



齐鲁晚报菏泽财经

菏泽市金融消费权益保护协会

咨询投诉电话：12363 5168315

# 利用虚假身份证办信用卡套现被刑拘

## 案情回顾：

2017年5月21日，金融消费者孙先生突然收到银行通知，告知他名下的信用卡已透支51.49万巨款，催促孙先生立即还款。怀疑网购时身份证

信息被泄露，从而被不法分子利用某银行网上银行服务平台冒名办理信用卡的孙先生，于2018年3月向金融消费者协会投诉。



## 处理过程：

当地消协接到孙先生的投诉后，立即协助他向公安机关报案，并积极向公安机关提供相关信息配合调查，经过4个工作日的调查得知，犯罪嫌疑人为刘某。据刘某供述他是通过相关银行内部人员吕某弄到孙先生的银行征信报告，并使其办理信用卡盗刷。2018年6月12日，人民法院以被告人吕某犯非法获取公民个人信息罪，判处其有期徒刑10个月，并处罚金2万元，刘某被判处有期徒刑9年10个月，并处罚金20万。

## 案件分析：

刘某使用虚假的身份证明骗领信用卡，之后刘某通过刷卡套现、刷卡消费等方式骗取银行巨额钱款，属于信用卡恶意透支。根据《中华人民共和国刑法》第一百七十七条规定，刘某触犯了刑法，应负相应的刑事责任。吕某非法获得他人征信报告，根据《中华人民共和国消费者权益保护法》第二十九条规定，银行从业人员违反有关规定，应当依法承担责任；其行为触犯了刑法有关规定，应当依法承担刑事责任。



## 温馨提示：

- 1、银行应加强风险控制和合规管理，对客户严格履行保密义务，采取有效措施杜绝客户个人金融信息泄露。在办理相关业务时应严格履行客户身份核查义务，确保人、证一致，同时加强员工的职业道德教育和保密教育。
- 2、消费者在以本人名义开通的个人网银、手机银行、银行卡等出现非本人交易情况时，应及时向金融机构核实情况，如果发现被不法分子利用，应及时申请金融机构采取临时锁定交易、止付卡片等措施，保护个人资金安全。

## 华夏保险菏泽中支 普金融知识 防范非法集资

为全面深入开展保险业防范打击非法集资宣传月的活动，提高保险从业人员和社会公众对非法集资的防范意识和识别能力，华夏保险菏泽中支按照市人民银行“普及金融知识，守住钱袋子”活动的要求，全面开展防范非法集资宣传活动，从而提高风险防控能力，有效防范非法集资风险。

该单位组织全体员工学习文件内容，统一思想，提高认识，充分认识防范和处置非法集资工作的重要性和紧迫性，切实做好相关工作。菏泽中支及各支公司通过微信、易企秀、

宣传折页、条幅、海报、电子屏、现场咨询、专题早会等多种方式对保险从业人员和社会公众进行广泛宣传。一系活动、举措，强化了非法集资宣传教育的效果，使从业人员在思想上树起“非法集资碰不得”的高压线，做到“不敢为、不能为、不图为”。

同时，单位工作人员在公司门口以及广场发放人民银行菏泽中支发的《普及金融知识 守住钱袋子》、《拒绝高利诱惑 远离非法集资》等宣传折页，向过往的市民介绍非法集资的危害和防范措施，增强市

民识别非法集资的能力。活动共发放宣传页近200份，受益市民100余人。

随着对保险业非法集资宣传活动的深入开展，提高了菏泽广大市民对非法集资的认识，使市民深刻认识到非法集资的危害，主动支持配合防范和打击非法集资工作；同时，菏泽中支的此次防范非法集资宣传活动提升了公司从业人员预防非法集资的能力，也进一步提高了公司业务品质，为公司业务持续发展奠定良好的基础。

（通讯员 李海建）

## 郓城农商银行 党建引领“四位一体” 法人机构合规运行

为进一步健全法人治理机制建设，夯实改革发展基础，郓城农商银行以党建为引领，把党的领导嵌入到银行公司治理结构，形成党委讨论、董事会决策、高管层执行、监事会监督“四位一体”的法人治理框架体系。

一是党建嵌入章程。该行认真落实全面从严治党战略部署，加强党的领导和完善公司治理有机统一，把党的领导融入公司治理各环节，党组织内嵌到《章程》之中，明确农商行党组织在法人治理结构中的法定地位，发挥农商行党组织的领导核心和政治核心作用，保证党组织把方向、管大局、

保落实。已经将党建工作总体要求纳入公司章程，明确党组织在决策、执行、监督各环节的权责。

二是完善双向体制。坚持和完善双向进入、交叉任职的领导体制。该行符合条件的党委领导班子成员通过法定程序进入董事会、监事会、高级管理层，逐步完善干部管理和党的组织关系“双垂管”体制。坚持党管干部原则，保证党对干部人事工作的领导权和重要干部的管理权，保证农商行高管人员对党忠诚、勇于创新、治企有方、兴企有为、清正廉洁。

（通讯员 吴秀梅 冯为国）



## 情系学子 爱心助考

6日，定陶农商银行2018年“爱心圆梦 助力高考——绿丝带爱心送考”活动正式启动，该行共有70余人60余辆车参与此次活动。车队内的每一辆志愿车都在后视镜上系有一条绿丝带，凡参加高考的学生，都可凭准考证免费搭乘。此次助考行动为全区考生打造了一条安全、快捷的赶考通道。

启动仪式上，定陶农商银行副行长孟海建在车队前致词，据了解，自2016年以来，该行已经连续三年，携手山东广播电视台齐鲁网菏泽义工团，组织爱心送考活动，累计为数千名考生提供了免费送考服务，活动得到考生、家长和社会各界的高度赞扬。记者 董梦婕 通讯员 杨亮 摄影报道



为维护金融消费者合法权益，守住钱袋子，让群众成为一名会理财、会投资，能够降低投资风险的行家。巨野农商银行积极行动起来，结合主要服务城乡客户的特点，金融消费者投资品种主要为储蓄存款的实际，大力宣传《存款保险制度》，让金融消费者提高认识，守住自己的钱袋子。该行工作人员通过进社区、商铺、沿街、条幅等宣传方式，散发传单15000余份，悬挂宣传条幅110余条，解答消费者提出问题300余条。通讯员 田忠华 胡成军 摄影报道