蓬博看来,李武所谓的“避税刷流水”并不合理。无论是怎样的避税手段,都需要一定的场景或条件,而上万元的成本已经相对较高,用于避税或刷流水的说法显然说不通。

近年来,金融监管部门、公安部门不断加码阻拦类似案件发生。如2020年10月以来,我国在全国范围内开展“断卡行动”,这是为了打击治理电信网络诈骗新型违法犯罪,依法清理整治涉诈银行卡、电话卡、物联网卡以及关联互联网账号的行动。

而在监管的打击下,卡贩的生意也受到了冲击,有多位卡贩声称目前生意不好做,手里的银行卡被持续冻结过。

不仅如此,一些网络平台已经针对买卖银行卡的相关信息进行了过滤。记者发现,在多个社交平台上搜索“收银行卡”,一些网络平台显示并无相关信息或是弹出科普买卖银行卡风险的帖子;也有一些网络平台弹出“绿网计划”的相关页面,其内容是宣传反诈知识。



资料图

说法

有人因办卡出售给犯罪分子获刑

“收益越高,可能持卡人面临的风险也就越高。”王蓬博告诉记者,当前银行卡买卖的成本攀升,购卡者势必要通过大额洗钱“赚”回来,因此每张卡片也将可能面临更大额的洗钱,而这就意味着持卡人可能面临更严格的处罚。

自2020年以来,已有多地对出售银行卡的持卡人进行了判决。如江苏检察网公布的案情显示,解某、刘某、孙某、邓某、姜某为获取蝇头小利,将自己的银行卡卖给他人用于犯罪,最终获刑。2021年7月6日,经江苏省宝应县人民检察院提起公诉,解某、孙某等5人因犯帮助信息网络犯罪活动罪被判处有期徒刑6个月至10个月不等,并处罚金。

陕西富能律师事务所律师陈震告诉记者,倒卖银行卡可能会涉及多个罪名,如洗钱罪、掩饰、隐瞒犯罪所得罪、帮信罪和诈骗罪。其中,最常见的是帮信罪。

帮助信息网络犯罪活动罪

的入罪条件为:“明知”、“帮助行为”、“情节严重”三者需同时具备。《银行卡业务管理办法》第28条规定,银行卡及其账户只限经发卡银行批准的持卡人本人使用,不得出租和转借。《关于办理非法利用信息网络、帮助信息网络犯罪活动等刑事案件适用法律若干问题的解释》第12条规定,电信诈骗中贩卖银行卡“情节严重”的行为有贩卖的银行卡被用于电信网络诈骗活动后支付结算金额为20万元以上的情形,如果行为出租、出售银行卡时符合本罪“明知”的条件,即达到本罪的情节严重。

根据《信用卡业务管理办法》第36条规定,信用卡仅限于合法持卡人本人使用,不得出租或转借信用卡及其账户。据此,出售信用卡更是不被允许,即使收购的是他人自愿出售的真实信用卡,由于出售行为的不合法,收购人无法取得合法持有依据,不影响“非法持有”的认定。

据《新京报》报道

驾驶非法改装电动自行车 “飙车”典型案例公布

公安部24日公布吉林白城、辽宁沈阳、上海浦东、浙江金华、广东东莞公安机关打击整治驾驶非法改装电动自行车“飙车”违法5起典型案例。

其中,2024年7月10日,东莞公安机关查处一起驾驶非法改装电动自行车“飙车”案,抓获违法嫌疑人6人。经查,6月以来,虞某某等6人多次驾驶非法改装电动自行车在滨海湾大桥周边实施“翘头”、竞速疾驶等危险骑行行为,并拍摄、上传视频。目前,公安机关依法对虞某某等6人处以行政拘留处罚。

今年4月以来,全国公安机关按照集中打击整治“飙车炸街”违法犯罪工作部署,结合电动自行车安全隐患全链条整治行动,加大对利用非法改装电动自行车参与“飙车”违法行为的打击整治力度,依法查处了一批社会影响恶劣的违法案件,坚决惩戒了一批群众反映强烈的违法分子,有力维护了社会公共安全和道路交通秩序。

进入夏季,“飙车炸街”违法犯罪高发频发,公安机关将紧密结合2024年夏季治安打击整治行动,依法严厉打击“飙车炸街”违法犯罪,坚决遏制“飙车炸街”反弹势头。公安机关提示,驾驶非法改装电动自行车“飙车炫技”不仅危及自身生命安全,还破坏正常通行秩序,危害公共安全;要自觉遵守道路交通安全法律法规,共同营造守法出行、安全出行的良好氛围。

据新华社电

外国游客到深山“旅游” 机警的哥慧眼辨间谍

7月23日,国家安全部披露了一起举报间谍案。一位导游兼出租车司机在载客时发现一群人以旅游为名在深山里勘测,举动非常可疑,遂向安全机关举报,果然发现一起间谍案。

导游老李(化名)同时也是出租车司机,生活在一座旅游小城。一天,一位年轻女士过来询问并和老李约定以200元一天包车。第二天,老李按约定到达酒店,看到除了那位女士还有三个人,其中有名外国人。老李在拉客中发现,这群人去的地方并没有景点,而且很偏僻。到达目的地,他们就开始从一辆大货车上卸货,大大小小二十几箱,有很多线,还有发电机。老李偷偷问货车司机,得知这群人在这工作几天了,自称是来探测温泉的。

老李从来没听说这里有温泉,然后突然想起,这山里有一个重要科研基地。收工时,老李听到有人说“那个线藏好没?”“藏好了!”老李充满疑问。

返程路上,老李没按来时的路走,而是选择了另一条路试探。刚开出去不久,那位女士就紧张地问他开到哪里去?老李说:“这条路最近,你不知道吧!”老李的回答打消了她的疑心,但老李的疑虑更重了。来搞研究的人或者游客,怎么会对这个偏僻的山路如此熟悉呢?

回家后,老李反复回想白天发生的一幕幕,脑海里突然闪过“间谍”俩字。他每年参加导游培训时都会接受国家安全教育。老李拨通了“12339”举报电话,报告了这起可疑的间谍案。

后经国家安全机关查证,这伙人服务于某国某勘察测绘机构,他们未经批准,先后在我国多个省份实施非法勘测,窃取了我国大量敏感基础地理信息和涉密地质资料,威胁我国国家安全,相关人员被国家安全机关依法予以打击。

因举报有功,国家安全机关对老李予以奖励并为其颁发荣誉证书。

据人民日报报道

揭秘

银行卡倒卖价格飙升 部分城商行卡价格更高

“你有什么(卡)?”在加QQ好友后,李武开场就直白地向记者。他向记者介绍,他收卡的标准是“一万一张一天”,但具体价格会因银行不同而异。

据李武介绍,一些地方城商行的银行卡价格更高,而国有银行的银行卡价格就相对较低,而一些农商行的银行卡被看作“没啥用”。

与李武不同,另一名卡贩张威(化名)则直接列出了想要收的银行卡名录,其中不仅有地方城商行,也有部分农信社、农商行的相关信息。如天津银行、长安银行、龙江银行,也有内蒙古农信、辽宁农信等。

另有多名卡贩告诉记者,“有盾”价格更高。据了解,一般卡贩需要持卡人提供银行卡、对应绑定的手机卡、身份证和U盾信息。而李武所谓“有盾”,就是指持卡人的U盾信息。一般有U盾,则意味着转账的金额可以更大。

近几年收卡的价格不断走高。记者了解到,银行卡收卡价格已经从几年前的几百元一张涨到了5000元一张,甚至上万元。此外,“租卡”也成了部分卡贩的主要交易方式,租用时间则要看持卡人“能干几天”。也有卡贩给出了“五万一张买断”的价格,但需要银行一直有流水,或转账额度要超过一定数额。

博通咨询金融行业资深分析师王蓬博告诉记者,近年来金融监管部门和银行均加大了监管力度,同时国家加大了主动出售银行卡的入刑力度,现在卡片有所减少,或也成了当前银行卡价格飙升的重要原因。

记者还发现,卡贩也会在社交群里直接交易。一些卡贩上传视频,不同银行的银行卡和对应的U盾被打包在一起,并摊放在桌子上供客户挑选。而“安全可靠”“一类”(指I类卡)“稳定”等字样充斥着评论区。更有卡贩在评论区称,可“全国就近安排”。