

冒名开卡数千张 骗过道道验证关

银行卡非法买卖“产业链”曝光

原本属于私人财产载体的银行卡,却被当做商品在网上公开买卖,且被不法分子所用,成为各类诈骗活动的“保护伞”,原因何在? 记者调查发现,隐藏背后的是一条收购、制作、销售、使用银行卡的“地下产业链”,其背后暴露的各种漏洞发人深思。

成本10元一张,卡贩子卖千元

今年5月至7月,广东省公安机关侦破一批冒领、网上买卖、非法持有银行卡的案件,缴获银行卡4000多张以及一批U盾、电话卡、身份证。

5月初,深圳警方查获王某、郭某洋网上买卖银行卡案。嫌疑人自2013年以来,在网上发布银行卡和身份证的贩卖信息,以快递的方式向18个省市销售了3000多套银行卡和身份证。

6月初,广州警方抓获犯罪嫌疑人许某亮,缴获涉案银行卡200余张。嫌疑人在网上购买以他人身份证办理银行卡,再将身份证、手机卡等与银行卡一起,以每套500元至1000元的价格转手牟利。

参与查办案件的警官吴武强告诉记者,犯罪嫌疑人往往先以50元—100元不等的价格向一些群众收购真实身份证,后利用身份证在银行办理银行卡,再以“诚

信卡行”“银行卡”为昵称注册QQ、建立QQ群等方式发布交易信息,将身份证、银行卡等作为一整套“产品”,以1000元左右的价格转卖给下游不法分子。“越是国有大银行的卡,转卖价格越贵”。

实际上一张普通银行卡的成本也就10元左右。

层层设槛,违法办卡如何得手?

根据《银行卡业务管理办法》的规定,办理银行卡,应是本人亲力亲为,他人“代劳”为何也可轻松过关?

——“批发”身份证。

据警方介绍,犯罪嫌疑人主要通过收购的方式获取真实身份证件。在广东省公安厅专项行动涉案物品展示现场,记者看到,犯罪嫌疑人使用的真实身份证,大部分来自城郊或农村地区的“85后”“90后”,“他们对身份证会被利用从事违法活动缺乏认知,平常生活需要用到身份证的时候也少,在一点小利益

诱惑之下就让犯罪嫌疑人轻易得手。”办案民警称。

——挂失、验证背后或存漏洞。

根据规定,身份证件仅限本人使用,一旦本人丢失去挂失,且办理新的证件后,原证件将会失效。记者走访中发现,其中或存衔接漏洞。

广州市公安局户政管理部门有关负责人说,如果办事机构装有身份证识别系统,那么对挂失的证件就有显示。但一些系统如果没有及时联网更新,就无法识别,从而为买卖证件办卡留下空当。

记者了解到,虽规定需本人携带身份证件办理,但在验证是否为“本人”这一环节上,银行显得“力不从心”。在广东、安徽多起类似案件中,犯罪团伙根据收购来的身份证照片,选择容貌、年龄相似的办卡人员进行操作。“专业团伙会进行培训,办卡者对身份信息已经倒背如流,甚至坚称自己整了容”,相关办案民警告诉记者,即便是被办卡银行发现,办卡者往往以“身份证是捡来的”为理由进行搪塞。

广州一家国有商业银行管理人员说,不同银行、不同地域,实名开卡规定执行的严格程度可能存在差异。除此之外,部分银行片面追求发卡量等规模性指标的业绩考核政策,也在一定程度上令身份核实环节出现漏洞。

——办卡“无上限”,跨行信息不联网。

“帮忙淘宝刷信誉,办张银行卡就给50元”,这样的信息时常在网上传播,直接收卡成为一种渠道。就读于安徽大学的周同学告诉记者,他和同学就收到过“收购各类闲置银行卡”的短信,“开出的价格从50元到400元不等”。

中国建设银行合肥市一支行负责人表示,目前个人办理借记卡最多只能4张,超过这个数字,系统会给予提示。然而他同时称,该系统只能获取办卡者在建行单一银行的办卡记录,跨行间的信息并不“共享”。

日前,安徽芜湖警方破获了一个涉及多地的专门从事网络买卖银行卡的犯罪团伙,甚至招徕年轻大学生办卡。其中,姚某一人就用自己的身份证在四家银行办理了银行卡。

电信诈骗成银行卡消费“大客户”

猖獗的银行卡买卖,为洗钱、行贿受贿、偷税漏税等非法活动提供了机会,且近年来在电信诈骗中成为重要的“作案工具”,一方面电信诈骗成为银行卡买卖的“大客户”;另外一方面,诈骗团伙得手后立即将诈骗得来的钱财迅速转移到买来的多个银行卡中,加大了警方侦破、追赃的难度。

警方提醒,切忌将个人身份证出售给他人,因贪小便宜给自己带来巨大的法律风险甚至承担刑事责任。一旦证件丢失,应第一时间办理挂失,防止被冒用。

据新华社电

百业资讯

广告垂询电话:87348429 传真:87250202

招聘物业公司的公告

东方瑞市东区需向宁波市范围内招聘具有叁级及以上资质（暂定一年除外）的物业服务企业，有意者请到月季社区报名，报名时随带物业管理方案、企业简介、营业执照、资质等级证书等相关资料原件及复印件。报名时间：9月1日至9月5日，报名电话：55017046。

东方瑞市东区业主委员会
2015年9月1日

注销公告

经股东会决议,本公司决定注销,同时成立清算小组,并按有关规定办理工商注销手续。

特此公告

宁波乐杰电子有限公司

注销公告

经股东会决议,本公司决定注销,同时成立清算小组,并按有关规定办理工商注销手续。

特此公告

宁波欣捷压铸模具有限公司

遗失宁波市海曙区市场监督管理局2009年12月3日核发的工商营业执照正副本各一本,注册号为:330203000049383, 声明作废。

宁波海曙谷创贸易有限公司

遗失国地税税务登记证正副本各一份, 号码为330203684275880,声明作废。

宁波海曙谷创贸易有限公司

遗失公章、财务章各一枚,声明作废。

宁波海曙谷创贸易有限公司

遗失2009年12月9日颁发的单位名称为宁波海曙谷创贸易有限公司代码号为68427588-0组织机构代码证书正本1本,流水号为330203-031452,副本1本,流水号为330203-031452-1,IC卡1本,声明作废。

遗失公章一枚,号码为3302100026035,声明作废。

宁波凯雅暖通工程有限公司

遗失出生医学证明一份, 号码为K330324065,声明作废。

王裕烁

遗失车牌号为浙BH8991道路运输证一份,号码为330227021234,声明作废。

宁波市鄞州区旭兴联运有限公司

生活资讯

81800018、87321099

家教培训

上门一对一 82387378

重点高中数理化18906626301
在职初中语数科英81095968
初高中数学科学家教66057366

租售

81800018、87321099

商铺厂房 土地

350㎡酒楼22万15958895268
海曙区青林湾二期学区房714楼162㎡,精装修,13805844605陈店面出租百丈东路99号800㎡,适合各种行业13362840339
江东旺铺汽车维修美容店12万转设备全非诚勿扰18067513968

豪宅租售

紫玉台高层约600平方米大平层,私家游泳池三江口豪宅出售,海景花园430平方米江景房租售,价格面议。
联系人:15906513684周先生

旺铺出租

长丰(宁南北路)三间店面出租,价格面议。
电话:13646648858夏女士

苗圃出售

现有下应潘火投资创业中心苗圃20亩整体出卖,有大规格香樟(20-40公分),沙朴、广玉兰、樱花等,价格优惠。
联系电话:13857489207陈女士

青林湾小中高家教

13967803533

搬家搬厂

便民搬家搬厂87662211
新天地搬家搬厂空调87935917
快捷专业搬家87907772
千喜搬家特优87778900

征婚交友

19年品牌月湖婚介81181890

旧货回收

商务资讯

81800018、87321099

车辆信息

高价急售二手车
免费上门评估18868687777方

华东二手车

长期求购二手车13705742073
兴宁路558号火车东往东200米
高价收购各档二手车
轿车皮卡车货车等13056903116虞
高价收购二手车18657438361

收抵押车查封车

15306613333赵

代办代理

神州市场调查87289267
宁波人自己老牌调查公司
顺当调查81222222微信150815

富临投资

咨询有限公司
地址:中山东路南城金大第
个人、企业、无抵押贷款咨询 电话:15867888512
欢迎同行介绍

北仑小港

厂房出租,面积1300㎡
水电气设备齐全13738885344
江北庄桥康庄北路7亩地可分割出租13586669898张
洪塘9000㎡厂房出租63056126
江北北大食堂棋牌转13586500857
营业中的饭店转让15888588816

职场纵横

81800018、87321099

大学食堂招聘

大学食堂招洗杂阿姨,单休,供早餐中餐,1850月
(1)江北文教路1号 宁波广播电视大学食堂13780085627尹
(2)江北育才路106号 宁波教育学院育才食堂13484219232郭另:招锅炉工1人/有上岗证/育才路26号甬江职高校内/87661117

写字楼出租

地鄞州商会北楼30层整体或办公席位出租,包办公桌椅水电物业网络,精装可拎包入住每月600人。
联系电话:13732151789

沿街商业用房出租

日湖西侧茂悦商业中心沿街四楼一整层出租,(环城北路与湖西路交叉口),面积1030㎡,(另有送可用阳台400㎡,一层拥有大堂和两部可供顾客方便出入的电梯)环境佳,停车好,可开各类场所。
有意者请联系:13028916079华先生

江东诚聘

本公司从事本地养老开发经营,现招聘多名管理干部及员工要求:45-65岁,善于沟通,本地女性优先,离退休干部优先。待遇:月薪2500元以上。地址:江东区委曙光大厦21楼B5 56803298、15990599393刘经理

互联网+文化+金融公司诚聘

各界销售、理财精英各十名,薪资6000—10000另加绩效及福利待遇;
同时面向宁波大市发放二级代理权,欢迎从事金融产品销售、投资理财的人员优先加盟。
电话:李经理13248677756

诚聘

社区服务专员,8:30-11:00
上班,双休,年龄:25-55岁;
主管4000+;专员3000+。
电话:15858420680时经理

取名改名

小额贷款当场办理18758366488

投资理财找亚夏财富

惊喜等着你

财富热线:4008777137
地址:宁波市江东区中山东路796号东航大厦17楼1707室