

# 多家银行启动账户身份验证

本报记者 张世豪

家住桐柏南路的田女士最近遇到一件烦心事,自己农业银行的银行卡内有钱却不能取钱了。田女士告诉记者:“钱打到卡里了,密码也正确,在ATM柜员机上取钱时,机器显示不能办理此项业务,在柜台取,营业员也说取不了,要想取还要到派出所开证明。”

记者和田女士一同来到工人路宏河路口的农业银行了解情况,工作人员表示,该行正在对存款账户的客户身份信息真实性进行核实,期间身份信息不全的账户可能暂停其服务。由于田女士当时办理银行卡时使用的是第一代身份证,田女士现在的第二代身份证涉及到身份证号升位,而第一代身份证从今年开始停用,田女士必须到户籍地开具身份证明,证明其两张身份证为同一人,银行才能为田女士进行账户信息更新,之后卡才能正常使用。

记者昨日采访多家银行获悉,人民银行早在2011年12月发布规定,要求各行清理虚假匿名账户,相关核查工作要于今年底完成,并中止为身份不明的存款人提供服务。



柴莹莹 制图

## 多家银行开展身份核实

近期多家银行已开展个人人民币存款账户身份信息核实工作,重点核查2007年6月30日之前的账户和非居民身份证开立的银行账户。

目前,除农业银行外,招商、光大和建设银行以及中国银行回应称正在开展核查工作。按照央行的部署,各个银行今年将进一步开展核实工作,清理虚假匿名账户,年底前完成清理,没有验证身份的账户有可能被冻结,不仅不能转账、刷卡消费,甚至可能在ATM机上都无法取款。银行人士提醒市民,如果你有2007年6月30日之前办理的老账户,请前往银行补充相关身份信息,以免影响正常使用。

## 意在清理不法账户

为什么此次身份核查以2007年6月

30日为界?一位银行业内人士告诉记者,由于2007年前银行还没有上线“公民身份联网核查系统”,办卡人可以持他人或者伪造的身份证开设个人人民币存款账户。而且,当时还可以批量办卡,即一个人帮助很多人办卡,容易造成虚假账户存在,或者个人信息不完善,无法查询。“2007年6月,央行和公安部正式建成启动了‘联网核查公民身份信息系统’,个人存款账户开始实行实名制,能方便快捷地验证客户所出示居民身份证的真实性。”

“近年来出现了大量银行卡手机短信作案,几乎都是不法分子诱骗持卡人将资金转移到其指定的银行账户上,而这些账户绝大部分都是银行假名、匿名账户。另外,假名匿名账户还能将腐败、金融诈骗的资金转移,清理这些账户有利于从源头上遏制这些违法犯罪活动,把企图以虚假身份证开户的不法分子堵截在银行体系之外。”该人士称。

## 银行可自行安排核查时间

按照人民银行发出的规定,核查工作要于2011年12月25日~2013年年底完成。记者昨日拨打多家银行客服电话后发现,不少银行根据各行情况,制定了不同核查时间,光大银行在官方网站称核查时间从2013年1月1日开始,兴业银行去年5月已在官方网站发出核查公告;具体操作上各行也不相同,比如光大银行客服人员表示,不会要求符合核查条件的客户刻意跑到银行办理相关核查工作。当客户在办理业务时,会根据规定,指引对方完成相关核实工作。此外,多家银行客服人员均表示暂未启动核查工作。但银行方面表示,这项工作是在全国统一部署,所有银行将会逐步启动。

## 部分合法账户或被误伤

虽然此次银行核查个人账户信息主要针对各类虚假、匿名账户,但是市民“没怎么动过”的合法个人账户也可能被误伤。银行业内人士提醒市民,假如是2007年6月30日前办理的工资卡、定存账户、房贷卡,不妨带上本人开户身份证去银行跑一趟,以免因暂停服务造成不必要的损失。

“对于2007年6月30日之前用身份证开户的客户,若之后曾经用身份证在银行办理过业务,银行就已经对其进行过身份核查,不会受到此次核查的影响。但如果多次去过银行,但一直未出示过身份证办理业务的,还是需要去银行核实一遍。”这位人士表示。

## 行业观点

### 兴业银行董事长建议发行绿色金融债

本报讯 全国政协委员、兴业银行董事长高建平近日在接受采访时表示,目前我国节能环保领域的金融服务不足。为鼓励金融机构发展“绿色金融”,建议监管部门加快出台绿色金融项目认证规则,对商业银行介入绿色金融项目提供指导,统一绿色信贷统计标准。

“目前绿色融资在我国商业银行资产占比仅为1%左右,资金缺口高达现有融资的20倍,远远不能满足实际需要。”高建平说,“应充分发挥银行资源配置枢纽作用,大力发展绿色金融业务,引导社会资金向低能耗、低排放、低污染、高效率领域流动和集聚,积极推动经济发展方式转变和产业转型、升级,进而加快‘美丽中国’的建设进程。”

高建平表示,2013年,兴业银行将延续过去几年来坚持的“绿色金融”理念,加大对绿色金融的支持力度,创新绿色金融业务产品线,特别要研究创新水资源的利用和保护领域的金融服务产品。截至2012年末,兴业银行已累计为上千家企业提供绿色金融融资近2000亿元,绿色金融融资余额超过1100亿元。

高建平建议,为鼓励银行发展绿色金融,可从监管层面鼓励银行发行专项用于绿色金融业务的金融债。完善绿色金融政策环境,对银行制定差别化的监管和激励政策。此外,高建平还建议,可对绿色金融给予财政税收支持,降低商业银行办理绿色金融业务的营业税率以及相关所得税税率等。(张建功)

## 金融提醒

### 谨慎消费 防范假冒“网上银行”

随着电子商务的发展,不法分子有了可乘之机,假冒网上银行建立网页、网站,骗取网购消费者资金。公众可用六种方法防范假冒“网上银行”。

方法一,登录正确的银行网站。不法分子设计的假冒网站网址与正确的网站网址往往只有极细微差异,须特别警惕。用户登录网页时,须核对网址,直接在浏览器中输入网址,确保进入正确网站。

方法二,交易前查看安全锁。使用个人网银服务时,留意IE浏览器右下角状态栏上显示的“锁”图标标志,该标志表明交易受到加密措施保护。

方法三,不轻易透露账号、密码。不要相信任何以银行名义通过电子邮件、手机短信、电话等方式索要账号或密码的行为。

方法四,设置复杂的密码作为单独网上银行密码,建议用字母、数字混合密码,尽量避免在不同系统使用同一密码。

方法五,做好交易记录,对通过网上银行办理的转账、支付等业务做好记录,定期查看“历史交易明细”和打印业务对账单。

方法六,对异常动态保持警惕。如不小心在陌生网页上输入账户和密码,并遇到“系统维护”之类的提示时,应立即拨打客服热线进行确认。 俞霖



“女人勤俭便能持家”已经成为过去式。现在,女性要想活得充实,活得幸福,一定要把自己修炼成理财的多面手。女人不止要做才女,更要变“财女”。女人懂得理财,人生就由自己掌控。要想成为“财女”,不妨按照以下步骤从现在做起。

### 对商家促销说不

商家会特别针对女性消费心理,通过一些打折、抽奖等手段吸引顾客。例如商场喜欢“买一送一”,因为“买一送一”能让消费者在买到自己必须的商品时,为了不浪费赠券,而附带上自己不需要的商品。如果很好地利用和享受了这个优惠,买下自己刚好需要的必需品,这是两全其美的事。但如果附带上一大堆自己根本用不上的商品,就应当勇敢地对自己说“不”。

### 跟消费卡说拜拜

提前消费是“财女”的天敌,信用卡、优惠券、套餐卡等都为消费者提供了借钱超前消费的可能,消费时不受口袋中现金多少的限制,很容易助长非理性消费。对于刚走出校门的女性朋友来说,如果消费卡使用不当,很容易沦为“卡奴”,陷入“拆东墙补西墙”的恶性循环中。

### 学会记账

记账是个了解自己的好办法。养

成记账的好习惯,可以帮助分析每个月的收支情况,从中可以总结出本月自己有哪些不必要的支出,清楚认识自己的支出漏洞,避免下次再犯。

### 自我财务诊断

理财并不难,更不像大家所想的高不可攀,除了学习相关知识,要先清楚自己的“家底”,建议先编制一份个人资产负债表。这个表中,资产大概包括现金、活期存款、基金、寿险现金价值、定期存款、股票、房地产、其它;负债则是信用卡未偿余额、短期消费贷款、汽车贷款、房屋贷款等。其中,还要经常对个人收支进行分析。通过以上工作,就能知道“家底”和“财务病因”。

### 强制投资

强制投资最好是选择一份基金定投。每个月工资发下来后,已经有固定比例的资金被强制投资,口袋中的现金少了,一些不必要的消费自然会被压缩。 辛昕

# 正确认识保险“宽限期”

日前,市民张女士在仔细研究自己的社保单的时候,发现里面有个关于“宽限期”的规定很有意思,“首期后分期保险费到期未缴付的,自保险单所载明的缴费日期的次日起六十日内为宽限期。宽限期内发生保险事故,本公司仍负保险责任。”

张女士一想,既然宽限期内保险公司仍负保险责任,那就可以晚缴两个月的保费,让资金在手头多流动一段时间。但张女士也有顾虑:这段时间,保险公司是否收取利息?一旦发生理赔,保险公司会全额赔偿吗?

对于张女士的疑问,下面的案例给出了答案:杭州人李先生,2007年6月购买某保险公司的一款产品,保额10万元,年缴保费2700元。2011年12月因被确诊为胃癌低分化腺癌向该公司报案,该理赔人员通过查询发现李先生2011年6月当期保费未交,两个月宽限期到期后保费因账户余额不足仍

转账不成功,导致保单效力中止。该公司理赔人员遗憾地告知李先生此次出险不能获得理赔。李先生表示不能理解,自己只不过是忘记存钱而已,而且不是有两个月宽限期的吗?

那么,究竟什么是保险宽限期?保险宽限期对于保险客户的意义是什么呢?

记者查询了《保险法》,其中对“宽限期”的解释如下:《保险法》中的宽限期是指分期支付保险费的保险合同,自首次缴付保险费以后,除合同另有约定外,投保人自保险人催告之日起超过三十日未支付当期保险费或每次保险费到期日起六十天为宽限期。

记者就此采访了从事多年理赔工作的某人寿相关负责人,该负责人表示:“如果被保险人在宽限期内出险,保险合同仍然有效,保险人承担保险责任并支付保险金,支付的保险金扣除应缴的当期保险费。此

期间缴付逾期保险费,不收利息。但是,一旦超过宽限期,对于客户来说,会导致保障无法实现。我国《保险法》第三十六条、三十七条规定,超过宽限期仍未支付当期保费的,保险合同中止,自合同效力中止之日起满两年双方未达成协议的,保险公司有权解除合同。这里特别强调中止和终止的概念,中止意味着客户和保险公司达成一致,补交所欠保费及利息,即可恢复合同效力,但是保单一旦终止,是不能恢复效力的,只能做退保处理。”

对于张女士的问题,该负责人表示:“规定宽限期的目的是对保单所有人非故意的拖欠保险费提供一些保护,此外也给经济陷入困境的保单所有人提供一个较为宽松的筹款时间。一般保险公司在缴费期前都会以信件、短信方式提醒客户按时缴费,所以还是提醒广大客户,准确理解宽限期,按时交纳保费。” 张世豪

## 金融资讯

### 光大银行开展 签约资金归集送积分活动

本报讯 记者从光大银行郑州分行获悉,光大银行于日前启动“签约资金归集、3个1万积分送给你”活动。

据悉,资金归集是光大银行针对个人和企业加强资金集中管理、提高资金使用效率的需求而推出的一项新业务,客户通过在光大网银、网点等进行用户设置,可定期将他行的银行账户资金自动转账归集到光大银行主账户,应用场景非常广泛。

为了让客户享受更多超值优惠,为期两个月的活动期间,通过超级网银或银联汇路,在电子渠道手动(从他行实时扣款)或自动归集(资金归集)他行资金、跨行个贷还款以及跨行信用卡还款的个人客户,签约光大资金归集即赠1万积分;新签约客户成功进行一笔以上资金归集再赠1万积分;无论新老客户,资金归集金额累计超过100万再赠1万积分。3月8日至4月6日,4月7日至5月6日两个月度间,每月资金归集累计金额最高的客户将获赠500万积分。(郑芬萱)

### 交行河南省三家网点 荣获年度服务千佳示范单位

本报讯 近日,在中国银行业协会组织开展的2012年度中国银行业文明规范服务千佳示范单位评选活动中,交通银行河南省分行营业部、交通银行许昌分行营业部、交通银行郑州经三路支行营业部荣获2012年度中国银行业文明规范服务千佳示范单位。

据了解,三家网点能够获此殊荣得益于在日常的经营活动中立足区域客户市场,多角度全方位开展服务创新,优化服务环境,提升服务层次,实现客户体验的持续改善。下一步,交行河南省分行将引导全辖营业网点认真践行行业服务规范,切实履行社会责任,倾力提升客户体验,不断提升银行业文明规范服务水平。

又讯 在河南省银行业公众教育活动中,交通银行郑州开发区支行、交通银行洛阳分行营业部创新方式,合理调配资源,持续推进公众教育活动的开展,在提高公众金融意识和风险意识等方面取得实际成效,被河南省银监局分别授予“河南省银行业公众教育示范区”、“洛阳市银行业公众教育服务专区”称号。据悉,本次活动全省共有3家营业网点获得省级“公众教育示范区”称号,17家营业网点获得地市级“公众教育服务专区”称号。(全权)

## 保险资讯

### 河南太平人寿 “太平林”植树造林活动启幕



本报讯 近日,太平人寿河南分公司组织30多名志愿者到郑州黄河滩,启动“美化母亲河,营造太平林”植树造林活动,首批植树200多棵,用实际行动体现出“改善生态环境,倡导低碳生活,共建绿色家园”的责任和意识。

该公司办公室主任郭云奇表示:“我们将对这片‘太平林’加强管护,保证‘太平林’的成活率,来年为母亲河再添绿色,让‘植绿、护绿、爱绿’的理念,根植太平人寿,传播社会公益正能量。”(赵康平)

### 阳光财产保险 推“阳光家园”保安全

本报讯 春暖花开,很多市民都已经做好了出游的准备。在做好出行规划,为自身做足保障的同时,也应将家庭财产上把“保险锁”,让全方位的保障保障您度过愉快假期。

记者在阳光财产保险了解到,该公司推出“阳光家园”家庭财产综合保险产品,它是由阳光产险率先推出的一款可自主激活,将家庭财产火灾保险和家庭财产综合保险两款综合保障融合为一体的家庭保障计划。投保方便,由客户自助激活投保,自选保险起期,只需3分钟便可投保成功。

据悉,该款产品提供了包括房屋及其室内附属设备、室内装潢、家具及其他生活用品、家用电器和娱乐用品、衣物和床上用品的保险保障。“阳光家园”家庭财产火灾保险还特别创新的在家庭财产火灾保险基本险上附加了管道破裂水渍、用电安全及居家责任的风险保障,累计保额高达38.3万元。而“阳光家园”家庭财产综合保障除上述保险保障外,还提供了包括暴雨、台风、雪灾等多种自然灾害及室内财产盗抢在内的风险保障,累计保额高达53万元。(潘学恒)