

身份证被别人伪造、莫名其妙被别人办了信用卡，这些问题有望在未来得到进一步解决。下月，天津等6省市将开展银行联网核查失效居民身份证信息和非居民身份证件信息试点工作，进一步夯实银行账户实名制基础。其中，自2018年4月9日起，央行将在公安部支持配合下，在天津市、山西省、福建省的中国工商银行、中国银行、中国建设银行开展失效居民身份证信息核查试点工作。央行称，试点工作有利于防范单位和个人被不法分子冒名开户，减少因假名、匿名开户造成的经济纠纷和损失，维护社会公众资金安全，有助于遏制利用银行账户从事电信网络诈骗、洗钱、偷逃税款等违法犯罪活动。办理哪些业务会被核查？什么是失效居民身份证信息核查？央行有关负责人在答记者问中解释，失效居民身份证信息核查是指银行在为客户办理业务过程中，通过联网核查系统核查居民身份证是否挂失、失效，以验证居民身份证有效性的行为。如银行核查的是个人已向\*\*机关申报丢失的居民身份证，联网核查系统将反馈“证件已挂失”；如个人因姓名变更、证件损坏、登记项错误、有效期满等原因已到\*\*机关换领了新证，而银行核查的证件仍为旧证的，联网核查系统将反馈“证件已失效”。央行表示，此次失效居民身份证信息和非居民身份证件信息核查试点将首先在客户办理单位和个人银行结算账户开立、变更、撤销时进行，客户办理其他业务时无需进行失效居民身份证信息和非居民身份证件信息核查。人民银行将根据试点情况，总结经验，继续在其他银行业务推广身份信息核查。央行有关负责人指出，联网核查系统反馈居民身份证已挂失、已失效或者非居民身份证信息不一致的，不影响客户使用该证件办理乘车、乘机、住宿等其他事务。身份证失效，银行是否拒绝办业务？央行有关负责人指出，当联网核查系统反馈居民身份证已失效或者挂失，或者非居民身份证件信息不一致时，银行将视实际情况决定是否为客户办理相关业务。“银行如果能够确切判断或者经核实后确认客户出示的居民身份证为失效或者挂失证件、非居民身份证件为虚假证件的，则应拒绝为客户办理相关业务。”央行有关负责人说，“其中，对于客户以虚假身份证件或者冒用他人证件骗取开户或办理其他业务的，银行还应向公安机关报案。”另一方面，上述负责人表示，银行如果无法确切判断客户出示的居民身份证为挂失、失效证件，或者非居民身份证件为虚假证件的，将区分情形进行处理。“对需进一步采取核实措施的，经进一步身份核实后，如相关个人为证件持有人，居民身份证真实、在有效期内，没有在\*\*机关申请挂失，或者没有出现因损坏、登记项错误、姓名变更情形而更换了新的居民身份证的，银行将继续办理业务。”上述负责人说。进一步核实身份措施包括但不限于要求相关个人出示户口簿、机动车驾驶证等。据悉，央行将总结试点经验，不断扩大联网核查业务范围，逐步将试点推广到全国。