

今起银行账户分三类,相当于“钱柜、钱包、零钱包” 新规施行,央行教你管理个人账户



今起,个人银行账户将执行新的管理规定:同一个人在同一家银行只能开立一个Ⅰ类户,已开立Ⅰ类户,再新开户的,应当开立Ⅱ类户或Ⅲ类户。同时,个人开立支付账户也将执行“在同一家支付机构只能开立一个Ⅲ类户”的规定。记者从人行南京分行了解到,市民在12月1日前已开立的Ⅰ类户不受此次规定影响,可继续正常使用。个人信用卡也不受新规的限制。此外,针对如何利用账户分类来保护资金安全?不同账户类型之间是否能调整转换?支付宝、微信支付等第三方支付是否受影响等问题,央行也一一做了解答。

现代快报/ZAKER南京记者 王静

	Ⅰ类账户	Ⅱ类账户	Ⅲ类账户
主要功能	全功能 就是常见的借记卡、存折	储蓄存款及投资理财 限额消费和缴费 限额向非绑定账户转出资金业务	限额消费和缴费 限额向非绑定账户转出资金业务
账户余额	无限制	无限制	账户余额 ≤1000元
使用限额	无限制	非绑定账户转账、存取现金、消费缴费: 日累计限额合计1万元 年累计限额合计20万元	非绑定账户转账、存取现金、消费缴费: 日累计限额合计5千元 年累计限额合计10万元
账户形式	借记卡及储蓄存折	电子账户 也可配发实体卡片	电子账户

制图 沈明

背景 新规让账户更安全

对于银行账户为何要分类管理,很多市民表示不解。对此,人行南京分行昨天下午召开了新闻通气会,解读了背后的原因。首先,银行账户分类是为了有效遏制买卖账户和假冒账户的行为。

其次,是为了强化个人对本人的管理。据悉,目前,我国一人多卡、一折一户现象普遍,但也有些银行以发卡数量作为经营业绩的考核指标。同时,个人缴纳和支付医保、社保、养老

金、公积金等费用,往往开立多个银行账户,导致大量闲置不用的账户出现。

此外,账户分类有助于建立个人账户保护机制。在互联网金融和现代通信技术在金融领域中广泛运用的背景下,银行和支付机构依托互联网等电子渠道,为个人远程开立账户,账户的开设越来越方便。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。

新规解读

三类银行账户相当于钱柜、钱包和零钱包

早在去年12月,人民银行就颁布了《关于改进个人银行账户服务 加强账户管理的通知》,建立了个人银行账户分类管理机制,并于2016年4月1日正式实施。今起开始执行的个人银行账户将执行新的管理规定就以此为依据。

记者了解到,银行将根据申请人身份信息核验方式和风险等级,将个人银行结算账户分为Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ类。其中,Ⅰ类户为当前个人在银行柜面开立、现场核验身份的账户,具有全功能;Ⅱ、Ⅲ类户为通过银行柜面或者互联网等电子渠道,具有有限功能。

对于使用银行智能终端开卡的账户如何分类,人行南京分行的工作人员解释道,如果使用智能终端开卡时,身边有银行工作人员进行核实身份就属于Ⅰ类户,否则就只能是Ⅱ类户。

在账户使用方面,Ⅰ类户是全功能账户,可以办理存取款、转账、消费缴费、购买投资理财产品等,使用范围和金额不受限制。个人的工资收入、大额转账、银证转账,以及缴纳和支付医疗保险、社会保险、养老金、公积金等业务应当通过Ⅰ类户办理。Ⅱ、Ⅲ类户使用范围和金额均受到一定的限制,其中,Ⅱ类户可以办理存取款、转账、购买银行投资理财产品、消费缴费、发放贷款和贷款资金归还等业务,账户资金进、出日累计限额各1万元,年累计各20万元,但购买本行自营和代销的理财产品、贷款发放和归还,以及与绑定账户之间进行转账不受此限额限制;Ⅲ类户可以办理限额消费、缴费和转账业务,但账户余额不得超过1000元,账户资金进、出日累计限额各为5000元,年累计各10万元。

对此,人行南京分行的工作人员形容道:“Ⅰ类银行账户与Ⅱ、Ⅲ类银行账户的关系就像是‘钱柜’与‘钱包’和‘零钱包’的对应关系。个人大额资金可以存储在Ⅰ类户中并通过Ⅰ类户办理业务,而个人日常网上支付、移动支付以及其他小额、高频支付,则尽量通过Ⅱ、Ⅲ类户办理。”

市民如何应对

1/12月1日前开的户不受影响

近日,关于银行账户分类管理的消息铺天盖地,不少市民反映有些不知所措。其实大可不必过于紧张,先弄清楚,新规定跟自己有没有关系。

人行南京分行的工作人员告诉记者,此次新规主要是对增量账户进行规范,消费者在2016年12月1日前已经开立的Ⅰ类户不受此次规定影响,仍然保持正常使用。

针对通讯网络诈骗案中不法分子以一个身份证在同一家银行开立多个账户进行作案的情况,新规要求银行应当对12月1日前同一个人开立多个Ⅰ类户的情况进行排查,核实个人开立多个账户的合理性。如果个人无法说明合理性的,银行将引导个人归并冗余账户,或者采取降低账户类别的措施。

如果个人希望按现有方式继续使用已开立的各个Ⅰ类户,仍然可以继续使用,不受影响,但如果数量较多的,应根据银行要求说明情况。另外,个人信用卡不属于三类账户的分类体系,不受规定限制。

2/充分利用账户分类来保护资金安全

新规施行后,如何分配各类账户才能更安全更科学?

“消费者可以基于自己工资卡绑定开立一个Ⅱ类或Ⅲ类账户用于绑定支付账户,工资发放后将一部分资金转入Ⅱ类或者Ⅲ类账户,用于线上小额消费和缴费,其他资金仍然存放在工资卡中,从而实现账户风险隔离。Ⅱ类、Ⅲ类账户线上

消费、缴费具有一定限额,万一出现风险,损失也能控制在有限范围内。”人行南京分行的工作人员告诉记者。需要注意的是,账户的分类只是给消费者提供了账户管理手段,并不是要求消费者一定要将三类账户全开,如果觉得自己能够控制风险,或者很少用网络支付、手机支付,可以只开一个Ⅰ类户。

3/此前网络支付绑定了Ⅰ类户怎么办?

有不少市民反映,在账户分类管理之前,网络支付上绑定的银行卡都是Ⅰ类户,现在分类以后,想换成Ⅱ、Ⅲ类户,不知道要如何处理。

对此,人行南京分行的工作人员解释道:“消费者可以根据自己的需要对已有账户的类型进行调整:Ⅱ类或Ⅲ类账户要升级为Ⅰ类账户,对客户身份核实的要求更高一些,会要

求客户去网点现场核验身份,但Ⅰ类账户下调为Ⅱ类或Ⅲ类账户则相对简单,客户经过基本的身份确认就可调整。”

但是,记者了解到,因为涉及系统改造等原因,目前银行柜面还不能办理降低账户级别的操作。用户可以先与网络支付平台解绑Ⅰ类账户,再重新绑定Ⅱ类或Ⅲ类账户的方式来降低风险。

4/第三方支付账户也要进行分类

此外,记者了解到,12月1日起,个人在支付宝等支付机构开立的支付账户,也根据开户申请人身份信息核验方式和风险等级,划分为Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ类。其中,Ⅰ类户仅需要通过一个渠道验证身份信息,账户余额可用于消费和转账,但限额较低;Ⅱ、Ⅲ类户分别需通过至少三个、五个渠道验证身份信息,或者通过面对面方式核实身

份,具有更高的余额付款限额;Ⅲ类户的余额除了消费和转账外,还可用于购买投资理财产品。

人行南京分行的工作人员补充道:“支付账户虽然也是分Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ类,但是在职能和权限上正好和银行账户的分类相反。而且分类账户对应的限额只针对支付账户余额,通过绑定银行卡支付的,没有限额。”

CZBANK 浙商银行

永乐理财“新客专享”预期年化收益率4.6%!

永乐理财“新客户专享”
33天 预期年化收益率 4.6%

起点金额:5万起步,上限20万元
募集期限:12月1日-12月6日

★爱心提示:该理财产品为非保本浮动收益型,风险等级为低风险,收益测算依据等详见产品说明书,额满即止。截至目前,浙商银行所有已到期理财产品均实现预期收益。测算年化收益率以及过往业绩,不代表浙商银行对产品未来收益的承诺或保证。理财非存款,产品有风险,投资须谨慎。

浙商银行信用卡,首刷享好礼!

2016年12月1日至31日期间,首次核发我行信用卡的持卡人,在核发卡片10个工作日内,首刷1笔(不限金额)即可获赠摩尔多真空保温杯一个,获取的礼品直接邮寄至其预留地址!



扫我办卡

尝鲜浙商银行Ⅱ类账户
给你一场最高888元浪漫红包雨

你是否还没有在我行开过借记账户?
好巧!咱家Ⅱ类账户要给新客户发红包咯!



【轻松三步,即刻领取】

1. 关注“浙商银行”微信;
2. 按提示在微信完成指定操作(开立Ⅱ类账户、投资增金宝168元满1天);
3. 微信回复“红包+手机号”

新客权益

【陪你看红包雨】

每周一15:00前成功投资,我们将在周四通过“浙商银行”微信发放10元-888元微信红包1个,并以短信形式告知你喔!

