

“被开卡”新闻上热搜了，咱不讨论新闻，专门了解一下我们自己都能够开什么类型的账户，说一说目前个人账户的类型和开通方式。



图片来自网络

赤峰检察

个人名下的账户可以分为一二三类账户，根据国家“反洗钱”工作要求，各个银行对自己的客户账户开户情况做了多重的要求，首先值得说的是我们不论有哪个银行的银行卡都会涉及到一二三类账户。

一类账户

:原则上，一个人在同一家银行，一类账户只能有一张，本身没有限额，功能最全是一张全能卡(但是，值得一提的是，在反洗钱要求出台之前好多银行是不细分账户等级的，所以造成了新规定出来以后，有的人名下有好几张一类卡)。一类卡是必须有实体卡的。

二类账户

:II类账户非绑定账户转入资金、存入现金日累计限额合计为1万元，年累计限额合计为20万元；消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金日累计限额合计为1万元，年累计限额合计为20万元。两类账户实体卡一共不能超过5张。

三类账户

:Ⅲ类账户卡里的余额不得超过2000元，消费、向非绑定账户等业务转出钱每天累计限额合计2000元，年累计限额合计为5万元。Ⅲ类账户是电子账户是没有无实体卡的。



图片来自网络

二、账户的开立

一类账户，需本人持有有效证件去银行营业网点办理，能够代办，但是！是没有激活的，所以后续还需要本人去银行激活后才能正常使用。

二类账户，可以是电子卡或实体卡，电子卡自己通过网上渠道开通，实体卡开立同一类卡。

三类账户，开通只能通过网上渠道开通，无实体卡。

从新闻的通报里面看，账户都是二类和三类的电子账户，开立的渠道很多，资料审核环节比较少。都是可以在手机银行里面自行开立和销户的，不至于造成大规模个人信息泄露，所以也没必要过于担心我们自己的信息会泄露。而且，二三类账户限制非常多，大家没有需要，也就不要开了。



图片来自网络