

沪上部分银行将开展非居民身份证件信息核查

冒用开立银行账户现象将被杜绝

身份证丢失,可能给个人带来一系列麻烦,比如被人冒用开立银行账户,莫名其妙欠了数万贷款,甚至背上众多罚单……日前,监管层出台新规,核查“失效居民身份证信息”,以杜绝公众这类烦恼。这项新规自4月9日起开始执行,先从天津等6省市,开展银行联网核查失效居民身份证信息和非居民身份证件信息试点工作。其中,上海的工商银行、中国银行、招商银行将开展非居民身份证件信息核查试点工作,解决银行难以识别客户出示的居民身份证有效性和非居民身份证件信息真实性的问题。

青年报记者 孙琪

■ 聚焦

第四套人民币将停止流通
5月起可在银行网点办理兑换

青年报记者 吴缙超

本报讯 昨天,中国人民银行决定自今年5月1日起停止第四套人民币部分券别在市场上流通,包括第四套人民币100元、50元、10元、5元、2元、1元、2角纸币和1角硬币。第四套人民币自1987年4月27日起陆续发行,期间长达31年,与很多人生活中有太多交集。

集中兑换期为一年

实际上第四套人民币在目前市面上已少见,家里还有第四套人民币部分券别的又想兑换怎么办?中国人民银行称,第四套人民币部分券别的集中兑换期为2018年5月1日至2019年4月30日,在此期间,其持有者可到各银行业金融机构营业网点办理兑换。

集中兑换期结束后,第四套人民币部分券别持有者可到中国人民银行分支机构选定的银行业金融机构办理兑换。

可查的资料显示,第四套人民币自1987年4月27日起陆续发行的,随着党的十一届三中全会改革、开放政策的实施,我国国民经济迅速发展,这样,不仅要求货币发行在总量上与之相适应,而且在券别结构上也要与之相适应。为了适应经济发展的需要,进一步健全我国的货币制度,方便流通使用和交易核算,这套人民币在第二套、第三套人民币的基础上,增加发行了50元和100元两个券别。

第四套人民币共14种纸币,采取“一次公布,分次发行”的办法。1987年4月27日首先发行50元券和5角券,1988年5月10日发行了100元、2元、1元和2角纸币。1988年9月22日,发行了10元、5元、1角纸币。为提高人民币防伪能力,1992年8月20日,在全国发行了1990年版50元、100元纸币。1992年6月1日起发行了第四套人民币1元、5角、1角硬币,使第四套人民币结构更加完善。为便利市场流通,1995年3月1日和1997年4月1日,在全国发行了1990年版和1996年版1元纸币,1996年4月10日,在全国发行了1990年版2元纸币。

在设计风格上,这套人民币主币背面图景取材于我国名胜古迹、名山大川,背面纹饰全部采用富有我国民族特点图案,

如凤凰牡丹、仙鹤松树、绶带鸟翠竹、燕子桃花等,图景、纹饰与主景融为一体,表现出鲜明的民族风格。

防伪技术日益提升

人民币的那些事,你又知道多少呢?目前我国已发行了五套人民币,第一套人民币是1948年12月1日开始发行,目前流通的第五套人民币,则是在中华人民共和国建国50周年之际,中国人民银行于1999年10月1日陆续发行的。

提起第一套人民币,当年统一发行人民币是为迎接全国解放采取的一项重大措施。随着人民解放战争的顺利进行,分散的各解放区迅速连成一片,为适应形势的发展,亟需一种统一的货币替代原来种类庞杂、折算不便的各解放区货币。为此,1948年12月1日,在河北省石家庄市成立中国人民银行,同日开始发行统一的人民币。当时任华北人民政府主席的董必武同志为该套人民币题写了中国人民银行行名。

此后为了改变第一套人民币面额过大(最大为50000元),纸张质量较差,券别种类繁多(62种)等不足,提高印制质量,进一步健全我国货币制度,中国人民银行自1955年3月1日起发行第二套人民币,收回第一套人民币折合比率为:第二套人民币1元等于第一套人民币1万元。第二套人民币的凹印版是以我国传统的手工雕刻方法制作的,具有独特的民族风格,其优点是版纹深、墨层厚,有较好的反假防伪功能。

第三套人民币是1962年4月20日开始发行的,在第二套人民币的基础上对版别进行了全调整、更换,取消了第二套人民币中的3元纸币,增加了1角、2角、5角和1元四种金属币。第三套人民币到2000年7月1日停止流通,历时38年。

目前流通的第五套人民币,则是在1999年10月1日,中华人民共和国建国50周年之际,中国人民银行陆续发行的。第五套人民币共八种面额:100元、50元、20元、10元、5元、1元、5角、1角。根据市场流通中低面额主币实际起大量承担找零角色的状况,增加了20元面额,取消了2元面额,使面额结构更加合理。



对于客户以虚假身份证件或者冒用他人证件骗取开户,银行应向公安机关报案。

青年报资料图

核查信息旨在打击电信诈骗

为什么央行要开展失效居民身份证信息和非居民身份证件信息核查呢?人民银行相关人士表示,近年来,在公安机关打击治理电信网络诈骗、地下钱庄、洗钱等案件中,发现不法分子使用伪造、变造以及他人证件等,冒名开立银行账户、转移非法资金,严重扰乱了社会经济秩序,侵害了人民群众的财产安全。同时,还出现一些不法分子利用他人身份证件冒名办理银行信用卡、贷款等业务,造成证件实际持有人被记录不良信用信息等,损害了人民群众的合法权益。

为此,在公安部支持配合下,人民银行决定利用目前公安机关掌握的个人身份数据,在联网核查系统中增加失效居民身份证信息,以及港澳居民来往内地通行证、台湾居民来往大陆通行证、外国人永久居留身份证信息核查,解决银行难以识别客户出示的居民身份证有效性和非居民身份证件信息真实性的问题。

那么,什么是失效居民身份证信息和非居民身份证件信息呢?人民银行相关人士介绍,失效居民身份证信息核查是指银行在为客户办理业务过程中,通过联网核查系统核查居民身份证是否挂失、失效,以验证居民身份证有效性的行为。如银行

核查的是个人已向公安机关申报丢失的居民身份证,联网核查系统将反馈“证件已挂失”;如个人因姓名变更、证件损坏、登记项错误、有效期满等原因已到公安机关换领了新证,而银行核查的证件仍为旧证的,联网核查系统将反馈“证件已失效”。

而非居民身份证件信息核查是指银行在为客户办理业务过程中,通过联网核查系统核查港澳居民来往内地通行证、台湾居民来往大陆通行证和外国人永久居留身份证的姓名等信息,以验证非居民身份证件信息真实性的行为。如银行核查的非居民身份证件记载的信息与公安部相关数据库信息不一致的,联网核查系统将反馈信息不一致。

而这次,上海市、福建省、深圳市、珠海市的工商银行、中国银行、招商银行就将开展港澳居民来往内地通行证、台湾居民来往大陆通行证和外国人永久居留身份证信息核查试点工作。

旧身份证无法办理银行业务

在这次试点过程中,银行会如何核查市民的信息?人民银行相关人士表示为稳妥推进相关工作,此次失效居民身份证信息和非居民身份证件信息核查试点将首先在客户办理单位和个人银行结算账户开立、变更、撤销时进行,客户办理其他业务时无需进行失效居民身份证信

息和非居民身份证件信息核查。后续,人民银行将根据试点情况,总结经验,继续在其他银行业务推广身份信息核查。

那么这次核查又将如何影响市民的金融生活呢?人民银行相关人士表示当联网核查系统反馈居民身份证已失效或者挂失,或者非居民身份证件信息不一致时,银行将视实际情况决定是否为客户办理相关业务。联网核查作为银行审核个人身份的手段之一,结果仅作参考,银行不能仅以联网核查结果作为唯一依据拒绝为客户办理业务,应当结合实际情况综合判断,决定是否采取进一步核实措施以及是否继续为客户办理相关业务。

根据有关规定,当联网核查系统反馈居民身份证已失效、已挂失或者非居民身份证件信息不一致时,银行如果能够确切判断或者经核实后确认客户出示的居民身份证为失效或者挂失证件、非居民身份证件为虚假证件的,则应拒绝为客户办理相关业务;其中,对于客户以虚假身份证件或者冒用他人证件骗取开户或办理其他业务的,银行还应向公安机关报案。

那么,个人领取新居民身份证后,还可以持旧居民身份证办理银行业务吗?央行表示一般情况下,个人持旧居民身份证办理银行业务的,银行会拒绝。