

近期,包括建设银行、农业银行、邮储银行等在内的多家机构相继发布公告,对于长期不动的“睡眠账户”以及超量存量账户进行清理。专家表示,银行清理“睡眠账户”等异常账户,是积极响应“断卡行动”的具体表现,一方面可以提升机构自身的运营效率,另一方面有助于提升合规性,防范非法滥用风险。

银行清理异常账户是否会影响到用户权益?记者了解到,银行在清理异常账户过程中,为保障用户权益已经采取了一些措施。对此,专家建议,用户个人也要树立盘点意识、风险管理意识,冗余账户应及时注销,以减少被不法利用的风险。

防范非法滥用 银行开启“睡眠账户”大清理

●各银行清理标准不尽相同

近期,包括农业银行、建设银行、邮储银行等在内的多家机构发布相关公告,对于长期不动的“睡眠账户”以及超量存量账户进行清理。

2月8日,农业银行发布公告表示,自3月10日起,将开展个人长期不动户的销户清理工作。清理范围为,三年以上(含三年)没有交易、主账户及子账户存款余额为0且没有其他关联业务的借记卡。

1月5日,建设银行发布公告清理长期不动账户。根据公告,截至2020年10月31日的银行卡,如果连续三年以上(含三年),银行卡账户余额为0,且无任何交易记录,也就是未发生任何一笔存取款、转账交易的,将被纳入清理范围内。不过,军人保障卡、武警警卡、退役军人服务卡、金融社保卡和公积金卡等此类特殊银行卡,不在此次清理范围内。

据记者不完全统计,截至目前,已有包括农业银行、建设银行、邮储银行、中信银行等在内的10余家银行表示将对“睡眠账户”进行清理。

此外,个人开立多个结算账户也被银行纳入清理范围,且各家银行标准有所不同。根据民生银行、邮储银行公告,同一个客户名下,I类户超过1个或II类户超过5个或III类户超过5个账户,均属清理范围。而根据民生银行公告,同一客户在该行持有100个及以上正常或未激活的个人结算账户将被限制交易。

根据央行统计数据,截至2020年三季度末,我国共开立个人银行账户120.92亿户,人均拥有银行账户数达8.64户。

●积极响应“断卡”行动

专家表示,银行清理“睡眠账户”等异常账户,是积极响应“断卡行动”的具体表现,一方面可以提升机构自身的运营效率,另一方面有助于提升合规性,防范风险。

“近年,打击犯罪的工作重点逐渐从事后惩治转移到事中监测,前置了各项风险防范流程,电信诈骗、跨境赌博等犯罪行为均离不开资金流,包括账户体系与支付,因此,银行账户、支付环节等逐步成为监管关注的焦点。”零售金融行业专家苏筱芮表示,部分“睡眠账户”主要存在的风险是易被非法利用,成为电信诈骗等违法犯罪活动的工具。具体分两种情形:一种是主动利用,即不法分子通过“养卡”等形式专门从事银行卡非法买卖交易;一种是被动利用,即个人用户闲置或丢失的银行卡被不法分子盯上。

有商业银行人士对记者表示,有个别人在一家银行的账户达上千个,确实存在违规操作的空

间和可能。

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部署在全国开展“断卡”行动,对出租、出售、出借、购买银行账户或者支付账户的单位和个人及相关组织者进行惩戒。

而根据央行2016年发布的《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,同一个人在同一家银行只能开立一个I类户(银行结算账户,含银行卡),在同一家支付机构只能开立一个III类户。该通知还指出,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。对于无法核实开户合理性的,银行应当引导存款人撤销或归并账户,或者采取降低账户类别等措施,使存款人运用账户分类机制,合理存放资金,保护资金安全。

●用户应及时注销冗余账户

银行清理异常账户是否会影响到用户权益?对此,招联金融首席研究员董希淼表示,银行对“睡眠账户”的清理这些年一直在持续进行,主要是因为大量“睡眠账户”挤占了银行资源,在清理之后,相关的账户维护成本能够被节约下来,金融资源也能被用于服务真正的客户。“大部分‘睡眠账户’在较长时间没有发生过交易,所以清理不会对客户产生太大影响,不过银行也要做好相关告知工作。”他说。

记者了解到,银行在清理异常账户过程中,为保障用户权益已经采取了一些措施。部分被银行“清理”的账户可能是被“限制”而不是直接销户或永久销户。例如,根据邮储银行公告,纳入清理范围的账户,需要用户本人持有效实名证件,到银行任意网点进行合理性登记、降级以及销户处理。逾期未清理的

账户,银行将限制金融服务。

另一方面,部分被银行“清理”的账户还可以再次激活。如根据农业银行公告,如果纳入清理范围的账户还想继续使用,用户可在规定时间内持身份证到银行网点办理激活手续。建行公告则表示,在规定时间内没有携带个人有效身份证及时操作激活的,如果还想继续使用该卡,建议到建行网点询问,是否还可以再次激活使用。

苏筱芮建议,个人用户要树立两类意识:一是账户盘点意识,定期梳理个人名下账户及资产状况,养成查账记账的良好习惯。二是风险管理意识,在密码设置、账户登录管理等方面加大保护措施,冗余账户及时注销,以减少被不法分子利用的风险。
(据《经济参考报》)

张居正



熊召政 著

闻天鹤道:“这是提醒老公公,从今以后一段时间内,要提防小人。”

冯保微微颌首,问:“小人能得势吗?”“签诗中言霜雪骤来,喻有小人得势之义,流沙千里,似乎也是说小人道长。但老公公是正人君子,从来就不会被野狐禅一类的异端所炫迷。狐可以假虎之威,终究不能夺虎之猛。跨过千里流沙之

后,野狐道消,虎归山林。祸机既失,老公公仍可啸傲风云,稳居庙堂之上。”

“解得好!”冯保眉梢一颤,皮笑肉不笑地说:“只是不知你解透的玄机,究竟是天意呢,还是你闻道长信口胡诌的。”

其实,闻天鹤说这番话也是用心想过的,虽然都是好听的话,却没有一句靠实。现在听到冯保的恶语,知道他仍心存疑惑,这本是鬼哄鬼的事,真要说出个午卯酉来,闻天鹤也没这本事,只得陪着小心敷衍:

“老公公,丘祖是五百年才出一个的神仙,贫道毕竟不是他肚子上的蛔虫,哪能将他玄机全都悟透。”

“唔,这句话倒还实在。”冯保说着,将那张签文揉成一团儿,信手扔在地上。冯保回到城里头,差不多到了午时。他先自回到府邸用了午膳,然后再起轿进宫。

不知不觉,大轿抬进了紫禁城中的会极门。轿役踏上西边砖道,欲往武英殿后的司礼监而去。眯盹中的冯保忽然

听得一个熟悉的声音说话,挑开轿帘儿一看,见是御膳房的管事牌子马三卫,正和一名身穿六品鹭鸶补服的官员站在砖道旁高一声低一声地唠嗑。冯保便命停轿,沉着脸走下来,冲着马三卫没好气地说:“瞧你这厮,越发的没头脑了,长天白日不去做事,却跑来这里扯淡。”马三卫好像老鼠见了猫,吓得一哆嗦,嗫嚅道:“小的不是在扯淡,是在请教苏州醪糟蛋的做法。”

“什么苏州醪糟蛋?”马三卫嗬嗬啾啾地解释道:“恭妃娘娘这几日胃口不好,昨儿个想着要吃醪糟蛋,小的做了一碗送过去,她尝一口就放下了筷子,说不是那个味儿,要小的再做。小的也不敢多问一句,她想吃的醪糟蛋究竟是个啥味儿?正急得团团转,忽然有人提醒咱,说恭妃娘娘是苏州人,要咱去找苏州人打听苏州醪糟蛋的做法。小的一想这还真真是个办法。只是小的生在北地,自入宫来每日围着灶台转,哪里认得什么苏州人德州人的,亏早上碰到秉

笔太监爷张鲸,他告诉小的,六科廊的这位王大人是苏州人,小的便寻到这里来了。”

马三卫所说的恭妃娘娘,正是慈宁宫李太后名下的宫女王迎儿。她因怀上了朱翊钧的孩子,在李太后的主持下,被册封为恭妃,安排在慈宁宫不远的启祥宫居住。这恭妃娘娘临产期已近,这些时李太后对她呵护有加,因此,冯保相信马三卫说的是真话。眼下马三卫站的地方,也正在六科廊的外头,冯保瞧了一眼站在马三卫旁边的年轻官员,问道:“你是六科廊的?”

年轻官员点点头,答道:“卑职名叫王继光,在礼科供职。”“你是苏州人?”

“是,马公公向卑职讨教苏州醪糟蛋的做法,卑职已向他传授了。”

“噢,原来真的是拜师。”冯保眯眼儿一笑,转向马三卫说,“你快回去做一碗送给恭妃娘娘,如果合了她的口味,本监有赏给你。”