



## 人行成武县支行创推“2+3+1”工作法

# 营造健康人民币流通环境

为净化人民币流通环境,成武县支行创推“2+3+1”工作法,推进打击非法使用人民币图样和整治拒收人民币现金工作。

### 推进“两个重点”学习计划

#### 建立长效机制

推进系统培训计划。该行多次组织辖区业务人员系统学习人民币法律法规,每天总结人民币反假知识,定期组织开展人民币收付知识培训并考核,建立激励机制,提高工作人员人民币辨别能力。

推进创建微信公众号平台计划。创建支行“人民币小课堂”微信公众号,成立线上微信小团队,并设有一名人员进行专职管理,线下引导金融机构业务人员及商

户、群众关注,提高商家辨假、反假意识,从根本上打击商户拒收现金现象。

### 建立“三个核心”工作体系

#### 加强统筹协调

该行依托成武县反假工作联席会议,加强与多部门沟通协调,推动建设反假货币“三个核心”工作体系,一是加大“打”假力度。配合县公安局查处仿造、印刷、倒卖等违法线索,开展非法使用人民币图样专项整治活动。在祭祀用品市场进行摸底、排查,向商户、民众发放《抵制人民币图样祭祀用品“从我做起”倡议书》,没收非法人民币图样祭祀用品。二是开展“宣”假讲解。联合县教育局开展“金融知识进课程”活动;发放由菏泽市

金融消费者权益保护协会编印得《小学生金融教育读本》500本,普及人民币反假知识。三是建立“防”假机制。推动地方政府为主导的反假货币工作体系建设,加强与地方政府相关部门的横向联动,不间断向地方政府汇报反假货币工作开展情况;强化反假货币工作调研,及时反映假币犯罪的新动向、新特点,增强反假货币工作的针对性和有效性。

### 创新“一个主题”宣传

#### 普及反假知识

联合反假联席部门着力开展以“用好人民币,安全你我他”为主题的宣讲活动,形成“人民银行喊口号、金融机构树旗帜、公安部分抓反力”的联合宣传组织,通过微

信公众号、营业网点LED滚动屏、宣传折页等方式,正确引导群众使用现金,在蓝水湾银座广场开展违法使用人民币图样专项整治宣传活动,发放《抵制非法使用人民币图样“从我做起”倡议书》,设置商户拒收人民币举报咨询台,让群众放心使用人民币,督促商户合法使用人民币。

本次专项整治活动,共组织金融机构系统性培训2次,查处违法商家10余户,共出动宣讲人员200人次,制作宣传条幅及LED电子显示屏宣传标语50多条,散发各类宣传材料2000余份,接收群众咨询500余人次,有效地提升了社会公众自觉维护人民币形象,营造健康的人民币流通环境。

(通讯员 许璇)



找记者 上壹点

B04

齐鲁晚报

2020年8月25日 星期二

主办: 今日

菏泽市金融消费者权益保护协会

以案说法

## 带您了解六大类涉赌案例

为进一步提高社会公众防赌反赌意识,增强支付市场主体合规经营意识,防范和打击跨境赌博资金交易违法违规行为,人行菏泽市中支现将金融领域典型涉赌案例的六大类型公布如下,号召大家执法守法、远离赌博,倡导健康文明的生活方式。

### 个人出租出借出售银行账户和支付账户被用于为赌博网站收款

**核心提示:**根据《中国人民银行关于进一步加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》(银发〔2019〕85号)规定,经设区的市级及以上公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户(含银行卡)或者支付账户的单位和个人及相关组织者,假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或者支付账户的单位和个人,5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务,并不得为其新开立账户。个人参与“跑分”项目,本质就是出租、出借账户,存在资金损失、个人信息泄露甚至涉嫌帮助犯罪等风险。

#### 案例1:出租出借收款码被用于为赌博网站收款被处罚

2020年3月,李某看到“30元一天”的租借微信收款码信息,被网络兼职赚佣金的利益诱惑,按照要求在“跑分平台”上传了自己的收款码并缴纳保证金,后“跑分平台”将小李的收款二维码提供给赌博网站使用。最终,该“跑分”平台被公安机关查获,李某因属于诈骗罪共犯,被采取刑事强制措施。

#### 案例2:向犯罪分子出售银行卡被追究刑事责任

2016年7月,一男子在某中学门口求购银行卡,洪某向其出售银行卡7张,非法获利3500元。之后,该男子因将银行卡用于收取和转移赌资被追究刑事责任,洪某也因向犯罪分子出售银行卡被判处有期徒刑一年九个月,并处罚金人民币一万元。

### 个人通过地下钱庄转移资金到境外参赌

**核心提示:**根据《个人外汇管理办法》和《外汇管理条例》规定,境内个人从事外汇买卖等交易,应当通过依法取得相应业务资格的境内金融机构办理,私自买卖外汇、变相买卖外汇、倒买倒卖外汇或者非法介绍买卖外汇数额较大的,由外汇管理机关给予警告、没收违法所得、罚款;构成犯罪的,依法追究刑事责任。

#### 案例3:通过地下钱庄买卖外汇用于赌博被处罚

2018年2月至5月,钱某通过地下钱庄非法买卖外汇8笔折合48.87万美元,用于境外赌博活动。该行为违反《个人外汇管理办法》第三十条,构成非法买卖外汇行为。根据《外汇管理条例》第四十五条,处以罚款41.4万元人民币。处罚信息纳入中国人民

银行征信系统。

### 犯罪团伙向境外赌博网站转卖银行卡和账户

**核心提示:**根据《中华人民共和国刑法》及《最高人民法院、最高人民检察院关于办理赌博刑事案件具体应用法律若干问题的解释》规定,明知他人实施赌博犯罪活动,而为其提供资金、计算机网络、通讯、费用结算等直接帮助的,以赌博罪的共犯论处。向境外赌博网站转卖银行卡和账户,涉嫌为赌博犯罪活动提供支付结算帮助,构成犯罪的,将被依法追究刑事责任。

#### 案例4:犯罪团伙收购企业银行账户为赌博网站和诈骗活动提供资金服务

2020年1月,人民银行监测发现,王某在银行的开户行为和交易活动存在异常,经分析研判后,追查出来账户团伙赵某阳等44人分别通过注册不同企业,在银行开立155个企业账户,这些对公账户被用于为境外赌博网站和诈骗活动收款。公安机关根据人民银行移交的线索,先后抓获犯罪嫌疑人15人。

#### 案例5:犯罪团伙收购银行卡和支付账户收款码为境外赌博网站提供资金服务被采取刑事措施

自2019年开始,李某军多次以有偿方式向亲朋好友借用支付宝和微信收款二维码,并将其提供给境外赌博网站用于转账。2020年后,李某军又向亲朋好友收购成套银行卡(包括:银行卡、U盾、手机电话卡),并转卖给境外不法分子。经调查,李某军还发展了6名下线开展上述非法活动。目前,7名涉案嫌疑人已全部被刑事拘留。

### 非法“四方平台”为赌博网站提供资金服务

**核心提示:**根据《中华人民共和国刑法》及《最高人民法院、最高人民检察院关于办理赌博刑事案件具体应用法律若干问题的解释》规定,明知他人实施赌博犯罪活动,而为其提供资金、计算机网络、通讯、费用结算等直接帮助的,以赌博罪的共犯论处。为赌博网站提供支付结算服务,构成犯罪的,将被依法追究刑事责任。

#### 案例6:非法“四方平台”利用银行账户为赌博网站提供收款服务被采取刑事措施

2019年1月,某文化传播有限公司利用购买的40余个空壳公司,申请开通了400余个支付账户,及近20个员工个人账户,为网络赌博平台提供资金收付通道并收取手续费,三个月非法资金流入额度达34亿元人民币,最终被广东省公安厅侦破,并被采取刑事措施。

#### 案例7:非法“四方平台”通过话费充值为赌博网站提供收款服务被抓获

2019年9月,某非法“四方平台”

公司利用网络支付平台,将赌博资金交易包装成话费充值等正常交易订单完成资金转移,涉案赌资高达26亿元。后被广州市公安局破获,相关人员被采取刑事措施。

#### 案例8:非法“四方平台”通过二维码为赌博网站提供收款服务被抓获

2019年以来,刘某等8人先后搭建钱多多、钱宝等多个非法支付平台用于帮助境外赌博网站收款结算,每天收款流水达100余万元。2020年2月,刘某等人被山东枣庄市公安局抓获,涉案金额超10亿元,涉及的106名犯罪嫌疑人全部被采取刑事措施。

### 银行和支付机构直接或间接为赌博网站提供支付服务

**核心提示:**根据《银行卡收单业务管理办法》等相关规定,银行和支付机构从事收单业务,要严格按照“谁开户(卡)谁负责”、“谁的用户(商户)谁负责”的原则承担客户(商户)管理的主体责任,因履职不到位导致直接或间接为赌博网站提供支付服务的,将被严厉追责。

#### 案例9:商业银行违规为赌博网站提供条码支付服务被处罚

2020年6月,某银行因交易风险监控机制不健全,直接或间接为赌博等非法交易平台提供条码支付服务等违规行为被人民银行给予警告,并处罚款320多万元。

#### 案例10:支付机构因特约商户将网络支付接口转接赌博网站被处罚

2018年8月,某支付机构因未能采取有效措施和技术手段对境内网络特约商户的交易情况进行检查,导致其特约商户利用其支付渠道为赌博平台提供支付通道,被人民银行处以4千多万元罚款;2019年4月,某支付机构因对网络支付接口监测不到位,未及时发现特约商户将网络支付接口转卖或挪用于赌博等非法网站而被人民银行警告,并处罚款13万多元。

### 犯罪分子将POS机移到境外为赌场套现

**核心提示:**根据《中华人民共和国刑法》相关规定,未经国家有关主管部门批准,非法经营证券、期货或者保险业务的,或者非法从事资金结算业务的,构成非法经营罪。利用POS机为参赌人员套现,涉嫌非法经营罪,将被依法追究刑事责任。

#### 案例11:个人将POS机移到境外赌场用于为参赌人员套现被采取刑事措施

2015年7月至10月,黄某以自己妻子的名义在西安以及长春等地申请两台POS刷卡机,利用技术手段将禁止在境外使用的POS机移至澳门赌场,为到澳门赌博的内地游客虚构交易刷卡套取现金3100多万元。2017年4月,黄某因涉嫌非法经营罪被提起公诉。

(通讯员 王长城 黄金华)

## 人行成武县支行发出“厉行节约,杜绝浪费”倡议



为制止餐饮浪费行为,弘扬中华民族勤俭节约的传统美德,8月17日,人行成武支行向全行员工发出“厉行节约,杜绝浪费”倡议书。

号召传承传统美德,做厉行节约倡导者。号召每名员工拒绝“剩”宴,将“光盘行动”进行到底;督促亲朋好友厉行节约,制止浪费行为;从自身做起,从家庭做起,培养文明健康的饮食习惯,让节约粮食的中华民族传统美德与良好家风代代传承,带动更多的人加入到文明节俭的行列中来。

号召养成良好习惯,做理性消费践行者。号召支行员工养成理性消费的良好习惯,避免冲动消费导致粮食、蔬菜、水果等未及时食用而过期变质;公共就餐时,养成崇尚节约、厉行节约的良好习惯。理性消费、合理配餐,不讲排场、不搞攀比,做到用餐不多点、办酒不铺张、剩餐要打包,不刻意追求珍贵食材,珍惜每一粒粮食。

文明贵在细节,习惯重在养成。倡议书号召员工,从细微做起,从现在做起,用“小餐桌”推动“大文明”,坚决对餐饮浪费行为说不,共同守护文明餐桌,展示文明成武支行美好形象。

(通讯员 陈玉梅)

## 菏泽农商银行党员志愿进社区 包联共建助创城

为深入推进菏泽市全国文明城市、卫生城市创建工作。日前,菏泽农商银行党员志愿者到菏泽市牡丹区北城街道河西社区开展“党员志愿进社区,包联共建助创城”活动。

在活动中,菏泽农商银行党员志愿者干劲十足,有的清理垃圾死角、铲除小广告、捡拾绿化带垃圾,有的进漏洞用喷漆覆盖手写的小广告,有的积极向居民宣传创城的相关知识,调动广大居民参与社区建设管理的积极性,引导大家养成良好的卫生习惯,共同营造整洁优美的生活环境……整个社区呈现出一副热火朝天的劳动画面,吸引带动了居民朋友踊跃参与其中。

(通讯员 姜连义)

编辑:董梦婕 组版:皇甫海丽