

本报记者 王萍 通讯员 方小军

11月25日，浙江省公安厅召开新闻发布会，通报全省“断卡”专项行动进展情况。截至当天，全省共打掉涉“两卡”黑灰产团伙240个，抓获涉“两卡”犯罪嫌疑人3890人，查获银行卡13318张、手机卡18万余张、对公账户2003个、营业执照2100张、U盾2176个。新闻发布会上还介绍了省内各地警方破获的5起针对“断卡”专项行动开展的专案。这5起专案中，又以温岭警方破获的张某云“懒人支付”专案涉案金额最高，抓获犯罪嫌疑人最多。

记者从我市公安部门了解到，通过前期4个多月的缜密调查，今年9月4日起，我市警方陆续组织400余名警力分赴广东、广西、云南等10省50市，开展收网行动。截至11月20日，共捣毁“跑分”平台窝点6个，抓获非法开办、贩卖“两卡”等涉嫌帮助信息网络犯罪活动犯罪嫌疑人134名，缴获涉案电脑20余台、手机200余部、银行卡500余张、手机卡300余张，捣毁“跑分”平台工作室6家。



嫌疑人被带回温岭。

“断卡”，断罪恶之路

温岭警方破获今年最大案件，涉案十多亿元，抓获134人

断卡 跑分，这些新词或涉及每一个人

相信很多人看到“跑分”“断卡”“两卡”等词时都有疑惑，这些新词到底是什么意思？和网上早已报道过的“杀猪盘”类似，“跑分”“断卡”等词也是围绕着电信网络诈骗、赌博案件而兴起的。

“两卡”泛指银行卡和电信卡。银行卡既包括个人银行卡，也包括对公账户及结算卡，同时还包括非银行支付机构账户，即我们平时所说的微信、支付宝等第三方支付；电信卡则包括我们平时所用的三大运营商的手机卡，也包括虚拟运营商的电话卡，同时还包括物联网卡。

非法“两卡”即实名不实人的银行卡、电信卡。非法“两卡”的泛滥是电信网络诈骗、网络赌博案件等涉网犯罪持续高发的重要根源。今年10月10日，国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议全国“断卡”行动部署会召开，要求在全国范围内开展以打击、整治、惩戒开办贩卖“两卡”违法犯罪团伙为主要内容的“断卡”行动。目的即是从源头打击电信网络诈骗、赌博案件，切实维护社会治安大局稳定。

“跑分”平台，则可以看成是各个网络赌博平台之外的一个记账平台。它通过实名不实人的银行卡、支付宝、微信等各种支付手段，为跨国赌博平台、诈骗犯罪团伙提供资金流转服务。这些资金流转在“跑分”平台上转变为分值，以“上分”“下分”的形式来体现资金的流入和流出，即充值和兑钱。平台运营人员按照流转资金的比例抽头，从中抽取服务费获利。

境内外勾结，赌博、跑分平台涉案超10亿元

今年5月，我市公安部门接到省公安厅下发的线索，对一名境外高危地区回流人员开展核查。该人是我市松门镇人，名张某云，有为盘踞缅北地区的诈骗团伙提供银行卡、转账、取现、存现的犯罪嫌疑。由市公安局合成侦查大队和松门派出所所几位干警组成的专案组，开始密切关注张某云，并通过

他的人际关系网进行全方位的数据分析。

侦查过程中，专案组发现，张某云团伙正在运营的是一个名为“懒人支付”的“跑分”平台。这个平台由张某云于4月在境外搭建试运行，负责平台搭建的为山东籍程序员。紧接着，张某云回到境内，在松门继续招兵买马。他不仅需要人员来对网络赌博平台，提供赌资的充值和代付服务，还需要更多实名不实人的电信卡、银行卡。

通过“懒人支付”“跑分”平台，专案组发现了藏在其后的境外赌博平台。该平台属于东南亚某国某集团，该集团拥有一家大型酒店，酒店内设实体赌场，且多雇佣中国内地籍贯工作人员。赌博平台的核心成员在境外遥控指挥，由张某云等境内主要头目实施平台代理和资金流转操作。

经过几个月的侦查，专案组慢慢摸清张某云团伙以及赌博平台和“跑分”平台的运行模式，挖掘出了一个层级清晰、境内外勾结、涉案人员多达5万余人、涉案金额高达十多亿元的犯罪团伙。

历时两个多月，134名犯罪嫌疑人先后落网

9月4日，专案组抽调各所警力组成抓捕组，在温岭以及边境地区、安徽、山东等地，率先将张某云团伙一网打尽，23名犯罪嫌疑人落网。

随着第一批犯罪嫌疑人的到案，“跑分”平台的更多下线、代理以及收购、贩卖非法“两卡”的卡商浮出水面。紧接着，9月10日，抓捕组赴湖南带回7名犯罪嫌疑人；10月17日，抓捕组赴陕西抓获4名犯罪嫌疑人；11月3日，抓捕组赴省内各地陆续带回8名犯罪嫌疑人。

11月9日起，专案组再次集结警力，从全市15个派出所、8个大队抽调150余人，前往陕西、河南、云南、广东等地实施抓捕。随着各地犯罪嫌疑人的落网，抓捕范围扩展至10省50市之多。分散在全国各地的犯罪嫌疑人，给专案组的抓捕工作带来极大挑战。至11月20日，历时十余天，共92名犯罪嫌疑人陆续被带回温岭。

该专案的抓捕行动，是今年以来我市出动警力规模最大的一次。市公安局局党委委员、副局长陈津健是此次专案行动的总指挥。他介绍，自9月第一次实施抓捕以来，张某云专案共抓获非法开办、贩卖“两卡”等涉嫌帮助信息网络犯罪活动犯罪嫌疑人134名，共缴获非法“两卡”800余张，缴

获涉案电脑20余台、手机200余部，涉案金额十多亿元。此案将开卡收卡对象、“跑分”工作室、“跑分”平台、赌博网站等各个环节的涉案人员一撸到底，抓捕范围从境内资金支付结算团伙，覆盖至境外赌场招揽人员、网站客服人员，实现了对跨境赌博的全链条打击。

“断卡”行动后，受害人钱汇不出，支付、结算途径被斩断了。陈津健说，对“跑分”平台和卡商的打击，有效堵住了电信网络诈骗、赌博犯罪实施途径，净化了“两卡”源头，对违法犯罪分子形成强大震慑。

996 算什么？抓捕途中他们一直 007

在此次专案的抓捕过程中，云南抓捕组承担了相对大的抓捕压力。11月9日，牧屿警务区副警长陈振和四五十名警力一同出发，前往云南昆明。因人员众多，抓捕组坐了飞机上三分之一的位置，被陈振戏称为“包机”。

到了昆明后，抓捕组又分小组前往各自负责区域实施抓捕行动。陈振带队负责昆明周边的抓捕行动，同时也负责调配各小组的警力。从各小组实时反馈来的抓捕信息，陈振切实体会到了大家的辛苦。

云南很多地方山高路远，路况又差，抓捕小组从一地到另一地，往往需要驱车十几个小时。陈振说，和其他案件一次端掉一个团伙的抓捕方式不同，此案的犯罪嫌疑人更分散，且往往是在较为偏远的山区。在A地抓捕到一名犯罪嫌疑人后，抓捕小组要立即将其带到当地派出所做讯问笔录；随后带着人赶往下一地，对第二名犯罪嫌疑人进行情况摸排，等候抓捕时机实施抓捕。因警力有限，一个抓捕小组往往会在“凑够3名犯罪嫌疑人后，才将人送回昆明，由交接组将犯罪嫌疑人带回温岭。然后，他们又要跋山涉水，立即投入到下一地的抓捕行动中。

从对嫌疑人的摸排到抓捕、实施看管以及一路辗转，陈振介绍，抓捕小组的成员为了抓紧时间，往往两天只能休息三四个小时。因一路上还要看管犯罪嫌疑人，大家的精神都是高度紧张的，即使能睡一会儿也睡不好。在云南的这12天，抓捕组的每一人都经历了一段“魔鬼式”的抓捕行动，堪比007工作制。

蝇头小利，危害千万家庭

对犯罪分子加强打击的同时，我们每个人都应规范使用保管自己手中的银行卡和电信卡。

陈津健介绍，此专案中缴获的非法“两卡”有不少卡主是未成年人，也有犯罪嫌疑人是偏远乡村的家庭主妇、无业人员，为了几百元、几千元的利益，他们往往自愿出租、贩卖自己的“两卡”。有人即使已意识到收集、贩卖“两卡”是非法行为，仍抱着侥幸心理继续为犯罪分子提供便利。

在对缴获的“两卡”进行分析的过程中，专案组人员还发现，其中一张卡主为未成年人的银行卡，涉案流水高达4000余万元，3张这样的卡涉案流水就超1亿元之多。高额流水的背后，是无数个为此落入深渊的受害家庭。可见，非法“两卡”的危害性之大。

11月24日，台州市打击治理电信网络新型违法犯罪联席办召开新闻发布会，不仅通报了全市推进“断卡”行动的进展情况，也解读了有关惩戒机制办法。台州市联席办出台了《关于敦促注销非法出售、出租、出借银行账户、手机卡的通告》，正告为谋取非法利益，贩卖银行卡、手机卡的违法犯罪人员立即停止违法犯罪行为，敦促其投案自首。中国银保监会台州监管分局出台《关于做好打击治理电信网络新型违法犯罪工作的通知》，加强事前、事中、事后全流程风险防控，实现源头防控、综合治理、全面管控。

《通告》《通知》中明确，在“断卡”行动中，凡是被公安机关认定属于出租、出借、出售、购买银行账户（含银行卡）或者支付账户的单位和个人及相关组织者，假冒他人身份或者虚拟代理关系开立银行账户或者支付账户的单位和个人，不仅会面临5年内银行账户非柜面业务、支付账户所有业务被暂停及不得开立账户的惩戒措施，相关违法违规行为还将被记入个人征信。如果所提供的账户被用于电信网络诈骗或其他违法犯罪，开户人将被依法追究法律责任。对开办电话卡失信人员，采取只保留1个手机号卡或电话卡，且2年内不得办理电话用户新入网业务的惩戒措施。而被公安机关认定涉嫌电信网络新型违法犯罪的实名登记手机号码，相同身份证件下的所有手机号码都将被关停。即便是重新实名登记并经公安机关确认后，也只能保留下一个手机号码供本人使用。

我市公安部门也提醒广大市民，对向违法犯罪分子出租、出售、出借“两卡”的单位或个人，将依据《中华人民共和国刑法》相关规定，以诈骗罪、帮助信息网络犯罪活动罪或掩饰隐瞒犯罪所得追究刑事责任。

（图片由温岭市公安局提供）



以上4张为警方抓捕过程。

记者手记

管牢“两卡”，你我都是监管员

本报记者 王萍

当我们以为跨国网络诈骗案、赌博案离我们很远时，张某云“懒人支付”专案就真切地发生在我们身边。该案中的不少犯罪嫌疑人，也就生活在我们的身边。又或许，你身边的朋友在不经意间蛊惑过你：代办一张银行卡、手机卡，就可以拿几百元

钱；出租几张银行卡，一个月轻轻松松几千元到手。赚钱太容易，确实是令人心动的。但自古以来，天下没有白吃的午餐！“躺赚”的背后，往往是非法勾当在作祟。泛滥的实名不实人“两卡”，给了犯罪分子可乘之机，也给公安机关破获案件设置了重重障碍。

好在，天网恢恢疏而不漏，法律法规在不停地

完善。“断卡”行动，不仅打击了跨境非法平台犯罪分子，也将出售、出租“两卡”的个人列入打击范围，还追究了各大银行机构相关网点的责任。自“断卡”行动开展以来，台州共抓获涉诈、涉赌案件关联的“两卡”人员524名，采取强制措施497人，涉案金额高达18亿元；问责各大银行机构相关网点104个，处罚工作人员189名；排查封停高

风险通信号码37054个，处罚73个营业网点，清退营业网点13个；纳入惩戒名单580人。

多部门联合的综合治理取得实效。但为坚决遏制电信网络诈骗、赌博案件高发势头，维护广大人民群众切身利益，仅有部门联合执法、监管还远远不够，我们每一个人都应该保持警惕，做好自己手中“两卡”的监管员。