

下周起，银行账户将分类管理

保证大额资金安全，消费支付也更便利 主要针对新开账户，工资卡升级 I 类较保险

■记者 蔡平

12月1日，央行关于个人银行账户实行分类管理的新政将正式实施。根据要求，个人银行账户分为 I 类、II 类、III 类账户，每人在同一家银行只能开立一个 I 类户，如果已经有 I 类账户

的，再开户时只能是 II、III 类账户，不同类别的账户有着不同的功能、额度和权限。

对于消费者来说，账户分级、限定高安全级别账户数量后，要怎样管理自己的账户？是否需要去银行办理什么手续？

新政

银行卡分工，储蓄消费不同

目前，个人消费者在银行开立的账户都属于同一种账户，能开展存款、转账、理财各种业务。但是到了12月1日，个人银行账户分为三类管理，并各有不同的功能和权限。

I 类账户是全功能账户，功能与现在的账户类似，相当于消费者的“金库”，主要的资金都在上面，安全性要求高，不用每天带着出门。

II 类账户就相当于“钱包”，用于日常稍大的开支，市民不用到银行网点，在网上就可申请开设 II 类和 III 类账户。

不过，II 类账户在功能上相

对 I 类账户有所限制。“比如说它的单笔转账消费最大额度是一万元，并且不能向非相关联账户进行转账等，但是消费者仍然可以通过 II 类账户来办理购买理财服务，不限额度。”长沙某股份制银行个人金融部相关负责人表示。

而 III 类账户则用于网上购物、闪付、扫码支付、免密支付等小额的快捷支付，更加方便，相当于多了一个随时可以消费的“零钱包”，其中金额较少。如果因为欺诈、遗失或者技术问题造成的经济损失，账户损失的最大额被锁定在1000元以内。

影响

大部分现有账户自动转为 I 类

市民潘先生提出这样的疑问：“我在同一家银行有3张借记卡，如果按照‘每人在同一家银行只能开立一个 I 类账户’的新规，是否意味着我在这家银行只能保留一张借记卡？”

记者从长沙多家银行了解到，新规主要对增量账户进行规范，即2016年12月1日起，个人在同一家银行已经开立 I 类户的，不再新开 I 类户，只能开立 II、III 类户。个人此前已经开立的 I 类户不受此次规定影响，仍然保持正常使用。

建设银行湖南省分行相关人

士表示，央行账户新规实施之后，消费者现有的账户大部分自动转为 I 类账户，不需要个人办理任何手续。

不过，对于账户数量，各家银行可能采取不同的做法，不排除部分银行对客户原有的储蓄卡账户数量进行限制。

此外，如果账户开设得比较早，是使用一代身份证开设的，后来并没有更新二代身份证信息，则可能被银行终止服务，消费者需要去银行柜台补充身份信息才能继续使用。

户“降级”为 II 类户和 III 类户，可通过网银办理；但如果想把 II 类户和 III 类户“升级”为 I 类户，则需去银行柜台办理。

理财优选更方便

为了便利 II 类和 III 类账户的使用，消费者持有任意一家银行的 I 类账户，都可以自己在网上开通其他银行的 II 类和 III 类账户，为消费者带来更多选择。如果市民发现一家银行的金融产品比较好，但又不是这家银行的客户，为了购买产品需要到柜台开立账户比较麻烦，现在按照新规，市民只需在网上就可以开立这家银行的 II 类账户，客户就能足不出户将资金转到该行办理相应业务。

“各家银行的所有金融产品，通过互联之后消费者都可以从中优选了。”长沙一家股份制银行人士表示。

| 账户类型 | 功能 | 额度 |
|--|---|-------------|
|  I 类账户 | 可以存款、取款、购买投资理财产品，以及转账、汇款、消费和缴费等。 | 不限 |
|  II 类账户 | 可以投资理财和支付，但支付额度不能超过1万元，且不能用于取现，也不能绑定账户转账。 | 单日最高1万，理财除外 |
|  III 类账户 | 余额不能超过1000元，只能用于小额支付和日常缴费。 | 最高1000元 |

操作提醒

专门开 III 类账户用于支付

采访中，一些市民反映自己工资卡绑定了支付宝、微信用于日常消费，每天都刷。如果换卡重新绑定，觉得太麻烦。

对此业内人士表示，将重要的工资卡和支付账号绑定，确实存在一定风险。市民可以开立不同类型的账户，用于不同的场景，降低风险隐患。

具体方法上，客户可以通过银行各渠道，基于工资

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从工资卡转入 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，从而通过 II 类、III 类账户实现账户风险隔离，彻底保证工资账户资金安全。同时，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。

听起来麻烦，其实更安全便利

“那么多账户，怎么弄得明白？”有市民表示担忧。在长沙金满地经营服装店的刘丽丽想到自己以后会有多个账户，就很犯愁，“那么多账户，感觉有点懵。”刘丽丽说，想转点钱还得倒来倒去，很折腾。

不过，业内人士表示，虽然麻烦，但这是为了保证账户安全必须做的。“这几年，互联网快速发展，支付越来越便捷，人们对待账户和支付的态度越来越随意。实际上资金安全要认真对待。”

在金融业发达的欧美国家中，个人消费者银行账户长期以来都分为储蓄和

资金两种，分别进行不同消费层级的区分，最主要的目的就是要保障消费者的资金安全。

“此次将国外分类账户管理的经验借鉴进来，本着大额资金安全至上，小额资金便利至上的原则，划分为三类账户。在保障消费者资金安全的基础上，不打击我国金融创新的积极性。”湖南省银行协会专业人士介绍。对于大额资金，可集中存放在 I 类账户，而需要理财或绑定消费的资金，则划归到后两类账户中，可以说在保证安全的前提下，更加灵活方便。

延伸阅读

将证件借给他人开户或影响个人征信记录

银行业人士提醒，市民务必妥善保管好自己的账户。此前，有些储户随意把自己的证件交给别人去银行开设账户。今后，央行将加大对冒名开户的惩戒力度。一旦被公安机关认定为涉案账户，开户人名下的其他账户使用也会受到限制，要到银行重新核实身份、说明原因后才能正常使用，并可能影响到个人征信记录。

新政连线

双标卡将退出历史舞台

既有银联标志，又有万事达、VISA、JCB等国际机构标志，很多人的钱包里都装过“双标”银行卡，不过，这种在国内发行了14年的“双标卡”将退出历史舞台。央行日前召开的双标卡发行管理会议上确定，这种卡片不能再发行新产品，已经发行的卡片在到期后，银行将负责更换为两张银行卡。

对持卡人来说，最大的影响就是双标卡将变成两张银行卡。从目前建设银行、招商银行等处理的方式看，如果双标卡到期或是持卡人提出更换芯片卡，银行会给持卡人一张银联卡和一张VISA、万事达等发行机构的卡片。

“从用户体验角度看，会给用户带来一点不便。”长沙芙蓉路一家国有银行的大堂经理说，过去携带一张卡，现在如果涉及境外支付可能需要两张。此外，对银行来说，也会增加成本。但持卡人不出境，更换并没有太大的影响，套卡中“62”开头的银联卡，可以承担此前双标卡的所有业务。对于有出境需求的持卡人，银联卡也可以基本满足需求，但VISA、万事达在国际的影响更大，想使用的话就需要带两张卡。

在业内人士看来，从安全角度看，“双标卡”的取消增加了客户的安全保障，相对来说，单标卡被盗刷的机会较小。

■记者 蔡平