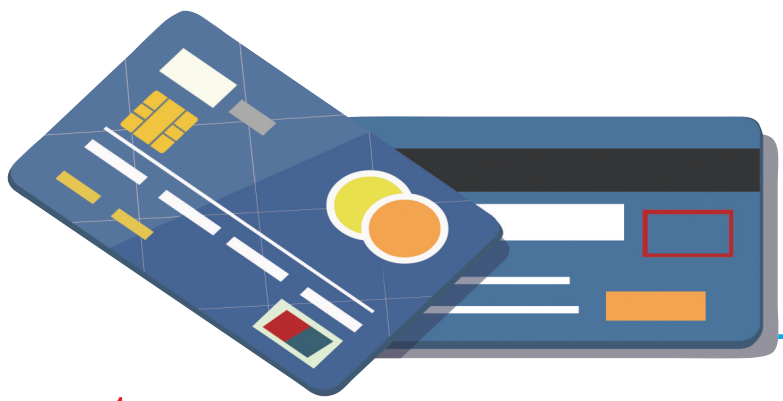


这些“沉睡账户”里的余额还能取吗？



近期,多家银行陆续启动“长期不动账户”管控或清理行动,兴业银行等机构明确以“余额10元以下、连续一年无交易且无绑定业务”为管控标准。银行方面称此举旨在防范账户被不法分子利用,助力打击洗钱、电诈等风险。那么,这些账户里的余额还能取吗? 如何避免账户成为“长期不动账户”?

1 储户该如何后续操作?

在记者的采访中,当被问及是否持有长期未使用的银行账户时,不少储户给出了肯定答复,同时也有储户坦言对这些账户的当前状态并不清楚。

储户1:以前有张上大学时办的奖学金卡,余额还剩几十元,密码早忘了,已经有四五年没有用了,银行好像每年都扣年费,现在也不确定是不是变负数了。我离大学比较远,也不愿意为了一张卡跑几百公里。

储户2:我以前兼职的时候办了三四张工资卡,现在稳定就业后基本上没用了,手机号后来也换了,收不到银行短信了,也不知道什么情况。

储户3:之前换工作办的工资卡,还有上学时办的储蓄卡,得有两三张。余额都不多,放抽屉里好几年没动过了,现在具体是能用还是被限制了,我还真不清楚,也没特意查过。

记者梳理发现,近日已有多家银行先后发布类似公告,明确将对长期不动账户开展清理工作,清理范围既包含个人长期不动账户,也涵盖单位“长期不动账户”。尽管不同银行对“长期不动账户”的具体认定标准存在差异,但从公告内容来看,各家机构的清理对象普遍指向两类账户:一是余额较低的账户,二是长期无用户主动交易记录的账户。

对于这一涉及自身账户的清理行动,不少储户表示此前并未收到银行方面的相关通知,面对账户可能被管控或清理的情况,他们坦言“心里没底”,对后续该如何处理也存在困惑。

储户4:不知道这种长期不用的账户会被清理。现在要是想重新启用,还得专门跑一趟银行网点,也不知道流程复不复杂,要花多少时间。

储户5:我主要担心清理后银行自动解除平台经营资质的备案,导致电商店铺提现功能被限制。我希望银行能够提前公示清理规划的时间线,对公账户和私户的监管最好有重点说明。

2 “长期不动账户”是如何认定的?

为了解银行方面的具体做法,记者联系了多家银行的相关负责人。对于“长期不动账户”的认定标准,不同银行会有细微差异,主要体现在年限方面。

江西某商业银行个人金融部负责人张经理表示,银行目前对“长期不动账户”的认定,主要基于两个核心标准:“一是账户余额持续低于10元人民币,二是连续三年以上(含三年)未发生任何主动动账交易。不过,像社保卡、医保卡、退休金账户等涉及民生服务的专用账户,是不在此次清理范围内的。”

江西某银行个人金融部经理陈天怡介绍:“本行‘长期不动账户’的认定标准是账户余额10元(含)以下,且连续365天(含)以上未发生任何主动存取款、转账等非结息交易。同时,有几类账户会直接豁免,比如金融社保卡、公积金卡,以及绑定了房贷还款、基金理财、股票三方

存管等业务的账户,均不纳入清理范围。”

浙江一家农村商业银行的业务经理表示,他们的标准是两年没有使用,并且余额少于50元,系统就会自动触发“不动户”归结条件。但是客户携带银行卡和身份证到柜面是可以解控的,钱也不会少。“比如这个账户虽然两年没有使用,但是余额有五十几元的,我们也不会给他冻住的。我们设置了规则,一个时限规则、一个余额规则。再用的时候就显示这个账户是睡眠账户,没法使用,要重新启用的话,相当于重新对这个人做尽职调查,然后再把账户重新启用,只有到柜面来解控了,客户拿账户和身份证来也是可以当场解控的。”

一位工商银行的工作人员进一步解释,除个人业务外,对公账户同样也存在“长期不动账户”的说法,而且要求还会更高。

3 平时该怎么管理自己的银行账户?

服务意识。“处理不同类型的‘长期不动账户’时,以短信等方式主动说明情况、提示风险,并在资金转账、账户销户等方面采取便利性措施,增强便利性和安全感。金融消费者应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更有效的保护措施,及时主动注销‘长期不动账户’,降低账户被非法挪用、盗用的风险。”

储户平时该怎么管理自己的银行账户? 田利辉认为,储户需要定期检查账户、管理自己的银行账户,

对公账户也有“长期不动账户”和“6个月不动”。6个月不动,对公账户就不能用了;一年不动,账户就变成长期不动账户了;五年不动,如果电话也联系不到,账户只能被我们主动销户了。

银行方面也提醒广大储户,可定期梳理本人名下的银行账户,对长期不使用的账户及时进行销户处理,以更好地管理个人金融资产,确保资金安全。

记者也了解到,不同银行关于清理“长期不动账户”也有不同的时限要求,储户可以联系银行了解具体情况。如果在待清理范围内,可以持相关证件办理相关手续,逾期未办理的,将视同自愿销户,若账户里还有没被取出或划转的资金,这笔未划转款项会转入久悬未取专户管理。资金的归属权始终属于储户,银行只是负责集中管理,不会占用、挪用或没收。

避免被管控。“普通储户需要三步走:第一,每个月应该用云闪付一键查卡的功能,花一分钟查查自己究竟有多少沉睡卡。第二,把不用的卡都注销掉,只保留必要的账户。第三,对确实要保留的卡定期存款10元,或者是转账10元让账户活起来,记住这不是麻烦,而是保护钱包的好习惯。不要把个人账户用于经营,不要用于出租、出借,这些是常见的风险点,有时会形成大麻烦。金融安全不是银行的事,而是每个人的事。”

据央广网

遗失公告



挂失王建伟认购卧龙岗园林公墓柒区玖拾排陆、柒墓地两块墓地使用证。特此声明。

挂失:甘肃省梓康医疗科技有限公司开户许可证,开户行:上海浦东发展银行股份有限公司兰州美林支行,账号:(48130154700001248),核准号:J8210016823701 声明作废

挂失兰州大学闫依宸研究生证220240929310

公告

甘肃省兰州市城关区白银路街道正宁路224号临街商铺法定代表人,因商铺天然气原使用人为烤匠烤肉店,该店铺租赁合同为2021年3月份终止,目前属于吊销状态,本单位与该店铺负责人多次联系未果,现公示通知烤匠烤肉店法人前来安定门服务站办理天然气过户业务,公示15天后仍无人办理,视为烤匠烤肉店放弃,由本单位出面办理天然气过户业务。联系电话:13893600649

甘肃土木工程科学研究院有限公司遗失甘肃增值税专用发票一张,发票代码:062001900104,发票号码:06987535,金额500000元,声明作废。

甘肃新汇康装饰工程有限公司遗失营业执照正本统一社会信用代码91620103MADEFHRC1Q 声明作废

挂失黄钧、张雁兰州恒大翡翠华庭3期3-2-2002房编号00565149 金额258182元编号00565148,金额895047元编号00565044 金额50170元发票3张和编号2019预09552商品房买卖合同1份。

遗失声明

兰州鲁班建材有限公司91620103MA71Y3D666;安宁君伟建材经营部92620105 MA72963U13;安宁万信建材商行92620105MA748FNR5P;甘谷季建建材商行92620523MACN8DAA4N;共用法人章遗失,章名:刘伟志,声明作废。

家政清洗



王琼妇联家政

二十二年诚信经营 口碑铸就品牌 保姆、月嫂、做饭工、育婴师、催乳师 临夏路83号(派出所楼上)1015室 8460554 微信号13909401872

专业地面瓷砖防滑18109481568

兰州晨报分类信息

刊登热线:

分类广告



0931-4662740

0931-8150592

兰州晨报分类信息广告由以下站点代办,从未委托任何其它网站、广告公司代办。办理登报业务请致电就近各广告站点。
西关 13008774749 13919150533 七里河 13893126050 雁滩 13919283848
安宁 13119416621 13893228907 东岗 13993138394 13919211748 西固 13893273391 13150019000
河口 13993138394 天水 13321386833 临夏州站 18309303681 18215098861

4662740 8150592

温馨提示:敬请读者查核实信息 享权益