

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

要注意！

他人使用您的

银行卡、手机卡、对公账户

可能用于实施电信网络诈骗等违法犯罪

如遇到

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！

我们来看几个案例

案例一

7月22日，衡水警方经过研判精准出击，奔赴张家口抓获涉案嫌疑人肖某。犯罪嫌疑人肖某供述，其通过在QQ上认识的好友获悉租借银行卡可以赚钱，便将自己的两张银行卡借给诈骗团伙。至案发，肖某银行卡涉案资金流水71万元。目前，犯罪嫌疑人肖某已被依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。

案例二

衡水警方在侦办一起电信诈骗案件时，民警经对涉案银行卡信息流分析，锁定犯罪嫌疑人彭某，7月26日，在湖北将彭某抓获归案。经审讯查明，彭某的朋友皮某许诺他，利用其银行卡为网络赌博“走流水”可以获得6000元的好处费。彭某虽知道

是违法行为，但为获取利益抱着侥幸心理就将银行卡提供给了对方。至案发，彭某银行卡涉案资金流水47余万元。目前，犯罪嫌疑人彭某已被依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。

案例三

冀州区公安局民警在梳理一起电信诈骗案件时，发现受害人有一笔5800元的被骗资金流入了王某的银行账户。民警立即对王某开展研判分析，发现其账户资金频繁转入转出，近期流水达19万元，8月4日，民警赶往西安将王某抓获。据王某交代，7月份他在一兼职微信群看到“专业做贷款”的广告，结果对方以刷流水可以优惠贷款手续费为由，要走了他的手机和手机银行密码，为违法资金“洗白”。目前，犯罪嫌疑人王某已被依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。

从以上三个案例可以看出

诈骗分子常以高额回报为噱头，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

关于“断卡”行动

你必须知道的那些事

“断卡”断的哪些卡

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。

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。

为什么实施“断卡”行动

“实名不实人”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。

“断卡”行动打击对象

“两卡”违法犯罪团伙包括：

01

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。

02

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。

03

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。

04

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。

“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，请身份证有遗失经历、前期电话卡或者银行卡有异常情况的人，一定要查询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。

警方提醒

断卡行动关系到每个人，一定要提高警惕！

非法贩卖电话卡、银行卡是电信网络诈骗案件持续高发的重要根源，危害十分严重！非法贩卖电话卡、银行卡后，后果很严重。遇到有人向你“购买”电话卡、银行卡，一定要果断拒绝！

重要的事情说三遍：

不要出借、出租和卖卡！

来源：衡水公安