

# 营业执照换贷款？开“公户”卖钱？

## ——近期买卖对公账户不法行为调查

今年上半年,买卖企业对公账户发案数在多地呈上升趋势。据公安部门推送线索显示,涉案账户大多与电信诈骗、网络赌博等各类违法涉罪资金流动关联。警方提醒,近期部分中小市场主体经营困难增加、部分人群就业压力上升,应特别警惕不法分子“钻空子”。企业对公账户为何被不法分子盯上?其中有何黑灰产业链?还有哪些监管漏洞要堵?

### 多地破获买卖“公户”案

企业对公账户,即企业银行结算账户,为企业法人、非企业法人、个体工商户办理结算业务的账户。近期,云南、河南、江西等地破获多起买卖企业对公账户案件。

在云南,昆明市五华区、西双版纳州景洪市、文山州文山市等地警方自4月以来已捣毁多个“公户”贩子团伙,查获工商营业执照、公司章程、法人私章、银行卡等涉案物品数

量巨大。有地方仅一团伙即注册公司430个,使用他人身份证289张,买卖企业对公账户1000多个。

江西遂川、河南的武陟、洛阳等地也查获一批涉案“成套”对公账户资料。

记者从警方了解到,“一套”对公账户包括营业执照正副本、银行卡、手机卡、U盾、公司章程、法人私章、账户密码和身份证正反面复印件等。不法分子通常会以500元至

2000元不等价格收购,以7000元至1.5万元卖出。

记者发现,当前网络平台上仍有“公户”贩子活跃。记者在百度搜索“买卖企业对公账户”,发现大量标注“一手货源”“资料齐全,全新无记载”“方便匿名转账”等的广告,广告中均留有QQ号。记者随机加上数个QQ号,发现大都能联系上贩子。有人还给记者发来买卖账户标准、价格等信息。

### “公户”被卖作犯罪工具

记者发现,对公账户被卖给电信诈骗、洗钱、网络赌博等犯罪团伙用作违法资金通道等工具。

据昆明警方介绍,这与对公账户部分特点相关:第一,对公账户每日转账限额更高,更能满足不法分子需求;第二,电信诈骗等犯罪过程中往往伴有频繁转账,用企业账户比个人账户更容易躲避金融、公安等机构监管;第三,对公账户比个人账户具有更强的欺骗性;第四,出于保护企业正常经营考虑,针对对公账户的查询、冻结等手续往往比个人账户更加复杂、难度更高,这对不法分子而言保护性更强。

“公户”贩子们瞄准的正是这一“商机”。一名“公户”贩子告诉记者,团伙成员每人每月“工资”3000

元到5000元,每个账户收购价最高不过2000元,卖价则可高至1.5万元左右,一名团伙成员每月能成交数个至数十个账户不等,其中“利润”相当可观。

但是根据相关规定,开设对公账户需满足持有合法营业执照等一系列要求。记者了解到,部分“公户”贩子团伙的底层成员会以自己的身份信息注册执照开立账户出售,但更多是诱骗他人上钩。

生意失败的昆明市民项先生被一条“持营业执照可向银行贷款2万元”的广告吸引,与“公户”贩子取得了联系。此后,贩子诱导他先后用自己身份证办了30多本工商营业执照,用其中21本开立了对公账户,全数出售。“工商营业执照、对公

账户、U盾齐全,验证没问题了就每套给我1500元。”

据警方办案人员介绍,当前,受疫情影响经营状况不佳的企业、面临就业困难的大学生、低收入城市务工人员等也都成为不法分子猎取的目标。这其中有部分人因贪图利益,甚至被不法分子发展成团伙成员。

此外,记者还发现,为牟取更多利益,“公户”贩子们会为买家提供“售后服务”。例如,一旦出现被出售账户在使用中因流水异常被监管机构冻结等情况,为避免买家被绳之以法,“公户”贩子团伙会派遣专人前往银行办理销户。通常若因销户问题导致买家损失,“公户”贩子一方要承担其中的七成。

### 源头打击还需形成合力

此前,针对企业对公账户被不法分子用于实施电信网络诈骗等情况,公安部在各地部署,严厉打击买卖企业对公账户违法犯罪活动。

“很多人防范意识仍然不足,认为用自己的身份证去办理对公账户没什么风险。”北京市华泰律师事务所律师邓佩表示,这些行为不仅可能严重影响个人征信,还可能因涉嫌买卖国家机关证件、公文、印章罪及违反相关金融法律法规而承担不利后果。

专家认为,实现源头打击相关违法犯罪仍有漏洞要堵。

“办理营业执照全是网上申报,最多一天报6个,经营地址和注册

资金都是假的。”一名“公户”贩子向记者坦言利用了网络申报漏洞,一些地方的工商部门仅对公司注册地址真实性做形式审查,还缺乏事后监管。记者还了解到,部分银行同样存在审核不严等问题,对一人开立五六十个对公账户的情况毫无警觉。办理对公账户销户时,各银行对是否要求企业法定代表人到场的规定也不一样。

专家建议,在推进“放管服”改革同时,工商、银行等仍应强化落实监管责任,警惕风险,避免损失。昆明警方称,此前有一“公户”贩子团伙租用办公室、伪造公司招牌,企图

从某银行批量办理对公账户,“可工作人员到现场后发现办公电脑都无法正常使用,察觉异常,就未予办理,避免了风险。”

云南凌云律师事务所律师孙文杰建议,要形成打击买卖对公账户犯罪的合力,还需公安、银行、工商部门加强信息共享、通报协作等机制。有关部门可通过联席会议等协调机制,针对相关业务办理过程中出现异常应如何处理及时沟通、决策。

警方提醒,切勿利令智昏,个人应妥善保管好自己的身份证件及信息,企业如有闲置的对公账户应及时销户。 新华社记者王研 杨洋



### 巴西新冠确诊病例超90万

巴西卫生部当地时间16日18时15分公布的最新数据显示,过去24小时巴西新增新冠确诊病例34918例,累计确诊923189例;新增死亡1282例,累计死亡45241例。图为当日,工作人员在巴西圣保罗市孔戈尼亚斯机场进行消毒作业。

新华

#### 国际观察

## 驻德美军大幅减员 跨大西洋同盟再受冲击

美国总统特朗普15日宣布驻德美军将大幅减员,并指责德国在北约军费分担中贡献不足。德国高级官员16日回应称,不应将安全问题当“商品”对待。美国的撤军计划是特朗普政府奉行“美国优先”与单边主义的又一表现,对未来美欧关系、欧洲安全和美国自身利益均将带来更多挑战。

#### 单方面撤军

特朗普15日在白宫表示,将把驻德美军人数减至2.5万人,但并未透露具体的撤军时间表。

美国国防部今年3月的数据显示,约有3.5万名现役美军驻扎在德国。美国《华尔街日报》本月5日报道说,特朗普已要求五角大楼在9月前从德国撤出9500名美军,同时将限定任何情况下在德美军人数不得超过2.5万人。

德国政府对美方的单边决定感到失望。德国国防部长安妮格雷特·克兰普·卡伦鲍尔16日说,“北约不是贸易组织,安全也不是商品”。德国外长马斯当天也表示,美国军队留在德国,对于德国、欧洲和美国的安全都很重要。马斯同时透露,目前德方并不清楚美国撤军的具体安排。

美国外交学会高级研究员菲利普·戈登15日对媒体表示,撤军决定将遭到美国国会两党议员的强烈反对,实质性撤军可能不会实现。

美国在德驻军是二战后同盟国军事占领德国以及美国构建军力全球部署的产物。目前,德国是除日本外美国在海外驻军最多的国家——美国的欧洲司令部和非洲司令部均设在德国斯图加特,德国拉姆施泰因空军基地则是美国在中东、北非和南亚军事行动的主要后勤基地。德国目前存放有大量美军军备物资,便于北约开展大规模演习。

#### 美欧新裂痕

分析人士认为,美国决定撤军是出于对盟友德国的诸多不

满。特朗普15日说,驻德美军对于美国来说花费巨大,而德国却“拖欠”北约大量军费,他同时指责德国在贸易上“不公平”对待美国,并且每年斥巨资从俄罗斯进口能源。

德国联盟党联邦议院党团副主席、防务问题专家约翰·瓦德富尔16日驳斥了特朗普关于德国防务支出过低的指责,称德国一直在增加国防开支,即便遇到新冠疫情也未停止。瓦德富尔也严厉批评了美国的撤军计划,称“这不是对待合作伙伴的做法”。

德国媒体认为,特朗普与德总理默克尔一向不睦。此前特朗普曾表示,考虑于本月底在白宫召开七国集团峰会,但德国方面表示,鉴于当前新冠疫情,默克尔不会前往美国参会。

自特朗普政府上台后,美国与德国等传统欧洲盟友的关系出现倒退,美欧在国防开支、伊朗核问题、经贸问题、俄欧合作开展的“北溪-2”天然气管道项目及如何对待国际组织等问题上存在很大分歧,双方裂痕日渐加深。默克尔曾多次呼吁,欧洲不能再依赖美国的保护,需要将命运掌握在自己手中。

此外,今年是美国的大选年,特朗普近多个外交表态,从削减驻德美军人数,到进一步从阿富汗撤军,再到计划未来数月减少驻伊美军规模,都有明显的选举政治考量,是特朗普在试图兑现他让“美国军人回家”和“不做世界警察”的选举承诺。

美方有人士担心,驻德美军减员将影响美国的全球力量投送能力、欧洲地缘政治走向,削弱美国在全球范围内给盟友提供“保护伞”的可信度。

美国国会22名共和党籍众议员本月早些时候联名致信特朗普,称对驻德美军数量设限将影响美军和盟国军队开展演习训练,并显著影响美军向全球部署的能力,造成严重后果补给挑战。

戈登说,未经计划的单方面撤军是灾难性的,将给盟友和对手传递出美国不再致力于欧洲防务的信号。 新华社记者刘品然

## 朝方表示不再与韩国举行任何会谈

新华社平壤6月17日电 据朝中社报道,朝鲜劳动党中央委员会统一战线部部长张锦哲17日发表谈话,表示朝方不再有与韩国当局举行会谈的想法。

张锦哲表示,“我们不再有与韩国当局相对而坐的想法”,因此朝方开始了去除朝韩之间接触空间的工作。此外,朝方与韩国当局不会再有“交流与协作”。

据朝中社报道,朝鲜劳动党中央委员会第一副部长金与正当天表示,拒绝韩方希望向朝鲜派遣特使的请求。

朝鲜16日彻底炸毁了位于朝鲜开城工业园区的朝韩联络办公室大楼。朝中社报道说,朝方有关部门为了顺应民心,让“脱北者”及其“纵容者”付出“犯罪代价”,实施了彻底炸毁朝韩联络办公室大楼的反

制措施。此前,朝方9日宣布将切断朝韩间一切通讯联络线,要把对南工作全面转换为“对敌工作”。

韩国总统府青瓦台16日晚对朝鲜炸毁朝韩联络办公室大楼深表遗憾,并强调由此引发的所有事态,责任都在朝鲜一方。韩国政府还严重警告朝方,如果继续采取恶化局势的措施,韩方将予以强力应对。

洪可润 江亚平