

# 打击买卖银行卡违法行为 保护持卡人用卡安全

银行卡网上非法买卖问题，社会各界十分关注。近年来，作为个人信用标志的银行卡和身份证被当作商品在网上倒卖，**侵害了金融消费者的合法权益**，严重**扰乱了公平诚信的社会环境**。针对目前网上非法买卖银行卡的违法违规行，我行积极配合人民银行《关于开展整治银行卡网上非法买卖专项行动集中宣传有关事项的通知》要求，开展“**非法买卖银行卡，害人害己祸无穷**”为主题的银行卡安全宣传月活动。**提高社会公众对非法买卖银行卡行为性质和后果的认识**，实现清理不良信息、严厉打击犯罪、规范发卡行为、加强宣传教育工作的目标，有力震慑犯罪分子，净化网络环境，维护持卡人合法权益。

## 银行卡买卖常见问题问答：

### 问：买卖银行卡行为是否合法合规？

答：买卖银行卡是**违法违规行**。一是**违反了《银行卡业务管理办法》等银行卡业务制度**。银行卡及其账户只限经发卡银行批准的持卡人本人使用，不得出租和转借。二是买卖银行卡行为过程中可能会伴随着非法持有大量银行卡、买卖居民身份证等违法行为，涉嫌妨害信用卡管理罪：《**刑法**》规定，非法持有他人信用卡（指由商业银行或其他金融机构发行的具有消费支付、信用贷款、转账结算、存取现金等全部功能或者部分功能的电子支付卡），数量较大的；使用虚假的身份证明骗领信用卡的；出售、购买为他人提供伪造的信用卡或以虚假的身份证明骗领信用卡的，依法追究刑事责任。

### 问：网上买卖银行卡的主要违法行为有哪些？

答：目前，网上的买卖银行卡“**来路**”和“**去向**”多种多样。例如通过网上商城、商品交易平台、博客等发布相关“广告”信息；网上买卖银行卡的内容有银行卡、身份证、网盾、手机卡、开户资料等。

### 问：网上买卖银行卡的主要危害有哪些？

答：**银行卡内存储了很多个人信息**，如出售银行卡，可能被用来从事非法活动，**带来法律风险，甚至刑事责任**。非法买卖的银行卡、身份证等可能被用于洗钱、逃税、诈骗、送礼和开店刷信用等行为，扰乱社会秩序。一旦所售银行卡出现信用问题，最终都会追溯到核心账户，导致个人信用受损，甚至承担连带责任。

### 问：持卡人在使用银行卡过程中应注意哪些事项？

答：一是**保管好自己的身份证、银行卡、网银U盾等工具，保护好登录账号和密码等信息**，对于废弃的银行卡，应及时销户，并将磁条毁损，不随意丢弃。二是**不出租、出借、出售个人银行卡、身份证和网银U盾等工具**，以免造成经济损失，并承担法律责任。三是持卡人**一旦发现买卖银行卡和身份证的犯罪行为，应及时向公安机关举报**，配合公安机关或发卡银行做好调查取证工作，共同维护公平诚信的良好社会秩序。

## 银行卡欺诈的常见手段：

一是冒用别人的身份证等有效身份证件申领银行卡进行诈骗；  
二是利用人们麻痹、轻信的心理作案。用假卡、空卡掉包、贴“ATM受病毒侵害的紧急通知”，要求客户将资金转移等，因此，千万不要轻信“紧急通知”和“公告”，以防受骗。  
三是高科技作案，如在ATM上安装摄像头，利用盗卡器等高科技作案。自助操作时您应注意ATM上是否有摄像头等多余“装置”。还有自助银行的大门刷卡进入时是不要求输入密码的，有的不法分子改动自助银行的门禁装置，要求刷卡后输入密码以实现盗取的目的。遇到此情况切不可输入密码，立即和银行联系。