

上海 12 项措施强化银行保险领域行政司法协作

非法集资案件数量连续三年下降、打击“代理退保黑产”涉案人数达 150 人……4 月 18 日，上海市人民检察院与上海银保监局会签《加强银行保险领域行政司法协作 完善金融市场法治建设的合作备忘录》（下称《合作备忘录》），并通报涉银行保险领域刑事司法行政执法情况，维护金融市场秩序，优化法治化营商环境。

上海证券记者获悉，上海市人民检察院与上海银保监局将加强双向移送刑事犯罪行政违法案件线索。《合作备忘录》共 14 条，包含建立联席会议机制、线索双向移送、案件协作支持、联合专项治理、推动机构合规、加强反洗钱合作等 12 项工作措施。

根据《合作备忘录》，双方除双向移送涉嫌犯罪或行政违法案件线索外，还将加强信息共享，及时互通案件进展和处理结果，提高案件协作效率。为引导资金更好服务实体经济，双方将有针对性地联合开展涉信贷、保险等业务的专项治理，并畅通刑事司法与行政执法衔接工作机制，共同推动银行保险领域涉案机构开展合规工作，构建良好营商环境。

严厉打击，抓好重点金融领域犯罪惩防。上海市人民检察院副检察长龚培华介绍到，2022 年上海市检察机关共受理金融犯罪审查逮捕案件 418 件 631 人，受理金融犯罪审查起诉案件 1218 件 2064 人。从案件主要类型看，受理案件罪名分布前三的为非法吸收公共存款罪、非法经营罪（非法经营证券、期货、保险、资金支付结算业务）和集资诈骗罪。

科技赋能，全力维护金融市场秩序。上海银保监局副局长曹光群介绍称，该局通过科技赋能数字化监管，构建一体化“云作战”新模式，靶向定位、精准打击涉众性强、风险隐蔽、社会危害性大的“代理退保黑产”，依法打击保险欺诈、贷款诈骗等违法犯罪活动。

“去年以来，上海地区打击‘代理退保黑产’涉案人数达 150 人，法院已判决 91 人，打击保险欺诈犯罪团伙 33 个，抓获犯罪嫌疑人 70 余人。”曹光群称。

（来源：上海证券报，网址：<https://news.cnstock.com/news,yw-202304-5048295.htm>。
时间：2023 年 4 月 19 日。访问时间：2023 年 4 月 19 日 15:00。）