

财眼

这些 90 后、00 后名下居然有二三十家公司,他们背后居然是……

贪小利 几百元就卖了“自己”办企业、开账户
钻空子 不法分子用虚假对公账户实施诈骗

一位 00 后名下居然注册有二三十家公司,这些公司的对公账户上流水还不少……你以为这是谁家的富豪?其实,这不过是一个贪图“蝇头小利”而被骗出卖个人信息,结果涉嫌电信网络诈骗甚至可能触犯法律的普通人。记者在采访中了解到,一些不法分子以“做电商、刷流水”为噱头,以几百元至上千元不等骗取他人出卖身份信息申办营业执照、开立对公账户,然后高价转卖给电信网络诈骗、网络赌博等犯罪团伙。为切断不法分子转移非法资金链条,近日,人民银行联手公安机关加大对买卖银行卡、对公账户的打击力度,异常企业银行账户上升势头得到遏制,占全国涉案账户比重持续下降。

■新快报记者 范昊怡



■廖木兴/制图

“三步走”骗取对公账户

今年 2 月,小文(化名)通过朋友介绍,被“老板”带去工商部门注册企业并领取营业执照后,到银行开立对公账户,“老板”承诺以 800 多元的价格回购。短短一个月内,小文注册了 20 多个对公账户,“毫不费力地赚了一笔”。

25 岁的阿毅(化名)无意中在网络上发现,有人专门收购由“营业执照、对公账户、手机卡(绑定银行卡)和网上银行”等组成的“八件套”。他一口气办理了七张企业营业执照并开设对公账户,随后以每套千元的价格出售。至于这些“八件套”最后去了哪里,被用于何种途径,阿毅表示他一概不问。

对小文和阿毅这样的年轻人来说,仅仅是用身份信息开个对公账户就“有钱落袋”,何乐而不为?然而在这买卖背后,已然形成了一条黑灰产业链。

广州一家国有银行相关人士告诉新快报记者,近两年,随着国家“放管服”改革的推进,商事登记制度放宽了开办企业的准入条件,企业注册程序较以前更便捷,办证时间缩短。这些原本便企利民的好措施,却被不法分子钻了空子。

“去年起,利用对公账户转移电信网络诈骗、网络赌博等非法活动资金这

一新情况开始冒头。”上述银行人士告诉记者。在招揽小文这样的年轻人时,犯罪分子会谎称,只是用这个账户“做电商、刷流水”,并承诺办成一个对公账户支付 600 元~1000 元不等。

当小文等人被忽悠交出身份证后,就会有人接手“三步走”——先找代办公司签合同、整文件,做出符合办理营业执照的材料;去市场监督管理局申请营业执照;最终,拿着材料去银行开对公账户。对公账户开好,小文他们提供信息的任务就完成了,而用其身份信息开的账户,会被高价转卖给上家,上家再转卖给电信网络诈骗、网络赌博等犯罪团伙,每个账户每转一次经手方,都会从中抽取一两千元的利润。

对公账户缘何受犯罪分子青睐?上述银行人士告诉新快报记者,和个人账户相比,对公账户诈骗更具有隐蔽性,查询、冻结对公账户转账支付等需要花更多的时间成本,难度较大。

新快报记者留意到,今年初至今,广东、广西、河北、山东、湖南、黑龙江、海南等多地警方,通报了多起涉及电信诈骗对公账户黑灰产业的犯罪。

出售对公账户属违法行为

有银行人士向新快报记者表示,从

目前清理账户的情况来看,可疑账户的开户人多为 90 后,年龄最小的甚至是 00 后,他们的名下都注册有多家公司,有的甚至有二三十家公司,“这些公司大多注册在虚假地址。”

上述人士表示,出售账户的年轻人当中有相当一部分法律意识淡薄,并不知道出售对公账户是违法行为,甚至上演了在可疑账户被警方查封后,开户人到银行“讨要说法”的闹剧。

去年 12 月,央行曾下文规范贩卖个人银行卡和企业对公账户行为,明确规定银行和支付机构对经设区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的单位和个人,5 年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务,并不得为其新开立账户。相关个人信息还移送金融信用信息基础数据库,纳入不良信用记录。

《刑法》也明确规定:非法出售营业执照、公章的,涉嫌买卖国家机关公文、印章罪;非法开设对公账户、买卖对公账户、非法持有他人账户的,涉嫌妨害信用卡管理罪,最高可处 3 年以上 10 年以下有期徒刑。

人民银行广州分行:
出卖个人信息占小便宜惹大麻烦

人民银行广州分行有关负责人特意提醒:“人民银行、公安部依法对买

卖银行卡或账户的个人实施惩戒,限制违规个人新开账户和参与社会经济活动的便利性,影响其征信记录,大幅增加了违规成本,将对不法分子和违规个人起到强有力的震慑作用。在这里,我们也提醒公众,出卖个人信息‘转让’对公账户,是占小便宜惹大麻烦。”

目前,公安部门正加大打击买卖对公账户进行电信网络诈骗的新型违法犯罪案件力度,各地的人民银行部门,也在行动。

新快报记者从人民银行广州分行了解到,该行近期组织全省银行对存量企业基本存款账户开展排查,目前已完成排查工作。同时,人民银行广州分行于 2020 年 3 月 2 日起,在全省范围内推广运行广东省企业银行结算账户备案管理系统,从源头上把好银行账户“人口关”,并建立了广东省银行网点堵截异常开户联防机制,向全省银行网点共享银行堵截开户风险的异常案例信息,有效防范不法分子跨网点流窜异常开户。

此外,人民银行广州分行还与广东省公安厅积极探索警银联防共治,展开“一案双查”,即公安机关侦查电信网络诈骗犯罪案件时,同步查清商业银行在涉案企业银行账户开立和管理中存在的问题,并严肃追究违规开户银行及相关人员责任。在警银强力联合监管的打击力和威慑力下,广东省异常企业银行账户上升势头得到遏制,占全国涉案账户比重持续下降。

韩企退出 LCD 产业 液晶面板产能向中国聚集

新快报讯 记者陈学东报道 近期,包括三星在内的多家韩国企业宣布退出 LCD(液晶)面板生产的消息在业内传得沸沸扬扬。三星日前确认,今年年底前结束其在韩国和中国所有 LCD 面板的生产。TCL 集团董事长李东生就此表示,韩国企业退出 LCD,疫情仅仅是一个诱因,更多的是从全球产业结构调整的角度来考虑。从战略来讲,三星和 LG 退出 LCD 产业,将给中国企业带来机会。

OLED 等柔性屏幕技术的崛起,使得 LCD 屏幕受到极大的冲击,特别是手机等小型屏幕领域,OLED 已经占据了绝对优势,成为消费者首选。近日,三星和 LG 在内的一些韩国企业宣布退出 LCD 的生产,也证明了行业的发展趋势。

三星显示曾在去年 10 月份表示,由于市场对 LCD 面板的需求下降而导致供应过剩,该公司暂停了其在韩国的两条 LCD 面板生产线之一。今年 3 月,受疫情影响,三星显示正加速关闭 LCD 产能,转产 OLED。据悉,关停计划涉及韩

国本土三座大尺寸 LCD 面板厂,以及此前并未传出关厂消息的苏州 8.5 代线。三星曾经是 LCD 面板市场的龙头企业,不过因为 LCD 市场近年来竞争加剧,面板价格暴跌,三星逐渐失去市场支配地位。

无独有偶,LG 也正在撤离 LCD 领域,向 OLED 领域转移。

有分析指出,目前的 LCD 面板已进入市场饱和阶段,在市场处于无限竞争的背景,韩系企业更是以“近乎亏本”的价格生产面板,即便如此也难以完全抵御竞争企业的攻势。

韩国企业在过去几年逐步压缩,并在当下加速退出 LCD 产能,对中国面板厂商及上下游产业链来说,无疑是一大利好。李东生表示,在全球半导体显示行业,中国企业已经很明显在大屏幕显示方面,取得了竞争优势,而且这个优势随着未来的发展,会进一步扩大。

有业内人士告诉记者在全球显示行业,中、日、韩三国一直是中坚力量,

韩国厂商加速退出大尺寸 LCD 业务,全球液晶面板产能将进一步向中国大陆地区集聚。

目前,中国 LCD 液晶面板企业中,京东方、TCL 华星等格外抢眼。数据显示,京东方一季度的液晶面板出货量达到 1133 万片,高居全球第一。TCL 华星是增长最快的液晶面板企业,今年一季度其出货量大幅增长至 1080 万片,全球排名从第四名升至第二名。

此外,中国大陆在建中的 LCD 产线共有 8 条,累计投资额达到 2846 亿元。根据全球 LCD 厂商产能规划统计,中国大陆新增 LCD 产能占全球新增产能一半以上,到 2020 年全球液晶面板产能的 40%以上将来自于中国。

“韩国企业退出 LCD,并不是退出半导体显示产业,他们会更多集中资源在柔性显示产品(QLED、OLED)技术方面。”李东生表示,对中国企业来讲,这既是机会也是挑战。机会在于,我们可以加快全球产业布局,在大屏幕显示产业领

域来巩固中国企业的优势;但在中小屏幕方面要面对更大的竞争压力和挑战,在中小尺寸领域,包括 OLED 和下一代新的显示技术领域,还会有一轮 PK。

OLED 是未来电视的发展趋势,韩国显示产业协会数据显示,在 OLED 领域,韩国拥有压倒性的优势,去年市场占比 89.9%,超过中国大陆的 9.3%。在中小尺寸 OLED 面板市场中,韩国出货量占比为 88.7%。

尽管有差距,但中国企业在柔性 OLED 上也在奋起直追。京东方继成都、绵阳 6 代柔性 AMOLED 生产线量产,重庆 6 代柔性 AMOLED 线也将投产;武汉华星 6 代柔性 AMOLED 线,样品已送客户;深天马在武汉和厦门的 6 代柔性 AMOLED 线都在建设中;维信诺的柔性 AMOLED 项目在华北、华东、华南均有布局。

李东生在接受媒体采访时表示,疫情加快了全球产业链的重构,未来中韩将成为半导体显示竞争的两个主体。