

切莫“不经意” 稀里糊涂充当他人“替罪羊”

——透视“帮信”犯罪系列报道之三



市反诈骗中心与银行联手开展直播活动,吉哲警官(右一)向广大网友宣传反诈知识。

你以为点点手机刷刷单就能轻松赚钱,殊不知,骗子早已盯上了你的微信号;你以为自己只是做了一份兼职贴补家用,殊不知,早已成了电信骗子的“帮凶”……生活中一些看似“不经意”的行为,很可能会让你涉嫌“帮信罪”。就大家关心的问题,记者专访了市反诈骗中心三级警长吉哲警官,请他解读了日常生活中哪些行为可能会掉进违法陷阱。

出租微信账号 “不知不觉”违法

任何一宗电信网络诈骗,都离不开信息流和资金流两个要素,而信息流和资金流最重要的载体就是手机卡和银行卡,简称“两卡”。

从理论上讲,只要每张卡都实名实人、通信和转账信息可追溯,就能及时确定嫌疑人,并为受害人追回损失。

然而,现实生活中,很多骗子远在境外,为了逃避打击,他们一般会通过境内的下线组织成员,通过租借微信账号、购买手机卡和银行卡方式实施诈骗。

16岁的小强(化名)做梦都没想到,自己只是把微信号租给他人用了3天,赚了450元零花钱,怎么就会涉嫌犯罪?

虽然小强获利很小,且非主观故意,但诈骗分子利用他的微信号骗了受害人几十万元,导致受害人无法承受最终自杀的严重后果,因此小强虽然看似“无辜”,但却涉嫌违法犯罪。

小小年纪,因为自己的无知,小强付出了惨痛的代价。

出售出借“两卡”构成违法犯罪

2020年10月,国务院召开打击治理电信网络新型违

法犯罪工作部际联席会议,部署在全国范围内开展“断卡”行动,严厉打击整治非法买卖“两卡”违法犯罪活动。

这个“卡”,是广义上的“卡”。

在手机卡方面,既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。

在银行卡方面,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平台。

可以说,这个界定,几乎涵盖了骗子使用的主流通信和金融工具,有效地打击了诈骗违法犯罪行为。

但面对诱人的利益,总有人铤而走险。

“80后”女青年刘某就是其中一个。2020年12月以来,她每天

请亲朋好友免费“喝茶”。“你什么也不用干,就坐那儿喝茶,一天就能赚3000块!”刘某用这套说辞,忽悠了不少朋友和朋友的朋友参与。这些人每人需要办理3张指定银行卡,并且需要配合人脸识别。就这样,刘某前后共组织数十人办卡,为诈骗分子“走流水”。最终,刘某因涉嫌“帮信罪”被公安机关抓捕归案。

12月11日,古交市公安局刑侦大队民警远赴福建省福清市,抓获涉嫌“帮信罪”的嫌疑人翁某,破获涉案金额67万元的省督电诈案件。翁某经他人介绍,在明知其银行账户会被用于违法犯罪的情况下,仍将名下的两张银行卡交给他人,进行非法资金转移结算,涉案账户资金流水达100余万元。

之所以出售出借银行卡会构成犯罪,根源在于诈骗分子收到赃款时为了确保安全,需要先把钱洗“白”了再转进自己的账户。在这个过程中,买来借来的大量他人银行卡就成了诈骗分子的得力助手,大大增加了公安机关案件侦查的难度。

贪图眼前小利 面临四大惩戒

直到手机号被停用,在校大学生小吴(化名)才意识到,自己的行为可能涉嫌违法犯罪了。

在市反诈骗中心,小吴回忆,今年7月,他从同学那里获悉一条网上兼职信息:给平台点赞或评论即可获得福利,但兼职者需要提供手机号和微信号。小吴做了8天兼职,赚得400多元钱。

“当时,心里隐隐约约觉得有点儿不踏实”,小吴坦言,兼职8天后,自己就不干了,但两个星期后,手机还是被停用了。

和小吴类似,小金(化名)也是在寻求兼职过程中落入骗子的陷阱。“我很后悔,如果知道他们用我的微信号骗人,我是绝对不会提供的”,小金为了一个100元的红包,把自己的微信号和密码告知了对方。

吉哲指出,小吴和小金的手机号和微信号已经被不法分子用于实施诈骗,他们在“不经意”间已经成了“帮凶”,虽然尚未构成“帮信罪”,但属于被惩戒人群。

中国移动太原分公司派驻反诈骗中心工作人员潘虹说,被惩戒人群5年内名下只能有一张手机卡,且不得办理新业务。

吉哲提醒大家,日常生活中,不要贪图小利,切勿将己的身份证、手机卡、银行卡、对公账户及结算卡、微信及支付宝等第三方支付平台账户买卖、租赁、出借给他人。同时,也不要用自己的账户替他人转账、提现,避免沦为他人的洗钱工具。否则,自己将会面临信用惩戒、限制业务、严管账户、法律处分等四大惩戒。

信用惩戒:人民银行将相关信息移送金融信用基础数据库,违法违规行为记录到个人征信报告,将在一定时间内影响相关人员的贷款和信用卡申请。

限制业务:5年内暂停相关单位和个人银行账户非柜面业务、支付账户所有业务。也就是说,相关单位和个人5年内不能使用银行卡在ATM机存取款,不能使用网银、手机银行转账,不能刷卡购物,不能通过购物网站快捷支付,不能注册支付宝账户,不能使用支付宝、微信收发红包和扫码付款。

严管账户:银行和支付机构5年内不得为相关单位和个人新开账户。惩戒期满申请开户的,银行和支付机构将加大审核力度。

法律处分:非法买卖个人银行账户和企业对公账户,除受到上述惩戒外,还可能涉嫌“帮信罪”,甚至构成诈骗罪,给个人带来牢狱之灾。

记者 徐建光 杨沫 陈珊

延伸阅读

具有下列情形之一的,应当认定为他人利用信息网络实施犯罪提供帮助“情节严重”,构成“帮信罪”:

- 1、为3个以上对象提供帮助的;
- 2、支付结算金额20万元以上的;
- 3、以投放广告等方式提供资金5万元以上的;
- 4、违法所得1万元以上的;
- 5、两年内曾因非法利用信息网络、帮助信息网络犯罪活动、危害计算机信息系统安全受过行政处罚,又帮助信息网络犯罪活动的;
- 6、被帮助对象实施的犯罪造成严重后果的;
- 7、其他情节严重的情形。

市十五届人大一次会议 将于明年2月22日召开

(上接第1版)通过市人大相关专委会关于市十四届人大六次会议主席团交付的各项议案审议结果的报告。

魏民对今年工作作了全面总结,对明年工作提出要求。他强调,要坚持党的全面领导,把牢正确政治方向,将坚持党的领导贯穿人大工作全过程各方面,确保人大工作与市委同心同向、同频共振。要加强重点领域立法,不断提高立法质量,用高质量立法为全方位推动高质量发展提供法治保障。要创新监督方式方法,不断增强监督工作的刚性和实效。要依法决定重大事项,完善选举任免程序。要持续强化代表工作,充分发挥代表作用。要夯实依法履职基础,努力强化自身建设,为全方位推动高质量发展、全面再现“锦绣太原城”盛景作出人大贡献,以优异成绩迎接党的二十大胜利召开。

(梁涛)

汽车“鸠占鹊巢” “公车”租还遇阻

本报讯 车主直接将汽车停在了公共自行车站点周边,车身和锁桩之间的距离较短,导致市民租还公共自行车遇到困难。连日来,太原公交公共自行车公司二车队的工作人员经常在“公车点”旁看到类似现象。

12月28日上午,二车队管理员张师傅在建设南路并州东街口站点,发现一辆银色轿车停在了锁桩后面,影响多个锁桩的正常使用。看到车主就站在一旁,张师傅赶紧过去劝说。车主表示,他把车停在这里等人,没有意识到会影响锁桩的正常使用。向张师傅致歉后,车主立即驾车离开了站点。

12月27日上午,“公车”修理工王师傅途经学府公园站点时,看到一辆白色轿车停放在一排空锁桩后面,车身距离锁桩半米多,租车人根本无法在这里还车。王师傅赶紧拨打车主电话,但打了好几遍也无人接听,只能守在原地给需要还车的市民提供帮助。

12月26日下午,在建设南路长风街口站点,好几辆汽车停在了公共自行车的后方,有的汽车车头甚至还碰到了“公车”的后轮,想要租车的市民根本推不出公共自行车。

二车队负责人介绍,类似现象经常发生,除汽车外,不少电动自行车也随意在公共自行车站点周边停放,影响市民正常还车。针对这种情况,车队只能要求管理员加大巡逻,发现类似情况及时劝阻,同时希望广大汽车和电动

自行车的车主能文明规范停车。

(袁剑锋、陈志敏)

文明亮剑

“做好工作的密码:共情用心”

——记“全国先进老干部工作者”高艳

“她就是这样的人:努力在平凡的岗位上创造出不平凡的业绩。”12月26日,欣闻杏花岭区委组织部副部长、离退休干部党组书记、老干部局局长高艳获评“全国先进老干部工作者”,杏花岭区老干部宋海棠直言实至名归。

在刚刚结束的全国老干部工作先进集体和先进个人表彰大会上,280人获得“全国先进老干部工作者”称号,高艳是我市唯一获此殊荣的人。在老干部工作岗位上工作了25年的她,做好工作的“密码”是什么?

共情

近年来,在高艳的带领下,杏花岭区委老干部局连续多年被评为省、市“老干部工作先进集体”,获得市、区级“文明单位标兵”“全市先进基层党组织”等称号。她个人多次获得省、市“先进老干部工作者”“优秀共产党员”等称号。

“能获得荣誉,功劳是大家的,不是我一个人的。”高艳开门见山地说,如果没有同事们的精诚团结,就不会有杏花岭区老干部工作“晚霞耀汾”的美好局面。

刚工作那会儿,因为年轻,高艳被怀疑过“能不能干好老干部工作”。回想起工作之初的情景,她不禁莞尔一笑:“今天的工作能被认可,我能成为被区里老干部们依赖的人,源自共情。”谈到工作,高艳如数家珍,杏花岭区的离休干部有67人、退休干部4278人。“他们需要什么支持,遇到什么困难,他们有什么所思所想,我们都会精准地开展工作。”

继省老年大学在杏花岭区开设办学点后,今年11月,市老年大学又在杏花岭区开设分校,有效地破解了老干部读老年大学难的问题。

趣味运动会、公益演出、健步行、书画展……每年的12月,一本本厚厚的“活动图片集”被装订成册。“退休干部生活手册”“征文集”“灯谜知识”等印制精美的册子,也会分发给离退休干部。

“她的工作很务实,今年我参加过征文活动,听过5次讲座,区里还组织我们线上收看了庆祝中国共产党成立100周年大会盛况。每年参加体检前,她都会征求我们的意见……”在老干部李培英看来,高艳把老干部们当家人一样关心。

用心

“在工作中,她心无旁骛、用真情



(上接第1版)二要主动出击,抓好动态精准排查管控。强化属地“第一时间、第一落点”管控,继续对西安等中高风险地区及关联人员实施有效的动态排查,从严做好有关人员、货物入晋疫情防控检查,坚决防止漏管失控,切实做到万无一失。三要反应灵敏,抓好疫情多点预警监测。用好多点触发反应急机制,进一步强化基层哨点作用,提高实时分析、集中研判、预测预警能力。四要夯实基层,抓好社区防控闭环管理。强化基层网格化管理,严格抓好健康码、行程码扫码查验,加强农村、城乡结合部等地区防控工作,为基层配足防控人员和医疗防控物资,确保基层末端防控严密到位。要坚持系统观念,强化举措统筹,严把冷链物流、交通场站、学校、工厂、商超、景区、文化娱乐、密闭场所等行业领域、重点部位,以迅速行动和实际成效,推动全省疫情常态化防控形势持续稳定向好。

林武指出,这次稷山县发现无症状感染者,既是对我省疫情防控能力水平的一次考验,也是总结提升、改进工作的一个契机。要增强化危为机的意识,持续深入补短板、强弱项、迭代升级、提质增效,不断提高常态化疫情防控基础能力。要增强口岸防控能力,进一步充实专班力量,健全监测预警体系,严格落实入境人员全流程闭环管理,落实高风险岗位人员防控措施,强化公安、海关等部门的配合联动,毫不放松、科学精准做好防控工作。要增强智慧防控能力,充分运用大数据技术,建好用好数字化平台,发挥三大运营商信息保障作用,打造疫情防控“智慧云脑”,以科技力量助力疫情防控。要增强应对处置能力,反应要快,措施要果断,加强流调队伍建设,落实集中隔离点储备要求,强化核酸检测能力,分区分级科学精准处置,切实做到无缝衔接、量化闭环。要增强应急指挥能力,围绕重点区域、重点环节,推动疫情防控工作上下贯通、协同高效。

林武强调,各级党委、政府要坚决扛起疫情防控政治责任,主要负责同志要自觉履行第一责任人职责,层层都要严防死守、担当作为。要坚持求真务实,强化督导检查,依法依规防控,加强关心关爱,充分调动各方面积极性,确保各项防控措施全面落实见效。

蓝佛安指出,各级各部门要坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署及省委工作要求,从讲政治的高度审时度势,守土有责、守土负责、守土尽责,全力抓好外防输入、内防反弹各项工作,巩固既有成果,及时综合施策,高质量完成疫情“动态清零”,确保“两节”平稳有序、全省大局稳定。要严格落实“四早”要求,在全面抓好疫情防控举措落地的同时,切实发挥农村基层组织优势,群策群力、群防群控,堵查漏洞、补齐短板,严密防范疫情在农村地区传播,合力筑牢我省疫情防控坚固防线。

会议以视频方式开到市一级。省疫情防控工作领导小组成员单位负责同志在省主会场参加会议。

涧河街道打造 多元化志愿服务阵地

本报讯 12月27日,杏花岭区消息,为助力创建文明城市,涧河街道打造了多元化志愿服务阵地,组织志愿者清理环境卫生、倡导文明交通、关爱独居老人。

连日来,涧河街道所辖社区工作人员和志愿者统一着装,在大街小巷、社区楼院,清理卫生死角、擦洗宣传护栏、扫除果皮纸屑、清除小区小乱象(小广告、小张贴、小喷涂、小乱画、小悬挂)。志愿者还逐户检查沿街商铺的卫生、消防以及“门前三包”情况,同时向市民发放各种宣传资料,宣传志愿服务理念和创建文明城市知识。

在清理环境卫生的同时,该街道还积极开展文明交通劝导活动。志愿者在各个路口协助交警,纠正劝导非机动车和行人闯红灯、不按规定车道行驶、不按规定佩戴安全头盔、不走斑马线等行为,引导市民自觉遵守交通规则。志愿者还通过口头温馨提示,呼吁广大交通参与者自觉抵制交通陋习,培养良好的出行习惯,让“走文明路、行文明车、做文明人”的理念入耳、入脑、入心。

此外,该街道所辖社区还积极组织志愿者开展关爱独居老人志愿服务,从日常生活起居到精神健康状况,志愿者让老人感受到了儿女般的贴心服务,感受到社区大家庭的温暖。

(袁剑锋、原茜)



王璜同志逝世

太原建工集团有限公司离休干部王璜同志,于2021年12月25日逝世,享年94岁。

王璜同志1949年6月参加革命工作,1956年9月加入中国共产党。

李来全同志逝世

太原钢铁(集团)有限公司离休干部李来全同志,因病于2021年12月27日逝世,享年88岁。

李来全同志1949年6月参加革命工作,1979年10月加入中国共产党。

太原市晋源区民政局撤销未按规定参加年度检查社会组织机构的公告

单位名称	统一社会信用代码
太原市晋源区建材协会	511401000947469XY
太原市晋源区广场舞协会	51140110MJ1685717D
太原市晋源区篮球协会	51140110MJ1685717B
太原市晋源区宝莲园集体公墓服务管理中心	52140100065585601G
太原市晋源区丫丫启慧幼儿园	52140100078339178N

特此公告

太原市晋源区民政局

2021年12月22日

注销公告

根据《太原市人民政府办公室关于印发理顺省城公参民学校体制机制实施方案通知》(并政[2021]15号)及并教办函[2021]40号《关于做好公参民学校转为公办学校后相关工作的通知》精神,太原市师爱中学校,统一社会信用代码:52140100767110061U,办学许可证号:114010030000140,拟向登记机关申请注销,现向社会公告,请债权债务人自公告之日起15日内向本单位清算组申报债权债务,特此公告。

联系人:邓红 电话:03