

近日,多家银行再度启动清理“睡眠账户”行动,包括工商银行、中国银行在内的多家银行相继发布公告,对个人长期不动户及一人多户开展排查清理。记者走访中发现,拥有“睡眠账户”的市民不在少数,银行方面提醒个人用户应树立账户盘点意识,避免被不法分子利用的风险。

银行:“睡眠账户”判断标准各有不同

从2021年开始,为了响应“断卡行动”,工商银行、光大银行、渤海银行、广发银行等都开展了清理“睡眠账户”行动。不少银行效果显著,但是“睡眠账户”清理仍任重而道远。2022年伊始,工商银行、中国银行等多家银行相继发布公告再度启动清理“睡眠账户”行动。

记者在梳理各银行的公告时发现,各银行对于“睡眠账户”的判断标准各有不同,具体来看,工商银行公告显示,排查范围包括:一、个人长期不动的银行账户,连续三年以上(含三年)未发生客户主动交易,活期账户余额低于10元,未签订信用卡、个人贷款还款及其他代收代付协议的账户,其账户功能调整为只收不付;二、个人开立多个结算账户,同一客户名下持有4个以上 I 类个人结算账户,且未在工行营业网点对使用多个账户的情况进行合理性说明,其账户功能调整为只收不付。中国银行公告指出,将对近三年(含)无交易,余额小于等于10元(人民币)的账户,以及同一个客户开立多个结算账户,即名下持有的4个(不含)以上 I 类账户,陆续按监管规定暂停金融服务。光大银行管控的账户范围包括连续三年(含)以上未发生除结息以外交易的且余额在10元人民币(含)以下的个人结算账户。社保卡、医保卡、军人保障卡及公积金卡等账户不在管控范围内。光大银行将对符合上述条件的账户暂停非柜面业务,即该账户只能通过营业网点柜台办理业务。

市民:搞不清到底有多少张银行卡

“11张卡还是12张卡?”默默在心里数了一会,市民曲女士最终也没有点清自己有多少张银行卡。“光因为单位发工资就先后办过两张招商银行的卡和1张中国银行的卡,先是入职的时候办了一张招商银行的卡,后来单位又统一办了一张该行印有单位名称的专属卡,最近单位又改为用中国银行的卡发工资,于是又办了一张中行的卡。”工商银行的卡曲女士也有3张,其中一张是上大学时在外地办的,还有一张是社保卡,另一张办理的原因曲女士已记不清楚。就这样,因为各种原因,曲女士陆续办了十多张银行卡,但目前只有两张卡在用,“其实在用的两张也很久没拿出来过了,现在都手机支付,无非是这两张银行卡里有钱。”

记者在调查中发现,拥有“睡眠账户”的市民不在少数,持卡人通常是因为各种原因开立了多张银行卡,而常用的却只有一两张,导致其余银行卡闲置。据央行披露的2021年三季度支付体系运行总体情况,截至2021年三季度末,我国人均持有银行卡数量为6.5张。

建议:个人用户应树立账户盘点意识

至于银行持续开展“清卡行动”的原因,各银行在公告中也有提到。工商银行的公告提到,电信欺诈高风险地区可视“断卡行动”需要,对排查范围进行调整,并根据当地

监管要求,通过营业网点等渠道进行公告。而中国银行此次排查是为有效遏制跨境赌博、电信网络诈骗等违法违规活动蔓延,切实保护广大金融消费者资金安全和合法权益。

那么,如何才能查询自己的银行卡账户呢?记者拨打了工商银行客服电话,客服人员表示,若想查询自己名下的账户,可登录手机银行,通过“我的账户”及页面上“添加银行卡/账户”功能,查看已注册/未注册手机银行账户,可携带本人有效身份证件到网点查询,并以网点实际查询结果为准。

市南区南京路上的一家国有银行工作人员告诉记者,对个人用户来说,银行清理“睡眠账户”对持卡人权益没有不良影响。为保障持卡人的权益免受影响,部分银行都会给持卡人预留10至20天的时间,再进行账户清理,在此期间内持卡人可以通过完成一笔动账交易避免被纳入清理账户。同时,银行在开展账户排查清理时,会通过公告、手机银行、网上银行、短信等多种方式告知或联系开户人,开户人可自主选择相关账户余额的处理方式。若持卡人账户已在清理范围内,但仍希望继续使用,需携带有效证件前往网点激活账户;若不想使用该账户,则可办理销户。这位工作人员还建议,个人用户应树立账户盘点意识,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;在密码设置、账户登录管理等方面加大保护措施,以避免被不法分子利用的风险。