银行掀起身份信息核查风暴

虚假个人存款账户将被冻结

本报济南3月8日讯(记者 桑海波 实习生 李智 齐兴) 虚假身份信息开立的个人存款账户将被冻结。按照人行要求,山东省内各银行机构近期掀起了个人存款账户身份信息核查风暴,该项工作将于年底前完成。

记者8日走访省城多家银行了解到,各商业银行正在加快清理虚假、匿名账户工作。中行济南分行人士介绍说,该行刚下发了通知,自即日起至2013年12月31日止,对个人人民币银行存款账户身份信息真实性进行核实。个人客户中,如有证件信息不完整或者个人客户信息变更的情况,需携带本人有效身份证件,到柜台办理证件信息补充或变更事宜。

目前,各家银行清理工作进度不一,建行、齐商银行等早在去年就下发相关通知,但也有少数银行还没有发布清理工作的正式公告。

省城银行业人士介绍,2000年4月1日,我国实施《个人存款账户实名制》,但是由于信息不联网,银行没有技术条件对客户身份进行核查,办卡人可持他人证件或者伪造的身份证开户,造成非实名的或者虚假的个人账户。

为确认存量账户的身份信息,央行要求自2012年1月1日起,银行业金融机构统一开展个人人民币银行存款账户身份信息核实工作,该项工作将在2013年12月底结束。央行有关人士曾称,对银行客户的真实身份确认有利于遏制贪污受贿、偷逃骗税、洗钱等违法犯罪活动,有利于减少因账户假名或匿名造成的经济纠纷,遏制金融欺诈。

由于限期将至,从现在起至年底,各家银行都会加大核查工作力度。省城银行人士提醒市民留意银行的公告,及时去银行确认,以免账户被中止,给自己造成不便。

●核实范围有哪些

(一)2007年6月30日(含)以前开立且尚未通过联网核查公民身份信息系统(以下简称联网核查系统)核查,或未向公安等身份证件发证部门核实,或未经第二代居民身份证阅读机具鉴别的个人人民币银行存款账户的存款人及其代理人的身份信息。

(二)2007年6月30日以后开立,且开户证明文件为非居民身份证的个人人民币银行存款账户的存款人及其代理人的身份信息。

●核实内容有哪些

核实的内容是存款人开户资料中留存的有效身份证件复印件(或影印件,下同),或重新提交的有效身份证件原件上记载的身份信息,主要是姓名、身份证号码、照片。

●虚假账户如何处理

公民身份信息为虚假的情况是指存款人开立账户时,使用伪造变造的身份证件。经核实存款人身份信息确为虚假的,银行将中止为虚假账户提供服务。

●假名、匿名开户如何处理

对于身份信息为假名、匿名的账户,央行文件规定区分两种情况对待。

对于2000年4月1日《个人存款账户实名制》实施前开立的假名银行账户或匿名银行账户,如该账户自2000年4月1日后从未发生过任何交易,银行可以联系存款人重新提交本人有效身份证件原件进行核实、登记,也可以暂不对账户进行处理,待存款人办理第一笔业务时,要求存款人重新提交本人有效身份证件原件进行核实、登记。

对于2000年4月1日《个人存款账户实名制》实施前开立且在2000年4月1日后发生交易的假名银行账户或匿名银行账户,以及2000年4月1日《个人存款账户实名制》实施后开立的假名银行账户或匿名银行账户,银行应中止为假名银行账户或匿名银行账户提供服务,并妥善保存相应的账户处理记录和资料。

去年我省外企销户数超注册数

本报济南3月8日讯(记者 杨传忠 实习生 齐兴) 日前,记者从山东省政府召开的"工商登记市场主体发展情况"新闻发布会上获悉,受金融危机影响,去年我省外商投资乏力,各项指标在改革开放30余年来首度全线下挫。2012年我省外企注销、吊销户数超过新注册户数。

山东省工商局副局长、新闻发言人郭际水告诉记者,受宏观经济形势影响,去年我省市场主体情况罕见出现了一些下滑的指标。近十年来首次呈现户数、注册资本(金)"双下降"。好在去年我省内资企业数量自2003年以来首次回升,企业实力逐年增强。然而,外商在我省的投资却明显乏力。去年新登记外商投资企业1734户,创2008年以来历史新低。

根据统计,2012年,山东外商投资总额、注册资本、外方认缴分别为146.26亿美元、79.37亿美元和70.56亿美元,同比下降18.29%、19.01%和15.62%。同时,外资企业注销、吊销户数为1822户,超过新登记户数,韩国以535户位居退出的外资法人企业数量榜首。

齐鲁晚报 分类广告 电话:0531-85196183 85196199 传真:0531-85196184
地址:济南市经十路16122号山东报业大厦2楼分类广告部

综合招商
千元投资创业
生产男尘拖鞋,提供拖鞋机产品收购13964977206
供制香机诚招加工户
免费供设备包装及技术
签法律合同、欢迎来人
实地考察15127933367
年薪十万招加工户
免费供料0537-4258911
节能灯招加工户
市品代理0531-87976686
厂家放活招各地代理
收入高06966106488

高端人脉资源整合平台
《学习型中国》杂志诚招
各地市办事处400-012-2013
3.15曝光单位诚招
家政新作0531-8922794
◆合成汽油乙醇油加盟创业
05307661166
◆厂家放活15020749002
◆领品加工、联办分厂
15863163589
◆放绳手工活0537448096
◆公司放活0537448448
◆彩灯具加工0537443009
◆诚聘加工0537437569

酒水招商
川酒低价铺货赠车
高返05316607966
泸州新品铺货送车
人员房租05318711379
泸州低价27元起
铺货赠车0531-6967656
红楼梦酒央视品牌
全方位支持13706380324
东北新村长酒招商
1870441970
神采飞扬中国郎酒
铺货赠车05318796519

酒店管理
◆15069689999人才输出
药品招商
◆风湿骨病特效药招商
15862608085
综合招聘
木门厂聘木工、油漆
打磨工13673316111
年薪十万聘各县市
分公司经理05393276008
航院高薪诚聘
招生老师0531-88676912

服饰招商
◆一休堂美招商
15866009196
技工招聘
◆暖气片公司诚聘:喷涂、焊工、操作工。山东临朐13456699145
扑克麻将
炸金花麻将遥控器
扑克认牌仪13173097339
2013牌具最新产品
独家总代理13589018891
拖拉机牌技遥控器
认牌遥控器13280026880
◆新产品牌具18766419888

机械设备
◆防盗铝门13969182000
招生培训
◆开锁培训13764728868
挂失声明
◆不刚身份证
110104198201162630挂失
◆陈成交通罚款单(单号
9730111000021012)挂失

寻人
◆王月芙,七十二岁,女,穿黑色半大衣,深色裤子,背深蓝布挎子,花白短发,烫型刚烫,牙齿缺少,一米六五左右,胶东口音,三月五日晚六点在济南火车东站走失,特智商本正常,未携带身份证,联系人电话:13969672886

友情提醒:使用信息请交易双方认真检验双方有效证件谨慎交易,本广告不作为任何法律依据。

中天万运 诚招加盟
快递 物流电商配送招加盟
400-0056-001 0531-86169906

招男女服务员
年龄18到40岁,保底工资6000,另外加油费,联系人:任经理
电话:15053065998

2013外发加工
电动车日销2-3辆,免费提供车件,预付80%加工费。18638943331李

菜多速味居黄焖鸡米饭
近招各地市加盟商 另招厨师务人员10名招商电话0531-87506333

迅诚投资咨询
自有资金直投,社会注入不参与经营与分红,只享受9.15年保底定回报,中小型企业及个人融资,起步100万
诚招各地代理加盟提供项目
025-82224567 13770733765

塑料厂找活
寻求12000余员内注塑产品加工;
规转证书注塑机13515385339

(高薪招聘)网络平台
急招兼职人员数名月工资6000元以上地区年龄不限
010-56268545手机15652065617
已证025-58891999 www.mylx.com

乐记学英语
独家专利学习方法,五天内掌握基础英语,时间灵活,随时报名,随时毕业加强班。
电话025-58891999 www.mylx.com

太古智能家用榨油机
诚招空白市场代理商,济南办事处电话15098856678

速办各大中小企业,及个人种植,养殖,创业周转低息贷款(20-8000万),无抵押,无保,下款快!外地可!15295582229

2013餐具商机!
您去饭店就餐时,还用热水涮一涮吗?还为支付"一元"的不消餐具发愁吗?瓦卫客水晶餐具一次性使用,高"快速消毒品"利润空间在50%以上,原料回收5千1吨,招商热线:0536-2905114
网址:www.sdchangtai.cn/广址:潍坊昌乐

五粮国窖
免费培训+赚年一人员工资+房租,年终返利,价格低。
0558-2801389 18705676555

省工商局消费与法律栏目
诚招地市工作处。
电话:0531-89212315、82913315
网站:www.sbaic.gov.cn

圆珠笔急寻加工
外销订单,免费供料,简单易学,低风险高回报,轻松赚钱,南京市金陵9号世界之窗小区
详询:025-85308198,85308608

神奇光灸 年赚百万
◆小投资,大回报,没经验照样挣钱;
◆独家经营,持久稳定获利;
◆零风险,"保姆式"市场扶持体系。
抢财热线:18627119388

X指步(童装)
诚招代理商 15269169111

出售九成新日立挖掘机
出厂两年 13505448866 丛老师

快速放款咨询
无抵押,免担保,月息低,当天到款15665869611马主任

茅台酒厂·习水老窖
诚招市区域"专营店"厂家承担房租费装修费,人员工资,市场运营方案等
贵州茅台酒厂(集团)习酒有限责任公司
加盟电话:400 656 9799
联系人:张经理

耶鲁 剑桥暑假夏令营
适用:幼儿及13-19岁青少年;单人可报名;校园内住宿;家长可陪同。
电话:0531-82906196 网站:www.851669.com

富昇投资咨询
速办各类企业,农业,养殖业,矿业,房地产及优质项目融资,额度不限,(大额资金监管),资金足,下款快。
025-85531186,(0)13913947047苏总
南京市天津路广厦138号中航大厦2层

零首付购车购房
二手车分期贷款,企业贷款信用卡,无抵汽车4000999570
诚招代理18340008999

学电力专业 干电业工作
国家级重点学校——临沂电力学校
2013年开发商、供电专业全日制统招"三二连读"大专班和中专班,入社厅签发就业报到证,毕业后安置到发、供电单位工作。
本址:临沂市兰山区汪沟驻地
网址:www.lydlzz.com
电话:0539-8532618 8530909

商业房产诚招合作
济南经十西路商业房产,营业面积及附属房面积近2万平方米,占地近30亩,国有出让土地,大型停车场,交通方便,商业发展潜力大,适合做大企业总部、银行分行总部、商务酒店、汽车4S店等。现诚招合作伙伴,合作开发、出租、转让均可,有意者可电话联系。
联系人:李先生
联系电话:15169026004

天蚕丹参寻求种植户
天蚕丹参种植技术的单,种植周期短,栽月成功,市场价每公斤3600元。为完成生产任务,现面向全国招商。
短信索取资料:13911872666
电话:010-56240278

济南神康精神病院
聘
失眠科、精神科
针灸大夫、男女护士、市场主管
13589103222 黄

花生米榨过油还是花生米
新型专利产品(ZL200620003919),每百斤花生米榨油25-35斤,剩下的花生米还保持原状,可以加工麻辣花生米、鱼皮花生等各种花生食品,效果与没有提过油的一样,免费提供加工食品技术。
河南郑州慧鑫机械厂
电话:0373-7558908 13598709948

聘 日照市恒远印务
重金诚聘:
轮转机 机长
胶印 胶印联动线 助手
小张对开、四开机 手
平面设计、车间主任
电话:0633-8286999
13703340368
地址:日照市山东路178号
(金阳批发市场西300米)