

普及金融知识 · 提升金融素养 · 共建清朗网络 · 共享美好生活

“断卡”！

三步教你从源头打击电信网络诈骗

长沙银行投资者教育基地

目录

01

什么是
“断卡行动”？

02

哪些行为可能构成
“断卡行动”所打击
的违法或者犯罪行为

03

“断卡行动”
如何保护好自己

01

什么是“断卡行动”？

断卡行动就是为打击、治理、惩戒实名制办理手机卡、银行卡(包括单位和个人的银行账户、支付账户)以出售、出借、转借等方式提供他人用于电信网络诈骗犯罪或者其他违法犯罪的行为。



承德市陶某斌等人 帮助信息网络犯罪活动案

2021年6月，承德市公安机关成功打掉以陶某斌为首的收贩卡团伙

经查，该团伙层级众多，组织结构紧密，在全国多个省市发展下线，形成完整产业链，通过介绍人组织办卡人员到北京、山东等地开办银行卡，后送至西双版纳，交给缅甸诈骗集团，以此获利

陶某斌等人收卡后，会限制卖卡人员活动，待全部诈骗过程实施完毕后，再将卖卡人员放走

目前，犯罪嫌疑人陶某斌等16人已被刑事拘留，案件正在进一步审理中

“断卡”行动，我们在行动

“断卡行动”中的相关术语

“断卡行动”中的“卡”



“断卡行动”中的“信息资料”



“断卡行动”中的“行为”



卡

断卡行动中的“卡”

手机卡：01

包括平时使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

银行卡：02

包括个人银行卡、大众账户、结算卡、非银行结算机构账户，即我们平时所说的微信、支付宝等第三方支付

信用卡 03

信用卡包括信用卡和借记卡两种

行为

断卡行动中的“行为”

出租

电话卡
银行卡

出售

电话卡
银行卡

网络刷单

信息资料

断卡行动中的信息资料

身份信息 01

信犯罪嫌疑人是形式上的合法持卡人，但犯罪嫌疑人的身份与信用卡上记载的信息不一致，所以犯罪嫌疑人本质上是非法持卡人包括身份证、户口本等资料

信用卡信息 02

信犯罪嫌疑人是形式上的合法持卡人，但犯罪嫌疑人的身份与信用卡上记载的信息不一致，所以犯罪嫌疑人本质上是非法持卡人。包括身份证、户口本等资料

10月10日
2020年

国务院召开打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会，决定自**10月10日起**，在全国范围内开展“断卡”行动

工信部、公安部发布通告，部署依法清理整治涉诈电话卡、物联网卡以及关联互联网账号工作，明确凡是实施非法办理、出租、出售、购买和囤积电话卡、物联网卡以及关联互联网账号的相关人员，自通告发布之日起，应停止相关行为，并于**2021年6月底前**主动注销相关电话卡、物联网卡以及关联互联网账号

6月
2021年



02

哪些行为可能构成“断卡行动”所打击的违法或者犯罪行为

- 具体行为
- 出售电话卡、银行卡的社会危害
- “断卡行动”涉及的六种犯罪

具体行为

最普通的，作为无犯罪主观故意的个体行为

通常是将自己的银行卡、手机卡、微信、支付宝出售、出租、出借给他人

作为以获利为目的的犯罪嫌疑人，其一般行为

出租、出借、出售、购买银行账户或支付账户，以及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

小套

私人银行卡

手机卡

U盾

身份证

大套

营业执照

公司印章

银行卡

对公账户

更为具体的犯罪方式可能是

以“淘宝”做生意刷交易流水等为由，发动朋友、同学到各大银行办理银行卡、U盾、电话卡，并以低价非法收买个人银行账号四件套（银行卡、U盾、电话卡、身份证号码

再以高价倒卖给我国边境地区的电信诈骗、网络赌博、网络贩毒等犯罪团伙，用于转移赃款

出售电话卡、银行卡的社会危害



01

收购的电话卡、银行卡被犯罪分子用来实施诈骗、洗钱、行贿受贿的违法犯罪；

02

非法买卖银行卡犯罪活动利益链条长且大都在网络上进行，收购的电话卡、银行卡还会用来进行电信诈骗、网络贩毒、网络赌博等网络违法犯罪；

03

一些中小企业通过购买银行卡，多头开户藏匿资金，以达到偷税漏税之目的等等。

公安机关在全国范围内均加强“断卡行动”的打击力度

买卖居民身份证罪

买卖身份证件罪规定于《中华人民共和国刑法》第二百八十条第三款，对应的两档刑期分别为：处三年以下有期徒刑、拘役、管制或者剥夺政治权利，并处罚金；情节严重，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金。

01

帮助信息网络犯罪活动罪

帮助信息网络犯罪活动罪规定于《中华人民共和国刑法》第287条之二，对应仅有一种刑期

02

妨害信用卡管理罪

妨害信用卡管理罪规定于《中华人民共和国刑法》第一百七十七条之一第一款

03

伪造、变造金融票证罪

伪造、变造金融票证罪规定于《中华人民共和国刑法》第一百七十七条，对应三档刑期。

04

窃取、收买、非法提供信用卡信息罪

窃取、收买、非法提供信用卡信息罪规定于《中华人民共和国刑法》第177条之一第二款

05

诈骗罪

信用卡诈骗罪规定于《中华人民共和国刑法》第一百九十六条，对应的三档刑期。

06

03

“断卡行动”，如何保护好自己

对于个人使用账户的法律建议

断卡行动

整治“两卡”

包括手机卡、银行卡、还包括虚拟运营的电话卡、物联网卡、以及对公账户、微信支付宝、等第三方支付账户

举报电话 110

警方提醒

切勿出售银行账户或电话卡

妥善保管

妥善保管身份证、银行卡、网银U盾、手机等，不借给他人使用；不随意丢弃刷卡交易凭条；不向任何人发送带有银行卡信息和支付信息的图片等

有效防范

不点击短信、网络聊天工具或网站中的可疑链接，不登陆非法网站；慎扫不明来历二维码；不轻信陌生电话；使用资金较少的银行卡用于网络支付等

及时报警

如个人相关信息泄露或银行卡被盗刷，应尽快挂失银行卡，并及时向公安机关报案，提供有关证据配合公安机关开展案件调查

远离涉银行卡、身份证相关犯罪

黑产中介已盯上大学生，声称开卡日赚600元，吸引部分家境贫寒的农村大学生参与

但值得注意的是，我们绝对不能因为犯罪分子蝇头小利的诱惑，而出租、出售、出借或者购买银行卡或支付账户（微信、支付宝等）

否则，不仅对个人未来的金融生活有重大影响，还可能因涉嫌犯罪而被追究刑事责任



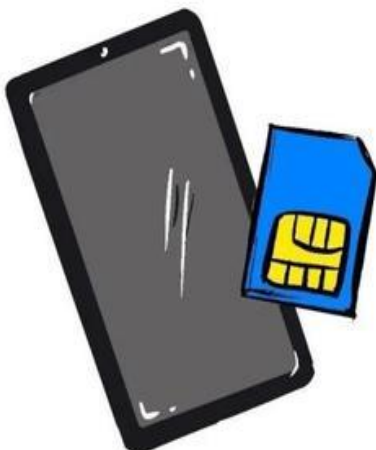
对于个人使用账户 的一些法律建议

重视自己的信息安全

如果此前的身份证曾遗失，或者电话卡或者银行卡出现异常

一定要及时查询，检查自身名下是否有自己了解之外的身份证、银行卡、电话卡等，并及时进行处理

最近“断卡”刷屏了，为什么？



手机卡



银行卡

因为只要有这两种卡，它就和你有关



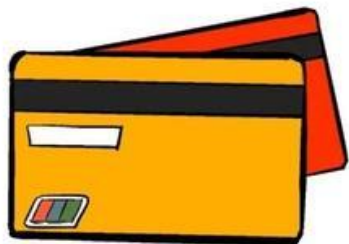
据说闹不好要坐牢！
所以只要还有一个人不清楚

小李的普法就不会停！

断哪些“卡”



手机卡：
包括虚拟运营商的电话卡，还包括物联网卡。



银行卡：
包括对公账户、微信支付、支付宝等第三方支付账户。

何时开始“断卡”

今年10月10日

公安部副部长、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”行动拉开序幕

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全国“断卡”行动部署会



为什么“断卡”



第一：危害特别大

“实名不实人”的“卡”，很可能被用于电信诈骗、网络贩毒、网络赌博等犯罪。据报道，每年网络赌博流出的资金就达万亿级别，难以追查和打击。

第二：时机成熟

2016年9月开始，公安部、工信部、人民银行以及最高检、最高法等出台了多个关于打击治理电信网络新型违法犯罪的文件、法律解释。



有哪些“断卡”举措 主要采取打击、整治、惩戒三大举措！



打击这四类团伙



开卡团伙：利用管理漏洞为大批量开卡提供便利的“内鬼”；



带队团伙：诱骗或者组织他人开办电话卡、银行卡的团伙；



收卡团伙：主要是接收带队团伙手机卡、电话卡的团伙；



贩卡团：接收“卡”，并层层贩卖赚取差价的人员。

打击这四类团伙



开卡团伙：利用管理漏洞为大批量开卡提供便利的“内鬼”；



带队团伙：诱骗或者组织他人开办电话卡、银行卡的团伙；



收卡团伙：主要是接收带队团伙手机卡、电话卡的团伙；




贩卡团：接收“卡”，并层层贩卖赚取差价的人员。

整治重点地区和重点行业

重点地区：“涉案”两卡的开办地、户籍地；“涉案”两卡的中转地。



重点行业：金融行业，主要包括各银行网点、第三方支付机构等；通讯行业，三大运营商、虚拟运营商，也包括代理、线上渠道等。



惩戒“两卡”违法失信人或单位

对出租、出售、出借、购买银行卡的，暂停5年内银行账户非柜面业务和支付账户所有业务，不得开立新账户。
对电话卡的惩戒，工信部尚无统一规定。



“断卡”

就是彻底斩断

电信诈骗等违法犯罪分子

的手段、出路和念头！

感谢观看

长沙银行娄底分行