

# 一套银行卡叫卖1500元以上 被用来诈骗和洗黑钱

## ——非法买卖银行卡调查

近日，福建龙岩市中级人民法院对一起公安部督办特大买卖身份证、妨害信用卡管理案作出终审判决。犯罪分子黄某非法买卖银行卡2735套，犯妨害信用卡管理罪、买卖身份证件罪，被判处有期徒刑9年。

“新华视点”记者调查发现，目前，一套包含身份证、手机卡、网银U盾等资料齐全的银行卡，在网上售卖价格达1500元以上。有专门的团伙收购各种卡证后，雇人到银行开卡转卖。犯罪团伙使用这些“实名不真人”的银行卡，从事电信网络诈骗、网络赌博、洗钱等犯罪活动。

### 有网站公然收购身份证和银行卡

记者在QQ查找群中搜索“卡”，弹出不少含有“开卡”“信用卡提额”等内容的QQ群。记者加入一个“开卡”群，发现里面有成员640多人。入群之后，不断有人发布广告，声称收购身份证、手机卡、银行卡，或者招收开卡人员。

有一个收购身份证的广告称：“高价回收身份证，1985年到1992年出生的，150元一张”。

记者联系一名在群里招收开卡员的人，其称：“开卡员只需拿自己的身份证到任何一家银行开卡，不管一类、二类账户我们全收。但是，在银行开卡时必须用我们提供的手机号码。”记者提出，用自己的身份证办理银行卡卖给别人使用，会不会产生不良影响？对方说，银行卡是用来注册淘宝账户刷信誉的，不会对开卡人有影响。

不同的银行卡价格不同。普

通银行卡售价70元，开通网上银行银行卡可以卖到两三百元，如果提供了U盾、手机卡、身份证等资料的银行卡，则可以卖到1500元以上。

记者在百度搜索“银行卡、QQ、代办、出售”等关键词，不时出现售卖银行卡的信息。记者点开一家名为“皇冠银行卡购买中心”的网站，网页上显示：“本处有大量真实办理的全国各地各大银行全新银行卡长期供应。卖卡讲诚信，淘宝担保交易。”此外，该网站还提供“按需求订购银行卡”服务。

根据网站提供的QQ号码，记者联系上一名工作人员，其称：“银行卡、身份证、U盾、手机卡全套售价1500元，各个银行卡价格相同”，如果“不带身份证，只是银行卡和U盾，价格为1000元”。

### 售卖的银行卡“实名非真人”，被用来实施各种犯罪

据了解，龙岩黄某非法买卖的2735套银行卡资料齐全，包括居民身份证、银行U盾、手机卡等。这些黑银行卡是如何办理出来的呢？

公安机关调查发现，黑银行卡的源头在于身份证和手机卡。犯罪分子田某在深圳以每张50元的价格向拾荒者、农民工收购身份证2000多张，然后加价卖给专门收购身份证的团伙。案件中的另一个犯罪分子朱某，在深圳经营一家买卖手机卡的店铺。他通过QQ号码在网上发布信息，买到了上万张手机卡加价出售。

龙岩市公安局新罗分局刑侦大队副大队长曾佳武说：“有了这些身份证和手机卡，犯罪团伙

冒用他人身份开设银行卡、开通网上银行就很容易了。他们开卡后，再把这一整套资料‘打包’高价出售给从事诈骗、赌博、洗钱的犯罪分子。”

记者从福建、山东、浙江等地政法机关采访了解到，买卖银行卡形成灰色产业链。在当前电信网络诈骗、网络赌博、洗钱等违法犯罪活动中，“实名不实名”的银行卡被犯罪分子大量使用。

福建福州、厦门、泉州等地公安民警告诉记者，今年以来，在多起单笔诈骗金额达上百万元的案件中，公安机关追查涉案银行账户发现，开卡人和使用人完全不一致。开卡人多为农民工、在校学生等，他们称曾丢失身份证，不知道被人冒用身份开了银行卡。

### 一些人贪小便宜推波助澜，有些银行开卡审核不严

近年来，公安部、央行、银监会等部委多次组织开展打击非法买卖银行卡专项行动，但为何此类行为屡禁不绝？

记者调查发现，买卖银行卡已经形成了一条包括收购卡证、雇佣开卡员、贩卖银行卡等环节在内的灰色产业链，每个环节均能获利，且价格快速上涨。

去年8月，记者暗访一家“银行卡销售网”客服人员，对方称一套身份证、银行卡、网银U盾、手机卡售价950元。今年8月，记者再次联系该客服人员，这套资料的价格已经上涨到1800元。

多地公安民警告诉记者，一些在校学生、农民工、社会闲散人员法律意识淡薄，贪图小便宜，拿着自己的身份证到各个银

行开卡，再贩卖给收卡团伙，收卡团伙再以更高的价格卖给犯罪团伙使用。

此外，一些银行特别是个别地方性商业银行，在开卡时审核不严，持他人身份证也能顺利办理银行卡。

据悉，央行、公安部、银监会等部委在打击整治非法买卖银行卡行为的同时，也出台了多项措施从源头防范。包括明确规定对同一客户在同一商业银行开立借记卡原则上不得超过4张。从今年1月1日起，银行和支付机构对经设区的市级及以上公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户或支付账户的单位和个人，组织购买、出租、出借、出售银行账户或支付账户的单位和个人，假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或支付账户的单位和个人，5年内停止其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务，3年内不得为其新开立账户。同时，人民银行还将上述单位和个人信息移送金融信用信息基础数据库并向社会公布。

多地公安民警说，尽管监管部门对违规出售、出租、出借银行账户的单位和个人予以交易限制、计入不良信用记录，但在实践中，震慑作用还不够明显。他们建议，应完善相关法律，出台司法解释，对于利用自己身份在银行开设银行卡出售牟利，达到一定数量的，按照妨害信用卡管理罪予以处罚。此外，银行方面也应加大实名制审核力度，采取多种方式核实开卡人身份，完善责任追究机制。对出现大量非实名卡的银行，监管部门要予以追贵。

据新华社

## 中国再度成为 美国最大债权国

新华社电 美国财政部15日公布的数据显示，6月份中国持有的美国国债总额达到1.1465万亿美元，再度成为美国第一大债权国。

数据显示，6月份中国增持443亿美元美国国债，为连续第五个月增持。当月，日本减持205亿美元美国国债，持有规模降至1.0908万亿美元。此前日本曾于去年10月开始超过中国，成为美国第一大债权国。

截至今年6月底，外国主要债权人持有的美国国债总额约为6.1713万亿美元，高于5月底的6.1236万亿美元。其中，中日两国持有的美国国债共占外国主要债权人持有总额的三分之一以上。

## 英国公布首份 “脱欧”立场文件

新华社电 英国政府15日公布首份“脱欧”立场文件，提出在英国退出欧盟关税同盟后设立“临时关税同盟”，避免“脱欧”给英国经济造成重大打击。

英国“脱欧”事务大臣戴维斯当天表示，英国是欧盟最大贸易伙伴，“临时关税同盟”的安排符合双方利益。

英国在去年公投决定“脱欧”后就表示要退出欧盟关税同盟。15日公布的文件称，设立英欧“临时关税同盟”可确保英国“脱欧”后的关税主权变更“顺利有序”。在设立“临时关税同盟”期间，英国有权与非欧盟国家商签贸易协议。但文件并未明确“临时”期限有多长。

这份文件是英国即将公布的一系列“脱欧”立场文件中的第一份，预计其他文件将陆续公布。欧盟委员会当天表示，英国发布系列立场文件是“脱欧”谈判中的“积极一步”。

## 林肯纪念堂 遭人涂鸦破坏

新华社电 美国国家公园管理局15日证实，位于美国首都华盛顿的林肯纪念堂遭人涂鸦破坏。

管理局在一份声明中说，美国东部时间15日凌晨4时30分左右，在林肯纪念堂一根石柱上发现被人用红色和银色颜料喷涂，红色涂鸦看上去像是一句咒骂法律的脏话，银色涂鸦难以辨认。

声明说，管理局使用一种温和的、不会对石材造成伤害的涂料清除剂进行清理。工作人员将清除剂喷在涂鸦处，静置一个小时后用水清洗，然后重复这一过程。

管理局发言人迈克尔·利斯特说，完全去除痕迹可能需要一两周的时间，“这是一个很花时间的过程”。

这不是林肯纪念堂首次遭人涂鸦。今年2月，包括林肯纪念堂、华盛顿纪念碑、二战纪念碑在内的多处位于华盛顿市中心的重要纪念建筑遭到涂鸦破坏。

此外，今年1月至6月，位于华盛顿市中心的3家博物馆在展厅内或馆外道路旁发现绞索。美国历史上，南方奴隶主或种族主义分子常使用绞索对黑人动用私刑，绞索因而通常被认为是种族歧视的象征之一。

# 生态大县的“绿色跨越”

“我们愿意在绿色生态文明建设方面，率先承担国家重大生态试点探索任务。”面对记者，地处“三江源”自然保护区、平均海拔3600米的青海省河南蒙古族自治县县委书记韩华的这番话，显示了自信和底气。

河南县拥有全省乃至全国生态保护最好的913万亩有机牧场——河曲草原，以及河曲马、欧拉羊、牦牛等多种优良畜种。近年来，通过探索推进有机畜牧业的产业、规模、品牌效应，河南县建成了全国面积最大的有机畜产品基地，已经初步实现绿色生态、绿色生产和绿色生活的良性循环，其“绿色跨越”式的发展模式成为具有样本意义的生态保护与人民增收“双赢”的典范。

### “禁塑令”引发的生态洗礼

进入河南县，第一印象就是看不到塑料袋等垃圾，商店、小卖部不但不销售，而且会经常看到牧民在过境公路两侧自发捡垃圾，在旅游人员密集的省道两侧每隔十几公里都有垃圾回收点。

韩华告诉记者，河南县最早提出建设有机畜牧业基地时，就

在青海省第一个提出“禁塑令”，2003年全县启动“白色污染”治理策略。

“‘禁塑令’对河南县而言是一场深入的生态理念洗礼。”韩华说。目前，10多年治理“白色污染”引发的生态保护意识已经成为全县各族群众的自觉行动，达到了全县范围内绿色生产生活方式全覆盖。

伴随着群众参与生态保护积极性和主动性的持续提高，河南县得以水到渠成地不断加大有机产业认证、有机基地建设、标准化养殖，做强有机畜牧业生产基地和有机畜产品品牌优势。

2016年，《河南蒙古自治县生态环境保护条例》出台，为全县依法保护生态、绿色生产方式和绿色生活方式提供了制度保障。

### “草场长”创新草原保护新途径

在河南县赛尔龙乡203省道旁的一片草场前，竖着一块“天然草原有效管理责任田”的蓝色公告牌。上面标识显示，这块1980亩的严重退化草场的第一治理责任人是韩华。

青海南部高寒地区草原，除

了水土流失，最大危害就是鼠患导致草场退化。河南县一度有135.6万亩草场遭遇鼠害，退化黑土滩。近年来经过大力治理，恢复草场46.6万亩，鼠害猖獗蔓延的趋势短期内得到了有效控制，但还有89万亩退化草场有待治理。

为了巩固治理成果，建立长效治理机制，河南县借鉴“河长制”，创新“草场长”这一草原治理新模式。县委县政府各级领导干部主动包片，成为负责严重退化草场治理的第一责任人，要在设定时间内恢复草场生态，并经第三方检验合格才算完成任务。

“这块草场治理1年来，恢复得很快，黑土滩基本看不见了，3年后应该就能完全恢复放牧。”赛尔龙乡乡长尼玛才让介绍说，新制度最大的功效就是责任明确，机制长效。而且，领导干部担当第一责任人大大督促和激发了牧民群众生态保护的主动性和积极性，其保护草场的参与程度和支持度大为提高。

### 从有机牧场到“智慧牧场”

指着远处悠然自得的大片牦牛群，兰龙村兰龙有机畜牧业牧

民专业合作社理事长长爱向记者介绍，兰龙村积极利用信息技术改造传统畜牧业，目前正从有机牧场迈向“智慧牧场”。

去年以来，兰龙村引进新型移动物联网技术，通过对草原载畜量的动态测量，植入电子标签对放养牲畜全生命周期的数据实现跟踪与管理，以数据为支撑让牧户通过手机APP、网站或是扫描二维码随时查看牲畜运动轨迹。

这个偏远民族县的“互联网+”畜牧业正在逐步掌握国外先进牧场所匹配的现代化天然放养的技术水平，为其实现“新型职业化放牧、订单化养殖、品牌化运作等模式”的转变提供了强有力的绿色生产技术支撑。

目前全县已经有6个村正在试点“智慧牧场”。“下次再来，就可以看到牧民用手机放牧了。”长爱告诉记者。

据新华社

