

个人银行账户分类管理新政 追踪

# I、II、III类账户均指借记账户

## 网上支付 I类户不会自动“降级” 银行会给用户打电话

□记者 程昭华

**核心提示** | 一个人在一家银行只能开立一张“全能卡”，再开账户只能开设II、III类账户。近日，央行下发《中国人民银行关于落实个人银行账户分类管理制度的通知》(以下简称《通知》)，规定自12月1日起，实施个人银行账户开设新政。昨日记者采访中国人民银行郑州中心支行(以下简称人行郑州中支)以及多家银行了解到，目前银行业已启动分类管理准备事项，等待系统升级。而对于用户关心的“多卡”问题，多数银行表示将根据各自情况进行过渡排查，不会影响到用户正常的账户使用。



### 【账户】 I、II、III类账户皆借记账户

根据央行政策，自2016年12月1日起，个人在银行开立账户的，每人在同一家银行，只能开立一个I类账户，如果已有I类户的，再开户时只能是II、III类账户。那是否意味着一个人只能在同一银行拥有一张银行卡了呢?

“账户和银行卡是两个不同的概念，银行卡仅仅是账户的载体，并不是说只有一张卡了。”人行郑州中支相关负责人解释，现在制度中所讲的I类、II类、III类账户是针对借记账户而言。但是I类、II类账户则都可以拥有实体卡片。“当然，此次针对的是用户的借记账户，也就是说，对贷记卡、信用卡，都是没有影响的。”

28日晚，中国工商银行通过搜狐客户端发布信息称：“2016年11月30日之前，在我行营业网点开立的借记卡、活期一本通存折账户都是I类账户，比如e时代卡、理财金卡、财富卡等均属于I类账户。信用卡不属于I类、II类、III类账户，但属于结算账户。”

### 【排查】 一人多张卡不会“一刀切” 银行有的看数量 有的看质量

在同一家银行拥有多个借记卡的账户，新政实施是否会影响到多卡的使用?

人行郑州中支人士表示，个人在2016年12月1日前已开立的I类户仍然保持正常使用。但他也表示，按照《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)要求，银行应当对2016年12月1日前同一个人开立多个I类账户的情况进行排查，核实个人开立多个账户的合理性。个人开户数量较多的，银行应该要求个人作出相应说明。个人无法说明合理性的，银行应当引导个人归并冗余的账户，或者采取降低账户类别等措施，帮助个人合理存放资金，保护资金安全。

据记者了解，为了合理有序排查多卡用户，银行将根据自身情况采取不尽相同的排查方式。一家商业银行内部人士表示，其在学习会议上获得的方案，是根据用户持卡数量做初步筛选。“超过20张的优先排查”。而另外一家银行则根据用户卡片消费记录进行区分，长期闲置卡将做先期问询排查。该银行会利用一个过渡期，进行一个人开立多个I类户的排查工作。“正常用户拥有两三个借记账户不会受到排查的影响，银行会在后续根据用户需要进行持续引导。”

### 如何开立I类、II类、III类账户?

开立三类账户，主要有两种方式：一种是到银行柜面，由工作人员当面审核开立；一种是通过电子渠道非“面对面”开立。注意事项如下表：

开立方式	银行面对面审核	电子渠道非面对面
<b>I类账户</b>	· 带身份证 · 工作人员面核后开立	<b>不可</b>
<b>II类账户</b>	· 带身份证 · 无需绑定I类户或信用卡账户进行身份验证	必须绑定I类账户或信用卡账户；验证信息有5要素： 开户人姓名 身份证号码 手机号码 绑定账户账号(卡号) 绑定账户是否为I类户或信用卡账户
<b>III类账户</b>	· 带身份证 · 无需绑定I类户或信用卡账户进行身份验证	验证的信息有4个要素： 开户人姓名 身份证号码 手机号码 绑定账户账号(卡号)

央视新闻供图

### 【银行】预计今天晚上进行系统更新

11月29日，记者来到郑州市多个银行网点咨询，多数工作人员对记者表示目前具体的办理流程还未下发，仍需等待，但可保证12月1日当日的工作顺利进行。而多位银行人士在接受采访时也表示，方案制定已完成，虽然II、III类账户目前还无法办理，预计12月1日当天即可办理。需等待最后

的下发执行。

“昨天开会已通知，将会在11月30日晚间进行系统升级，到时系统中将增加相关选项，银行也会在12月1日张贴相关通知。”一家商业银行的经理称，该银行后台设置处理已经完成，将在12月1日完成切换，不会影响用户的正常业务办理。

### 【释疑】网上支付 I类户不会遭遇自动“降级”

I类账户是全能大额账户，II类账户可办理存款、购买投资理财产品及限定金额的消费等，III类账户主要用于网络支付，只能进行小额消费和缴费支付。

有人担忧新政实施后，自己绑定电商支付平台的银行账户会降级。对此，人行郑州中支回复大河报记者称，个人银行账户分类管理工作，需银行客户的主动配合。银行客户可根据自己情况，将一些闲置不用或用得较少的账户销户，将一些主要用于网络支付或小额高

频支付的账户降级为II类或III类户。但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。

一位银行人士表示，银行不会直接将用户账户降级，会通过柜台、电话等方式与相关用户进行沟通，引导降级。如果用户没有按照规定验证绑定账户信息的II类或III类户，将会自2017年4月1日起暂停业务办理，这还需要用户注意。

### 《烟贩跨区域倒烟牵出“潜规则”》追踪

## 三门峡全市开展卷烟规范经营检查

□记者 房琳 通讯员 阎斌

本报三门峡讯 11月29日，大河报AI·10版以《烟贩跨区域倒烟牵出“潜规则”》为题，报道了三门峡市烟草专卖局(分公司)干部职工为“烟贩子”大开“后门”，让对方跨区域进货倒卖烟草制品的事情。

报道刊登后，迅速在社会上引起强烈反响，各大媒体纷纷转载。与此同时，报道也引起三门峡市烟草专卖局(公司)的高度重视，见报当天上午立即采取措施处置。

该局相关负责人告诉大河报记者，目前该局已成立联合调查组，联合调查组由1名党组成员担任组长，内管、专卖、纪检等部门人员组成。“我们诚恳接受《大河报》的监督，若调查属实，将严格按照有关规定进行处理，绝不姑息迁就！”

该负责人还表示，三门峡市烟草专卖局(公司)将在全市范围内开展卷烟规范经营大检查，严肃查处卷烟经营中存在的问题，并召集所属各单位和相关部门负责人召开专题会议，进一步严明经营记录，严格按照烟草专卖法律法规组织生产经营，切实维护好国家利益和消费者利益。

### 《敲敲键盘就能申请立案打官司》追踪

## 河南网上申请立案第一起是离婚案

□记者 段伟朵 通讯员 宋信严

本报讯 28日上午，省高院召开网上立案工作新闻发布会，本报昨日AI·04版以《敲敲键盘就能申请立案打官司》为题予以报道。网上立案便民利民，真正跨入“互联网+诉讼服务”时代，但这毕竟属于新生事物，哪位市民愿意第一个“吃螃蟹”？记者联系省高院予以关注，消息很快传来，第一例网上立案在商丘市睢阳区法院成功受理。

“真没想到，不用跑腿，就能在网上申请立案了，这政策真不错！”29日上午，当原告刘某某接到法院网上立案成功的短信提醒后，连忙来到法院，一边办理缴费手续，一边不住地感慨。

全省首例网上立案是一起离婚案。刘某与丈夫发生矛盾后，想到法院起诉离婚，在律师帮助下登录系统提交诉状。商丘市睢阳区法院立案庭法官于昨日上午看到了详细情况，第一时间通过审判流程系统进行审核，发现申请材料齐全，内容真实，给予了“立案通过”的审核意见。

“法官发出‘立案通过’审核意见，就意味着案件正式受理了。”睢阳区法院负责人告诉记者，审核情况会在服务平台上显示并发送手机短信通知当事人或其诉讼代理人。当事人要在收到信息7日内缴费，案件受理后，当事人若逾期不缴费，业务庭将按撤诉处理。

网上立案24小时随时可办理，详细流程见本报29日AI·04版。