

✓ 【以案说险】李先生与银行卡借用风险

李先生在一次社交活动中结识了一位朋友张某。张某称自己急需借用李先生的银行卡进行资金周转，承诺支付一定的手续费。李先生被张某的说辞和许诺的手续费所打动，将自己的银行卡借给了张某。后来，张某利用他的银行卡进行非法洗钱活动，用来转移诈骗房多多，导致他的银行账户被冻结，银行要求他协助调查。

✓ 深入分析：出借银行卡的常见风险与危害

出借银行卡的危害性不容小觑。将个人银行卡借给他人使用，可能会导致以下风险和危害：

1. 资金损失：如果借给他人的银行卡被用于进行诈骗、洗钱或其他非法活动，可能会导致银行卡余额被盗刷、洗钱或转走，造成资金损失。

2. 法律风险：出借银行卡给他人为其实施违法犯罪活动提供支付结算便利，出借人可能构成犯罪，将被依法追究法律责任。

3. 账户安全风险：将银行卡借给他人使用，可能会导致账户安全风险。如果他人利用银行卡进行诈骗、洗钱等非法活动，出借人的银行账户可能会被冻结、查封等。

✓ 提供建议：如何防范出借银行卡风险

1. 增强自我保护意识：不要轻易将个人银行卡借给他人使用，尤其是对于不熟悉的人或陌生人更要保持警惕。同时，要妥善保管好自己的银行卡及个人信息，避免被他人盗取或滥用。

2. 认真了解借用意图：如果遇到他人向你借用银行卡，应认真了解其借用意图和用途。对于不合理的用途或涉嫌违法犯罪的情况，应坚决拒绝并报警。

3. 谨慎处理挂失和注销：如果已将个人的银行卡借给了他人，应立即联系他人取回银行卡，检查是否有异常资金记录，如果存在其他异常情况，要立即联系银行进行挂失或注销，避免他人继续使用你的银行卡进行非法活动。

4. 配合银行和警方调查：如果发现他人利用你的银行卡进行非法活动，应积极配合银行和警方调查，提供相关证据和信息，以便及时追查和处理。

以上信息为模拟案例