پرونده ویژه
تپش
ویژه‌نامه حوادث | روزنامه جام‌جم | ۵
چهارشنبه ۵ مهر ۱۴۰۲ | شماره ۱۰۳۲

امیر علی حقیقت طلب
تپش

کارت‌های اجاره‌ای این روزها به یک معضل برای کشف جرایم تبدیل شده‌اند. تبهکاران مدتی است برای این که ردی از خود باقی نگذارند و به‌راحتی بتوانند پولشویی کنند، سراغ کارت‌های اجاره‌ای رفته‌اند. استفاده از این کارت‌ها همچنین باعث شده دسترسی به تبهکاران با مشکل روبه‌رو شده و اجاره دهندگان کارت‌ها به دردسر بیفتند. خریداران کارت‌ها بیشتر سراغ دو گروه می‌روند. گروه هدف اصلی آنها معتادان و کارتن خواب‌هایی هستند که برای تهیه پول مواد غیراز کارت بانکی، گاهی مدارک شناسایی خود را هم اجاره می‌دهند. این تبهکاران گاهی نیز سراغ افراد سالخورده رفته و با فریب‌شان، به نام آنها کارت می گیرند.

ستفاده از آنها اقدام به کلاهبرداری

دستگیر کرد که برای سایت‌های
می‌کرد. متهم در بازجویی‌ها گفت:
لیونر شدن، کارت بانکی افراد را با
جموعا از بیش از ۵۰ نفر کارت اجاره
آنها استفاده می‌کردیم که حدود
ین راه به دست آوردیم.

رت بانکی

ی اجتماعی به‌خصوص اینستاگرام
ش کارت‌های بانکی روبه‌رو شوید که
ی‌کنند. ادمین یکی از این صفحات
ی و پولشویی نیستیم و کارت‌ها را به
برای دریافت کارت بانکی دارند. از
کارت بانکی می‌گیریم. از سوی دیگر
رداد می‌بندیم که ۱۰ درصد پول‌های
ی می‌گیرد. این‌طوری برای دیگران
گرفتار را حل می‌کنیم.»
حات، اتباع افغان غیرمجازند که
ارت بانکی بگیرند و برای جابه‌جایی
یا اجاره کارت می‌روند.



مجازات اجاره کارت بانکی

براساس قوانین و مقررات، مسئولیت همه تراکنش‌ها و مبادلاتی که از طریق حساب و کارت بانکی شهروندان انجام می‌شود، به‌عهده دارنده صاحب حساب است و هیچ ادعایی مبنی بر اجاره دادن حساب برای مراجع قانونی، مالیاتی، انتظامی و قضایی قابل قبول نیست. یکی از دلایل فریب افراد برای در اختیار گذاشتن کارت بانکی خود تبلیغات جعلی کلاهبرداران سایبری تحت‌عنوان درآمد بالا در شبکه‌های اجتماعی با استفاده از اجاره کارت‌های بانکی است. این در حالی است که اجاره کارت‌های بانکی یکی از ابزارهای کلاهبرداران و مجرمان سایبری برای انجام فعالیت مجرمانه و پولشویی به‌خصوص از طریق فضای مجازی همچون استفاده در سایت‌های قمار و شرط‌بندی است.

افراد سودجو و کلاهبرداران سایبری با سوءاستفاده از ناآگاهی و ساده‌انگاری برخی افراد با تبلیغات گسترده در شبکه‌های اجتماعی با وعده پرداخت میلیونی، کارت بانکی افرادی را که نیاز مالی دارند، اجاره کرده و از این حساب‌ها در سایت‌های مجرمانه مانند قمار و شرط‌بندی برای کلاهبرداری از شهروندان استفاده می‌کنند.

مجرمان سایبری در اغلب موارد ردپای خود را حذف و اجاره‌دهندگان این حساب‌های بانکی هستند که به‌عنوان مجرم، شناسایی و پاسخگو باید باشند، این در حالی است که اجاره‌دهندگان حساب و کارت بانکی از کلاهبرداری‌های میلیاردی که به نام آنها انجام شده، بی‌اطلاع هستند و در بسیاری از موارد طعمه‌های این شیادان اقدام به دریافت کارت‌های مختلف از بانک‌ها کرده و همه کارت‌های خود را در اختیار این کلاهبرداران قرار می‌دهند. کارت‌های اجاره‌ای برای ارتکاب عمل مجرمانه بوده و می‌تواند گرفتاری‌هایی را برای صاحب آن به‌دنبال داشته باشد. در صورتی که فردی حساب و کد ملی خود را به فرد دیگری اجاره دهد و به نحو فوق وجوهی را که منشأ آنها از اعمال مجرمانه بوده، در حساب خود نگهداری کند یا موجب نقل و انتقال آن شود، علاوه بر معاونت در جرم اصلی و تحمل مجازات مقرر برای آن جرم، به جرم پولشویی نیز محکوم می‌شود. اگر فردی کارت خود را به دیگری واگذار کند و وجهی را که منشأ آن از اعمال مجرمانه بوده، در حساب بانکی خود نگهداری یا جابه‌جا کند، علاوه بر معاونت در جرم اصلی و تحمل مجازات مقرر برای آن جرم، به پولشویی نیز محکوم می‌شود که مجازات آن استرداد تمام وجوه تراکنش‌شده به اضافه سود بانکی مقرر و جزای نقدی به میزان یک چهارم مبلغ تراکنش شده است.

همچنین طبق ماده ۲۷۴ قانون مالیات، دارندگان حساب‌ها و کارت‌های بانکی اجاره‌ای، چه از طریق وکالت رسمی و چه از طریق واگذاری کارت‌های بانکی به افراد غیر، به‌عنوان فرار مالیاتی مجرم محسوب می‌شوند.



دان به سر می‌برند. اما شگرد استفاده از این
ها به این صورت است که ما کارت‌های معتادان
خانمان را می‌خریم بعد هم به بهانه برنده شدن
نک یا قرعه‌کشی به مقابل دستگاه‌های خودپرداز
ده و با ترفندهای مختلف، پول‌های مالباختگان
حساب معتادن و کارتن خواب‌ها واریز می‌کردیم.

فتی اگر مدارک شناسایی باشد، قیمت خرید
ر است؟

ا. وقتی مدارک شناسایی نباشد، ممکن است
ی که کارت عابر بانک‌شان را فروخته‌اند اقدام به
ندن آن کنند. اما وقتی مدارک آنها در اختیارمان
، دیگر نمی‌توانند کارت‌ها را بسوزانند و پول‌هایی



عکس تزئینی است

را که با کلی ترفند به حساب‌شان واریز کرده‌ایم برای خودشان بردارند. البته ما زرنگ‌تر هستیم و نمی‌گذاریم پول‌ها مدت زیادی در حساب بماند و فورا تبدیل به طلا و دلار و کارت هدیه می‌کنیم.

سیمکارت هم خریداری می‌کردی؟

من در کار سیمکارت نیستم اما بعضی‌ها سیمکارت و بعضی‌ها حتی شناسنامه یا کارت ملی هم خریداری می‌کنند. هرکدام هم قیمتی دارد.

هشدار

نکات مهم برای پیشگیری از سرقت تلفن‌همراه

می‌توان با رعایت چند نکته ساده، از قرار گرفتن در دام سارقان تلفن‌همراه در امان بود و دزدان گوشی‌قاپ را کیش و مات کرد.

- هوشیاری در برابر تنه‌زدن‌ها و رفتارهای مشکوک مسافران در اتوبوس یا مترو.
- استفاده از هندزفری (به‌ویژه هندزفری‌های بلوتوثی) هنگام مکالمه ضروری با تلفن همراه در مکان‌های عمومی.
- خودداری از ایستادن در کنار خیابان و انتظار کشیدن برای سوار شدن به خودرو با گوشی تلفن نمایان.
- اجتناب از نگه داشتن گوشی در دست، هنگام حضور در اتوبوس، مترو، ورزشگاه و... در میان ازدحام جمعیت.
- خودداری از پیاده‌روی در مسیرهای پرت و خلوت یا در حاشیه خیابان‌ها.
- از قراردادن تلفن‌همراه در جیب پشت شلوار، هنگام حضور در اماکن عمومی خودداری کنید.
- هوشیاری در برابر سارقانی که از ترفند جعل عنوان مأمور یا برقراری تماس مهم و ضروری برای گرفتن گوشی و متواری شدن استفاده می‌کنند.
- اعتماد نکردن به رانندگان وسایل نقلیه شخصی به‌ویژه در مسیرهای خلوت و مواردی که علاوه بر راننده، مسافران جوان دیگری نیز در خودرو حضور دارند یا به دلیل وجود شیشه‌های دودی، داخل خودرو قابل رؤیت نیست.
- دور نگه‌داشتن گوشی تلفن‌همراه از موتورسواران موبایل‌قاپ هنگام رانندگی، با رعایت نکات ایمنی پیشگیرانه از جمله قفل کردن درها و بالادادن شیشه‌ها، نصب نگهدارنده گوشی (هولدر) در وسط داشبورد.
- حفظ و نگهداری دقیق کارتن و فاکتور خرید گوشی (با توجه به درج کد ۱۵ رقمی IEMI روی آن) برای اثبات مالکیت و ارائه به مراجع قضایی بعد از سرقت احتمالی.
- اجتناب از خرید گوشی تلفن‌همراه از افراد غیرمجاز، دستفروشان یا سایت‌های اینترنتی نامعتبر.
- نصب و استفاده از نرم‌افزارهای ردیاب. ردیابی گوشی از طریق چنین نرم‌افزارهایی صرفا در شرایط وجود سیمکارت و اتصال به اینترنت ممکن خواهد بود؛ به همین دلیل شاید در نگاه نخست، نقش پیشگیرانه چندانی برای آنها قائل نباشیم، اما بهتر است این باور را در خود ایجاد کنیم که همه‌گیر شدن استفاده از نرم‌افزارهای ردیاب، به مثابه یک فرهنگ در جامعه، می‌تواند مانع افزایش سرقت گوشی یا دست کم کاهش امکان سوء استفاده از اطلاعات کاربران شود.
- استفاده از گوشی‌های اضافی ارزان‌قیمت یا فاقد کارایی، برای گمراه کردن سارقان در شرایطی که فرد به طور معمول وضعیت پرخطر سرقت را در ترددهای خود تجربه می‌کند.