

“断卡”行动亮剑 遏制发案迎拐点

近年来,电信网络诈骗案高发,大量非法获取和转卖的手机卡、银行卡成为犯罪分子传递诈骗信息、攫取非法利益的重要“媒介”

□ 康 劲 崔小青

“两卡”,即手机卡和银行卡,这几乎就是现代生活的“标配”。但如果监管失控,它们就会成为电信网络诈骗的“犯罪工具”。近年来,电信网络诈骗案高发的一个重要原因,就是“两卡”监管失控,使之成为犯罪分子传递诈骗信息、攫取非法利益的“媒介”。

今年 10 月,国务院在全国范围内部署开展“断卡”专项行动,由此一场“源头除根”的战役在全国打响。近日,甘肃省府新闻办通报了行动 7 周以来的“战况”:截至 11 月 27 日,已抓获涉“两卡”犯罪嫌疑人 1427 名,打掉黑灰产业团伙 71 个,破获案件 230 起,查获涉案银行卡 2064 张、手机卡 4451 张。同时,梳理电信高危办卡人员 3.4 万余名,关停涉案电话号码 15 万余个,拦截涉诈骗来电 1.2 亿余次,销毁隐患卡 30 余万张……

有关人士表示,“断卡”行动虽然取得显著成效,迎来发案遏制的重要拐点,但其中仍有许多

问题,值得警醒。

大量“黑卡”为犯罪行为提供掩护

“账户已更改,请把钱汇入某银行,账号户名是……”这是不少人都见过的诈骗短信。明明是网络骗子,却敢将自己卡号姓名公布出来,犯罪分子真的敢如此猖狂吗?

从 2015 年 9 月起,手机卡办理就实行了“实名制”,电信企业通过各类实体营销渠道销售手机卡时,都要求用户出示本人身份证,并当场验证。然而,利用手机卡作为作案“工具”的电信网络违法犯罪仍然猖獗。按照公安部的披露,在今年 1 月~10 月,全国共破获电信网络诈骗案件 15.5 万起,抓获嫌疑人 14.5 万名。这些人都是在“实名”行骗吗?

答案当然是否定的。大量网络诈骗犯罪使用的手机卡和银行卡都来自于非法获取和转卖。这些游离在监管之外的“黑卡”为犯罪行为提供了掩护,也成为打击和治理电信网络违法犯罪的难点。

甘肃山丹县民警在侦查中发现,嫌疑人孟某自 2020 年 7 月起,在当地发展高某某等 4 名下线,以“淘宝”做生意刷交易流水等为由,发动朋友、同学到各大银行办理银行卡、U 盾、电话卡,并以低价非法收买个人银行卡 4 件套(银行卡、U 盾、电话卡、身份证号码),再以高价倒卖给中缅边境地区的电信诈骗犯罪团伙,用于转移赃款。顺着这条线索,民警抓获犯罪嫌疑人 28 人,串并 30 余起全国关联案件……探寻类似案件的缘由,正是部分电信企业在营销环节“实名不实名”。

还有一些不明真相的群众,抵不住几百元的诱惑,“实名”办卡后转卖,为犯罪分子提供了低成本的工具。据悉,一些中西部偏远的农村、乡镇,往往是倒卖银行卡的“高发区”。

全链条封堵“实名制”漏洞

“断卡”首先就要让手机卡的“实名制”实至名归,采取强化高风险电话卡线索筛查,严格电

话卡开办渠道等监管措施。

为此,各地监管部门采取了一系列办法封堵“实名制”漏洞。以甘肃为例,据该省通信管理局网络安全管理处处长陶冬梅介绍,对于一年内多次注销开办卡等明显异常的线索,以及通过线上渠道办理后将电话卡邮寄至外省、特别是涉诈骗高发地的相关信息,会提交公安机关进行追踪排查。同时,甘肃已停止为外地身份证用户提供号卡办理邮寄服务,外地身份证办理新入网业务须到营业厅进行现场实名认证,且外地身份证 1 个月内仅允许办理 1 张号卡。此外,甘肃还加强受理工号管理,降低业务受理人员流动造成的风险。

在封堵漏洞的同时,处罚力度也在加强。据了解,一旦被公安机关认定为出租、出借、出售手机卡,且被用于电信网络诈骗犯罪造成损失的失信用户,将被实施每家基础电信企业 5 年内只保留 1 张电话卡的惩戒措施,并停止失信人员在 3 年内办理手机、固定电话、宽带等新入网业务。对不符合“实名制”要求的

代理网点,取消销售、代理等业务办理资格,并将该机构或负责人纳入失信名单进行管理,各基础电信企业不得与之开展业务合作。

有关人士指出,“实名制”落到实处,是正本清源、釜底抽薪,严打电信诈骗犯罪的“致命一招”。

金融系统严查银行卡转卖

据了解,早在 2015 年,在关于银行业打击治理电信网络新型违法犯罪有关工作事项的通知中就曾规定,同一客户在同一机构开立借记卡原则上不得超过 4 张,同一代理人在同一商业银行代理开卡原则上不得超过 3 张。

虽然限制了银行卡的数量,但对非法持有、买卖的相关规定约束力不强。同时,一些银行网点为“笼络客户”“拓展业务”,放松实名认证,导致犯罪分子大量买卖银行卡。有诈骗分子得手后,将赃款转移到多张银行卡,或从银行卡转到第三方支付账户,又从第三方支付账户转到银行卡,频繁操作、层层转账,造成侦办和追查的难度增大。

甘肃在“断卡”行动中,刀刃向内,一案双查。近期,人民银行兰州中心支行会同甘肃银保监局,不仅配合公安机关破获案件 1155 起,止付冻结资金 5.44 亿元,而且按照“谁开卡、谁负责”“谁的客户谁负责”的原则,加强对商业银行、支付机构的监督管理。累计排查涉案账户、高风险商户、可疑对公账户等 6000 余户,并启动“一案双查”,对 15 家银行机构开展倒查,11 家银行网点受到业务惩戒,445 名银行工作人员被追责问责。

人民银行兰州中心支行支付结算处处长李艳华表示,将对银行机构内部履职情况全面开展倒查,对开办大量涉案个人银行卡、对公账户的营业网点严肃问责。

甘肃省公安厅副厅长、省打击治理电信网络新型违法犯罪工作联席会议召集人王立朝表示,实践证明,只有金融系统、通信行业严格“两卡”开办管理,广大人民群众自觉做到实名真人使用,持续保持对“两卡”犯罪的高压严打,才能从源头上有效遏制电信诈骗高发,进而逐步根治电信网络诈骗犯罪。



广东“断卡”行动抓获犯罪嫌疑人 4200 余名

近日,广东省公安厅举行新闻发布会通报,广东警方在“断卡”专项行动中打掉涉“两卡”(电话卡、银行卡)黑灰产团伙 317 个,捣毁犯罪窝点 617 个,抓获犯罪嫌疑人 4200 余名,惩戒公开银行卡失信人员 2420 余名。图为警方向媒体展示的涉案物品。

陈楚红 摄

言之有信

顺风车变身网约车 监管不应止于约谈平台

□ 汪昌莲

12 月 7 日,交通运输新业态协同监管部际联席会议办公室组织对嘀嗒、哈啰等顺风车平台公司进行了提醒式约谈。提醒指出,近期媒体多次报道嘀嗒、哈啰等顺风车平台公司产品有问题,主要是“附近订单”功能偏离顺风车本质,涉嫌以顺风车名义从事非法网约车业务,用户头像显示性别、开展长途城际服务等方面存在安全风险隐患。

2018 年 5 月 21 日,交通运输部表示,顺风车和网约车是不同性质的出行,合法的顺风车合乘应当具备两个核心要件:一是以满足车主自身出行需求为前提;

二是分摊部分出行成本或免费互助,而且驾驶员提供合乘服务每车每日不超过 2 次;顺风车平台公司不能以顺风车名义,提供非法网约车服务。可见,嘀嗒、哈啰等顺风车平台公司以顺风车名义从事非法网约车业务,被交通部门约谈并要求整改,既是保证顺风车合法运营,又是在为网约车“清理门户”。

网约车,即网络预约出租汽车经营服务的简称,是指以互联网技术为依托构建服务平台,接入符合条件的车辆和驾驶员,通过整合供需信息,提供非巡游的预约出租汽车服务的经营活动。2016 年 7 月,《网络预约出租汽车经营服务管理暂行办法》发布,标

志着我国承认网约车合法性。随后,各地纷纷公布了网约车管理细则,如提高准入门槛、严格限制运营方式等。对此,网上却是质疑声一片,认为“网约车管理驶上出租车管理的老路”。

众所周知,网约车既不是公交车,也不是私家车。虽然网约车和传统出租车定位不同,网约车车辆档次,明显高于传统出租车,并通过网上预约,为市民提供高品质差异化出行服务。但是,网约车仍然未改变出租车的属性;只不过,其是高端出租车罢了。既然网约车是高端出租车,就应该在资格准入、经营方式等方面,提出更高要求,避免一些山寨网约车乘虚而入,扰乱了高端

出租车服务秩序。基于此,2018 年 5 月 24 日,交通运输部公布新修订的《出租车服务质量信誉考核办法》,将网约车纳入出租车服务质量信誉考核体系,使网约车回归到了高端出租车的本质。

有网友担心,将网约车纳入出租车监管体系,会制约了网约车的发展。殊不知,这是避免网约车无序扩张。一方面,过去因无章可循,导致网约车呈膨胀式增长,且良莠不齐,致使有关网约车的负面新闻不断。另一方面,此前无序进入的网约车,已经对出租车市场带来了很大的冲击,加之出租车行业本身存在的劳资双方话语权不平等、“份子钱”偏高等问题积重难返,一

旦网约车无限制涌入,势必会加剧出租车行业的诸多矛盾,影响社会稳定。

可见,顺风车变身网约车,监管不应止于约谈平台。首先,不仅要将网约车“管”成出租车,而且应成为出租车管理的“升级版”。其次,提高网约车准入门槛、严格限制运营方式等,是必不可少的。这实际上也是对过去出租车行业管理失范的一种纠偏。具体来讲,就是控制总量、提高品质、优化发展,使网约车同出租车同等竞争。特别是,网约车今后的发展,还需要社会各方面的支持,包括在停靠、设站、专用道划分等方面,应给予更多的政策呵护。只有网约车承载更多公共利益,满足市民个性化、多样化的出行需求,缓解城市交通拥堵和市民出行难的问题,网约车才能走上可持续发展之路。

红 黑 榜

2019 年度湖南省 守合同重信用企业名单(11)

湖南隆平种业有限公司
长沙金典建设工程有限公司
湖南禹洋水处理技术有限公司
长沙市市政工程有限责任公司
湖南楚禹建设工程有限公司
湖南山水园林建设集团有限公司
湖南宏欣建设工程有限公司
湖南网路信息技术有限公司
湖南大学联合会计师事务所(普通合伙)
长沙市水利水电建设监理有限公司
智埔国际工程咨询有限公司
湖南省瑞隆环境工程有限公司
湖南省一建园林建设有限公司
湖南华讯应急装备有限公司
湖南银华工程咨询有限公司
湖南创博龙智信息科技股份有限公司
湖南交通国际经济工程合作有限公司
浏阳市湘杰机械制造有限公司
长沙龙虎生态农业科技有限公司
湖南逸欣物业管理有限公司
承建建工集团有限公司
长沙市房地产开发有限公司
湖南茂天建设工程有限公司
湖南长顺项目管理有限公司
长沙凯和电器有限公司
湖南金丰项目管理有限公司
湖南万瑞建设工程有限公司
湖南航天康达塑胶有限公司
湖南全艺教学设备有限公司
湖南中智诚联合会计师事务所(普通合伙)
湖南省中彩机械化工有限公司
湖南经泉建设项目管理有限公司
长沙崇德检测科技有限公司
长沙红海人力资源有限公司
湖南高升宏福家具有限公司
湖南麓远信息科技有限公司
湖南中核建设工程有限公司
湖南骏星电子科技有限公司
湖南省建筑设计院有限公司
湖南吉立物业管理有限公司
湖南科创电力工程技术有限公司
长沙市明程物业管理有限公司
湖南点银电子商务有限公司
湖南易通达科贸有限公司
湖南泰瑞医疗科技有限公司
湖南鹏泰园林建设有限公司
湖南中梓建设工程有限公司
湖南华信软件股份有限公司
湖南森磊建设工程有限公司
湖南省工程建设监理有限公司
长沙市大禾餐饮管理有限公司
湖南君悦达科技有限公司
湖南安华工程监理有限公司
天舟文化股份有限公司
湖南御绒家纺有限公司
湖南钢铸建筑工程有限公司
湖南华天装饰有限公司
湖南思居园物业管理有限公司
长沙海达物业服务有限公司
中国能源建设集团湖南省电力设计院有限公司
湖南湘江工程建设有限公司
中建五局土木工程有限公司
和协知识产权服务集团有限公司
湖南科大天河通信股份有限公司
湖南三唐信息科技有限公司
邦弗特新材料股份有限公司
湖南德禹建设有限公司
湖南维多利水利水电工程建设有限公司
湖南宏祥万景环境工程有限公司
湖南宏振建设工程有限公司
湖南湘测科技有限公司
湖南继善高科技有限公司
青竹湖建设集团有限公司
湖南楚湘矿山工程有限公司
湖南中誉项目管理有限公司
长沙荣天消防安全设备有限公司
湖南尼西建设集团有限公司
浏阳市永清保洁服务有限公司
湖南中翔建设集团有限公司
湖南狮门安全工程技术有限公司
长沙乐赋洋酒贸易有限公司
湖南双江建设工程有限公司

(未完待续)

——信息来源:湖南省守合同重信用企业协会