

南安银行业加强账户开立管理

■本报记者 王小清

以往,个人开立银行账户可到网点通过自助开卡机或智能设备开卡,也可通过手机银行开立Ⅱ类户或Ⅲ类户,不过,根据监管要求,2020年8月25日至2020年11月23日,南安市所有金融机构网点暂停开卡机自助开卡业务。与此同时,企业办理银行开户手续也变得严格,种种举措均是为了提升全民防范电信网络诈骗意识,加大力度打击电信网络新型违法犯罪。

银行开户审核趋严

8月29日,家住柳城街道的陈先生听说一家股份制银行的理财产品收益比较吸引人,便计划开户。此前客服经理告诉他,用自助开卡机开户省时又便捷,但当日他要开卡时,却被告知要到柜台当面办理。

“进网点后大堂人员咨询了开卡用途、职业、住所地等相关信息,之后才取号引导我到柜台办理,办理的时间长一些。”从去年开始,陈先生切身感受到银行对个人完整开户信息的严格要求,“以前没有咨询职业信息,但从去年开始,职业信息也是开户必填项目。”

不同的是,以前通过智能柜员机

以人脸识别、电子签名、大堂经理授权等相关程序成功办理的开卡业务,从8月25日起暂停。

记者了解到,根据中国人民银行泉州市中心支行、泉州市公安局和泉州市银保监分局联合下发的《关于加强个人银行账户风险防控和排查有关事项的通知》要求,2020年8月25日至2020年11月23日期间,所有金融机构网点暂停开卡机自助开卡业务,开卡业务只能至银行柜台由柜面人员办理。新开个人银行账户应自正式开立之日起3个工作日后方可激活非柜面业务功能。

事实上,不仅个人开户变得严格,企业办理银行开户手续也变得严格,须全部现场核实单位账户开户经营地址。

因此,对于新注册企业在银行开设对公账户时,银行会上门检查并且拍照,包括下场核查、招牌门牌号比对、提供租金发票、水电费清单,法人名下公司数量核查等。在后期的梳理排查上,银行一般会通过电话联系法人,或者实地上门方式进行排查,核实公司名称、税号、注册地址、主营业务、法人、主营业务等。

买卖银行卡涉嫌违法

严格管理账户开户,落实银行账

户风险管理,有利于从源头上防范和严厉打击违法犯罪活动。近年来,新型电信诈骗的招数层出不穷,通过买卖个人账户转移资金的案例增长明显,不少市民以为买卖银行卡对自己没有危害。

事实并非如此,记者了解到,根据人行261号文的规定,“银行和支付机构对公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户(含银行卡,下同)或支付账户的单位和个人,组织购买、出租、出借、出售银行账户或支付账户的单位和个人,假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或支付账户的单位和个人,5年内停止其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务,3年内不得为其新开立账户”。此后监管发文将惩戒措施调整为“5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务,并不得为其新开立账户”。

不仅如此,根据261号文的规定,经银行和支付机构核实单位注册地址不存在或虚构经营场所的单位,银行和支付机构不得为其开户。

银行人士提醒,不论是企业客户还是个人客户,近期如有开户需求,建议先了解银行相关政策,开立银行账户切莫因为一时的蝇头小利将自己推向违法的边缘。



记者手记

打赢反诈“战争” 须各方共同努力

今年8月中下旬,南安启动“全民反诈”宣传活动,呼吁全民反诈,筑牢反诈“铜墙铁壁”,坚决打赢这场反电信网络诈骗的“人民战争”。

作为这场“战争”的主力军之一,银行需要进一步强化账户风险整治,从源头上打击治理跨境赌博、电信诈骗,斩断跨境赌博和电信诈骗“资金链”,有效防范和严厉打击违法犯罪活动。

从这一点上看,严管银行账户开立,确有必要。近年来,深圳、杭州、上海等多地组织开展打击整治涉诈银行对公账户违法犯罪行动,取得了良好成效,千家企业账户被冻结,管理不善、存在重大违规行为的银行被通报批评,暂停其新开立单位银行账户业务。

银行作为义务人,需要对其开展的开户等各种业务负责,因此,银行不仅加强内部风控,审核开户也更为严苛。而作为企业和个人而言,由于公众法律意识的薄弱,很多人并未认识到出租、出借、出售、购买银行账户给他人使用,既触犯法律红线和道德底线,为犯罪分子转移赃款提供便利,又会让自身沦为电信诈骗的实施工具,给自己带来巨大风险。

当然,打好这场“战争”,还需要各方共同努力。在公安机关开展打击违法犯罪行动的同时,银行应加强账户开立、交易管控、异常监测等环节的银行账户风险管理;普通老百姓应多了解电信诈骗案例,提高自身风险防范意识,树立“不轻信 不透露 不汇款 不转账”的反诈理念,守住自己的“钱袋子”。企业经营者在经营企业时,一定要合理、合法、合规,切莫为了眼前利益,自毁前程。

相关链接

工行南安支行尽职识别客户 协助公安破获买卖银行卡案件

本报讯(记者 王小清)提及“洗钱”,人们脑海中想到的可能是重大的经济案件,殊不知,普通人在日常生活中也可能误踩陷阱。开卡、开户作为最常见的银行业务之一,如果所开立的账户并非本人使用,出租、出借甚至买卖银行账户将涉嫌违法。近日,工行南安新华支行就成功堵截了一起买卖银行卡案件并报警处理。

8月25日14时许,一名年轻男子到工行南安新华支行办理银行卡挂失换卡业务,该行客服经理核实了该男子手机实名、询问其职业、银行卡用

途,又查询了其账户今年来的交易明细,发现该银行卡交易笔数特别多,资金频繁快速进出,不留余额。

觉察到可疑后,该行工作人员选取其中几名交易对象名字,向该男子询问其账户资金结算情况,该男子言辞吞吞吐吐说不清楚,并且其账户交易笔数及往来资金量与其所称打工职业极不相称。交流过程中,年轻男子情绪激动且言语互相矛盾,支行副行长判断该银行卡非其本人使用,存在出租、出借、出售银行卡用于违法交易的可能,便一边安抚该男子,称现在客

户办理换卡业务都需要对账户进行核实才可办理,一边联系南安市公安局反诈专业队民警。

随后,工行南安新华支行副行长暗中做了安排,由保安守住门口,让客服经理施计拖延稳住客户,大堂人员帮忙安抚客户。反诈专业队民警接到报案立即到达该网点将该男子控制,经初步审问及了解情况后将其带到公安机关进行案件侦查。经民警反馈得知,该嫌疑人已交代去年10月至今多次办理个人银行卡后出售给他人用于网络违法犯罪事实。

宣传人民币知识

民生银行泉州水头支行在行动

本报讯(记者 王小清 文/图)为进一步加强人民币知识的宣传,提高社会公众维护“国家名片”形象的意识,8月初以来,民生银行泉州水头支行开展为期一个月的人民币知识宣传活动,提高社会公众对人民币的了解及掌握程度。

活动坚守“人民币发行为人民”的工作理念,坚持问题导向、市场导向、民生导向,针对当前社会上冒用人民银行名义非法买卖人民币产品、人民币图样滥用、拒收现金、农村地区假币案件高发等突出问题,该行结合水头当地实际,主动探索创新举措,依附营业网点并深入企业,开展形式多样的人民币防伪假、人民币图样使用和人民币买卖等知识宣传,以不断提高现金服务民生水平。

活动开始,该行开展了一次专业的培训指导,讲解介绍人民币知识,以巩固丰富员

工自身的金融基础知识,扎实推进此次宣传活动,保障活动取得成效。

活动期间,民生银行泉州水头支行利用营业网点的渠道优势,在营业场所内摆放人民币知识相关宣传资料,安排大堂经理向来网点办业务的客户分发折页并讲解人民币相关知识。与此同时,支行员工走进泉州市南安丰亮磨具有限公司开展宣传工作。宣传小组利用培训所得知识与宣传册开展简单明了的宣传,向企业员工介绍了人民币的防伪特征,为其解答相关疑问,现场群众参与积极性较高。

通过本次宣传活动,普及了居民对新版人民币认知识别及堵截假币的能力,同时也为居民百姓上了一堂丰富的金融知识课,让更多人了解人民币,爱护人民币,维护人民币的信誉,为构建和谐社会而共同努力。



民生银行泉州水头支行开展人民币知识宣传活动。



资讯

多家银行 明确信用卡资金用途

本报讯(记者 王小清)信用卡资金,可否套现用于投资、购房等?答案是否定的。近段时间来,多家银行发文,明确个人信用卡透支应当用于消费领域,不得用于生产经营、投资等非消费领域,包括购房、证券投资、理财、其他权益性投资及其他禁止性领域等。

记者了解到,8月11日,光大银行发布了《关于进一步明确信用卡资金用途的公告》。公告表示,个人信用卡仅限持卡人本人日常消费使用,信用卡资金不能用于生产经营、固定资产投资、股权投资、套现等非消费领域,包括购房、投资、理财、股票、其他权益性投资及其他禁止性领域等。同时,如果持卡人违规使用信用卡的用户,银行将采取包括但不限于降额、止付、冻结、锁卡等管控措施。

发布类似提醒的不止一家,7月及8月,中信银行就发布了两次信用卡使用风险提示,详细规范了信用卡资金用途,如果信用卡持卡人开展超出信用卡正常资金用途之外的交易,则可能导致交易失败。该行要求客户妥善保管与信用卡交易用途相符的交易凭证,以便配合银行核实。

值得注意的是,信用卡的主要作用是满足金融消费者日常、高频、小额的消费需求,方便消费者生活。消费者应当正确认识信用卡功能,理性透支消费,不要“以卡养卡”“以贷还贷”,更不要“短借长用”。

稳健型以上客户

方可投资积存金

本报讯(记者 王小清)到银行购买银行理财、基金等投资业务需风险测评,如今办理积存金业务也必须进行风险测评。昨日,记者了解到,2020年8月29日起,中信银行客户新签约积存金业务,新购买以及新增定投时,均需进行风险测评。风险测评结果为稳健型及以上时,可办理该项业务,风险测评结果的有效期为一年。

据悉,“积存金”业务是商业银行推出的一款黄金产品,通过建立黄金积存账户来投资黄金,可分批买入,也可按日、周、月自动购买;从安全角度看,投资者持有积存金期间,由银行代为保管,免去了存放实物金条的安全隐忧。



如果您有金融方面的任何困惑,希望得到金融界人士一对一的指导,不论大事小情,只要是关于金融的主题,都欢迎拨打咨询热线,小王:15805008350。

妥善保管就医票据

手机尾号9640的读者问:公司为员工投保了一项团险产品,在医院就诊后的门诊票据不慎丢失,前往医院补开相关证明,能否作为向保险公司申请理赔的凭证?

答:根据《保险法》第二十二条规定,保险事故发生后,按照保险合同请求保险人赔偿或者给付保险金时,投保人、被保险人或者受益人应当向保险人提供其所能提供的与确认保险事故的性质、原因、损失程度等有关的证明和资料。消费者要妥善保管就诊原始票据,如果申请保险理赔时无法向保险公司提供确认保险责任范围、费用的证明和资料,将直接影响理赔结果。

这就意味着,客户申请理赔时无法提供原始医疗票据或分割单,如果只有医院开具“丢失医疗费用票据核对证明”,该证明无法证实客户是否真的将原始票据丢失,并且无法排除客户是否通过其他渠道对该笔医疗费用进行报销。因此很难顺利理赔。

人民币等值兑换 大多是陷阱

手机尾号8893的读者问:在网络上看到“绝版纸币高价回收”“人民币/纪念币等值兑换”为噱头的宣传,可信吗?

答:根据《中华人民共和国人民币管理条例》第二十五条,禁止非法买卖流通人民币。纪念币的买卖,应当遵守中国人民银行的有关规定。中国人民银行发行纪念币前,会将纪念币的主题、面额、图案、材质、式样、规格、发行数量、发行时间等予告公众。公众可以在中国人民银行官方网站“人民币”栏目中查询。

“高价回收”“等值兑换”往往是骗局,一旦公众被吸引,销售人员便把等值兑换放在一边,向公众宣传其他产品的所谓稀缺性和升值前景,哄骗群众购买。建议消费者在购买人民币类收藏品时要谨慎选择购买渠道,通过中国人民银行官方网站核实信息,甄别真伪,不要误信虚假宣传,保护自身利益。

(本报记者 王小清 整理)

手机银行转账限额 可个性化设置

■本报记者 王小清

转账汇款是市民最常办理的银行业务之一,方便快捷的手机银行转账更被市民们接受并钟爱。随着手机银行客户数量的增加,各家银行手机银行转账业务也越来越多样,手机银行转账、K令支付转账……不同转账方式的限额也不同,面对转账限额该怎么办?近日,记者走访了南安多家银行。

各行手机银行转账限额不同

家住丰州的傅先生经营一个小店,经常需要转账,在手机银行、第三方平台等多种转账方式中,他更喜欢

手机银行转账:“第三方平台会受银行卡限额的限制,手机银行转账的限额比较高,转账更加方便。”

记者了解到,以前手机银行单日转账最高限额通常设置为5万元,但近年来,各家银行相继提高手机银行的单日转账上限,有的提高到20万元,有的提高到50万元,最高的可达500万元。与此同时,对于手机银行渠道转账,各家银行针对不同的验证方式设置了不同的单笔转账限额。

比如农行规定,手机银行未绑定K宝/K令设备的,柜台注册客户个人掌银快e付的交易上限为5万元,开通人脸转账限额可提升至日累计20万元;如果是自助注册用户通过人脸验证开通转账权限,单笔、日累计限额1

万元。如果已绑定K宝/K令设备,K宝客户单笔上限100万元,日累计500万元;K令客户单笔、日累计50万元。

其他银行也设置了不同的限额,建行手机银行转账限额为单笔20万元,日累计50万元;使用通用盾(又称音频盾),单笔、日累计均可达500万元。交行手机银行短信密码版限额5万元,key版是100万元。民生银行普通账户转账限额20万元,如果额度不够,可去柜台申请,指定账户限额最高500万元。

自行设置转账额度防范风险

移动支付的限额提高了,但有的储户平日里转账金额并不高,偶尔才需要大额转账。面对这种情况,市民

可否自行调整限额呢?

记者咨询了招商银行客服人员获悉,市民可以登录手机银行的“转账设置”进行修改,修改后实时生效。

转账限额既可以调低,也可以调高。泉州银行客服人员告诉记者,手机银行默认的转账限额为5万元,如果客户有需求的话,可以在转账设置中通过手机证书限额设置将限额提高,单笔、日转账限额可提高至50万元。

银行人士建议用户可根据自己的转账需求个性化设置手机银行转账上限来防范风险。事实上,各家银行都提供了手机银行交易限额的修改方式,在限额内,通过网上银行、手机银行修改,如果需要提升默认限额,则到银行网点办理。