

最近银行开户手续为啥这么严格? 原来——

我市开展“断卡”行动防范电信网络诈骗

●记者 徐浪

“请问您是咸宁户口吗?”“您有工作单位吗?”“能提供一下您的社保缴纳记录吗?”……

近日,有市民发现,去银行开户时,柜员会问工作单位、职业、地址等9项个人信息,需签署承诺书、手抄承诺书、风险提示书,银行员工还会反复提示不要出租、出借、出售账户,还会同步进行录音录像。

和从前只需一张身份证就能办理银行卡相比,最近开银行卡的手续变复杂不少。记者了解到,这与我市正在开展“断卡”行动有关,目的是打击防范电信网络新型违法犯罪,维护社会稳定和人民群众合法权益。

■银行开户手续变严

4月20日,在淦河大道一家银行网点,记者表达开户意愿时,工作人员询问的也是身份证信息是否显示为咸宁,工作单位、开户用途等问题。在了解到有工作单位后,工作人员让出示支付宝上社保缴纳信息及记录,在办理过程还多次提示不要出租、出借、出售账户等,并耐心的为记者解释了办卡严格的原因。

随后记者走访多家银行了解到,为防范电信诈骗,各银行在为客户办理储蓄卡时都较之前更为严格。不同的银行对办理储蓄卡要求不尽相同,但开卡时都会仔细核对身份信息,有些要求提供辅助证件,都会重点告知出售、出租、出借、转让等方式非法提供本人账户供他人使用的风险及危害,开卡时都要求签署承诺书、手抄承诺书、风险提示书。

工行泰山支行网点负责人告诉记者,从去年下半年开始,对个人开设工资卡账户,除身份证基本信息外,还有一项资料需要本人签名和单位盖章。对于外地户口在咸宁本地开户的客户,则还会打电话到客户工作单位核实信息。

不仅个人业务开户管理更严格了,公司业务管理也需仔细准备核对



开户信息,比如核实企业办公地点,实地拍照和排查,核对企业法人信息等。

■“断卡”行动 防范电信网络诈骗

银行开户手续为什么变严格谨慎了呢?

人民银行咸宁中心支行相关负责人介绍,这个变化与近年来全国开展的“断卡”行动有关。所谓“断卡”,主要指手机卡、银行卡。由于不法分子通常利用银行账户从事电信诈骗、洗钱、虚开发票等非法行动,监管机构为了打击这类行为,对银行的开户审查义务,提出了更严格要求。

去年10月10日,国务院召开打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会,决定自10月10日起,在全国范围内开展“断卡行动”,从源头遏制电信网络诈骗犯罪,而“谁开卡、谁负责”原则的推行,也令各大银行金融机构在处理办卡业务的时候更加审慎。而去年12月16日,最高人民法院、最高人民检察院、公安部、工业和信息化部、中国人民银行还联合发布《关于依法严厉打击惩戒治理非法买卖电话卡

银行卡违法犯罪活动的通告》,提到要以“零容忍”的态度严厉打击非法买卖“两卡”的违法犯罪活动,在全国范围内对涉“两卡”违法犯罪人员实施惩戒,深入推进“断卡”行动,全力斩断非法买卖“两卡”黑灰产业链条。

该负责人介绍,近年来我市持续加大对电信网络新型违法犯罪打击力度,但从近期全省的通报情况来看,我市涉案账户依旧高发,频发,整体形势严峻。结合这一实际,人民银行咸宁中心支行出台了《咸宁市银行业2021年断卡行动工作方案》,持续完善涉赌涉诈联防联控工作机制,牢牢压实账户主体责任和监管职责,不断丰富涉赌涉诈反制工作举措,统筹构建系统化规范化常态化的监管机制和治理体系,力求从根本上解决银行主体责任落实不到位、内控制度建设不健全等突出问题,实现全市银行账户管理水平大幅提升,涉案账户数量显著下降,社会民众防范意识明显增强。

■保护信息守护账户安全

出售、出租、出借、出售金融账户害人害己。3月22日,经通城县公安

机关侦破的通城男子卖银行卡被判刑的案件让人警醒。

杨某甫是通城麦市镇人。2020年5月至8月间,本是房产销售的杨某甫为赚外快,在朋友许某森的授意下,用自己的身份信息在农行、建行等多家银行办理了8套银行卡卖给他,从中获利12000元。后来,杨某甫出售的多张银行卡被犯罪团伙用于电信网络诈骗,银行流水数以百万计。

杨某甫明知他人利用信息网络实施犯罪,仍为牟利出售银行卡为其犯罪提供支付结算帮助,情节严重,构成帮助信息网络犯罪活动罪。杨某甫最终判处有期徒刑十个月,并处罚金人民币10000元。

当前电信网络诈骗持续高发的一大根源,是因为电话卡、银行卡的管理不到位。大量“实名不真人”的银行卡、电话卡被骗子收购后实施诈骗,给警方的追查和打击带来巨大困难。一些不明真相的群众被忽悠后不惜牺牲自己的信用办理电话卡、银行卡贩卖,最后被法律惩处或者信用惩戒。

人民银行咸宁中心支行相关负责人表示,卖一张空银行卡就能赚几百元,听上去很诱人。但高价出售的银行卡,很可能被犯罪分子用于实施电信诈骗等信息网络犯罪活动。对于普通市民,我们应该不贪图小利,不出租、出借、出售金融账户,包括银行卡、支付二维码等;通过正规渠道办理账户业务,在ATM机等自助设备操作时,注意安全防范;不轻信他人,保护好账户信息,妥善保管好个人身份证件、银行卡、网银U盾、手机等,谨防泄露个人信息;不登陆来历不明的网址,不点击手机短信和邮件中未知链接,不随意下载可疑APP,设置较为复杂的密码或以生日、证件号码、电话号码等作为密码;从银行官方网站下载安装网上银行、手机银行安全控件和客户端软件,关闭计算机系统远程登录功能。若发现买卖电话卡、银行卡等犯罪行为,请及时向公安机关举报。

传承红色基因 汲取奋进力量

工行咸宁分行赴红色教育基地开展党史学习教育

本报讯(记者 徐浪 通讯员 肖满诗)4月23日上午,工行咸宁分行党委理论学习中心组赴鄂南烈士陵园、北伐战争汀泗桥战役遗址纪念馆,开展党史学习教育主题党课,缅怀革命先烈,传承红色精神,推动全行党史学习教育走深、走实、走心。

当天上午8时,工行一行怀着崇敬之情先来到鄂南烈士陵园。在鄂南烈士纪念碑前,在该行党委书记行长刘杨带领下,党员们整齐列队、凝神肃立,向革命烈士静默致哀,行鞠躬礼,敬献花篮。结束后,党员们在鲜红的国旗下重温了入党誓词。

随后,全体党员又马不停蹄的赶往全国爱国主义教育示范基地——北伐战争汀泗桥战役遗址纪念馆,集中参观革命事迹陈列室,聆听北伐战争的英雄事迹介绍。一件件简朴实物、一副副老旧照片、一段段珍贵影像资料,都在向世人诉说革命先烈们浴血奋战的光荣历史。

此次主题党课之行,既是一次感



悟党史,砥砺初心的学习教育,也是一次增强党性、践行使命的深刻党课,又是一次锤炼品格、忠诚为民的精神洗礼,更是一种砥砺前行的鼓舞鞭策。党员们纷纷表示,要坚定理想信念,赓续红色基因,从党史学习教育中汲取

精神力量,发扬“三牛”精神,以狠抓落实、苦干实干、奋勇争先的精神状态和优良作风,进一步发挥好加快推进咸宁分行新时代区域强航建设中的领头雁作用,切实把党史学习教育成果转化为工作实际行动和成效。

农发行咸宁市分行 举办庆祝建党 100周年演讲比赛

本报讯(记者 徐浪 通讯员 李铮 彭亚斌)近日,农发行咸宁市分行成功举办“听党话、跟党走”庆祝建党100周年演讲比赛。来自全市农发行各岗位的选手们围绕“听党话、跟党走”主题,声情并茂地讲述爱党爱国的情怀感悟,充分展示咸宁农发行人红心向党、忠心为党、奋勇拼搏、无私奉献的精神风貌。

当天,选手们结合自己的切身经历和感受,用最平凡的语言、最响亮的声音、最真挚的情感,讲述身边党员践行“支农为国、立行为民”职责使命的感人事迹。他们有的尽职尽责发放支农贷款,有的心系贫困山村无悔付出,尤其是疫情期间,农发行党员们体现出强烈的政治意识、大局意识、责任意识,无愧党员身份,激励着大家不忘党的使命,不忘农发行的职责,再接再厉继续奋斗。