پشت پرده خرید و اجاره کارت‌های بانکی

سرهنگ رامین پاشایی، معاون فرهنگی و اجتماعی پلیس فتا در این باره به تپش می‌گوید: پدیده اجاره کارت‌های بانکی در حال رخ دادن است و افراد سودجو و کلاهبردار برای پولشویی، ردیابی نشدن و سایر کارهای خلاف آگهی‌های فریبنده داده و کارت افراد را در اختیار می‌گیرند. وی ادامه می‌دهد: گاهی کلاهبرداران به روستاها رفته و با استفاده از بی‌اطلاعی اهالی خود را نماینده سازمان‌های خیریه مانند کمیته امداد معرفی و اعلام می‌کنند کارت‌ها را در اختیار ما قرار دهید تا برای‌تان پول واریز کنیم. کلاهبرداران به این صورت افراد را فریب داده و با گرفتن کارت آنها از این کارت‌ها برای مقاصد پولشویی و کلاهبرداری استفاده می‌کنند. افرادی که کارت بانکی خود را در اختیار غریبه‌ها قرار می‌دهند باید بدانند هرگونه سوءاستفاده از کارت در مرحله اول متوجه آنهاست. فردی که کارتش را دانسته یا ندانسته اجاره دهد در صورت وقوع جرم یا کشف آن از سوی پلیس، باید پاسخگو باشد. هموطنان باید توجه داشته باشند به افردی که نمی‌شناسند، اعتماد نکنند و تحت هیچ شرایطی اطلاعات حساب بانکی خود را در اختیار دیگران قرار ندهند، زیرا در صورتی که از اطلاعات حساب بانکی آنها در مقاصد مجرمانه استفاده شود، عواقب ناشی از اجاره حساب بانکی و پولشویی به‌عهده صاحب حساب خواهد بود و باید پاسخگو باشند.

وی ادامه داد: از سوی دیگر قماربازی یا شرط‌بندی فعالیتی است که افراد در جریان یک بازی یا فعالیتی مشابه آن برای برد و باخت، هزینه مالی تعیین می‌کنند. این فعالیت برابر با قانون مجازات اسلامی جرم محسوب می‌شود و با توجه به مجرمانه بودن فعالیت در این سایت‌ها حتی در صورت برنده شدن هیچ تضمینی برای پرداخت مبالغ اعلامی به کاربران وجود ندارد؛ علاوه بر این آسیب‌هایی ازجمله کلاهبرداری با تبلیغات اغواکننده، سرقت اطلاعات حساب بانکی، به خطر افتادن سلامت روانی و از بین رفتن سرمایه و زندگی کاربران را به دنبال خواهد داشت.

قطع یارانه بعد از پولشویی

چندی قبل اهالی روستایی در استان گلستان بعد از قطع شدن یارانه‌شان به موضوع مشکوک شده و سراغ بانک و فرمانداری رفتند. بعد از رسیدگی به اعتراض آنها مشخص شد، گردش مالی میلیاردی داشته‌اند و همین باعث قطع یارانه‌شان شده است. با شکایت اهالی این روستا، پرونده‌ای تشکیل و معلوم شد، افرادی با نیت به‌ظاهر خیرخواهانه و به بهانه این که می‌خواهند ماهانه مبلغی کمک هزینه به افراد بی‌بضاعت بپردازند، مدارک شناسایی افراد کم درآمد را می‌گرفتند و به اسم آنان حساب بانکی باز می‌کردند. این افراد پول‌های حاصل از معاملات غیرقانونی خود مانند خرید و فروش مواد مخدر را به این حساب‌ها واریز و پس از چند گردش بانکی، پول را به حساب خودشان منتقل می‌کردند.

رفاقت برای سوءاستفاده بانکی

چندی قبل ماموران پلیس در غرب تهران کلاهبرداری را دستگیر کردند که با شکار افراد ساده لوح در فضای مجازی از کارت بانکی آنها برای پولشویی استفاده می‌کرد. ماموران در جریان پیگیری یک پرونده برداشت غیرمجاز از حساب‌های بانکی به مردی در شهر قدس تهران رسیده و او را دستگیر کردند. این مرد پس از انتقال به پلیس فتا گفت: «یک ماه قبل با مردی در فضای مجازی دوست شدم که خود را سرمایه‌گذار معرفی می‌کرد و درباره روش‌های سرمایه‌گذاری صحبت می‌کردیم. یک روز با من تماس گرفت و مدعی شد سقف کارکردش با حساب بانکی‌اش پر شده و خواست پولی به حسابم واریز و با آن برایش سکه بخرم. قبول کردم و بعد از خرید سکه با پیک آن را برایش فرستادم.»

با بررسی ادعای این مرد و تحقیقات بیشتر، مشخص شد متهم با شکار افراد ساده‌لوح در فضای مجازی با آنها طرح دوستی می‌ریخت و برای پولشویی از حساب بانکی آنها استفاده می‌کرد. سرانجام متهم اصلی دستگیر و در تحقیقات به جرم خود اعتراف کرد.

پلیس فتای ایلام هم چندی قبل، متهمی را دستگیر کرد که با جلب اعتماد افراد به بهانه افزایش معدل حساب‌های بانکی برای اعطای وام و دریافت تسهیلات بانکی، کارت‌های بانکی



شهروندان را می‌گرفت و با سوءا
از شهروندان می‌کرد.
پلیس تهران هم مجرمی را د
شرط بندی کارت بانکی اجاره
با تبلیغات فریبنده و وعده می
مبلغی ناچیز اجاره می‌کردیم و م
و در سایت‌های شرط بندی از
پنج میلیارد ریال در مجموع از ا

صفحات فروش و اجاره کار

کافی است گشتی در شبکه‌های
بزنید و با صفحات اجاره یا فرو
به‌راحتی برای کار خود تبلیغ می
می‌گوید: «ما دنبال کلاهبرداری
افرادی می‌دهیم که مشکلی
خریدار پولی بابت خرید یا اجاره
با فروشنده یا اجاره دهنده قرا
واریز شده به کارت به او تعلق
درآمدزایی کرده و مشکل افراد
برخی از مشتریان این صف
نمی‌توانند در ایران کا
پول سراغ خرید

کارت بانکی چند؟

تخصص او خرید و فروش کارت‌های بانکی است، آن هم کارت‌هایی که متعلق به دیگران است. در حقیقت او دلال است، دلالی که به جای واسطه‌گری برای خرید ملک و ماشین، کارت عابر بانک خریداری می‌کند. بهروز مدت‌هاست که این کار را انجام می‌دهد و درآمد خوبی هم دارد.

به چه جرمی بازداشت شدی؟

خرید و فروش کارت‌های بانکی. این طور نگاه نکنید، کار پر ریسکی است و واقعا سخت است.

چه شد که وارد این کار شدی؟

من بازیگر تئاتر بودم و کارم هم خوب بود اما در مجلس‌های شبانه و بزم‌های‌مان، کم‌کم با مواد آشنا شدم. نمی‌دانم داخل این مواد چه بود که زندگی‌ام را نابود کرد و در عرض یک سال همه چیزم را از دست دادم. از شهرستان به تهران آمده بودم و حتی پول پیش خانه‌ام را هم برای مواد دادم. درنهایت کارتن خواب شدم و شب‌ها هر جایی را پیدا می‌کردم تا چند ساعتی بخوابم. در یکی از شب‌ها خودروی شاسی مدل بالایی سراغم آمد و خواهان خرید کارت بانکی‌ام شد. آن شب خیلی خندیدم و به مرد ثروتمند گفتم هیچ پولی در کارت بانکی‌ام نیست اما مرد ناشناس فقط کارتم را می‌خواست و حدود ۵۰۰ هزار تومان برای آن کارت گیرم آمد.

و تصمیم گرفتی واسطه‌گر کارت شوی؟

۵۰۰ هزار تومان برای من کارتن خواب که خمار مواد بودم خیلی پول بود. چند روز بعد یک کارتن بانکی دیگر تهیه کردم و منتظر مردی با خودروی مدل بالا شدم. آن کارت را هم ۵۰۰ هزار تومان فروختم. کم‌کم با راننده خودروی شاسی بلندآشنا شدم و از او در رابطه با کارش پرسیدم و او هم گفت دنبال معتادان و افراد کارتن خوابی است که کارت عابر بانک دارند.

این افراد را می‌شناختی؟

در بساط‌ها و پاتوق‌های مواد مخدر کلی آدم معتاد است و با توجه به نقطه مشترک‌مان که مصرف مواد مخدر و به‌دست آوردن پول است، می‌توانستم خیلی زود با آنها دوست شوم.

هر کارت چقدر؟

اگر بخواهم از معتاد یا کارتن خواب بخرم، حدود ۴۰۰ هزار تا ۶۰۰ هزار تومان و اگر کارت شناسایی داشتند، حدود یک میلیون تومان می‌خریدم و اگر کارت‌ها بدون مدرک بود، ۵۰۰ تا ۷۰۰ هزار تومان می خریدم اگر کارت با مدارک شناسایی بود، یک میلیون و ۵۰۰ هزار تومان این را می‌فروختم.

از هر کارت چقدر گیرت می‌آمد؟

۲۰۰ تا ۵۰۰ هزار تومان.

می دانی این کارت‌ها به چه درد می‌خورد؟

برای کلاهبرداری. معمولا سردسته این باندها هم