

电信网络诈骗犯罪是严重影响人民群众合法权益、破坏社会和谐稳定的社会公害,必须坚决依法严惩。近期,最高人民法院、最高人民检察院、公安部、工业和信息化部、中国人民银行、中国银行业监督管理委员会联合下发了《关于防范和打击电信网络诈骗犯罪的通告》,就打击治理电信网络诈骗工作作出周密部署。央行随后发布了《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》,新出台的一系列管理措施将有效防范电信网络新型违法犯罪,但不可避免也会对社会公众已有的一些支付习惯产生影响。中国人民银行黄南中心支行的有关专家,就《通知》中从如何加强账户实名制、阻断电信网络新型违法犯罪资金转移的主要通道、加强个人支付信息安全保护等方面进行解读、提示。

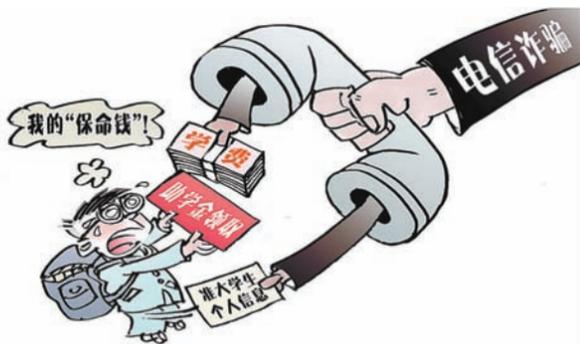
1

推进个人账户分类管理制度

目前,个人在银行申请开立的账户划分成 I、II、III 类户。《通知》规定,自 2016 年 12 月 1 日起,同一个人同一家银行只能新开立一个 I 类户,已开立 I 类户,再新开立的应当开立 II 类户或 III 类户。I 类户是指借记卡账户,大家的信用卡账户不受影响。I 类户:属全能银行结算账户,可以办理存款、转账、消费缴费、购买投资理财产品等,安全等级最高,使用范围和金额不受限制; II 类户:具备“理财+支付”功能,可以购买理财产品,消费支付,每日额度最

高 1 万元,理财除外; III 类户:主要进行小额消费和缴费支付,账户余额最多 1000 元。

I 类银行账户与 II、III 类银行账户的关系就像是“钱箱”与“钱包”的关系。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,建议尽量通过 II、III 类户办理,养成“大额重安全,小额讲便捷”的良好支付习惯。



2

在同一家银行只能开立一个 I 类户

2016 年 12 月 1 日以后同一人在同一家银行只能新开立一个 I 类户。便于在个人异地生产、生活需要,《通知》明确要求银行要自 2016 年 9 月 30 日起三个月内取消“漫游费”,也就是说今后在同行异地存取现、转账等业务将实行免收手续费政策,这样会大大降低我们的个人支付成本。个人于 2016 年 11 月 30 日前在同一家银行开立多个 I 类户

的,不受此次规定影响,仍然保持正常使用。但银行会对同一存款人开户数量较多的情况进行摸排清理,为保障自身资金安全和加强资金管理,广大公众能够主动清理本人名下不用的银行账户和支付账户,撤销已经不用或极少使用的账户,按银行和支付机构要求积极配合确认开立多个账户的合理性,并根据需要配合开展身份核实。

3

对异常开户行为,有权拒绝开户

异常开户行为有:
1.对单位和个人身份信息存在疑义,银行或支付机构要求出示辅助证件,单位和个人拒绝出示

的;2.单位和个人组织他人同时或者分批开立账户的;3.有明显理由怀疑开立账户从事违法犯罪活动的。



4

电话号码与身份证件号码必须对应

随着手机短信验证码、短信余额提醒和重要事项通知等功能的使用,手机已经成为银行和支付机构验证个人身份和保护个人资金安全的重要手段。为此,要求银行和支付机构建立账户预留联系电

话号码与个人身份证件号码的一一对应关系。成年人为老人或孩子代理开户时,会预留自己的联系电话号码,对于合理情形,由当事人说明情况,后一个联系电话号码可以对应多个身份证件号码。

5

限制银行非柜面转账额度和笔数

自 2016 年 12 月 1 日起,银行在为存款人开通非柜面转账业务时,需与存款人签订协议,约定非柜面渠道向非同名银行账户和支付账户转账的日累计限额、笔数和年累计限额等,超过限额和笔数的,要到银行柜面办理。

除向本人同行账户转账外,银行为个人办理非

柜面转账业务,单日累计金额超过 5 万元的,要采用数字证书或者电子签名等安全可靠的支付指令验证方式。个人银行账户非柜面转账单日累计金额超过 30 万元的,银行进行大额交易提醒,个人确认后后方可转账。

温馨提示

此次新规实施,必定会产生大量闲置银行卡,千万不要随便处理。由于银行卡的磁条上存储有个人私密信息,如果处理不当,会造成隐私泄露。所以对于不用的银行卡,持卡人最好到银行网点进行注销,如果是信用卡,也可打信用卡中心的电话进行注销。

另外,大部分人在日常生活中购物消费、就餐时已经养成了刷卡消费的习惯。能受理银行卡的终端属于金融服务专用设备,其技术标准符合性和安全防护等级直接关系到客户信息安全、资金安全和支付服务市场秩序,网上随意买卖银行卡受理终端可能导致不符合技术标准、被非法改装过的终端流入市场,继而引发信息泄露、资金被盗等风险。因此,任何单位和个人是不能在网上买卖 POS 机(包括 MPOS)、刷卡器等受理终端的。

解读·银行新规定

提醒·防电信诈骗