



## 2024年宪法宣传周活动

“大力弘扬宪法精神，推动进一步全面深化改革”

2024年12月

Private and Confidential


弘扬宪法精神  
维护宪法权威

2024年 12.4 第十一个国家宪法日

中华人民共和国  
宪法



诚挚如一



大力弘扬宪法精神  
推动进一步全面深化改革

2024年 “宪法宣传周”





# 2024年金融法治宣传

2024年12月

Private and Confidential

# 《反电信网络诈骗法》打击治理对象

## 《反电信网络诈骗法》第二条规定：

本法所称电信网络诈骗，是指以非法占有为目的，利用电信网络技术手段，通过远程、非接触等方式，诈骗公私财物的行为。

## 《反电信网络诈骗法》第三条规定：

打击治理在中华人民共和国境内实施的电信网络诈骗活动或者中华人民共和国公民在境外实施的电信网络诈骗活动，适用本法。

境外的组织、个人针对中华人民共和国境内实施电信网络诈骗活动的，或者为他人针对境内实施电信网络诈骗活动提供产品、服务等帮助的，依照本法有关规定处理和追究责任。

在境内实施的  
电信网络诈骗活动

中国公民在境外  
实施的电信网络  
诈骗活动

境外的组织、个人针对  
中华人民共和国境内实  
施电信网络诈骗活动的

为他人针对境内实施电  
信网络诈骗活动提供产  
品、服务等帮助的

# 《反电信网络诈骗法》禁止行为

## 多办几张电话卡？

**不得超量！**

《反电信网络诈骗法》第十条：

办理**电话卡**不得超出国家有关规定限制的数量。

对经识别存在异常办卡情形的，电信业务经营者有权加强核查或者拒绝办卡。

## 多办几张银行卡？

**不得超量！**

《反电信网络诈骗法》第十六条：

开立**银行账户、支付账户**不得超出国家有关规定限制的数量。

对经识别存在异常开户情形的，银行业金融机构、非银行支付机构有权加强核查或者拒绝开户。

## 买卖、出租、出借两卡？

**纳入信用记录！**

《反电信网络诈骗法》第三十一条：

任何单位和个人**不得非法买卖、出租、出借**电话卡、物联网卡、电信线路、短信端口、银行账户、支付账户、互联网账号等，不得提供实名核验帮助；不得假冒他人身份或者虚构代理关系开立上述卡、账户、账号等。

对经设区的市级以上公安机关认定的实施前款行为的单位、个人和相关组织者，以及因从事电信网络诈骗活动或者关联犯罪受过刑事处罚的人员，**可以按照国家有关规定记入信用记录**，采取限制其有关卡、账户、账号等功能和停止非柜面业务、暂停新业务、限制入网等措施。

贯彻落实《反电信网络诈骗法》  
严厉打击出租、出借、买卖银行卡行为





出借账户有风险  
密码U盾要管牢