



防范非法滥用 银行开启“睡眠账户”大清理

“睡眠账户”存在哪些风险?

“睡眠账户”主要存在的风险问题是被非法利用。一种是不法分子通过“养卡”等形式专门从事银行卡非法买卖交易;另一种是个人用户闲置或丢失的银行卡被不法分子盯上。2021年初开始,多家银行陆续发布公告称,为防范电信诈骗风险,对不符合规范的“睡眠账户”和“超量账户”进行清理。

金融行业专家认为,对于个人用户来说,清理“睡眠账户”,有利于帮助用户防范个人风险,避免自身账户被不法利用,卷入不必要的麻烦。

如何知道自己是否有“睡眠账户”和“超量账户”?

其实,很多用户并不是很了解,自己是否有“睡眠账户”和“超量账户”,也不知道银行账户清理的规定。

从银行发出的公告来看,各家银行对两种账户的定义和具体的清理规定有所不同。有的银行此轮清理的是长期不动户即“睡眠账户”,有的银行则是针对同一个客户名下超出监管规定数量的账户即“超量账户”,还有的银行两种类型都会清理。两种情况具体如何界定?是直接销户还是只限制交易功能?各家银行的规定也并不一致。

农业银行

“睡眠账户”类型:截至2020年12月31日,三年以上(含三年)没有交易、卡主账户及子账户存款余额为零且没有其他关联业务的借记卡(除社保卡、军人保障卡、退役金专用卡之外)。

清理时间:2021年3月10日开始

建设银行

近年来,金融行业不断发展,银行为用户提供了丰富的、多元的金融服务,人均持有银行卡的数量不断增长。但是,很多用户却并不知道,常年不用的被称作“睡眠账户”的银行卡,会存在一些潜在风险,用户需要尽快根据自己的需要并按照银行要求进行清理。

朱慧之



“睡眠账户”类型:存款余额在人民币100元以下(不含)、3年及3年以上未发生收付款活动的个人活期存款账户,包括个人存折、储蓄卡以及准贷记卡账户(除社保卡、公积金卡、军人保障卡之外)。

清理时间:2021年1月21日开始

广发银行

“睡眠账户”类型:超过五年未发生任何客户主动金融交易,人民币活期余额小于等于100元,且账户无加挂外币子账户(含已结清)或外币子账户余额为0、无加挂定期子账户(含已结清)或定期子账户余额为0的个人活期银行结算账户(不包含社保卡)。

清理时间:2021年1月29日开始,每日对符合条件的

账户实施滚动销户清理。

中信银行

“睡眠账户”类型:账户余额低于10元人民币(含),且截至每年10月底,账户连续两年(含)以上未发生任何非结息交易的个人结算账户。

“超量账户”类型:同一用户在中信银行持有100个及以上正常或未激活的个人结算账户。

清理时间:2021年1月8日开始。后续将于每年第四季度(含2021年)进行清理,限制账户交易功能。

邮政储蓄银行

“超量账户”类型:同一用户名下,个人结算账户超过:I类账户1个,II类账户5个,III类账户5个的数量限制。

清理时间:2021年3月31日前

如何处理睡眠账户?

对于消费者而言,建议整理一下自己名下的所有银行账户,对于确实不再需要使用的,可以主动去银行销户,而长期没动的账户后续还可能用到的,应尽快按银行要求操作,以免被清理后造成麻烦。

对于“睡眠账户”激活方面,如果账户属于清理范围,但今后仍需使用,或账户交易已被限制,可持本人有效身份证件到银行各个营业网点办理激活手续即可。

对于不希望被冻结的银行卡,只要每年通过ATM、网上银行或手机银行等任意渠道办理一笔业务,就不会被认定为“睡眠账户”。

需要特别注意的是银行不会要求用户通过短信、电话等方式提供密码或其他个人敏感信息办理激活,也不会以任何理由要求用户给指定账户进行资金操作,请消费者在清理“睡眠账户”的同时注意防范诈骗风险。

中国人寿连续11年荣获中国质量万里行服务大奖



予“领跑企业”荣誉。自2009年以来,中国人寿已连续11年荣获万里行机构评选的“服务质量先进企业(单位)”“服务质量创新”“五星级中国服务之星”“诚信服务突出贡献”等服务奖项。

万里行是由政府部门、中央新闻机构、经济学家、名优企业及科技界等方面人士和单位自愿结成的全国性组织,负责组织、指导、协调全国质量万里行工作。此次“领跑企业”评选活动旨在表彰服务卓越的企业,在全国具有较强的社会影响力和公信力。中国人寿再度获此服务类大奖,是对公司建设服务卓越型企业的鼓励和褒奖。

近年来,中国人寿始终坚持“以客户为中心”,以“效率领先、科技驱动、价值跃升、体验一流”为运营目标,稳步推进客户服务高质量发展。

日前,在中国质量万里行促进会(以下简称“万里行”)举办的领跑企业评选活动中,中国人寿保险股份有限公司(以下简称“中国人寿”)凭借卓越服务被授

民生银行举办“萤火计划”大湾区专场线上投资峰会

4月13日,民生银行公司业务部举办“萤火计划”大湾区专场线上投资峰会,深度撮合行业内科创企业股权投资,20余家知名投资机构和行业代表性企业近80人参会。此次峰会旨在发挥银行在资金、渠道、客户等方面的优势,持续扩大股权投资生态圈建设,完善资本市场价值发现功能。

粤港澳大湾区是我国高水平发展的城市群,也是各类创新要素汇聚之地,在国家发展大局中具有重要战略地位。2019年国务院印发《粤港澳大湾区发展规划纲要》,要求深化内地与港澳合作,提升粤港澳大湾区的经济支撑引领作用,并将粤港澳大湾区定位成充满活力的世界级城市群、具有全球影响力的国际科技创新中心。

“萤火计划”是民生银行面向科创企业推出的以认股选择权加银行综合服务的业务方式,支持科创企业扩充资本、发展壮大,建立新型银企关系的业务模式,在企业发展的关键阶段和节点为企业“造血”,帮助企业实现生命周期的跨越。在巩固、壮大现有科技产业优势的基

础上,积极培育战略性新兴产业,推动科技产业结构平衡完善,不断加快科技金融体系建设,为科技公司开辟更多元化的融资渠道,实现科技、产业与资本更紧密的结合。

会议气氛热烈,来自广州、深圳的优秀企业和首都经济圈、长江经济带、粤港澳大湾区等地的投资机构互动频繁,取得了良好效果。会后,民生银行总行将持续跟进项目,做好配套服务。近期,通过民生银行的深度撮合与配套服务支持,已有多家企业获得股权投资,并有大批项目进入投资机构尽调流程,未来发展可期。

目前与民生银行建立深度合作的具有行业代表性特征的科技创新型企业超1300家,合作的第三方股权投资机构超百家,并且这一数据还在不断增加。作为综合金融服务商,民生银行将持续发挥内外部资源优势,与第三方股权投资机构建立广泛合作,为更多投资机构和客户提供集募、投、管、退于一体的全流程综合金融服务,共同打造科创企业“萤火计划”股权投资生态圈。

邮储银行合肥市分行 电商平台专属车贷助力消费新升级

为迎接汽车金融市场新的机遇和挑战,打造互联网零售业务新的增长点,提升汽车消费贷款产品竞争力,邮储银行合肥市分行与瑞福德汽车金融有限公司合作开展电商平台专属车贷业务。该业务依托瑞福德汽车金融有限公司在消费金融领域的丰富经验和本土汽车市场的高占比优势,由双方共同出资、联合发放。

邮储银行-瑞福德电商平台专属车贷已累计投放贷款超2亿元。

家住赤峰市巴林左旗哈拉哈达镇白音坝村二组的战先生已从事泥瓦匠几十年,在邮储银行-瑞福德联合车贷的帮助下,首付18800元,即买到了心仪已久的启辰轿车。贷款3年,月供1088元,他感叹:“幸亏邮储银行的贷款便利政策,我可以在周末闲暇时光带家人去周边景点游玩。”

无独有偶,家住贵州威宁彝族苗族苗族自治县小海镇坪山村九组的柏荣城是一名95后东莞打工族,看中了价值84000元的捷途牌多用途乘用车。在东莞务工多年后手头有些积蓄,在联合车贷的助力下成功喜提爱车,贷款42000元,期限3年。柏荣城开着车哼着歌,心里乐滋滋地感叹道:“在东莞打拼这么多年,有自己车的感觉让我更有前进的动力,感谢邮储银行让我实现了人生梦想。”

邮储银行合肥分行与瑞福德汽车金融股份有限公司开展的合作,一方面有利于双方充分发挥各自资源优势为对方提供便捷优惠的全方位服务,共同发展,互惠互利;另一方面,该行以汽车消费贷款合作为契机,进一步提升消费信贷技能,不断提高该行汽车消费贷款的经营水平。章宗南