

远离“两卡”犯罪

拒做“两卡”犯罪“工具人”

来源：江西网警

收卡收账号啦！

出租银行卡、手机卡

出售支付宝以及有关的个人信息

躺在家里就能“收钱”



等等，先别激动！

闲置两卡卖给别人

低风险、高回报、来钱快

殊不知

你可能已经成为诈骗分子的帮凶！

案例一

2023 年 8 月 21 日，某县公安局网安民警通过分析研判，一天内成功抓获王某某、袁某某等 6 名涉诈犯罪嫌疑人。

经查，2023 年 7 月份以来，王某某伙同他人收购欧阳某、袁某某等多人的银行卡，通过取现、转账等方式为境外诈骗分子转移涉诈资金，从中非法获利。



目前，犯罪嫌疑人王某某、袁某某等 6 人已被分宜县公安局依法采取刑事强制措施，案件还在进一步侦办中。

案例二

2023年8月22日，某县公安局网安民警通过分析研判，成功抓获2名涉诈犯罪嫌疑人张某、梁某某。

经查，2023年7月份以来，张某、梁某某在明知是为诈骗转移资金的情况下，还提供自己的银行卡帮助他人取现、转账，从中非法获利。



目前，犯罪嫌疑人张某、梁某某已被分宜县公安局依法采取刑事强制措施，案件还在进一步侦办中。

案例三

2023 年 8 月 23 日，某县公安局网安民警通过分析研判，成功抓获 3 名涉诈犯罪嫌疑人黄某建、黄某辉、黄某生。

经查，2023 年 7 月份以来，黄某建、黄某辉、黄某生在明知是为诈骗转移资金的情况下，还提供自己的银行卡帮助他人取现、转账，从中非法获利。



目前，犯罪嫌疑人黄某建、黄某辉、黄某生已被分宜县公安局依法采取刑事强制措施，案件还在进一步侦办中。

案例四

2023 年 8 月 24 日，某县公安局网安民警通过分析研判，成功抓获涉诈犯罪嫌疑人吴某。

经查，2023 年 7 月份以来，吴某在明知是为诈骗转移资金的情况下，还提供自己的银行卡帮助他人取现、转账，从中非法获利。



目前，犯罪嫌疑人吴某已被分宜县公安局依法采取刑事强制措施，案件还在进一步侦办中。

《中华人民共和国刑法修正案（九）》第二百八十七条之二，明知他人利用信息网络实施犯罪，为其犯罪提供互联网接入、服务器托管、网络存储、通讯传输等技术支持，或者提供广告推广、支付结算等帮助，情节严重的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金。

《最高人民法院、最高人民检察院关于办理非法利用信息网络、帮助信息网络犯罪活动等刑事案件适用法律若干问题的解释》第十二条，明知他人利用信息网络实施犯罪，为其犯罪提供帮助，具有下列情形之一的，应当认定为刑法第二百八十七条之二第一款规定的“情节严重”

（一）为三个以上对象提供帮助的；

（二）支付结算金额二十万元以上的；

（三）以投放广告等方式提供资金五万元以上的；

（四）违法所得一万元以上的；

（五）二年内曾因非法利用信息网络、帮助信息网络犯罪活动、危害计算机信息系统安全受过行政处罚，又帮助信息网络犯罪活动的；

（六）被帮助对象实施的犯罪造成严重后果的；

（七）其他情节严重的情形。



参与“两卡”犯罪，会受到什么惩罚？

一、法律责任：

银行卡、企业账户及电话卡均采取实名制，如果贪图小便宜出售自己名下的银行卡、企业账户及电话卡，被收售者用来从事洗钱、逃税、诈骗等违法犯罪活动，不仅会导致个人信用受损，还会给自己带来巨大的法律风险，甚至承担刑事责任。

二、惩戒措施：

银行卡方面，对公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户的单位和个人及相关组织者，假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或者支付账户的单位和个人，5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务，并不得为其新开立账户。电话卡方面，对公安机关认定的出租、出借、出售电话卡，且被用于电信网络诈骗犯罪造成损失的

失信用户，三大基础运营商实施只保留 1 张电话卡，5 年内不得办理手机卡入网业务。

网警提醒：

- 1.请妥善保管好个人的微信、支付宝及其他支付账号，闲置的银行卡、手机卡及时注销，不轻信他人、不贪图小利，拒绝以任何理由、任何形式的出租、出借、出售。
- 2.牢记天上不会掉馅饼，不轻信低付出高回报的临时工作，不轻易被网络上不切实际的高额利润所诱惑。
- 3.不参与陌生人的资金往来交易，不为违法犯罪活动做嫁衣，拒做“两卡”犯罪“工具人”。
- 4.如发现诱导用户在平台上传收款二维码等不法行为，请及时向公安机关举报。