

银行卡黑色利益链黑幕惊心

“全套卡证”网上仅售900元



新华网消息 只要900元就能在网上轻松买到用陌生人证件新开户的银行卡、身份证原件、网银U盾、银行卡开户资料单、银行卡绑定的手机号码卡等一系列卡证。近日,记者调查发现,不法分子已将银行卡买卖作为谋利手段,身份证、银行卡从收购到开户,最后到出售使用,已形成一条完整的利益链。银行卡非法买卖为经济诈骗、行贿受贿、洗钱等犯罪活动打开了方便之门。

网上公然出价收购、出售各类银行卡

记者调查了解到,不法分子不仅会利用搜集的身份证,到银行冒名代办开户。甚至有些不法分子还公然在网上出价收购各类银行卡,并且要求本人持身份证现场开户。目前,网上非法买卖身份证、银行卡,从收购到冒名代办,再到出售等环节已形成一条完整的产业链。大多数情况,这些身份证、银行卡、电话卡会被用在一系列非法活动中,比如电信诈骗、行贿受贿、洗钱、偷税漏税等。

在一些论坛、贴吧、QQ群里,每天

都有不同的人挂出收购银行卡信息。在一个名为“北京急缺钱互助群”的QQ群里,有人以每张160元的价格收购中国工商银行、中国农业银行、招商银行的银行卡,但必须是本人现场开户同时还开通网银的“盾卡”。其它银行未开通网银的“普卡”收购价则是每张80元。

知情人士透露,有一些急需用钱的人,认为银行卡里没有钱不会产生透支,不会存在自有资金的安全问题,所以会用自己身份证办理银行卡来出售。

购买“全套卡证”仅需900元

记者用百度搜索关键词“全套银行卡”,能够看到多条售卖银行卡的信息,在简介中能够看到“出售全新银行卡”“网银K宝U盾,开户资料齐全”“100多套全套待售”等字样,并且留有QQ和手机联系方式。

记者以需要购买银行卡为由与其中一位卖家取得联系。这个卖家称,银行卡全套包括银行卡、开卡身份证原件、网银U盾、银行卡开户资料单、银行卡绑定的手机号码卡。因为配有开卡身份证出售,能够保证银行卡不会被卡主挂失。“有了全套东西后,你

进行转账、汇款,包括绑定一些支付账户都能在网上操作完成。”

这个卖家称,不同银行的银行卡全套价格各不相同,中国建设银行的银行卡全套价格为900元,招商银行的银行卡全套价格为1800元。

在一位卖家网上晒出的图片中,记者看到,图片中有大量的中国银行、中国工商银行、中国建设银行、中信银行、招商银行等多家银行的银行卡,旁边有多张身份证、手机卡和网银U盾。为了证明是新开户的银行卡,卖家还在图片中放了一张8月28日的火车票。

网银或可增加指纹验证功能

中国人民银行发布的《银行卡业务管理办法》第二十八条明确规定,个人申领银行卡(储值卡除外),应当向发卡银行提供公安部门规定的本人有效身份证件,经发卡银行审查合格后,为其开立记名账户。银行卡及其账户只限经发卡银行批准的持卡人本人使用,不得出租和转借。

记者致电招商银行客服电话,工作人员称,在柜台办卡时,银行工作人员都会对身份信息进行严格核对,确定是否为本人。但如果是后期使用过程,只能靠密码和网银优KEY来核对身份。一位有多多年经验的银行工作人员建议,针对银行卡非法买卖的现象,建议引入指纹核对机制,与身份证指纹信息进行比照,在使用网银时也可以增加指纹验证功能。

如何遏制身份证、银行卡等个人信用凭证的非法交易?广西社科院社会学研究所所长周可达认为,公安机关要对非法买卖身份证、银行卡的行为加大惩处力度,同时提升身份证的识别度,解决二代身份证挂失后仍可被使用的问题。

咸宁新闻网
www.xnnews.com.cn

扫一扫

更多精彩活动和免费礼品等你来

咸宁新闻网
www.xnnews.com.cn

扫一扫



更多精彩活动和免费礼品等你来