《持他人身份证办银行卡千余张》后续调查:

冒用身份办卡,不少银行“没问题”

走了数家银行,有三家能办出来

本报记者 王琳 赵磊

29日,本报《持他人身份证办银行卡千余张》报道一经刊发,引起众多读者回应。不少市民担心,自己身份证一旦丢失被人冒用,会造成损失甚至犯罪。30日,记者探访数家银行,在使用他人身份证并冒用其身份的情况下办卡,其中,有三家银行通过了审核。

这三张卡就是记者用别人的身份证办理的。

29日,记者来到位于和平路上的华夏银行。在填写表格之后,记者来到其中一个柜台,办理借记卡。一名柜员在拿走身份证、表格之后,开始为记者办理。在此期间,柜员曾询问身份证上是否是本人,在得到肯定的答复后,柜员不再询问,继续办理业务。大约七八分钟以后,一张卡号为622633069055****的蓝色华夏银行借记卡就办理出来。在输入确定银行卡密码之后,柜员将身份证和银行卡一起交还记者。

同时,该银行工作人员称,办理银行卡最低需存入10元钱。记者在办理银行卡时,存上100元,并且在拿到银行卡后去旁边的ATM机中将100元取了出来。从进门到拿卡,总共办理时间不超过20分钟,在使用他人身份证并冒用其身份的情况下,一张银行卡就办出来了。

1 拿着别人身份证 不到20分钟,办出一张卡

与此同时,另外一名记者拿着别人的身份证,也先后在中信银行和浦发银行成功办卡。

在中信银行,大堂经理在询问了记者需要办理的业务后,拿出了一张表格要求填写,随后帮忙取出一张排队号码。一切就绪后,记者拿着身份证、表格和排队号码来来到一个窗口前,柜员接过材料后,便低着头自顾自地办理起来。期间,该柜员没有拿着身份证仔细核对过是否本人,更没有通过询问证实是否本人。办理结束后,柜员让记者输入并确定银行号码,还提醒记者,办理好银行卡后,如需要中小额度取款,可通过做取款机自助办理。随后,他将办理好的粉红色银行卡和身份证等归还给了记者。

在胜利街和虞河路交叉路口处的浦发银行内,记者同样拿着他人的身份证办理出了银行卡。而且在办理业务窗口处,同时坐着两位女柜员在操作办卡程序,却没有一人拿着身份证比照记者的样貌是否与证上相符,也没有通过语言询问证实是否是本人。

2 接过身份证后没比对 埋头办手续,啥都没有问

7月29日,记者先后在华夏银行、中信银行和浦发银行,使用他人的身份证办理出了银行卡。然而,记者在胜利街民生银行的柜台进行调查时,柜台工作人员发现照片与本人有出入,三次询问身份证上的信息。在记者全部答对的情况下,工作人员再次委婉地拒绝了办卡的申请,并且解释办理银行卡必须由本人持身份证办理。

下午3点左右,记者来到了民生银行。在填写表格、复印身份证之后,记者来到了其中一个柜台办理借记卡。一名柜员将身份证、复印件、填好的表格拿过去,并且在不久之后发现身份证上的照片与记者本人并不相符,并且随后询问:“请问这是您本人么?”在得到记者的肯定答复后,柜员仍然有些怀疑,向记者询问身份证号码。由于事先背好,身份证号码也没有错误。尽管如此,这名柜员也没有给记者办理银行卡的业务,而是找来了旁边一名负责人,并且将情况向她汇报。

这名负责人随后询问了身份证上的地址、办证日期等。在记者全部回答完毕以后,负责人再次核实后,委婉地拒绝了办卡的申请,指出身份证上并非本人,并且向记者解释办理银行卡必须由本人持身份证办理。

3 问题全答对也不行 人证不合一,不能办业务

4 工作人员称: 以前有过先例,办卡必须本人

随后,记者表明身份。该银行个人业务监督杜慧和流程监控曾志伟告诉记者,以前银行业有过这样的先例,有人冒用别人的身份证办卡,但是都被拒绝了。杜慧对记者说,对于身份证的真伪,他们能通过联网核查检验。

“在济南有过冒用他人身份证办理的案例,都是一些南方人去办理。”曾志伟说,他们互相交流,就是为了避免这种情况的发生。办理银行卡这种业务必须本人携带本人身份证办理。如果是找人代办银行卡,必须出示办理人和申请人的身份证原件,银行核实身份证后,通过电话向申请人核实身份,一般会询问一些身份证的信息来辨别。同时,电话也会被录音。

扫描二维码参与讨论

鸢都银行之家微博二维码

鸢都银行之家微信二维码

2013年家电品牌力冰洗胜 美的冰箱领跑科技创新

受到整体经济形势以及市场因素价格因素的影响,冰箱行业的销售上涨趋势放缓,表现为:零售额、产量和出口增速呈放缓态势、零售价格降幅继续收窄、家电下乡以旧换新政策效果减弱、一线城市家电销售增速趋低、网上销售成为传统连锁销售的强有力竞争对手。其中,节能补贴政策的结束对于冰箱行业的影响是比较大的。

节能补贴后时代 品质科技定格局

2013年6月1日,为期一年的家电节能补贴政策如期终止。虽然各个品牌和厂家对于节能补贴政策的结束日的来临表了心理上、政策上、战略上的准备,但是负面的冲击仍是显而易见的。消费者心理期望的下降、市场动量的不足、噪音的舆论氛围使得整个冰箱行业经历着比较艰难的时段。

为期一年的家电节能补贴政策,对于一些品牌来说相对较小的公司而言是一次机会,促进了其销售业绩的增长,但是离开了国家政策刺激之后,此举引发的冲击是比较大的。在此形势下,拥有技术、品质和科技的领军企业将迎来机会,以其软硬件优势的全方位“组合拳”在市场竞争激烈的冰箱市场“打”出自己的路数和市场,促进行业洗牌。

美的冰箱抓住先机 逆境之中异军突起

作为国内冰箱行业巨头之一的美的,在业界和消费者中有着很高的呼价,其产品也是质量、科技和口碑的集合体。美的冰箱产品涵盖很多系列,充分满足客户差异化的需求。在国家政策和行业不断变化的今天,美的冰箱在产品体验和技术革新领域不断发力,为冰箱行业发展不断注入新的动力。

2013年6月25日,美的冰箱与中国标准化研究院于合肥举行战略合作协议,协议包括噪声、能效等多个项目的研究合作,并同时成立了“冰箱噪声联合研究实验室”,不断夯实自身基础性研究。6月28日美的冰箱一举夺得由中国电子报社、苏宁云商、北京中信联时代市场研究有限公司联合举办的第六届中国冰箱产业年会暨中国冰箱创新产品发布会“2013年中国冰箱产业高端冰箱领峰奖”、“2013年中国冰箱产业节能实效贡献奖”、“2013年中国冰箱产业技术创新高峰奖”等六项大奖。美的冰箱的一系列动作充分体现了其在注重产品研发、用户体验、节能减排的力度与投入,也彰显了美的冰箱的科技含量和科技实力。

中国的冰箱行业在经历了几次市场化洗牌、竞争、国家政策的逐渐出出之后,逐渐趋于稳定并向着专业化、品牌化、巨头化的方向发展,行业的市场划分也日趋明朗。美的冰箱依靠着科技与品牌,在注重产品的同时,更加注重消费者的体验,在未来的发展中,相信拥有实力与信心的美的冰箱依靠自有的产品和口碑以及不断的技术创新,在未来激烈的行业洗牌竞争中,必然成为当仍不让的“弄潮儿”。