

打击非法买卖“两卡”行动以来,一些银行对新开卡用户提高门槛

银行开卡真变难了吗



近日,有视频网站博主吐槽在外地某股份制银行办借记卡被“刁难”的经历,引起关注。该博主称自己是自由职业者兼家庭主妇,开卡咨询时被银行工作人员反复询问开卡原因、用途、选择该银行理由等问题,还要求提供合同等辅助证明材料。在该博主的视频评论下,很多网友都表示有类似遭遇。银行办借记卡真有这么难吗?

近日,记者调查发现,借记卡开户流程和要求存在较大的区域差异,同一地区的不同银行也不尽相同。比如,北京地区相对容易,广东等地要求很严。总体上看,各家银行都比以前谨慎很多。 北青

走访 北京地区多家银行用身份证就可开卡

记者咨询走访北京地区多家股份行和国有大行,均表示,无论是不是自由职业者,只要凭身份证就可以办卡,但具体要求上,各银行还存在一些差异。

某股份行朝阳一家支行的工作人员表示,现在都是智能设备开卡,普通客户拿着身份证三五分钟就可以办好,但如

果是没有正式工作的客户需要去柜台办理。此外,老年人开的借记卡可能无法开通手机银行。

另一家股份行的客户经理称,没有正式职业的客户开卡带上身份证就行。

某国有行西城一家支行的客户经理表示,正常情况下,凭身份证都可以开

卡,但如果是老年人等敏感人群想同时开通手机银行,一定会详细询问资金用途等问题,防止出现诈骗风险。

这些银行工作人员均表示,开卡时会询问客户卡片用途,如实回答就行,一般客户都是发工资或理财用。

广东等地区银行:开卡需提供多项证明

相比北京,广东不少银行对办理借记卡要求严格得多。工行客服表示,广州地区部分网点暂时无法提供开户。

据报道,广东江门的中行需要客户提供工作证明和社保证明才可以办理银行储蓄卡。广东汕头的中信银行要求提供证明收入来源的辅助材料,并且只能

开一张每日转账、存款限额5000元的银行卡,该卡在使用一段时间后才能提高额度。

据了解,深圳几乎各家银行都对个人开户有着严格的要求,从流程和资料要求上不尽相同。可能需要提供的资料包括身份证、在深圳半年以上的社保缴纳记录、有单位公章的工作证明、手机入

网半年或一年以上证明、居住证明等。其中,身份证、手机号入网时长几乎是各银行的硬性要求,其他材料则看银行自身的要求。此外,银行工作人员在办理开卡业务时,必须询问用户的开户用途、观看“一日卖卡,终生受限”的警示视频,还需签订《违法犯罪法律责任及防范提示告知书》。

提醒 个人名下“睡眠账户”应及时注销

值得注意的是,除了对开卡严格管控,对于单个客户持有的超量存量账户,银行也正积极清理。

光大银行近期公告称,会对个人睡眠账户、长期不动账户开展清理,重点从一人持有4张以上该行I类卡的情况开

始梳理。平安银行、兴业银行也都发布清理存量账户的公告,其清理范围包括“一人多账户”和“长期不动户”。

对于持有多张银行卡的持卡人,业内人士建议,可定期梳理个人名下银行账户和资产状况,主动地对于自己的I

类银行卡账户进行整理和归并,其中对于账户里资金为零且长期不使用的“睡眠账户”应及时注销,降低账户被非法盗用的风险。在注销银行卡账户前,应注意解除绑定的代扣代缴、第三方存管、关联还款等各类第三方协议。

背后 犯罪活动频发地区银行开卡趋于谨慎

业内人士指出,部分地区出现的银行卡开户难背后,是“断卡”行动的成果显现。

去年10月,国务院打击治理电信网络新型违法犯罪部际联席会议全国“断卡”行动部署会召开。会议要求,强化信用惩戒,对公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户或者支付账户的单位和个人及相关组织者,假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或者支付账

户的单位和个人的,实施5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务,并不得为其新开立账户的惩戒措施。

2020年12月,最高人民法院、最高人民检察院、公安部、工业和信息化部、中国人民银行联合发布《关于依法严厉打击惩戒治理非法买卖电话卡银行卡违法犯罪活动的通告》,以“零容忍”的态度严厉打击非法买卖“两卡”违法犯罪活动。通告强调,电信行业监管部门和人

民银行将依法加强行业监管,电信企业、银行业金融机构、非银行支付机构要按照“谁开卡、谁负责”的原则,落实主体责任,强化风险防控。

业内人士告诉记者,受“谁开卡、谁负责”原则的影响,一些银行对于新开卡用户设置的门槛也随之提高,那些犯罪活动频发地区的银行更加警惕。毕竟一旦开出的银行卡被用于诈骗活动,银行也会受牵连。

“真还传”将大结局?

罗永浩称有望3年还清6亿;赚钱能力打败了A股2659家上市公司

自从被爆出“欠债”消息后,罗永浩就频繁登上微博热搜榜,不过,两年多过去了,罗永浩终于迎来一个好消息。7日晚间,话题#罗永浩3年还清6亿元#话题冲上热搜。

罗永浩近日在接受媒体专访时谈到,自己还款远超预期,原计划5年还清6个亿的债务,但现在预计到今年年底,这三年时间就差不多可以还清6亿债务。此前罗永浩还自嘲将自己此段还款经历命名为“真还传”。

这也就是说,这部“真还传”很有可能在今年年底迎来大结局。

另一方面,也意味着罗永浩用三年时间赚了六个亿,平均一年两个亿!这

一个团队一年赚的钱就超过了整个A股60%的上市公司(2659家)2020年一整年的净利润。

早前,罗永浩在《我的青铜时代》节目中透露,自己还款远超预期,原本有一个五年计划,但现在预计到今年年底,这三年时间就差不多可以还清6亿债务。

对此,交个朋友直播间在其官方微博上发文称:“当时罗永浩老师计划的是5年还清6亿债务,目前来看,预计今年年底,也即3年时间内,可以还清。罗永浩老师正在努力工作,争取于今年年底前还完所有债务。”

7月7日晚,罗永浩发表微博长文细数了自己这些年“彪悍”的赚钱能力:在

23岁那年就有10来万元存款(1995年,那年北京市社会平均年薪8000元)。29岁那年年薪70多万(2001年,那年北京市社会平均年薪1.8万元)。做的第一家商业模式上漏洞百出,做错了但两年后仍然盈利了。第二家公司锤子以有限的资源挑战了一个几乎不可能完成的任务,也支撑了6年多(期间中国有上百家手机公司倒闭,洋品牌除了苹果,全都没了)。

罗永浩称:“2018年年底,手机做不下去并欠了6个多亿债务后,我用第一年的时间还了大几千万的债,所以相应地定了一个5年的还债计划,但现在看起来3年左右就还完了。” 每经

工信部整治APP 开屏弹窗骚扰用户 百度阿里腾讯等68家企业完成整改

据工信部网站消息,近期,工业和信息化部对用户反映强烈投诉较多的“弹窗信息标识近于无形、关闭按钮小如蚂蚁、页面伪装瞒天过海、诱导点击暗度陈仓”等违规行为进行了集中整治,督促企业重视用户诉求,解决好开屏信息页面中存在利用文字、图片、视屏等方式欺骗诱导用户跳转等问题。

截至目前,百度、阿里、腾讯、字节跳动、新浪微博、爱奇艺等68家头部互联网企业已按要求完成整改。2021年第二季度,开屏弹窗信息用户投诉举报数量环比下降50%,诱导用户点击跳转第三方页面问题同比下降80%。

下一步,工业和信息化部将把整治APP侵害用户权益作为“我为群众办实事”重要举措,不断加大工作力度,扎实推进APP专项整治往深里走、向实里去,强化提升用户感知,为广大群众营造更安全、更健康、更干净的APP应用环境。 中新

两市成交额连续六日破万亿 指数分化

昨日,沪深股指涨跌互现。早盘,A股三大股指集体高开,此后走势分化,沪指、深成指翻绿,创业板指则一度涨1.76%。沪深两市成交额连续第六个交易日突破一万亿元。

截至收盘,沪指报3525.50点,跌幅0.79%,成交额5268.59亿元;深成指报14882.90点,跌幅0.38%,成交额6702.6亿元;创业板指报3432.96点,涨幅0.69%;上证50指数报3373.26点,跌幅1.49%。科创50指数涨2.59%,收盘报1610.77点。

沪深两市个股涨跌多涨少。1407只个股上涨,其中四川双马、博众精工、鸿远电子等多只个股上涨幅度超过5%。2877只个股下跌,其中艾艾精工、ST沪科、欧普康视等多只个股下跌幅度超过5%。

盘面上,行业板块大部分下跌,煤炭、保险、酿酒、医疗保健、旅游等板块领跌,航空、半导体、工业机械、矿物制品、元器件等板块涨幅居前。板块概念方面,光刻胶、大基金概念、军工电子涨幅居前,涨幅均逾4%;啤酒、远洋运输、定制家居跌幅居前,前两个板块跌幅逾4%。 综合