

银行卡网上热卖 形成灰色产业链

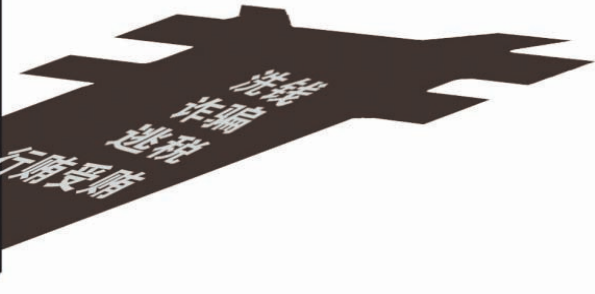
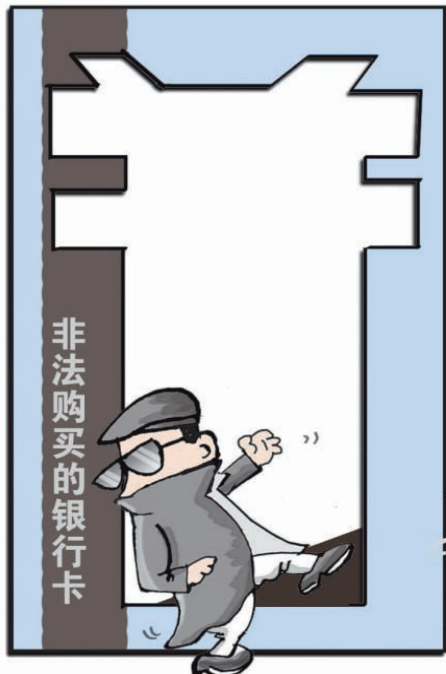
记者调查揭开银行卡收购、销售、使用内幕

□新华社记者 赵宇飞 韩振

极具私密性的银行卡竟被当成商品公开买卖。一张普通借记卡只需200元~500元,各种银行卡应有尽有,甚至还提供真实身份证……记者近日调查发现,银行卡销售充斥网络,并形成收购、开办、销售、使用灰色产业链,为诈骗、洗钱、行贿受贿、偷税漏税等非法活动打开了方便之门。

核心提示

「卡」通 (新华社发)



1 网上热卖银行卡 品种齐全明码标价

按照相关规定,银行卡仅限持卡人本人使用,不得出租和转借。然而,极具私密性的银行卡却在网上热卖。记者在搜索引擎上输入“销售银行卡”,显示的搜索结果有几十万条,其中大部分是专门出售银行卡的网站。

记者打开一家名为“发发银行卡”的网站,从表面看,该网站完全是正规的电子商务网站,其“产品展示”“在线交流”等板块一应俱全。网站中间位置还有“本站产品均为全新,无使用记录的,方便、安全”“在我们这里定制的产品可长期使用,无后顾之忧”等字样。

按照网站上留下的QQ号码,

记者与“发发银行卡”的客服人员成功“接头”。“普通借记卡400元一张,如需开通网银则要450元,还附送开户人身份证原件一张。”该客服人员热情地说,“您还可以指定开户人的姓名、性别和开户地,但这种情况不能提供开户人身份证。”

当记者表示“价格太高”时,这名客服人员说:“亲,一分价钱一分货,我们公司信誉很好,每天能卖出几十张卡,全国各大银行的卡我们都能办,无任何交易记录,您用得放心。”

记者随机调查了十余家销售银行卡的网站后发现,各网站所销

售的银行卡种类齐全,且明码标价,一张普通借记卡的价格一般在200元~500元,如需开通网银则需另加50元~100元。部分网站可以根据客户要求,指定开户人姓名、性别和开户地。“卡贩子”们十分警觉,均称只能网上交易,拒绝当面交易。

为一探究竟,记者决定亲自购买一张银行卡,按照“卡贩子”要求付款约3天后,记者收到了一张银行卡、一张身份证和一份银行开户资料。随后,记者前往银行验卡,经验证,该卡确为真卡,且身份证上的姓名与开户人姓名一致,开户地为江苏省南京市。

2 购买银行卡用途多:洗钱、诈骗、逃税、行贿受贿

既然记者买到的银行卡是真卡,这些银行卡又是从何而来?一些“卡贩子”告诉记者,他们主要通过三种方式获得银行卡:一是从持卡人手中收购其闲置不用的银行卡;二是购买遗失或被盗的个人信息及身份证件,然后去办理银行卡倒卖;三是通过在银行的“内部关系”,满足客户“指定开户人”等特殊要求。

在银行办理一张借记卡仅需10元工本费甚至免费,而在“卡贩子”手中购买一张卡片则要数百元。为何还有不少人愿出高价从“卡贩子”手中购买银行卡呢?这

些银行卡买来后又有什么用途?

“网上买卖的银行卡为洗钱、诈骗、行贿受贿等犯罪活动开了方便之门。”西南政法大学经济法教授陈鹏飞表示,“由于开户人与使用人并非同一人,就算使用人用银行卡做了违法的事情,警方也很难通过开户信息找到使用人。”

陈鹏飞说,以行贿受贿为例,假设一个人收受受贿,若他把钱存在自己的账户上,检察院的人第二天就可能找上门,但如果存在用其他人姓名开办的卡上,就没有这个顾虑了,这样一来,行贿和受贿双

方均可实现“匿名”。此道理同样适用于洗钱和诈骗。

偷税漏税是购买银行卡的又一用途。在暗访中,多名“卡贩子”告诉记者,每个月都有很多中小企业主购买银行卡,这些人想通过多开账户的方式,将原本一个账户的钱分到几个账户,以达到偷税漏税的目的。

此外,网店店主也是购买银行卡的一大主力军。一名“卡贩子”说:“新开一家网店往往需要开多个账户来炒作信用,因此很多店主都会在开店初期购买大量的银行卡。”

3 遏制银行卡非法买卖需多方给力

一些专家表示,银行卡非法买卖不但会滋生灰色暴利,而且为一些经济犯罪、职务犯罪打开了方便之门。要想斩断银行卡非法买卖利益链,需要公安机关、银行、用户形成合力。

陈鹏飞建议,针对非法买卖银行卡的行为,公安机关应加大监管,打击力度,提高不法分子的违法成本。一方面,公安机关可根据网站上留下的联系方式顺藤摸瓜,重拳出击打击银行卡销售方;另一方面,由于非法买卖银行卡的行为多在网络上进行,公安机关还可以要求相关网站予以配

合,对买卖银行卡的相关信息进行搜索屏蔽,从而切断不法分子的销售渠道。

西南政法大学王安白教授表示,银行方面需加强内部管理,肃清内部“蛀虫”,还要加强银行卡办理的相关审核工作,不给不法分子留下可乘之机。

“用户也要做好自我保护,自觉对销售银行卡的不法行为予以抵制,不要为贪图小便宜而出售自己闲置的银行卡,一旦自己出售的银行卡被用于犯罪活动,这会给自己带来巨大的法律风险。”王安白说。

延伸阅读

买卖银行卡均属违法

□据 新华网

中国人民银行颁布的《银行卡业务管理办法》明确规定,个人申领银行卡,应当向发卡银行提供公安部门规定的本人有效身份证件,经发卡银行审查合格后,为其开立记名账户;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。买卖银行卡明显违反此规定。

《中华人民共和国刑法修正案(五)》规定,非法持有他人信用卡,数量较大的;出售、购买、为他人提供伪造的信用卡,妨害信用

卡管理的,处3年以下有期徒刑或拘役,并处或单处1万元以上10万元以下罚金;数量巨大或有其他严重情节的,处3年以上10年以下有期徒刑,并处2万元以上20万元以下罚金。

根据全国人大常委会发布的《关于<中华人民共和国刑法>有关信用卡规定的解释》:“刑法规定的‘信用卡’,是指由商业银行或者其他金融机构发行的具有消费支付、信用贷款、转账结算、存取现金等全部功能或部分功能的电子支付卡。”据此解释,借记卡也包含在内。

物流专栏 发布广告 一个电话轻松搞定

定鼎南路22号(报业宾馆北30米)

订版热线: 63232112 63232113 63232133

八达航空快件空运 全国主要城市当日到达 价格低廉 高速快捷

地址:八达航空各售票处 64811367 13838877275

洛阳 天天往返 零担货运 18637935801 18637918258

洛五洲货运 15837999911 63610323

洛阳 广丰温州 杭州、台州、乐清、宁波 13838850090 63610283

洛阳市瑞蕾汽车运输有限公司

洛阳 常州 无锡 物流

承接:常州、无锡、溧阳、金坛、泰州、江阴、常熟、扬中、丹阳、宜兴、扬州。

63611383 13598171827

洛阳利安运销吊运分公司

整车 山陕河内宁四甘 零担 西北西内蒙夏川肃

63610835 13849906667

货利群货运 全国 18937972012 63611615

洛阳 老班长 江西 13949230818

洛阳安华物流 广东 13938832916 60858800

发货难? 发货慢? 就上56114物流查询网

百度一下 **56114**

联系电话:18625972114

洛阳阳博物流有限公司

洛阳 天天发车 淄博 专线往返

承接:济南、东营、滨州、潍坊、莱芜。专业拉大型三超设备

13346993228 15065853229

洛弟兄物流 广东 13295989717 全境

洛阳 专发 云贵川 租小 63096518 18937956073 强夯

洛阳 泰州、扬州、南通 姜堰 63761665 13592017345

洛阳 卧铺 南京常州 18037908378 15895066008

洛阳 整车零担 山东全境 13592016837 13598175789

洛阳 安徽全境 合肥 64545738 15137988116

欢迎刊登 物流专栏

友情提示:本栏目仅为信息提供和使用的双方搭桥,信息内容的真实性、准确性以及由此产生的后果,由信息提供者负责。您使用这些信息时,请注意查验各种相关文件和手续。

品质驾校 推介榜 优惠 快速

凭此广告报名,学费优惠100元

订版电话:15537980030 63232112 63217552

友情提示:本栏目仅为信息提供和使用的双方搭桥,信息内容的真实性、准确性以及由此产生的后果,由信息提供者负责。您使用这些信息时,请注意查验各种相关文件和手续。

弘运驾校

A₂、B₁、B₂、C₁及从业资格

挖掘机、装载机、叉车

标准化考场 考前免费模拟

地址:东花坛向北200米路西 62611018 63555678