

为有效清理电信诈骗、洗钱等违法行为的隐患,构建金融安全的风控防线,多家银行加大了对个人客户身份信息的核实力度,与此同时,银行对“沉睡账户”的提醒提示工作也正在进行中。

# 银行风控管理升级

本报记者 刘江华

## 银行核实个人客户身份信息

近期,包括邮储银行、山西银行在内的多家银行发布个人客户身份信息治理公告,开展对个人客户身份信息真实性、完整性、有效性核实工作,非合规客户办理业务或将受限。

邮储银行公告表示,自2024年4月,该行开展个人客户身份信息真实性、完整性、有效性核实工作。核实个人客户身份信息包括姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系电话、身份证件或者身份证明文件的种类、号码和证件有效期限。同时,邮储银行提醒客户,自2024年8月起,该行在前期个人客户信息治理及业务限制的基础上,将进一步对身份信息仍不完整、不真实或个人身份证件已过有效期、证件真实性存疑的个人客户依法开展业务限制。

山西银行相关公告也提到,该行于2024年4月24日开始(具体时间以实际执行为准),对存在身份信息缺失或不完善、不真实且未完成信息核实更新的

个人客户名下账户实施管控。

需要提醒的是,银行在核实个人客户身份信息期间,不会以短信或电话等方式要求客户提供密码、短信验证码等信息,也不会以任何理由要求个人进行转账或涉及账户资金的操作。

## 银行再度唤醒“沉睡账户”

你还记得自己名下一共有多少个银行账户吗?这些账户有多久没有使用了?2023年10月,国家金融监督管理总局组织开展银行“沉睡账户”提醒提示专项工作,持续1年。多家银行近期再次提示“沉睡账户”存在的隐患,帮助消费者了解自身银行账户开立情况。

日前,工商银行、农业银行接连发布公告,表示会根据国家金融监督管理总局《关于开展银行“沉睡账户”提醒提示专项工作的通知》,对“沉睡账户”开展提醒提示工作。两家大行在公告中表示,此举旨在维护好金融消费者合法权益,守护好消费者“钱袋子”,保障账户与资金安全。

根据公告,工商银行、农业银行的

“沉睡账户”认定范围是指截至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,具体包括5年及以上未发生主动交易的活期储蓄或结算账户(不含信用卡账户)、到期不自动转存且到期之日起5年及以上未发生主动交易的定期存款账户。其中,主动交易是指存现、取现、转账、消费等除计结息、账户管理费以外的交易。目前,两家大行的提醒提示工作已经开始,截止时间为今年10月15日。

工商银行、农业银行在公告中表示,如客户收到相关提醒通知,可根据自身银行账户开立及使用需求情况,通过掌上银行、网上银行或前往任一网点办理“沉睡账户”的查询及相关业务,提升资金利用效率。

两家银行还特别提示,在“沉睡账户”提醒提示期间,银行不会以任何理由要求客户进行非柜面转账等涉及账户资金的操作,也不会发送“激活账户”“唤醒沉睡账户”等网络链接,请客户注意防范电信网络诈骗犯罪活动,不要轻信并点击陌生链接。

## 财经提示

### 2023年度个税汇算 将于6月底结束

家住平城区的陈乐通过在个人所得税App上完成汇算申报后,仅隔了几天,其银行卡上就收到了退税款。陈乐说,自己连续多年都是这样操作的,但身边的一些朋友和同事却不知道该如何正确自行进行个人所得税综合所得汇算。

据了解,2023年度个人所得税综合所得汇算清缴截止已进入倒计时。根据国家税务总局发布的《关于办理2023年度个人所得税综合所得汇算清缴事项的公告》,2023年度个税汇算办理时间为2024年3月1日至6月30日。6月30日前,纳税人无须预约,可全天候24小时随时登录个人所得税App办理个人所得税综合所得汇算,直观查看申报状态,便捷跳转各项功能,享受全流程的动态个性化服务。

记者登录个人所得税App实操注意到,在“年度汇算专题页”,根据纳税人所处年度汇算的时段和状态,系统会有针对性地进行提示和个性化展示,分别提醒纳税人办理申报、补缴税款、完成退税等,纳税人根据提示按步骤操作即可。

需要注意的是,如果存在以下情形之一,可能导致退税审核不通过或者退税失败:纳税人的身份信息不正确;提交的银行账户信息不正确或者无效,导致税款无法退还;纳税人的申报数据存在错误或者疑点;税务机关审核时发现有需要向纳税人进一步核实了解的情况,但纳税人未提供联系方式或者提供的联系方式不正确,无法与其联系;税务机关向纳税人核实有关年度汇算申报信息,纳税人尚未确认或说明。(培桦)

## 建行动态

善建者行 成其久远  
A Better Tomorrow  
A Better Future

## 建行大同分行开展“普及金融知识万里行”活动

本报讯 6月是全国银行业“普及金融知识万里行”活动月,为持续做好公众金融知识宣传教育工作,全面提高消费者金融知识水平和金融风险防范意识,进一步降低金融风险,共建和谐的金融消费环境,连日来,建行大同分行积极响应活动号召,多措并举开展“普及金融知识万里行”活动。

### 宣传教育广覆盖 用好厅堂宣教“主阵地”

为丰富宣传方式,扩大宣传覆盖面,建行大同分行充分发挥网点优势,扎根网点厅堂宣传“主阵地”,充分利用网点厅堂宣传资源,通过布放宣传折页、电子海报屏、视频电视终端等多种渠道开展宣传。同时,该行在营业网点设立消费者权益保护咨询台,安排专人负责消保知识宣传,向客户派发宣传折页,宣讲消费者权益保护和金融安全有关知识,努力营造人人知晓、人人参与的良好氛围。

### 服务百姓惠民生 “五进入”传播金融正能量

建行云汽支行、建行天镇支行、建行煤炭支行、建行云州区支行、建行恒安支行等机构组织人员走进商场、购物中心等繁华区域,在商圈打造金融服务站,为消费者提供沉浸式金融知识学习体验。该行业务经营部与安全保卫部联合我市公安部门,走进网点周边社区,积极开展反欺诈、反洗钱、消费者权益保护等主题公益宣传活动。

本次“五进入”金融消保教育活动中,

该行辖内所有机构全部下沉工作重心,并结合地域实际,面对县域消费者开展了一系列有特色、有亮点的“进商圈”系列活动,切实为社会公众普及金融消保知识,办好为民实事,聚焦消费者反映强烈的热点、难点问题,提升金融服务水平,满足消费者对金融服务的新期待、新要求。

### 特色沙龙进社区 宣传筑牢“防护线”

一直以来,金融知识普及存在“城里热、农村冷”“年轻人关注、老年人冷淡”等现象。针对这些问题,该行主动出击,采取“因地制宜”“因材施教”等方式,开展金融知识宣传,使金融知识宣传更接地气,有效解决部分中老年人听不懂专业术语等问题,做到金融知识传播无缝隙、全覆盖。

“这位银行的同志讲解得真清楚呀,原来电信诈骗手段这么多,以后可得提高防范意识,懂得多了才能保护自己的财产



工作人员向老年客群讲解金融知识

安全,非常感谢你们专业人士的耐心讲解。”正在建行云汽支行办理业务的张女士听了该行工作人员的讲解后感叹道。这场精心筹备的“普及金融知识,增强防范意识”沙龙活动,在老年人心中种下“反诈反假”的种子。

活动现场,工作人员首先向老年客户群体普及了银行卡、手机银行、网上银行、ATM机等的操作应用,帮助老年人跨越“数字鸿沟”,切实让老年人能用、会用、敢用、想用银行智能化金融服务,共享金融信息成果。同时,向参与活动的老年人介绍防范电信诈骗和养老诈骗相关知识,重点针对冒充公检法、保健品骗局、中奖骗局、虚构养老项目等新型高发诈骗手段,剖析发生在身边的真实案例,通过“以案说险”揭露养老诈骗“套路”。

活动中,该行还充分发挥“网点多、分布广、人员多”优势,主动走进社区、走近群众,深入开展金融知识宣传活动,将“守护群众钱袋子”具体化、实践化,收到良好成效。截至目前,该行共100余名工作人员走进不同社区,接受居民咨询400余次,帮助居民解决实际问题130余项,得到了社区居民的一致好评。

下一步,建行大同分行将持续以百姓喜闻乐见的形式将金融知识融入消费者生活,做到服务有温度、行动有力度,增强金融教育渗透力、感染力,营造“学金融、懂金融、信金融、用金融”的良好活动氛围,为提升金融消费者获得感、幸福感和安全感贡献建行力量。

(丽华 杨雪峰)

建设银行报



普及金融知识 守住钱袋子



企业微信

善新者闻