

多地中小银行集中规范低效账户 银行沉睡账户清理步入常态化

3月以来,多家银行密集发布公告,对长期无交易、低余额、信息不符等低效账户开展集中规范,明确将建立年度常态化清理机制,地方中小银行成为本轮“清眠”行动的主力。据了解,多家中小银行清理标准虽各有侧重,但核心均指向闲置账户,无交易时间从1年至5年不等,覆盖个人与单位账户。

业内人士指出,此次中小银行清理工作有着明确政策依据与监管导向,既是响应金融管理部门强化账户全生命周期管理、防范风险的要求,也是中小银行应对经营压力、优化资源配置的主动选择。清理“沉睡账户”既有助于补齐中小银行账户管理短板,防范账户被冒用等风险,也能帮助银行释放冗余资源、聚焦核心业务,实现风险防控与经营提质的双重目标。

及时主动注销“长期不动账户”,有助于降低账户被非法挪用、盗用的风险。(CFP)



清理标准差异化

具体来看,攀枝花农商银行自3月15日起启动清理,并确立年度持续清理机制;沛县农商银行3月16日公告表示,将两年内无收付活动,且余额50元及以下的账户纳入“久悬户”管理,并视同自愿销户处理;桐庐农商银行则计划5月10日起,对余额为零、连续24个月无主动交易且无关联业务的账户销户。

此外,合江农商行在3月10日的公告中,针对“一人多户”与信息不符账户清理;福建平和农商银行3月14日发布的公告显示,清理一年无交易的低效单位账户;河南固始天轿村镇银行于3月17日公告,则瞄准2年未发生收付款活动已纳入“长期不动户”管理,且“长期不动

户”状态持续满3年以上的账户(即5年未发生动账交易),余额为零的个人活期账户。整体而言,此次清理范围覆盖个人与单位账户,时间跨度从1年至5年不等,以强化账户管理、保障资金安全、防范电信诈骗为主要目标。

值得关注的是,本轮行动有着明确的政策依据与监管导向。依据《人民币银行结算账户管理办法》(中国人民银行令(2003)第5号),银行对一年未发生收付活动且未欠开户银行债务的单位银行结算账户,应通知单位自发出通知之日起30日内办理销户手续,逾期视同自愿销户,未划转款项列入久悬未取专户管理。2023年国家金融监管总局启动“沉睡账户”专项清理,2025年进一步将范围扩至电子账户、手机银行等线上渠道。

降本与风控并行

此次中小银行对“沉睡账户”的密集清理,不仅是应对监管的合规动作,更是在经营承压背景下,主动优化资源配置、实现降本增效的战略选择。

招联首席经济学家、上海金融与发展实验室副主任董希淼指出,“长期不动账户”存在资金被遗忘或挪用、个人信息泄露、账户被用于违法犯罪交易等风险隐患。

他认为,商业银行根据金融管理部门的部署和要求,结合自身需要,对“长期不动账户”进行清理,具有三方面的积极意义:一是帮助金融消费者唤醒闲置资金,提高资金利用效率,维护消费者合法权益;二是减少银行账户、系统资源的

无效占用,提高资源利用效率,更好地为消费者提供更有价值的服务;三是加强银行账户管理,降低“长期账户”潜在风险,减少可能存在的风险,比如被用于电信网络诈骗等。

苏商银行特约研究员武泽伟表示,除监管因素外,“清理此类账户有助于释放系统资源,降低冗余维护支出,减少因账户闲置引发的合规与操作风险,使银行将有限的人力、技术和财务资源,更精准地配置于活跃客户服务与高价值业务拓展,在成本管控与风险防范间实现更优平衡。”

业内人士提醒,金融消费者应定期梳理个人名下银行账户和资产状况,在密码设置、账户登录管理等方面做好更有效的保护措施,及时主动注销“长期不动账户”,降低账户被非法挪用、盗用的风险。(中新)

福建省平安银行系统 首笔绿色外债贷款业务落地泉州

3月19日,平安银行泉州分行落地首笔绿色外债业务,企业成功提款645万美元,通过金融衍生品配套节省2%的融资成本,助力企业解决跨境融资难题。

贴心服务 践行平安“三省”理念

为贯彻落实党建引领、服务实体经济,支持绿色金融发展,平安银行泉州分行积极响应《国家外汇管理局福建省分局关于开展绿色外债业务试点的通知》要求,在国家外汇管理局泉州市分局的悉心指导和大力支持下,发挥离岸联动优势,推动企业办理绿色外债贷款业务。

2026年3月,某新材料公司(国家级高新技术企业、福建省专精特新企业)通过平安银行泉州分行办理外债登记,并

于3月19日成功提款645万美元,贷款资金用于可回收降解产品生产。

近期推出的绿色外债试点政策,提高了符合条件的非金融企业外债可借用金额,为企业有效合理利用境外资金,扩大境内生产经营打开了空间。试点政策简化流程,由企业直接在银行办理外债登记,切实降低企业“脚底成本”,提升融资效率。银行以绿色外债服务实体经济,有效缓解企业“融资难、融资贵”问题,体现平安银行“省心、省时、又省钱”的专业服务。

后续,平安银行泉州分行将深入贯彻落实党的二十届三中全会对“稳步扩大制度型开放”的相关要求,持续锚定金融“五篇大文章”方向,一方面深化数字金融建设,依托总行数字化平台优势提升服务效率;另一方面探索养老金融新场景,结合地方需求创新产品供给,同时进一步强化绿色金融、科技金融、普惠金融的协同效应,把握金融制度开放机遇,促进跨境贸易和投融资便利化,践行金融为民,服务实体经济,助力泉州现代化产业体系建设。

跨境金融

助力企业降本增效和全球化

平安银行连续多年在中国交易银行年会“金贸奖”评选中获评“最佳离岸金融银行”,每年外债贷款投放规模超600亿元人民币,离岸业务存贷规模位居中资离岸银行第一梯队,在外债贷款领域优势明显。

相比外资行及中资银行海外分行,平安银行离岸外债贷款无需客户额外缴纳利息税,更能降低企业税费负担。平安银行深耕跨境金融三十余年,集合在岸国际、离岸(OSA)、自贸区(FT)、NRA、海外分行等五大跨境账户体系,为企业全球化经营发展提供境内外、本外币一站式的跨境金融综合服务,鼎力支持企业全球化经营,支持实体经济高质量发展。(平安银行)



新鲜有趣的金融资讯,贴心实用的理财百科,帮你打理钱袋子、为你提供好点子,热点+热度+热情——“泉州金融窗”,一个全新视角的金融天地!

(钟欣)

宗元中国·海丝泉州
QUANZHOU CHINA

回收物
其他垃圾

卫生整洁 垃圾分类 天海共蓝 城湾净美

社会主义核心价值观

富强 民主 文明 和谐 自由 平等 公正 法治 爱国 敬业 诚信 友善

泉州晚报社 宣

泉州晚报 / 东南早报 / 泉州晚报·海外版 / 泉州商报 / 泉州网 / 泉州通