

超20家银行对“沉睡账户”开展提醒提示 未唤醒的银行卡会怎样



国内银行业正展开对“沉睡账户”的清理。(网络图片)

近日,工商银行、农业银行先后发布公告,将对“沉睡账户”开展提醒提示,实际上,更多银行早已开始了相关工作。大家纷纷提问:银行认定“沉睡账户”有什么时限?什么渠道唤醒?未能及时唤醒的银行卡如何处置?

记者调查发现,各家银行相关政策并不一样,有的认定时限是5年,有的只有1年;未能唤醒的银行卡有的会被销户,有的只是限制金融功能。

A 中国人均持银行卡近7张

记者发现,实际上“沉睡账户”的问题由来已久,近年来多家银行对此展开了多轮清理工作。

2020年以来,已有建设银行、工商银行、交通银行等多家银行发布开展个人长期不动户清理相关公告。去年4月7日,邮政储蓄银行发布公告,宣布针对长期睡眠信用卡进行“安全管理工作”。据媒体不完全统计,仅去年5月以来,就有中原银行、唐山银行等20家银行发布开展个人长期不动户清理相关公告。

去年10月,国家金融监管总局又发

布通知,宣布组织开展银行“沉睡账户”提醒提示专项工作,要求自2023年10月起,持续1年。近期,工商银行、农业银行先后发布公告,将对“沉睡账户”开展提醒提示工作,提醒提示时间自公告发布之日起至2024年10月15日。文件指出,所谓“沉睡账户”是指截至2023年9月30日,5年及以上未发生主动交易且账户中有余额的个人银行账户。据人民银行披露的2023年支付体系运行总体情况显示,截至2023年年末,全国共开立银行卡97.87亿张,同比增长3.26%,人均持有银行卡6.93张。

B “沉睡”时限各家银行不一致

记者调查发现,对该项政策,各家银行的执行情况并不一样。

从动账交易时限上看,国家金融监管总局的要求是,“沉睡账户”主要指5年及以上未发生主动交易,且账户中有余额的个人银行账户。但在实际操作过程中,各地各银行的清理范围并不一致。

中国银行客服称,“沉睡账户”认定是5年(截至2023年9月30日)及以上没有发生主动交易的个人账户。如果该账户有余额,会收到短信提示。农行、工行、招商银行的全国热线客服均回应,“沉睡账户”是指5年(截至2023年9月30日)及以上没有发生主动交易的个人账户。2021年1月,广发银行发布公告,宣布清理超过5年未发生任何主动金融交易,人民币

活期余额小于等于100元的某些活期账户。

也有不少银行的认定时限不是5年。交通银行在公告中表示,该行认定标准是连续3年以上(含3年)未发生动账交易,账户余额为0元的个人借记卡。渤海银行、湖北天空银行在最新公告中也强调“3年”的动账交易时限。

有一些地方将这一标准设置更加严格。中行宁波市分行发布公告,在该行的个人账户连续2年(含)以上未发生主动交易,账户金融功能将受限制。

去年4月,邮政储蓄银行发布公告,宣布对连续18个月及以上无主动交易,且当前透支余额为零、溢缴款为零的部分中国邮政储蓄银行信用卡进行管理。

C “沉睡账户”或直接销户

调查显示,目前各家银行对于“沉睡账户”的清理方式也各有差异。记者梳理发现,目前仅有部分银行明确表示,将对这些账户进行销户,大多清理工作是限制账户部分功能,并可通过前往网点验证、激活后重新使用。

中行客服表示,如果涉及的“沉睡账户”有余额,该账户会被限制金融功能,客户须持有效身份证明和银行卡到就近银行网点柜台刷新账户信息。如果账户没有余额,且不与基金债券等相关联,会自动销户。

农行客服表示,“沉睡账户”如果有余额可以正常使用;无余额的情况下,若要重新启用,须持有效身份证明和银行卡到就近银行网点柜台刷新账户信息,交清相关费用才能启用。

工商银行全国客服表示,“沉睡账户”如果有余额会被限制金融功能,客户须持有效身份证明和银行卡到就近银行网点柜台刷新账户信息,原则上不收费。账户无余额的情况下,也不与基金债券等相关联,会自动销户。

招商银行总行客服回应,“沉睡账户”如果有余额,只能在柜台窗口办理金融业务,线上和无人取款机不能办理业务;若无余额且不与基金债券等相关联,将不排除被自动销户的可能性。

交行在公告中明确表示,“沉睡账户”将被销卡。中国邮政储蓄银行也表示,对“沉睡”信用卡将进行销户及其他安全管理处置。

但也有很多银行的清理并不包括销户,而是限制使用功能。

D 基金赎回遇银行卡销户很麻烦

对账户所有人来说,需要留意银行发送的通知,并仔细阅读相关内容,以免被“误伤”。

北京的王女士遇到了这个问题。她在赎回基金时发现自己的银行卡因长期不用,已经被注销。涉事银行表示已经注销的卡片,不能再办理相同号码的卡,只能再办一张新卡,后续需要联系基金公司处理。

基金公司客服则表示,购买基金

的资金只能通过购买时的账户原路赎回。如果卡片被注销,可以办理同一银行的银行卡,并通过该基金公司APP或微信公众号联系客服提交申请并出示新旧账户为同一人的证明等材料办理,手续相当繁琐。

对于已销户中还有余额的账户,广发银行表示,客户可凭本人有效身份证件及原卡/折(如有)前往银行开户网点办理余额追溯退还。

E 银行清理“沉睡账户”有多种原因

“沉睡账户”问题由来已久。对于持卡人而言,银行卡太多,日常管理难度大,如果稍有不慎,还会增加被他人盗刷、账户被买卖、个人信息泄露的风险,容易造成财产损失。

对银行而言,虽然“沉睡账户”不产生日常流水,但仍处于银行后台系统中,上海交通大学高级金融学院副教授李楠认为,对银行而言,银行发卡有成本,包括发行成本、中后台维护成本,大量睡眠卡会浪费银行的成本。

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全国“断卡”行动部署会,要求严厉打击整治非法开办贩卖电话卡、银行卡违法犯罪。《电信网络诈骗和跨境赌博“资金链”治理工作方案》指出,银行、非银行支付机构不得为电信网络诈骗和跨境赌博等违法犯罪活动提供支付结算服务。严格落实“谁的账户谁负责”“谁的客户谁负责”“谁的商户谁负责”“谁的终端谁负责”“谁的钱包谁负责”主体责任。

(上游新闻 杨波 冯盛雍)

泉州晚报社部分物业招租启事

泉州晚报大厦地处泉州市丰泽区刺桐南路东侧,泉州地标性建筑。万达、领show商圈交汇,交通便利,临近高速入口,拥有5000平方米超大停车场,安全卫生内部大食堂,现部分物业公开招租:

一、泉州晚报大厦

- 三层南A区(832m²),层高五米,高档装修。
- 五层东区(450m²)、五层西区(570m²),可整层打通,普通装修。
- 七层705、706室(90m²),707、708室(112m²),712、713室(114m²),716室(47m²)。
- 十一层东区(652m²)、十一层西区(320m²),可整层打通,重新装修刚满一年。

二、泉州晚报附属楼

- 一层I区c单元(193m²)。

2. 二层K区(490m²)、二层J区(523m²)、二层L区(533m²)、二层M区(492m²)。

以上区域月租金挂牌价45元/m²。包含税费,免物业费、水费,每30m²发放一部车辆免费通行证。

3. 城东安吉路澜潮郡3-1101室(122.35m²,月租金挂牌价1800元)、3-229室(65.67m²,月租金挂牌价1300元),锦洲瑞苑212、213店面(115.12m²,月租金挂牌价1266元),泉州晚报附属楼四层(2323.75m²,月租金挂牌价58094元),厦门市思明区厦禾路883号之五1004室(140.9m²,月租金挂牌价3900元)。

联系人:许先生 李先生

联系电话:0595-22500288

13850755888 13959998369

报名地址:泉州市产权交易中心(泉州市丰泽区海星街100号东海大厦A幢市行政服务中心4楼450室)

具体的交易方式、时间、地点及竞价规则、承诺函等详见泉州市产权交易中心网站:www.qzccq0595.com。咨询电话:22189025。

