

花钱就能查别人银行流水?

千万别信! 都是骗钱的

随着一个客户投诉个人银行账户交易信息未经授权被某银行调取的信息发布,一石激起千层浪,公众不禁发问:在没有本人同意或司法机关调查令的情况下,第三方真的能随意查询当事人银行流水吗?

■据《北京晚报》



中介

花9000元即可查流水

“流水私聊”“入职流水小窗”“查流水一周出”“流水制作”……打开二手交易平台闲鱼APP,在搜索框中键入“流水”等关键词后往下滑,各类描述简短、标价极低、看起来语焉不详的帖子映入眼帘。但这些帖子的配图却透露出真实的交易信息:一张张盖有公章的银行流水明细被隐去账户姓名,明码标价出售。

“可以查第三方流水,9000元一次,需要提供银行卡号和身份证,最好有身份证照片。”一名李姓中介人员对记者表示,目前能提供多个银行的流水信息。

这名中介人员称,尽管承诺流水信息真实性,但不提供流水查询原件,“原件打印出来在我手上,我会对照真的流水做一份复制版给你。你实在要看原件,我可以马赛克掉关键信息后拍照作为参考。”之所以这么做的原因,对方解释为:“真的流水明细上会有具体的银行支行、查询人员以及公章,不能暴露我们的内部资源。”

目前,黑市里查询他人银行流水价格收费不一,中介报价从八九百元到上万元均有。对于这些流水信息的具体来源,中介们大多含糊其词,但均要求先付全款再查询。记者注意到,付费查询过程本身也涉及大量个人敏感信息被套取流入黑市的风险。“必须提供姓名、身份证、卡号,如果有银行预留的手机号或者本人身份证复印件更好。”一名中介人员表示。

银行

个人查流水需本人办理

当前,不少人面对离婚诉讼、劳务纠纷时,纷纷选择非正规渠道获取他人银行流水,因而购买银行流水信息的大有人在。按照多名中介的说法,之所以能获得他人的流水信息,是因为和不同银行支行的内部职员有合作。那么,银行职员在没有客户密码、授权,只有身份证照片、卡号的情况下,真的能查询客户的流水明细?

对此,记者询问了中介提及的几家银行。“即使我们知道了客户账号,如果没有密码,在柜台上也不可能查询到客户的流水明细。”一位邮储银行的柜员告诉记者,就算柜员获得了客户的银行账号及密码,查询流水时也需要客户身份证并在柜台现场拍照。“没有身份证的情况下,柜员是不可能有权打印银行流水的。”

一位在北京工商银行的员工表示,客户流水查询需要本人拿身份证,且需现场输入账户密码。“柜台在全程每个环节都是有严格监控的,如果某个环节柜员违规,也会被系统监控提醒。”建设银行的柜员也对记者表示,客户流水需客户本人亲自打印,还需身份证原件过机才能执行查询。

上述银行工作人员均表示,如果非本人查询客户的银行存款或流水,一般需要如公检法、纪委、监委等机关至少两名工作人员共同携带证件及公函前往办理。“我们会仔细核对法院等工作人员的证件和公函。很多时候还要向法院去电核实,确定人员身份无误后才会办理。配合处理这些机关查询客户存款信息,也需主管授权。”农业银行工作人员说。

律师

私查他人流水涉嫌违法

值得注意的是,私下查询他人银行流水,无论买方还是卖方,均涉嫌违法。北京道信律师事务所律师刘静表示,查询客户流水的行为在无合法授权下,属于侵犯公民个人信息行为。

“根据刑法规定,违反国家有关规定,向他人出售或者提供公民个人信息,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;情节特别严重的,处三年以上七年以下有期徒刑,并处罚金。”北京志霖律师事务所副主任赵占领表示。

记者查阅发现,根据我国《刑法》规定,金融等单位从业人员在履行职责或者提供服务过程中获得的公民个人信息,将其出售或提供给他人,数量或者获利达到立案标准减半。比如征信信息、财产信息只需要25条以上,或者违法所得在2500元以上,就属于情节严重,将处三年以下有期徒刑或者拘役。

市民私下查询他人银行流水信息,不但可能违反刑法,被骗的几率也很大。“我们注意到,黑市流通的公民银行流水信息主要源自黑客技术批量截获或者银行内部人员违规批量泄露,很少能指定查询某特定对象。”一位网络安全专家提醒称,网络上声称能查询他人流水信息的帖子多数都是骗局。“对方就是吃定了你被骗也无法申诉报案,不但让你花钱买教训,还顺手骗走了一条个人金融敏感信息,累积起来还能打包售卖。”



公益福彩

扶老 助残 救孤 济困

开奖公告

福彩30选5 第2020072期

开奖号码: 05 07 08 12 25

奖级 中奖注数 奖金(元)
二等奖 3注 100

福彩七乐彩 第2020040期

中奖号码: 02 05 18 20 24 27 30 + 29

福彩3D 第2020092期

中奖号码 4 9 7

本期中奖情况:

奖级	中奖注数	奖金(元)
单选	1045	1040
组选三	0	346
组选六	2311	173

2020年5月20日

福彩“双色球”今日开奖:

奖池: 9亿+2584万

福彩双色球3000万元派奖活动正在进行中。

双色球20039期

头奖中出9注 每注奖金695万元

5月19日晚,福彩双色球进行第2020039期开奖。当期双色球红球号码为“02、09、10、11、16、29”,蓝球号码为“02”。

当期双色球头奖中出9注,单注奖金为695万多元。这9注一等奖花落8地,河北1注、江苏1注、

福建1注、江西2注、湖南1注、海南1注、云南1注、新疆1注。

二等奖中出166注,单注金额13万多元。当期末等奖中出863万多注。

当期红球号码大小比为1:5,三区比为4:1:1,奇偶比为3:3。其中,

红球开出一枚隔码11,一枚斜连号02,一组三连号09、10、11,一组同尾号09、29,蓝球则开出02。

当期全国销量为3.41亿多元。计奖后,双色球奖池金额为9.25亿多元,下期彩友将有机会2元中得1000万元。

给公益一份关怀 给梦想一个机会

广告