

反洗钱 科普

抵制非法买卖账户

近年来，非法买卖账户行为猖獗，已然成为电信网络诈骗案件持续高发的重要原因之一，不仅严重扰乱正常的社会与金融管理秩序，还严重危害人民群众的财产安全和合法权益。

·非法买卖账户与洗钱·

贩卖账户犯罪团伙会通过电商平台、QQ、微信等各种渠道发布“收卡”广告，这些被回收的银行卡极有可能会被犯罪分子用于洗钱、电信网络诈骗、跨境网络赌博等非法活动。

·非法买卖账户的后果·

买卖、出借银行账户（含银行卡）是违法行为，不仅要承担法律责任，还将面临“5年内暂停银行账户非柜面业务、支付账户所有业务，并不得新开立账户”的金融惩戒。你已经习以为常的线上购物、外卖点餐、叫车服务等便捷的生活方式将全部受限——非法买卖账户，寸步难行！



如何反洗钱

- 不随意出借身份证件供他人使用；
- 不随意出借账户供他人使用、替他人中转资金；
- 不随意替他人携带现金、无记名有价证券出入境；
- 不为身份不明人员代办金融业务；
- 不参与提供或使用非法金融业务，如地下钱庄……