

近期，多家银行围绕清理长期睡眠信用卡、调整客户持卡数量上限、新开户业务、下线自动分期业务等发布相关公告，加强信息审核，加大对银行卡的监管。相关话题引发网友关注，有部分持卡客户反映在日常消费、交易等方面产生了一些不便。

一方面银行的“断卡行动”正在持续推进，新办卡时流程较此前更为繁琐，同时也有银行通过限制转账金额等方式进一步加强账户管理。多位银行从业人士对记者表示，上述情况均是反洗钱、防范电信诈骗的相关要求。

银行严格卡管理

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。

早在2016年，为防范电信网络新型违法犯罪，央行即要求加强账户实名制管理、加强转账管理、加强银行卡业务管理、强化可疑交易监测等。在个人银行结算账户方面，要求自2016年12月1日起，银行业金融机构为个人开立银行结算账户的，同一个人在同一家银行（以法人为单位，下同）只能开立一个Ⅰ类户，已开立Ⅰ类户，再新开户的，应当开立Ⅱ类户或Ⅲ类户。

一国有大行工作人员向记者透露，在用户首次卡开环节，他们需要进行“五问”，“两查”和风险提示。

其中“五问”包括：

询问开户意愿，账户是否为本人使用，观察是否有受他人操控开户的表现；

询问开户原因，账户用途是否与本人身份、金融属性相符；

询问客户职业信息，并进行核实；

询问客户居住地址，如常住地址与网点距离较远，进一步询问开户原因

；
询问客户联系方式，并进行核查。

“两查”包括查询客户名下账户情况，重点询问是否频繁开销账户等；查询客户历史交易明细等。

银行开展“断卡行动”的初衷是打击电信网络诈骗，整治非法开办贩卖电话卡、银行卡违法犯罪，开展反洗钱，保障储户资金安全和利益

。其中银行卡既包括个人银行卡，也包括对公账户及结算卡，同时还包括非银行支付机构账户，即微信、支付宝等第三方支付。

同时，针对睡眠信用卡的整改工作仍在继续。本月以来，中国银行、北京农商行、平安银行陆续发布相关公告。

专家建议，银行应通过精细化经营和个性化服务，来增强客户的用卡意愿，进一步优化信用卡业务的发展模式。

这类银行卡将要清理

日前，中国银行公告称，自3月20日起，该行将对连续18个月及以上无主动交易、且无任何未偿款项和存款的长期睡眠信用卡分阶段进行降额、停用或销卡等相关处理。

“信用卡任务这个季度还差几十张。有同行能互相帮忙开卡吗？”某股份行工作人员在社交平台询问道。她告诉记者，此前已动员过身边的亲友，“现在银行的小伙伴们建了个群，大家互换信用卡任务。”

某银行的信用卡业务负责人告诉记者，当前仍存在睡眠信用卡数量较多的现象。针对该问题，光大银行、民生银行、广发银行、上海银行、上海农商行等多家银行发布公告称，对睡眠信用卡陆续进行停用或销卡等处理。

平安银行公告称，将于4月1日起通过AI电话或短信等方式向满足条件的部分长

期睡眠客户进行通知，客户未在规定期限内根据通知要求对卡片进行操作的，该行将对其采取销卡或销户措施；北京农商行公告称，将于7月1日起（含）陆续对客户名下近18个月及以上无主动交易的凤凰信用卡停止用卡服务。

此外，招商银行、浦发银行、兴业银行、北京银行、宁波银行等多家银行对客户名下的持卡数量上限进行了设置与调整。例如，浦发银行在公告中表示，自4月1日起，该行信用卡中心将统一对客户名下超过20张数量上限的卡片进行管制，被管制后卡片将无法正常使用。

有银行每天非柜面交易限额5000元

据都市快报报道，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。”

“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。”

重点整改自动分期业务

“用信用卡消费了两笔，在我不知情的情况下进行自动分期，产生了分期利息。”小王在“黑猫投诉”平台上投诉道。记者调研发现，“被分期”是持卡人投诉信用卡较多的问题。

业内人士告诉记者，持卡人在刷卡消费时，常会收到银行分期还款的建议，“免息”的字眼让人心动，但实际上银行会收取相应的手续费，变相收取利息。围绕该问题，不少银行已对自动分期业务进行了整改。

图片来源：建设银行官网

图片来源：工商银行官网

在优化息费展示形式方面，工商银行、建设银行、农业银行、招商银行、浦发银行、兴业银行等多家银行发布公告将“分期手续费”调整为“分期利息”。以建行为例，公告显示，自1月7日起，该行龙卡信用卡“分期手续费”将调整为“分期利息”，“分期手续费率”相应调整为“分期利率”，分期利息计收规则不变。

图片来源：农行官网

图片来源：交行官网

此外，农业银行、交通银行、建设银行、邮储银行、浙商银行等多家银行公告称，调整旗下信用卡分期业务。例如，农业银行于1月6日下线自动分期功能；交通银行于1月5日起停止好享贷自动分期签约服务；邮政储蓄银行于2022年12月30日下线自动分期卡（包含自动分期成长卡和自动分期鸿运卡）。

有专家认为，银行应加快转变理念，对不同区域、群体和客户进行差异化定价，以优质服务吸引和留住持卡人。

来源：湖北日报综合中国证券报、21世纪经济报道、华夏时报、都市快报、各银行官网

编辑：邓汝濛

【声明：本号是为服务各级政府、企事业单位决策的官方公益账号，转载此文是出于传递更多信息之目的。若有来源标注错误或涉嫌侵犯您的合法权益，请联系我们。我们将及时更正、删除，谢谢。】