

# 非法买卖银行卡用来诈骗和洗黑钱

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。

“新华视点”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“实名不实名”的银行卡,从事电信诈骗、网络赌博、洗钱等犯罪活动。

## 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”。

## 售卖的银行卡“实名非实名”,被用来实施各种犯罪

据了解,龙岩黄某非法买卖的2735套银行卡资料齐全,包括居民身份证、银行卡、手机卡等。这些黑银行卡是如何办理出来的呢?

公安机关调查发现,黑银行卡的源头在于身份证和手机卡。犯罪分子田某在深圳以每张50元的价格向拾荒者、农民工收购身份证2000多张,然后加价卖给专门收购身份证的团伙。案件中的另一个犯罪分子朱某,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,犯罪团伙借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。”

记者从福建、山东、浙江等地政法机关了解到,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,“实名不实名”的银行卡被犯罪分子大量使用。

福建福州、厦门、泉州等地公安机关告诉记者,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卡发现,开卡人和使用人完全不一致。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人,绝大多数是诈骗团伙在网上购买的。

## 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、银监会等部委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。

多地公安机关告诉记者,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在同一商业银行开立借记卡原则上不得超过4张。从今年1月1日起,银行和支付机构对设区的市级及以上公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户或支付账户的单位和个人,组织购买、出租、出借、出售银行账户或支付账户的单位和个人,假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或支付账户的单位和个人,5年内停止其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务,3年内不得为其新开立账户。同时,人民银行还将上述单位和个人信息移送金融信用信息基础数据库并向社会公布。

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。

据新华社

# 我国航天器定轨精度实现厘米级

新华社西安8月16日电 记者日前在西安卫星测控中心采访时了解到,经过50年的发展,我国航天测控人员相继攻克多项关键技术,实现航天器定轨精度从最初的公里级、米级到厘米级的跨越。

精密定轨是对航天器实施有效控制的基础。据西安卫星测控中心党委书记祁亚虎介绍,多年来,中心瞄准精密定轨这一前沿领域奋力开拓,先后攻克航天器轨道确定、轨道控制、轨道维持等关键技术,轨道确定和控制精度达到了国际先进水平。其中,近地轨道航天器位置确定精度最高可达厘米级,地球同步轨道航天器位置确定精度可达几十米,月球轨道探测器位置确定精度可达公里级。

此外,中心对我国载人飞船、嫦娥探测器及各类返回式卫星,也能够实现高精度返回控制计算和落点预报,落点计算精度优于1公里,处于国际先进水平。2003年10月16日,我国飞天第一人杨利伟巡天归来,在中心工作人员的精控妙测下,创下了神舟五号飞船返回舱和搜救直升机相距50米同时着陆、搜救人员30秒赶到落点现场的奇迹。

成立于1967年的西安卫星测控中心,是我国唯一的集航天器实时测控、在轨航天器长期管理等多任务于一体的现代化航天测控中心,被誉为航天测控领域的“国家队”。

球轨道探测器位置确定精度可达公里级。

此外,中心对我国载人飞船、嫦娥探测器及各类返回式卫星,也能够实现高精度返回控制计算和落点预报,落点计算精度优于1公里,处于国际先进水平。2003年10月16日,我国飞天第一人杨利伟巡天归来,在中心工作人员的精控妙测下,创下了神舟五号飞船返回舱和搜救直升机相距50米同时着陆、搜救人员30秒赶到落点现场的奇迹。

成立于1967年的西安卫星测控中心,是我国唯一的集航天器实时测控、在轨航天器长期管理等多任务于一体的现代化航天测控中心,被誉为航天测控领域的“国家队”。

# 汽车“假锁”被盗 “锁车干扰器”盗窃应警惕

新华社哈尔滨8月16日电 车主明明已按下锁车键,车门却仍被不法分子轻松打开。记者从黑龙江省双鸭山市公安局获悉,该局近日破获一起利用“锁车干扰器”盗窃案,警方表示这种新型作案方式值得车主警惕。

据办案民警介绍,近日,双鸭山市一车主离开车后按下锁车键,躲在附近的犯罪嫌疑人使用“锁车干扰器”加以干扰,使该车主误以为车门已锁。在车主走

远后,犯罪嫌疑人直接走到车内偷窃2万元现金。

据介绍,“锁车干扰器”是一种信号屏蔽器,它可以干扰汽车遥控的电磁波,使汽车处于“假锁”状态。

双鸭山市公安局提醒,车主们在锁车之后一定要拉一下车门把手,确定车是否真正锁上,并最好将车子停在有监控的地方。此外,还应确定车子的窗户和后备箱是否已经关好,不给不法分子以可乘之机。

# 不能让“拦路法规”阻碍外商投资

“要加快统一内外资法律法规,制定新的外资基础性法律。要清理涉及外资产的法律、法规、规章和政策文件,凡是同国家对外开放方向和大原则不符的法律法规或条款,要限期废止或修订。”习近平总书记近期主持召开中央财经领导小组第十六次会议时强调。

“法者,天下之准绳也。”改革开放以来,中外合资经营企业法、中外合作经营企业法、外资企业法等相关法律法规的出台,成为外资进入中国市场的重要遵循,既为对外开放有序进行提供了法律保障,也

起到了有力推动作用。来自商务部的数据显示,2016年我国新设立外商投资企业同比增长5%,吸引外资金额同比增长4.1%。在全球跨境投资进入低谷的背景下,我国吸引外资逆势上扬态势明显。

然而,随着外资深度融入中国经济发展,在既有法律法规中,一些内容由于长期未进行修订,已难以适应改革开放新形势。以“外资三法”为例,三部法律都包含企业组织与运行以及监督管理的规定,与公司法等相关规定存在“重叠区域”,由此容易带来法律适用的选择问题。

法律随世移、律与时变。加快建设开放型经济新体制,进一步降低市场运行成本,营造稳定公平透明、可预期的外商营商环境,需要对相关法律法规进行及时清理、修订和完善。应加快统一内外资法律法规,制定新的外资基础性法律。比如2015年商务部就曾针对《中华人民共和国外国投资法(草案征求意见稿)》公开征求意见,迄今为止这一具有宏观引领性的法律还未“落地”。

法律是治国重器,良法是善治前提。习近平总书记的讲话为下一阶段涉及外资产的法律法规建设指明了方向。人们期待以更加完善的顶层设计,涤荡曾阻碍外商投资的“拦路法规”,开启外资利用法治化建设新阶段,擘画外资准入综合管理的新蓝图,推动我国经济持续健康发展。

新华社北京8月16日电

新华社北京8月16日电 最高人民法院16日在第一法庭对上诉人广东加多宝饮料食品有限公司与被上诉人广州王老吉大健康产业有限公司、广州医药集团有限公司擅自使用知名商品特有包装装潢纠纷上诉两案进行了公

开宣判。最高人民法院终审判决认为,广药集团与加多宝公司对涉案“红罐王老吉凉茶”包装装潢权益的形成均作出了重要贡献,双方可在不损害他人合法权益的前提下,共同享有“红罐王老吉凉茶”包装装潢的权益。

新华社北京8月16日电 最高人民法院16日在第一法庭对上诉人广东加多宝饮料食品有限公司与被上诉人广州王老吉大健康产业有限公司、广州医药集团有限公司擅自使用知名商品特有包装装潢纠纷上诉两案进行了公