

# “借出”身份证 惹来大麻烦

## 一网络电信诈骗案揭开身份信息迷踪

一张花200~500元收购来的身份证就能帮诈骗团伙收取、洗白上百万诈骗赃款；随意借出身份证竟能惹来涉案千万元官司……

近日，重庆市渝北区公安分局联合福建厦门警方打掉一网络诈骗犯罪团伙。犯罪嫌疑人通过收购来的身份证伪装身份行

骗，用这些身份证办理大量银行卡，用来收取被诈骗人的钱财、洗白诈骗“黑金”。相关人士认为，透过这样一起典型网络诈骗案，可以清晰地看到买卖身份证件给社会和他人带来的严重危害，折射出身份证管理和提高公民诚信意识的重要性。

### 案件 身份证成为诈骗团伙大“帮凶”

今年2月，重庆渝北区公安分局联合福建厦门警方成功打掉一买卖身份证件信息违法犯罪团伙，抓获主要犯罪嫌疑人3名，查获上百套身份证件和银行卡。

经调查，从2018年12月起，该犯罪团伙主要犯罪嫌疑人罗某军、任某等人通过网络联系到境外一网络电信诈骗团伙，对方主要收购身份证件信息和以此办理的银行卡，要求银行卡必须在3个月内真实有效，每套证件扣除成本纯利800元以上。因为这一生意比简单买卖身份证件信息利润还要高，于是罗某军等人开始纠集社会闲散人员，瞄准进城务工人员群体收购身份证件，向该团伙大量提供身份证件信息和银行卡。

为了打消务工人员顾虑，罗某军等人大多利用老乡关系在外来务工人员中收购

身份证件，对外称之为“借”，给务工者的钱被称为感谢费。每收一张身份证件他们会给予200~500元不等，约定使用期限3个月。罗某军等人在短短两个月时间内就收购了数百张身份证件，获利5万多元。

然而，一张200~500元就能收来的身份证却能帮助诈骗团伙收取、洗白数十万元甚至上百万的诈骗“黑金”。公安部门查实，这一境外网络电信诈骗团伙一方面利用这些银行卡收取被诈骗人的钱，并把诈骗资金在大量银行卡间进行十分复杂的转账转出，试图“洗白”赃款，增加公安调查难度；另一方面利用真实的身份信息伪装自己，骗取被诈骗人的信任。失控后的小小一张身份证件成为诈骗团伙大“帮凶”。

### 分析 管理身份信息意识薄弱给违法犯罪提供了土壤

采访中记者发现，严重忽视身份信息重要性给犯罪分子得以大量买卖身份信息提供了社会土壤。

“身份证放着也是放着，借给老乡还能得到几百块钱，多好的事情啊。”“就是借给他一下，回头我可以挂失补办，对我没啥损失。”“用下我的身份证能有多大事？”……

重庆渝北区公安分局刑侦支队民警李宁宁说，这些回答在警方对涉案外来务工人员的询问中大量出现。很多人都是在自



身利益受损或引发严重后果后，才意识到身份信息妥善管理的重要性。

### 相关链接

## 借出身份证 背上违约金

2016年，重庆巴南区李某将自己的身份证件借给了曾供职的单位，没想到该单位用李某身份信息与当地一家房地产开发企业签订了价值千万的9套房屋购买合同，约定违约金30多万元。因为李某原所在单

位未能履约，李某被房地产企业起诉至法院，要求赔偿违约金。后来虽经法庭调解，李某与房地产企业达成共识化解了纠纷，但一不小心就官司缠身才让李某认识到妥善保管身份证件的重要性。

### 专家建议

## 严惩戒 抓诚信 维护身份信息安全

相关人士建议，有效保护个人身份信息安全，当前亟待进一步加大对买卖个人身份信息行为惩戒力度，并从提高社会诚信建设水平入手，提高个人妥善管理自身身份信息的意识。

根据《居民身份证法》的规定，购买、出售居民身份证件的，一经查出，将被处200元以上1000元以下罚款，或者处10日以下拘留，有违法所得的，没收违法所得。利用身份信息从事犯罪活动的，将依法追究刑事责任。办案人员认为，目前在打击利用个人信息违法犯罪活动中，对出卖本人身份信息的行为惩处力度不足，建议应加大依法惩戒力度。

重庆社科院研究员孙元明表示，售

卖自己身份信息的行为不仅违法，而且也是严重失信的表现。现代社会身份证不仅是证明个人身份的一张卡片，同时也是个人信用背书的重要凭证。银行凭借身份证件等相关信息才会办理信贷业务、公司凭借身份信息才能开展相关经营活动。

所以将自己身份证件随意借出甚至卖出牟利，实际上等同于将自己的信用转让他人，不仅违法风险很高，而且自己的信用也将大打折扣。应从社会诚信体系建设角度，将未尽到妥善管理身份信息造成他人利益受损的行为列入失信惩戒对象，不断提高居民保护个人身份信息的意识。



### 提醒

很多人对自身身份信息保护不够重视，给犯罪分子窃取个人信息留下了很大空间。

重庆渝北区公安分局刑侦支队民警李宁宁说，除了随意借出身份证件的情况，现实生活中轻易泄露自己身份证件信息的情况更为多见。比如在使用各种网络APP软件时轻易留下自己的身份信息、联系方式，在朋友圈“晒图”时把身份证件也拍了进去，网络聊天中把自己的身份信息发给对方……

### 延伸阅读

## 除了身份证 这些也不要外借

### ●私家车

相信有车一族一定经历过“借车”窘境。朋友向你开口借车，你是借还是不借呢？借吧，怕刮着蹭着，不借吧，又觉得面子上挂不住。实际上，随意出借机动车给他人确实要承担很多法律风险，一旦发生事故你可能就要承担赔偿责任。

根据最高人民法院《关于审理道路交通事故损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》，遇下面四种情况，借车人也得承担法律责任：

一、知道或者应当知道机动车存在缺陷，且该缺陷是交通事故发生原因之一的。

二、知道或者应当知道驾驶人无驾驶资格或者未取得相应驾驶资格的。

三、知道或者应当知道驾驶人因饮酒、服用国家管制的精神药品或者



麻醉药品，或者患有妨碍安全驾驶机动车的疾病的依法不能驾驶机动车的。

四、其他应当认定机动车所有人或者管理人有过错的。

侵权责任法明确规定，因租赁、借用等情形机动车所有人与使用人不是同一人时，发生交通事故后属于该机动车一方责任的，由保险公司在机动车强制保险责任限额范围内予以赔偿。不足部分，由机动车使用人承担赔偿责任；机动车所有人对损害的发生有过错的，承担相应的赔偿责任。

### ●手机

以前的手机只能用来打电话、发短信，而现在的智能手机俨然是我们庞大的隐私库，里面有我们无数的聊天记录、照片、浏览记录等，一不小心可能就会曝光一些不想让别人知道的秘密。

此外，大多数人的手机软件常常捆绑银行卡、开通支付宝等跟钱有关的业务，如果他人借用手机，请一定要小心，谨防“丢钱”。



特别提醒，即便是二手手机，也应该在完全处理好之后再借出。

### ●房产证

借不动产权证的情况有多种，可能是朋友想要拿去注册一个公司，或者是租户说借来申请住房补贴等。但以下风险请一定注意防范。

#### 风险一：被借去抵押贷款

防人之心不可无。如果你的不动产权证被借去抵押贷款，而相关人员到期又没有还上贷款，那你就需要负连带赔偿的责任。也就是说，如果他到期没有还上贷款，银行将有权对抵押物做出处理，或进行拍卖、转让等，以此获得的款项作为偿还借款人所借



款目。

风险二：不知情的情况下被调包。如果房产证被调包，在你自己使用房产证之前是很难发现的。

晚综