



热线 86901890



# 发工资时他只要现金，而且不解释 因为卖卡被信用惩戒了

记者 赵云 通讯员 谢慧远 张静娴

杨某在找工作时，有一个要求：工资要发现金。杨某原本在一家较大规模的水泵厂上班，工作了两三天，厂里要求他提供银行卡号，以便发工资用。第二天，杨某没有再到厂里上班。

接着，杨某继续找工作，最终去了一家小鞋厂上班。老板答应他，每个月给他发现金工资。

为什么不让工资打进银行卡？其实，杨某是有难言之隐——他被信用惩戒了。



## 找一份发现金工资的工作

杨某来自贵州，今年29岁，初中文化。2019年上半年，杨某来到我市，因高不成低不就也没找到工作。

同年6月，杨某在泽国牧屿的一个酒吧认识了一名叫“黑哥”的男子。“黑哥”给杨某指了一条生财之道：贩卖银行卡赚钱。

“黑哥”说，只要杨某去银行办理了银行卡，将银行卡、U盾以及绑定的手机卡给他，他就给杨某每套800元的费用。

当时，杨某正缺钱，欣然答应。他到我市多家银行，办理了4套银行卡给“黑哥”，成功赚到了3200元。

今年3月下旬，大溪派出所民警

突然找到了杨某。当时，杨某刚从老家过完年回来，还没找到新工作。警方之所以上门，是因为杨某卖的卡出了事。

民警通过公安部下发的核查线索获知，杨某名下的一张银行卡流水异常，在短时间内有多笔巨额资金进出，且对方账户都不是同一个人。经查明，杨某名下4张卡流水金额分别为38万元、8万元、200余万元和476万元。江苏的梁女士遭遇杀猪盘诈骗，她被骗的100多万元就是打到杨某的一张卡里。

因涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪，杨某被警方取保候审。同时，杨某被信用惩戒。

被信用惩戒后，杨某被暂停了银行非柜面业务、支付账户所有业务。

我只能拿着我名下的银行卡，到银行柜台存取款，不能通过网银转账，别人也不能通过网银将钱打进我的卡里。杨某称。

被取保候审后，杨某在一家水泵厂找到工作。目前，厂里发工资，基本上都是打到员工银行卡里。厂里要杨某提供银行卡号，杨某有苦难言。厂里不能往我卡里打钱。杨某称，他不好意思说原因，只好默默离职。

后来，杨某在一家小鞋厂找到新工作。我和老板说发现金工资，老板同意了。杨某称，当时老板没细问原

因，如果对方细问，他可能也会放弃这个工作机会。

这份工作，待遇和工作环境都没上一份好，但谁叫我被信用惩戒了呢。对于出售银行卡一事，杨某充满了悔意。

### 记者手记

## 让失信寸步难行

记者 赵云

电信网络诈骗黑灰产业，是电信网络诈骗犯罪的土壤。断卡行动，就是让诈骗分子无卡可用。

去年以来，我市对涉诈黑灰产业开展专项打击整治，严厉打击非法开办贩卖“两卡”违法犯罪，判处了一批涉案人员。依法惩戒除了用好法律手段，也要用好信用工具。

一些当事人之所以将自己的卡出售给别人进行违法犯罪活动，表面上是为了追求利益，内因是对自己的信用的不珍惜不重视。

目前，社会信用体系正在不断建设中。它的核心作用在于，记录社会主体信用状况，揭示社会主体信用优劣，警示社会主体信用风险，并整合全社会力量褒扬诚信，惩戒失信。让诚信走遍天下，失信寸步难行。

对涉“两卡”犯罪的人员进行信用惩戒，5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务，银行和支付机构不得为其新开立账户，使其参与社会经济活动的便利性受到限制。这就是让失信寸步难行的体现。

也只有有更多失信寸步难行的实例，才能让群众意识到保护自己信用的重要性。信用，应该是每个人写在脸上的名片，影响着每个人的生活。因此，每个人都要珍惜自己的信用，不能轻易破坏自己的信用。也只有这样，大家才会看好自己的卡，不会在有意无意中让它成为违法犯罪分子的工具。

信用惩戒的适用范畴也可以更广泛一点，涉及生活的方方面面。人人都有好的信用，违法犯罪滋生的土壤就会减少，违法犯罪活动就会减少。

## 信用惩戒，网络支付受阻

江某今年27岁，高中毕业后一直宅在家中，不出去工作，是个典型的宅男。

与外面世界的接触相比，江某与网络世界的接触多多了。去年下半年，江某认识了一名QQ好友，对方称要带他网上赚钱。

按照对方指示，江某下载了“金元宝”App，申请了账户，并绑定了自己的银行卡。赚钱的方式很简单：利用自己的银行卡将平台上的“金元宝”转到指定账户，一金元宝相当于一元人民币，每转一笔就可赚取2%的佣金。

去年11月至12月初，江某用自己

的多张银行卡，在“金元宝”App上进行了多次转账。经初步查明，江某共赚了佣金1万多元。

今年3月，大溪派出所民警通过侦查发现江某的这一行为。实际上，江某的这一行为是在帮助犯罪分子洗黑钱。

因涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪，江某被警方取保候审。此外，江某还被信用惩戒。

我现在都没办法网购，微信支付、支付宝支付都不能用。买东西基本上实体店付现金，有时候必须网购的，只能找朋友或者家人帮忙。江某称。

小王今年25岁，丽水人，在我市生活。去年5月，微信好友陶某和小王联系，向小王借银行卡。

5年前，小王在云南待过一段时间，陶某是他在网吧里加的微友。之后，两人很少联系。

小王询问陶某借卡用途，陶某说用来转钱、过流水。小王觉得这事可能违法，没同意。后来，陶某一直磨，还说可以给小王500元，小王正好缺钱，就同意了。

小王说，这事要承担很大的风险，500元有点少，但对方只给这么多，他也没计较。小王办了卡后，将这套卡寄到陶某指定的位于湖北武汉的公司。

过了半个月，陶某还没将500元给小王。小王路过银行，去查了查这张卡，发现该卡已被冻结。联系陶某，陶某让他放宽心，冻结了没事的。之后，小王就没管这事。

今年2月，城北派出所民警找到小王。他给陶某的这张卡，被犯罪分子用于电信网络诈骗，而且有受害人被骗的款项经过这张卡。

因涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪，小王被立案侦查，后因证据不足撤销案件。不过，小王被信用惩戒了。

小王说，被惩戒后，他名下的银行卡基本上用不了，导致手机支付受限，生活中各种不便。

## 5年惩戒期，剑指断卡

对于网络诈骗，不管过程如何，最后也是最关键的一步就是让受害人银行账户转账，一旦受害人将钱转进账户，诈骗分子就会迅速将账户里的钱转移、消费或支取。非法开办、贩卖电话卡、银行卡是电信网络诈骗案件持续高发的重要根源。

去年以来，台州市对涉诈黑灰产业开展专项打击整治，严厉打击非法开办贩卖“两卡”违法犯罪。目前，我市已帮助信息网络犯罪活动罪，追究了很多人的刑事责任。

同时，“两卡”违法犯罪的涉案人员还要被信用惩戒。《中国人民银行关于

进一步加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》（银发〔2019〕85号）中明确指出，加大买卖银行账户和支付账户、冒名开户惩戒力度。

《通知》规定，自2019年4月1日起，银行和支付机构对经设区的市级及以上公安机关认定的出租、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构代理关系开立银行账户或者支付账户的单位和个人，5年内暂停其银行非柜面业务、支付账户所有业务，并不得为其新开立账户。惩戒期满后，受惩戒的单位和个人办理新开立账户业务的，银行和支付机构应加大审核力度。

温岭农商银行会计结算部副总经

理孙美丽称，被信用惩戒的客户，进入银行系统管理名单中的高风险名单。这些客户名下的所有银行卡，只有办理柜面存取款的业务，手机银行转账等业务全部暂停。例如，某客户的银行卡绑定了微信支付，该客户无法使用绑定的银行卡支付。同时，高风险名单中的客户，无法新开立账户。由此可见，被惩戒人员参与社会经济活动的便利性受到限制。

去年年底以来，我市已对涉“两卡”违法犯罪的200多人实施信用惩戒。警方称，打击“两卡”犯罪，除了运用法律手段，也要用好信用工具，特别是对于那些还不构成违法犯罪的行为，更要通过信用惩戒教育警醒有关当事人，进而使信用惩戒成为断卡的良药。

# 光盘行动

节约粮食

一粥一饭，当思来之不易

我骄傲

“我”是光盘

珍惜粮

节约文明就餐

拒绝浪费

食

谁知盘中餐

打包带走

粒粒皆辛苦

光荣

粒粒干净

皆辛苦

浪费可耻