



你不知道的“断卡”行动!

小喇叭:要开展“断卡”行动啦!

问:这跟我有啥关系吗?

小喇叭:这关系可大啦!这个行动是国家严厉打击电信网络诈骗犯罪的大动作,跟我们每个人都息息相关。

问:听着好厉害的样子,我必须要好好了解一番。那“断卡”行动到底是指啥呀?

小喇叭:别急,听我仔细跟您科普一下……

小喇叭:什么是“断卡”行动?



为遏制电信网络诈骗案件高发多发态势,维护社会治安稳定和人民群众合法权益,2020年10月10日,国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议召开全国“断卡”行动部署会议,决定在全国范围内部署开展以打击、治理、惩戒开办贩卖“两卡”违法犯罪团伙为主要内容的“断卡”行动。

小喇叭:“断卡”行动是“断”什么“卡”?

“断卡”行动中的两卡指广义上的电话卡和银行卡。

(1)手机卡:既包括我们平时所用的三大运营商的手机卡,也包括虚拟运营商的电话卡,同时还包括物联网卡。

(2)银行卡:既包括个人银行卡,也包括对公账户及结算卡,同时还包括非银行支付机构账户,也就是

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。

问:为什么实施“断卡”行动?



小喇叭:危害特别大!!!“实名不真人”的电话卡,不但被

犯罪分子用来实施电信诈骗,还会用来进行网络贩毒、网络赌博等犯罪,而这些钱大部分都是通过买卖的银行卡、对公账户或者第三方支付账户走账,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。“断卡”行动针对的就是非法开办贩卖电话卡、银行卡的违法犯罪行为。

问:天哪!这后果是真的很严重,我一定谨记在心,做个遵纪守法好市民。我具体要怎么做呢?

小喇叭:“断卡”行动 我们能做什么?

(1)不出租、出借、出售金融账户,包括银行卡、支付二维码等。

(2)通过正规渠道办理账户业务,在ATM机等自助设备操作时,注意安全防范。保护好账户信息,妥善保管好个人身份证件、银行卡、网银、U盾、手机等。

(3)不登录来历不明的网址、不点击手机短信和邮件中未知链接,不随意下载可疑APP。设置较为复杂账户密码,不适用简单数字排列的密码或以生

日、证件号码、电话号码等作为密码。

(4)从银行官方网站下载安装网上银行、手机银行安全控件和客户端软件,关闭计算机系统远程登录功能。



问:就是说只有严防、严打、严治“两卡”犯罪产业链条,才能有效提升对违法犯罪尤其是电信网络诈骗的打击效能。那“断卡”行动主要是什么呢?

小喇叭:“断卡”行动全面打击2类团伙:手机卡开卡、带队、收卡、贩卡团伙;银行卡开卡、带队、收卡、贩卡团伙。

重点打击3类人员:长期专门从事手机卡、银行卡收购贩卖人员;与东南亚和缅北诈骗团伙等境外团伙直接勾连人员;将手机卡、银行卡邮寄至境



外的物流公司和中转站人员。

银行卡开贩团伙犯罪链条:

(1)开卡团伙

在各地商业银行营业网点或者通过信息化手段在线申请开办银行卡的人员。

(2)带队团伙

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

(3)收卡团伙

发布信息招募(同城)带队团伙的银行卡后,送交贩卡团伙的人员。

(4)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银行卡,层层贩卖赚取差价的人员。

问:我还有个疑问,如果被惩戒了会有哪些不良后果呢?

小喇叭:后果可严重了。

买卖、出租、出借银行账户(含银行卡)是违法行为,要承担法律责任,也将面临严厉的惩戒措施。

惩戒对象:经设区的市级及以上公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户(含银行卡)或者支付账户的单位和个人及相关组织者,假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或者支付账户的单位和个人。

惩戒措施:5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务,并不得为其新开立账户。惩戒期满后,受惩戒的单位和个人办理新开立账户业务的,银行和支付机构应加大审核力度。人民银行将上述单位和个人信息移送金融信用信息基础数据库并向社会公布。

注:(1)暂停银行账户非柜面业

务:暂停客户从非柜面渠道主动发起的资金交易,交易受限范围包括但不限于手机银行、网上银行的理财购买、转账,ATM取现、转账,刷卡、扫码消费等。仅允许通过银行网点现场办理有关业务。

(2)暂停支付账户所有业务:暂停客户所有支付账户(支付宝、微信支付等)的资金交易,包括但不限于转账交易、收发红包、扫码支付、网上购物等。

