为什么现在办理银行卡比以前更严格了呢？

今天因为急用钱，要从西安转一笔钱到武汉，因为想着同行能省点手续费，就需要办理一张银行卡，结果，39度大热天，跑了三个地方的银行办理点，花费2个多小时才办成功，为什么现在办银行卡这么难呢？

大家有没有发现，现在办卡越来越难了，相信现在有不少人也有办卡的苦恼。不像以前，以前只要本人持身份证就可以开卡，而且想开几张卡都可以，开的银行卡都是一类卡。那为什么现在办银行卡那么严格了呢?那是因为以前开银行卡太随便了。

有数据表明，
，截至2021年末，全国共开立银行卡92.47亿张，同比增长3.26%。其中，借记卡84.47亿张，同比增长3.30%；信用卡和借贷合一卡8.00亿张，同比增长2.85%。人均持有银行卡6.55张，有的人甚至有10多张银行卡。

我相信大多数人基本上
就用1.2张银行卡就够了，但是有些电信诈骗
分子会通过购买银行卡，用来干坏事，洗黑钱。当前电信网络诈骗持续高发的一大根源，就是因为电话卡、银行卡的管理失控。所以，我们国家及时出台了断卡行动。

2020年10月10日，“断卡”行动在全国范围内正式开展。

在电信诈骗防控体系中，银行账户作为犯罪资金转移渠道至关重要，切断账户就等于卡住了犯罪团伙的咽喉，而睡眠账户
更容易被不法分子利用，进行非法买卖交易，对消费者来说是很大的隐患。

“按照‘断卡行动’的要求，银行的核心是要把具有风险的资金交易斩断，从源头上遏制电信网络诈骗。”上述股份行分行零售业务负责人说，电信诈骗每年的涉案金额都非常大，银行的管控力度也在升级。

“电信诈骗是典型的高智商犯罪，有专门的人来组织、研究对银行的话术，我们也开发了不少风控模型来应对。”该负责人说。

“用户的休眠账户
本身不会有什么危害和风险，但是如果这些卡的用户因为利益冲动将其流入非法交易，就会成为犯罪分子的工具，这也是此次‘断卡’行动要打击的对象。因此，银行清理睡眠卡
的目的，是为了阻断电信诈骗最重要的载体，对于正当的个人用户没有特别影响。”

2021年起，各家银行相继开展了“睡眠”账户清理行动，同时也为了解决“睡眠卡”过多带来的管理资源浪费等问题，降低管理成本，提高运营效率。

根据央行
发布的《2020年第三季度支付体系运行总体情况》，截至三季度末，全国共开立个人银行账户120.92亿户，人均拥有银行账户数达8.64户。

“早年电信诈骗还不盛行，银行对办卡、尤其是借记卡的管控并不严格，自办卡、代办卡的现象很平常，有些银行还发行了整套的生肖类、星座类系列卡产品，用户可以一次办一套，而且客户没有注销意识，造成了人手持有多张借记卡。”董峥说。

事实上，早在2016年9月，央行在《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》中就曾指出，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。

“断卡行动有助于维护正常经济社会秩序，更好地保护人民群众的财产和生命安全。”招联金融首席研究员董希淼对第一财经
表示，同时也有助于维护金融秩序，让整个金融体系运行更加健康。

“出借、出租、出售银行账户或者支付账户，会使交易数据、交易行为失真，给金融运行带来负面影响。”

2021年11月22日，央行发布长图公布“断卡”行动进展，已推动行业风险整治，督促银行、支付机构
清理长期不动户、“一人多卡”、频繁挂失补换卡等异常银行卡14.8亿张。严查支付领域涉诈违规问题，对130余家商业银行和支付机构开展专项检查，暂停620家银行网点1至6个月开户业务。

大量“实名不实人”的银行卡、电话卡被骗子购买后实施诈骗，给警方的追查和打击带来巨大困难。

针对手机卡和银行卡，都纷纷采取有效措施。

所以对于每一个来开户的人，银行工作人员都会认真审核。

银行对开卡人开卡的用途、资金来源、开卡目的等都要记录，尤其是外地人来开卡，银行员工心里就会嘀咕:他为什么不在本地开卡，要来这里开卡，他来这里开卡到底有什么用途?

他是不是电信诈骗分子?

什么，他还要开通网上银行，而且，现在网上银行，限额5000元。

如今办理银行卡的要求：

目前去银行办理银行卡，并不是你简单你拿着身份证再交个10块钱的工本费就可以办下来，银行还会要求你提供各种资料。

【1】如果是本
地户籍，需要可以提供身份证
，居住证证明(房产证或者租赁合同)，满6个月以上的实名手机号。

【2】如果是外地户籍，需要提供的资料更加多，除了身份证、居住证明以

工作证明，甚至收入证明(银行流水)。

所以建议大家不要随便把这些银行卡租借给别人，如果自己名下的一些银行卡长期不用，最好把它注销掉，以免节外生枝。

找不到银行卡没关系，记不清密码也没关系，只要你持身份证去银行，要求注销掉以前的银行卡，他们会帮你办理销户业务的。

顺便说一句，现在都是在自动机器上，办理，银行工作人员在旁边指导你，只要审核通过了，办理还是很快的，5分钟就办理好了。

总结。

希望大家能够理解一下，毕竟银行开户严一点，对电信诈骗分子的打击也大。

好了，希望以上小知识对你有所帮助，大家有什么看法吗?

一起来聊聊吧!

希望大家点个赞哈!