

非法买卖银行卡的危害—20220606

买卖银行卡违法又违规，
大家千万不要涉足哦！

《人民币银行结算账户管理办法》（中国人民银行令〔2003〕第5号）第六十五条规定：“存款人不得出租、出借银行结算账户”。
买卖银行账户是违法行为，涉嫌妨害信用卡管理罪和买卖居民身份证罪。

买卖银行卡的主要危害有哪些？

01

影响个人信用 危害个人安全

通过买卖、出租的账户为不法分子提供作案工具,给自己带来巨大的信用风险、法律风险,涉嫌违法犯罪。

02

信用惩戒

人民银行将相关个人的信息移送金融信用信息基础数据库，一定时期内将影响相关人员的贷款和信用卡申请。

03

限制业务

根据《中国人民银行关于进一步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》规定：被公安机关认定的出租、出借、出售和购买银行账户（含银行卡）的个人及相关组织者，**五年内暂停其银行账户非柜面业务，且不得开立新账户**。

也就是说，相关个人5年内不能使用银行卡在自助机具存取款，不能使用网银、手机银行转账，不能刷卡购物，不能通过购物网站快捷支付，也不能使用云闪付、微信、支付宝扫码付款或收发红包等。

怎样合理保管自己的银行卡？

01

安全保管银行卡

请将**银行卡和身份证分开存放**。在一些需要寄放外套的公共场合，不要将装有银行卡的钱包放在外套口袋，也不要将其置于车内或寄物柜中。不要转借他人，不要随意置露银行卡卡号和密码。

02

给自己的银行卡"减肥"

持有多张银行卡并不一定就好，应根据实际用卡情况，综合比较，**对多张卡的功能进行整合**。选择为自己量身定做的银行卡，提高个人资金的管理效率。不用的**"睡眠卡"及早销户**，以减少不必要的费用支出。

03

保持警惕

不要相信任何来历不明的电话、短信、邮件，切勿轻信非法机构或非法中介发布的小广告，并向他人泄露重要个人信息。