



## 一、断卡行动断的是什么卡？

断卡行动主要是围绕两卡，分别是电话卡、银行卡。

电话卡包含我们平时所用的三大运营商（移动、联通、电信）的手机卡，也包括虚拟运营商的电话卡以及物联网卡。主要断的是用户名下被非法办理的其他手机卡。

银行卡除了日常我们使用的实体银行卡之外，还包含非银行支付机构账户，简单理解为日常微信、支付宝等常用的第三方支付。目前，多家银行清理的账户主要分为两类，“睡眠账户”和“超量账户”。“睡眠账户”是指账户余额低于10元且长期未发生交易，而“超量账户”是指同一身份证名下在同一家银行有多张银行卡，超过了监管规定数量的账户（以咱们招行为例，同一个客户在招行开卡的账户总数不超过4个）。

但每家银行清理的类型和标准并不一致，有的银行是两种账户都会进行清理，有的

是只清理其中一种。比如咱们招行总行，清理客户范围：两年（含两年）及以上未发生持卡人的主动资金交易行为，且管理资产低于10元的账户，账户类型包含一卡通、一卡通Ⅱ类、Ⅲ类账户。

## 二、为什么要开展断卡行动？



老用户：在实名办卡的情况下，对于已办电话卡银行卡，存在异常账户的情况，名下相关的所有卡的功能和业务可能被暂停。不同银行按照异常账户处理机制进行处理，要重新使用时需要与开卡行核实是否可以继续使用。如果要新增银行卡，首先需要核实开卡人名下的银行卡数量，其次需要开卡人符合开卡的条件之后方可办理。

新用户：断卡行动开展下，新用户开卡不再那么简单。以前仅凭身份证就可以开立新的银行卡，现在还要增加工作证明、社保证明、居住证明等。如果是异地办卡，手续和资料更加繁杂，具体要以当地银行开卡要求为准。

## 四、日常我们应该怎么防范？

