

校园防范电信网络诈骗

C O N T E N T S



目 录

CONTENTS

1

目前形势

2

对公账户

3

个人账户

4

典型案例



中国农业银行

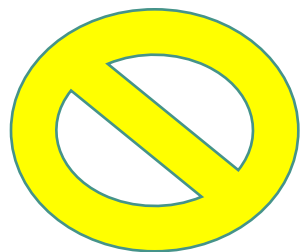
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

江苏省分行

第一部分

目前形势

不管好银行卡和对公账户， 中国的反诈骗事业就没有春天！



电信诈骗的手段千变万化，成功的标志只有一个：**把钱弄到手。**

把钱弄到手的方式有千种万种，必须依赖的载体只有一个：**银行卡。**

使用银行卡洗钱的技巧千奇百怪，最保险的办法只有一个：**对公账户。**

11000多张银行卡与1800多个对公账户：

在诈骗界和“水房”（洗钱）圈，有这么一个说法：谁掌握的“白户”银行卡最多，谁的资金就最有保障。谁掌握的对公账户最多，谁的资金就最安全。

因为，无论用什么方式转账，都必须依托银行卡，而那些没有纳入监管视野的普通银行卡（“白户”卡）很难被风控发现，所以资金安全就有保障。

有了对公账户，就等于拥有了一家公司的背景转账权限，不但更容易蒙蔽受害人误以为是正规公司，也能够多笔、大额转账，给警方查询冻结止付制造重重障碍。

所以，诈骗团伙、水房集团对银行卡和对公账户的需求非常大，行情也逐年水涨船高。



“四件套”和“八件套”

四件套：一套包含有身份证件、银行卡、手机卡、U盾的银行卡“四件套”，在东南亚能卖到3000元左右。

八件套：含有“对公银行卡、U盾、法人身份证、公司营业执照、对公账户、公章、法人私章、对公开户许可证”的对公账户八件套，可以卖到15000元左右。



3.26” 特大买卖银行卡案

抓获犯罪嫌疑人600多名，
缴获银行卡11000多张、企
业对公帐户1800多个。

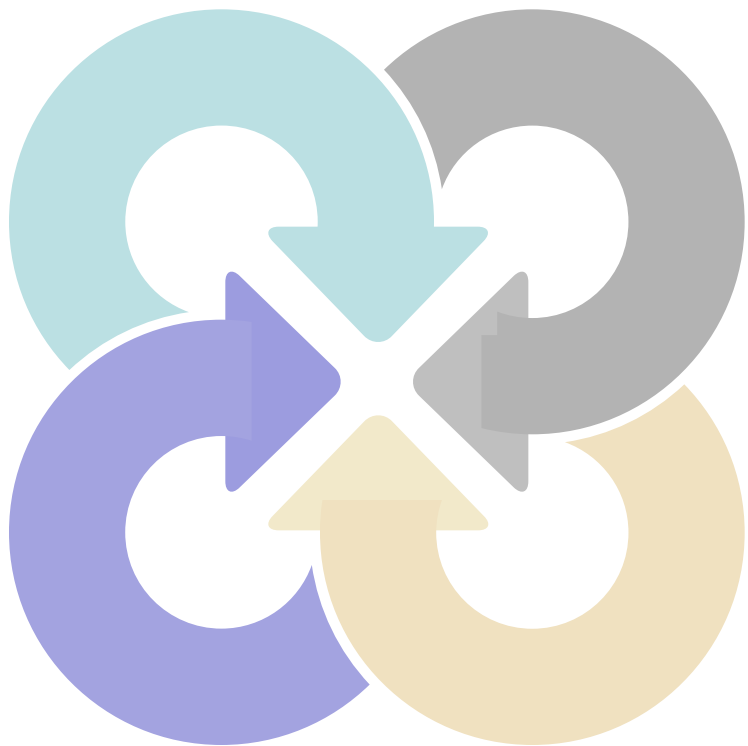


据央视新闻报道，仅在靠近越南的广西凭祥市抓获的5名犯罪团伙中，就查获银行卡、对公开户资料27箱220余公斤，而这220公斤只是其中一个犯罪团伙一个星期的战果，足以可见地下银行卡、对公账户买卖之猖獗。

第二部分

对公账户

对公账户基本情况：



当前电信网络诈骗异常猖獗，2019年全国侦破案件20万起、抓获嫌疑人16万名，同比上升52.7%、123.3%。国家高度重视，公安机关多次召开会议部署专项行动，人民银行年内也将以防范电信诈骗、赌博为重点，加强账户业务监督检查。今年3-4月海南警方针对买卖银行对公账户两次开展收网行动，抓获犯罪嫌疑人101人，缴获公司营业执照466张、公司及个人印章1087枚、对公银行卡464张、U盾163个。

2020年1至4月全国电信网络诈骗立案数和造成群众损失金额同比分别上升10%和47%，涉及收款银行账户16.5万户，其中个人银行账户13.1万户，单位银行账户3.4万户。

对公账户基本情况：



不法分子组织学生、农民工、老年人等实名开卡或者注册空壳公司开立企业账户，并针对银行防范措施快速变换作案话术和手法。开户后连同证件、公章、手机卡等成套层层流转售卖，形成一条境内开户、出售、转卖，境外使用的黑色产业链。据公安机关反映，企业账户和个人账户买卖价格已分别攀升至1.5至2万元和3000至4000元，“3.26”案件中买卖账户团伙每月利润可超百万。

营业执照

击近几年来，诸如善心汇、龙爱量子等公然搞传销的骗子公司，把注册资本填报为数十亿，骗取大量群众信任乖乖交钱。有不少人发现自己丢了一次身份证之后，莫名成为了多家公司的董事长，想去注销才发现比登天还难。近期，甚至出现了福建晋江一家洗浴中心的地址登记在公安局厕所的笑话。

国家企业信用信息公示系统
National Enterprise Credit Information Publicity System

晋江市青阳卓江山洗浴服务中心 存续（在营、开业、在册）

统一社会信用代码：92350582MA331BWK8U
经营者：卓江山
登记机关：福建省晋江市市场监督管理局
成立日期：2019年07月10日

基础信息 | 行政许可信息 | 行政处罚信息 | 经营异常信息

■ 营业执照信息

统一社会信用代码：92350582MA331BWK8U
名称：晋江市青阳卓江山洗浴服务中心
类型：个体工商户
组成形式：个人经营
经营者：卓江山
登记机关：福建省晋江市市场监督管理局
注册日期：2019年07月10日
登记状态：存续（在营、开业、在册）
核准日期：2019年07月10日
经营场所：福建省晋江市和平中路1号晋江市公安局厕所
经营范围：洗浴和保健养生服务。（不含需经前置许可的项目）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

组成形式 个人经营
注册日期 2019年07月10日
经营场所 福建省晋江市和平中路1号晋江市公安局厕所

终结诈骗

虚假开户危害



若这些虚假企业和虚假对公账户再与第三方支付平台绑定在一起，就更加威力无穷了。以支某宝平台企业账户为例，每天每个账户和下属的10个子账户，可以转账2200万元。骗子使用一次，几天赚来的钱就瞬间转移了。虽然这些第三方支付平台也有各类风控手段，能够发现和管控虚假对公账户，但远远抵不过虚假对公账户开设、买卖、流转的速度！

第三部分

个人账户

个人银行结算账户介绍

核心系统

基本信息

客户姓名、证件类型、证件号码、性别、国籍、职业、联系方式、联系地址、证件有效期

扩展信息

民族、Email地址、姓名拼音、英文姓名、出生地、文化程度、职务等信息

涉税信息

居民标识、姓、名、税收居民国、纳税人识别号、现居住国家地区代码、现居住地址、出生国、出生城市等信息

“反洗钱”

自然人客户的“身份基本信息”包括客户的姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限。客户的住所地与经常居住地不一致的，登记客户的经常居住地。

“账管系统”

姓名、电话、身份证件种类、身份证编号、开户银行代码、账户、账户类型、开户日期、有效日期、存款人身份类别、发证机关地区代码、信息类型



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

江苏省分行

个人银行结算账户介绍

人民币银行结算账户分为Ⅰ类银行账户、Ⅱ类银行账户和Ⅲ类银行账户（简称Ⅰ类户、Ⅱ类户和Ⅲ类户）。

银行可通过Ⅰ类户为存款人提供存款、购买投资理财产品等金融产品、转账、消费和缴费支付、支取现金等服务。

银行可通过Ⅱ类户为存款人提供存款、购买投资理财产品等金融产品、限定金额的消费和缴费支付等服务。

银行可通过Ⅲ类户为存款人提供限定金额的消费和缴费支付服务。

Ⅱ类户限额

非绑定账户转入资金、存入现金日累计限额合计为1万元，年累计限额合计为20万；消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金日累计限额合计为1万元，年累计限额合计为20万元。

Ⅲ类户限额

Ⅲ类户任一时点账户余额不得超过2000元，消费、缴费支付，非绑定账户资金转出等出金日累计限额合计为2000元，年累计限额合计为5万元。

个人银行结算账户介绍

个人客户身份初次识别

为在我行**无**个人账户的客户开立单折、借记卡、信用卡和电子账户等。

为**不在**我行开立账户的客户提供办理现金汇款、票据兑付等一次性金融服务

为**不在**我行开立账户的客户办理个人外币现钞兑换。



拒绝建立业务关系或发生交易

身份证件或身份证明文件不在有效期内的，**禁止类客户**。

开展加强型尽职调查

高风险类客户、境外人士

个人银行结算账户介绍

客户信息治理



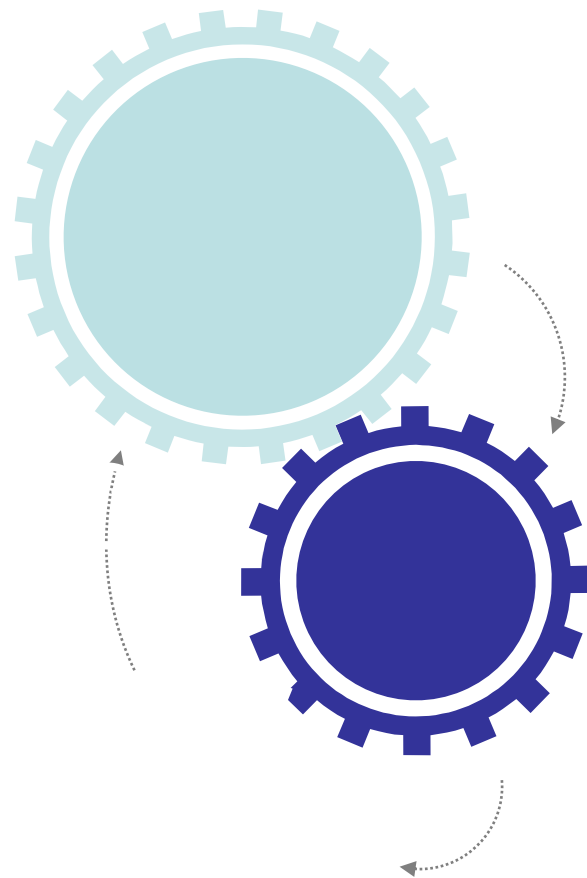
是监管关注的焦点，是业务发展与风险防控的必然需要。

九要素：姓名、性别、国籍、联系电话、联系地址、职业、证件类型、证件号码和证件有效期

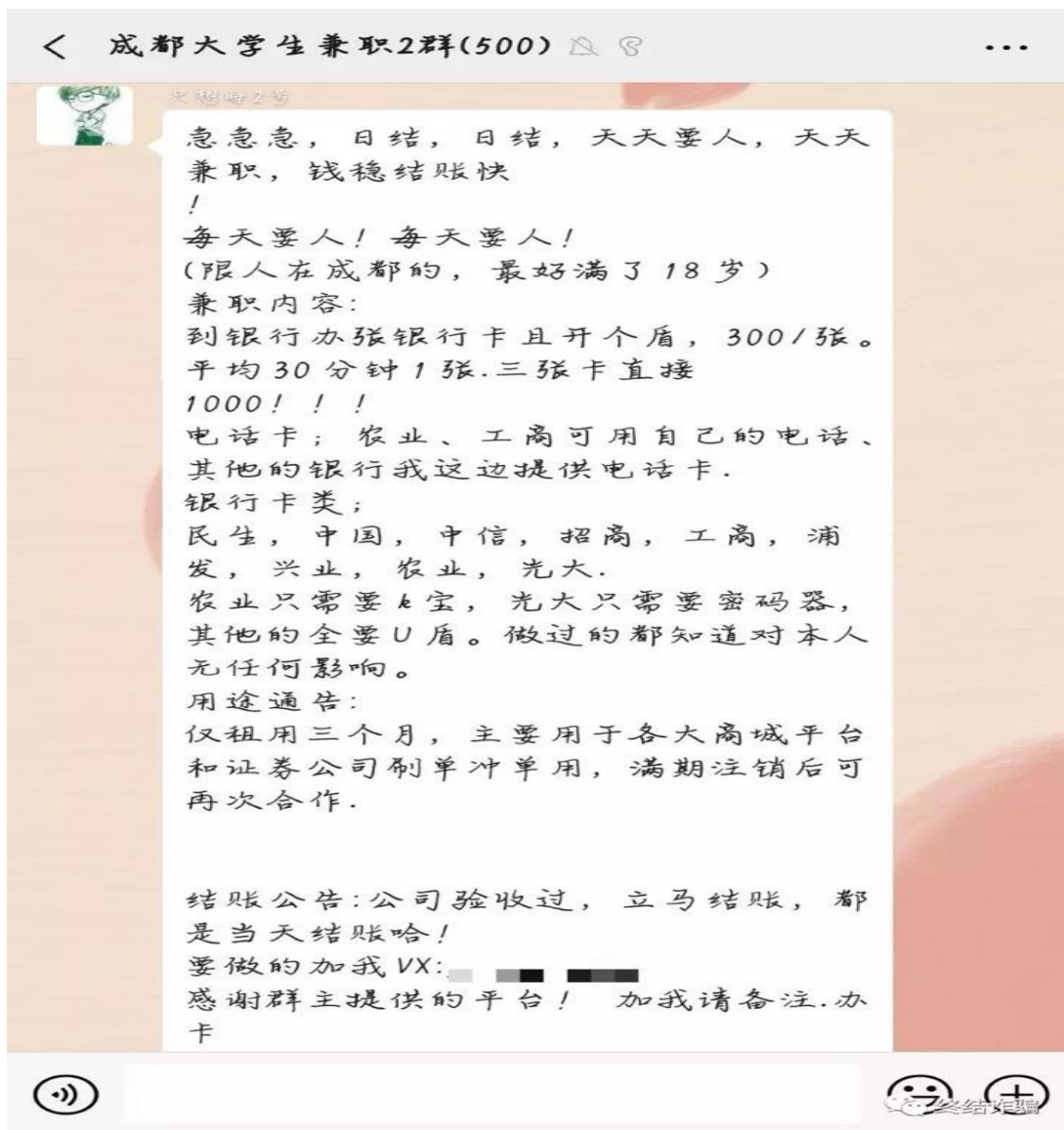
为什么能轻易开到个人账户

开卡的门槛过低。目前各银行基本落实了“实名制”的要求，个人开户必须是年满16周岁且持有有效身份证件。我国目前个人开户要求相对国外而言，门槛还是较低的。在香港和日本等地，除了身份证外，一般还要提供三个月以上的居住证明或工作证明，如水电费缴费单、缴税单等。

过低的办卡门槛使得很多办卡中介肆意到农村“扫村”、到人才市场成批招聘“兼职人员”，拉到外地的银行批量开卡。



为什么能轻易开到个人账户



招聘大学生兼职开卡，处处是风险！

“禁止出租、出售、出借银行账户，谨防诈骗”

第四部分

典型案例

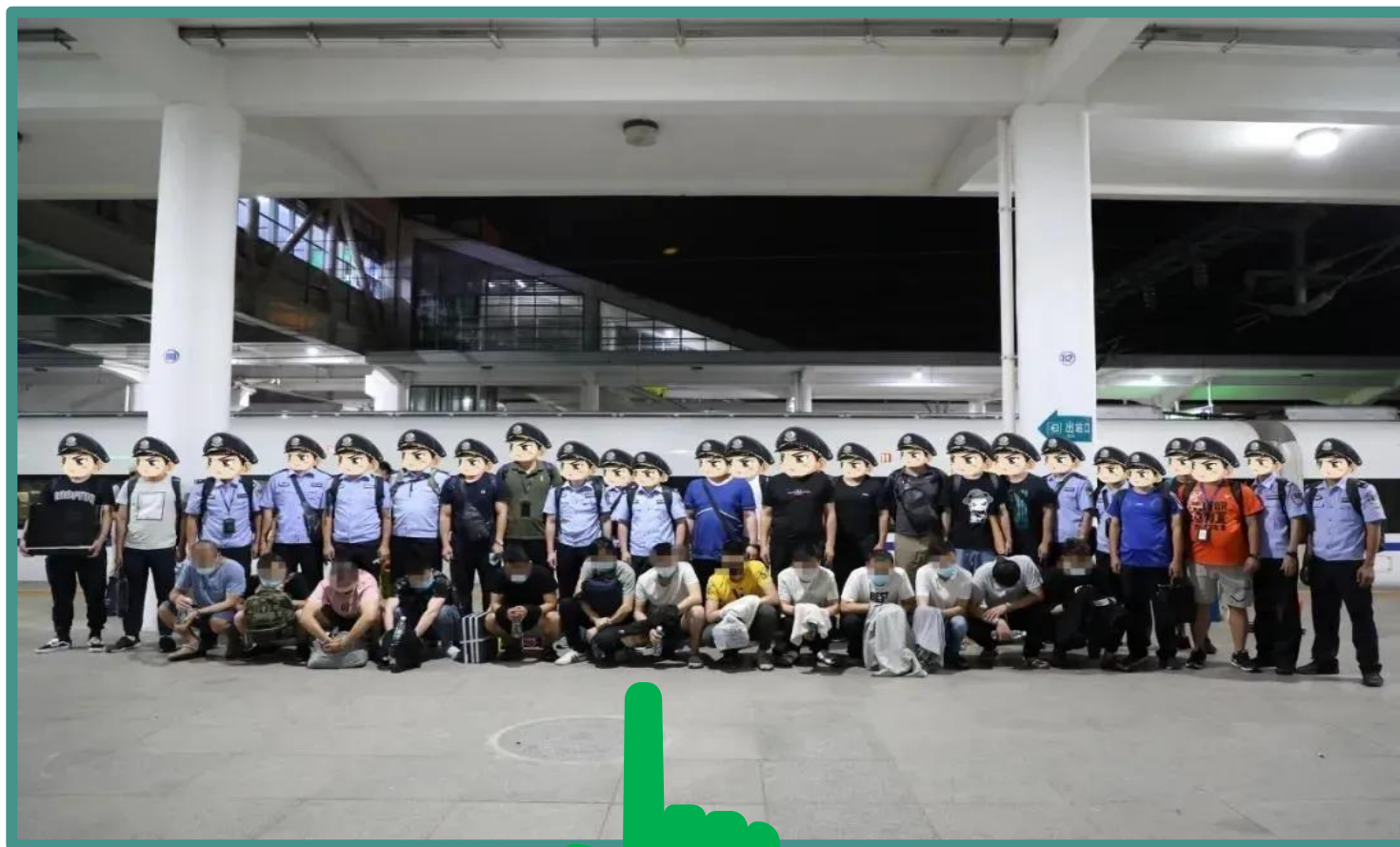
团伙收购学生农民工个人信息用于诈骗



广西打掉特大洗钱团伙， 涉案金额300亿！

大家听说过“跑分平台”吗？只要出借自己个人的微信、支付宝账号就能赚取高额佣金？

当心！“跑分”的实质是洗黑钱！将银行账户、支付账号临时出借甚至直接出售给不法分子，做违法犯罪资金流的“中间商”，不仅可能会被骗，还可能使自己成为“帮助犯罪”者，承担法律责任！



团伙收购学生农民工个人信息用于诈骗



2020年3月，广西北海公安局网安支队民警在工作中发现本地有一对公账号涉嫌为他人接收不明来历的钱款，幕后疑似存在一个庞大的以“跑分平台”为灰色产业链的犯罪组织。



经过对线索进行细致的核查、分析及扩线，警方发现了一个遍及江苏、安徽、河南、湖南、福建、陕西、广东等12省22市，人员层级结构分明的特大洗钱团伙！资金涉及赌博、色情、电信诈骗等多种违法犯罪所得。



2020年6月1日凌晨，北海警方一举捣毁整条以“跑分平台”为寄生的犯罪团伙，抓获“金主”、“技术人员”、“代理”、“渠道”、“码商”等犯罪嫌疑人90名，冻结资金5.94亿元，涉案的流水资金超300亿元，关停“跑分平台”及第三方支付平台18个！



中国农业银行

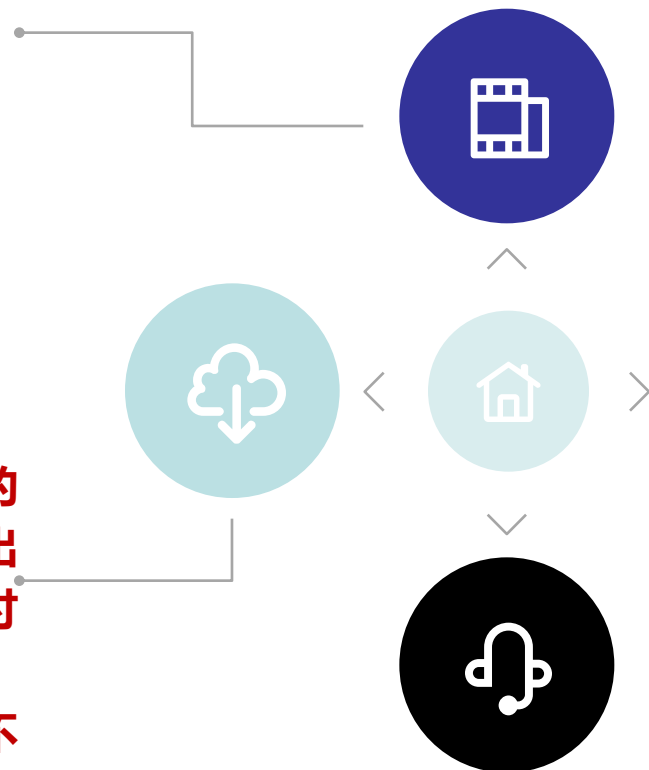
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

江苏省分行

团伙收购学生农民工个人信息用于诈骗

除上面讲述的那起最大的“跑分”案件外，还有多起案件，有的是没赚到“佣金”反而损失了“押金”来找警方报案，有的是一人操纵几十上百台手机，被清查出租屋的警察发现……

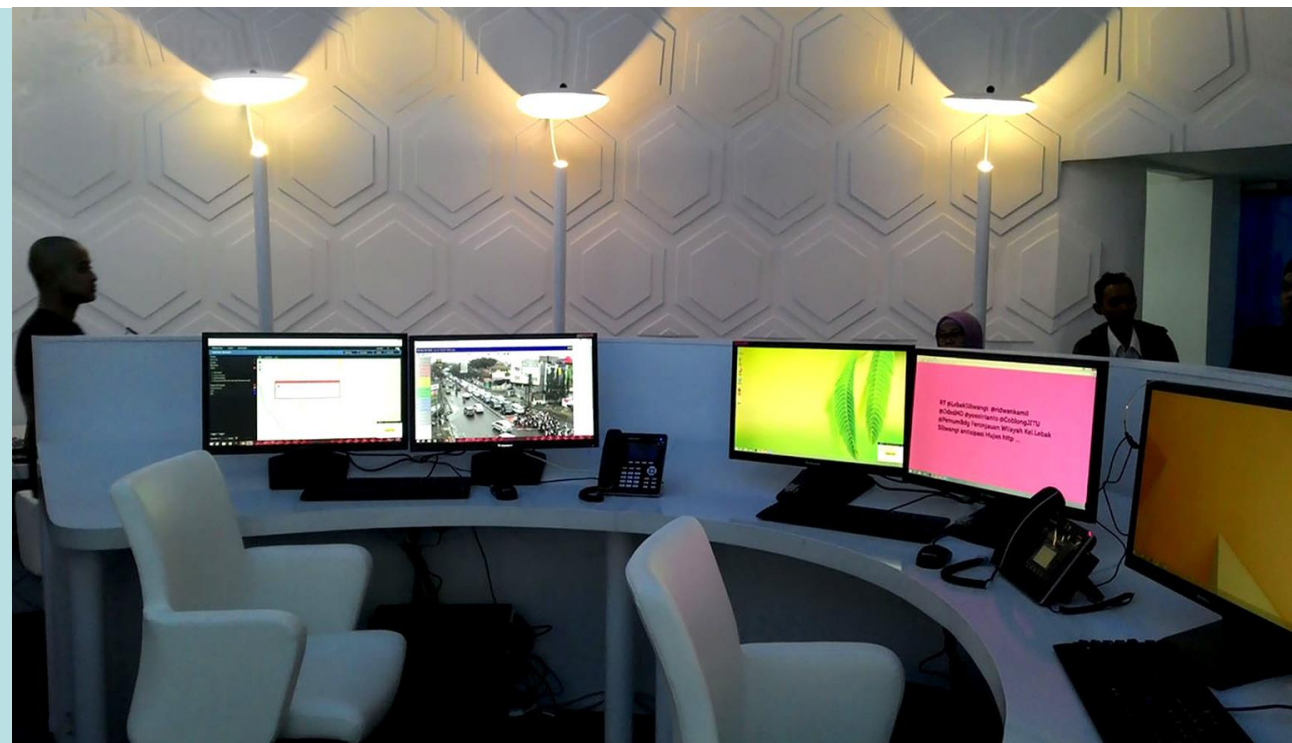
天上不会掉馅饼，这种兼职做不得！不要輕易被网络上不切实际的高额利润所诱惑，更不要随意出租出借自己的身份信息、个人账号、支付账户等！一旦被不法分子用于诈骗、网络赌博、洗钱或其他违法犯罪，不仅可能导致其他人的血汗钱、养老钱付之东流，也会使自己成为犯罪“帮凶”而面临法律的严惩！



南京大学生出售个人信息

大学生出售个人信息，却被指涉嫌诈骗，警方跨省追捕！

只给你一点点小的甜头，却让你付出惨痛的代价。这种事你会干吗？很多朋友会说，那怎么会呢？我怎么会做那么愚蠢的事儿。但是现实生活中不仅有人会干，而且是大有人在。因为世间所有的骗局都是这个样子，就是拿一点点蝇头小利来蒙蔽你的双眼，让你看不见背后巨大的代价。



南京大学生出售个人信息

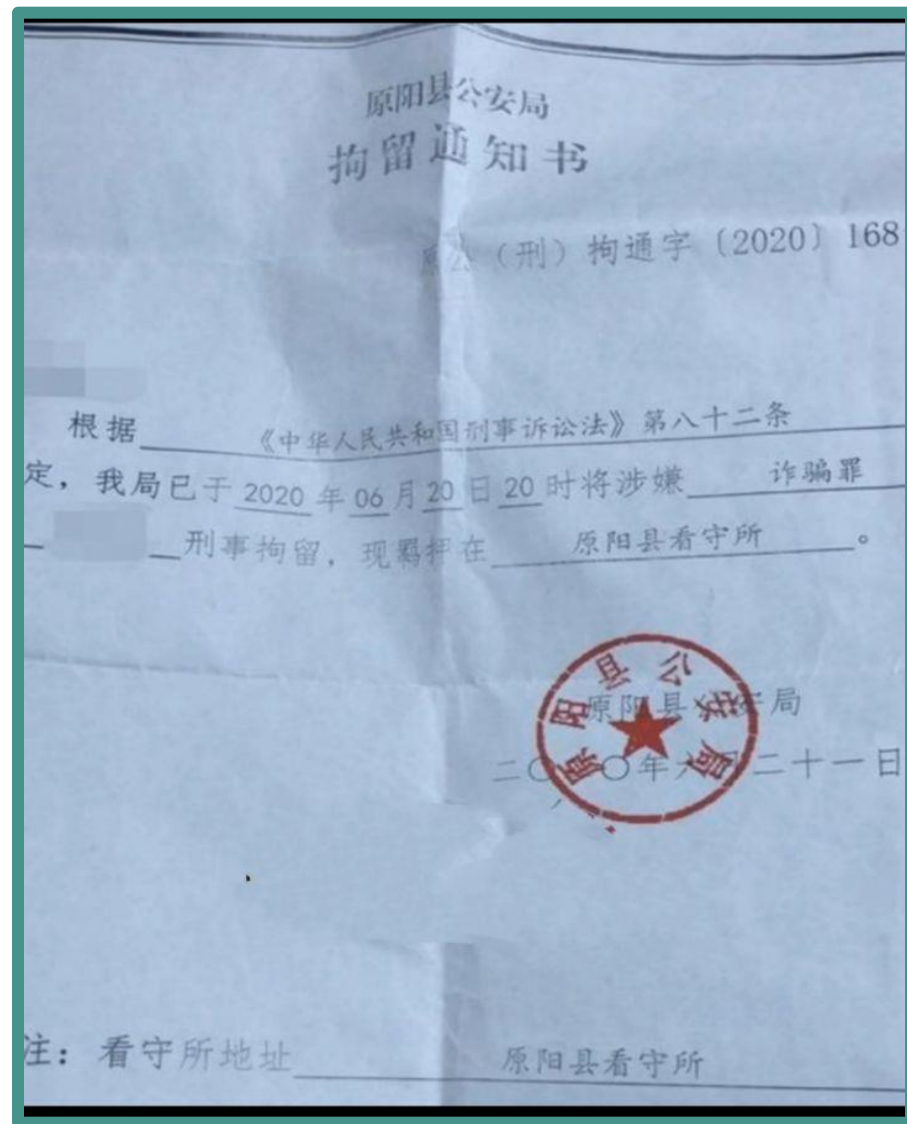


“

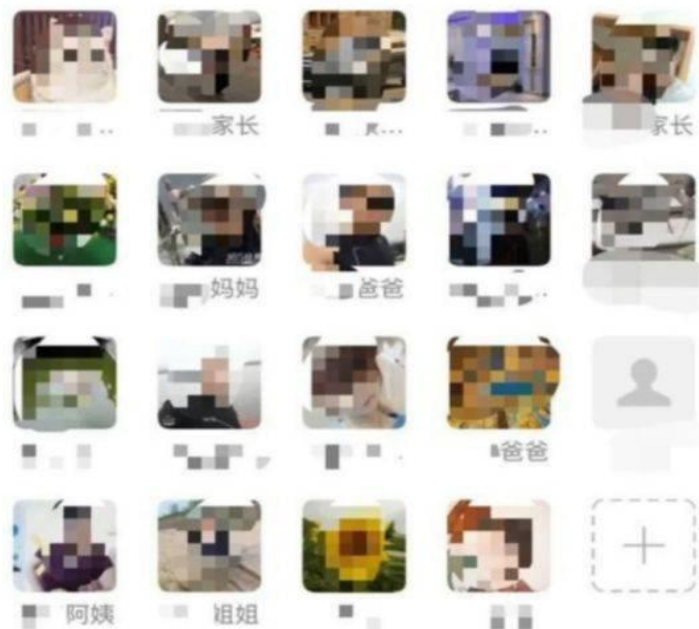
近日，一则案例在网上非常流行。王女士儿子在南京一所高职院校上学，平时跟家里电话不断的儿子，前段时间整整十四天跟家里失联了，王女士心急如焚，后来才知道自己的宝贝儿子跟同宿舍的其他三个同学，被河南省警方以涉嫌诈骗犯罪带走，刑事拘留了。王女士觉得天都要塌了，自己那么乖巧的儿子，怎么会干出诈骗这么严重的事情来呢？



“



南京大学生出售个人信息



后来媒体经过一调查发现，发现在南京至少有五所学校的九名学生在有人组织的情况下，前往南京市江北新区行政审批局拿着自己的身份证注册了几百家公司，注册完毕之后，这些公司的营业执照和公司印章就被人全部直接拿走了，而这这些公司就是被用来进行诈骗的，并且涉案金额巨大。这些迷迷糊糊，稀里糊涂的大学生出卖了自己的身份信息，帮人去注册公司，他的报酬是多少呢？仅仅是一个人一千块钱。



“

“



谢谢聆听

THANKS FOR LISTENING

