

土豪们,最严银行卡监管来了 元旦起,同行开借记卡不能超4张

有的人打开皮夹,里面塞满了花花绿绿各种银行卡,显得格外土豪。不过,根据银监会最新要求,这种滥持银行卡的行为很快将得到遏制。日前,银监会内部下发《关于银行业打击治理电信网络新型违法犯罪有关工作事项的通知》(以下简称《通知》),规定明年起同一客户在同一机构开立的借记卡原则上不得超过4张。而目前国内一些银行规定,同一客户的借记卡开卡数量最多为10张。在分析人士看来,这一规定将遏制银行卡买卖等行为,为电信诈骗销赃设置障碍。郑州晚报记者 倪子

超4张卡银行要核查

据了解,《通知》规定,自2016年1月1日起,同一客户在同一机构开立借记卡原则上不得超过4张(不含社保类卡)。同时,《通知》还规定:“同一代理人在同一商业银行代理开卡原则上不得超过3张。代理开立的借记卡,需代理人持本人有效身份证件在柜面办理卡片启用后方可使用。”

《通知》还要求,针对已经拥有超过4张借记卡的客户,银行要主动与客

户联系核查,发现非本人意愿办理的,应中止服务。

目前,工商银行已率先响应,在其官网发布相关通知。昨日,记者登录工商银行官方网站,在重要公告这一栏中,首条信息写着《关于控制借记卡开卡数量的通告》:自2016年1月1日起,同一客户在工商银行全国范围内开立借记卡原则上不得超过4张;如客户之前已持有我行全国范围内4张(含)以

上借记卡的,工商银行不予开立或激活新的借记卡(社会保障卡、医疗保险卡、军人保障卡、已销户的借记卡除外)。而记者昨日向多家银行了解获悉,此前大部分银行自行规定,一张身份证在同一家银行可以办10张卡。

《通知》还要求银行严格执行银行账户实名制,对借记卡数量、开办流程进行把关,重点把控银行借记卡代办流程及代办人员信息等。

买卖银行卡助推电信诈骗

好端端办理银行卡,为啥要控制数量呢?据业内人士介绍,这一规定是为了防止银行卡买卖,避免银行卡沦为不法分子诈骗、洗钱、行受贿、偷税漏税等非法活动的工具。在以往的电信诈骗案中,诈骗人员在得手后会迅速将资金分成小数目款

项,通过网上银行转移到几张甚至几十张银行卡中,化整为零,然后再从ATM机里将钱取走,这一过程也会大大增加案件侦查难度。而这些银行卡有的是持卡人自己卖给他人,有的是居民身份证丢失后,被人冒名开卡。

据悉,目前网上非法买卖银行卡已经形成了一个“灰色产业链”,从收购身份证到冒领银行卡,再到网上买卖和实施电信诈骗、伪卡盗刷、洗钱、赌博、行受贿等下游犯罪,是电信诈骗、克隆卡盗刷等犯罪持续高发的主要推手。

切勿盲目出售银行卡

持卡人除了被办卡,有些甚至是自愿办卡出售的。据了解,普通的银行储蓄卡约50元一张,如果将多家银行储蓄卡成套打包,并附带绑定号码的手机卡、身份证、网银U盾等整体出售,价格将会更高。如果持本人身份证在多家银行开通有网银功能的银行

卡,再成套卖给收卡人的话,可获利近千元。殊不知,收购这种实名银行卡的人多为电信诈骗犯罪分子。

银行人士提醒,持卡人应妥善保管手中的银行卡及密码,切勿将银行卡转借给他人,同时建议“一人多卡”的持卡者要及时对手中的银行卡进行

清理整合,将资金转入常用卡内,对长期闲置的银行卡要及时予以注销。

此外,针对网上有人高价回收银行卡,业内人士表示,切勿贪图小便宜盲目出售个人银行卡。在个人信息被泄露的同时,有可能造成更大的经济损失,并要承担一定的法律责任。



中原银行
ZHONGYUAN BANK

中原人自己的银行

“中原微贷”助力小微企业成长

中原微贷 无处不在

产品特点

- 高** 额度高——最高可申请100万;
- 新** 方式新——德国IPC微贷技术和理念;
- 简** 手续简——独立审批,手续简便;
- 易** 担保易——保证、质押、抵押及组合等多种方式;
- 好** 服务好——根据客户需求,定制贷款服务;
- 快** 放款快——资料齐全,3-5天放款;
- 活** 还款活——等额本金、等额本息、按期付息到期还本等多种还款方式灵活选择。

中原微贷——兴旺快贷系列产品

产品名称	服务对象	经营期限	其他要求
成长贷	3000元-30万元(含)	规模较小的小微企业、个体工商户	6个月
	30万元以上	有一定规模的小微企业、个体工商户	1年
续增贷	已申请“兴旺快贷”产品		借款人有固定的营业场所
“一对多”担保贷	特定商户聚集区、商场、市场、产业链条内		
商圈贷3000-100万元(含)	商圈内各成员		

地址:郑州市金水区农业路与经一路交叉口投资大厦1层中原银行营业部

微贷本部: 0371-69515696
微贷一分部: 0371-69515608
微贷二分部: 0371-69515099
微贷三分部: 0371-69515696
微贷四分部: 0371-69515696
微贷五分部: 0371-69515066



客服电话: 96688
www.zybank.com.cn

中原银行总行营业部举办微贷业务客户沙龙座谈会 对小微企业的金融服务要多管齐下



为回馈老客户,拓展新客户,在中原银行成立一周年之际,总行营业部微贷部于2015年12月26日成功举办了“微贷业务客户沙龙座谈会”。

座谈会上,总行营业部微贷部负责人杨国伟介绍了中原银行的发展历程、微贷业务现有情况及来年公司发展规划,并表示,该行会持之以恒为微小客户群体提供资金结算等良好、全面的金融服务。微贷部有关工作人员向客户介绍了一系列金融服务产品,让客户更深入了解到中原银行在推进小微客户金融服务工作领域上的努力。与会客户代表畅所欲言,对总行营业部支持服务小微企业发展的做法表示真挚感谢,并就小微金融产品、服务及未来银企合作等方面提出了意见和建议。总营微贷部负责人杨国伟在听取客户代表意见之后表示,将对客户提出的建议认真梳理,积极调整政策,最大限度满足客户需求,为更好地服务小微客户创造条件。

据了解,自2012年3月办理微贷业务以来,总行营业部微贷部已经累计放款25亿元,为3000余家小微企业提供资金支持,解决了发展中的资金问题。2016年,总行营业部微贷部将加强与第三方合作,利用互联网金融技术,借助总行微贷推出的蜜蜂卡等新业务,拓宽客户渠道,提高微贷业务办理效率,为小微客户提供更加优质高效的服务。倪子 杨长生 刘燕培

