

打击非法买卖“两卡”行动以来 一些银行对于新开卡用户提高门槛

银行开卡真的变难了吗？

近日，有视频网站博主吐槽在外地某股份制银行办借记卡被“刁难”的经历，引起关注。该博主称自己是自由职业者兼家庭主妇，开卡咨询时被银行工作人员反复询问开卡原因、用途、选择该银行理由等问题，还要求提供合同等辅助证明材料。在该博主的视频评论下，很多网友都表示有类似遭遇。银行办借记卡真有这么难吗？

近日，北京青年报记者调查发现，借记卡开户流程和要求存在较大的区域差异，同一地区的不同银行也不尽相同。比如，北京地区相对容易，广东等地要求很严；在各家银行里，农行要求相对比较严格。总体上看，各家银行都比以前谨慎很多。

走访

北京地区多家银行用身份证就可开卡

北青报记者咨询走访北京地区多家股份行和国有大行，均表示，无论是不是自由职业者，只要凭身份证就可以办卡，但具体要求上，各银行还存在一些差异。

某股份行朝阳一家支行的工作人员表示，现在都是智能设备开卡，普通客户拿着身份证三五分钟就可以办好，但如果是没有正式工作的客户需要去柜台办理。此外，老年人开的借记卡可能无法开通手机银行。

另一家股份行的客户经理称，没有正式职业的客户开卡带上身份证就行。

某国有行西城一家支行的客户经理表示，正常情况下，凭身份证都可以开卡，但如果是老年人等敏感人群想同时开通手机银行，一定会详细询问资金用途等问题，防止出现诈骗风险。

这些银行工作人员均表示，开卡时会询问客户卡片用途，如实回答就行，一般客户都是发工资或理财用。

实情

同一地区不同银行开卡条件不尽相同

北京农行：开 I 类账户需提供其他证明

记者发现，走访的银行中，农行的要求最严格。东城区某农行网点大堂经理表示，新开账户如果是 I 类账户或者新开的借记卡需要开通手机银行、网银，除了身份证之外，还需要提供其他带有照片的身份证明，比如驾照、医保卡等，户口本也可以。如果只开 II 类账户，身份证就行。

据了解，银行 I 类账户和 II 类账户的区别在于，I 类账户为全功能账户，可用于大额存取款、转账、消费缴费、投资理财等各种业务，使用范围不受限制，且不限额；II 类账户为便捷理财账户，用于购买投资理财等金融产品以及限定金额的消费和缴费支付等，会有一定限额。

该大堂经理建议，老年人等易上当受骗的人群，如果只是想绑定支付宝、微信等进行日常支付，开通 II 类账户就行，“风险小”。

北京工行客服：将对新开账户进行回访

工行的客服表示，携带身份证就可以去银行网点办理借记卡，开户时工作人员会现场拨打客户手机号或向手机号发送短信，验证是否为本人办理。值得注意的是，近期工行将对新开账户开展电话回访工作，对账户非本人使用、一周之内多次联系不上等异常情况进行“只收不付”管控。如果出现这种情况，需要携带身份证和银行卡到任意网点进行身份核实后解控。

广东等地区银行：开卡需提供多项证明

相比北京，广东不少银行对办理借记卡要求严格得多。工行客服表示，广州地区部分网点暂时无法提供开户。

据报道，广东江门的中行需要客户提供工作证明和社保证明才可以办理银行储蓄卡。广东汕头的中信银行要求提供证明收入来源的辅助材料，并且只能开一张每日转账、存款限额5000元的银行卡，该卡在使用一段时间后才能提高额度。

据了解，深圳几乎各家银行都对个人开户有着严格的要求，从流程和资料要求上不尽相同。可能需要提供的资料包括身份证、在深圳半年以上的社保缴纳记录、有单位公章的工作证明、手机入网半年或一年以上证明、居住证明等。其中，身份证、手机号入网时长几乎是各银行的硬性要求，其他材料则看银行自身的要求。此外，银行工作人员在办理开卡业务时，必须询问用户的开户用途、观看“一日卖卡，终生受限”的警示视频，还需签订《违法犯罪法律责任及防范提示告知书》。

提醒

个人名下“睡眠账户”应及时注销

值得注意的是，除了对开卡严格管控，对于单个客户持有的超量存量账户，银行也正积极清理。

光大银行近期公告称，会对个人睡眠账户、长期不动账户开展清理，重点从一人持有4张以上该行I类卡的情况开始梳理。平安银行、兴业银行也都发布清理存量账户的公告，其清理范围包括“一人多账户”和“长期不动户”。

邮储银行早在去年12月29日发布的公告表示，将于2021年6月30日(含)前逐步分批对同一客户名下个人结算账户超标准(即I类户1个、II类户5个、III类户5个)数量进行清理。如账户存在上述情况，本人持有效实名证件，尽快到该行任意网点进行合理性登记、降级以及销户处理。逾期未清理的账户，该行将限制金融服务。

今年4月，中信银行明确：I类户、II类户和III类户的同一个人客户持有数量分别不能超过4个、5个和5个，上述三类银行卡适用范围和金额的限制依次递减。

对于持有多张银行卡的持卡人，业内人士建议，可定期梳理个人名下银行账户和资产状况，主动地对于自己的I类银行卡账户进行整理和归并，其中对于账户里资金为零且长期不使用的“睡眠账户”应及时注销，降低账户被非法盗用的风险。在注销银行卡账户前，应注意解除绑定的代扣代缴、第三方存管、关联还款等各类第三方协议。

背后

犯罪活动频发地区银行开卡趋于谨慎

业内人士指出，部分地区出现的银行卡开户难背后，是“断卡”行动的成果显现。

去年10月，国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议全国“断卡”行动部署会召开。会议要求，强化信用惩戒，对公安机关认定的出租、出售、出借、购买银行账户或者支付账户的单位和个人及相关组织者，假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或者支付账户的单位和个人，实施5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务，并不得为其新开立账户的惩戒措施。要制定出台对出租、出借、出售、购买电话卡的失信用户的惩戒措施，公开曝光一批开办涉案“两卡”较多的营业网点和行业人员。

2020年12月，最高人民法院、最高人民检察院、公安部、工业和信息化部、中国人民银行联合发布《关于依法严厉打击惩戒治理非法买卖电话卡银行卡违法犯罪活

动的通告》，以“零容忍”的态度严厉打击非法买卖“两卡”违法犯罪活动。通告强调，电信行业监管部门和人民银行将依法加强行业监管，电信企业、银行业金融机构、非银行支付机构要按照“谁开卡、谁负责”的原则，落实主体责任，强化风险防控。

业内人士告诉北青报记者，受“谁开卡、谁负责”原则的影响，一些银行对于新开卡用户设置的门槛也随之提高，那些犯罪活动频发地区的银行更加警惕。毕竟一旦开出的银行卡被用于诈骗活动，银行也会受牵连。该人士称，可能会有客户觉得很不方便，这么做最终是为了保护消费者。如果银行卡被诈骗分子利用的话，最终受损失的还是持卡人。

今年6月9日，公安部公告称，“断卡”行动开展以来，公安部组织各地公安机关开展五轮集中收网行动，向非法开办贩卖“两卡”、跨境贩运“两卡”、为电信诈骗提供转账洗钱服务等违法犯罪团伙发起凌厉攻势，精准打击了“两卡”犯罪链条。截至目前，“断卡”行动共打掉非法开办贩卖“两卡”违法犯罪团伙1.5万个，抓获“两卡”违法犯罪嫌疑人31.1万名，治理违规行业网点、机构1.8万家。

对于每个银行的开卡门槛不一的现象，苏宁金融研究院高级研究员黄大智指出，“断卡”行动没有一个明确的执行标准，主要考验一个银行综合的反洗钱和风控能力。各家银行在理解和执行政策时标准都会有不一致的地方，因此对用户的风险审核力度就会不一致。

文/本报记者 程婕

来源：北京青年报