

“史上最严厉防电信诈骗”新政今起实施

合肥重点整治五类电信网络诈骗

电信网络诈骗一直是众人深恶痛绝的顽疾，其带来的危害不仅直接“谋财”，还可能间接“害命”。12月1日，号称史上最严厉的防电信诈骗银行账户新政正式开始实施。新政包括身份验证途径、每人只能在一家银行开立一个I类账户等。

连日来，市场星报、安徽财经网记者探访了省城多家银行得知，不少银行已经开始落实新政清查非实名用户。与此同时，合肥警方也表示将重点整治五类电信网络诈骗行为。 ■ 记者 王伟伟

新政：开卡人身份存疑 银行将拒绝开户

今天开始，被称之为史上最严厉的防电信诈骗银行账户新政正式实施。市场星报、安徽财经网记者从《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》中发现，此次新政对可疑账户的管理力度加大，并对单位开立账户提出了更高的实名制审核要求。

据介绍，账户实名制是一项基础性金融制度安排，是维护经济金融秩序乃至社会秩序的重要手段。当前电信网络新型违法犯罪在账户管理方面反映的突出问题，主要是买卖账户、冒名开户和虚构代理关系开户。因此，不少银行也提醒市民，不要将自己的身份证、银行账户和支付账户出售给他人，可能会因此承担违法犯罪的法律责任。

同时，《通知》明确了银行和支付机构在规定的异常情况下可以拒绝开户，主要包括单位和个人身份存在疑义时拒绝向银行出示辅助证件、组织他人开户、有明显理由怀疑开户用于违法犯罪活动等情形。

走访：多家银行公告 开始清理“僵尸”账户

面对新政，合肥各大银行是否做好了准备呢？采访中，记者了解到，包括工行、邮储、农行以及民生、招商银行等多家银行在内均通过官网、官方微信号



等渠道对新政进行了提醒。

其中，农业银行在官网公告，从2016年12月1日起，同一个人客户在该行只能开立一个I类账户(含借记卡、个人人民币活期结算存折，下同)。2016年10月1日起，若新开立的银行账户自开户之日起6个月内无交易记录，银行将暂停该账户非柜面业务，待核实身份后再恢复账户功能。

采访中，民生银行的一位工作人员表示，对于已经持有多个I类账户的客户，银行将进行排查清理，具有合理用途的账户将不受影响。但是对于多人使用同一联系电话号码开立和使用账

户的情况，将进行排查清理；对无法证明其合理性的，将按照相关规定暂停相关账户的非柜面业务。

工商银行的工作人员也告诉记者，对于以前有多张卡的客户，银行会逐步进行核查，确认是否保留账户、开户原因及合理用途，对于无法核实开户合理性的，会引导客户撤销、归并账户，或者采取降低账户类别等措施。

同时，对于支付宝微信支付绑定I类户如何降风险，该银行工作人员称，从防风险角度考虑，市民可将手上不常用的同一银行卡进行销户，每一家银行保留一个I类账户，还可以通过I类账

户绑定II类或III类账户，用于线上小额消费、缴费，从而通过II类、III类账户实现账户风险隔离，彻底保证I类账户资金安全。

整治：合肥重点整治 五类电信网络诈骗

日前，公安部发布消息，从今年12月1日起，全国公安机关将开展为期4个月的集中打击盗抢骗犯罪行动，重点打击电信网络诈骗等新型犯罪和盗抢骗等传统多发性侵犯财产犯罪。

昨日，记者在采访中获悉，合肥警方打击电信网络诈骗犯罪的专项活动早已打响。近年来，合肥先后出现大量依托互联网平台进行经营活动的公司，为一些电信诈骗违法犯罪分子提供了可乘之机。

据介绍，自从今年9月9日至明年2月底，合肥大范围开展集中整治电信网络新型违法犯罪专项行动，并确定了五大重点打击对象。分别为：收藏品、文物拍卖鉴定诈骗；婚恋诈骗；推荐股票诈骗；大宗商品交易平台违法犯罪；其他依托公司、网络平台进行违法犯罪的五大行为。坚决打好打击电信网络诈骗犯罪攻坚战，坚决把犯罪分子嚣张气焰打下去，切实维护人民群众合法权益。

新闻链接： 六种常见的网购诈骗

- 一是谎称其货品为走私物品或海关罚没物品，要求网民支付一定的保证金、押金、定金；
- 二是谎称网民下订单时卡单，要求网民重新支付或重新下订单；
- 三是谎称支付宝系统正在维护，要求网民直接将钱汇到其指定的银行账户中；
- 四是网民在网购飞机票时，嫌疑人谎称网民提供的身份信息有误，要求网民重新支付购票款；
- 五是谎称需要进行资质验证，要求网民支付验证资质费；
- 六是谎称店内无货，朋友的店里有货，于是推荐一个看似差不多的网址。

收了→贪了→抓了→判了

业务单位和下属贿赂，他全收

合肥公路管理局原局长周增华因受贿一审获刑四年零二个月

星报讯(记者 马冰璐) 在8年时间里，他共计非法收受财物134万余元，既有现金、购物卡，又有金条。昨日，市场星报、安徽财经网记者获悉，近日，合肥市公路管理局原局长周增华因受贿罪被合肥市蜀山区法院一审判处有期徒刑四年零二个月，并处罚金四十七万元。

据了解，2007年至2015年，周增华担任合肥市公路管理局局长。其间，他利用职务便利，多次接受与该局有业务往来的企业、个人的请托，收受财物共计价值134万余元。

在众多向周增华行贿的单位和个人中，从事道路建设施工项目的陈某某出手最为“大方”，2006年至2011年期间，为谋求周增华在其承接的由合肥市公路管理局管辖的项目施工过程中予以关照，他分4次送给周增华共计53万元现金。此外，还有多家业务单位先后向周

增华行贿，这些业务单位或是为了感谢其在业务上的照顾支持，或是为了谋求其在工程施工方面的关照，行贿金额从几千元到几十万元不等。

此外，为了感谢周增华在工作上的照顾，下属们也先后奉上“感谢费”。其中，下属李某连续两年在春节期间，向其“上供”金条。经鉴定，这两块均为20克重的金条共计价值1.1万多元。

另一位下属储某某则在2011年到2015年期间，多次向其奉上购物卡和现金，其中，2011年、2012年春节期间，他分别送给周增华购物卡5000元，而到了2013年至2015年每年春节期间，“感谢费”则加码为现金1万元。

今年1月27日，检察机关决定对周增华涉嫌受贿罪一案立案侦查，当天，侦查机关在合肥市廉政教育基地将其抓获归案。

国际班学生境外游学，他敛财

合肥八中原副校长唐华因受贿罪一审获刑2年9个月

星报讯(记者 马冰璐) 利用分管两所中学国际班工作的职务便利，合肥八中原副校长唐华在学生境外游学项目上捞起了“外快”。昨日，市场星报、安徽财经网记者获悉，唐华因受贿罪被合肥市蜀山区法院一审判处有期徒刑2年9个月，并处罚金25万元。

据了解，2009年至2015年，唐华在担任合肥一六八中学常务副校长、合肥市第八中学副校长期间，利用其分管学校国际部工作的职务之便，多次收受业务合作方给予的财物，共计34.73万元人民币和3.59万美元，并为合作单位谋取利益。

2009年，唐华时任一六八中学常务副校长，负责该校国际部的创建工作。其间，唐华认识了从事出国留学业务的鲁某，双方就一六八中学“国际班”项目达成合作意向，约定由鲁某将该项目所获利润的25%分给唐华。同年2月，经唐

华举荐，鲁某以安徽大学教育基金会名义与一六八中学签订了合作协议，后每年组织该校国际班学生赴境外游学，并收取费用，为此鲁某先后付给唐华分红约14.73万元。

2009年8月，唐华调任合肥八中副校长，分管“高中国际班”工作，负责策划该校学生暑假期间赴美国游学项目。经唐华举荐，鲁某承接了该校2011年至2013年的学生赴美游学项目。2014年，合肥八中对该校2014年至2016年的赴美游学项目进行公开招标，唐华又将有关招标信息透露给鲁某，帮助鲁某顺利中标，为此鲁某先后给唐华分红20万元人民币和3.59万美元。

今年7月6日，唐华因其他违纪问题被办案机关约谈时，主动交代了办案机关尚未掌握的上述受贿事实。据了解，案发后，唐华的亲属已代为退缴全部涉案款。