

银行多招应对电信诈骗

□本报记者 张骞

细心的读者可能会注意到,本报近期不时有电信诈骗被银行员工识破并为客户挽回损失的报道。依然是老骗术,却依然有人上当。有读者问:银行不是限制一个人只能有一个I类账户吗?根据账户实名制,电信诈骗只要顺着银行账户这根藤,不就能摸到骗子这个“瓜”吗?的确是这样。然而现实是,由于存在个人信息泄露的情况,或者买卖银行账户的行为,给公安机关侦查电信诈骗案件增加了难度。

银行账户实名制,剑指电信诈骗

记者昨天从中国人民银行平顶山市中心支行了解到,当前电信网络新型违法犯罪在账户管理方面反映出的问题主要是买卖账户、冒名开户和虚构代理关系开户。一些人在利益驱使下大量开立银行账户和支付账户,并向不法分子出售获利,不法分子也大量收购他人账户、冒名开户、虚构代理关系开户等用于实施诈骗。

为提升不法分子和相关单位、个人的违规成本,央行去年9月30日发布《关于加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》(以下简称《通知》),规定自2017年1月1日起,银行和支付机构对出租、出借、出售、购买银行账户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。同时,人民银行还将上述单位和个人信息移送金融信用信息基础数据库并向社会公布。该项措施将限制违规单位和个人新开账户,限制其参与社会经济活动的便利性,影响其征信记录,违规成本大幅增加,将对不

法分子和违规单位、个人起到强有力的震慑作用。

暂停涉案账户名下所有账户业务

中国人民银行平顶山市中心支行有关人士说,涉案账户开户人名下所有账户的业务将被暂停。

根据公安机关反映的情况,不法分子通常利用个人出售或遗失的居民身份证开立大量账户,用于实施电信网络新型违法犯罪,通过分散资金、迅速转移等手法打乱资金交易路径,阻碍公安机关追查。除涉案账户外,不法分子通常还掌握大量同一开户人名下的多个账户,一旦涉案账户被冻结,还可以继续使用其他账户实施诈骗,这对于社会公众以及开户人本人都存在较大的威胁,暂停涉案账户开户人名下所有账户,能够及时阻断不法分子继续转移资金。另一方面,这项措施对个人也是一种保护,提醒其身份已经被不法分子冒用于违法犯罪,有必要及时与银行主动确认、停止相关账户的使用,避免违法犯罪活动侵犯其权益或者承担连带法律责任。

为减少对因身份证件遗失而被不法分子冒名开户的个人的影响,《通知》保留了个人通过银行柜面办理业务的渠道,且个人向银行和支付机构重新核实身份后即可恢复账户使用。同时,《通知》规定如个人确认被冒名开户的,向银行和支付机构出具被冒用身份开户并同意销户的声明后即可销户。

此外,据公安机关反映,不法分子在大量收购账户、假冒开户后,一些账户不会马上启用,而正常情况下,个人开户后一般会立即启用,长期不用账户视为异常情况引起高度关注。因此,《通知》规定对开户之日起6个月内无交易记录的账户,银行应当暂停非柜面业务,支付机构应当暂停所有业务,待单位和个人重新向银行和支付

机构核实身份后方可恢复业务。

银行和支付机构可拒绝可疑开户

在不法分子假冒他人或虚构代理关系开户时,有一定的特征和规律,银行工作人员如严格把关,在一定程度上能够有效识别并堵截。现行制度由于没有明确银行可以拒绝为个人开户,对于一些可疑情形,银行和支付机构为降低投诉率往往就办理了开户。

《通知》明确了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存在疑义时拒绝向银行出示辅助证件、组织他人开户、有明显理由怀疑开户用于违法犯罪活动等情形。《通知》严格限定了可以拒绝开户的情形,以防止银行和支付机构随意拒绝开户,侵害消费者权益。

一个手机号码对应一个银行账户

目前,随着手机短信验证码、短信余额提醒和重要事项通知等功能的使用,手机已经成为银行和支付机构验证个人身份和保护个人资金安全的重要手段。在电信网络新型违法犯罪活动中,不法分子往往将同一个手机号码作为多个作案账户的预留银行联系电话号码,以便操控这些账户。通常而言,一个手机号码由一个人使用,应当对应同一个人的账户。

为此,《通知》要求银行和支付机构建立账户预留联系电话号码与个人身份证件号码的一一对应关系,对一个联系电话号码对应多个身份证件号码的情况进行排查。考虑到现实情况中,成年人或老人或孩子代理开户时,会预留自己的电话号码,《通知》特别规定,对于合理情形,由当事人说明情况后一个电话号码可以对应多个身份证件号码。无合理情形的,应当采取暂停银行账户非柜面业务,暂停支付账户所有业务的措施。

导读

信用卡的“潜伏”收费,您都清楚吗?

[B2]

关于征信,这些您要知道

[B3]

惠民卡会员有福啦
双休日游山玩水泡温泉

[B4]

多地警方联动
2.8亿元制售假酒案告破

[B6]

买保险,您都遇到了哪些窝心事

[B8]



平顶山金融圈



鹰城微健康