

最近，相信很多去银行办理个人卡的朋友会发现，银行对于开立一类卡非常谨慎，不仅要详细问清楚开卡用途、开卡人住所、工作单位等信息，大部分银行还需要提供社保信息，有些朋友觉得银行像在审犯人一样审问自己，不解且生气。

那么为什么会发生这种情况呢？由于国家相关部门开展断卡行动，防止银行卡用来被不法分子洗钱、转移赌博和诈骗资金，要求银行承担识别客户开卡用途的职能。换句话说就是，这个人来办卡，银行工作人员需要识别出他以后会不会用这张卡从事犯罪活动，如果觉得他会，就拒绝开卡，如果觉得他不会，就给开。重点来了，如果你觉得他以后不会用银行卡从事犯罪活动，给他开了一类卡，但是他确实后来用银行卡违法犯罪了，对不起，相关部门要处罚你所在的银行，你所在的银行要处罚你。举个不恰当的例子，一个人在你这买了把菜刀，后来他用这把菜刀砍人了，就要处罚你，因为你卖菜刀时没有识别出他将来可能会用菜刀犯罪。问题是，未来的事情谁知道呢？罪犯脸上也没写着自己是罪犯，谁也没有未卜先知的本领。银行无奈，只能要求客户提供更详细的资料来综合判断情况，这其中，肯定会有误伤，有些自由职业者，没有社保和固定收入来源，就有可能被拒绝开立一类卡。

反赌反诈反洗钱，我是坚决拥护，但是把希望寄托到基层银行员工有未卜先知的本领，并用重罚银行基层员工来威慑，我觉得不妥。对于犯罪分子施以重刑，使之不敢为，才是解决问题的根本。

暂停开立一类卡，银行存款来源没有了，属于惩罚措施。压实各级员工主体责任，就是谁开卡，出了事谁负责。