C 陷阱
协议里的“文字游戏”

这份所谓的合作合同协议书上都有些什么内容呢?

记者发现,合同内容混乱,表达意思不明。除了说明账户用途、用卡时间等事项外,关于甲方应承担的权责一条,似乎有意设置了陷阱:“订立本协议的目的,在于确保双方忠实履行协议,乙方作为单独经营者进行经济活动,应就其活动自负一切风险;乙方不是甲方的雇员和合伙人。”

事实上,该协议书的抬头明确标明甲方为买卡人,即阮某;乙方为卖卡人,即兼职办卡人。按照该条款,若今后发生任何问题,一切风险由兼职办卡人自负。

在记者填好协议书后,阮某问记者还有没有朋友要办卡,如果组团或介绍人过来,都有奖励。介绍一个人,奖励50元;若有5人以上的组团,另外还有红包。

当天上午,像记者一样前去办卡的先后有3个人,在阮某的指派下,营业厅工作人员为3人办好了不同数量的手机卡,并由阮某的同伴带领,前往环城西路一家建设银行。

记者和一名姓柯的女子一同走进建设银行海曙支行,而另一名兼职男子据称去了中信银行。

记者和柯小姐闲聊时得知,她之前经朋友介绍,进了一个银行卡办卡群,看到了这个信息,开个户就能赚150块钱,觉得这钱好赚,就过来了。她认为,自己只有一两张银行卡,其他银行卡没办过,闲着也是闲着,又没有资金安全问题,所以并没有多加考虑。

记者随后也进入这个名叫“开明街办卡8号群”的微信群,成员有180多人,除了阮某和几名同伙外,其余均为兼职办过卡的卖卡人员。

建设银行海曙支行办卡过程非常顺利,记者拿到银行卡和U盾交给阮某同伴后,借口离开。

D 意外
电话卡注销时,记者身份泄露

银行卡交易取证完毕,记者随即拨打银行电话,要求挂失新开的建设银行卡,此后又来到宁南北路一家建设银行营业网点进行注销,确认银行卡注销后U盾也随即失效。

就在此时,阮某口中所说的队长,一位自称褚总监的男子给记者打来电话,催促记者尽快办理其他几家银行的银行卡。褚某在电话中强调:“你尽管放心好了,我们是网络科技公司,你上网查下,我们的口碑在全国都很有名,就是给淘宝刷单用,不会有任何风险。”

挂掉电话,记者来到中国联通万达营业厅注销手机卡。

“我把早上办的两个号码都注销掉。”记者递上身份证。

工作人员接过记者的身份证,经过查询,称记者名下只有一个号码。

“不可能,我确实办出了两张。”记者要求工作人员详细查询一下。

一番折腾后,工作人员发现在记者名下有一张131号段和155号段的号码,为当天新开卡,每张卡话费余额为60元。

“这是今天新开的,当天产生的费用系统里尚未显示,按规定不能注销。”工作人员称。

考虑到手机卡尚在阮某手中,为避免可能出现的隐患,记者表明身份,称办卡是为工作需要,现已完成调查取证,希望工作人员予以注销。

该工作人员请示领导后,同意先挂失,后注销。他说,挂失后手机卡就无法使用了,注销须一个月后再来。

记者离开该店不到十分钟时间,就接到褚某的电话。褚某在电话中口气强硬地质问:“你叫XXX吧,刚才联通公司打来电话核实,说你以记者的身份挂失了手机卡。大哥,我办卡是要钱的啊,一张60块钱,你就这样给我挂失了?”

信息泄露如此之快,记者深感惊讶,询问褚某怎么这么快就知道的。褚某称,联通公司开明街营业厅工作人员发现号码被挂失后就通知了他,他再联系万达广场营业厅,得知是记者以自己职业的名义进行了挂失。

至此,记者的身份泄露。

E 法律
出租银行账户是违法行为

建设银行一名工作人员向记者表示,出租出借的银行账户除了他们所说的刷信用,还有可能用于电信诈骗、洗钱、逃税等非法活动,作案人可能试图以他人银行卡逃避刑侦,而名义持卡人则可能因此涉案。

据宁波银行一位工作人员介绍,中国人民银行曾发布过一个有关银行账户买卖的通知,当时媒体曾报道过。为加强账户实名制管理,防范电信网络诈骗犯罪,中国人民银行建立了对买卖银行账户和支付账户、冒名开户行为的惩戒机制,自2017年1月1日起正式实施。单位和个人存在出租、出借、出售、购买银行账户或者支付账户的行为,被公安机关认定属实的,银行机构在5年内暂停其网上银行、手机银行、电话银行、ATM等非柜面业务,支付宝、财付通等支付机构在5年内暂停其支付账户所有业务。另外,所有银行机构、支付机构将在3年内不得为其新开银行账户、支付账户。

记者 张明强 文/摄

快评

个人“见利忘险”不可取 银行“见险防控”很必要

多数时候,我们将个人信息泄露等损害自身利益的恶行,归咎于那些利益链条中参与人员的见利忘义、犯罪分子的狡猾猖獗以及有关部门的打击不力,在多数情况下,这种想法成立。但银行卡地下交易这种行为的产生以及由此形成的恶果,恐怕与出卖者自身的“见利忘险”有很大的关联,在较大程度上得归咎于他们自己。

什么样的需求就会催生什么样的买卖。你能指望出钱买他人银行卡的人能干什么好事吗?银行卡地下交易本身就是违法行为。就算买卡人信誓旦旦地向你保证,你的银行卡只是给淘宝和美团刷单用,保证不用于诈骗、洗钱。但卡不在你手中,谁能保证它们不会成为作奸犯科者的“得力工具”?可是,明知这其中或多或少有猫腻,还有这么些贪恋“快钱”的卖卡人踊跃参与交易,这就相当于在“助纣为虐”的同时,主动将自己的个人信息和个人信用置于高风险之中。这样做的结果,尽管未必一定会被追究法律责任,却很可能使个人信用沾上污点。这岂非得不偿失?

而对发卡银行来说,“见险防控”也很有必要。就像买卡人所说,此前有部分兼职办卡人因为被银行工作人员看出破绽而拒绝受理,说明只要银行真正重视这个问题并采取有效措施,就可以通过办卡这个关口,有效地制止相当一部分银行卡地下交易行为。除了银行工作人员的常规甄别和提醒,如果更进一步,在法律法规的框架内,运用大数据等技术手段,在办卡过程中快速甄别出那些可能涉嫌银行卡买卖的办卡人,就能更精准、更高效地遏止银行卡的地下交易。

当然,对于那些一意孤行的卖卡人和买卡人,银行和公安机关不该“恶小而不究”,而应该依法惩戒,让他们承担相应的责任,包括法律责任。被公安机关认定进行银行卡交易的,银行机构在5年内暂停其网上银行、手机银行、电话银行、ATM等非柜面业务,支付宝、财付通等支付机构在5年内暂停其支付账户所有业务等规定,不能只是用来唬人的“纸老虎”。

胡晓新

广发银行|CGB 智慧金融 广发中国
广发幸福理财,让您幸福满满!
期限:12个月
起点:300万
预期年化收益率 5.9%

产品类型	产品期限	销售截止日	起售金额	预期年化收益
自研系列	3个月-6个月(保本型)	3月1日	5万	4.65%-4.7%
	1089天(新春版可转让)	3月1日	5万	5.5%
	363天(私行专属可转让)	2月28日	30万	5.4%
	187天	3月1日	5万	8.5%/1.5%
产品类型	产品期限	募集时间	起售金额	业绩基准
稳健系列	12个月	3月5日截止	300万	5.9%
	280天/357天	每周一期	5万	5.4%/5.5%
	6个月/12个月(新客版)		100万	5.6%/5.7%
	6个月/12个月(私行版)		100万	5.5%/5.6%
直销银行	1天易发宝	循环	1元	七日年化收益持续4%以上,最高达6%

自在卡客户3年期3.95%,每30万较基准多得10800元利息。
广发大额存单2月特供,20万元起,两年累计收益5.9%,保本保息,可提前支取。
更多高端产品抢购中,所有网点理财热线有人值班,欢迎来电咨询。理财非存款,产品有风险,投资需谨慎!
具体产品信息、收益测算依据和测算方式详见我行正式销售文件。请您根据自身的风险承受能力选择适合自己的理财产品。

网点名称	地址	电话	网点名称	地址	电话
分行营业部	江北区大庆南路11号(解放桥北)	87191776	余姚支行	余姚市四明西路289号(余姚中学对面)	62667596
宁东支行	江东百丈路168号(七塔寺对面)	87718592	慈溪支行	慈溪市慈甬路218-232号	63930868
海曙支行	海曙区灵桥路473号(公交灏河站)	83880915	高新支行	高新区聚贤路388号	87206137
北仑支行	北仑区新碶明州路255号	86963705	奉化支行	奉化岳林街道桥东岸路118号	88680558
马园支行	海曙区奕鱼路68号	87255100	东城支行	鄞州区邱隘镇盛莫路333号	88162179
江东支行	江东桑田路716号(健康城1楼)	87763466	宁海支行	宁海县斗门路79号(水利局对面)	82532891
鄞州支行	鄞州区惠风东路利时金融大厦1楼	87418870	观海卫支行	慈溪市观海卫镇三北中路369号	63638178
北岸琴森社区支行	江北区清河路51号(3B宾馆对面)	87208037			