

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?

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挪用资金: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户后出售的。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。

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认证注册姓名“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,工商部门在简化办事流程的同时,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

办一项业务下载一个APP “信息孤岛”如何破除?

办理一项业务,就要重新下载一个APP;一项信息,分散在不同部门,部门之间互相没有查询权限……政府服务数字化转型的今天,“信息孤岛”正成为其发展的一大掣肘。

“要消除‘信息孤岛’,把地方和部门‘深藏闺中’的信息资源实现整合共享,并不是一件简单的事。”在6日召开的第二届数字中国建设峰会上,腾讯公司董事会主席马化腾分享经验时坦言,在建设“数字广东”的过程中,其团队需要对接50多个委办局和上千个信息系统,要完全打通,难度之大相当于“在奔跑的火车上换引擎”。

在当日召开的电子政务分论坛上,“打破信息孤岛”成为多位专家讨论的重要议题。

国家电子政务专家委员会主任王钦敏认为,电子政务发展,部门间的协同至关重要,“只有综合协调,才能避免单一化、碎片化的情况,才能促进数字经济的发展。”在此基础上,他提出,要以系统工程思维来推进,建设全国一盘棋统筹协调的电子政务系统,加强国家电子政务重大项目的建设。同时统筹规划各地区各部门电子政务的技术标准,管理服务职能,避免各自为政。

根据上海交大发布的数据,截至2018年8月,全国政务服务APP共计2393个。飞速发展的同时,电子政务“信息孤岛”问题也愈加突出,许多地区市民办一项业务就要下载一个APP,低水平重复建设造成大量浪费的同时也给市民使用造成困扰。

去年,贵州省以消除“信息孤岛”为重点,提出打造承载全省政务数据和应用的“云上贵州”等平台。“我们抓住一个‘通’字,即互通共享,在确保安全的前提下,打通省级所有部门的专网,实现很多部门想做又做不了的事情。”贵州省大数据发展管理局局长马宁宇说。如今在精准扶贫方面,贵州实现扶贫、教育等17个部门的数据共享,可以精准识别贫困户。

中国电子科技集团总经理吴曼青从新一代信息基础设施建设角度提出,要在建设中实现数据整合通用,通过城市信息交换模型,解决各部门间信息交换欠缺、物联设备重复建设、难以重新组织和充分利用等问题,实现调度策略智能生成、综合分析衍生影响、机器学习、预警研判等功能。

此外,有专家提出区块链等新技术可为破解电子政务建设难题提供新的思路。“e福州”建设方北京思源政通科技集团有限公司董事长张亮认为,使用区块链的非对称式加密技术、公私钥机制来确保公众及政府部门的数据资产安全,可以解决数据开放共享所衍生的信息安全问题,消除各方对隐私泄露的顾虑,既保证在电子政务建设过程中数据存贮与安全,又实现“权责清晰”,又实现各部门之间数据实时共享互认与灵活调用,真正实现“一网通办”。 / 新华社

多机构预测4月CPI小幅回升至2.5%左右

多家机构预测,受猪价油价推升,以及增值税减税对冲影响,4月物价将小幅回升,CPI同比增速或在2.5%左右。

交通银行金融研究中心首席经济学家连平认为,4月CPI同比涨幅可能在2.2%-2.6%左右,取中值为2.4%,涨幅相比上月继续小幅回升。

申万宏源宏观高级分析师秦泰也认为,4月CPI或小幅上行至2.4%。秦泰分析称,食品价格方面,高频猪肉价格4月环比涨4.1%,再度强于去年同期。交通工具用燃料方面,3月油价环比上涨支撑4月成品油油价环比上行,但同比仍低。

工业制成品方面,增值税结构性减税落地带动工业制成品含税价格下降,自4月起对CPI开始形成较为明显的拖累;此外,小长假交通、旅游需求或有回升,服务价格环比或边际上行。

“根据估算,本次增值税率调减使得CPI篮子中,理论上降价空间最大的是衣着类商品,而部分服务类项目,并无降价空间。整体上来看,本次增值税率调减对各品类的价格影响,其理论上最大降幅的中位数水平约在1.2个百分点。”海通证券首席宏观债券分析师姜超说。

也有一些机构认为,二季度通胀可能进一步上行,4月CPI同比回升至2.5%甚至是2.6%。“猪肉支撑食品价格增速回升明显,预计4月CPI同比增速回升至2.6%左右。”中信建投证券宏观固收首席分析师黄文涛指出,4月CPI猪肉价格同比增速大幅上升,估计对CPI同比增速拉动率提升近0.3个百分点。

兴业证券分析师王涵也预计,4月CPI同比回升至2.6%左右。

值得一提的是,对于市场上关于未来猪肉价格上涨或引发全面通胀的担忧,连平认

为,虽然疫情导致供给减少最终肯定会传导到价格端,但如果其他因素的配合,猪肉一个单独的产品涨价导致全面通胀的可能性很小,猪肉价格上涨并不会全部传导到CPI。猪肉在CPI篮子中的权重逐年下降,已经从2012年的3.5%下降到2019年的2.35%左右。

“牛羊鸡肉对猪肉具有消费替代性,并且大中型生猪养殖企业在利润回升的环境下或加大补栏,可能在一定程度上缓和猪价对通胀的快速上行威胁。”华泰证券研究员李超也说。 / 新华社