

反诈小课堂

关于“断卡”行动 你必须知道的那些事

如果有人开出高价
“购买”或“借用”你的银行卡、电话卡
甚至是微信、支付宝的收款码
千万不要理会
要果断说不！
不然你很有可能会成为
违法犯罪的帮凶！



近年来，利用闲暇时间找份兼职、发展副业、成为斜杠青年，成了许多年轻人的赚钱方式。但随着网络的高速发展，诈骗分子以各种噱头诱惑，只要提供银行卡，不花成本、不费力气就可以轻松赚钱。

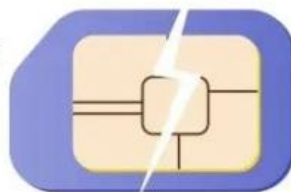
但这等好事的背后却掩盖着**网络诈骗**、**洗钱**等违法犯罪活动。

“断卡”小知识

一、“断卡”断的哪些卡

1、手机卡

包括平时所用的三大运营商的手机卡、虚拟运营商的电话卡和物联网卡。



2、银行卡

包括个人银行卡、对公账户、结算卡、非银行支付机构账户，即我们平时所说的微信、支付宝等第三方支付。

任何一宗电信网络诈骗，都离不开信息流（通过电话、短信、网络等方式对被害人进行洗脑）和资金流（通过银行卡、第三方支付等转账）两个要素，而信息流和资金流最重要的载体就是手机卡和银行卡。

二、为什么实施“断卡”行动

主要目的是为了从源头上遏制电信网络诈骗。

“实名不真人”的电话卡，不但会被犯罪分子用来实施电信诈骗，还会用来进行网络贩毒、网络赌博，而这些钱大部分都是通过买卖的银行卡走账，难以追查和打击。每年因诈骗、网赌而上演的家庭悲剧不计其数，给我国社会治安和家庭幸福造成了严重威胁。

银行机构进行“睡眠”账户清理，也是响应“断卡行动”，打击电信网络诈骗、开卡、售卡团伙。睡眠账户容易被不法分子进行非法买卖交易。个人的闲置或丢失的银行卡也容易成为不法分子利用的工具，对消费者来说是很大的隐患。

三、“断卡”行动打击对象

“两卡”违法犯罪团伙包括

开卡团伙在各地运营商企业营业厅开办电话卡、银行卡的人员。

带队团伙在各类QQ群、微信群等发布收购手机卡、银行卡信息，与开卡团伙交易，支付费用后收取手机卡、银行卡，交给收卡团伙的人员。

收卡团伙发布信息招募（同城）带队团伙，接收各带队团伙的手机卡及银行卡后，送交贩卡团伙的人员。

贩卡团伙发布信息寻找收卡团伙，接收全国各地收卡团伙的手机卡、银行卡，层层贩卖赚取差价的人员。

四、哪类人群可能会被断卡

- 1 丢失过身份证的人。如果有过这样的经历，那个人信息就没有保障，很有可能被盗用过，拿来开设银行卡账户。
- 2 手中银行卡过多的人。卡比较多，就容易遗忘一些卡，可能仍在某个角落里三五年都没有使用过，很容易被列为“睡眠”账户。
- 3 出售过自己的身份证或银行卡的人。不管是因为年少不懂事，还是急需用钱，出售过身份证银行卡的人不在少数，主要是出售过银行卡的人比较多，以为卡里没钱卖了也没事。这种情况很可能会被牵连。

五、银行清理“睡眠卡”带来的问题如何应对



1.主动去银行查证注销。

很多人出现“睡眠”账户都是在自己不知情的情况下，比方说身份证丢失被人拿去开了户等，有些小伙伴自己查证之后发现自己名下有很多完全不知情的卡。

2.可拿身份证查交易记录等。

银行在进行账户清理时，一般不会轻易注销主卡或有余额的账户，大多采取限制交易的做法。如果需要查找交易记录，可以携带身份证去银行查找。



3.如需办卡，提前做好各项资料。

在“断卡行动”期间，很多银行都对新办卡采取了严格的限制，如果用户有办卡需求要提前咨询并准备好银行要求的相关资料。

六、“断卡”行动 我们能做什么？

因为个人信息的泄露、身份证遗失等情况，我们每个人都有可能被人冒充办理银行卡、电话卡，而一旦“断卡”行动完全实施，按照现在的规定，一张卡涉案，名下所有卡或者业务都可能被暂停，将会对生活造成很大影响。

在此特别建议，如身份证有遗失经历、前期电话卡或者银行卡有异常情况的人，一定要抽空去查询下名下是否有不知情的电话卡

或者银行卡存在，以免被当做“违法犯罪嫌疑人”进行打击、惩戒，影响个人生活。

最后提醒大家，千万不要进行银行卡出售或租借，根据监管部门推出的惩戒措施显示，如果涉案出售银行卡，将被禁用微信支付、支付宝支付、手机银行、网上银行、POS刷卡等一切非柜面功能，个人5年内一切的非柜面业务将被暂停，同时暂停新开立银行账户，并且违法行为还将被计入个人征信，基本告别信用贷、房贷、车贷等资格。

甚至，如果因为出售银行卡被卷入案值较高或情节严重的案件，将以涉嫌“帮助信息网络犯罪活动罪”定罪量刑，最高可判处三年有期徒刑。

重要的事情说三遍：

不要出借、出租和卖卡！

不要出借、出租和卖卡！

不要出借、出租和卖卡！

