

非本地户籍 异地办理银行卡需提供辅助证明

本报记者 肖成菊



件开户的合理性审核(即要求提供生产或生活相关的辅助证明),希望广大市民理解,同时积极配合银行和公安开展联防联控,形成全民打击电信网络诈骗的防火墙,切实保护好

记者还了解到,除了异地务工,还有一种情况,比如说异地老人随子女一起在张家界本地生活,在张家界又从未办理过银行卡需新开立账户的特殊情况,银行则会要求其提供居住证,或提供与子女一同居住的相关资料才可开立个人账户。工商银行南坪支行

市人民银行支付结算科李伊华补充说明,有几种情况可以拒绝开户。

一是银行和支付机构在规定的异常情况下可以拒绝开户,主要包括单位和个人身份信息识别、开户理由不合理、开立业务与客户身份不相符、有明显理由怀疑客户开立账户存在开卡倒卖或从事违法犯罪活动等情形,各银行业金融机构和支付机构有权拒绝开户。

二是117号文件拓展了有权拒绝开户的适用范围,文件规定:对于不配合客户身份识别、开户理由不合理、开立业务与客户身份不相符、有明显理由怀疑客户开立账户存在开卡倒卖或从事违法犯罪活动等情形,各银行业金融机构和支付机构有权拒绝开户。

记者从人民银行提供的有关文件中看到,无论是本地还是异地申请开立银行账户,银行机构都应履行客户身份识别和账户实名制审查义务,银行通过询问、实地查访、公用事业账单(如电费、水费等缴费凭证)验证等多种方式,识别、核对客户真实身份,了解客户的开卡理由,判断其开卡的合理性。根据制度规定,银行有权要求客户出具相关证明材料,如果客户拒绝配合,银行有权拒绝开户。

因此,银行把异地开户作为重点防范对象,严格审核开户的合理性,是贯彻落实《反洗钱法》和中国人民银行通知的要求,更是为了打击和治理电信网络诈骗犯罪,保护人民群众的“钱袋子”,希望广大市民理解、支持和配合。

针对读者反映的问题,记者先后咨询了长沙银行张家界分行客户经理鲁洪会,他告诉记者,读者反映情况属实。现在银行开户,先看身份证,如果是本地辖区户口,可以直接开户,如果是异地,比如说慈利人、桑植人在市区务工,要有工作证明。

就此,记者采访了市人民银行分管支付结算工作的负责人王孝平。他介绍说,近几年网络赌博、电信诈骗呈高发态势,出租、出借、出售、购买银行账户(含银行卡)的现象也随之增加,2019年公安部通报的3.26特大贩卖银行卡案中,我市桑植县个人涉案账户和涉案人数在湖南省均位居前列。2020年国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作联席会议开展的“长城2号”专项行动中通报了疫情以来电信网络诈骗,诈骗数量较去年呈上升趋势。从中央到地方,政府、公安、银行对打击电信网络新型违法犯罪活动呈高压态势,多次召开专项会议安排部署打击电信网络新型违法犯罪活动这一工作,特别是人民银行先后出台了一系列文件,要求银行机构加强开户环节的审核工作,从源头上(即开户环节)堵住和切断电信诈骗,银行和支付机构要严格审核开户申请人开户文件的真实性、完整性和合规性,开户申请人与开户证明文件所属人的一致性,以及持异地身份证件或偏远地区身份证



附:相关要求的文件政策依据

一、《中国人民银行关于加强开户管理及可疑交易报告后续控制措施的通知》(〔2017〕117号文)中第一款第一条规定(一)切实履行客户身份识别义务,杜绝假名、冒名开户。各银行业金融机构和支付机构应遵循“了解你的客户”的原则,认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定,区别客户风险程度,有选择地采取联网核查身份证件、人员问询、客户回访、实地查访、公用事业账单(如电费、水费等缴费凭证)验证、网络信息查验等查验方式,识别、核对客户及其代理人真实身份,杜绝不法分子使用假名或冒用他人身份开立账户。第一款第二条规定(二)严格审查异常开户情形,必要时应当拒绝开户。对于不配合客户身份识别、有组织同时或分批开户、开户理由不合理、开立业务与客户身份不相符、有明显理由怀疑客户开立账户存在倒卖或从事违法犯罪活动等情形,各银行业金融机构和支付机构有权拒绝开户。

二、《中国人民银行关于进一步加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪有关事

项的通知》(银发〔2019〕85号文)中第一款第九条规定(九)加大买卖银行账户和支付账户、冒名开户惩戒力度。自2019年4月1日起,银行和支付机构对经认定的市及以上公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户(含银行卡)或者支付账户的单位和个人及相关组织者,假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或者支付账户的单位和个人,5年内暂停其银行非柜面业务、支付账户所有业务,并不再为其新开立账户。惩戒期满后,受惩戒的单位和个人办理新开立账户业务的,银行和支付机构应加大审核力度。人民银行将上述单位和个人信息移送信息基础数据库并向社会公布。

三、《中国人民银行长沙中心支行办公室关于加强银行结算账户风险管理有关事项的通知》(〔2019〕182号文)中第一款第一条规定:(一)建立询问制度,强化银行开户审核。各银行应当建立开户询问制度,在开户时根据客户风险程度,采取人员询问、信息验证等多种形式,核实开户申请人及其代理人真实身份。要加强对老年人等特殊人群开立企业账户、持异地身份证件或偏远地区身份证件等开户的合理性审查。



粉彩梅瓶花神聚

吕冠兰

史君帘阁对情筠,起看名园雨后春。便赋新诗留野客,更倾芳酒酌花神。这是宋代大儒朱熹所作的《次秀野韵》诗。诗中所说花神,便是护佑花的神灵,是我国一种源远流长的民间信仰。

我国信仰花神的传统,可追溯到秦汉时期。《淮南子》中便有关于花神的记载,司天和以长百卉。春有百花秋有月,大部分花卉在春天盛开,到芒种时节便凋零殆尽,因此,我国便有送花神的习俗,如南北朝时期的梁国学者崔灵恩在《三礼义宗》里便曾记载:五月芒种为节者,言时可以种有芒之谷,故以芒种为名,芒种节举行祭饯花神之会。在《红楼梦》中,也有芒种饯花神的活动,明代传奇小说《镜花缘》中,更是描写了众多花神,她们性格各异,争奇斗艳,堪称奇观。明清时期,民间更是给每个月份都搭配了一个花神,是为十二花神。不过,虽然有统一的十二花神之名,但对应的花神并不统一,由此衍生出不同的十二花神版本,有纯女性版,有纯男性版,还有男女混杂的,从而产生丰富多彩、绚丽多姿的花神文化。



笔者收藏有一只清代乾隆年间制作的粉彩梅瓶,便是以十二花神为题材。它小口,口沿外撇,短颈,丰肩,束腰,圈足,口径5.7厘米,底径16.8厘米,高36.5厘米。瓶身绘有一处雅致的院落,只见云雾隐约,绿水苍茫,山石错落,青松苍翠。从一扇开窗望进去,可以看到三个男子,左边的面容苍老,白发苍苍,在他面前,放着一枝梅花,看来,他正是宋代隐士林逋,他爱梅花为妻,以梅花为妻;中间的面容俊秀,风流儒雅,在他手,举着一枝桃花,看来,他正是唐代诗人皮日休,他曾作《桃花赋》,称呼桃花艳中之艳,花中之花;右边是一位中年官僚,并无花卉和他相配,不知何人。

在开窗左下角的石桌旁,围着六人,他们有男有女,中间端坐一名中年文士,唐代装束,在他旁边立着一名和他容貌相似的文士,宋代装束,看起来,他们当是诗仙李白和大文豪苏轼,李白为牡丹花神,苏轼为芍药花神,李白和苏轼都以诗文著称,牡丹和芍药又很相似;在李白左边,站着一名老者,他的拐杖上端,盛开着一朵木芙蓉,看来,他是性情豪放的宋代文人石曼卿,相传他死后成为芙蓉城主;在苏轼旁边,站立着一名女子,她举着一枝杏花,看来,她正是杨玉环,相传,在她死后,坟墓旁长出一片杏林;在石曼卿旁边,有一个年轻女子趴在石桌上,面前有一张绣着梨花的手帕,看来,她正是杨贵妃的三姐虢国夫人,她曾于三月春游,被诗圣杜甫写成《丽人行》,从容貌和装束上看,她和杨玉环极为相似;在虢国夫人对面,站着一名中年女子,在她面前,放着一盆水仙花,看来,她正是甄宓,水仙象征着她的无常命运。

在这群人旁边,站立着一男一女,男的身材魁梧,相貌丑陋,他手拿石榴花,看来,他正是捉鬼降妖的钟馗,石榴花象征他嫉恶如仇的火爆性格。女子微笑着看着钟馗,一副神秘的表情,由于没有花与她相配,不知何人。在钟馗左边的栏杆旁,坐着一名年轻女子,她手拿莲花,一脸忧郁,看来,她正是西施,相传,西施曾是镜湖上的采莲女。

这些花神,有男有女,年龄不同,神态各异,构成一幅浪漫多姿、美丽动人的图画。看来,这样的花神梅瓶实在不可多得。

声明:本版文章内容纯属作者个人观点,仅供投资者参考,不代表本报观点,不构成投资建议。投资者据此操作,风险自担。

长沙银行个人结构性存款广告，包含利率表、产品特点、起存金额、期限、预期利率区间等信息。

弗兰社 FULANSHE 湖南人自己的福利社，包含二维码、宣传语、品牌标识等信息。

张家界市滨河路御景湾2栋长沙银行张家界分行营业部 0744-8833612 张家界市回龙路15号长沙银行张家界回龙路支行 0744-2881012

Table with columns for product name, start amount, issue date, cooling-off period, product start date, term, and expected rate range. Includes details for various deposit products and insurance options.

中国移动发布 创新 合作 开放 共赢 NEST+计划 开启 创新2020 云上科技周。包含中国移动 logo、活动主题、合作内容、科技周亮点等信息。