

多家银行出手清理“睡眠账户”

同一名下超量账户也将被注销,快去看看你的银行卡

□ 全媒体记者 陈军

近期,包括建设银行、邮储银行、中信银行等多家银行发布公告,将对异常账户进行清理,一些长期没有交易且没有资金的“睡眠账户”,以及同一客户名下的超量账户,都将被银行注销。

记者了解到,此次多家银行清理“睡眠账户”是为了响应中国人民银行等部门开展的“断卡行动”号召,防止不法分子利用“睡眠账号”进行电信诈骗等违法犯罪活动。

业内人士提醒市民,如果手中有多个“睡眠”的银行卡,最好及时销户,规避风险。

不少市民手上有几张银行卡

“每换一次工作就要重新办一张工资卡。”市民高女士说,她自从工作以来,由于待过的单位比较多,手上有各家银行的卡,每次一换工作,原先的卡就不能用了,因为嫌麻烦,也一直没有销户。

市民胡女士则告诉记者,之前多家银行推销信用卡时赠送礼品,所以她办的信用卡比较多。办完信用卡,银行工作人员又让办储蓄卡,用于捆绑信用卡,方便还款。于是胡女士每办一张信用卡就附带办一张储蓄卡,“信用卡已经被我电话取消了,但是储蓄卡要到柜面取消,所以一直没去办理。”她说。

“车贷一张卡、房贷一张卡、工资一张卡……仔细一算,我都办了五六张借记卡了。”市民徐先生告诉记者,车贷、房贷还完后,当时用于绑定

自动还款的银行卡也就没有再用,账户里还有没有钱他也不知道。

家住石化菱北生活区的退休市民陈强翻开家中的抽屉,里面各家银行卡总计超过10张,“都是以前上班时发的,每发一笔钱厂里就办一张卡,现在只有一张领取退休工资的卡在用,其余的早就没用了。”他说。

多家银行公告清理“睡眠账户”

邮政储蓄银行去年12月29日发布公告,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。

建设银行官方微博今年1月5日发布的公告显示,银行将在1月21日至2月28日对客户长期不使用的个人银行账户进行销户清理。

中信银行近期也发布公告称,该行于2021年1月8日起,对账户余额低于10元人民币(含),以及截至每年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展开清理工作。

我市执行情况如何?记者先后走访了建行和邮储银行。

建行安庆分行个人金融部业务经理马金南告诉记者,该行去年12月30日就已经收到上级下发的通知,要求对长期不动的个人银行账户进行清理。每个网点调取信息后,逐一打电话给客户,通知他们到网点进行清理,如果客户无法前来,网点会做进一步的柜面管控。“我们目前正在清理的是客户名下账户达到10个

以上的,总共有1751人。”马金南说。

马金南还表示,为了防止犯罪分子利用银行卡进行诈骗,目前银行也要求对新开卡客户进行详细询问,并且做出提醒。同时银行也加强对账户动态的监测,对具有小额交易试探、账户资金快进快出、集中转入分散转出、短期内账户频繁交易等可疑交易特征的账户开展核实。经核实后确认为可疑账户的,银行将暂停相关业务。

邮储银行安庆市分行运营管理部副经理胡芳芳向记者表示,该行也根据上级行提供的数据进行分阶段治理,同时加强对异常开户行为的审核,对开户之日起六个月无交易记录的账户,银行将暂停其柜面服务。待开户人身份重新核实无误后,再恢复其业务。

“断卡”目的是预防电信诈骗

中国人民银行安庆市中心支行支付结算科副科长胡雅超告诉记者,近年来,一些不法分子诱骗他人买卖银行卡或虚假办理对公账户,使得银行卡或账户成为跨境赌博、电信网络诈骗等违法犯罪的作案工具。尤其从近年来打击治理情况看,电话卡、银行卡是电信网络诈骗等违法犯罪的必备工具。2020年10月10日,国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议全国“断卡”行动部署会召开,决定在全国范围内开展“断卡”行动。

人民银行安庆市中心支行组织辖内金融机构开展存量账户梳理排查,同时结合反洗钱系统、网络查冻

扣平台对资金交易频繁、交易金额较大的可疑账户进行甄别筛查,加大监测力度,发现违法犯罪苗头及时向公安机关报警。截至2020年底,全市商业银行共计排查70460户对公账户、1599896户个人银行账户,并对2290户可疑账户采取暂停非柜面业务、只收不付、不收不付等账户管控措施。

此外,人民银行安庆市中心支行还根据公安部门移送的“断卡”涉案账户线索,部署各开户银行从开户合规性、身份识别、账户管控、交易监测等各维度开展全面倒查,及时发现各单位账户管理体制的不足和漏洞。截至目前,安庆市共对126户涉案账户开展倒查,延伸排查账户933户,对420户采取了重新核实身份,对666户采取了控制非柜面交易措施。

人民银行安庆市中心支行定期汇总辖区各银行自查上报的可疑账户线索,并移交至公安部门。截至目前,已移送7批次涉案线索,涉及91个人,150个人账户;7家公司,9个对公账户。

相关部门提醒市民,注意保护个人信息,不出租、出借、出售金融账户,包括银行卡、支付二维码等。身份证有遗失经历、前期电话卡或者银行卡有异常情况的人,一定要抽空去查询名下是否有不知情的电话卡或者银行卡存在,以免被当做“违法犯罪嫌疑人”,影响个人生活。对于确定已不再使用的“睡眠账户”,持卡人最好尽早凭身份证和密码到银行网点或通信运营商网点销户,以规避风险。

计划停电信息告知

1、停电线路:110kV振风变电站10kV罗塘17线营盘6510开关,220kV泉河变电站10kV平湖二12线窑沟1505环网柜204开关,220kV泉河变电站10kV平湖二12线长风支线#48杆跌落保险。

停电范围:【迎江区】长风营盘村、柘山村。

停电时间:1月29日8:30-18:00。

停电原因:①保税区杆线迁改。②长风团结台区移位。

2、停电线路:110kV振风变电站10kV罗塘17线柘林6502柱山开关。

停电范围:【迎江区】长风乡柘林村、柘山村、将军村、联兴村、合兴村、新义村高低压用户。

停电时间:1月29日9:00-16:00。

停电原因:①安庆市蒙树绿化管理有限责任公司接火送电。②安庆市蒙树绿化管理有限责任公司接火送电。安电

1月26日上午,在安庆一自闭症康复中心,志愿者正在陪孩子做感统游戏。

为了让困境青少年群体度过一个温暖的冬天,共青团迎江区委员会联合相关社会组织、企业及爱心人士开展“暖冬关爱行动”,对困境青少年群体开展形式多样的物质帮扶、关爱慰问活动。全媒体记者 路欣

通讯员 程瑞馨 摄



本报讯(全媒体记者 徐侃 通讯员 侯洁康)2020年,全市城镇新增实名制就业72340人,超额完成目标任务,全市城镇登记失业率为2.57%,低于省定目标。

去年,我市各地聚焦政策落实,援企稳岗助就业。实施“四大行业”23项稳就业政策,累计向市场主体注入稳就业扶持资金16亿元。推行“2+N”和“线上+线下”招聘模式,累计举办招聘会1132场,2.4万多家企业提供岗位近41万个,近16万人进

去年城镇新增实名制就业7.2万余人

场求职登记。发挥就业扶贫车间减贫带贫成效,全市211个就业扶贫车间,吸纳劳动者就业6473人,其中贫困劳动力2858人,带贫率44.15%。开发公益性岗位,安置贫困劳动力14880人,发放扶贫公益性岗位补贴620余万元。出台13项政策,落实退捕渔民转产安置工作。全市实现

转产就业渔民2552人,转产就业率100%。兜底困难群体就业,失业人员再就业14170人,就业困难人员就业5777人。扩大了失业保险保障范围,为5000余人发放失业保险待遇5429万元、为7277名参保职工发放技能提升补贴1580万元、为3700名失业人员发放失业补助金429万元。