

买卖银行账户行为危害知多少

买卖银行账户，是诈骗、洗钱等违法犯罪行为的帮凶，严重者可能触犯刑法。防范买卖账户违法行为，保障自身合法权益。

遵纪守法 | 保障权益



危害一 损害诚信

买卖、出租、出借账户为电信诈骗、洗钱、逃税、行贿受贿等犯罪行为提供滋生土壤，协助不法分子转移资金，严重危害社会公众财产安全和合法权益，损害社会诚信和社会秩序。



危害二 信息泄露

账户信息中包含大量个人信息，可能导致个人信息泄露后，被不法分子用于从事违法犯罪活动。



危害三 涉嫌犯罪

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。



危害四 从严惩罚

对于经警方认定的买卖、出租出借账户等单位和个人，境内银行和支付机构将对其采取五年内不得新开立银行和支付账户，及暂停非柜面业务的惩戒措施。



为保护自身权益，防范买卖银行账户危害，社会公众在使用账户过程中应注意：

一是提升个人信息保护意识，妥善保管好自己的身份证件、账户等，注意账户密码等个人信息保密，对于废弃不用的银行卡，应及时办理销户业务，并将卡片磁条、IC芯片毁损，不随意丢弃。

二是单位与个人不要贪图小惠小利，不出租、出借、出售账户，以免造成更大的经济损失并承担法律责任。

三是发现买卖账户的犯罪行为，应及时报警，共同维护公平诚信的良好社会秩序。



资料来源：广东金融学会

扫码关注



创兴银行公众号
微信号：chbankhk