

## 以案说险 | 保护好你的银行卡信息，千万不要用它换钱

今天看到一个广告，只要把一个不用的银行卡信息填写上，就能领取一大笔钱。

这就要小心了，这很可能是因为犯罪分子需要银行卡信息从事犯罪活动，你拿到的可能不是钱，而是法院的判决书。

### 案例介绍

一日，周某浏览网页时弹出一条收购个人银行卡的广告，心中窃喜——只要出售自己名下的银行卡，就能轻松获得一笔收入！

当下周某点击链接联系网站客服人员。客服人员称如果再补充提供 u 盾及个人信息还可获得 2 万元酬劳。周某在客服人员的诱导下提交了所有材料，在家坐等这笔意外之财到来，可等来的却是警察的上门。

面对警察的询问，周某心存侥幸，以为自己只要装作一问三不知，就能侥幸过关。但是，警方早已看穿周某与客服人员的小伎俩，并调取两人聊天记录作为辅助证据，将两人绳之以法。最终，认定周某在明知他人利用信息网络实施犯罪的情况下，仍使用自己的个人信息开通银行卡并出售牟利，其行为已经构成帮助信息网络犯罪活动罪，将判处有期徒刑以及处罚人民币。

### 法律分析

《中华人民共和国刑法》第二百八十七条规定：

帮助信息网络犯罪活动罪，明知他人利用信息网络实施犯罪，为其犯罪提供互联网接入、服务器托管、网络存储、通讯传输等技术支持，或者提供广告推广、支付结算等帮助，情节严

重的，构成本罪，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金。

同时根据《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》，将面临一系列惩戒：纳入个人征信，并向社会公布，5年内暂停个人银行账户非柜面业务、支付账户所有业务。

### 风险提示

近年来，银行卡作为一种方便、快捷的小额金融支付工具，普遍受到消费者的青睐，但同时，部分消费者在使用过程中存在出租、出借、出售银行卡的现象，这里提醒广大消费者：

一、根据消费需要，通过正规渠道办卡。办理银行卡应根据自身实际消费需求，不要盲目办卡，造成卡片积累。办理银行卡要通过营业网点或手机银行等正规渠道办理。

二、依法合规持卡，做好卡片管理。持卡人将银行卡出租、出借或出售给他人，如使用不当可能会影响个人征信，甚至会被不法分子用于洗钱、诈骗等违法行为，给个人带来法律风险。持卡人要做好银行卡卡片管理，及时注销无用卡或长期睡眠卡。

三、关注信息安全，做好个人信息保护。不要轻易将个人身份或银行卡信息透露或提供给他使用，谨防上当受骗或被他人利用。当发现个人信息泄露或被侵害时，应第一时间与发卡银行联系并报警。

很多消费者不理解，仅仅是出售自己的个人信息，怎么会牵扯上犯罪呢？

但是，这部分个人信息，只有不法分子会购买，从事的也是不法活动，所以一旦消费者出售了这类信息，就成了不法分子从事犯罪活动的工具。因此，消费者要切记保护自身银行卡信息，绝不能出售。