

上海网络辟谣微博公众号

原标题：支付宝里存46万元，得花三年时间才能取出？担心账户被冻结，要避免这些操作

最近，一则“有用户在支付宝里存46万元，想提取时却发现要花三年时间”的消息引发关注。很多人觉得奇怪：难道支付宝对大额存款有提取限制？

经上海辟谣平台核查，相关消息存在误读。目前，支付宝安全中心以及公安部刑事侦查局都通过官方微博表示，涉事账户或与高风险操作有关。经核查后，已经解决问题。

公安部刑事侦查局还特别提醒，个人金融账户使用一定要规范，无论是银行卡还是支付宝、微信支付，都要避免危险操作。

涉事账户核查排除风险后，解除限制

据了解，“46万元存在支付宝里取不出来”一事发生在今年5月，当事人于先生。

支付宝安全中心表示，根据举报信息和平台风险系统识别，于先生的账户交易行为存在异常情形，需要核实是否涉及网络赌博、电信诈骗、非法投资理财、虚拟货币交易或虚假交易等行为。为避免用户账户被不法分子利用造成损失，根据国家相关法律法规，支付宝暂时对于先生的账户做了限制。

在接到于先生反馈的问题后，支付宝请于先生上传了相关证明材料、在与有关部门核实排除相关风险后，支付宝在提交材料的次日将于先生的账户解除限制，目前于先生的账户使用一切正常。

对于于先生的遭遇和网传说法，支付宝安全中心表示，在正常使用账户的情况下，所有用户的支付宝和余额宝账户转入转出功能都一切正常。但是，用户需规范使用账户，不要轻易与不明账户交易，不要把个人账户借给他人使用，也不要进行网络刷单、跑分、虚拟币交易等操作。这些行为有可能被不法分子利用进行非法交易，导致个人信息泄露、影响账户安全，甚至有可能触犯相关法律法规。

如果用户在使用时遇到账户问题，可拨打支付宝95188客服热线反映，由客服人员核实跟进。

这些操作属于“高风险”

从各方调查看，于先生的账户可能因此前的操作被判定存在风险，所以要核实后才能正常使用。不少网友由此希望了解：哪些操作可能导致账户被限制？

对此，公安部刑事侦查局官方微博在6月23日发布提醒称，不要对个人的金融账户——包括银行卡、支付宝、微信支付等——进行5种操作，它们都属于高风险操作，可能导致账户被冻结——

不要参与跑分刷单

操作：“跑分客”（即账户所有者）向相关平台提供个人银行卡、第三方平台付款码等支付账户信息，通过刷单形式，协助不明身份团伙收取、转移资金，从中获取佣金。

危害：“跑分”的本质是协助诈骗、赌博等黑灰产团伙洗钱，是一种犯罪行为，涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪，情节严重者需要承担刑事法律责任。参与“跑分”的第三方账户将被公安机关司法冻结，同时直接影响个人征信。

不要租售账号

操作：将自己的个人银行账户、手机卡以及实名认证的账号、第三方支付账户出租、出借或者出售给他人使用的行为。

危害：租售个人账号可能被用于诈骗、赌博、洗钱等违法犯罪用途，情节严重者需要依法承担相关法律责任。

不要辅助违规账号解封

操作：通过填写实名信息、绑定银行卡、人脸验证等方式验证身份，辅助他人解封违规账号，进而赚取酬劳。

危害：此类异常账号往往用于从事诈骗、赌博、洗钱等犯罪行为，辅助解封纵容黑灰产业。还会导致个人信息泄露，再次贩卖后遭遇诈骗、垃圾营销等骚扰。或导致个人账号受到牵连，轻则平台处罚，重则涉嫌“帮信罪”，承担法律责任。

不要交易虚拟货币

操作：用支付宝买卖虚拟币。

危害：支付宝明令禁止虚拟币交易，虚拟币交易属违规操作。虚拟币与黑灰产违法

资金关联，交易虚拟币可能承担法律责任。虚拟币交易不受法律保护，高风险，或造成高额资金损失。

不要刷流水，向陌生账户转账。

操作：听信可以通过刷账户流水提升信贷额度或者享受额外权益，于是与陌生账户发生多笔大额资金往来。

危害：被黑产利用，与陌生账户往来的资金很可能与诈骗、赌博、洗钱等犯罪资金挂钩。此外，以虚假流水提升额度为不诚信行为，可能影响个人征信。