

## 奇葩！1457 名学生被银行偷偷开户，最新处罚来了：13 人被处理，分行行长被免职！考核压力引致违规冒险？

日前，“广西崇左幼儿师范高等专科学校 1457 名学生在不知情的情况下被开立 II、III 类电子账户”一事引发舆论关注。

据央视新闻消息，中国农业银行广西分行于 12 月 16 日针对此事通报称：经调查后确认，此事件系该行辖属崇左江州支行营业室违规操作所致，已对 13 名涉事责任人进行了免职、记过等追责。

多位受访人士告诉券商中国记者，此类事件并不少见，通常是银行分支机构人员为完成业绩指标所为。“II、III 类账户本身推广就比较难，2018 年央行提出要把这两类账户作为重点推广对象，银行的考核指标也相应地向基层下达。”一位银行业人士说。

需要注意的是，招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼指出，此类事件中，被莫名开户的学生，不仅可能因为“被开户”数量过多，造成在其他地方无法正常开卡等麻烦，过多的银行账户还存在被不法分子用于洗钱、赌博等违法活动的风险，给个人信用记录等埋下隐患。

### 涉事银行通报处置 13 名责任人

日前，有媒体报道，多名广西崇左幼儿师范高等专科学校（以下简称“崇左幼师学校”）2020 届毕业生发现自己在中国农业银行广西分行崇左江州支行开立了多个银行账户，但他们对开户事宜并不知情。一位毕业生向媒体表示，其在准备入职、办理工资卡时被告知“名下账户太多办不了”，这才发现自己在前述支行开了 7 个 II、III 类账户。

12 月 10 日，崇左幼师学校表示，近期学校招生就业处、财务处接到 2020 届已离校毕业生反映，其持有的银行卡未经本人同意被办理了 II 类、III 类副卡。该校对此事声明称，学校没有通过任何渠道泄露学生的身份信息，没有代理学生开设银行账户或办理 I 类、II 类、III 类卡账户的业务。

次日，中国农业银行广西分行崇在其微信公众号承认，“经核实，此事确系我行辖属江州支行营业室未与客户充分沟通，内部审核把关不严，不规范操

作所致”，并表示将尽快与相关学生逐一取得联系，在征得其同意的情况下，销掉多开立的账户。

据央视新闻消息，中国农业银行广西分行于12月16日进一步通报称，前述事件发生于2020年6月24日，涉及学生1457名。彼时，江州支行营业室利用向学校提供代收学费服务时获得学生信息，批量开立12536户II、III类电子账户。据此推算，平均每名学生在该行被开立了8.6个银行账户。

“江州支行营业室超范围使用，违规开立账户。崇左分行和江州支行存在严重违规、管理不力问题。”中国农业银行广西分行通报显示，基于目前已查明的违规事实，该行已按照《中国农业银行员工违规行为处理办法》，对涉及管理、经营、操作层面的13名责任人进行了免职、记过等追责。

具体为：免去崇左分行行长职务；给予时任崇左分行分管副行长记过处分；给予时任崇左江州支行行长降级处分；给予现任崇左江州支行行长记过处分；给予时任崇左江州支行分管副行长和行长助理撤职处分；给予时任崇左江州支行营业室主任和内勤行长留用察看处分；其余5人根据违规情形给予相应的纪律处分。

#### 或因业绩考核压力

多位受访人士认为，此类事件的发生多因业绩考核压力所致。“早年还有一些学校和银行合作，给学生批量开信用卡的，每张卡的额度都很小，甚至都不用发给持卡人，过几年就剪卡剪掉了，究其原因都是为了冲量。”信用卡行业研究人士董峥告诉券商中国记者。

一位银行业人士也指出，“前几年央行要求重点推行II、III类账户，银行基层就得背开户指标，但是这两类账户也一直比较难推，尤其是III类卡，现在基本没什么人使用。”

据了解，早在2015年，央行就已启动个人银行账户制度改革，I、II、III类账户的说法也由此而来。2018年年初，央行再发通知，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。

“I类账户就是主账户，每个客户在一个银行只能有一个，不受转账限制；II类账户的应用会涉及一些业务往来的需求，转账会受限制。”一位银行

人士向记者介绍，Ⅱ类账户一天不能转账超过1万元，一年最高20万，Ⅰ类账户则没有这类限制，而Ⅲ类账户则为虚拟支付账户，“Ⅲ类本质是一种电子钱包，比如建行的龙支付、招行一网通、银联云闪付等等。”他解释道。

根据人民银行账户管理规定，个人在一家法人银行只能开立一个Ⅰ类账户，Ⅱ、Ⅲ类账户原则上不能各超过5个。董希淼指出，在此次事件中，该高校毕业生因为“被开户”数量过多，导致在其他地方无法正常办理开卡等业务，此外还可能产生风险隐患。

“过多的银行账户，如果一旦被不法分子用以从事赌博、洗钱等活动，不但影响个人信用记录，还可能蒙受不白之冤。”他表示，近年来，国家开展“断卡”行动，银行对长期不动户、睡眠账户进行清理，就是为了降低此类风险。

“‘断卡’行动后这类事情将得到有效遏制。”董峥也表示，前述广西学生“被开户”发生于去年6月，“断卡”行动开展于去年10月，该行动开展后，不仅银行对开卡、开户的信息审核更加严格，存量账户也得到清查。“加上现在银行科技系统改善，一般卡还没发到持卡人手上，银行的通知短信早就先到了，所以也很难像早年那样拿了用户信息，瞒着用户开卡冲量。”

（来源：券商中国。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=41226>。时间：2021年12月20日。访问时间：2021年12月21日13:41。）