

银行卡信息非法买卖充斥网络，已形成收购、销售、使用的一条黑色产业链。昨日，央行发布消息称，联合工信部、公安部、工商总局、银监会、国家互联网信息办公室等五部门印发了《关于开展联合整治非法买卖银行卡信息专项行动的通知》，于2016年9月-2017年4月在全国范围内开展联合整治非法买卖银行卡信息专项行动。

## 整治银行卡非法买卖

据悉，此次专项行动将集中整治用于非法采集银行卡信息的钓鱼网站、恶意程序（app），并将着力检查银行、支付机构、银行卡清算机构的账户信息，保护内控管理措施和支付业务系统安全性，组织开展对银行和支付机构发放的pos机具的安全性和标准符合性检查，严肃查处特约商户使用非法改装pos机具的行为，整治网上从事pos改装的商家和网站。

目前，不法分子非法窃取银行卡信息主要通过电信网络、攻击相关系统以及改装银行卡pos机具等手段窃取银行卡信息，或者内外勾结，通过电商平台、商业机构、医疗机构、教育机构、房屋中介等以及个别银行业金融机构、支付机构内部人员、外包单位工作人员获取银行卡信息。在一位股份制银行人士看来，央行的此次专项行动从银行、支付机构、非法买卖信息的网站等切入，有利于从源头上切断银行卡信息买卖的产业链。

## 对银行、第三方支付监管趋严

央行相关负责人还强调，此次专项整治行动，监管层将破获一批非法买卖银行卡信息的犯罪案件，依法关停一批发布银行卡信息非法买卖交易的网站和网络账号，加大对窃取、收买、非法提供银行卡信息等犯罪的打击力度，严惩非法买卖银行卡信息的犯罪分子。黄金钱包首席分析师肖磊表示，央行等部门的专项行动是基于银行卡信息泄露严重的现状，此外，也可以看做是监管部门对于银行、第三方支付等相关支付机构监管趋严的一种标志。

事实上，近来央行在不断加强对支付市场的整顿。今年，通联支付和银联商务等第三方支付因变造银行卡交易信息、为无证机构提供交易接口等违规现象受到央行处罚。为了加强个人银行账户的管理，央行也于去年12月发布了《中国人民银行关于改进个人银行账户服务加强账户管理的通知》，建立了个人银行账户分类管理机制，该通知已于今年4月1日正式实施。央行相关负责人解释，个人银行结算账户按照开户申请人身份信息核验方式和风险等级分为i、ii和iii类。由于ii、iii类户的消费和缴费金额受到一定限制，社会公众在进行小额网络支付、手机支付时可以选用ii、iii类户，这样可以有效地隔离资金风险，保护账户资金安全。

央行提醒持卡人，如仅怀疑相关信息已经泄露，尚未发生银行卡盗刷，应尽快修改密码或挂失换卡，如果银行卡为磁条卡，应尽快挂失并更换芯片卡。如已发生银行卡盗刷，切勿急躁，要合理应对以减少损失。首先应当尽快采取措施联系银行挂失，降低资金进一步损失的可能性，其次应及时向公安机关报案，提供有关证据，积极配合公安机关开展案件调查。

如果有融资方面的任何疑问，欢迎大家随时提问，请戳>>>[我要提问](#)，有专业的信贷经理随时为您解答！