关于加强银行领域

电信网络诈骗治理的司法建议书

\*\*局：

为尽可能减少行为人专门办理信用卡为网络犯罪提供帮助等类似情况的发生，有力打击电信网络诈骗及其关联犯罪，提升人民群众的安全感，特建议：

1.加强宣传教育，落实提示义务。目前社会公众对于出售信用卡行为的违法性认识有待提升，建议组织开展专门的宣传教育活动，督促银行加强对于办卡人的风险提示，并对银行相关工作进行定期评估监督，对未严格履行相关义务的督促其整改到位，有效提高公众的风险意识和鉴别能力。

2.破除信息壁垒，提升管理能力。建议根据实际情况建立信息交流和风险预警机制，针对办卡人在不同银行短时间办理大量信用卡的行为，及时发现并进行预警，由银行工作人员核实办卡用途并进行提示教育，必要时结合办卡人的信用风险对信用卡申请进行一定限制。

3.加大监管力度，引导良性竞争。有的银行盲目扩张信用卡业务规模，甚至诱导并无需求的学生等群体办理信用卡，增加了信用卡闲置后非法流通的风险，建议根据各银行的资本充足率、风险承担水平等因素，制定合理的办卡数量上限，促进银行业健康、稳定和可持续发展。

请你单位在收到本建议书后及时研究，如有意见，请在1个月内向我院书面反馈。我院将积极支持、配合你单位做好相关工作，共同推进银行领域的电信网络诈骗治理工作。