

据都市快报报道，银行的“断卡行动”正在持续推进。

这两天有北京地区银行机构传出，对 I 类账户设置了交易限额，非柜面所有渠道的交易额度，每天上限为5000元。其中，非柜面渠道指的是不在银行柜台办理的业务，包括网上银行、手机银行、网上快捷支付、销售终端POS机、ATM机和包括支付宝、微信等在内的第三方支付等。

2016年，央行发布相关规定，个人在银行开立账户，每人在同一家银行，只能开立一个 I 类户，如果已经有 I 类户的，再开户时只能是 II、III 类账户。

通常来说，银行 I 类账户是属于全功能账户，支持办理存款、购买投资理财产品等金融产品，还提供转账、消费和缴费支付、存取现金等服务；而银行 II 类账户属于限制功能账户，在进行转账交易的时候有限额。

据华夏时报，2月21日，记者调查了解到，近期银行不仅加大了新用户开卡的审核力度，部分机构还对 I 类账户设置

了交易限额，

其中一家股份制银行北京地区非柜面所有渠道的交易额度，每天上限为5000元。该行客户经理表示：“初始办卡非柜面渠道每天支出不能超过5000元，后续如果有需要，可以提供社保缴存记录或者信用卡记录，到柜台办理提额，最高可以提高到10万。”

对于客户抱怨开卡越来越难，限制越来越多，多位银行客户经理对记者表示：“现在是问责制，谁开卡谁负责。”

另外，在首次开卡环节，一些银行会对客户进行“五问两查”和风险提示，其中包括询问开户意愿、开户原因，以及核实客户职业、住址、联系方式等。

据都市快报，杭州一家大型股份制银行工作人员告诉记者，“我们行新开卡每天使用额度默认为3万元，如果有风险或其它可疑情况，会下调到5000元。”对于一些客户反应（尤其是日常有大宗消费需求）每天交易限额太少的，可以持本人银行卡/折凭证及有效身份证件至银行网点申请提额。

有网友表示，

“如果是每天5000元的交易限额，那实在是太少了。买个手机、奢侈品包包可能就超过这个限额。”

银行对银行卡的管理越来越严格。据21世纪经济报道记者了解，自去年下半年开始，有银行开始限制账户转账金额，如开通大额转账需提供相关佐证。以山东某城商行为例，目前该行微信或支付宝单日交易限额为5000元，手机银行转账普通限额是单日5万元。同时，某银行从业人员告诉记者，“如果跟某个关注类账户发生过交易，那这个账户也可能直接被公安系统封户”。

与此同时，新办卡流程上也增加报备和审核等环节。21世纪经济报道记者在上海某大型银行网点了解到，当前新办银行卡需先扫码登记信息并签署不参与电信网络诈骗犯罪承诺书后方可办理。“这是现在新办卡前的必需环节。”该银行网点大堂经理对记者表示。

另一国有大行电话相关人员也对记者指出，当前开卡凭身份证在线下网点办理即可，但同时因反洗钱相关要求，部分客户银行需进行尽职调查，要求提供身份证以外的证明，具体以银行网点要求为准。

事实上，这并不是最近的要求，某城商行人士对记者表示，这项要求已经推行至少一年多。就当前银行新办卡“越来越难”等问题，该人士称，有正常用途的当然可以开。但现在数据联网，有涉诉案件的核查身份证就有相关提示，导致部分客户无法办理银行卡。“涉及财产执行冻结的纠纷或者诉讼信息等这类非正常信息，银行可能会婉拒客户办卡。近年来此类情况相比以前更为常见。”

另一银行从业者对记者解释，当前很多新的流程都是基于反洗钱和防止电信诈骗的相关要求。办卡前核实用途、对客户进行风险提示也是统一按照相关规定执行。

从银行卡开卡数据来看，近年来银行卡开卡量增速极缓。央行发布的《2022年第三季度支付体系运行总体情况》数据显示，截至三季度末，全国共开立银行卡93.82亿张，环比增长0.89%。其中，借记卡85.75亿张，信用卡和借贷合一卡8.07亿张，环比分别增长0.96%和0.08%。人均持有银行卡6.64张，其中，人均持有信用卡和借贷合一卡0.57张。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮对记者表示，近年来，通过银行卡实施电信网络诈骗或盗刷、盗取卡内资金的现象频发，给银行的风险体系防范以及客户的资金安全均带来挑战。这种调整举动对于银行来说，可以一定程度上防范大额诈骗，为银行客户的资金安全筑起一道防线；而对于持卡客户来说，可能会在日常消费、交易等方面产生不便，但也一定程度上有助于预防及减小潜在的资金风险。

当前监管层面持续推进反洗钱、反诈骗等相关工作，银行的相关业务也呈现趋严态势。以新办卡前填写及签署的承诺书签署为例，银行从业人员表示此为银行配合警方推进的工作，信息上传公安局反诈中心。

据人民银行上海总部近日发布的通报，违反征信管理和反洗钱管理规定仍是被处以罚款最多的业务。两类业务罚款金额分别占比44.6%和42%。单个案件最高处罚金额为1694万元，为银行业金融机构违反征信管理规定。

2020年10月，为打击治理电信网络新型违法犯罪、依法清理整治涉诈电话卡、物联网卡以及关联互联网账号，国务院召开联席会议决定在全国范围内开展“断卡行动”，严厉打击整治非法开办贩卖电话卡银行卡违法犯罪。

具体到金融领域，上述行动提及的银行卡包括个人银行卡、个人支付账户、单位银行账户、结算卡等，也包括微信、支付宝等非银行支付机构账户。而涉“两卡”人员将面临信用惩戒、限制业务、严管账户及相关法律处分。

来源 | 21世纪经济报道 (杨梦雪)、都市快报、华夏时报

出租5张银行卡可能涉罪，别沦为网络诈骗分子的“帮凶”！

银行卡被盗刷，可以向银行索赔吗？

如何防范盗刷银行卡犯罪