

营业执照换贷款？多开“公户”多卖钱？别信！

——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？记者展开调查。

多地破获买卖“公户”案 QQ等网络平台仍有贩子活跃

企业对公账户，即企业银行结算账户，是为企业法人、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、公司公章、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、公司公章、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 有专人负责“售后服务”

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。

源头打击还需堵住漏洞、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。

据新华社

政策加速落地 汽车行业 成促消费“主力军”

今年以来，为对冲新冠肺炎疫情对经济造成的严重影响，促消费政策力度不断加强。随着各行业逐步恢复到正常的生产经营状态，新一轮促消费政策加快落地，政策力度持续加大，汽车等行业成为促消费“主力军”。

国家统计局最新数据显示，居民外出购物和就餐活动加快恢复，市场销售连续三个月好转。5月份，社会消费品零售总额同比降幅再次收窄4.7个百分点，商品零售规模已接近上年同月水平。其中，限额以上单位商品零售额由降转升，同比增长2.5%。

同时，消费升级类商品和新型消费保持较快增长。今年前5个月，全国实物商品网上零售额同比增长11.5%，增速比1至4月份加快2.9个百分点。实物商品网上零售额占社会消费品零售总额比重为24.3%，比上年同期提高5.4个百分点。

在众多扭降转升的行业中，汽车行业成为促消费的主力军之一。中国汽车工业协会最新数据显示，今年5月，汽车产销量环比增长4%和5.9%，同比增长18.2%和14.5%，增幅比上个月分别扩大15.9个百分点和10.1个百分点。其中，乘用车产销量5月份环比分别增长4.5%和8.9%，同比分别增长11.2%和7.0%，增速已由负转正。商用车产销量同比也呈现大幅增长。

分析原因，业内专家表示，一方面，今年以来，中央和地方连续出台稳定和促进汽车消费的政策措施，助力汽车市场回暖；另一方面，汽车企业逐步恢复正常生产，居民之前购车和换车需求得以释放，这些因素共同推动汽车市场销售回暖。

近期，为了进一步推动消费市场增长，稳经济稳就业，各地进一步加大了促消费政策力度。而促进汽车市场消费成为各地政策的重点。

北京市日前宣布，将进一步促进汽车等大宗商品消费，实施促进高排放老旧机动车淘汰更新方案。同时，采取电商平台集中办理、京外购车客户网签等形式，简化二手车外迁交易流程。陕西省也在近期提出，对无车家庭购置首辆家用新能源汽车给予适当支持，并鼓励各市研究汽车下乡支持政策，组织开展汽车下乡促销活动。鼓励汽车销售龙头企业发展线上线下新业态新模式。

此外，包括重庆、广东、湖北、江西、四川等地近期也都围绕提振消费、促进市场繁荣出台政策，重点聚焦汽车促消费、扩大数字消费等方面展开。

中国汽车流通协会有形市场分会常务副理事长苏晖表示，汽车消费需求的释放，加上促进汽车消费利好政策的推动，使汽车市场迎来了新一轮消费热情。

据新华社

公告

衡阳海德博恩财富管理有限公司非法吸收公众存款案已由我局立案侦查，为全面查清案件事实，维护集资参与人利益，请衡阳海德博恩财富管理有限公司的集资参与人，按照本公告要求到公安机关进行登记报案。现公告如下：

一、时间：自本公告发布之日起30日内

二、地点：蒸湘公安分局经侦大队

三、事项：提供借款协议书、收据、还款计划表、利息卡、银行流水及本人身份证复印件

特此公告

衡阳市公安局蒸湘分局
2020年6月17日

6月以来全国发电量增速加快

记者17日从国家电网公司获悉，全国发电量继5月增速明显回升后，6月正以更快速度增长。6月上旬全国全口径发电量同比增长约9.1%。

“电量作为‘风向标’，反映了经济和社会运行加速回归正常，另外6月以来大部分地区气温偏高也拉动了用电增长。”国网能源研究院副总经济师单葆国说。

从调度发用电量看，6月上旬，国家电网经营范围有11个省级电网增速高于10%，主要分布在华东、华中和西南地区。其中，河南、安徽、甘肃、江苏调度发

用电量同比分别增长18.6%、16.1%、14%和12.4%。

“从江苏的情况看，信息传输、软件和信息技术服务业用电量持续‘领跑’。随着产业链整体恢复，采矿业、食品加工业、有色金属冶炼加工、专用设备制造、仪器仪表制造等行业用电量增速均较快增长。”国网江苏电力营销部主任李瑶虹说。

“工业逐渐复苏和农业夏收是近期用电量提升的重要因素。6月上旬徐州地区用电量近10.6亿千瓦时，同比增长15.4%。代表性企业徐工集团5月用电量

增长近30%。”国网徐州供电公司发展策划部主任王一清表示。

5月，国家电网经营区全社会用电量同比增长3.4%，增速超过去年同期水平；同时，申请新增容量同比增速转正，达到10.2%，其中大工业申请新增容量同比增长10.7%。

“用电量反映当下经济发展状态，报装容量能够反映未来一段时间内的发展趋势。从五六月情况看，随着挖掘释放内需潜力和援企稳企等一系列政策举措落地生效，主要经济指标有望持续改善。”单葆国说。

据新华社