

# 中国人民银行长沙中心支行办公室文件

长银办〔2017〕71号

---

## 中国人民银行长沙中心支行办公室关于开展 2016年人民币个人银行结算账户 风险排查的通知

人民银行各市州中心支行，长沙辖内各支行，各国有商业银行省分行，邮储银行省分行，省农村信用联社，各股份制商业银行长沙分行，华融湘江银行，长沙银行，各城市商业银行长沙分行，上海农村商业银行村镇银行管理部湖南分部：

为进一步加银行账户实名制和银行卡源头治理，贯彻落实《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》（银发〔2016〕261号）精神，经决定开展

2016 年个人银行结算账户风险排查工作，现将有关事项通知如下：

### 一、排查对象

在湖南境内为存款人开立人民币个人银行结算业务账户的银行业金融机构（以下简称银行机构），政策性银行、外资银行不纳入风险排查对象。

### 二、排查范围

各银行机构 2016 年 1 月 1 日至 2017 年 3 月 31 日为存款人开立的个人银行结算账户，活期储蓄存款账户、定期（通知）类存款账户等非结算账户暂不纳入排查工作。

### 三、排查重点

根据个人银行结算账户开立时呈现的风险特征和 261 号文件工作要求，今年重点排查以下银行结算账户：

（一）账户开户行归属地、手机号码归属地、身份证件原始颁证地均不在同一行政区划的银行结算账户（简称“两头在外”账户）。

（二）使用同一手机号码为多个自然人开立的个人银行结算账户（简称“一号多人”账户）。

（三）短期内使用同一身份证件和多个手机号码开立的个人银行结算账户（简称“一证多号”账户）。

（四）短期内使用同一身份证件开立的多个银行结算账户（简称“一证多户”）。

(五) 261 文件出台后银行机构违规为同一人开立的 I 账户 (简称违规 I 类户)。

#### 四、工作步骤

##### (一) 数据采集 (4 月 20 日前)

1、数据内容:各银行机构应于 4 月 20 日前提取并向人民银行长沙中心支行报送包括以下字段的账户数据:机构(网点)代码、银行卡号、姓名、身份证件号码、手机号码、开户日期、账户种类。其中:

(1) 2016 年新设有银行网点的,应随同报送机构代码对照表;

(2) 数据的开户日期应大于等于 2016 年 1 月 1 日和小于等于 2017 年 3 月 31 日;

(3) 账户种类分为: I 类、II 类、III 类;

2、可以剔除数据项。报送个人结算账户的数据可以剔除社保、医保、军保账户和贷记卡账户等结算账户。非结算账户和已经撤销的个人银行结算账户无需报送。

3、报送方式。各银行机构通过金融信息基础服务平台向人民银行长沙中心支行报送数据,如因账户数据量较大,不能通过网络报送的,请另行刻制光盘后报送人民银行长沙中心支行。长沙市以外的村镇银行账户数据,须经人民银行市州中心支行审核无误后报送人民银行长沙中心支行。

##### (二) 数据筛查 (4 月 30 日前)

账户数据筛查工作由人民银行长沙中心支行负责。数据筛查结果分发省内各银行业金融机构法人和省级管理机构，并由其下发辖内分支机构。同时，筛查结果按照归属地下发人民银行各市中心支行，由于开展跟踪和业务监督。

### （三）身份信息核实（6月30日前）

1、各银行机构应运用网点柜台、手机短信、互联网等载体，采取多渠道和有效方式向客户告知风险排查和身份信息核实事宜，提示客户向银行提交身份证件原件当面核实。

2、对于在规定期限内未向银行提交身份证件进行身份信息核实的账户，或虽经当面核实，但账户资金划转可疑特征明显，应严格按照《反洗钱法》、《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》的要求，暂停相关账户非柜台业务，符合可疑交易报告条件的，按照规定报送可疑交易报告，涉嫌违法犯罪的，应当及时向当地公安机关报告。

## 五、工作要求

（一）各银行机构应高度重视个人账户风险排查工作，切实加强风险排查工作的组织领导和协调督促，指定专门人员抓具体工作落实和督促。

（二）各银行机构在身份信息核实过程中，应切实加强管理，改进服务，针对于身患重病或行动不便的客户应采取有效的方式核实客户身份信息的真实性。

（三）各银行机构应于2017年6月30日前汇总本单位风险

排查情况，填制《2016年人民币个人银行结算账户风险排查情况统计表》（见附件）报送人民银行长沙中心支行。

（四）人民银行省内各分支机构应加强对辖区内银行网点核实工作的检查和督导，对核实工作组织不力、账户核实后仍发生被犯罪分子用于电信网络犯罪的，应当对相关单位和人员严厉问责。

本通知请人民银行各市州中心支行转发至辖内村镇银行。

联系电话：0371-84301937。

附件：2016年人民币个人银行结算账户风险排查情况统计表

