

继建行、农行、邮储等大行之后，

近期一批中大型银行陆续发布

“睡眠账户”大清理公告，

其中就包括了工商银行。

工商银行表示，今年7月起将对用户长期不用的个人银行账户（借记卡和活期存折）开展清理工作。此外，包括光大、中信、平安、兴业、广发等股份行的清理行动也进一步展开。

记者梳理发现，银行主要清理账户余额低于10元且长期未发生交易的“睡眠账户”，以及个人在同一银行开立超出监管规定数量的账户。

不过，各银行清理的类型和标准并不一致，部分银行二者均会清理，而有的银行只清理其中一种。值得注意的是，清理账户并不意味着直接销户，有的银行对于满足相关条件客户个人账户进行销户，而部分银行仅是限制交易功能，若有需要仍可通过激活重新使用。

新增多家银行清理异常账户

工商银行5月7日发布《关于清理长期不动个人银行账户的通告》显示，将于2021年7月起实施长期不动个人银行账户清理工作。清理范围为，截至今年6月30日，凡连续三年以上（含三年）未发生客户主动交易，账户余额为零，且未签订信用卡、个人贷款还款及其他代收代付协议的账户（借记卡和活期存折，下同），其账户功能将调整为非柜面业务只收不付。其中金融社保卡、军人保障卡等特色账户不纳入清理。

5月6日，光大银行公告称，近期该行会对个人睡眠账户、长期不动账户开展清理，重点从一人持有4张以上该行I类卡的情况开始梳理，广州医保卡、北京物业维修基金查询卡、长沙住房公积金查询卡等特殊用途卡种除外。

光大银行对于“睡眠账户”的定义为“如果一张卡，两年无交易，账户余额为零，也没有要结的利息，没有存款明细和关联账户，没有办理基金、第三方存管、零售贷款、外汇买卖等业务，账户状态也正常的，就符合转为睡眠账户的条件。”

4月23日，平安银行、中信银行、兴业银行均发布清理存量账户的公告。其中平安、兴业的清理范围包括“一人多账户”和“长期不动户”，中信银行在此前清理睡

眠账户后，此次主要针对的是超出规定数量的I类、II类和III类卡。

而早在去年底今年初，已有多家银行发布类似公告。2月8日，农业银行发布公告表示，自3月10日起，将开展个人长期不动户的销户清理工作。清理范围为，三年以上（含三年）没有交易、主账户及子账户存款余额为0且没有其他关联业务的借记卡。

1月5日，建设银行发布公告清理长期不动账户。根据公告，截至2020年10月31日的银行卡，如果连续三年以上（含三年），银行卡账户余额为0，且无任何交易记录，也就是未发生任何一笔存取款、转账交易的，将被纳入清理范围内。不过，军人保障卡、武警普卡、退役军人服务卡、金融社保卡和公积金卡等此类特殊银行卡，不在此次清理范围内。

邮政储蓄银行也在去年12月29日发布《关于开展个人存量异常账户清理工作的公告》，将于2021年6月30日(含)前逐步分批对同一客户名下个人结算账户超标准(即 I 类户1个、II类户5个、III类户5个)数量进行清理。如账户存在上述情况，本人持有效实名证件，尽快到该行任意网点进行合理性登记、降级以及销户处理。逾期未清理的账户，该行将限制金融服务。

为何清理“睡眠账户”？

多家银行表示，针对相关账户的清理工作主要是为了落实监管要求，防范电信网络诈骗风险，保障客户账户资金安全。

有银行业内人士告诉记者，银行机构密集发布清理睡眠账户公告，是积极响应“断卡行动”，也是更好提升合规性防范风险。

值得一提的是，2020年10月，一场全国性的“断卡行动”拉开序幕，对非法开办贩卖电话卡、银行卡违法犯罪进行严厉打击整治，坚决斩断电话卡、银行卡的买卖链条。断卡行动中，银行也全面加速清理异常银行账户。

前述业内人士表示，当前电信网络诈骗持续高发的一大根源，是因为电话卡、银行卡的管理失控。大量“实名不实人”的银行卡、电话卡被骗子购买后实施诈骗，给警方的追查和打击带来巨大困难。因此，斩断电话卡、银行卡的买卖链条，就等于给骗子“断奶”，对于压发电诈案件具有特别重大的意义。作为银行账户的第一道防线，各大银行目前也在落实人民银行打击电信网络诈骗的相关要求。

而实际上，银行开展清理“睡眠账户”的行动已实施多年。根据央行规定，自2016年12月1日起，同一个客户在同一银行只能开立一个I类账户的银行卡，如果已经有

I类户的银行卡，那么再开户时，只能开立II、III类账户的银行卡。随后，清理个人长期不动户成了多家银行的工作重点。农业银行、中国银行、招商银行、华夏银行等银行也都曾发布过类似通知，对同一存款人开户数量较多的情况进行清理。此外，除了加大对个人银行账户的清理力度外，银行也在加大对对公账户的整改。

据央行公布的《2020年支付体系运行总体情况》显示，截至2020年末，我国共开立个人银行账户124.61亿户，同比增长10.43%，增速同比下降1.64个百分点，人均拥有银行账户数达8.9户。人均账户数量增多，但是其中有部分成为了睡眠账户，难以被有效利用，甚至让不法分子有机可乘，试图通过银行账户进行非法交易，获取不当利益。

银行人士建议，持卡人一定要管理保护自己的银行卡，可以自行对自己的账户进行清理，对于确实已经不再使用的银行卡，可主动注销，以免不用的银行卡被不法分子利用，带来不必要的风险。目前大部分银行都已支持异地网点注销银行卡。

需要特别强调的是，千万不要出租、出售、出借银行卡或支付账户。

而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

办理一笔业务或者进行转账等交易，

就不会被银行认定为是“睡眠账户”。

链接：银行三类账户有何不同？

自2016年12月1日起，银行账户被分为I类、II类、III类，类别不同，功能不同。

I类户是全功能的银行结算账户，必须在柜面或通过银行自助机具，经银行工作人员现场面对面审核身份后开立，存款人可通过I类户办理存款、购买理财产品等金融产品、支取现金、转账、消费及缴费支付等全部金融业务，没有限额。

II类户可以办理存款、购买投资理财产品等金融产品、限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务。经银行工作人员现场面对面确认身份的，II类户还可以办理存取现金、非绑定账户资金转入业务，可以配发银行卡实体卡片。其中，II类户非绑定账户转入资金、存入现金日累计限额合计为1万元，年累计限额合计为20万

元；消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金日累计限额合计为1万元，年累计限额合计为20万元。

Ⅲ类户权限最小，只能办理限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务。经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的，Ⅲ类户还可以办理非绑定账户资金转入业务。其中，Ⅲ类户账户余额不得超过1000元；非绑定账户资金转入日累计限额为5000元，年累计限额为10万元；消费和缴费支付、向非绑定账户转出资金日累计限额合计为5000元，年累计限额合计为10万元。

文/广州日报·新花城记者：林晓丽

栏目主编：张武 文字编辑：李林蔚 题图来源：图虫创意 图片编辑：雍凯

来源：作者：广州日报微信号