

“激活”医保卡洗钱超千万 32 人获刑 河南:倒卖上万村民个人信息案宣判

2023 年以来,河南有上万名农村老人在激活电子医保卡的过程中,被人私自开通了支付账号,并且这些支付账号都被倒卖给了网络赌博、洗钱等犯罪团伙,成为转账、洗钱的工具。



个人支付信息被泄露的村民。图片来源:央视新闻

支付账户进行实名认证,并解除转账限制,再将账号出售给跨境赌博、洗钱犯罪团伙。

2023 年 5 月上旬,该团伙转移至邓州市。据警方统计,该团伙在邓州市流窜的 1 个月时间里,邓州市已有近 1500 个支付账号涉嫌向境外洗钱组织转账,转账总金额一千多万元,单笔最高转账金额六万多元。

层层转卖个人支付信息

2023 年 6 月至 8 月,公安机关将这个团伙的成员抓捕归案。经过审讯,该团伙将村民们的支付信息、社交账号等当作商品打包,层层转卖到互联网黑灰产犯罪人员手中。

该团伙在激活电子医保卡的同时,针对一些使用老年手机、不用微信、抖音的老年人,用老年人的手机号注册了微信、抖音账号,这一行为被称为“拉新”。这些新账号同样被倒卖给电信诈骗团伙,用于诈骗环节前期引流使用。

民警通过调取相关证据,发现该案中有近 12000 个公民信息被窃取,追查到以陈某丰、汤某为首的 11 名主要犯罪嫌疑人违法所得金额为 380 多万元。

医保工作人员被处分

在这起特大倒卖公民个人信

行电子医保卡激活“村推”工作。

犯罪团伙冒充第三方平台

2023 年 6 月,河南省邓州市公安局电信诈骗犯罪侦查大队接到线索,邓州辖区有多个支付账号涉嫌为境外电信诈骗、网络赌博提供洗钱服务。警方经过调查发现,这些账号的所有人大都集中在偏远的农村地区。

走访中,民警了解到,涉案的个人支付账号都是村民们在激活电子医保卡时开通的。进一步调查显示,协助村民们开通支付账号的、所谓的第三方平台工作人员并不是支付公司聘用的,而是一个由陈某丰、汤某等人组织的专业作案团伙。

2023 年 2 月份以来,该团伙先后在河南多个县市农村地区假借开通电子医保卡的名义,骗取村民身份证和人脸信息,对空白

医保局委托“村推”是伪托

在河南省邓州市陶营镇任营村,河南省邓州市公安局民警找到了几位个人支付信息被泄露的村民。据他们回忆,2023 年 5 月村民们接到村卫生室村医的通知,到村委会会议室集合,有工作人员统一帮大家激活电子医保卡。

乡卫生院的工作人员说,当时之所以组织村民来统一激活电子医保卡,是因为有人拿着邓州市医保局开具的介绍信找上了门。在这封介绍信上,明确写着医保局委托接入电子医保卡的第三方机构工作人员前往各乡镇进行激活与应用工作。为了查清所谓第三方平台工作人员的真实身份,民警向支付公司进行了求证,得到的答复是支付公司并未聘请相关人员到河南进

理财天地

刚走进北京市丰台区的一家广汽本田 4S 店,记者便注意到一辆奥德赛的车顶摆放着“首付 59800 元、月供 4000 元”的醒目广告牌。该店销售顾问小吴告诉记者,此款车型的指导价为 29.98 万元,年底经销商与银行搞促销,如果客户贷款购车,落地价为 25 万元;如果客户全款购车,落地价为 28 万元。

在向记者推荐贷款购车方案时,小吴给记者算了一笔账,奥德赛的贷款费率为 5%,可贷款 5 年,贷款 1 年后即可提前

还款,不收违约金。“假设您首付 5.98 万元,贷款 24 万元,1 年后提前还款,那么利息支出为 1.2 万元。整体算下来,贷款购车比全款购车便宜 1 万余元。”小吴说。

此外,2024 年,银行也加大了与新能源汽车厂商的合作力度,贴息推出了 0 利息、0 首付等金融方案,不断丰富消费者的贷款购车选项。为了提升汽车金融市场份额,银行以高额佣金吸引汽车经销商与其合作,通过提供较长期限的车贷获取利息收入。汽车经销商则可以从银

行获得高额返点,用于补贴车价,增加汽车销量。

记者调研发现,为进一步提高汽车销量,“长贷短还”成为众多 4S 店的销售人员吸引客户购车的话术。

某国有大行人士告诉记者,一些汽车经销商利用 5 年期车贷还满 1 年或 2 年后,提前还款可免收违约金的规则,引导客户提前还款,此举让银行颇感无奈。“一般来说,对客贷款利率越高,贷款期限越长,银行付给汽车经销商的佣金就越多,汽车经销商鼓励客户‘长贷短还’,这样

息案中,犯罪嫌疑人能得手的一个关键因素,就是他们拿到了当地医保部门开的介绍信,也正是有这份介绍信背书,乡、村两级卫生院的医生们,对这个骗局几乎没有怀疑。

鉴于邓州市医保局、医保管理中心在工作中监管不力,公安机关将相关线索转交当地纪检部门,两名负责审核工作的工作人员被给予党内警告记大过处分。

2024 年 10 月 25 日,河南省邓州市人民法院对此案作出判决:认定陈某丰、汤某等 32 人的行为构成侵犯公民个人信息罪,对陈某、汤某等 11 名组织领导者分别判处两年至四年不等有期徒刑,并处罚金;对其余 21 人分别判处六个月至三年不等有期徒刑,适用缓刑,并处罚金。

■ 法务链接

国家医保局:从未授权任何社会人员激活电子医保卡

2024 年 12 月 24 日,国家医保局发布声明:国家医疗保障局及下属部门、单位,从未授权任何社会人员开展群众的“电子医保卡”(准确名称应为“医保码”或“医保电子凭证”)激活工作。

央视新闻 2024 年 12 月 26 日

■ 经世评谭

常州 2 年招上万农妇从事家政 我国家政服务业步入快速增长长期

根据美团网发布的数据,2023 年,我国生活服务的交易额同比增长 100%。2024 年 3 月以后,洗涤、保洁服务搜索量环比增长 75%。江苏省常州市家政协会会长徐步雪告诉记者,随着养老、育儿需求增加,不少三四线城市甚至乡镇,对家政服务的需求也在不断增长,一些家政公司开到了偏远乡镇。常州市于 2019 年至 2021 年从西南省份山区招聘了 1 万名 40 多岁的农村妇女进行家政培训,同时还为她们的配偶提供培训和就业岗位,仍供不应求。

江苏省消保委调查发现,不少家政公司都存在不培训不考试交钱即可拿证或提供考证测试答案等现象。消保委工作人员在某连锁家政服务公司暗访时,该公司工作人员现场喊来办证人员,对方表示不用学习只要交钱就可以办证,一个证 500 元,花 1500 元就能办到育婴师、早期教育指导师、辅食营养师 3 个证书。

江苏省消保委调查还发现,在接受家政人员服务期间,有 22.2%的消费者反映家

政人员“整体素质较差”,有 19.6%的消费者反映遇到过“服务内容与实际不一致”的情形。一些家政企业员工的轮换率一直在 50%左右,曾经有客户一年被迫换了 7 个阿姨,体验感很差。沈阳家庭服务业协会副会长姜艳凤分析,目前家政服务企业实行最多的仍是中介制,由于缺乏必要约束,人员流动性很大。

徐步雪表示,由于权益保障不足,一些保姆在工作中面临待遇低、时间长、强度大等问题,导致流动性大。

2024 年以来,人力资源和社会保障部、商务部等发布《关于加强家政服务业职业化建设的意见》《2024 年家政兴农行动方案》等文件,提振家政服务消费。

家政服务已经发展出 300 多个细分服务领域,有月嫂、育儿嫂、保姆、钟点工、护老、水电维修等工种。我国家政服务行业处于快速增长长期,但标准体系尚不健全。面对行业乱象,应加快建立行业服务质量标准。

□ 邓华宁

半月谈网 2024 年 12 月 25 日

■ 生活小贴士

关于调整最低工资标准的那些事儿

2024 年以来,全国 10 余个省份陆续上调最低工资标准。多数省份月最低工资涨幅为 200 元左右。最低工资标准一般多久调整一次?用人单位如果不执行最低工资标准,将承担什么责任?

据统计,近年来各地最低工资标准一般每 2-3 年调整一次。各地最低工资标准不包含延长工作时间工资,中班、夜班、高温、低温、井下、有毒有害等特殊工作环境和条件下

的津贴,以及法律、法规和国家规定的劳动者福利待遇等。

此外,用人单位不执行最低工资标准将违反劳动法、劳动合同法等法律规定。用人单位低于当地最低工资标准支付劳动者工资的,应当支付其差额部分;不支付的,由劳动行政部门责令限期支付;逾期不支付的,依法责令用人单位向劳动者加付赔偿金。

□ 邱超奕

《人民日报》2024 年 12 月 24 日

■ 聚焦

● 半年内超 1000 家宠物殡葬企业成立

记者注意到,在北京、上海、成都、杭州等一线及新一线城市,专业的宠物殡葬机构正在如雨后春笋一般出现。天眼查数据显示,截至 2024 年 12 月 24 日,全国已有超过 6000 家存续或在业的宠物殡葬相关企业,其中超过 1000 家在近半年内成立。

宠物殡葬服务通常包括一些个性化选择,所对应的价格浮动范围大多在千元以内,价格更高的私人订制主要集中在宠物殡葬的衍生产品。例如,将宠物骨灰制成琉璃手串、宝石或钻石,这类产品的价格从几百元到几万元不等。

蓝鲸新闻 2024 年 12 月 25 日



图片来源:《济南日报》/ 孙慧娟 摄

■ 法务链接

宠物殡葬尚处法律和监管盲区

宠物殡葬涉及动物集中无害化处理,按照《动物防疫法》规定,进行动物无害化处理,应符合多项动物防疫条件,包括与居民生活区、生活饮用水水源地、学校、医院等公共场所的距离,有与其规模相适应的动物防疫技术人员等,还应当具有病原检测设备、检测能力和符合动物防疫要求的专用运输车辆。需要向县级以上地方政府农业农村主管部门申请、办理《动物防疫条件合格证》。

现实中,多数宠物殡葬店都未办理相关审批手续。

澎湃新闻 2024 年 12 月 30 日

● 铁路 12306 试点推出新功能便捷春运购票

2024 年 12 月 30 日,铁路 12306(含网站、手机客户端)进一步优化购票信息预填服务,自 2024 年 12 月 30 日至 2025 年 2 月 8 日,在北京、天津市、上海市、江苏省、浙江省、广东省各车站往返四川省、重庆市各车站始发终到列车的长途区段车票发售中,试点推出“系统自动提交购票订单”功能。旅客可预填购票信息并预支付票款,铁路 12306 将根据旅客设定自动为其提交订单,使购票更加便捷。

中国铁路微信公众号 2024 年 12 月 30 日

■ 改革前沿

带娃、上班两不误

“妈妈岗”如何帮妈妈们重返职场

提前下班接娃 离家近好请假

下午四点半,年届 40 岁的田晓风早早离开公司,直奔学校接小儿子放学。田晓风起初从事设计工作,经常需要加班。大儿子出生后,忙不过来的她于 2013 年 12 月离职,当起了全职妈妈。后来,田晓风也曾尝试通过考证转行做消防工程师,但由于工作时间不合适,再加上疫情原因,于 2022 年 7 月再次离职。

2023 年“三八”妇女节前夕,田晓风的大儿子在手机上看到石景山区推出“妈妈岗”专场招聘活动,于是鼓励她试试看。

面对众多选择,田晓风最终将简历投给了离家近的诚聚猎(北京)人力资源管理有限公司。“现场沟通时,我很不好意思地说自己需要 4 点半接孩子,结果老板爽快答应。”这样的包容度让田晓风喜出望外,“很少有公司能接受员工‘早退’,这样的弹性工作制对妈妈来说特别友好”。经过面试,田晓风顺利入

“

记者调查发现,全国多地从 2023 年起先后推出工作时间、管理模式相对灵活的“妈妈岗”,帮助完成生育的女性重返职场,实现带娃、上班两不误。

职,成为一名招聘助理。

一个偶然的机会,魏海英也从石景山区人力资源公共服务中心的抖音号和视频号中了解到“妈妈岗”的专场招聘。对魏海英来说,需要加班或出差的岗位,哪怕薪资再高,也一概不考虑。综合比较后,她同样将目标锁定在诚聚猎(北京)人力资源管理有限公司。魏海英也发现,这份工作完全不影响接送孩子,“如果孩子开家长会或者孩子生病需要请假,可以直接给老板发微信说明情况,老板都非常理解”。

不为年龄焦虑 个人充实许多

在“妈妈岗”候选人的选择上,诚聚猎(北京)人力资源管理有限公司负责人樊丽也有一番考量。在她看来,招聘助理这样的岗位更能发挥妈妈们的优势,作为猎头公司,樊丽很少直接招应届大学生。“我们公司的平均年龄基本在 35 岁以上,做猎头需要具备一定的生活阅历和工作经验,年龄太小反而未必适合,所以妈妈们不必有年龄焦虑。”

重回职场后,田晓风的家人都为她感到高兴。“我自己也感觉充实许多,不再担心与社会脱节,整个人的精神状态好很多。”多了一份收入,田晓风也能帮爱人分担压力,“孩子知道我发了工资,可以给他们一些小奖励。”

单位享受补贴 爸爸也可申请

日前,山东省人力资源和社会保障厅、山东省妇女联合会联合下发《关于推行“妈妈岗”就业模式的通知》,探索开设可按需请

假的“弹性妈妈岗”、可自选时段的“宝妈班组”、可带回家工作的“流动妈妈岗”等。

在《关于大力推行“妈妈岗”就业新模式的若干措施》中,明确规定对符合条件申报“妈妈岗”的用人单位,实行每月 300 元 / 人的社会保险补贴和 100 元 / 人的岗位补贴。对符合条件申报“妈妈岗”灵活就业人员,实行每月 300 元 / 人的社会保险补贴。同时,用人单位可以在 3 年内按实际招聘人数以每人每年 7800 元依次扣减增值税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加和企业所得税。

2023 年 11 月,中山市升级出台“妈妈岗”政策 2.0 版,发布《关于进一步推行“妈妈岗”就业模式的若干措施》,将“妈妈岗”的适用群体拓展至对 12 周岁以下儿童负有抚养义务的劳动者,爸爸、祖父母、外祖父母等也可以申请。

□ 余媛媛

北京日报客户端

2024 年 12 月 26 日