央行改进个人银行账户分类管理，便利Ⅱ、Ⅲ类户开立和使用

如何用好你的三个“钱包”

经济日报·中国经济网记者　李华林

财富视线

央行此次对账户分类管理进一步完善和细化，主要从便利Ⅱ、Ⅲ类户开立和使用着手，重点推广应用Ⅲ类户，进一步发挥Ⅲ类户在小额支付领域的作用，推动Ⅱ、Ⅲ类户成为个人办理网上支付、移动支付等小额消费缴费业务的主要渠道——

近日，中国人民银行印发了《关于改进个人银行账户分类管理有关事项的通知》（以下简称《通知》），对账户分类管理进一步完善和细化。这项新规实施后，个人在银行开户将有哪些变化？对消费者来说，如何使用Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ类户？移动支付的使用会受到什么影响？就社会公众普遍关心的问题，经济日报记者采访了相关人士进行解答。

账户使用选择更多

形象地说，Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ三类银行账户就像是3个不同资金量的钱包。其中，Ⅰ类户是“钱箱”，Ⅱ类户是“钱夹”，Ⅲ类户是“零钱包”

“之前听说对个人银行账户进行分类管理了，但就是一直弄不清楚，这Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ类户之间到底怎么区分呢？”刚刚参加工作的郭晓然最近去工商银行开办工资卡，却被该行工作人员告知，由于此前他已在工行开立了一个Ⅰ类户，不能再办理同类账户了，郭晓然有点摸不着头绪。

其实，早在2016年12月，中国人民银行就发布通知，要求对个人账户进行分类管理，将此前单一的一种银行结算账户，变为Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ类三种。并根据实名程度和账户定位，赋予不同类别账户不同功能，个人根据支付需要和资金风险大小使用不同类别账户，从而实现在支付时隔离资金风险、保护账户信息安全的目的。

形象地说，三类银行账户就像是3个不同资金量的钱包。其中，Ⅰ类户是“钱箱”，个人的工资收入等主要资金来源都存放在该账户中，安全性要求较高，主要用于现金存取、大额转账、大额消费、购买投资理财产品、公用事业缴费等。Ⅱ类户是“钱夹”，个人日常刷卡消费、网络购物、网络缴费通过该账户办理，还可以购买银行的投资理财产品。Ⅲ类户是“零钱包”，主要用于金额较小、频次较高的交易，尤其是目前银行基于主机的卡模拟（HCE）、手机安全单元（SE）、支付标记化（Tokenization）等创新技术开展的移动支付业务，包括免密交易业务等。

总体来看，Ⅰ类户的特点是安全性要求高，资金量大，适用于大额支付；Ⅱ、Ⅲ类户的特点是便捷性突出，资金量相对小，适用于小额支付；Ⅲ类户尤其适用于移动支付等新兴的支付方式。个人可以根据需要，主动管理自己的账户，把资金量较大的账户设定为Ⅰ类户，把经常用于网络支付、移动支付的账户降级，或者新增开设Ⅱ、Ⅲ类户用于这些支付。

根据规定，个人在银行开立账户时，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，则只能是Ⅱ、Ⅲ类账户。此外，同一银行法人为同一人开立Ⅱ、Ⅲ类户的数量原则上分别不超过5个。

央行有关负责人表示，进行账户分类主要是为了在安全和便捷之间寻求最大公约数，将账户分类之后，个人在账户的使用上也会有更多选择。

开户手续更便捷

《通知》实施后，用户只需要在网上动动手指就能实现Ⅱ、Ⅲ类户开户，并且开户渠道多样

和Ⅰ类账户须到银行柜台当面办理开户手续不同，新规实施后，用户只需要在网上动动手指就能实现Ⅱ、Ⅲ类户开户，并且开户渠道多样。

《通知》提出，国有商业银行、股份制商业银行等应于2018年6月底前实现本银行柜面和网上银行、手机银行、直销银行、远程视频柜员机和智能柜员机等电子渠道办理个人Ⅱ、Ⅲ类户开立等业务，其他银行则在2018年底前实现。届时，个人可根据自身使用习惯，在多种开户渠道中选择便捷渠道开立Ⅱ、Ⅲ类户。

同时，开户手续更加简化。个人通过采用数字证书或电子签名等安全可靠验证方式登录电子渠道开立Ⅱ、Ⅲ类户时，如绑定本人本银行Ⅰ类户或者信用卡账户开立的，且确认个人身份资料或信息未发生变化的，开立Ⅱ、Ⅲ类户时无需个人填写身份信息、出示身份证件。

Ⅲ类户的使用场景也更丰富。《通知》明确，非面对面线上开立Ⅲ类户能够接受非绑定账户入金，以满足个人之间小额收付款、发放红包、与个人支付账户对接、银行或商户小额返现奖励等需求。同时，允许银行向Ⅲ类户发放本行小额消费贷款并通过Ⅲ类户还款。而在此之前，只有Ⅰ、Ⅱ类户有此权限。

业内人士表示，由于Ⅰ类户功能多、资金相对较大，如果允许存款人通过Ⅰ类账户办理免密支付等业务，一旦发生风险事件，将给存款人带来较大的资金损失。因此，增设了Ⅱ、Ⅲ类户，并对Ⅱ、Ⅲ类户的资金使用进行了限制。

根据规定，Ⅲ类户任意时点的账户余额不得超过2000元，Ⅲ类户消费和缴费支付、非绑定账户资金转出等出金的日累计限额为2000元，年累计限额为5万元。这样一来，即使Ⅲ类户被盗，由于与Ⅰ类账户之间有隔离，风险损失不大。同时，还能满足社会公众日常小额支付需求。

为进一步防止Ⅲ类户被不法分子冒名开立，用于转移电信网络诈骗资金等风险。《通知》还规定，非面对面线上开立的Ⅲ类户通过绑定账户入金后，才可接受非绑定账户入金，以此方式确认绑定账户实际控制人与Ⅲ类户开立人为同一人，防范不法分子通过获取他人身份信息和银行账户信息后冒名开立。

移动支付更安全

此次对账户分类管理进一步完善和细化，主要从便利Ⅱ、Ⅲ类户开立和使用着手，重点推广应用Ⅲ类户

随着移动互联网和移动智能终端的快速发展，移动支付已日益渗透到日常生活领域，消费者已习惯“扫一扫”就能支付账单。因此，不少人关心：银行账户分类管理后，个人使用移动支付会不会受到影响？

对此，央行有关负责人表示，《通知》此次对账户分类管理进一步完善和细化，主要从便利Ⅱ、Ⅲ类户开立和使用着手，重点推广应用Ⅲ类户，进一步发挥Ⅲ类户在小额支付领域的作用，推动Ⅱ、Ⅲ类户成为个人办理网上支付、移动支付等小额消费缴费业务的主要渠道。用户可以将Ⅱ、Ⅲ类户运用在移动支付中，还可以将Ⅱ、Ⅲ类户绑定支付账户，用于网络支付和移动支付业务，办理日常消费、缴纳公共事业费、向支付账户充值等业务。

同时，如果之前使用Ⅰ类账户绑定了支付宝、微信，用于日常消费，为了保障账户资金安全，用户还可以将Ⅰ类账户下调为Ⅱ类或Ⅲ类账户，此账户类型只需存款人经过基本的身份确认就可以调整。

为保障移动支付安全，现行个人银行账户分类制度对Ⅱ、Ⅲ类户与支付账户之间的出入金管理作出了较为严格规定，即非面对面线上开立的Ⅱ、Ⅲ类户可以向支付账户出金，未用完余额可从支付账户退回，但Ⅱ、Ⅲ类户不能直接从支付账户入金。

“主要原因是，支付账户的实名程度相对不高，且支付账户出入金对象不受限，如果允许支付账户与线上开立Ⅱ、Ⅲ类户之间任意转入、转出资金，不利于落实账户实名制，不利于保护绑定Ⅰ类户以及Ⅱ、Ⅲ类户资金安全。”央行有关负责人说。

不法分子有了账号和密码也无法完成交易

为银行账户上把“安全锁”

本报记者　郭子源

临近春节，银行卡盗刷、电信诈骗通常进入高发期。近年来，电信诈骗甚至出现了向海外华人区转移的新趋势。对此，消费者常常想象如果能为我的银行账户“上把锁”就好了。如今，银行业金融机构的持续探索已让这一想象变成了现实。

经济日报记者日前获悉，中国工商银行日前已推出“账户安全锁”服务，具体包括5把锁，即地区锁、境外锁、夜间锁、境外无卡支付锁、限额锁，用来封堵异地、境外或夜间的盗刷风险，即开即付、即锁即控。

“尽管近年来新型支付方式，尤其是线上支付方式不断涌现，但资金从银行账户流出的操作逻辑并未改变，即必须同时具备账号、交易密码双重验证，更高安全级别的交易还需辅以U盾、密码器等高级别验证设备。”中国人民银行相关负责人说。

由此，攻破账号、密码成为不法分子实施盗刷的两个关键点。

从线下渠道看，盗刷多集中于“伪卡”。也就是说，不法分子将银行卡克隆，拿着卡片的“孪生兄妹”代替操作资金。值得注意的是，“伪卡”均出现在磁条卡上，这与磁条卡信息易被复制有关。相比之下，目前世界上尚未发生过一例芯片卡被盗刷案件。

从线上渠道看，盗刷的常见手法为通过钓鱼网站、病毒等手段窃取账户、密码，以完成资金操作授权。

面对花样迭出的欺诈手法，除了“见招拆招”，有没有更加便捷、有效的安全防控措施？由此，给资金账户“上锁”成了业内的一种探索，也就是说，即便不法分子拥有了账号和密码，也无法完成交易。

以工行推出的“五把锁”为例，持卡人启用“境外锁”之后，境外常用国家或地区以外无法进行ATM取现、POS刷卡消费；启用“地区锁”之后，在境内常用地以外无法进行ATM取现及POS刷卡消费；启用“夜间锁”后，在境内地区北京时间23:00至次日5:00无法进行ATM取现及POS刷卡消费；启用“境外无卡支付锁”之后，则会暂停卡片的境外无卡交易功能；启用“限额锁”之后，当消费金额大于卡片设置的POS刷卡消费限额时，交易则会中止。

值得注意的是，对于持卡人来说，“上锁”“解锁”均可通过手机银行自助完成。据了解，为了升级账户安全保护力度，除了安全锁，工行还一并推出了账户安全检测、交易限额个性化定制、快捷支付安全管理、纯磁条卡消费交易核实、大额交易核实、短信止付、自助渠道余额查询提醒共8项客户端产品，以及由4个监控系统组成的监控云服务，共同集成“工银智能卫士”服务。

“分析发现，欺诈发生前常伴有余额查询交易，自助渠道余额查询提醒服务由此诞生。”工行相关负责人说，定制此服务后，银行将主动对客户推送风险提示短信，提醒其关注账户异动等情况。

财眼看市

“聪明的钱”在买什么

王　君

海外资金往往是短期意义上的市场领先指标；产业资本则是牛市之锚和投资的长线指标；而两融余额的增加，通常被理解为增量资金入场的信号，也经常被视作市场情绪的监测指标

近期，越来越多的投资者开始从增量资金、投资者结构等视角看待A股市场的演化。2016年开始，A股市场投资者结构的变化特征可以概括为四个方面：一是个人投资者贡献度减弱，机构力量增强，且公募份额也出现机构化特征；二是机构投资者绝对收益性质强化，公募基金相对影响力下滑；三是股市参与者杠杆率降至低位；四是海外资金的边际影响力提升。总的来看，投资者结构的变化已经在过去两年的微观市场风格中得到了深刻体现。

以大类进行划分，当前A股市场参与者可以分为个人投资者、金融机构、产业资本以及海外资金。2017年我国宏观经济风险的下降、波动率的持续走低以及机构权益产品的赚钱效应，共同助推了个人和配置资金通过标准化股权产品进入股市，这也是近期A股市场风格进入自我强化的原因。

在我国资本市场进一步对外开放、加快与国际接轨的趋势下，通过分析各路资金与市场运行关系可以发现，A股市场上的一些资金可以被视为“聪明的钱”（Smart　Money）。

一是海外资金。作为短期意义上的市场领先指标，目前此类资金正在获取A股的边际定价权。

尽管A股的境外机构与个人持有股票资产仅占总流通市值的2%左右，但考虑到陆股通互联互通的搭建与MSCI纳入，海外资金对于A股市场的投资行为与定价模式正产生潜移默化的影响。一方面，作为增量资金的重要来源，海外资金对消费类蓝筹和行业龙头的配置偏好，使得其对白马龙头股的话语权显著提升，其中北上资金对部分大消费龙头股的持仓市值已超过了个股总流通市值的10%；另一方面，美国“双赤字”背景下弱美元是中期趋势，从而驱动短期资金流入新兴市场国家，从资本流入与A股市场的风格走向来看，最近5年热钱的流入与流出对市场风格的刻画日渐明显。目前，北上资金的累计持股已达QFII市值的3倍。

二是产业资本。此类资本往往是牛市之锚和投资的长线指标。

相对于外部投资者而言，产业资本作为上市公司的资本所有者，对企业的价值有更加深入和前瞻的认识，并且由于持股规模巨大，该类资金的行动往往对公司股价产生显著的影响。这也是产业资本通常被市场认为是“Smart　Money”的原因。

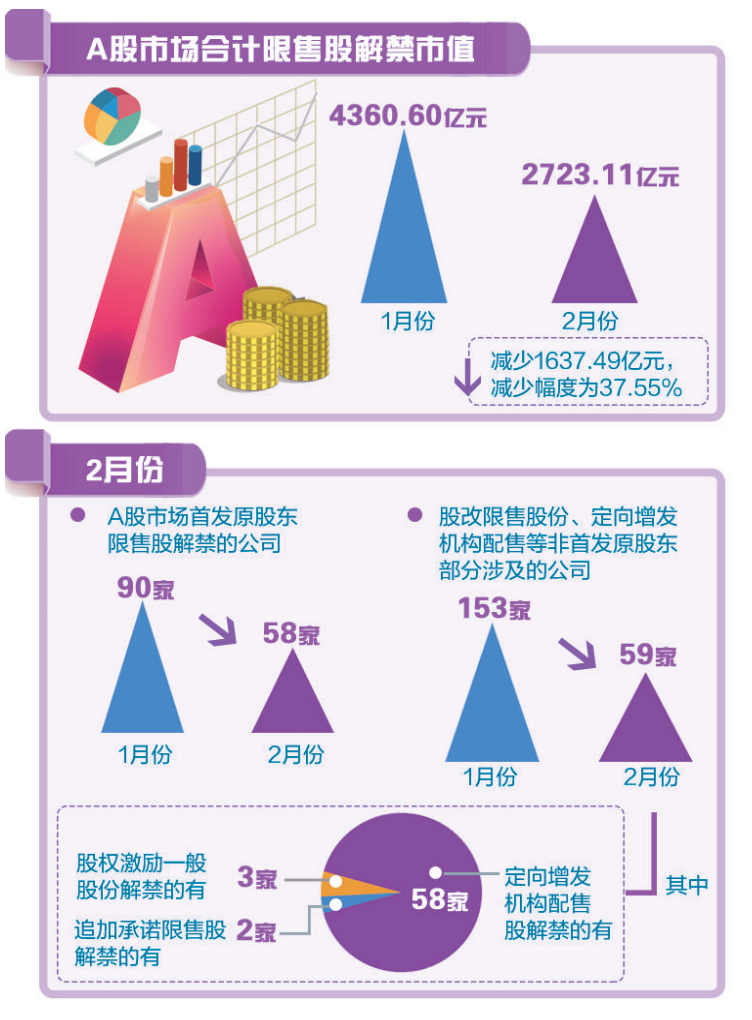
通过分析产业资本增减持与市场走势的关系，可以发现，持续的减持套现是产业资本的一般特征，但产业资本大级别的增持行为通常是市场牛市行情的先验指标。就目前产业资本的增减持状况而言，除了2017年年中减持新规出台后曾发生大幅净增持外，现阶段尚未出现明显改善的迹象，这就意味着中期内牛市根基尚不牢固。从结构方面看，2016年以来产业资本对主板首次转为净增持，但对中小创的减持趋势仍在延续，这在一定程度上解释了近两年来A股的结构分化。而截至2017年这一趋势依旧没有扭转的迹象，并且近期遭遇产业资本大幅净减持的行业仍集中在TMT、电子、军工行业。

三是融资融券资金。两融余额的增加，通常被理解为增量资金入场的信号，也经常被视作市场情绪的监测指标。但从近期两融余额与A股市场的整体走势来看，一方面，两融余额的波动对于市场并没有指示意义，相反其趋势性变化通常滞后于股指拐点；另一方面，2015年之后，在监管层自上而下全方位的杠杆水平监控下，融资资金对于市场的推动作用也已显著下降。

（作者单位：华创证券）

数据来源：西南证券

二月份A股解禁市值环比降逾三成



责任编辑　李　会
美　　编　夏　一　高　妍