

# 今后这几个人将不能在银行开户

## 央行下发通知严审开户资料

**本报讯** 你害怕身份证丢失以后,别人拿去银行开户?今后再也不用担心了。中国人民银行近日下发通知,严审开户资料,并加强可疑交易报告后续控制措施。新规实施后,这几个人将不能在银行开户: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开卡倒卖或从事违法犯罪活动等情形。

### 开户存漏洞导致案件频发

记者在中国人民银行官网看到,该行已在5月25日发布了《关于加强开户管理及可疑交易报告后续控制措施的通知》(以下简称《通知》),强调加强开户管理,有效防范非法开立、买卖银行账户及支付账户行为,加强可疑交易报告后续控制措施,切实提高洗钱风险防控能力和水平。据央行相关负责人介绍,出此对策,

是因为电信诈骗、非法集资、逃税骗税、贪污受贿、洗钱等案件频发。而部分案件和监管实践显示,个别银行业金融机构和非银行支付机构在开户环节,客户身份识别制度落实不严,存在着一定的业务管理和风险防控漏洞,为不法分子非法开立账户提供了可乘之机。

另外,不少金融机构和支付机构在报送可疑交易报告后,未能对报告涉及的客户、账户及资金采取必要控制措施,仍提供无差别的金融服务,致使犯罪资金及其收益被顺利转移,洗钱等犯罪活动持续或最终发生。

### “有权拒绝开户”范围扩大

记者了解到,按照央行此前的规定,银行和支付机构遇到以下三种情况可拒绝开户:一是单位和个人身份信息存疑,要求出示辅助证件,单位和个人拒绝出示的;二是单位和个人组织他人

同时或分批开立账户的;三是有明显理由怀疑开立账户从事违法犯罪活动的。

而按照新规,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。

《通知》还拓展了此前已有的“有权拒绝开户”的适用范围。各银行业金融机构和支付机构可区别客户风险程度,有选择地采取联网核查身份证件、人员问询、客户回访、实地走访、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。

银行还可根据客户及其申请业务的风险状况,采取延长开户审查期限等措

施,对于有充分理由怀疑客户与违法犯罪活动相关的,“应当拒绝开户”。

### 金融机构应修订完善内控制度

据中国人民银行官网报道,为有效落实《通知》要求,金融机构和支付机构应当修订完善相应的内控制度、操作流程和业务系统;加强人员培训,引导柜面、内控合规等相关人员正确理解并执行《通知》要求;做好宣传工作,促进社会公众对《通知》内容的准确理解和支持。中国人民银行也将加强社会宣传,并加强对义务机构的监管,将其落实情况作为监管评级与执法检查的重要内容。

对此,人行平顶山市中心支行有关人士告诉记者,他们目前也已通过有关渠道看到这一消息,待正式文件下发后,他们会将此《通知》转发给我市各金融机构和支付机构,并监督实施。

(刘稳)

## 大河阳光理财俱乐部两岁啦

### 活动期间购买产品可赢大奖

**本报讯** 大河阳光理财俱乐部两岁啦,为回馈广大会员朋友两年来的支持,即日起购买大河金服周年庆活动标,预期年化收益率或可达7.8%,还有机会赢取iPad mini4、华为P9手机、海尔扫地机等奖品。

### 活动期间礼品丰厚

据介绍,活动期间推出的大河金服周年庆加息标,额外加息0.24%,加息后,预期收益率最高可达7.8%,与同期产品相比多出0.72%,5万元起投,投资期限为12个月。此外,大河金服推出“礼遇5·月·龙虎争霸庆周年”活动,凡活动期间购买产品即有机会赢得iPad mini4、华为P9手机、海尔扫地机、破壁机等丰厚大奖。另外还有,新手注册送888元抵扣红包,累计投资达标赠送内蒙古不打药、不施肥的纯绿色小米、绿豆,内蒙古手工编织等好礼相送,邀请好友投资即可得到20-1000元不等的现金红包。

### 活动受到市民青睐

从5月19日开始,大河金服平顶山服务网点每日前来咨询办理业务的新老客户络绎不绝。由于本次活动力度大,产品稳健,起点低,受到我市广大市民的一致好评,前来购买产品的人中有80岁的老人,还有30岁的上班族。30多岁的李先生说:“自从得知大河金服入驻平顶山,已经听过两次分享会了,真是受益匪浅。除了关心产品的安全性外,我更关注的是产品的收益,而大河金服这次回馈客户力度这么大,这次一定要购买产品,希望可以赢取大奖。”

### 大河金服致力于普惠金融

大河金服以“安全、规范”为核心理念,以“让百姓放心理财”为企业愿景,专注于低风险、稳健型的标准化金融产品的开发与销售。大河金服严格把控产品风险,以促进实体经济发展为已任,依托大河报社强大的社会公信力、传播力以及河南郑投专业规范的产品开发、风险控制能力,大河金服将“中原地区市民理财的首选平台”作为自身目标,致力于发展成为立足河南、辐射全国,有重要影响力的市民财富管理平台。

大河金服平顶山地区预约咨询服务热线:17337502803、17737080500

地址:市区建设路中段268号院平顶山日报社广告部营业大厅。

温馨提示:理财非存款,投资须谨慎。(马莉 刘稳)

## 市郊联社 慰问贫困地区儿童

**本报讯** 为进一步加大对贫困地区儿童的关爱和帮扶力度,履行社会责任,端午、六一双节前夕,市郊联社理事长带领工会、办公室、曹信信用社相关人员深入曹镇乡五虎刘小学看望慰问贫困儿童,为他们送去书包、文具、篮球等文体用品,并为他们送去节日的祝福。

5月27日,在五虎刘小学,该联社理事长与学校有关人员一起将书包等文体用品发放到孩子们手中,并向孩子们提出殷切期望。该联社有关负责人说,儿童是祖国的未来,市郊联社作为平顶山市重要金融机构和一个富有爱心的单位,会不遗余力履行社会责任,希望孩子们好好学习,健康成长,争取成为国家的栋梁之材。

该联社理事长一行人员还到五虎刘小学教师办公场所等地方,与学校的相关人员进行深入交流,了解孩子们的学习情况和学校的管理情况,并表示,市郊联社将继续加大帮扶和支持力度,帮助解决孩子们和学校的实际困难,密切关注孩子们的成长!

(刘稳 杨宪芳)



智能柜台亮相中行平顶山分行开源路支行营业厅

6月1日,工作人员在中行平顶山分行开源路支行营业厅帮助客户了解智能柜台主要功能。厅安装了智能柜台,智能柜台可提供自助密码挂失、打印流水等19项个人非现金业务。为更好服务客户,近日中行平顶山分行在开源路支行

本报记者 王尧 摄

## 农行推出扫码付业务

### 具有便捷、普惠、安全、绿色、开放五大特点

**本报讯** 5月27日,农业银行作为首批银行之一,与中国银联合作重磅推出农行扫码付业务。据了解,这是农行继2015年率先推出银联HCE云闪付、2016年首发支持Apple Pay移动支付服务之后推出的又一新业务,该业务采用银联跨行联网通用标准,具有便捷、普惠、安全、绿色、开放五大特点。

便捷:支持一键开通绑定名下所有农行卡,支持商户便捷接入各类支付渠道,高效整合简化商户财务对账流程,

优化客户及商户体验;普惠:为农行4.6亿城乡个人客户及200万商户提供移动支付金融服务,培养居民小额电子支付习惯;安全:依托农行完善的风控运营体系,运用软token及支付令牌技术,确保客户信息及支付安全;绿色:运用互联网创新思维及技术,打造涵盖农行信用卡、Apple Pay及扫码付的移动端产品体系,形成从发卡到支付全流程无卡支付链;开放:聚合支付,打造农行开放性支付受理平台,支持农行掌银、其他银

行客户端及银行卡受理。

农行积极参与各方的移动支付创新合作,打造了包括HCE云闪付、Apple Pay、华为Pay、小米Pay和扫码付在内的移动支付产品体系,为客户提供安全、智能、便捷的支付体验。今年,农业银行将着力打造“掌上智慧生活”品牌,运用互联网思维和新技术,推进银行卡在移动端、移动支付及商户侧产品及功能全方位创新,为广大客户和商户创造更多价值。(刘稳 边钢领)

## 中国平安荣登《福布斯》全球2000强第16位

**本报讯** 据中国经济网报道,2017年5月25日,美国《福布斯》杂志发布了2017年“全球上市公司2000强”排行榜(Forbes Global 2000)。得益于营业收入、利润和资产规模等各项业绩的强劲增长,中国平安连续第十三年入围该榜单,排名较2016年提升4位,位列全球第十六位,全球多元保险企业第一,并在中国内地入围企业中排名第五,继续在中国内地入围企业中位列第一。同时,在全球金融企业排名中,中国平安名列第十位。

《福布斯》杂志每年评选出“全球上

市公司2000强”,该榜单被视为全球最权威、最受关注的商业企业排行榜之一,排名以营业收入、利润、资产和市值的综合评分为依据。根据2017年榜单,中国平安的营收高达1066亿美元,利润95亿美元,资产8010亿美元,市值为1008亿美元。《福布斯》表示,在过去12个月里,去年榜单中的中国企业营业收入增长了2%至3.9万亿美元,利润则下降了3%至3680亿美元,但中国依旧是一个强大的经济体。

2016年,中国平安实现了持续领先

市场的发展,营业收入达人民币7744.88亿元,同比增长11.7%;净利润为人民币723.68亿元,同比增长11.0%;归属于母公司股东净利润为人民币623.94亿元,同比增长15.1%;公司总资产约人民币5.58万亿元,较年初增长17.0%;偿付能力充足。在国际金融市场动荡,国内金融行业呈下行趋势的背景下,中国平安坚持既定的经营战略,保持了一贯以来的稳健增长步伐,个人综合金融模式体现出更强的竞争力和价值。(平安)

## 河南将再添35个“快乐操场”

### 2017年“公益体彩快乐操场”报名开始啦!

5月23日上午,2017年“公益体彩快乐操场”河南省启动仪式在河南省体育彩票管理中心举行,2017年“公益体彩快乐操场”报名工作也正式拉开帷幕。

**公益体彩将再添35个“快乐操场”**

“公益体彩快乐操场”活动是由国家体育总局体育彩票管理中心于2012年发起的一项面向贫困地区边远地区中小学捐赠体育器材和体育设施的主题公益活动,目前已为我省18个省辖市的92所乡村学校送去了“快乐操场”。

据河南省体育彩票管理中心党支部书记王海新介绍,今年的捐赠学校数量为35

所。至此,该项目在我省捐助的学校总数将达到127所。凡是河南省内的、体育器材匮乏的公立小学均可申请,登录河南省体育彩票网,通过2017年“公益体彩快乐操场”网络报名平台报名。报名时间为5月23日-6月28日。

### 评选活动公开公平公正

据悉,2017“公益体彩快乐操场”活动共分五个阶段,即网络报名阶段、学校评选阶段、入选学校实地考察阶段、设备采购及配送阶段和捐赠阶段。报名结束后,省体彩中心将会依据报名材料进行第一轮筛选,之后将邀请媒体、体彩网点业主或销售

员代表等进行公开评选,初步选定35所学校,接下来,将安排选定学校所在地的体彩分中心,对初选学校进行实地走访并最终确定。获赠名单预计在7月底8月初通过河南体育彩票网、河南体彩官方微信公布。9-10月份,捐赠器材将会陆续送到受捐赠的学校。

据悉,“公益体彩快乐操场”已成为河南省体彩中心主题公益活动的主要品牌之一,得到社会各界的广泛赞誉。河南省体彩中心一直秉承“来之于民,用之于民”的发行宗旨,高举公益大旗,自觉践行公益责任。(体彩)

## 工行平顶山分行狠抓自助银行管理

### 全力保障自动柜员机运营安全

**本报讯** 为加强自助银行安全管理,有效防范自动柜员机内外外部侵害事件的发生,近日,工行平顶山分行强化自助银行关键岗位、关键环节管理,进一步加强自助设备安全巡查外包业务履约监管,强化制度落实,全力保障自动柜员机运营安全。

据了解,随着金融业的不断发展,自动柜员机业务已成为当今金融业普及的一项重要业务,其作用和影响已渗透到社会日常生活各个领域,但面临的安全形势也日益严峻。该行结合形势抓防控,要求辖属各支行、营业网点、自助中心负责人严格履行第一责任人职责,突出自助银行防控重点,强化操作与流程管理,严格按照总行运营模式、岗位制约、备钞箱管理、装钞模式、关键岗位轮岗、密钥管理及报警系统、监控设备、消防器具等关键环节和安防设施的日常操作与规范管控。关注重点岗位人员

异常行为和工作内外八小时异常行为动态排查,严防内外部各类风险事故的发生。

在此基础上,该行全面加强自助设备安全巡查外包业务履约监管,严格落实自助设备日常巡查制度,严防不法分子在自助设备上安装摄像头、安装ATM读卡器以及在ATM出钞口设障欺骗持卡人转账等违法行为。

与此同时,充分发挥远程报警监控联网平台的作用。严格落实值班制度,加强营业网点和ATM自助设备24小时安全巡查和接处警工作,保障后端远程监控报警指挥中心和前端网点巡查的整体联动和无缝对接,密切监控自动柜员机撬盗报警、加钞间入侵报警、加钞间消防安全等。对非营业时间进入加钞间等情况密切关注,发现异常情况做到准确判断、快速处置,从根本上做到防患于未然。

(丁新正 刘稳)

## 中行银行卡部工作人员提醒:

### 积分将到期 兑换有好礼

**本报讯** 中行银行卡部工作人员提醒,再不兑换积分就来不及了,6月30日部分信用卡积分即将到期。

据了解,中行交易积分及尊享积分(除白金等级以上信用卡、全民健身卡外)以一年为累计期,累计的积分两年有效,每年6月30日将到期积分清零。也就是说,2016年7月1日至2017年6月29日期间内产生的积分将于2017年6月30日到期。

对于拥有大量积分却不知如何选择的朋友,中行银行卡部工作人员给您以下建议:

**攻略一:**即日起至6月30日,使用交易积分兑换易果电子代金券,并将易果电子代金券充值到易果账户中,可额外获得10%优惠券。每个易果账户仅限参加一次。

**攻略二:**即日起至6月20日,使用中行交易积分兑换价值50元(25000积分)或100元(45000积分)京东钢镚,并通过京东网站或手机APP将京东钢镚充值到本人京东账户中,均可额外加赠价值5元的京东钢镚,每个京东账户仅限参加一次。

积分不够怎么办?不要紧,下载“缤纷生活”APP,即享注册兑换双重超值好礼。第一重礼:即日起至6月30日,凡首次下载“缤纷生活”APP完成注册并绑定个人名下中国银行信用卡的新用户,即可领取“新户见面礼”:5000交易积分奖励。第二重礼:即日起至6月30日,登录“缤纷生活”APP成功完成一次交易积分兑换,即可获赠3000交易积分奖励。活动名额有限,先到先得。(刘稳 杨婉娜)

## 与湛河区法院联合行动

### 邮储银行平顶山市分行开展不良贷款清网行动

**本报讯** 5月28日,邮储银行平顶山市分行组织全行37名员工与湛河区法院联合行动,全面启动不良贷款清网行动,两人承诺近期将全部结清贷款。

据了解,行动前期,该行积极与法院沟通,分层对接,统一部署此次专项行动。该行风险管理部经理带领资产保全人员与法院执行局办案人员共同探讨,分析每笔进入执行案件的现状,制定方案,负责此次行动的具体实施。活动前夜,该行37名员工组成执行行动小组,由该行有关负责人及各部

室经理分组带队指挥,对“老赖”住址、行踪再次进行摸排。5月28日晨5时,小组成员全体到岗,兵分4路蹲守在“老赖”家及经营现场门口,对“老赖”实行跟踪式盯守,锁定具体位置,为行动布局。上午8时,法院执行局工作人员到达现场,逐户上门堵截、拘捕,短短两个小时,拘捕10名“老赖”,2人承诺近期全部结清贷款。

据该行有关人士介绍,该行将以此此次活动为契机,坚决打赢不良贷款清网攻坚战。

(刘稳 王瑞)

## 平顶山银行员工积极参加无偿献血活动



5月27日,平顶山银行员工在参加无偿献血时自拍照片,留下这一难忘时刻。任宏伟 摄

**本报讯** 无偿献血是无私奉献、救死扶伤的崇高行为。5月27日上午,在平顶山银行营业管理部工会的组织下,该行干部职工积极参加无偿献血活动,符合无偿献血条件的员工共献血12000毫升。

当日上午将近9时,该行湛北路办公楼12楼会议室陆续来了不少员工,他们都是来参加无偿献血的。“我是O型血,能帮助更多的人。”来自该行优越路支行的张明建说,这是他连续第5年无偿献血了,这次献血200毫升。

除了老员工,新员工也纷纷加入无偿献血的队伍,其中很多是90

后。今年23岁的王乐是平顶山银行团结支行的一名柜员,她是第一次参加无偿献血。她说,刚开始还有点紧张,扎上针后就放松下来了。无偿献血时,她还和姐妹们拍照留念。

据平顶山银行营业管理部工会有关人士介绍,作为一家积极履行社会责任的本土金融企业,平顶山银行高度重视无偿献血活动,年年组织员工参加无偿献血,年年获评无偿献血先进单位称号。本次活动在5月24日发布通知开始接受报名,广大干部职工十分踊跃,短短3天报名百余人。(刘稳 张珂)