



个人账户科学分类 有效隔离资金风险

为确保菏泽百姓轻松了解个人账户分类管理，人民银行菏泽市中心支行支付结算科整理了个人账户分类基础知识十问，助力菏泽百姓科学管理个人账户分类，实现隔离资金风险的目的。



I类户
银行卡及存折



II类户
电子账户/实体卡片



III类户
电子账户

1.账户分类管理有什么好处？

答：个人银行账户分类管理能满足公民不同资金不同用途的需要，赋予不同类别账户不同功能，个人可以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，让每一个公民的钱，存的放心，用的安心。

2.I、II、III类账户有什么区别？

答：I类账户主要用于个人工资等主要资金的存取、大额转账、大额消费等业务，好比是一个“钱箱”。II类账户主

要用于日常刷卡消费、网络购物、网络缴费等业务，好比是一个人的“钱夹”；III类账户主要用于诸如移动支付业务等金额较小、频次较高的业务，好比是一个人的“零钱包”。

3.如何开立I、II、III类账户？

答：I、II、III类账户均可由本人带身份证件在银行柜台面对面开立，而II、III类账户可登录电子渠道通过校验数字证书或电子签名的方式进行开立，开立时需绑定本人I类户或信用卡。

4.I、II、III类账户分别

是什么形式？有什么使用限制？

答：平常用的银行卡及存折就是I类户，II类户可以是电子账户形式，也可以配发如银行卡一样的实体卡片，III类账户只能是电子账户形式，没有实体卡片。

使用时，I类户没有余额和使用的限制，可以根据需要及开户行的说明进行使用，但是II、III类账户有日累计和年累计限额，不能随“心”使用，而且III类账户的余额不能大于2000元。

5.开立II、III类户时可享受哪些便利？

答：渠道众多。国有商业银行、股份商业银行将于2018年6月底前陆续实现柜面和网上银行、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类户开立业务，其他银行则应在2018年底前实现。手续简化。个人可以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，同时绑定本人I类户或信用卡账户的，在确认个人身份资料或信息未发生变

化时，开立II、III类户无需个人填写身份证件、出示身份证件。

6.微信、支付宝转账有限额吗？

答：目前，使用微信和支付宝进行转账，单日转账笔数最高100笔(次)，微信零钱单笔最高能提现5万元。支付宝余额单笔不超过5万元，单日和单月累计均不超过20万元。

7.如果账户开立后超过6个月未使用，是否还能使用？

答：人民银行总行规定，账户自开户后超过6个月无交易记录的，银行需暂停客户在网银、手机银行等非柜面渠道使用账户，而支付宝、微信等支付机构需暂停客户所有业务。所以，如果账户开立后超过6个月未使用，就必需先核实身份，证明自己合法，才能恢复被暂停的业务。所以，在账户开立后，我们要经常使用，才能保持账户状态正常，否则账户不正常时再申请验证身份就麻烦了。

8.各类账户预留的电话号码，需要与身份信息一一对应吗？

答：我们开立的各类账户，预留电话号码时，要预留与本人身份信息相一致的电话号码，除了老人或孩子等没有电话的人群，预留其子女或父母的电话，同时要有相关合理说明作为证明。若是没有合理理由而多人使用同一个电话号码的，账户将被暂停非柜面业务，支付账户将被暂停所有业务。

9.同一银行在异地间存取现金或转账，收费吗？

答：客户A持有菏泽工商银行银行卡一张，出差时在济南工商银行某网点存取现金是免手续费的。同时，客户A从所持工商银行银行卡向朋友B福建工商银行银行卡转账也是免手续费的。

10.在ATM机上转账，能撤销吗？

答：持卡人除向本人同行账户转账外，个人通过ATM转账的，24小时后才能到账，如转账后发现自己被骗，持卡人在24小时内可向发卡银行申请撤销该笔转账业务。

记者 董梦婕
通讯员 黄金华 冯波

电信诈骗套路多 教你守住“钱袋子”

市金融消费权益保护协会公布十大电信网络诈骗手段，提醒市民提高警惕，注意防范。

一、包裹藏毒诈骗



骗子以事主包裹内被查出毒品等为由，称其涉嫌毒品等犯罪，要求事主将钱转到“安全账户”以便公正调查，从而实施诈骗。

防范方法：接到此类电话后，请不要汇款、转账，并向公安机关报案。

二、医保、社保诈骗



骗子冒充社保、医保中心工作人员，谎称受害人社保卡、医保卡资金出现异常，可能涉嫌犯罪，诱骗其将资金转入“安全账户”实施诈骗。

防范方法：接到此类电话、短信，请首先向医保、社保等机构咨询核实。

三、冒充领导诈骗



骗子冒充上级领导打电话、发信息给基层单位负责人或工作人员，以提拔、借钱、推销书籍、纪念币等为由，要求将资金转入或存入指定账户。

防范方法：接到电话、短信后请向本人核实。

四、电话欠费诈骗



骗子冒充通信运营企业员工，向事主拨打电话或直接播放语音，以电话欠费为由，要求将欠费资金转到指定账户。

防范方法：到当地通信企业服务网点查询，以免造成损失。

五、票务诈骗



骗子冒充航空公司客服人员以“航班取消、提供退票、改签服务”为由，诱骗购票人员多次进行汇款操作，实施连环诈骗。

防范方法：接到电话、短信后，请通过航空公司公布的服务电话核实，最好到正规服务网点查询办理，以免造成损失。

六、冒充公检法诈骗



骗子冒充公检法工作人员拨打受害人电话，以事主身份信息被盗用涉嫌洗钱犯罪为由，要求将其资金转入所谓的“安全账户”配合调查。

防范方法：公检法办案会通知当事人到执法场所，出示证件、办理手续。凡是不见面、不履行相关手续而要求转账、汇款的，请一律拒绝。

七、补助、救助、助学金诈骗



骗子冒充民政、残联等单位工作人员，向残疾人员、困难群众、学生家长打电话、发短信，谎称可以领取补助金、救助金、助学金，要其提供银行卡号，然后以资金到账查询为由，指令其在自动取款机上进入英文界面操作，将钱转走。

防范方法：补助、救助资金均由当地民政等部门和社区发放，请首先向民政、社区咨询。

八、虚构车祸、手术诈骗



骗子虚构受害人亲戚朋友遭遇车祸、突发疾病需要紧急手术为由，要求对方立即转账。当事人因情况紧急便按照嫌疑人指令将钱转入指定账户。

防范方法：接到此类电话、短信，请不要着急，立即通过电话向本人核实，或者通过亲戚朋友、公安机关等可靠途径咨询，查证无误后才能办理。

九、虚构绑架诈骗



骗子虚构受害人亲友被绑架，如要解救人质需立即打款到指定账户，并且不能报警，否则撕票。当事人往往因情况紧急，不知所措，按照嫌疑人指令将钱款打入账户。

防范方法：接到此类电话、短信，请不要慌张，立即通过电话向本人核实。如本人无法联系，请通过亲戚朋友、公安机关等可靠途径咨询、查找，以免被骗。

十、猜猜我是谁



骗子获取受害人电话号码和姓名后，打电话给受害人，让其“猜猜我是谁”，随后根据受害者所述冒充熟人身份，并声称要来看望受害人。随后，编造“被治安拘留”、“交通事故”等理由，向受害者借钱。

防范方法：请通过电话、朋友等向其所称的熟人本人进一步核实。如果不能核实，请见到本人后再决定。