

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”

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，相关人士进行了解答。

■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脑。

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三类。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，从而在支付时隔离资金风险、保护账户信息安全的目的是。

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认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，增加了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和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入金，未用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。

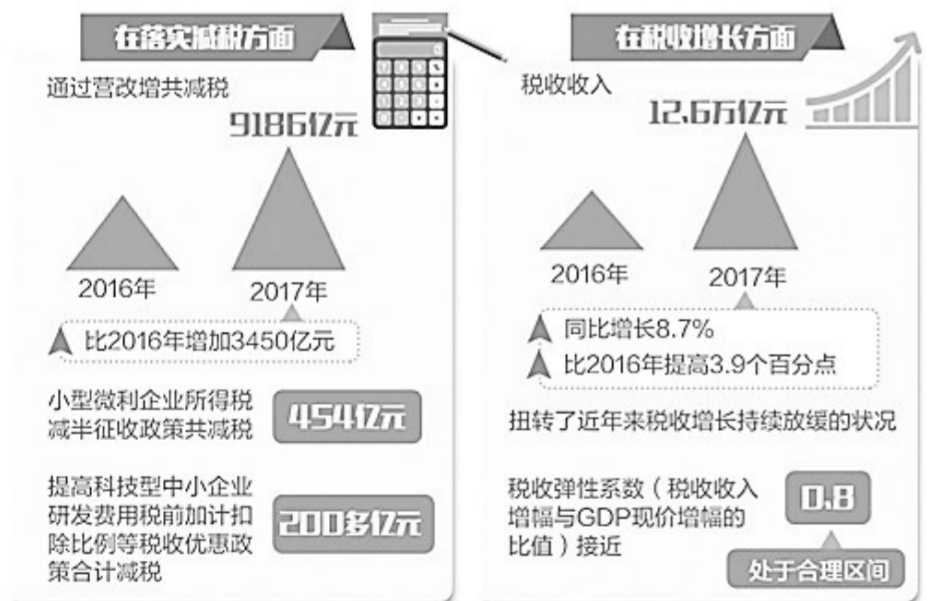
“主要原因是，支付账户的实名程度相对不高，且支付账户出入金对象不受限，如果允许支付账户与线上开立Ⅱ、Ⅲ类户之间任意转入、转出资金，不利于落实账户实名制，不利于保护绑定Ⅰ类户以及Ⅱ、Ⅲ类户资金安全。”央行有关负责人说。



2017年减税降费超万亿元，同时扭转了税收增长持续放缓状况——

今年减税降费重头戏如何开演

2017年，随着减税降费工作的持续推进，企业税费负担大幅度降低，实现了全年减税降费1万亿元的目标。与此同时，还扭转了近年来税收增长持续放缓的状况，税收收入同比增长8.7%。因此，减税并不意味着税收降低。在减税带动企业发展、激发市场活力的背景下，税收仍可能保持增长。



在财政部宣布2017年全年减税降费超过1万亿元之后，国家税务总局近日也发布了详细的减税“成绩单”。2017年减税的具体构成如何？为什么在大规模减税的同时，能够实现税收收入平稳较快增长？2018年减税降费将如何推进？专家学者就相关问题给予了解答。

减税不意味税收降低

在落实减税政策方面，2017年，通过营改增共减税9186亿元，比2016年增加3450亿元；小型微利企业所得税减半征收政策共减税454亿元；提高科技型中小企业研发费用税前加计扣除比例等税收优惠政策合计减税200多亿元。

“2017年的减税降费措施，包括继续推进营改增、简化税率结构、清理规范收费，以及支持大众创业万众创新、支持创新发展、改善民生等一系列税收优惠政策，大幅降低企业的税费负担，由此实现甚至超过了全年减税降费1万亿元的目标。”中国财政科学研究院研究员程瑜说。

与此同时，税务总局发布的数据显示，2017年税务部门组织税收收入12.6万亿元，同比增长8.7%，扭转了近年来税收增长持续放缓的状况。在大力实施减税的情况下，为何税收收入能够实现较快增长？“减税就意味着税收收入降低”是一个认识上的误区。实际上，税收增长取决于税率和税基，在税率降低的情况下，如果税基增大，税收仍可能保持增长。”中国财科院院长刘尚希表示。

2017年，我国经济持续稳中向好，为财政增收奠定了良好的税源基础。同时，减税带动了企业发展、激发了市场活力。

税收与经济的良性互动，在很多地方的经济发展中得到充分体现。2017年10月份，由厦门轨道交通集团有限公司投资建设的厦门地铁1号线开始试运营，标志着厦门市迈入“地铁时代”。

据了解，到2020年底，厦门地铁项目规划投建5条线路，前期基础设施建设投入超过1000亿元。“营改增打通了增值税抵扣

链条，地铁项目的土建成本中，建筑服务和购置的不动产进项允许抵扣，扩大了我们的增值税进项抵扣范围。”轨道交通集团财务经理武扬表示，在5条地铁线路投入运营后，预计年减税金额将达2790万元以上。

同时，地铁的建设需要强大的设计、监理、施工队伍，以及大量的钢材、木材、水泥等建筑材料，还需要水、电、风等方面的设备。营改增的全面推开，激发了轨道交通集团上下游企业发展的“倍增效应”，预计将为厦门带来近百亿元产值。“所以，数字背后，不仅有企业负担的减法，更有企业效益的加法和产业共赢的乘法。”武扬说。

从各地营改增试点情况来看，营改增扩大税基的作用十分明显，对扩大产业规模起到了明显的助推作用，新增试点纳税人和新税源增长较多。“随着改革的深入推进，营改增对经济发展新动能的培育和推动作用将越来越强，能为税基扩大注入更多新活力。”中央财经大学教授樊勇说。

降费空间比减税更大

去年底召开的中央经济工作会议提出，大力降低实体经济成本，降低制度性交易成本，继续清理涉企收费，加大对乱收费的查处和整治力度，深化电力、石油天然气、铁路等行业改革，降低用能、物流成本。

2018年是贯彻党的十九大精神的开局之年，是改革开放40周年，也是决胜全面建成小康社会、实施“十三五”规划承上启下的关键一年。“在这关键一年，减税降费依然是供给侧结构性改革的重头戏之一。”程瑜说。

我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期。“要实现高质量增长，就需要企业加快转型升级步伐。”程瑜认为，对于企业而言，主要是降低微观层面的成本，不断增强自身的创新能力和盈利能力，提高成本转化率和附加值；对于政府而言，则主要是降低宏观层面的成本，通过短期政策措施的出台和

长期体制机制的优化，为市场机制的有效运行营造良好的环境，以实现整个行业企业成本的合理化和最优化，提高经济社会运行效率。

自2017年底以来，相关部门对2018年的减税降费进行了部署。全国财政工作会议提出，继续实施积极的财政政策，增强财政可持续性，继续实施减税降费政策，进一步减轻企业负担。发展改革委于2017年12月底公布全国统一的政府定价的经营服务性收费项目清单，实现全国“一张网”动态化管理。从2018年起，中央定价收费项目由13项减少至5项，减少62%，地方定价收费项目平均每省由25项减少至13项，减少48%。

除了落实已出台的各项减税降费措施，发展改革委提出加大力度治理“红顶中介”和行业协会乱收费问题，防止违规收费、垄断收费抬头。财政部也提出健全收费基金项目动态管理机制和乱收费投诉举报查处机制，防止收费项目反弹。

对于进一步减税降费方面还有多大空间，程瑜认为，营改增将继续深化实施，未来增值税税率档次可在目前三档的基础上继续简并，进一步实现产业链总体减税。

营改增整体减税的同时，也出现部分纳税人税负不同程度上升的情况。就此，财政部税政司副巡视员袁海尧向经济日报·中国经济网记者表示，由于增值税特殊的抵扣机制，纳税人的税负水平在不同时点存在一定波动，财税部门对此高度重视，将密切跟踪试点运行情况，适时完善试点政策；继续加大政策宣传和辅导力度，帮助企业将政策用好用足。

“相比而言，降费方面的空间比减税更大。不少收费及费率、政府性基金等都具备一定的减免和降低空间，也有利于理顺政府与市场的关系，规范市场秩序，进一步激活市场主体活力。”程瑜建议，继续清理规范涉企收费工作，清理取消经营服务性收费和行业协会商会收费，降低通关环节费用，以降低企业成本。

(本报综合)

■业界动态

固安国税多措并举加强党建宣传

本报讯(通讯员 樊永安)固安县国税局党组多措并举，加强党建宣传。该局设立了党员活动室，布置彰显从严治党促进税收工作发展的背景墙，启迪心灵，催人奋进；利用楼道、楼梯过道空间，制作宣传展板，摘编领导论述、文件精神，宣传加强党的建设、加强党建向基层延伸、从严治党理念；制作加强党建促税收事业蓬勃发展的展台，展台摆放在厅内，便于醒目观看，内容图文并茂，使税务人员、纳税人都喜闻乐见，达到了党史教育和鼓舞人心的宣传效果。

霸州国税严抓党建

本报徐(通讯员 李桂玲)霸州市国税局认真履行党组党建工作主体责任和班子成员的“一岗双责”目标，推动“两学一做”学习教育、机关作风整顿活动、“三严三实”实践活动巡视整改“回头看”健康有序开展，得到了霸州市委的充分肯定。

该局进一步完善党组工作规则、议事规则、集体决策等制度，不断提高党组抓党建履职尽责的能力和水平，积极推动绩效管理，不断加强执行力建设和机关效能建设。

文安国税开展春节前廉政警示提醒

本报讯(通讯员 王武德)为了做好春节期间的廉政工作，确保全局干部职工过一个欢乐祥和、风清气正的新春佳节，文安县国税局积极开展节前廉政提醒和节前警示教育。该局组织干部认真学习《中共中央政治局贯彻落实中央八项规定实施细则》，坚决遏制各种歪风邪气；选取近期中央和省市曝光的违反中央八项规定精神的案例，对干部职工开展警示教育；组织干部职工开展积极健康的文体活动，积极树立新时代社会主义核心价值观，自觉抵制各种不健康的作风和行为。

固安联社开展消防安全排查工作

本报讯(通讯员 李洪波 付青)春节将至，为做好节前防火防控工作，提升网点应急工作水平，按照上级关于做好火灾防控工作的通知要求，日前，固安联社对全辖25个网点进行了消防安全大排查。

此次排查工作旨在通过查找存在火灾隐患的薄弱环节，开展有针对性的排查整治，提高员工消防安全意识，加强消防安全标准化管理，确保消防安全100%达标。

日前，该联社已开具限期整改通知，责令问题单位及时清理整顿，确保节前各项工作安全稳健运行。

农行金光道支行打造“年味儿”厅堂

本报讯(通讯员 马赛)为了让广大客户充分感受到新春佳节的祥和氛围，农行金光道支行积极策划装饰方案，精心布置网点环境，营造了温馨喜庆的服务场景。该行突出“贺岁”主题，厅堂内灯笼彩带高挂，工作人员笑相迎，努力为客户打造一场年味儿十足的视觉盛宴。

农行广阳道支行节前慰问困难职工

本报讯(通讯员 于士艳)为体现对困难职工和退休老职工的关怀，农行广阳道支行在春节前走访慰问了困难职工和退休老职工。该行领导带队携带慰问品、慰问金逐户看望困难职工和退休老职工，送去了大家庭的良好祝愿和亲切慰问，体现了农行大家庭的温暖。

农行银广支行开展合规文化宣讲活动

本报讯(通讯员 杨华)日前，农行银广支行组织开展了合规文化“新年第一课”宣讲活动。宣讲人结合典型案例，对“什么是合规、谁合规、如何合规”进行了深刻阐释。通过此次宣讲活动，进一步增强了合规文化理念的深植和培育，提高了全员的合规意识，也使全行内控管理水平有了进一步提升。

农行燕郊支行召开党委扩大会议

本报讯(通讯员 陈贝贝)为严格履行《中国共产党党内监督条例》的相关规定和上级行工作要求，日前，农行燕郊支行召开党委扩大会议。会上以党委书记、行长闫志军同志为首的班子成员一一进行了述职述廉，内容包括“两个责任”的落实、党风廉政建设、反腐败工作的推进、个人廉洁自律情况，并针对自身存在问题提出了下一步改进措施，会议的召开有效强化了党建工作的统领作用，为2018年工作指明了方向。

农行广阳道支行举办客户联谊会

本报讯(通讯员 于士艳)为增进与客户的感情，提升客户服务满意度，日前，农行广阳道支行所辖营业单位陆续举办贵宾客户联谊会。该行以客户答谢、理财沙龙等活动形式拉近与贵宾客户的距离，在活动现场讲解理财产品知识，并设置抽奖环节，活跃气氛。联谊活动得到了客户的一致好评，客户纷纷表示今后将继续与农行保持良好的合作关系，达到互利共赢。

农行金光道支行抓好节前生产工作

本报讯(通讯员 马赛)春节临近，农行金光道支行认真做好安全生产工作。一是召开专题会，强化全员“守土有责”意识；二是加强安全管理工作制度建设，规范工作流程，确保平安运营；三是开展安全大检查，明确重点部位和环节，做到不留隐患；四是强化网点文明服务，积极营造和谐有序的节日环境。

农行安次支行召开先进个人表彰会

本报讯(通讯员 陈鸿雁)日前，农行安次区支行召开2017年度先进个人表彰会，对一年来在合规操作、文明服务、默默奉献、营销业绩四方面成绩突出的28名员工进行了表彰。先进个人们分享了自己在各自岗位上付出的努力和收获的经验。会议希望受到表彰的先进个人发扬成绩、再接再厉、再创辉煌，号召全体员工以先进典型为榜样，扎实工作，为实现安次区支行强行目标而努力奋斗。