

60元出售个人银行账户

“有偿开户”风险重重

在一些微信群里，不法分子用几十元的蝇头小利诱骗人们“有偿开户”的事件不时发生。近期，中国工商银行广州友谊支行就成功堵截了一起利用微信圈诱骗学生出售银行账户的事件。

将个人金融账户出售、出借给他人使用，自身可能会遭受哪些损失、产生怎样的后果？这种“租售”来的银行账户通常可能用于哪些非法活动？记者对此进行了调查。



资料图片

现象

60元卖掉个人银行账户并非轻松的“生财之道”

“学生们一个接一个，来要求开立银行账户，说是用来存暑期打工的兼职费。”工行广州友谊支行行长香喜云说。

2016年6月初一个星期的上午，工行广州友谊支行陆续进来了十多个大学生样子的学生，说是附近国防工业职工大学的学生，因暑期兼职需要办理新开银行账户。有别于一般新开户人，这些学生几乎都不能完整说出自己计划预留的电话号码，一些学生还拿出纸条来边看边说。

这些异常举动引起了银行工作人员的怀疑，“他们不应该记不得自己的电话号码”，而且，这些

学生几乎都要求银行在开户后，同时开通U盾、网上银行和手机银行。

银行经办人员经过仔细询问才明白，原来这些学生开立的账户并非是给自己使用，而是将户头转卖给其他人并收取60元的报酬，业内俗称“卖户头”。

经网点工作人员耐心解释，学生们才知道借银行账户的危害，取消了原开户计划，并通知部分在其他银行已开设账户的同学停止出租、出借账户行为。

随即，银行网点与辖区派出所联系，广州越秀区华乐街派出所民警经过调查发现，该事件为

犯罪分子利用大学校园的微信兼职群，发布购买个人银行账户的信息，诱导学生协同进行违法行为。犯罪分子登记了报名学生的姓名、电话号码等信息，并现场向报名学生每人派发新电话卡用于银行电话核实，同时要求其开户时预留统一密码。

香喜云告诉记者，涉及“卖户头”的学生共有十余名，“他们防范意识较弱，没有了解别人要拿银行账户去干什么。一些学生收到‘有偿开户’的微信信息后，还做起了义务宣传员，和朋友说有这样一个轻松的‘生财之道’。”

揭露

“租售型账户”常被用于非法活动“有偿开户”实为骗局

“暑期大学生们兼职、求职增多，一些犯罪分子于是乘机打起了主意。”工行广东省分行营业部保卫部相关工作人员说。

近年来，不法分子使用伪冒证件办理开户、挂失、个人网银注册等案件频发。仅工行广东省分行营业部去年以来，即成功堵截伪冒证件办理业务有1000多起。

一家股份制银行广州分行的个人金融部负责人刘辉告诉记者，曾经有公安部门前来调阅涉及跨境洗钱犯罪嫌疑人的银行账户，发现其使用的账户是从别人手里“借”来的。“当银行和公安

部门找到出借银行账户的客户时，这名客户才意识到事情的严重性。”刘辉说。

业内专家指出，把银行账户出借或卖给别人使用，存在非常大的风险。通常，出售、出租、出借的银行账户，会被用于电信诈骗、洗钱、逃税等非法活动。

记者在采访中了解到，一些普通百姓对出售银行账户的危害性认识不够，而相关监管和处罚力度也有些落后。

“比如这次事件中，我们只能对涉事人员进行劝阻，有些学生听进去了，有些学生则转而去其他银行开户。对此，我们也无能

提醒

勿贪小利掉陷阱成为金融诈骗“替罪羊”

“不就是把账户借给别人用一下吗，我又不知道他做什么，需要负什么责任呢？”在采访过程中，广州某技术学院的学生这样说。

工行广东省分行营业部保卫部相关人员说，根据最高人民法院相关规定，出借银行账户是违反金融管理法规的违法行为，会追究出借人相关的民事责任。

《人民币银行结算账户管理办法》规定，存款人不得出租、出

借银行结算账户，不得利用银行结算账户套取银行信用。如有该项行为，非经营性的存款人给予警告并处以1000元罚款；经营性的存款人给予警告并处以5000元以上3万元以下的罚款。而在我国刑法有关洗钱罪的条款中，对为犯罪分子提供资金账户也有相关处罚规定。

据介绍，出租或者出借资金的身份证件或银行卡账户，可能会产生以下后果：他人借用自己

的名义从事非法活动；可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动；可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羊”；个人诚信状况受到合理怀疑；因他人的不正当行为而致使自己的声誉和信用记录受损。

“身份信息、银行账户信息是重要的个人信息，一定要妥善保管，切勿贪图小利向他人提供，避免掉进此类‘有偿开户’的诈骗陷阱。”工行有关工作人员提醒。

据新华社

社会万象

高三考生涉嫌犯罪篡改同学志愿 被提请逮捕

日前，山东胶州一中被篡改志愿的考生常升近日收到陕西师范大学今年发出的全校“最后”一张本科录取通知书，收到这份迟到的“邀请”后，常升和父亲相拥而泣。在奔向大学校园之前，常升要为篡改自己志愿的郭同学写一份“谅解书”，希望可以让同学得到最轻的处罚。

另一方面，胶州警方日前以破坏计算机信息系统罪提请逮捕郭某。

篡改同学高考志愿被提请逮捕

近日，有网友爆料称，青岛胶州一中高三考生常升，今年报考陕西师范大学的免费师范生，志愿被人偷偷篡改，导致其上不了大学。篡改常升志愿的，居然是其室友郭某。事件一经曝光，引发网友广泛关注。

8月3日，山东青岛胶州警方官方微博发布消息称，接应届考生常某高考志愿被人篡改的报警后，立即受理展开调查取证工作。经调查，郭某涉嫌违法犯罪，依法对其采取强制措施。

记者8月8日从青岛市公安局宣传处获悉，胶州警方8月5日已以破

坏计算机信息系统罪提请逮捕郭某，目前在等待检察机关批复。

被篡改志愿的考生已被大学追加录取

《刑法》对“破坏计算机信息系统罪”的规定如下：违反国家规定，对计算机信息系统功能进行删除、修改、增加、干扰，造成计算机信息系统不能正常运行，后果严重的，处五年以下有期徒刑或者拘役；后果特别严重的，处五年以上有期徒刑。违反国家规定，对计算机信息系统中存储、处理或者传输的数据和应用程序进行删除、修改、增加的操作，后果严重的，依照前款的规定处罚。

此外，山东省教育招生考试院于8月5日通过官方微博通报对“常升高考志愿被篡改”一事的处理情况。通报称，根据胶州市公安局调查认定的事实，山东省教育招生考试院认为，考生常升属被他人恶意篡改高考志愿并造成落榜。山东省教育招生考试院和陕西师范大学双方经沟通协调，决定恢复常升“陕西师范大学体育教育专业（免费师范生）”志愿并增加计划予以录取。

晚综

错判入狱近14年钱仁风获国家赔偿172万余元

坐牢13年多后被判无罪的云南女子钱仁风，释放后提出了955万元的国家赔偿申请。8月9日，云南省高院举行新闻发布会宣布：支付钱仁风被侵犯人身自由的赔偿金1223857.3元，支付精神抚慰金50万元，合计172万余元。

2002年云南省昭通市中院以投放危险物质罪判处钱仁风无期徒刑，理由是钱仁风在巧家“星蕊宝宝园”做工期间因认为老板对其不好，遂生报复之念，将放有灭鼠药的食品拿给该园部分幼儿食用，致一名幼儿死亡。

钱仁风上诉后云南省高院2002

年12月做出驳回上诉、维持原判的终审裁定。

2011年8月，钱仁风向云南省高院申诉，云南省高院于同年12月驳回其申诉。此后，钱仁风向云南省检察院提出申诉。2015年9月案件获得云南省高院再审，12月21日云南省高院宣判钱仁风无罪，钱仁风被当庭释放。

今年6月1日，钱仁风提出了国家赔偿申请。7月8日，云南省高院赔偿委员会举行了“钱仁风申请国家赔偿案听证会”，云南省高院副院长田成有当场向钱仁风鞠躬致歉。

据新华社

准岳母送宝剑作见面礼准女婿欲携带乘火车被罚

8月6日，四川成都铁路公安处南充车站派出所民警依法查处一起非法携带管制器具案件，经过调查取证，对违法人员处行政罚款，并对其携带的管制刀具予以收缴。

当日14时许，南充车站派出所安检员发现，一对青年男女一直在安检口前徘徊，迟迟没有接受安检进站。鉴于俩人的反常行为，安检员将情况报告给执勤民警。民警上前准备询问情况时，男子打开行李箱，拿出一把银光闪闪的宝剑。民警立即对宝剑进行检查，该宝剑身长30厘米，带有剑柄、剑格和血槽且已开封，属于管制刀具。

经了解，两人是情侣，男方到女方家拜访，并第一次见到准岳母。准岳母十分喜欢这位未来女婿，将自己一直收藏的一把宝剑送给小伙子当礼

物。拿着准岳母赠送的礼物，小情侣准备乘火车返回成都。走到安检口，看到警方的安全提示，害怕宝剑被发现，所以一直没敢进站。

民警向小情侣讲解了《治安管理处罚法》《管制刀具认定标准》等法律规定，指出携带管制刀具乘坐火车可能造成的危害。小伙子一边认真翻看法律规定，一边说：“原本以为这把宝剑只是收藏品，却不知道属于管制刀具，谢谢警察同志的提醒和教育，我愿意接受处罚。”

鉴于当事人无主观恶意，所携带管制刀具尚未进站上车并主动交出，违法情节较轻，南充车站派出所根据《治安管理处罚法》第三十二条第一款和第十一条第一款规定，对其处以行政罚款200元，并依法收缴其携带的管制刀具。

据中新网