

又有多家银行开启了“睡眠账户”清理工作。近日，记者注意到，工商银行、中国银行等多家银行相继开始对“长期不动”“一人多户”等个人银行账户的排查工作，并对这些账户进行了功能调整，严格控制个人银行账户（含银行卡）总量。

接受记者采访的多位业内人士认为，银行对异常账户的清理将有助于从源头上打击电信网络诈骗，遏制跨境赌博，保障资金安全；同时也有利于银行提高经营效率，降低管理成本。对于持卡者而言，账户被“盘点”后，也能降低被盗刷等风险。

另外，记者了解到，为便于公众直接掌握个人名下银行卡信息，在央行指导下，中国银联联合商业银行上线了“一键查卡”服务，自2021年12月20日起，用户可通过云闪付App“一键查卡”功能来查询名下的银行卡数量。据悉，目前该功能仅向上海、云南地区用户开放试用。

多家银行开启“睡眠账户”清理

随着“断卡行动”的持续推进，金融机构对个人银行账户的管理强度正不断加大。

工商银行近日发布了关于开展“长期不动”“一人多户”等个人银行账户排查工作的通告，称为保障账户与资金安全，便于合理安排和使用个人银行账户资源，该行将持续开展“长期不动”“一人多户”等个人银行账户（借记卡和活期存折）的排查工作。

根据工商银行公告，此次排查工作于2022年1月11日起开始。排查范围包括两大类，一类是个人长期不动的银行账户，即截至2022年1月10日，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，该账户功能调整为只收不付。

另一类是个人开立多个结算账户，即同一客户名下持有4个以上I类个人结算账户，且未在该行营业网点对使用多个账户的情况进行合理性说明，该账户功能调整为只收不付。

所谓I类账户，是指全功能银行结算账户，可以办理存款、转账、消费缴费、购买投资理财产品等，使用范围和金额不受限制。目前，同一个人在同一家银行只能开立一个I类户，已开立I类户再新开户的，应开II类户或III类户。

不过，工商银行同时提及，如用户的账户在“长期不动”银行账户排查范围内，且希望继续使用，可在规定时间之前完成一笔动账交易；另外，被调整为只收不付的用户可登录手机银行(账户/我的账户—更多—解除限制)或在全国任意营业网点内的智能终端、柜台核验身份无误后为账户办理功能解控。

关于开展长期不动户以及一人多户排查的公告

2021-12-29

分享 打印

尊敬的客户：

您好！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，根据《中国人民银行关于加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》《关于做好流动就业群体等个人银行账户服务工作的指导意见》等有关规定（下称“监管规定”）：“银行应当对同一存款人开户数量较多的情况进行摸排清理，要求存款人作出说明，核实其开户的合理性。对于无法核实开户合理性的，银行应当引导存款人撤销或归并账户，或者采取降低账户类别等措施，使存款人运用账户分类机制，合理存放资金，保护资金安全”。自2016年12月1日起，同一人在同一家银行只能开立一个I类户。加强排查长期不动户和同一人在同一银行持有超过规定数量的银行账户，根据具体情形采取风险控制措施，严格控制个人银行账户（含银行卡）总量”。我行将对个人长期不动户及一人多户开展排查工作，现公告如下：

一、排查范围

更早之前，光大银行于2021年12月10日开启了对小额长期不动账户进行管控的公告，称将对连续三年(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）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。