

个人银行账户将实行分类管理

本报记者 李玉亮

银行应建立账户分类管理机制 兼顾便捷性与安全性

近日,《中国人民银行关于改进个人银行账户服务 加强账户管理的通知》发布,规定银行应建立银行账户分类管理机制,并将个人银行账户划分为三类,不同渠道开立的账户具有不同权限,远程开户也被允许,并鼓励银行对网银和手机银行办理的转账汇款在一定金额以内免收手续费。

长期以来,银行主要通过网点柜台提供银行账户开户服务,此次央行在《通知》中允许客户通过电子渠道开户,但是相对柜台开立的账户,这种账户拥有较低权限。据介绍,存款人可通过柜台、自助机具和电子渠道开立Ⅰ类银行账户、Ⅱ类银行账户或Ⅲ类银行账户。总体来讲,从Ⅰ类户到Ⅲ类户,办理渠道的严格程度依次降低,权限也依次减小。

Ⅰ类户是全功能的银行结算账户,存款人可通过Ⅰ类户办理存款、购买投资理财等金融产品、支取现金、转账、消费及缴费支付等;可通过Ⅱ类户办理存款、购买投资理财等金融产品、办理限定金额的消费和缴费支付等;可通过Ⅲ类户办理小额消费和缴费支付。

Ⅱ类户与Ⅰ类户最大的区别是不能存取现金、不能向非绑定账户转账。Ⅲ类户与Ⅱ类户最大的区别是仅能办理小额消费及缴费支付,不得办理其他业务。

“个人银行账户分类后,对目前个人的日常使用几乎没有影响,网上购买理财产品也不受额度限制,分类一方面是为了便捷,另一方面是要隔离风险。”中国人民银行支付结算司司长谢众表示。

网上银行只能开立Ⅱ类或Ⅲ类户 实行限额管理

此前,央行在政策上对远程开户没有放开,所以目前绝大部分个人银行账户都满足Ⅰ类户的要求。不过,少数银行在网点外布设了24小时的智能柜员机,客户可以在远程客服的帮助下开户,按照央行的《通知》要求,这类账户只能是Ⅱ类户或Ⅲ类户。此外,直接在网上银行或手机银行提交开户申请,也同样开不了Ⅰ类户,只能选择Ⅱ类户或Ⅲ类户。

《通知》规定,电子渠道开立的Ⅱ类户主要通过绑定开户申请人他行同名的Ⅰ类户进行身份认证,支持该类户与其绑定的同名Ⅰ类户进行资金划转,以保障客户资金安全。同时,进一步拓展直销银行现有功能,支持存款人通过Ⅱ类户办理单日10000元以内的消费和公用事业缴费支付。从便利存款人开立及使用账户的角度出发,允许银行为存款人开立Ⅲ类户,并对Ⅲ类户设置1000元账户资金限额,账户仅能办理小额消费及缴费支付业务,剩余资金原路返回同名Ⅰ类户。

央行负责人表示,由于通过电子渠道开立的个人银行账户,核实手段相对单一,开户申请人开户意愿的核验难度较大,不法分子利用此渠道假冒他人名义开户的风险相对较高。如不设置单日支付限额或限额过高,一旦发生不法分子冒名开户的风险事件,有可能给其带来较大的资金损失。尤其是Ⅲ类户只需从客户同名Ⅰ类户向Ⅲ类户转入任意金额激活账户,验证与Ⅰ类户是同一开户申请人即可开立,风险相对较大,更应对其存款额度做出严格限制。因此,有必要设置限额,将资金风险控制一定范围。下一步,人民银行将视银行服务及风险管理情况,对Ⅱ类户和Ⅲ类户的账户功能及限额进行优化和调整。

中国银行东营西城支行为农民工提供上门服务



12月17日上午,中国银行西城支行一行5人,冒着严寒来到江苏南通建设集团“城市主人”项目部,为在建设工地上工作的农民工提供上门服务,赢得了他们的交口称赞。

近年来,农民工工资拖欠问题高发,引起了社会广泛关注。为了保障农民工的合法权益,东营区住房和城乡建设局认真贯彻国家有关规定,在辖内实施了农民工工资保证金制度。中国银行东营西城支行秉承“担当社会责任,做最好银行”的理念,积极配合政府部门,认真做好贯彻落实。在做好农民工工资保证金管理的同时,中国银行东营西城支行还与多家建筑公司达成协议,为各个项目工地上的农民工提供代发工资服务。

为了做好农民工群体的服务工作,自2015年11月份以来,该行多次研究发卡事宜,最大限度地保障农民工的合法权益。考虑到他们来自五湖四海,工程结束后会面临异地取款的问题,为了节省手续费,支行特别推荐这部分客户使用中行具有全国各地任意ATM取现全免费的常青树卡

作为代发薪卡种;考虑到农民工劳动时间长,建筑工地外出不便的实际困难,为了避免无法成功激活而影响取款,西城支行经过研究,决定抽调骨干工作人员提供上门服务,最大限度地为客户提供便利。同时,考虑到农民工群体的特点,西城支行特地选拔了服务热情耐心、言语表达和沟通能力较强的员工组成了上门服务小组。

12月17日,西城支行工作小组首站进驻“城市主人”项目部。鉴于银行卡激活量较大,为保证服务有序进行,支行提前准备了激活服务卡片与卡片保护袋,将银行卡的使用注意事项及专属优惠事项一起发放到农民工手中。为指导农民工办理业务,支行工作人员不厌其烦,一遍又一遍地提醒他们“不要将卡片密码告知他人”、“保管好自己的密码”……一天下来,嗓子都沙哑了。工作人员耐心、热情的服务得到了农民工们的一致好评——“中国银行就是大银行,服务就是好”。当天,西城支行为200多位农民工激活了工资卡。随着代发范围的推广,西城支行将走进更多的建设工地,为更多的农民工提供便利服务。

招商银行东营分行 举办2015年金钻之夜主题晚会



12月25日晚,招商银行东营分行邀请150位高端客户欢聚蓝海国际大饭店,参加“财富共赢 家业长青”招商银行东营分行2015年金钻之夜主题晚会。

招商银行东营分行领导代表全体员工表达了对在场客户的衷心感谢和热烈欢迎,并介绍招商银行私人银行业务发展现状、服务体系、业界荣誉。一位客户表示:“我觉得招行私人银行业务是很专业的,选择这个银行作为自己的财富管理银行,我感到很让人放心。”

整场晚会的节目都是员工利用休息时间,精心编排的,《服务礼仪展》向客户展示了招行员工良好的业务素养;小品《大话西游之女儿国分行》、《超给力信用卡》,独具匠心地把招行的业务结合了进去,让客户加深了对该产品的了解;舞蹈《小人舞》,歌曲串烧《贵妃醉酒》、《大海》等,展现了招行员工的青春活力,得到在场嘉宾的一致好评。

源远流长,根深者叶茂。招商银行东营分行将始终秉承“因您而变、因势而变”的经营理念,加快转型发展,推动服务升级,用更加完善的私人银行服务,成就客户的家业长青与永恒相伴。

元旦起在同一银行 开借记卡不能超4张

本报记者 李玉亮

近日,银监会内部下发《关于银行业打击治理电信网络新型违法犯罪有关工作事项的通知》,规定明年起同一客户在同一机构开立的借记卡原则上不超过4张。而目前国内一些银行规定,同一客户的借记卡开卡数量最多为10张。在分析人士看来,这一规定将遏制银行卡买卖等行为,为电信诈骗的销赃设置障碍。

据了解,《通知》规定,自2016年1月1日起,同一客户在同一机构开立借记卡原则上不得超过4张(不含社保卡)。同时,《通知》还规定“同一代理人在同一商业银行代理开卡原则上不得超过3张。代理开立的借记卡,需代理人持本人有效身份证件在柜面办理卡片启用后方可使用。”

《通知》还要求,针对已经拥有超过4张借记卡的客户,银行要主动与客户联系核查,发现非本人意愿办理的,应中止服务。目前,工商银行已率先响应,在其官网发布相关通知。而记者向多家银行了解获悉,此前大部分银行自行规定,一张身份证在同一家银行可以办10张卡。《通知》还要求银行严格执行银行账户实名制,对借记卡数量、开办流程进行把关,重点把控银行借记卡代办流程及代办人员信息等。

据银行人士介绍,这一规定是为了防止银行卡买卖,避免银行卡沦为不法分子诈骗、洗钱、行贿受贿、偷税漏税等非法活动的工具。在以往的电信诈骗案中,诈骗人员在得手后会迅速将资金分成小数额的款项,通过网上银行转移到几张甚至几十张银行卡中,化整为零,然后再从ATM机里将钱取走,这一过程也会大大增加案件侦查难度。而这些银行卡有的是持卡人自己卖给他人,有的是居民身份证丢失后,被人冒名开卡。

青岛银行东营分行工会 组织员工参加市技能竞赛

近期,由东营市人力资源和社会保障局、市总工会、团市委、中国人民银行东营市中心支行联合主办的“全市银行系统业务技能竞赛”在东营宾馆举行。青岛银行东营分行派出4名员工参加比赛,营业部周雪荣获支付结算业务知识竞赛二等奖,垦利支行杨瑞玲荣获现金业务事务技能竞赛三等奖,并被授予“东营市金融系统技术能手”荣誉称号;分行被授予“优秀组织单位”荣誉称号。

通过组织参赛,分行进一步锻炼了队伍,提高了综合技能,在员工队伍中创造了学技术练技能的学习氛围,有效提升了服务能力,增强了综合服务效率。(赵翔)