

国家金融监督管理总局最新发布,自2023年10月起,组织开展“睡眠账户”提醒提示专项工作,持续1年,由各银行机构对“睡眠账户”持有人进行提醒和通知。

“睡眠账户”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。因此,清理“睡眠账户”对银行和客户双方来说都是非常有必要的。



“睡眠账户”全面清理

本报记者 王丽华

“办理过的银行卡加起来有十几张,但经常用的也就一两张,有的卡忘记了密码,有的卡甚至找不到了。”市民刘敏告诉记者,由于工作、生活需要,她曾在多家银行办理过储蓄卡和信用卡,前几天,她登录某银行网站时发现,该行发布了一则关于清理长期不动个人银行账户的通告,她不确定手中的银行卡是否在清理行列。

据了解,此次清理的“睡眠账户”主要是指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。

“睡眠账户”的问题存在已久,近年来,多家银行已陆续着手对此类账户进行清理。如某国有商业银行近期发布开展“睡眠借记卡”清理工作公告称,自10月7日起,该行将对已满足连续三年以上(含三年)未发生动账交易(包括但不限于存取款、转账、消费、缴费等),账户余额为0元,且未开通任何业务功能的个人借记卡进行销卡处理,销卡后将无法再恢复使用。随后,记者在另一家国有商

业银行网站查询看到,该行发布公告称,将陆续对个人长期不动的存折账户开展排查清理工作。具体来看,活期存折若同时满足以下3种情况,将被列入排查清理范围。一是截至2022年12月末,五年以上(含五年)没有交易;二是存款余额为零;三是没有其他关联业务。

不过,对于“睡眠账户”,各家银行并没有一个统一的定义。多数银行将近3年未发生交易、活期余额为0元的银行卡或个人长期不动户纳入清理范围。

而对于清理“睡眠账户”的原因,各家银行的解释大同小异:一是防范电信网络新型违法犯罪。根据公安部门此前的通报,由于银行账户服务是所有金融服务的基础,不法分子便盯上了这一领域,采用租借、买卖等手段获取大量银行账户,从事跨境赌博、洗钱、电信诈骗等非法行为;二是便于银行管理,降低运营成本。减少“睡眠账户”,银行可以更好地管理银行卡资源和节约成本,避免闲置资金资源的浪费,通过注销“睡眠”状

态的银行卡,也可以提高银行运营效率。如某国有商业银行在公告中表示,排查清理工作是为了有效防范电信网络新型违法犯罪,切实保障持卡人的账户与资金安全和合法权益,促进持卡人合理安排和使用个人银行账户资源。

“睡眠账户”清理后,是否意味着账户被彻底销户,原持有人不能再次激活?从目前来看,各家银行也是区别对待。有些银行在公告中明确表示“进行销户”,有些银行只是限制了该账户的部分金融服务功能。

对于清理“睡眠账户”,从银行的角度来说,应该继续提高人性化服务、精准服务的意识。比如,处理不同类型的“睡眠账户”时,给予客户温馨提示,以短信等方式主动说明情况,增强客户的安全感。从客户的角度来说,也要定期梳理个人名下银行账户和资产状况,提升风险管理意识,在密码设置、账户登录管理等方面做好保护措施,及时主动注销“睡眠账户”,降低账户被非法盗用的风险。



建行御东支行开展“惠实体”金融知识宣教活动

本报讯 为持续推进消费者权益保护工作,切实提升社会公众金融素养,有效防范化解金融风险,营造和谐健康金融环境,近日,建行御东支行宣传小分队积极作为,面向网点周边商家,开展普及宣传金融知识活动。

该支行员工深入商户,聚焦金融为民、金融惠民、金融便民,向公众宣传人

民币现金机具鉴别能力技术规范、金融服务为民利企等知识,以贴民心、接地气的宣讲,助力金融消费者权益保护教育宣传,引导广大市民增强金融知识储备和风险防范能力。活动中,该支行员工走进网点周边一家物业管理公司,为公司员工宣传“不听、不信、不赌、不转账”的反诈拒赌“四不”原则,同时通过对新

型电信网络诈骗及反洗钱等金融知识的讲解,增强了公司员工自身安全防范意识。

金融服务永远在路上。建行御东支行将始终坚持“客户至上,注重细节”服务理念,恪守社会责任,努力为营造风清气正的金融服务环境贡献力量。

(丽华 杨璐 杨雪峰)

建行滨河路支行开展消保宣传进校园活动

本报讯 近日,建行滨河路支行走进平城区恒德学校,开展“金融消费者权益保护宣传”活动。

活动中,该行工作人员首先为教师讲解了金融消费者享有的权益,包括财产安全权、知情权、自主选择权、公平交易权、依法求偿权、受教育权、受尊重权和信息安全权等内容,并提醒教师,作为

金融消费者,当自己的合法权益遭受侵害时,可以拿起法律武器维护自己的合法权益。随后,该行工作人员为教师讲解了金融知识,包括电信网络诈骗特点、反赌反诈、打击非法集资等,帮助他们掌握更多的金融知识,筑牢安全防线,守好自己的“钱袋子”。活动过后,教师们纷纷表示,通过工作人

员的讲解,学到了很多实用的金融知识,他们也会将学到的知识传播给自己的学生。

下一步,建行滨河路支行将继续强化与学校的合作,全力做好在校教师、学生群体的金融教育工作,为提升师生金融素养贡献建行力量。

(左语 李佳轩)

建行铁道支行送金融知识进企业

本报讯 为进一步提升企业员工金融素养,营造和谐健康的金融环境,近日,建行铁道支行充分发挥自身传播金融正能量的主体优势,开展送金融知识进企业活动,全方位、多角度宣传普及金融知识。

活动期间,该支行工作人员为企业员工发放宣传折页,详细讲解了防

范电信网络诈骗及反洗钱知识,帮助员工远离非法集资,提升防范意识,做到明明白白购买金融理财产品。此外,该支行工作人员还为企业员工详细讲解了建行的贷款政策,并耐心回答了员工的疑问。

本次活动紧扣“汇聚金融力量 共

创美好生活”主题,贴合企业员工需求,普及金融知识,提供金融咨询,深受企业员工的喜爱。接下来,该支行将以“金融消费者权益保护教育宣传月”活动为契机,持续加大金融消费者权益保护宣传工作力度,持续贡献和传递金融正能量。(左语 张宇超 雪峰)



交行云网支行开展反洗钱百日宣传活动

本报讯 为切实履行反洗钱法定义务和社会责任,进一步营造良好的内外部反洗钱氛围,有效预防和遏制洗钱犯罪,引导社会公众增强反洗钱意识,近日,交行云网支行组织开展了反洗钱百日宣传活动。

活动期间,交行云网支行充分发挥厅堂、自助银行的阵地优势,设立咨询台,广泛宣传反洗钱法律法规、洗钱犯罪典型案例等,同时通过进社区、进商场、进农村、进企业等形式,将反洗钱宣传融入日常营销工作中,开展了“反洗钱知识送上门”等形式多样的活动,进一步扩大受众覆盖面。活动开展期间,现场发放宣传彩页300余份,进企业发放宣传彩页150余份。

此次集中宣传活动的开展,进一步提高了反洗钱宣传的影响力和覆盖面,增强了社会公众的自觉防范意识。

(丽华)

交行大同分行消保宣传便民利民

本报讯 为提升金融服务品质,普及金融消费安全知识,引导消费者依法维权,构建和谐稳定的金融消费环境,近日,交行大同分行组织开展以“汇聚金融力量 共创美好生活”为主题的消费者权益保护宣传月活动。

活动中,各支行首先组织全员观看了“2023年金融消费者权益保护教育宣传月启动仪式”,此次活动时间长、覆盖面广,各支行高度重视,利用晨夕会时间,多次传达本次宣传月的活动内容,力争全员知晓、全员行动。在领会活动精神的同时,各支行根据各自的宣传优势,采取电子显示屏滚动播放宣传标语、张贴海报、发放宣传手册、微信转发宣传片、公众号推送宣传内容、现场讲解等多种方式,向公众宣传讲解金融消费者权益保护相关内容。

活动期间,各支行将持续做好普及金融知识、提示金融风险、倡导理性消费、树立正确投资观念工作,承担起面向公众的金融知识教育和宣传社会责任,用实际行动推进全民金融健康,优化金融环境。

(左语)

交行云网支行送金融知识进校园

本报讯 近日,交行云网支行组织人员走进大同机车技师学院,开展金融知识进校园活动,集中向学生宣传普及金融消保知识,引导广大学生安全用卡,培育良好的消费观和理财观,增强学生防范电信诈骗、警惕非法贷款的意识。

活动中,工作人员用言简意赅的语言为学生们讲解了金融基础知识、消费者权益保护等方面内容,同时结合实际案例,深入浅出地阐述了如何识别和防范金融风险以及在金融交易中保护自身权益的方法。在互动环节中,工作人员耐心解答了学生的提问,学生之间还认真分享了学习心得,大家纷纷表示,通过这次活动,不仅对金融消费者权益保护有了更深入的了解,还学到了很多实用的金融技巧,这对他们未来在学业和职业生涯中合理规划金融生活,起到了重要的指导作用。

通过此次进校园活动,让在校学生更进一步了解金融知识,帮助学生及早树立正确的消费理念,进一步强化公众金融知识宣传教育。交行云网支行将持续输出金融力量,继续践行社会责任,开展形式多样、内容丰富的金融宣教活动,竭力帮助社会公众提高金融素养,营造和谐稳定的金融环境。

(丽华)