

又有多家银行对长期不动的个人账户开启清理工作 “睡眠账户”被加速清理 是否意味着直接销户?

进入7月份,全国又有多家银行对长期不动的个人账户开启了清理工作,即清理“睡眠账户”。实际上,自2020年10月,国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议决定在全国范围内开展“断卡”行动以来,银行业已陆续着手清理“睡眠账户”,以更好地保障持卡人合法权益。

何为“睡眠账户”?为何要清理“睡眠账户”?清理是否意味着直接销户?若被清理后还想使用,持卡人如何恢复账户功能?

A 何为“睡眠账户”

作为支付体系的重要组成部分,近年来,银行账户在企业、个人的生产生活中扮演的角色越发重要,其开立数量也一直呈上升趋势。

中国人民银行最新数据显示,截至2021年一季度末,全国共开立个人银行账户127.79亿户,较上季度末增加3.18亿户,人均拥有银行账户数达9.05户。

但值得注意的是,其中不乏“睡眠账户”。所谓“睡眠账户”,多指那些连续三年以上(含三年)未发生客户主动交易,账户余额为零,且未签订信用卡、个人贷款还款及其他代收代付协议的账户。

除了以上类型,“睡眠账户”通常还指那些“存量异常账户”。根据央行发布的《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》,自2016年12月1日起,同一个人同一家银行只能开立一个Ⅰ类户,已开立Ⅰ类户需再新开户的,应当开立Ⅱ类户或Ⅲ类户。

其中,Ⅰ类户有实体卡或存折,主要用于现金存取、大额转账、大额消费、购买投资理财产品等;Ⅱ类户、Ⅲ类户没有实体卡,属于电子账户,在已有的Ⅰ类户基础上增设,Ⅱ类户主要用于个人日常刷卡消费、网络购物、网络缴费等,还可以购买开户银行的投资理财产品,Ⅲ类户主要用于金额较小、频次较高的交易,尤其适用于移动支付业务。

针对此前已在同一家银行开立多个Ⅰ类户的情况,监管部门提出,银行应当对同一存款人开户数量较多的情况进行摸排清理,要求存款人作出说明,核实其开户的合理性;如果无法核实,银行应当引导存款人撤销或归并账户,或者降低账户类别,例如将Ⅰ类户降为Ⅱ类户等。



B “清理”并非“销户”

如果个人“睡眠账户”已被清理,是否意味着该账户被彻底销户、不能再使用?并非如此。记者发现,除部分银行在公告中明确表示“销户”,多家银行的“清理”工作实际只是限制了该账户的部分金融服务功能。

中国农业银行发布公告称,该行于2021年3月10日起开展个人长期不动户的销户清理工作,用户可在3月10日前持有效身份证件到该行的营业网点办理激活手续,如未在此前对符合销户清理条件的借记卡进行激活,该行将对清理范围内的个人借记卡进行销户。

中国工商银行则在公告中表示,如果某“睡眠账户”被清理,其账户功能将被调整为非柜面业务只收不付。

值得注意的是,销户、限制交易的账户并不包括以下类型。一是政策类账户,如金融社保卡、军人保障卡、武警军人保障卡、退役军人拥军优抚卡、公积金联名卡等;二是特色账户,如理财金账户卡、财富理财金卡等。

“如果您的账户在清理范围内,但是您

C 有效防范电信诈骗

为何要开展“睡眠账户”清理工作?核心原因是落实监管要求,积极响应“断卡”行动,防范电信网络诈骗风险,保障个人账户的资金安全。

2020年10月,国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议召开,部署全国“断卡”行动。公安部相关负责人表示,非法开办贩卖电话卡、银行卡是电信网络诈骗案件持续高发的重要根源,危害十分严重。

为此,要切实采取坚决、果断的措施,严厉打击整治非法开办贩卖电话卡、银行卡违法犯罪,坚决遏制电信网络诈骗犯罪高发态势,维护社会治安大局稳定。

在侦办电信网络违法案件的过程中,公安机关发现,不法分子往往通过账户买卖来获取个人银行账户,特别是长期闲置的“睡眠账户”,很容易为账户买卖提供可乘之机。

对此,央行相关负责人明确表示,出租、出借、出售、购买银行账户或者支付账

户是违法犯罪行为,不仅影响单位或个人信用记录,还需要承担相应的法律责任。对银行网点和支付机构来说,应加强对违法办卡、出租账户行为的识别和监控,采取措施减少出租、出售银行账户和支付账户行为的发生。

希望继续使用,要在清理工作正式开始前完成一笔动账交易,用于激活账户。”工行相关负责人说,动账交易包括存取款、汇入汇出、转账、消费、缴费等主动动账交易,但不包括结息、查询、司法冻结、司法扣划等非客户主动发起的动账交易。

该负责人还表示,如果逾期未激活,工行将把该账户的功能调整为非柜面业务只收不付,若用户需要继续使用该账户,可以去银行的营业网点核验身份,然后恢复账户功能。

但值得注意的是,记者在采访中发现,尽管各家银行均已通过多种方式对持卡人进行了提前通知,如网站公示、向持卡人发送短信等,但仍有部分受访持卡人表示自己对此“不知情”,或者未仔细阅读相关信息。

对此,多位业内人士表示,为减少银行、用户之间的信息不对称,一方面,建议银行可增加电话通知这一更加人性化的服务方式;另一方面,持卡人也应该养成定期盘点、查看银行账户的习惯,增加风险管理意识,以防自己长期不使用的账户被不法分子盗用。

户是违法犯罪行为,不仅影响单位或个人信用记录,还需要承担相应的法律责任。对银行网点和支付机构来说,应加强对违法办卡、出租账户行为的识别和监控,采取措施减少出租、出售银行账户和支付账户行为的发生。

那么接下来,持卡人应如何保障自己的合法权益?多家银行相关负责人表示,应重点注意以下两点。

第一,要妥善保管自己的银行卡及支付账户,切不可贪图小利而出售、出租银行卡,银行卡一旦丢失,应及时更改密码或挂失、补办。

第二,及时对持有账户进行分类处置并妥善保管。其中,对确实不再需要使用的银行卡或存折,应及时到银行办理销户,或者把一些主要用于网络支付、小额高频支付的Ⅰ类户降级为Ⅱ类户、Ⅲ类户,由此,既能够实现个人资金的集中管理,又可以防范网络支付风险。

据新华社网

央行:

社会融资规模 下半年将平稳增长

在国务院新闻办7月13日举行的上半年金融统计数据情况新闻发布会上,中国人民银行新闻发言人、调查统计司司长阮健弘表示,预计下半年社会融资规模将平稳增长,增速与GDP名义增速基本匹配。此外,中国人民银行货币政策司司长孙国峰表示,在货币政策方面,人民银行将坚持稳字当头,以我为主。

宏观杠杆率保持稳定

阮健弘表示,今年上半年,社会融资规模累计增量为17.74万亿元,比上年同期少3.13万亿元,但比2019年同期多3.12万亿元。6月末,社会融资规模余额增速为11%,与上月末基本持平。总体看,金融对实体经济的资金支持与经济发展是相适应的。

在宏观杠杆率方面,阮健弘表示,上半年,国民经济总体延续稳定恢复态势,生产生活秩序稳步恢复,为宏观杠杆率稳定提供了基础保障。2021年一季度我国宏观杠杆率为276.8%,比上年末低2.6个百分点。非金融企业、政府部门和住户部门的杠杆率分别下降0.9、1.3和0.4个百分点,均出现不同程度的回落。从二季度的经济恢复和债务增长情况看,二季度宏观杠杆率将继续保持平稳。

货币政策取向没有改变

孙国峰表示,在全球经济一体化背景下,各个经济体之间的经济和金融相互影响,但由于疫情防控和经济恢复存在着时间差,因此美国货币政策和中国货币政策有不同的操作,也是很正常的。

“近期市场上有关于美联储货币政策收紧的讨论,从中国金融市场看,中国十年期国债利率目前在3%左右,比前期有所下降,人民币汇率双向波动,金融市场保持平稳运行,经济保持了稳中向好的态势。”孙国峰称,下一步,人民银行将以我为主开展国际宏观政策协调,共同发出正面声音,促进全球经济稳定恢复。

此前,人民银行决定7月15日降准0.5个百分点。孙国峰强调,此次降准是货币政策回归常态后的常规流动性操作。当前,我国经济稳中向好,稳健货币政策取向没有改变,此次降准主要是为了优化金融机构的资金结构、提升金融服务能力、更好支持实体经济。

孙国峰表示,下一阶段,货币政策将坚持以我为主、稳字当头,坚持正常货币政策,坚持货币政策的自主性。根据国内经济形势和物价走势,把握好政策力度和节奏,兼顾内外均衡,有力支持实体经济。同时,也会密切关注国际经济金融形势变化,以我为主,开展国际宏观政策协调,共同发出正向声音,促进全球经济稳定恢复。

据新华社

服务业市场准入限制 将进一步放宽

商务部服贸司司长陈春江7月13日在商务部召开的2021年中国国际服务贸易交易会新闻发布会上表示,“十四五”时期服务贸易发展面临的机遇和挑战前所未有,总体上机遇大于挑战。商务部将扩大服务领域对外开放,全面深化服务贸易创新发展试点,进一步放宽服务业市场准入限制,建立健全跨境服务贸易负面清单管理制度,提升跨境服务贸易开放水平。

此外,大力发展数字贸易,促进传统服务贸易数字化转型,推进服务外包数字化高端化。优化服务贸易行业结构,提升传统服务贸易综合竞争力,加快发展新兴服务贸易,拓展特色服务出口基地,扩大优质服务进口。优化服务贸易国内市场布局,形成东部引领带动、中部地区与东北地区加快发展的服务贸易新格局。深化服务贸易对外合作。拓展与共建“一带一路”国家和地区合作,完善服务贸易多双边合作机制,积极参与国际服务贸易规则治理。

据新华社