

# 面对层出不穷的诈骗行为,对个人银行账户实行分类管理是最有效的办法之一

## 你的银行账户,分类管理了吗?

□范慈慈 陈修军 本报记者 李楠

近年来,我国电信网络新型违法犯罪案件频发,特别是去年以来,山东、广东等地连续发生大学生被骗恶性案件,给人民群众财产安全造成严重损失。为防范和治理电信网络诈骗,人民银行先后出台了一系列重要的制度和举措,其中尤以建立个人银行账户分类管理制度最为重要。目前,这一制度在我省实施进展顺利,已取得阶段性成效。

### 分类管理为资金安全加把锁

自2016年12月1日起,个人银行账户分类管理制度在全国范围内正式实施,同一客户在同一家银行只能开立一个Ⅰ类账户。人民银行哈尔滨中心支行支付结算处有关负责人称,个人银行账户分类管理可以有效遏制买卖账户和假冒开户的行为。根据我省公安机关反映,在当前打击电信网络新型违法犯罪活动中,犯罪分子用于转移诈骗资金的银行账户主要来源于两个途径:一是直接购买个人开立的银行账户,二是收购居民身份证后冒名或者虚构代理关系开户。Ⅰ类账户作为全功能账

户,是诈骗资金转移的主要通道。对个人Ⅰ类账户开户数量进行限制,可以精准打击账户违法行为,有效切断违法犯罪资金转移通道,让犯罪分子无隙可乘,无“户”可用。个人银行账户分类管理可以强化个人对本人账户的管理。长期以来,我国个人银行客户在同一家银行机构一人数折、一人多卡现象十分普遍。截至去年年末,我省个人银行结算账户1.3亿户,人均约3.4户。实行个人账户分类管理,客户可对个人名下账户按类别实行精细管理,做到心中有数。

个人银行账户分类管理可以建立个人账户保护机制。如今互联网金融和现代通信技术在金融领域中广泛运用,银行和支付机构依托互联网等电子渠道,开立账户越来越方便。但另一方面,个人信息包括银行卡信息泄露问题突出,因银行卡信息泄露导致的账户资金被窃事件频发。因此,建立个人账户的保护机制、保护个人账户信息和资金安全迫在眉睫。

### 账户分类管理初见成效

个人银行账户分类管理制度虽然实施时间不是很长,但目前在我省已取得阶段性成效。全省银行业金融机构

均实现对Ⅰ类银行账户的开户数量控制。2016年12月1日至2017年6月末,共开立个人银行账户Ⅰ类户759.87万户,Ⅱ类户114.04万户,Ⅲ类户4705户。清理核实个人大量开立银行账户,已核实31.52万户,撤销账户41.43万户。拒绝异常开户3468人次,账户可疑交易监测1184户,可疑交易笔数19.25万笔,暂停非柜面业务的银行账户169户,向公安机关报告涉嫌违法犯罪账户7户。个人银行账户分类管理制度建立了相应的账户安全保护机制,在划分三类账户使用功能的同时,将三类账户使用风险有效隔离,尤其是Ⅱ、Ⅲ类账户即便是资金被盗取,也不会像以往账户不分类时那样对个人资金安全造成严重损失。

### 分类管理尚有功课要做

人民银行哈尔滨中心支行支付结算处有关负责人称,全面实施个人银行账户分类管理制度,抓住了个人银行账户改革的关键,解决了以往我国个人银行账户管理工作中存在的诸多问题和

矛盾。此项基础性金融制度已在我省初见成效,但由于政策实施时间比较短,仍然存在很多问题。目前我省Ⅱ、Ⅲ类户总量偏小,截至今年上半年,我省共开立Ⅱ类户、Ⅲ类户114.51万户,只占全国Ⅱ、Ⅲ类户总量的0.4%,与发达省份相比,仍然有很大的提升空间。我省Ⅲ类户占比偏低,目前我省Ⅲ类户开户数量过少,Ⅲ类户数量仅占Ⅱ、Ⅲ类户总量的0.4%,远低于全国平均水平。

对此,该负责人认为,个人银行账户分类管理制度是人民银行对我国银行账户管理的一次重大改革,但这一观念要真正入脑入心,尚有功课要做。首先人民银行将积极推进个人银行账户分类管理制度的落实,加大对银行的引导和社会公众宣传工作,不断优化龙江支付服务环境,营造丰富的Ⅱ、Ⅲ类户消费应用场景,提升用户体验和人民群众的满意度与认知度。其次希望社会公众能够对此项金融改革给予充分的理解和支持,全社会共同努力,继续深入推进和落实,以期取得更大的成果。

## ■ 龙报关注

## 省优秀书法家提名展开展

本报11月30日讯(记者郭铭华)11月30日,由省政协主办、省政协书画院承办的省优秀书法家提名展在省政协展览馆开展。省政协副主席张宪军出席开幕式。据悉,为此次展览精心创作了80余幅书法作品的18位书法家是我省书法创作队伍中的优秀代表,他们书法功底深厚、风格多样,在全国重大书法篆刻展览中多次为我省争得荣誉,在书法艺术创作或书法学术研究等方面成就卓越,成为我省书法创作队伍的中坚力量。展览展出的书法精品,不仅表达了书法家们对伟大祖国在中国共产党领导下锐意进取走向辉煌由衷的衷心赞美和祝福,更展现出了对中国文化充满自信和身为中国人的骄傲与自豪。同时,通过宣传黑龙江的优秀书法家及作品,让更多的人了解黑龙江书法的成就和实力,带动更多的人走近书法、热爱书法、支持书法,为传承中华优秀传统文化、弘扬社会主义核心价值观、提高文化素质、增强文化自信、推动我省文化事业和艺术创作做出更大贡献。

## 全省中职学校班主任大赛开赛

本报11月30日讯(记者衣春翔)为提高我省职业教育发展水平,提升中等职业学校班主任队伍的专业素质和能力,11月29日至30日,第二届黑龙江省中等职业学校班主任基本功大赛暨国赛选拔赛在哈尔滨市卫生学校举行。经过激烈角逐,共有82名班主任获奖。大赛共设主题班会方案设计、相关知识测试、教育故事演讲、模拟情景答辩四个项目,来自全省中职学校的116位班主任参加比赛,最终大庆市建设中等职业技术学校教师王翠莹等12名选手获一等奖,哈尔滨女子职业技术学院教师张丽等27名选手获二等奖,黑龙江农垦机械化学校教师于堃等31名选手获三等奖,依安县职教中心学校教师徐达伟等12名选手获优秀奖。

## 东农暑期实践行动获团中央三项大奖

本报11月30日讯(记者衣春翔)11月30日,“丝路新世界 青春中国梦”2017年全国大学生“一带一路”暑期实践季专项行动总结发布会在北京举行。会上,公布了此次活动优秀团队、优秀个人和优秀组织单位三个奖项。东北农业大学同时获得这三个奖项。“丝路新世界 青春中国梦”全国大学生“一带一路”暑期社会实践是团中央全国大中专学生志愿者暑期“三下乡”社会实践活动的专项行动之一。今年自实践开展以来,包括清华大学和复旦大学在内的近500所高校的1.2万余名大学生参与活动。最终评选出100支优秀团队、60名优秀个人、50个优秀组织单位。其中,东农“参情蜜意”社会实践团队获评优秀团队,东农刘婷婷获评优秀个人,东农同时获评优秀组织单位。

法律顾问

全国优秀律师张铁

龙信达律师事务所

法律咨询热线(0451)

82382418



## 牡丹江瑞丰新材料创产值2个亿

牡丹江瑞丰新材料科技有限公司是一家新型塑料薄膜、塑料制品的研发、生产、销售及进出口贸易企业,今年以来,企业不断创新,积极拓宽市场,企业平稳发展。1至10月,生产自袋膜和彩色膜1700吨,产值2亿元,成为当地的明星企业。

张春祥 本报记者 邵国良摄

## 总结推广试点经验 部署创建实施全省公安机关“四零”承诺服务实现全覆盖

□刘继滨 本报记者 米娜 李爱民

以哈尔滨市公安局11个试点单位为主要负责人先后到哈尔滨市公安局出入境接待大厅、南岗公安分局荣市街派出所、道里公安分局丽江路派出所、交警支队车驾管服务大厅进行了现场观摩。

当日下午现场会上,与会人员观看了哈尔滨市公安局的4个窗口单位“四零”承诺服务创建视频片;省公安厅机关相关部门主要负责人分别对本战线“四零”承诺服务创建工作进行了部署。会议强调,要深入贯彻落实党的十九大精神和省委十二届二次全会决策部署,奋力开创新时代全省公安工作新局面。全省公安机关要深刻领会、准确把握“五个不动摇”、“五个新提升”基本内涵,紧密结合本地、本警种、本部门工作实际,大兴调查研究之风,大兴深入思考之风,大兴改革创新之风,大兴埋头苦干之风,以良好的风气、创新的理念引领公安事业发展进步,以提高工作标准、提升能力水平保证履职尽责有章可循、确保各项工作符合新时代新要求、展现新气象新业绩。

会议要求,要深化思想认识,树立一流服务标准。要把人民利益摆

在至高无上的位置,从群众反映最强烈的问题改起,从群众最期待的事情做起,向群众最满意的方向努力,让公安服务成果真正惠及千家万户。要再造工作流程,提升一流服务能力。各级公安机关特别是治安、交警、出入境、“互联网+公安政务服务”等部门,要紧紧抓住全面深化公安改革,深入推进“放管服”改革契机,着力构建“全事项、全过程、各环节”配套协调、高效运转的工作流程体系。要强化基础建设,营造一流服务环境。各级公安机关要坚持服务设施必须便民利民、便于工作原则,不断加强基础设施建设,创造更加舒适服务环境。要进一步固化规章制度,形成一流服务作风。各级公安机关要充分借鉴哈尔滨经验,认真落实省公安厅制定的创建标准,紧紧围绕窗口单位工作性质和服务群众基本要求,建立健全首问责任制、限时办结、一次性告知、警务公开等规章制度,确保各项告知有章可循、有规可守、有制可依。各窗口单位要广泛收集群众和社会各界监督意见,主动接受社会和群众监督,不断提升群众满意度。

据介绍,今年6月,省直机关“四零”承诺服务创建工作展开,作为首批公开服务承诺的单位,省公安厅制定了实施方案,在哈尔滨市公安局470多个窗口单位精选了11个基层“科所队”作为试点。

“从群众最期待的事情做起,从群众反映最强烈的问题改起,向群众最满意的方向努力,不断加强和改进公安行政管理服务工作,积极推出新的便民利民措施,着力打造更高水平民生警务,不断提高人民群众获得感、幸福感、安全感和满意度。”按照

这样的工作目标,哈尔滨市公安局“四零”承诺服务试点单位共优化流程41个,减少办事环节68个,精简申报材料72项,累计压缩时限322个工作日,压缩率在50%以上。其中,机动车号牌随机挑选范围增至“120选1”,是原来的6倍,交警部门将新车查验环节前置到4S店,群众交车后20分钟就能完成选号制牌;户政部门的78项户籍业务全部实现了可网上进行预约服务,同时,还一次性放下了23项业务权限到派出所,派出所办理的35项户籍业务实行当日办结;全市19个出入境窗口办证时间,从60分钟缩短到10分钟以内,电子港澳通行证团队旅游再次签注时间,由3个工作日压缩到立等可取……

这些数字,正是“四零”承诺服务创建工作以来冰城公安所推行的一场前所未有行政审批制度大改革的真实写照。公安机关把群众“少走一步路、少盖一个章、少过一道坎、少等一分钟”真正落到了实处,使“服务受理零推诿、服务方式零距离、服务质量零差错、服务结果零投诉”的工作理念扎根于所有民警的心中。

从即日起,全省各级公安机关将总结哈尔滨试点的成功经验,将“四零”承诺服务工作向全省推广。同时,省公安厅制定了《黑龙江省公安机关推进“四零”承诺服务创建工作实施方案》,对创建工作提出具体要求和标准。以群众需求为出发点,以群众满意为目标,通过再造工作流程、简化办事程序、压缩审批时限、落实责任主体,积极构建“全事项、全过程、各环节”配套协调、高效运转的工作流程体系,让群众真正体会公安“四零”承诺服务带来的便利。

# 为民服务“事事有回音 件件有着落”

访省网上投诉受理办公室主任朱莉

□徐硕宁 本报记者 谭湘竹

根据省委省政府提出“信访网上投、事项网上办、结果网上评、问题网上督、形势网上判”的信访工作新要求,省信访局制定了以“让数据多跑路,让群众少跑腿”为目标的“互联网+信访”行动计划。日前,在我省“网上信访大厅”正式上线运行两年后,信访微信客户端和手机操作客户端全面启用。随着信访信息系统“一厅、两端”平台的全面运行,标志着信访信息化建设实现了跨越式转变,网上信访工作走上了快车道。

目前,省网上信访信息系统纵向已与各级信访工作机构实现联通,同时以各级信访机构为中心辐射点,横向联通至同级8677家职能部门,实现了“横向到边、纵向到底”全覆盖的网络格局,形成了群众网上信访“一次投诉、快速办理、全程监督、保证落实”的信息化网络办事体系。

近日,记者就网上信访投诉受理工作中百姓关心的问题,采访了省网上投诉受理办公室主任朱莉。

记者:网上投诉受理较传统信访工作实现了哪些突破?

朱莉:与信访传统业务相比,网上投诉受理工作更具高效、便捷的优势,实现了“四可”:一是可查询。办理流程公开、透明。办理进程和办理结果实时更新,群众可随时上网查询。二是可跟踪。全部网上信访投诉事项实行多重跟踪监督机制,省、市、县三级层层跟踪监管职能部门是否按规定时限和政策规定办理群众信访诉求。三是可督办。对发现问题的责任单位,有关部门可启动督查督办工作。四是可评价。信访群众在查询其诉求办理进程、办理结果的同时,可随时在网上对各级部门的办理工作进行评价。

记者:信访人如果要进行网上信访,有哪些途径和程序?

朱莉:当前进入我省网上信访投诉系统反映问题主要有四个渠道。一是用电脑或手机登录省政府官方网站,在首页点击“省政府信箱”栏目,进入黑龙江省政府信箱;二是用电脑在百度上输入“黑龙江省网上信访大厅”,搜索并登录黑龙江省网上信访大厅,点击“网上信访”栏目,进入黑龙江省网上信访大厅;三是用手机在百度上输入“黑龙江省网上信访大厅”,搜索并登录黑龙江省网上信访大厅手机版,注册后,进入

## 关于授予同江市等13个县(区)“全省培育和践行社会主义核心价值观示范县”荣誉称号的决定

2017年,全省各地紧紧围绕迎党的十九大这一主题,唱响社会主义核心价值观主旋律,坚持贯穿结合融入、落细落小落实,把社会主义核心价值观融入社会发展各方面,转化为人们的情感认同和行为习惯,汇聚起全社会向上向善的强大正能量,为实现我省经济社会平稳健康发展提供了价值引导力、文化凝聚力和强大精神动力。

为进一步推进社会主义核心价值观建设,充分发挥典型引领示范带动作用,省委宣传部组织开展了全省第三批培育和践行社会主义核心价值观示范县(区)评估命名工作。经过考核评议,决定授予同江市、农垦总局八五一农场、密山市、森工总局兴隆林业局、海林市、方正县、黑河市爱辉区、齐齐哈尔市龙沙区、集贤县、哈尔滨市道外区、鹤岗市工农区、勃利县、大兴安岭地区加格达奇区共13个县(区)“全省培育和践行社会主义核心价值观示范县”荣誉称号。

黑龙江省网上信访大厅;四是关注黑龙江省信访局微信公众号,登录进入黑龙江省网上信访大厅。进入网上信访大厅后,应按要求准确填写真实姓名、准确身份证号、手机号码、家庭住址、投诉内容等信息,并可上传附件,填写完成后提交即可。工作人员就能在信息系统中看到这个信访件,并及时交转到相关责任单位进行办理。

记者:在及时受理、按期依法办理网上投诉方面,信访部门有什么保障措施?

朱莉:为使群众网上反映的问题得到及时受理和按期依法办理,省网上投诉受理办公室主要强化了三方面的保障措施:一是不断加强工作队伍建设。目前,省、市、县三级信访部门都有相应的工作力量,专门负责网上信访事项受理办理工作。二是有一整套的工作制度和业务流程做保障。如信访信息系统中设置了黄灯、红灯警示,如信访事项已超过办理期限的,进行亮灯提醒,并立即进入督办程序。三是进一步加大了考核力度。省委省政府把信访事项及时受理率、按期办理率、群众满意度评价作为信访工作重要考核指标,纳入全省信访工作目标责任制考核,按期通报情况,目的就是推动群众反映的合理诉求得到及时解决。

记者:群众通过网上信访反映诉求,因没有跟行政机关见面,普遍担心自己的诉求不会受重视,那么政府对通过网上信访反映的诉求,与对通过走访反映的诉求相比,会不会出现不重视办理网上信访的问题?

朱莉:对于信访诉求,不管是通过哪种形式反映,都会做到“五个一样”,即受理、办理、答复、跟踪、督办的程序完全一样,处理问题的责任单位完全一样,工作质量也完全一样,信访人进行满意度评价的方式完全一样,对责任单位工作考核的要求完全一样,所以群众对信访形式的不同可能导致办理质量不一样的担心是不必要的。需要强调的是网上信访也并不是跟信访人不联系,网上信访方便的是信访人,对于信访部门和责任单位,它的调查处理过程并不因此轻松。实际工作中,责任单位受理后,会主动采取电话联系、约谈等形式跟信访人联系沟通,面对面的了解情况、调查处理、化解矛盾。所以不管哪种信访形式反映的诉求,追求的结果都是“事事有回音、件件有着落”。

这些示范县(区)紧紧围绕“三个倡导”这一基本内容,注重宣传教育、示范引领、实践养成相统一,注重政策保障、制度规范、法律约束相衔接,使社会主义核心价值观融入人们生产生活和精神世界,实现了核心价值观的具象化、通俗化、大众化,成为人们同频共振、同向同行的自觉行动。希望受表彰的示范县(区)珍惜荣誉、再接再厉,切实发挥好典型引领和示范带动作用。

各地各部门要广泛学习借鉴示范县(区)的好做法、好经验,以实际行动彰显价值追求,让价值理念转化为价值风尚,形成人人践行社会主义核心价值观的生动景象,推动社会主义核心价值观内化于心、外化于行,着力把思想和行动统一到党的十九大精神上来,为奋力谱写中华民族伟大复兴中国梦的龙江篇章而努力奋斗!

中共黑龙江省委宣传部  
2017年11月27日

## 哈尔滨市青年公益创业大赛收官

本报11月30日讯(记者李健)11月30日,由共青团哈尔滨市委、市民政局等部门主办,冰城青益汇、哈尔滨市嘉仁社会组织服务中心承办的首届哈尔滨市青年公益创业大赛在哈尔滨青年宫收官。各区团干代表以及各青年社会组织骨干代表120余人观看了比赛。

经过前期海选、初审、复赛等环节,杀出重围的10个项目通过项目路演、评审提问、现场答辩等方式进行了激烈的角逐。最终,“玩剧箱”少儿教育戏剧项目脱颖而出,摘取大赛桂冠并获得超过20000元项目奖励资金。篮球进校园、小小少年道德讲堂、高三考生心理调节等3个项目获得二等奖并各获得

10000元项目奖励资金。暖阳社区老年大学、机器人走进乡村孩子、环保酵素进校园、青年行、农村小学生职业启蒙教育、集善阳光岛等6个项目获得了三等奖并各获得5000元的项目奖励资金。

据了解,首届哈尔滨市青年公益创业大赛是团市委依托“冰城青益汇”青年社会组织孵化基地举办的首个公益创业类活动。活动自今年4月份正式启动以来,共收到各类公益创业项目162个,服务领域包括青少年教育、文化体育、心理测量评估、外来务工人员子女关爱、自闭症儿童成长、环保、科普体验、青年创业、文化传承、职业启蒙等多个方面。

### 分立公告

经股东会议决定:我司分立为讷河启润环保有限公司(注册资本4000万元)和讷河桑迪环保有限公司[(筹建)注册资本2600万元)。债权人自接到本公司书面通知之日起三十日内,未接到通知书的自本公告发布之日起四十五日内,有权要求本公司清偿债务或提供相应的担保。

特此公告。  
联系电话:0452-3363348

讷河启润环保有限公司 2017年12月1日