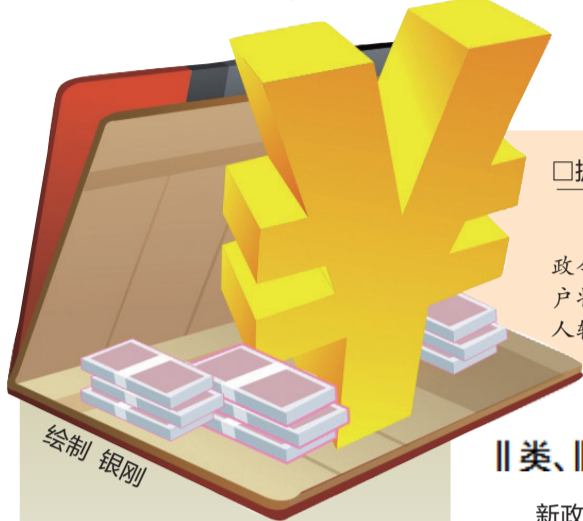


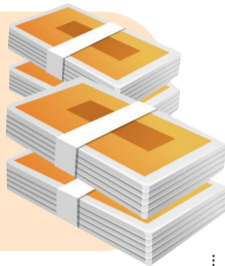
今起个人银行账户大变脸

# 三类账户如何开户和销户



□据《北京晚报》新华社

央行关于个人银行账户实行分类管理的新政今天正式实施。根据新政要求,个人银行账户将分为Ⅰ类、Ⅱ类、Ⅲ类账户,由此带来的个人转账和支付结算规则也发生了重大变化。



你不理财,财不理你,真是这回事儿。若想寻找好的理财方法,让钱生钱,欢迎加入“晚报理财群”(群号:433305965),还可通过电话18103883458联系。

## 三类账户的功能

**Ⅰ类户:** 为存款人提供存款、购买投资理财产品等金融产品、转账、消费和缴费支付、支取现金等服务

**Ⅱ类户:** 为存款人提供存款、购买投资理财产品等金融产品、限定金额的消费和缴费支付等服务

**Ⅲ类户:** 为存款人提供限定金额的消费和缴费支付服务

## 多家银行排查“一人多户”

### 央行规定

自今日起,银行业金融机构(以下简称银行)为个人开立银行结算账户的——

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

解读:央行规定,对个人开户之日起6个月内无交易记录的账户,银行应当暂停账户非柜面业务,支付机构暂停账户所有业务。

## Ⅱ类、Ⅲ类户如何开户和销户?

**新政:**央行规定,个人开立Ⅱ类、Ⅲ类银行账户可以绑定本人Ⅰ类银行账户或者信用卡账户进行身份验证,不得绑定非银行支付机构开立的支付账户进行身份验证。个人可以凭有效身份证件通过银行柜面开立Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ类户。银行依托自助机具为个人开立Ⅰ类户的,应当经银行工作人员现场面对面审核开户人身份。

**解读:**工行北京分行个人金融业务部经理介绍,Ⅰ类户就是存折和借记卡。同现在一样,今后个人开立Ⅰ类户只能通过银行柜台或者远程VTM机,通过VTM机开户时现场需有工作人员审核。

**新政:**银行通过电子渠道非面对面为个人开立Ⅱ类户,验证的信息应当至少包括开户申请人姓名、居民身份证号码、手机号码、绑定账户账号(卡号)、绑定账户是否为Ⅰ类户或者信用卡账户等5个要素。电子渠道非面对面为个人开立Ⅲ类户时,需要验证4个要素。

**解读:**以工行为例,Ⅱ类户将有虚拟户和实体卡片两种形式,虚拟户只要通过工行手机银行App就可以自助开立,实体卡片必须在银行柜台开立。根据银监会“一人在同一家银行的借记卡数量不得超过4张”的要求,12月1日以后个人在同一家银行开立的Ⅰ类户和Ⅱ类户实体借记卡总共不能超过4张。个人通过网银、手机银行为Ⅱ、Ⅲ类户销户时,资金需转回新绑定账户后再办理销户。

## Ⅱ类、Ⅲ类户怎么用?

**新政:**Ⅱ类户可以办理存款、购买投资理财产品等金融产品、限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务。

**解读:**转账金额的限制只针对Ⅱ类户与非绑定账户之间的转入,对于绑定账户,资金进出不受限制。例如,交通银行的Ⅱ类户可以买银行的投资理财产品,但是不支持银证转账、银期转账,不能用做炒股账户。

**新政:**Ⅲ类户可以办理限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务。经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的,Ⅲ类户还可以办理非绑定账户资金转入业务。其中,Ⅲ类户账户余额不得超过1000元;非绑定账户资金转入日累计限额为5000元,年累计限额为10万元;消费和缴费支付、向非绑定账户转出资金日累计限额合计为5000元,年累计限额合计为10万元。

**解读:**Ⅲ类户的功能主要是小额支付。同Ⅱ类户一样,Ⅲ类户转账金额的限制只针对非绑定账户。

## 转账方式增加可选项

**新政:**自12月1日起,银行和支付机构提供转账服务:1.向存款人提供实时到账、普通到账、次日到账等多种转账方式选择,存款人在选择后才能办理业务。2.除向本人同行账户转账外,个人通过自助柜员机(含其他具有存取款功能的自助设备)转账的,发卡行在受理24小时后办理资金转账。在发卡行受理后24小时内,个人可以向发卡行申请撤销转账。受理行应当在受理结果界面对转账业务办理时间和可撤销规定做出明确提示。

**解读:**实时到账,就是转账后两小时内到账。普通到账,是转账后两小时银行才发起资金处理。次日到账,是当天24点以后银行再进行资金处理。

所以,如果是晚上11点选择“次日到账”进行转账汇款,说不定比“普通到账”的时间还早一些。现在大多数银行的手机银行、网银都提供这三种到账方式供选择。自助柜员机给他人转账强制24小时之后到账,是为了给电信诈骗受害者一个亡羊补牢、及时撤销的机会。工行表示,到账时间延迟后,银行会确认资金到账后再发送余额变动短信提醒。

## 同行异地取现取消手续费

**新政:**银行对本银行行内异地存取现、转账等业务,收取异地手续费的,应当自本通知发布之日起三个月内实现免费。

**解读:**微信支付已经在11月初发布公告,自12月1日起,微信支付账户单日转账笔数上限调整为100次。而余额付款限额将继续按照央行《非银行支付机构网络支付业务管理办法》的要求执行。



## 金牌理财师风采展示

### 狄梦琦:期待成为您的财富管家

#### ■服务宣言

作为新时期的金融理财师,在传统储蓄理财需要创新的年代,我会不断学习、突破,以最专业的知识为每一位客户量身打造金融理财方案,用最真诚的笑容面对每一位客户,不仅仅助力您的财富保值增值,更期待成为您和家人在中信银行的财富管家,让您工作生活更安心。

#### 人物介绍

狄梦琦:女,AFP国内金融理财师持证人,中信银行CCWA理财师,具有银行、理财、证券、基金、保险、会计等多种从业资格,具备多年银行理财从业经验,并提供全球签证咨询服务。

目前任职中信银行洛阳分行联盟路支行贵宾理财经理,从事个人财富管理与规划事业,已为众多贵宾客户提供资产配置方案。



咨询请扫二维码



### 苏利沙:带您捕捉经济变化中的投资机会

#### ■服务宣言

国内外经济形势充满变数,机会与风险并存,优质投资标稀缺,保有适量现金可以有效降低投资组合风险,也利于及时捕捉投资机会,建议依据风险承受能力类型做以下资产配置:保守型客户可将七成资产用于购买保险和理财产品,一成资产用于购买高风险产品;稳健型客户可将四成资产用于购买保险和理财产品,三成资产用于购买权益类产品、贵金属等。

#### 人物介绍

苏利沙:中信银行洛阳分行新区支行营业经理,贵宾理财经理,中信银行洛阳分行内训师,东北财经大学学士学位,国际金融理财师,AFP持证人,五年银行从业经验,具有证券、银行、期货等多项专业资质。



咨询请扫二维码