扬子晚报网3月24日讯（通讯员 杨译 刘璐璐 记者 刘浏）如今很多人打开钱包总有几张闲置的银行卡，这时如果有人高价收购，你会心动吗？26岁的小枫（化名）就鬼使神差做起了这等买卖，充当“中间商”的角色，收购银行卡160余张，转卖“上线”60多张，从中获利3万余元。日前，由溧阳市人民检察院提起公诉的妨害信用卡管理案一审宣判，溧阳市人民法院以妨害信用卡管理罪判处被告人有期徒刑三年六个月，并处罚金四万元。

圈友一起“躺赚”，步步沦为不法分子“帮凶”

2010年10月的一天，小枫在浏览彩票网站时，一名自称是该网站代理的小白通过QQ加小枫为好友。聊天间，对方提出想购买小枫的银行卡，用作网络走账，并承诺一整套卡有2400元的报酬。小枫觉得这样自己能“躺赢”，便乐滋滋地按照对方的要求，新办了一张手机卡，同时在中国农业银行、建设银行、江南银行各办了一张新的银行卡，与新的手机卡绑定后，以邮寄的方式寄给对方，还把自己的身份证正反面照片发了过去，对方也遵照承诺转账支付给小枫2400元。

一个月后，小白又联系小枫，问有没有兴趣继续卖卡，他会以每套卡1200元的价格收购。小枫心想，如果自己低价从朋友处买卡，然后卖出，长此以往，也是笔可观的收入。于是，小枫就此做起了买“四件套”（银行卡、U盾、密码、身份证复印件）的“生意”，他从朋友处以800元的价格收卡，再以1200元卖出，为了收到更多的卡，他答应朋友如果介绍新人卖卡，会有200元的“介绍费”。

小枫和卖卡给他的人都相处融洽，经常请他们一起吃喝玩乐搞好关系。一方面是想要他们介绍更多的朋友来，另一方面，遇上卡被冻结的情况，他需要让卡主帮忙解冻。当然他更怕中间环节出现问题，有人挂失卡将账上的资金转移，自己是没有能力赔付的。虽然他内心明白，被转到这些卡上的钱，都是不正当途径来的钱……

2021年1月，阿文（化名）和女网友茵茵（化名）闲聊时，知道了一个购买彩票的软件。抱着玩玩的心态，阿文就下载注册了，还充了值试试运气，输赢不大。在茵茵的引导下，阿文被拉进该软件自带的聊天群，说是群里有专业的导师指导，保证盈利。阿文试了几次，果然收获不小，也慢慢相信了这个导师是专业的。看到充值返双倍金额的活动后，阿文充了22万元，之后导师以账户异常需要解冻为由让阿文继续充值，阿文陆陆续续充值35万元，这些钱都转进了不同的银行卡账号，而这些账号就是从小枫这些人处购得的。

除了网络彩票，还有网络投资、兼职刷单等模式，都是打着“专业导师”的旗号，让投资者步步深陷。当导师又以继续充值才能解冻账户劝说阿文充值时，阿文才意识到自己被骗，便立即向公安机关报警。2021年5月，小枫涉嫌帮助信息网络犯罪活动被警方抓获。归案后，他如实供述了自己的罪行。

“收卡的人跟我说卡是用作赌博网站、淘宝走流水的，期间几次有卡被冻结，银行告诉我们说是公安机关查到涉嫌网络诈骗，我就知道应该是用于非法活动了。我没有收入来源，也没有正经工作，也只是想赚点小钱用用。”小枫交代说。

在小枫一案中，非法持有银行卡百余张，涉及全市银行十余家，一方面检察官联合公安机关承办民警利用反诈平台搜索涉案银行卡账户的报案信息，并联系被害人核对被骗资金。另一方面检察官根据其提供的信息和公安机关扣押到的银行卡，到各个银行调取账户信息和流水账单。经查，小枫持有的百余张银行卡在案发期间均具备支付结算功能，其卖出的银行卡中，有三个账户已被用作网络诈骗，涉案金额近48万元。

2021年12月，溧阳市人民检察院认为小枫的行为同时触犯了帮助信息网络犯罪活动罪和妨害信用卡管理罪，牵连犯择一重罪处罚，最终以涉嫌妨害信用卡管理罪对小枫提起公诉，并结合犯罪嫌疑人坦白、认罪认罚等具体情形，检察机关提出了确定刑量刑建议，法院经审理，采纳了检察机关的量刑建议，依法作出判决。

校对 徐珩

来源：紫牛新闻