

市公安机关开展“断卡”行动,加大对电信网络诈骗案件的打击力度—— 铲除电信网络诈骗犯罪的滋生土壤

□记者 张秀玲

1月19日,记者从市公安局获悉,2020年,我市电信网络诈骗案件发案数同比下降13.50%,公安机关处置涉案银行卡89606张,其中在“断卡”行动中抓获犯罪嫌疑人555人,交出了一份满意的答卷。

电诈案件同比下降13.50%

当前,庞大的“黑灰产”是电信网络诈骗的幕后推手,为诈骗集团提供大量公民个人信息、手机卡、银行卡以及洗钱套现、市场营销、技术支撑等服务。“两卡”违法犯罪成为电信网络诈骗案件持续高发的重要因素。2020年,我市公安机关开展“断卡”行动,加大了对电信网络诈骗案件的打击力度,取得显著成绩。

2020年,我市电信网络诈骗案件发案数同比下降13.50%;公安机关打掉电信网络诈骗犯罪团伙102个,端掉诈骗窝点147个,抓获诈骗嫌疑人员1362人,同比上升8.87%,处置涉案银行卡89606张。在“断卡”行动中抓获犯罪嫌疑人555人,打掉犯罪窝点42个,收缴电话卡300余张、银行卡220余张,联合惩戒902人,人行平顶山市中心支行关停银行网点16个,通信运营商关停开卡网点40个。

2020年1月、8月、9月,我市分批次从境外押解回平42名犯罪嫌疑人,有力地震慑了电信网络诈骗犯罪。

什么是“断卡”行动

“断卡”行动就是要通过控制电话卡和银行卡,铲除电信网络诈骗犯罪的滋生土壤。

“断卡”行动中的卡包括电话卡(三大运营商的手机卡、虚拟运营商的电话卡、物联网卡)和银行卡(个人银行卡、对公账户及结算卡、非银行支付机构账户、微信、支付宝等第三方支付)。

据市公安局和中信银行有关人士介绍,之所以要实施“断卡”行动,一是因为电信网络诈骗危害特别大。当



资料图片

前,电信网络诈骗持续高发的一大根源就是因为电话卡、银行卡的管理失控。每年因电信网络诈骗遭受损失的案例不胜枚举,给人民群众带来较大财产损失,造成不良社会影响。二是打击工作的迫切需要。“实名不实名”的电话,不但会被犯罪分子用来实施电信诈骗,还会用来进行网络赌博、网络贩毒,这些钱大部分都是通过买卖的银行卡、对公账户或者第三方支付账户走账,难以追查和打击,给我国金融安全、社会治安造成了严重威胁。

“断卡”行动与你我有关吗

其实,“断卡”行动与你我有密切的关系。

一是影响日常生活。由于个人信息泄露、身份证遗失等情况,我们每个人都有可能被人冒充并办理银行卡、电话卡,而一旦“断卡”行动完全实施,按照规定,涉案的单位和个人将会面临严重惩戒,影响日常生活。

二是惩戒措施。凡是经公安机关认定的出租、出借、出售、购买个人银行账户、企业对公账户的单位或个人,人民银行将联合公安机关对相关人员进行惩戒。

1.信用惩戒。人民银行会将相关违法违规信息录入金融信用信息基础数据库,并纳入个人征信报告,在一定时间内影响相关人员的贷款和信用卡申请。

2.限制业务。根据《中国人民银行关于加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》等文件,重点惩戒对象包括:对公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户或支付账户的单位和个人及相关组织者;假冒他人身份或虚构代理关系开立银行账户或者支付账户。

3.收卡团伙。主要是接收带团队伙手机卡、电话卡的团伙,这些人又称“卡头”。有些物流公司的员工也参与收卡。

4.贩卡团伙。主要是接

受全国各地收卡团伙办理的电话卡、银行卡,层层贩卖赚取差价的人员。

“断卡”行动与你我有关吗

其实,“断卡”行动与你我有密切的关系。

一是影响日常生活。由于个人信息泄露、身份证遗失等情况,我们每个人都有可能被人冒充并办理银行卡、电话卡,而一旦“断卡”行动完全实施,按照规定,涉案的单位和个人将会面临严重惩戒,影响日常生活。

二是惩戒措施。凡是经公安机关认定的出租、出借、出售、购买个人银行账户、企业对公账户的单位或个人,人民银行将联合公安机关对相关人员进行惩戒。

1.信用惩戒。人民银行会将相关违法违规信息录入金融信用信息基础数据库,并纳入个人征信报告,在一定时间内影响相关人员的贷款和信用卡申请。

2.限制业务。根据《中国人民银行关于加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》等文件,重点惩戒对象包括:对公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户或支付账户的单位和个人及相关组织者;假冒他人身份或虚构代理关系开立银行账户或者支付账户。

3.收卡团伙。主要是接收带团队伙手机卡、电话卡的团伙,这些人又称“卡头”。有些物流公司的员工也参与收卡。

4.贩卡团伙。主要是接

务和支付账户的所有业务,且不得新开立银行账户和支付账户。也就是说,相关单位和单位5年内不能使用银行卡在ATM机存取款,不能使用网银、手机银行转账,不能刷卡购物,不能通过购物网站快捷支付。

3.严管账户。银行和支付机构5年内不得为相关单位和单位新开账户。惩戒期满申请开卡的,银行和支付机构将加大审核力度。

4.刑事处罚。非法买卖个人银行账户和单位账户,还可能涉嫌《中华人民共和国刑法》规定的帮助信息网络犯罪活动罪、妨害信用卡管理罪、买卖国家机关证件罪和掩饰、隐瞒犯罪所得罪,甚至构成诈骗罪,可能给个人带来牢狱之灾。

我们要做些什么

市公安局有关人士提醒,“断卡”行动中,我们应该保护好个人信息,不能出租、出借、出售、出借个人银行卡、电话卡、身份证等,谨防泄露;不能假冒或借用他人身份或者虚构代理关系开立银行账户,如果发现个人信息泄露或发现相关犯罪现象,要及时报警。

同时,中信银行也建议,有身份证遗失经历、前期电话卡或者银行卡有异常情况的人,抽空去查询名下是否有不知情的电话卡或者银行卡存在,以免被当作“违法犯罪嫌疑人”进行打击、惩戒,影响个人生活。

一封感谢信 浓浓人保情

本报讯1月12日,一件“神秘包裹”邮寄到了人保寿险河南省分公司运营管理部,该公司工作人员打开后发现,原来是一封手写的感谢信,信里表达了对人保寿险平顶山中心支公司的由衷感谢和对该公司理赔服务的认可。

据介绍,寄信人是被保险人的女儿,她在感谢信中写道,其母亲于2016年3月在人保寿险宝丰支公司购买了某款重疾险。2020年9月因肺癌入院治疗,治疗期间曾拨打过咨询电话,人保寿险平顶山中心支公司工作人员细心询问病情后告知理赔所需材料,报案须知,并提前进行了排查。被保险人出院后因年龄较大,行动不便,且其女儿在外地工作,一直未抽出时间办理理赔,久而久之便忘记了理赔申请。

人保寿险平顶山中心支公司由于迟迟未收到理赔申请材料,便主动联系被保险人女儿。经过沟通,该公司在保护被保险人隐私的情况下,远程协助整理理赔材料,工作人员利用下班时间上门服务,并于正式申请后两个工作日内完成10万元的理赔。

被保险人女儿为表示感谢,亲手书写一封感谢信并邮寄到人保寿险河南省分公司,对平顶山中心支公司认真负责、诚实守信的工作态度表示高度认可,并对工作人员的温暖服务表示由衷感谢。

一封感谢信,浓浓人保情。人保寿险平顶山中心支公司深入落实总公司温暖工程相关部署,坚持做有温度的保险公司,为客户的幸福安康保驾护航。(朱佳音)

恒大人寿召开 防范和处置 非法集资百日 宣传专项会议

本报讯为深入贯彻落实上级部门关于防范和处置非法集资百日宣传活动的具体要求,进一步提升公司合规管理水平,恒大人寿平顶山机构于1月18日召开防范和处置非法集资百日宣传专项会议,对有关活动进行安排部署。

会议传达学习了上级部门有关文件精神 and 具体工作要求,成立以总经理韦亚敏为组长的领导小组,负责防范和处置非法集资百日宣传活动的整体协调部署,并对此次宣传活动的的方式及内容做出具体安排。(霍甲)

市保险行业协会召开寿险专业委员会会议

本报讯1月14日,市保险行业协会召开寿险专业委员会会议,各寿险公司主要负责人参会。

据介绍,会议通报了2020年“三假一乱”现场督导检查工作情况,对督导检查中发现的印章管理、制度落实等有关问

题进行了点评,并就举报和投诉的区分、协会在此项工作中的职责和工作开展情况进行了简要介绍。

协会秘书长何强在讲话中对2020年“三假一乱”专项治理工作进行了全面总结,着重强调了市场乱象整治和消费者权益保护工作的重点内容,并就如何做好相

关工作提出具体要求。他表示,当前,河南银保监局对保险市场提出了监管要求,就坚决落实“三假一乱”监管政策以及防范销售误导工作给予明确指导,要求各机构切实维护好市场秩序,做好风险防范,尤其是监管红线区域,一定要认清监管形势,强化合规意识。他指出,各公

司防范销售误导和“三假一乱”宣导治理相对到位,初步实现了该项工作的既定目标,但在个别方面仍然存在一些不足,希望各公司能够高度重视、履职尽责,不断提升经营水平和服务质量,持续做好合规经营和消费者权益保护工作,共同推进全行业健康发展。(韩亚奇)