**TÀI LIỆU TUYÊN TRUYỀN VỚI CHỦ ĐỀ**

***“Thu thập, mua bán thông tin tài khoản ngân hàng là vi phạm pháp luật”***

**1. Nội dung tuyên truyền**

Thời gian gần đây trên địa bàn tỉnh Bắc Giang xuất hiện tình trạng các đối tượng xấu dụ dỗ, lôi kéo người dân nhất là công nhân, sinh viên… vào hoạt động [mua, bán thông tin](https://congan.com.vn/tin-chinh/canh-bao-cac-thu-doan-thu-thap-mua-ban-thong-tin-cccd-tai-khoan-ngan-hang_132324.html) về [tài khoản ngân hàng](https://congan.com.vn/tin-chinh/canh-bao-cac-thu-doan-thu-thap-mua-ban-thong-tin-cccd-tai-khoan-ngan-hang_132324.html) để sử dụng vào các vụ lừa đảo chiếm đoạt tài sản. Chúng tiến hành mua, bán các tài khoản ngân hàng nhiều lần thông qua các đối tượng trung gian rồi mới sử dụng vào mục đích luân chuyển dòng tiền trong các vụ lừa đảo gây hậu quả rất lớn cho người dân, xã hội.

Như vậy có thể hiểu: *“Mua bán thông tin về tài khoản ngân hàng là việc dùng tên, giấy tờ cá nhân để làm thẻ, mở tài khoản ngân hàng, sau đó bán lại cho người khác để lấy một số tiền. Sau khi thu mua, các đối tượng trực tiếp sử dụng để hoạt động phạm pháp hoặc rao bán lại tài khoản ngân hàng cho các đối tượng khác sử dụng thực hiện hành vi lừa đảo chiếm đoạt tài sản. Số tiền chiếm đoạt từ hành vi lừa đảo được dịch chuyển thông qua những tài khoản ngân hàng mua bán này”.*

Mọi hành vi thu thập, mua bán thông tin tài khoản ngân hàng đều là vi phạm pháp luật và bị xử lý nghiêm minh, cụ thể:

***\* Xử phạt hành chính:*** Khoản 5, khoản 6 - Điều 28,[Nghị định 88/2019/NĐ-CP](https://luatminhkhue.vn/nghi-dinh-88-2019-nd-cp-xu-phat-vi-pham-hanh-chinh-trong-linh-vuc-tien-te-va-ngan-hang.aspx) quy định xử phạt với một số hành vi sau:

- Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau: *“Thuê, cho thuê, mua, bán thẻ hoặc thông tin thẻ, mở hộ thẻ với số lượng từ 01 thẻ đến dưới 10 thẻ”*

- Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau: “*Thuê, cho thuê, mua, bán thẻ hoặc thông tin thẻ mở hộ thẻ với số lượng từ 10 thẻ trở lên mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự”.*

 ***\* Xử lý hình sự:*** Điều 291, Bộ Luật hình sự năm 2015, sửa đổi bổ sung năm 2017 quy định: Người nào thu thập, tàng trữ, trao đổi, mua bán, công khai hóa trái phép thông tin về tài khoản ngân hàng của người khác với số lượng từ 20 tài khoản trở lên hoặc thu lợi bất chính từ 20.000.000 đồng trở lên thì bị truy cứu trách nhiệm hình sự về tội *“T****hu thập, tàng trữ, trao đổi, mua bán, công khai hóa trái phép thông tin về tài khoản ngân hàng****”* với mức hình phạt đến 7 năm tù.

**2. Công an tỉnh Bắc Giang khuyến cáo người dân:**

**(1)** Tuyệt đối không thuê, cho thuê, cho mượn, mua bán, trao đổi thông tin tài khoản ngân hàng.

**(2)** Trường hợp nghi ngờ hoặc phát hiện số căn cước công dân/chứng minh nhân dân của mình bị sử dụng trái phép để mở tài khoản ngân hàng cần nhanh chóng liên hệ ngân hàng để được hỗ trợ khóa tài khoản.

**(3)** Trong trường hợp phát hiện đối tượng mời chào, lôi kéo dụ dỗ người khác để thuê, cho thuê, mua, bán tài khoản ngân hàng, đề nghị người dân liên hệ, tố giác với cơ quan Công an nơi gần nhất hoặc Phòng An ninh mạng và phòng, chống tội phạm sử dụng công nghệ cao Công an tỉnh Bắc Giang qua số điện thoại: 069258693; DĐ: 0978448827 để giải quyết theo quy định của pháp luật./.