



网络银行、网络理财、移动支付、“闪付”……身边层出不穷的支付、理财新花样,使得原先只能在银行柜台面对面开设账户的“一刀切”要求有点儿“不赶趟”了。中国人民银行25日宣布,对个人银行账户实行分类管理,分为I类、II类、III类账户,不同类别的账户有不同的功能和权限。新的分类出来后,老百姓的银行账户到底该怎么用?  
现代快报记者 刘元媛 综合新华社

# 个人银行账户将分三类 怎么用是个问题

## 远程开户仍有限制,只有在柜台开的户才有取现功能

### 只有I类账户能取现 III类账户余额不超千元

个人银行账户看上去不起眼,但实际上对个人资金安全非常重要。它不仅是经济金融活动的基础,而且是打击违法犯罪的保障。

2000年,国务院正式确立个人银行账户实名制。但央行相关负责人在答记者问中表示,“银行账户实名制的实施情况仍不容乐观,开立匿名或假名银行账户等情况仍时有发生。”

央行此次通知要求,银行在切实落实账户实名制的前提下,根据开户申请人身份信息核验方式及风险评级,审慎确定银行账户功能、支付渠道和支付限额,并进行分类管理和动态管理。

“这次把传统上在柜面开设的账户设为I类账户,属于全功能的银行结算账户,是安全等级最高的账户,可存取现金、理财、转账、缴费、支付等。在此基础上,为便利存款人支付,增设了II类、III类账户。”央行支付司司长谢众介绍,II类账户满足直销银行、网上理财

产品等支付需求,与I类最大的区别是不能存取现金、不能向非绑定账户转账,消费支付和缴费也有限额,单日最高不超过1万元,但购买理财产品的额度不限。

III类账户则主要用于快捷支付比如“闪付”“免密支付”等,只能办理小额消费及缴费支付,不得办理其他业务,户内余额不超过1000元。

与I类账户必须到柜台当面办理不同,II类、III类账户可以通过“绑定”I类账户的办法在网上开设。

新划分三类后,原有的银行账户怎么办?记者从央行支付司了解到,对于之前的账户,只要是当面开设的都会成为I类账户。今后再开设账户,就会明确让客户选择是哪类账户。

不过由于涉及到银行系统的升级,央行表示,银行应于2016年4月1日在系统中实现三类账户的有效区分、标志。

### “刷脸”开户可以有 但银行现场核实身份才能开I类

以前消费者开设银行账户主要是通过银行网点柜台。但随着互联网和技术发展,一些银行已尝试通过远程视频柜员机和智能柜员机等自助机具、网上银行和手机银行等电子渠道为客户开设银行账户。

比如有银行就推出了“刷脸”开户办卡业务。但是根据央行新的通知要求,通过电子渠道只能开II

类和III类账户,而通过柜员机等自助机具,只有在银行人员现场审核身份的情况下,才可开I类户。

这对一些新开设的互联网银行可能影响较大。以前海微众银行为例,号称是没有网点、仅依靠互联网的新型银行,这意味着,根据新的规定,将只能为客户开设II类、III类银行账户。

### 央行施压银行加强服务

### 你对百姓收钱,央行就对你收钱

依托I类账户,百姓可在网上选取任意银行开设多个II类、III类账户,问题是,II类、III类账户的资金只能来自I类账户,那百姓在转入资金到II类、III类账户时岂不是得多交费用?

央行通知明确:“鼓励银行对存款人通过网上银行、手机银行办理的一定金额以下的转账汇款业务,免收手续费。”可是万一某家银行不听央行的“鼓励”怎么办?

“我们同时也出台了配套措施,上经济手段。如果到明年4月1日仍有银行不减免手续费,那么在办理跨行业务时央行的‘超级网银’就会向这家银行收费。”谢众明确表示。

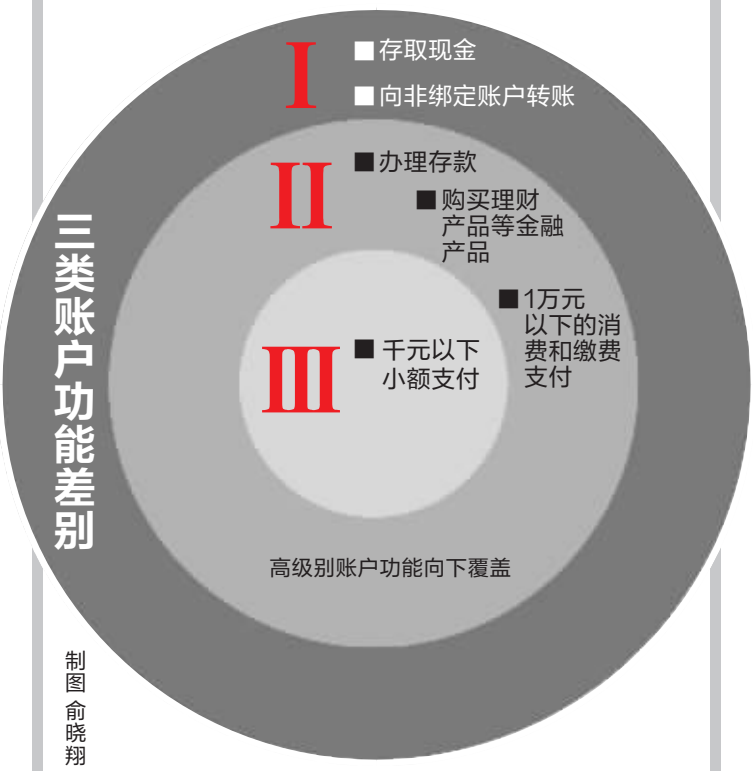
目前,招商银行等几家银行已宣布网上转账汇款全免费。业内人士表示,银行间的激烈竞争,加上政府部门的积极引导和配套措施,会使银行转账费用不断降低。

### 病人再也不用被抬去银行办业务了

此外,关于银行账户的一些非人性化规定这次也得以改变。比如以往规定挂失、密码重置等业务必须本人在柜台当面办理,往往出现危重病人不得不被抬到银行的极

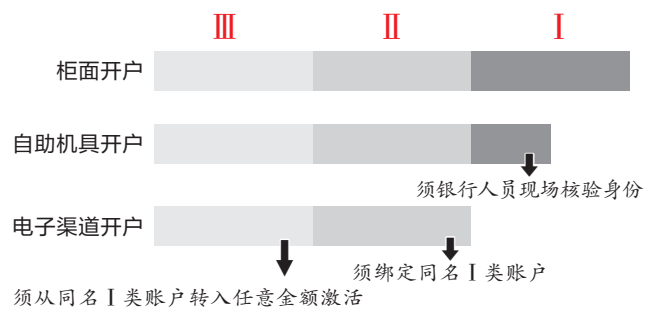
端情况。这次明确规定,因身患重病、行动不便、无自理能力等无法自行前往银行的存款人,可采取委托代理或银行上门服务方式办理挂失、密码重置、销户等业务。

I类账户就像是老婆用的,什么金融业务都能办;II类账户像是自己用的,只能投资理财缴费不能取走现金;III类账户像是给小孩用的,只能做一些小额支付。”



制图 俞晓翔

### 三类账户开户渠道差别



### 多了两类账户该怎么用?

### I类账户是资金进出的“总源头” III类账户最大损失锁定一千元

对于习惯了一种银行账户“包打天下”的老百姓来说,还真的要好好研究一下II类、III类账户怎么用。根据规定,存款人可通过II类账户办理存款、购买投资理财产品等金融产品、办理限定金额的消费和缴费支付等,可通过III类账户办理小额消费和缴费支付。

“打个比方,I类账户就像是老婆用的,什么金融业务都能办;II类账户像是自己用的,只能投资理财缴费不能取走现金;III类账户就像是给小孩用的,只能做一些小额支付。”业内人士用这样的大白话“翻译”。

也就是说,I类账户是资金进出的“总源头”;II类账户与I类账户最大的区别是不能存取现金、不能向非绑定账户转账;有了III类账户,消费者进行“闪付”或“免密支付”时,可以更放心,因为目前设定余额在一千元以内。即是说,如果因为欺诈、遗失造成了损失,最大损失被锁定在一千元。“其实并不是每个人都要开三类账户。主要是给大家提供更多选择,通过限定功能和额度降低风险。”谢众强调。

### 聚焦宝万之争

### 证监会回应: 高度关注 正核实研判

对于宝能举牌万科一事,证监会新闻发言人张晓军25日表示,在依法合规的情况下,证监会不会干预,但是一直高度关注此事,上市公司收购人等信披义务人,在上市公司收购中应依法履行信披义务,上市公司董事会对收购采取的决策应当有利于维护公司及股东的利益,目前证监会正会同银监会、保监会对此事进行核实研判,以更好地维护市场三公秩序,维护市场参与各方特别是中小投资者的利益。

此外,深交所公司管理部日前向万科A下发了《关注函》,要求万科A函告有信息披露义务的股东,就同一事件履行报告和公告义务时,应及时告知上市公司并由公司同时在深交所披露。公司管理部的质疑理由在于:港交所与深交所之间就钜盛华与安邦保险增持万科股权的信息披露存在内容差异,由此引发了媒体高度关注,并造成了投资者的误解。  
综合证券时报网 中国证券网

### 聚焦IPO重启

### 6公司首发30日上会 两银行携手幸福蓝海冲刺IPO

证监会25日消息,6家公司首发申请拟于30日上会,分别为杭州银行股份有限公司、上海银行股份有限公司、杭州微光电子股份有限公司、哈森商贸(中国)股份有限公司、上海电影股份有限公司、幸福蓝海影视文化集团股份有限公司。

继江苏银行后,日前证监会公告称,贵阳银行的首发申请也获通过,成为IPO重启后第二家成功闯关的城商行。随着杭州银行、上海银行上市,业内人士预测,A股上市城商行将很快迎来“大扩军”。另外,值得注意的是,江苏幸福蓝海也在这一批上会之列,而据公司此前披露,影视明星吴秀波也是股东之一。  
中国证券网

### 金融前线

### 银行批量授信 助力扬州非遗保护

传统文化产业是民族文化的重要载体,然而传统工艺产业的发展,受制于材料、工艺、技术、传统等诸多因素的影响,限制了规模,不利于产业发展壮大。为推动传统工艺产业发展,扬州市成立非物质文化遗产集聚区,让传统手工艺产业抱团发展。而恒丰银行与扬州工艺美术集团的金融合作项目,将一揽子解决集聚区内众多中小企业的金融服务难题,为流传千年的非物质文化遗产,插上了现代金融的翅膀。

针对集聚区企业既相互关联,又相互区别,企业情况千差万别的特点,恒丰银行对工艺美术集聚区批量授信额度10000万元,用于支持集聚区内企业资金需求,主要用于为工艺美术集团下属子公司及集聚区内工艺美术类经营商户和经营者个人提供贷款。同时,通过代发工资、银企直联、代理收款、POS收款、银行卡等金融产品,在整个工艺美术产业及市场集聚区形成快捷便利的资金流通过道。  
通讯员 全伟