

# 揭秘银行卡贩卖黑产业链

声称开卡日赚 600 元 盯上农村青年和大学生

“个人四件套,企业对公账户,长期稳定供应。”元旦后的第三天,银行卡贩子张辽(化名)开工了。1月4日下午,他在一个博彩行业的微信群里打出了这则广告。

记者调查发现,银行卡四件套的贩卖黑产业链已十分“成熟”,多呈团队化运作。闲鱼、QQ、微信甚至抖音,多个平台中均暗藏银行卡贩卖信息。在暗网中,记者更看到了密集罗列的广告。有银行贩子透露,可能卖至数千元的银行卡套装成本只有 500 元。此外,处于运输环节的部分快递公司也存在内部监管漏洞。去年 8 月底,记者曾收到一位银行卡卖家快递过来的银行卡四件套。

近年来,公安系统持续整治辖区内黑灰产犯罪。据记者统计,2019 年,有包括公安部及湖南、深圳、厦门等多省市在内的警方通报过贩卖银行卡和企业对公账户相关案件破获情况,抓获涉案犯罪嫌疑人总计超过 600 人,缴获银行卡超万张。



## 多家平台藏银行卡买卖 一套 800 至上千元不等

张辽并非唯一一个银行卡卖家。关于银行卡出售的广告,在张辽所在的这个 499 人的微信群中,每天都会弹出很多条。

据群内另一名银行卡贩子凯里(微信昵称)发布的消息,他手中有大量“四大行”的银行卡出售。为了招揽顾客,凯里标注:“支持货到付款。”

除银行卡外,凯里还涉及多项“业务”。在广告文末,凯里写道:“精准 BC、QP,支持小额测试。”一位熟悉黑产的人士透露,黑产人员往往会用首字母来替代博彩、棋牌等关键词,躲避监管。“例如银行卡会被用‘YHK’来代替,普通人根本不知道这些字母是什么意思,也能起到一个筛选顾客的作用。”

一位熟悉黑产的人士介绍,银行卡四件套的主要买家为赌博网站的运营方和电信诈骗团伙。“这些银行卡四件套往往被他们用来制作收款接口和洗钱。”

不止微信,记者调查发现,在 QQ、闲鱼等平台,均存在银行卡贩子为招揽顾客发布的广告信息。

“卡商出售卡盾、四件套。”闲鱼用户张迪(化名)发布的消息称。去年 8 月下旬,记者为暗访曾按照其在闲鱼上留下的信息添加其微信。“800 一套,绝对可靠。身份证均带有芯片,POS 机可以刷,ATM 机可以取。国内国外均可发货,四大行居多。”在微信中,张迪这样介绍。

还有的贩子试图蹭上短视频时代的红利。一名银行卡贩子直接将“银行卡四件套”作为抖音昵称,通过性感女性视频来吸引顾客。在抖音留言区,记者发现多条诸如“多少钱一套?”“收卡吗?”的评论。在其签名处,留有一个供联系的 QQ 号,在该 QQ 用户的主页,记者发现多张银行卡的照片。

在暗网这个隐蔽在互联网深处的庞大市场中,包含身份证买卖的交易信息几乎随处可见。记者在暗网的一家担保交易市场中,发现存在大量与证件买卖有关的信息。该市场的实体物品中一则交易帖显示,“银行卡四件套,欢迎老板前来长期合作”。

据多则交易帖显示的价格,“四件套”价位由 800 元至 1600 元不等。为了凸显卖家“诚意”,交易帖中普遍包含多项售后规定。一则交易帖中的“关于售后”一栏显示,所售产品售后服务期为两个月,以客户签收(银行卡)开始。一个月内无条件质保,两个月内尽全力协助,超过两个月不做任何主观承诺。

一直以来,倒卖银行卡被明令禁止。《银行卡业务管理办法》规定: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。不过,张迪仍在贩卖,这项黑产已逐渐演变为团队化运作。

张迪透露,他只是个银行卡贩卖团伙中的一员。“我兄弟在外地负责收卡,而我负责核对密码、打包发货。”这些银行卡来自何处?张迪说,“联系好人之后,我们会带着去办理手机卡和银行卡。一般一套给他们五百,后面他们之间也会相互推荐去开户。”

张迪强调,出售的四件套的使用期限为三个月。“800 元是保三个月的,三个月后

记者注意到,在四川省巴州区公安局破获的一起妨害信用卡管理案中,犯罪嫌疑人承认,以自己和其他人名义申请办理银行卡,购买手机号并绑定某信、某宝,开通银行卡 U 盾,以每套 4500-6000 元的价格,出售给全国 12 个省市 100 余人甚至境外用于非法交易,共从中获利 500 余万元。

另据公安部去年 7 月披露的特大贩卖银行卡和企业对公账户案中,银行卡“四件套”包括身份证件、银行卡、手机卡、U 盾,一般每套 500 至 1000 元,经层层转卖加价,最高可以卖到每套 3000 元。企业对公账户相关材料包括对公银行卡、U 盾、法定代表人身份证、公司营业执照、对公账户银行申请

一位银行人士直言,银行卡贩卖产业链条折射出目前存在发卡银行对持卡人身份识别和尽职调查工作不充分,客户身份资料和交易记录保存不够合理,大额和可疑交易甄别不到位等多个问题。“银行应加强对客户的甄别能力和对银行卡的管理水平。”

一位警方内部人士则向记者分析,银行卡的非法买卖活动多在网络上进行,是银行卡贩卖屡禁不止的重要原因。“贴吧、论坛、微博以及各种各样的社交平台都存在这种信息,他们没有固定办公地点,也不

## 逐渐演变为团队化运作

这边会让他们去注销重新开办。”张迪说,“只要你那边别搞得司法冻结这些,我这边资源可以说是循环的。只要有一定的人去开卡,我这边就有钱赚。”

通过张迪,记者购得了一套银行卡四件套。在张迪表示银行卡四件套已发出的五天后,记者收到对方通过邮递的银行卡四件套,付款方式为到付。快递信封内包含一名尤姓男子的工商银行卡、配套 U 盾、绑定手机号和该男子身份证。卡片和设备没有丝毫人为使用的磨损痕迹,手机卡未从卡托中抠出。这是一套崭新的证件。

信封之中,还有一张对方留下的纸条,上面记录有“四件套”户主姓名、银行卡密

码、网银用户名、网银密码、U 盾密码、手机号码等信息。为测试,记者根据四件套信息,成功登录了这位尤姓男子的网银。

记者在调查过程中注意到,银行卡黑产团伙的触手也在伸向高校。

披着“用于网购刷单”、“日赚六百当天结算”的宣传话语,他们正在大学校园里寻觅猎物,有的还抛出了“只面向大学生”的说法。

“开个卡就能赚 500 元,何乐而不为?”北京某高校的程磊(化名)曾想过做这门生意,不过因课程紧张作罢。对于程磊这样的年轻人,五百元钱具有一定的诱惑力。

## 邮寄成贩卖银行卡推动器

表、公司公章、法人印章、公司章程等,每套 8000 至 15000 元。

“企业对公账户所需的这几件材料,又被称为‘银行卡八件套’。”上述熟悉黑产人士告诉记者。

暴利背后,相比其他可以在线交易的黑产,银行卡贩卖产业有一个重要环节颇令张迪头疼——如何将这些银行卡安全邮寄到客户手中。“有时候查到就会被扣住,风声紧的话还不敢发货。”张迪说。至于如何知道风声紧,张迪坦言:“都是通过快递。”

快递“内鬼”并不是第一次进入公众视野。据媒体此前报道,在深圳一起银行卡贩卖案件中,犯罪团伙通过微信、QQ 等互联

网聊天工具,借助物流快递渠道长期从事非法银行卡“四件套”的贩卖交易,购卡人是分布在全国 13 个电信网络诈骗重点地区及东南亚、欧洲等境外的电信网络诈骗犯罪分子。

“银行卡四件套因具有真实性,并非非法伪造的证件,所以不在禁止邮寄名录之列。目前从法律规定层面来看,是可以邮寄的。”北京盈科(上海)律师事务所高级合伙人陈晓薇说,“但因为贩卖银行卡四件套的行为已经发展为一条产业链,其中最重要的一个环节就是‘邮寄’。邮寄因为成本低,效率高,成为银行卡四件套贩卖黑产的推动器。”

## 相关银行应严查异常开户

可能和顾客当面交易,这对案件侦破来说是一个不小的挑战。”

广强律师事务所律师曾杰表示,从法律风险来看,提供自己的银行卡给他人使用,如果主观上明知他人用于非法买卖外汇、诈骗等行为就有可能构成共犯。如果主观上不明知他人使用银行卡的用途,那造成的后果可能就是个人的征信会受到影响,给生活造成不必要的麻烦,甚至引发一些诉讼风险。

中闻律师事务所合伙人李亚认为,银行卡被倒卖用来从事诈骗、洗钱、逃税、网

络赌博、虚假刷信誉等非法活动,给银行卡所有人带来法律风险。倒卖银行卡的行为,违反了《银行卡业务管理办法》中关于银行卡及其账户只限经发卡银行批准的持卡人本人使用,不得出租和转借的相关规定,违反该规定的发卡银行应当责令其改正并加以处罚。为倒卖者提供原始材料的用户,也可能构成犯罪分子的帮助犯。因此,对于涉及个人信息的银行卡等,应妥善保管,绝不轻易外借他人,更不能因蝇头小利而出售。一旦卡片丢失,应及时挂失补办,不给犯罪分子可乘之机。(李大伟 程维妙)