

“最近去银行办卡，不仅需要身份证，还要求提供工作证明，现在想办张银行卡这么难么？”李先生（化名）向中国证券报记者说。

中国证券报记者近期调研发现，银行在为客户开卡时，大多会询问客户开卡的实际用途，部分银行还需提供额外证明材料。

多家银行工作人员表示，此举主要是反洗钱和防范电信网络诈骗，防范潜在的风险，保护客户资金安全。

不同银行开卡要求不同

近日，在社交平台上，也有不少客户反映，在银行办卡时需要提供相关证明材料。对此，记者调研多家银行了解到，各家银行在为客户办理银行卡时，大多会询问客户办卡的实际用途，部分银行要求提供额外证明材料。

部分银行的要求较为严格。农业银行北京某网点工作人员告诉记者，如果开立的是工资卡，除身份证和本人实名手机号外，需要提供劳动合同。此外，还需要提供医保卡、社保卡、驾照、护照之类的辅助材料。“提供这些材料主要是为了进行身份验证。”该工作人员表示。

有部分银行表示，是否需要提供额外证明材料因客户而异。比如，工商银行北京某网点工作人员介绍，辅助材料并不是必须要携带的，客户可携带身份证和本人实名手机号，工作人员会在系统内对客户信息进行核实，如果系统核实无异常，就不需要提供其他材料。

建设银行北京某网点工作人员表示，客户不需要提供其他证明材料也可开卡，但如果想提高非柜面交易限额，就需要审核医保卡、社保卡等材料。

此外，在记者调研时，多家银行工作人员均表示，需要先看客户是否已在该行开立过银行账户。

工商银行北京某网点工作人员介绍，“需要先用客户身份证查下以前有没有在工行办过卡，如果以前有卡，就不能再办Ⅰ类账户，只能办Ⅱ类账户。”招商银行工作人员亦表示，单个客户在招行只能开立一个Ⅰ类账户，同时Ⅰ类、Ⅱ类、Ⅲ类总计不超过四个，此举是响应监管要求。

防范风险是主因

对于加强开卡业务审核的原因，多家银行工作人员均表示，主要是落实反洗钱和防

范电信诈骗的相关要求，这并非是最近的新要求，而是以前就有。

融360数字科技研究院分析师刘银平表示，银行加强对开卡业务的审核，主要是为了打击电信网络诈骗活动，加强审核可以降低客户的闲置银行卡被盗用、冒用的风险，阻断不法分子的信息流和资金流，增加不法分子非法资金转移的难度。

此外，记者调研了解到，多家银行还对新卡的非柜面交易额度进行限制。比如工商银行的新开 I 类账户非柜面交易限额为1万元，建设银行同样为1万元，招商银行的新开 I 类账户非柜面交易限额为5000元。建设银行北京某网点工作人员介绍，该行从去年开始就对新卡设置了非柜面交易限额。

为了满足用户的非柜面交易额度需求，多数银行表示提供提额服务，但提高额度需要提供相关证明材料。比如，招商银行工作人员介绍，用户可在银行卡使用一段时间产生流水记录后，在手机银行上申请，也可携带相关证明材料去银行网点办理。

“如果有买房、买车之类的大额支出需求，就需要提供相应的合同。”该工作人员表示。

不过，也有业内人士建议客户根据自身的情况合理使用银行卡、合理申请额度。“非柜面交易的额度建议够用就行，不用设置过高，这样可以保障银行卡的资金安全。”建设银行工作人员说。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮表示，对于持卡人来说，需要合理开卡、用卡，定期检查各银行卡的使用状况、账户余额是否异常等，对于使用不频繁、长期卡内金额较低的可考虑注销。