

买卖银行卡灰色链条的背后

□ 河北法制报记者 梁 燕
通讯员 海 啸

不法分子通过商品交易平台、身边熟人等渠道发布“广告”，大肆买卖银行卡以及身份证、网盾、开户资料等与银行卡相关的资料，形成了一条银行卡收购、销售、使用的灰色链条。4月8日，张家口市桥东区人民检察院以妨害信用卡管理罪对犯罪嫌疑人陈鸿(化名)、林三(化名)、李四(化名)等七人提起公诉。

● 新的生财之路

林三和李四相识于宁夏。2018年的一天,林三接到李四的微信,告知其有一个挣钱的路子,方法简单、来钱快。正因失业无收入而发愁的林三毫不犹豫地答应了。询问之下林三发现,这个挣钱的路子就是办理银行卡或者开立对公账户,再将相关资料邮寄给李四,这样就可以赚到钱。

“现在人的防范意识这么强,有人愿意办理银行卡或对公账户出卖吗?”起初,林三对李四说的方法持有怀疑态度,抱着试试看的心里,在网上找了一家代办公司,将自己找来的他人身份信息交给该公司办理营业执照,再让法人去开户,随后自己带着法人去银行开

立对公账户。然后,林三将对公账户“套餐”——包含营业执照的正副本、公章、法人章、财务章、印鉴卡、结算卡、U盾和电话卡通过快递邮给了李四,很快拿到了6000元“劳务费”。

尝到了甜头的林三开始主动联系陈某某、李某某、庞某某、韩某某等人,让他们以虚假地址注册公司,开立对公账户及配套企业手续,他再以每套1000元的价格“收购”。为了扩大“业务范围”,林三鼓励他们积极给自己介绍“客户”,自己付给他们好处费。半年时间,其先后在市区多家银行办理对公账户七十八套。

业务进展顺利的林三逐渐开辟着“新的市场”。2019年9月,林三辗转到了四川省都江堰市,纠集童某某、廖某某、杨某某等人办理对公账户6套、个人账户17套,个人账户以每套2000元至3500元不等的价格、对公账户以每套6000元至9000元不等的价格卖给上家,一年多来获利10余万元。

● 利益的诱惑

作为林三“引路人”的李四,曾经有着一份体面的工作。2018年,李四无意中了解到了买卖对公账户的“行业”,诱人的利润使李四心动不已,并很快联系自己打工

时的同事田某某,从他手里买了20套左右的对公账户套装,再以每套7000元的价格卖给深圳籍男子陈某。

“不能总从田某某手里买啊,这样利润少,总要想办法扩大范围才能挣更多的钱。”不满足于现状的李四很快想到一条新的“出路”——“黑户”,这些欠钱不还,被拉入征信黑名单的人都十分缺钱,一定不会拒绝办理这些对公账户。李四找来了朱某某和马某某帮忙,让朱某某帮他联系全国各地的“黑户”,到自己的老家临漳县办理对公账户套装,让马某某代理这些“黑户”在当地注册虚假公司,每个人注册三个公司,拿到营业执照后,再去临漳县的银行开立对公账户。拿到结算卡、U盾、密码器等对公账户套装后,李四都会在电脑上试试密码、走走账,确保套装能用后,才会按照约定的地点邮走。

然而,林三和李四都不知道的是,这些对公账户和个人账户套装最终流向了境外的菲律宾。殊不知,这种非法买卖银行卡,已成为电信诈骗、伪卡盗刷等下游犯罪高发的重要推手。

● 法网恢恢

2019年10月的一天,中国银

行张家口某支行的系统突然发出预警,工作人员在核查后发现,在该行开立的一些对公账户的流水出现异常,似乎感觉这异常背后可能隐藏着某些更加严重的情况。该支行工作人员立即向公安机关报警。

警方在对线索进行核查梳理时发现,2018年7月到12月期间,林某某、庞某某等人在张家口市桥东区、桥西区等地虚假注册公司,开立对公账户,并买卖结算卡、U盾等对公账户配套产品。至此,李四、林三等人买卖银行卡的行为逐渐浮出了水面……

据检察官介绍,出售个人银行卡或者充当所谓的“法人代表”,看似只是用自己的身份信息办卡、办账户,实际上银行卡被不法分子销售出去后,主要被用于电信诈骗、伪卡盗刷、洗钱、行贿受贿等下游犯罪资金的转账提现。这已经触犯了法律。被冒名开卡的人,会遭受经济损失和信用额度下降的风险,而司法办案的视线也被严重扰乱。

2019年11月,林三、李四和陈鸿先后在四川省都江堰市、河北省临漳县、广东省中山市落网。

男子遇查弃车逃跑 原是外省在逃人员

河北法制报讯 (记者 李建华)近日,邯郸市峰峰矿区交警例行检查中,一驾厢式小货车的男子看见民警弃车而逃。经查得知,该男子系天津市公安局上网逃犯。

经查,该男子名叫王某,原在天津市经营一家服装公司,2017年11月15日,因拖欠25名员工工资共计326040元,涉嫌拒不支付劳动报酬罪,被天津警方上网追逃。事后,王某从天津逃到了峰峰矿区,在当地购买了一辆厢式小货车,以倒菜卖菜为生。当日,其驾车去卖菜,路遇交警检查,便一边佯装配合,一边伺机逃跑,最后趁检查的间隙,扔下装满蔬菜的车辆逃跑了。

成安警方得到线索后,通过分析研判,得知王某在成安有亲戚,遂积极对其亲友开展耐心细致的规劝工作,讲明利害关系。4月7日上午,王某在其亲友的陪同下来到成安县公安局投案自首。

目前,王某已移交天津市公安局宁河分局。

喝完闷酒开车 被查竟是醉驾

□ 李东海

4月11日,宁晋县公安交警大队一中队民警在平安路与339国道交口处设卡开展酒驾醉驾专项整治行动时,一辆黑色小型轿车行驶缓慢,形迹可疑,民警立即上前进行检查。当驾车男子摇下车窗后,浓烈的酒精味扑鼻而来。当民警询问其是否饮酒时,该驾驶人称只喝了一点,后反复询问得知,当天其喝了一斤多白酒。

经了解,驾驶人李某系宁晋县人,因琐事心情不好在家喝起闷酒,酒后开车到县城取钱。其明知不应该饮酒后驾车,也知道是违法行为,但是认为交警一般都是晚上才查酒驾,就抱着侥幸心理酒后驾车上路,不想被查个正着。

经对其进行呼气式酒精检测,检测结果为215.3mg/100ml,后经抽血检测,结果为343.68mg/100ml,属于醉酒驾驶机动车,涉嫌危险驾驶罪,且检测结果超过200mg/100ml,属从重处罚情节。

民警按照道路交通安全法相关规定,对该驾驶人开具《公安交通管理行政强制措施凭证》,驾驶员李某被吊销驾驶证,五年内不得重新申领,涉嫌危险驾驶罪将被追究刑事责任。

利用游戏软件组织网络赌博 6名犯罪嫌疑人被收入法网

河北法制报讯 (记者 李建华)如今,手机已经成为我们生活中不可或缺的一部分,各式各样的APP软件可以让我们尽情地享受娱乐。然而,有些不法分子却钻空子,妄图借此做违法犯罪的勾当。近日,邯郸永年警方经过缜密侦查,破获了一起利用APP游戏软件开设赌场案,涉案资金高达100余万元。

今年2月份以来,邯郸永年警方接到群众举报称,有人利用某麻将游戏APP软件组织网络赌博,且参赌人员较多,群成员活动频繁。获此线索后,警方通过侦查发现,犯罪团伙广泛撒网,吸引网民进入微信群,参赌人员统一下载某棋牌APP,群主在手机游戏APP内创建多个“亲友圈”,发展“亲友圈”成员,参赌人员事先约定好赌注金

额,以游戏APP内积分作为结算依据,游戏里一个积分等同于10元钱,再通过微信红包进行结算。

每局赌博结束后,群主向参赌人员抽取“房间费”,因每局赌博时间仅两三分分钟左右,群主“抽水”的频率非常高,每天少则几百元,多则数千元。

经过近一个月线上线下缜密侦查,民警掌握了该团伙的活动规

律,并固定相关犯罪证据。3月4日,在武安市一家网吧门口,办案民警将涉嫌开设赌场的犯罪嫌疑人李某当场抓获。3月13日,该案另一名组织者吕某归案。

在警方强大的抓捕压力下,另外两名犯罪嫌疑人李甲、刘某分别于3月24、25日到永年区公安局投案自首。

4月2日,办案民警在峰峰矿区将在网上发布赌博广告,拉网友参与网上赌博非法牟利的李乙、吴某抓获。至此,该起利用网络APP游戏软件组织赌博的犯罪嫌疑人全部到案。

目前,6名犯罪嫌疑人均被采取刑事强制措施。

为电信诈骗分子提供“作案工具” 13人非法销售物联网专属卡被抓

河北法制报讯 (王絮冬)近日,承德警方通过线索摸排、缜密侦查,历经36小时,成功抓获利用信息网络实施电信诈骗的犯罪嫌疑人13人,缴获物联网专属卡10000余张、通讯工具13部、笔记本电脑13台,涉案金额20余万元。

3月22日,承德市公安局双滦分局刑警大队在打掉陈某架设通话网络、供他人实施诈骗的通讯网络窝点后,顺藤摸瓜,利用犯罪嫌疑人陈某所用手机卡的线索进行深挖。

经查,2019年9月份以来,犯罪嫌疑人马某、薛某二人在邯郸市注册公司,通过联系其他公司开通购买物联网专属卡的分润账户,并大批量从该处购买流量卡。后二人招募社会闲散人员姜某、栾某等11人为业务员。薛某负责给业务员培训,传授销售技

巧;马某负责公司全面工作及购买和邮寄物联网专属卡。其间,马某及业务员通过手机地图软件大批量搜索客户信息,销售物联网专属卡大部分邮寄到云南、贵州等地区,仅今年1月份以来发往云南的物联网专属卡就达10000多张,供他人进行电信诈骗使用,获取违法所得20余万元。

4月11日,承德市公安局双滦分局获取了犯罪嫌疑人马某、薛某在邯郸市馆陶县的线索后,组织民警连夜赶赴邯郸,4月12日,将正在联系客户的马某、薛某等13人抓获,并查获物联网专属卡、通讯工具、笔记本电脑、记账本等作案工具。

目前,犯罪嫌疑人马某、薛某等13人已被采取刑事强制措施。

山海关警方多手段并用 成功劝降3名网上在逃人员

河北法制报讯 (记者 刘波 通讯员 张连升)“清网行动”开展以来,秦皇岛市公安局山海关分局通过高效联动、细致摸排、入户清查、上门规劝等方式,加大对在逃人员的抓捕力度,连日来成功劝降3名网上在逃人员。

2018年7月12日9时,报警人王女士与丈夫在路上骑电动车遇堵等候时,被后方一辆汽车的驾驶员纪某下车殴打,报警人夫妻均受伤,入院治疗。接到报警后,山海关分局西大街派出所立即对此案展开调查,后经民警工作确定嫌疑人纪某,并于2018年8月31日对涉案嫌疑人上网追逃。

“清网行动”开展以来,西大街派出所进一步加大了追捕纪某的力度,同时多次到纪某家中做其家属的思想工作。4月10日,纪某迫于压力,在家属的陪同下来到西大街派出所投案自首。

今年1月10日,李某在古城内一胡同将王某打致轻伤。案发后,李某潜逃。东大街派出所不断加大在网上在逃人员追捕力度的同时,多次组织人员找到犯罪嫌疑人家属,讲明政策,晓以利害,开展政治攻势和政策攻心。4月12日,李某到东大街派出所投案自首。

今年3月24日,居住在山海关某小区的刘某与邻居黄某因琐事发生口角,刘某持刀将黄某砍伤后逃跑。接警后南窑河派出所民警迅速赶到现场固定证据,待取得黄某伤情鉴定后将犯罪嫌疑人刘某上网追逃。派出所民警多次到其家中做家属的思想工作,彻底消除了在逃人员的侥幸心理。4月12日,刘某到南窑河派出所投案自首。

目前,3名犯罪嫌疑人均被秦皇岛市公安局山海关分局依法采取刑事强制措施。

电动车撞人后逃逸 民警循迹追踪破案

河北法制报讯 (郭俊岭)骑电动车发生交通事故,也要担责,如构成犯罪的还要追究刑事责任。4月7日,石家庄交警就依法查获一起电动车肇事逃逸案件,抓获肇事人张某。

4月7日晚,石家庄一市民唐某骑电动车沿槐安路从西向东正常行驶。19时许,一男子骑一辆电动车从东向西逆行快速驶来,两车相撞,唐某被撞倒在地昏迷。肇事男子停顿片刻后,骑电动车继续沿槐安路逆行,扬长而去。

路过的好心市民看见倒地的唐某,立即拨打120,将唐某送往医院救治。后来,唐某哥哥找到唐某倒地的现场,根据有关线索判定是交通事故,

立即拨打110报警。接警后,石家庄市公安局交通管理局桥西交警大队事故中队成立专案组,勘查现场,寻找目击证人,多方寻找线索。因为疫情期间人人都戴着口罩,又是晚上,给侦查辨别工作带来极大困难。民警以案发地为中心,展开辐射调查,最终锁定一辆从广平街某仓库出来的电动车有嫌疑。办案民警立即赶到该仓库,由于仓库内单位众多、人员混杂,辨认嫌疑电动车和嫌疑人困难重重。

民警抽丝剥茧,逐一排查,终于在仓库内发现了肇事的电动车,并迅速找到嫌疑人张某。面对突然出现的民警,张某对自己肇事逃逸的事实供认不讳。

公告