

# 南安各银行助力反诈 对个人银行卡买卖“防控打” 10天报案抓捕嫌疑人39起 截堵诈骗案1起



■本报记者 李贵灵 文/图

“身份证件不外借，账户信息要保护，个人账户不出借、出租、出售……”近日，走进农行南安市支行大厅，就能听到该行创新录制的“南安农行反诈宣传广播”音频，大堂经理佩戴反诈志愿者绶带，提醒群众防范电信诈骗。

自南安市大力开展打击治理电信诈骗犯罪以来，南安各大银行积极配合公安机关，加强对存在买卖银行卡风险的个人账户进行“防”“控”“打”。记者从市公安局反诈专业队获悉，据不完全统计，8月25日至9月3日短短10天时间内，全市各银行向公安机关报案抓捕疑似买卖银行卡嫌疑人39起，截堵诈骗案1起。

**南安农行  
9天协助抓获18名犯罪嫌疑人**

“我的银行卡用不了了，我想销卡。”9月2日，黄某到中国农业银行南安某支行办理销卡业务，大堂经理热情接待，并例行询问需要办理什么业务。

询问几个账户关键问题后，黄某的答复显得有些异常，形迹可疑。大堂经理提高了警觉性，但脸上不动声色，按业务流程将客户引导到柜台办理。

随后，大堂经理将情况第一时间向主管汇报，主管到柜台进一步确认，通过系统查询，发现该客户从6月之后有大量资金即进即出，不留余额，账户交易异常，是风险管控的异常账户，疑似涉嫌网络赌博或诈骗。

对此，该网点立即启动应急机制，在稳住黄某的同时悄悄联系警方。支行运营管理部得到汇报后，立即指导网点按应急预案对嫌疑人员进行管控，直至警方到达现场将黄某带走调查。

“虽然心里紧张，但并不慌张，因为这样的情景，我们进行过应急预案演



在中国农业银行南安某支行，工作人员向群众宣传反诈知识。

练，清楚每个岗位该做什么、怎么做。”该网点工作人员告诉记者，农行在全市有26个网点，每个网点不仅有“情景重现”的演练，还多次开展相关培训课，更有市公安局反诈中心警官为26个网点进行防范电信诈骗系统培训。

记者从市公安局反诈中心了解到，8月26日至9月3日，南安农行各网点协助抓获买卖银行卡犯罪嫌疑人达18人，堵截1起诈骗案件，其中8月31日就报案8起，9月2日报案5起，是全市银行中“战绩”最高的。

据统计，南安农行累计办理涉及电信网络诈骗犯罪方面的查询业务180笔，可统计金额68万元，帮助追回电信诈骗款项58296元。

**各银行机构  
加强对个人银行卡买卖“防控打”**

2日14时30分左右，一名持外地身份证件的客户到工商银行南安某支行办理重置密码业务。银行客服经理进一步查询后发现，该账号交易笔数较多，资金快进快出，客户对交易情况了解不清楚，称不是本人用卡，系其丈夫使用，一会儿说做网店生意，一会儿说办加工厂。

经客服人员查询，虽然客户本人无可疑记录，但其经常交易对象有涉案记录，判断为可疑，客服人员联系警方将其带走进行进一步侦查。

事实上，不只是农行、工行，全市各银行均积极协助警方，抓获了多名涉案犯罪嫌疑人。全市银行机构按照人行泉州市支行下发的《关于加强个人银行账户风险防控和排查有关事项的通知》要求，强化新开个人银行账户风险审核、重点排查近期开立的个人账户风险、开展银行账户预留手机号码入网时间排查、开展形式多样的宣传教育活动，进一步提高个人银行账户风险防控水平，为“反诈”助力。

记者从人行南安市支行了解到，各银行机构在立足本职工作的基础上，加强个人银行卡的资金监测和柜面审核，并对存量账户进行核查。受理开立个人银行账户申请时，各银行应按照“谁开户谁负责”原则开展客户尽职调查，同时加强新开个人银行账户风险防控。发现账户异常的，存在风险的，应采取相应措施。对涉案个人采取5年不允许进行开户，取消所有非柜面服务的惩戒措施。同时督促商

业银行履行职责，对风险账户核查不到位的，追究相关人员的责任。

“电信网络诈骗往往以银行卡作为资金转移工具，犯罪分子购买大量银行卡进行犯罪，形成一条以买卖银行卡为主的‘黑灰’产业链。从银行机构处加强对个人银行卡买卖的‘防’‘控’‘打’，就是从源头上掐断产业链条，打掉犯罪分子的工具，进一步减少诈骗犯罪的发生。”市公安局反诈专业队张志鹏表示，买卖银行卡是违法行为，将银行卡出售给他人，为不法分子实施信息网络犯罪提供支付结算帮助，将构成帮助信息网络犯罪活动罪，面临三年以下有期徒刑或者拘役。

值得一提的是，南安市对涉诈人员采取同步停止补助补贴以及相关申请、审批(旧房翻建、土地审批等)；同步停止城乡居民医保报销资格；同步追查所有诈骗款去向，坚决依法拆除涉诈犯罪分子违章建筑；同步将有电信网络诈骗违法犯罪前科记录的南安户籍人员列入失信人员名单；同步将直系亲属入党、参军、公务员等列入限制黑名单；同步对其采取限制出境措施，有护照的作废护照等六同步惩治措施。

## 南安市公安局多措并举 护航秋季返校复学

本报讯 (记者 李贵灵 通讯员 戴杰超) “警察叔叔再见。”“同学路上注意安全，慢点啊。”7日中午，在柳城小学门口，民警早早就到达现场，保证放学期间学校门前的安保工作。

据悉，市公安局不仅在开学后派出警力保证市区各重点学校的上下学安保，在前期也做了一系列完善的准备工作，做到超前安排、周密部署、狠抓落实、注重实效，全力维护秋季开学校园及周边治安秩序稳定。

8月中旬以来，市公安局开展全面检查，及时排除各类安全隐患，加大物防、技防建设力度，协助做好疫情防控和卫生健康工作。

在对师生开学以及上学期间的安保工作中，市公安局强化“护学岗”安全管理作用，指导学校强化门卫安全管理，落实校园24小时门卫值班制度，对进入校园的教职工和学生一律核验身份等。在前期安装监控的基础上，检修所有学校、幼儿园监控，同时积极推进校园视频监控报警系统与公安机关联网，进行实时监控，全面排查涉校涉生矛盾纠纷和可能危及校园安全的重点人员，强化稳控。最大限度做到校园周边“见警察”“见警车”“见警灯”，切实提高校园及师生安全感。

此外，南安市公安局治安大队牵头各派出所，落实推动实施校园安保“五个一”工作措施。治安大队抽调保卫中队和保安技防管理中队民警，对全市532所中、小学及幼儿园安全实施地毯式大检查，共发现部分学校摄像头损坏、保安配备不足、履职不到位、未有保安资格证等安全隐患17处，现已整改17处；南安现有大中小学校、幼儿园532所(持证)，每所学校均配一名协管保安；全市26个乡镇派出所均组织对辖区校园开展安全隐患大排查。

9月1日，学生集中报到和开学首日，南安各大中小学及幼儿园门口车多人杂。对此，市公安局提前制定预案，派出所、巡警和交警配合做好巡逻防控工作，积极开展“护校安园”行动，在原有60余名校园责任民警的基础上，增派200名警力，深入高校、中小学和幼儿园维护治安秩序。

## 工人坠楼不治身亡，家属因赔偿金额与包工头屋主起纠纷 调解员联合村委化解 屋主主动平摊赔偿金



■本报记者 李贵灵  
通讯员 李志乾 文/图

9月3日晚上10时30分，历经7小时的持续调解，美林司法所联动分中心成功化解了一起意外坠亡事故赔偿纠纷。

事情还得从8月23日说起。当天，美林街道白沙村一栋正在修建的房屋，发生一起意外坠落事故，一名工人从10多米高的三楼坠落重伤，被送往医院进行抢救。

坠楼者叶某(金陶人，60岁)是受包工头苏某聘请，到白沙村一栋正在修建的房屋，发生一起意外坠落事故，一名工人从10多米高的三楼坠落重伤，被送往医院进行抢救。

叶某(金陶人，60岁)是受包工头苏某聘请，到白沙村一栋正在修建的房屋，发生一起意外坠落事故，一名工人从10多米高的三楼坠落重伤，被送往医院进行抢救。

叶某(金陶人，60岁)是受包工头苏某聘请，到白沙村一栋正在修建的房屋，发生一起意外坠落事故，一名工人从10多米高的三楼坠落重伤，被送往医院进行抢救。

叶某(金陶人，60岁)是受包工头苏某聘请，到白沙村一栋正在修建的房屋，发生一起意外坠落事故，一名工人从10多米高的三楼坠落重伤，被送往医院进行抢救。



头、屋主  
签订了  
调解协议书。  
经过  
七小时  
的调解，  
叶雯与包工

快下班，立即联系白沙村村委会，将村委会主任、调委主任请来联动分中心。

在两村级班子的参与下，纠纷双方非常理性，两位包工头也一改冷漠态度。调解员对赔偿方表示，叶雯要带着患病的母亲生活，找工作难度更大，未来的生活得不到保障，无论从法律还是人道主义角度来说，都应该提高赔偿金额，且叶某还未下葬，家属每日都需要一笔费用保存尸体，相当于增加赔偿金额。

江某当即表示，愿意与两位包工头平摊赔偿金，“事情既然发生了，该负责就要负责，该怎么赔偿我绝不会推脱。虽然主要责任可能不在我，但两个包工头也确实不容易，我能多担当一些就多担当一些”。

当晚10时许，双方最终达成一致意见，当场签下协议书。4日早上，调解员从江某处了解到，分批付款的第一批款16万元已交付给叶雯。

“希望通过这个事故，让施工方能深刻吸取教训，安全不能停留在口号上，而要落实在行动上，同时为江某有担当的言行和遇事敢于担责的作为点赞。”调解员洪文锦说。

## “明星助理”给粉丝发福利？ 少年被骗76600元

本报讯 (记者 李贵灵 通讯员 黄少翔) 5日，小明(化名)向官桥派出所报案称，他在网上追星，轻信网友给的“粉丝福利”，被诈骗了76600元。

原来，小明在QQ上发现自己有个和某明星同名的好友，点开对方QQ一看，满满的“星味”，小明觉得这可能是明星用于和粉丝交流的QQ。他还在该QQ动态看到了一个二维码，可扫码加入“XX粉丝福利群”。对该明星颇有好感的小明便加入了这个群。

刚入群，群内有个自称“助理”的人在群里发消息，称转给他100元，即可返利1000元，并表示这是粉丝专属福利。小明觉得不妨一试，就添加了对方好友并转账100元。然而，“助理”并没有马上向小明返利，而是表示为防止返利时微信被系统自动扣款，需要将微信钱包内的钱转出。

“你在商城买这些电子卡，买完了就可以返利了，然后再联系商城客服退款就可以，现在平台退款很方便，放心。”将信将疑的小明按照对方的要求，进入一个微信公众号，在微信公众号内的商城先后购买面额为30000元、20000元、19000元、7500元的电子预付卡。

购买完成后，对方表示已经在申请退款，等待“粉丝福利”和退款的小明越等越觉得不对劲，再次联系对方，没想到消息如石沉大海，群里也没了动静。慌了神的小明意识到自己被骗，赶到派出所向警方求助，目前案件正在进一步侦办中。

警方提醒：信息网络诈骗新作案手法层出不穷，广大市民切勿因为对明星的喜爱而被冲昏头脑，偶像明星也希望与粉丝之间良性互动，但优质偶像肯定不会打着明星的幌子向粉丝要钱。提醒追星的男孩女孩，追星要谨慎，钱包要看紧，遇到汇款转账的要求，千万要慎重。

## 涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪 2名犯罪嫌疑人被抓获

本报讯 (记者 李贵灵 通讯员 郭海茹) 近日，蓬华派出所成功破获2起涉嫌电信网络诈骗违法犯罪案件，抓获2名犯罪嫌疑人。

8月，蓬华派出所接到线索称，郭某杰的银行卡涉嫌诈骗，民警立即展开调查。

9月2日，民警将郭某杰传唤至派出所接受调查。郭某杰起初称，他的银行卡是被人骗取，自己并没有买卖银行卡。但在确凿证据面前，郭某杰终于如实供述其经网友出售银行卡的具体经过，并从中非法获利1600元的犯罪事实。

9月3日，蓬华派出所抓获同样涉嫌帮助信息网络犯罪活动的郭某仪。经了解，郭某仪与一女子通过陌陌社交平台相识，并成为朋友。该女子告诉他，办理银行卡在淘宝上刷单走流水可以赚钱，郭某仪便购买了1部旧手机，办理了2张银行卡和1张手机卡交给该女子，从中获利160元。经审讯，郭某仪对自己的犯罪行为供认不讳。

目前，郭某杰、郭某仪因涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪，已被蓬华派出所采取刑事拘留强制措施，案件正在进一步侦办中。

警方提醒：网上交友要谨慎，说“带你赚钱”的往往都是骗子。没有直接参与网络诈骗犯罪并不等于没有犯罪，非法买卖银行卡是违法犯罪行为，将被追究刑事责任。

## 把“户籍窗口”搬到百姓身边 民警上山为老人办理二代身份证



户籍民警上山为老人办理二代身份证。

本报讯 (通讯员 黄安琪 记者 李贵灵 文/图) 近日，省新派出所社区民警郑秋凉在开展全国第七次人口普查工作中了解到，辖区60岁老人阮某未办理二代身份证，导致无法办理医保。但因老人存在思维障碍，无论家人如何劝说都不愿意到派出所进行办理。

了解该情况后，9月4日，户籍民警蒋少师在社区民警的带领下，带着采集设备来到阮某家中。此时阮某正在山上捡拾树枝，不愿返回家中。为了帮助老人办好二代身份证，蒋少师当即往山上走，“我要跟她聊聊天，和她亲近一点，说不定她就愿意配合了”。

走了一公里多的山路，蒋少师找到了阮某。“阿婆，你捡这些树枝是用来烧火的吗？”“我们是来给你办理身份证的”……老人虽然存在思维障碍，但能正常表达，蒋少师一边和老人话家常，一边说明来意。最终，老人在民警的引导下顺利完成了身份证信息采集。

下山前，老人摘了2颗自己种的番石榴递给蒋少师，两人肩并肩向山下走去。