

当心!你手里的银行卡可能被注销

“睡眠账户”存在电信诈骗风险,多家银行发布公告清理

□半岛全媒体记者 姚文嵩

随着断卡行动的展开,金融机构对个人账户的管理力度正在不断加大。近期,建设银行、中信银行、邮储银行等陆续发布了清理个人长期不动户的公告。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。为何要清理长期不使用个人银行账户,若还想继续使用被清理的银行卡又该如何处理,记者走访了青岛多家银行。

多家银行发布公告清理“睡眠账户”

1月5日,建行发布公告称,将在2021年1月21日至2021年2月28日,对长期不使用的个人银行账户进行销户清理。在这之前,邮政储蓄银行发布公告表示,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。中信银行也发布公告,自2021年1月8日开始,对账户余额低于10元人民币(含)以下以及截至每年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,将被限制交易。同一客户在该行持有一百个及以上正常或未激活的个人结算账户,也将被限制交易。

记者采访中了解到,其实这已经不是第一次银行卡清理,银行卡清理已经成为了每年的例行工作,近些年我国对于个人银行的账户已经变得越来越严格。

早在2016年的时候,央行就已经在发布规定,同一个人同一家银行只能开立一个Ⅰ类账户,浦发银行、招商银行等也曾当时公告过,对不符合条件的长期未使用且余额为零的个人账户进行销户处理。在加大对个人银行账户管理的同时,银行也在加大对对公账户的管控。

此类账户存在电信诈骗风险

随着互联网支付工具的普及,很多人的支付方式被相继改变,我们日常生活中更多的是依赖于手机付

这些银行卡可能被注销

中信银行注销范围:

- (1)银行卡余额低于10元;
- (2)连续两年以上出了结息没有任何交易的账户;
- (3)没有基金,三方存管签约、未到期理财以及未赎回基金账户,满足以上三个特征的银行卡将会被全面清理。

建设银行注销范围:

- (1)连续三年以上未发生存取现、转账等主动交易;
- (2)账户余额为0;

- (3)无信用卡约定还款,个人贷款还款等签约关系的借记卡、准贷记卡、活期存折账户。

邮政储蓄银行注销范围:

- (1)将于2020年6月30日(含)前进行分批处理;
- (2)清理对象同一客户名下的个人结算账户超标准(即Ⅰ类一个,Ⅱ类五个,Ⅲ类户五个)数量;
- (3)客户本人持有效身份证件到网点进行合理登记、降级以及销户处理,逾期未清理的账户,该行将限制其金融服务。

款的方式,银行卡使用的频率被大大降低。据央行发布的《中国普惠金融指标分析报告(2019年)》显示,截至2019年末,全国人均拥有8.06个银行账户,人均持有6.01张银行卡。记者在走访时发现,目前很多市民银行卡数目不止六张,有的甚至超过10张。但是一个人的常用的银行卡也就那么一两两张,这就导致了银行卡实际上并没有得到有效使用。

早在2020年10月,国务院召开打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会,决定自10月10日起,在全国范围内开展“断卡”行动。要“断”的就是两类卡,即手机卡和银行卡。业内人士表示,这是因为当前电信网络诈骗持续高发的一大根源,就在于电话卡、银行卡的管理失控,特别是银行卡。

此前央行曾表示,督促商业银行严格落实账户管理主体责任,强化账户风险管理,开展存量账户风险排查,对睡眠户和不合规账户进行排查清理,持续提升存量账户质量。

邮储银行、中信银行在此次公告中明确表示,清理行动是为了加强账户管理,防范电信诈骗风险。

业内人士表示,此次清理工作一方面符合当前的

监管导向,可降低管理成本;另一方面对于持卡人而言,过多未使用的银行卡占据了大量社会资源,而且存在信息泄露或者被盗刷的风险。

专家建议:主动管理好自己的银行卡

互联网、人工智能的普及,信息的透明化已经成为了一种必然的趋势在提供生活便利的同时潜在的风险也越来越多。山金智库专家、新网银行首席研究员、中关村互联网金融研究院首席研究员董希淼建议持卡人主动对自己的银行卡进行管理,在注销银行卡账户前应注意解除绑定的代扣代缴、第三方存管、关联还款等各类第三方协议,“很多电信网络诈骗,最主要的载体是银行卡,用来转移诈骗资金,所以极有可能会被犯罪分子利用。用户要对自己的银行卡、账户进行主动管理,长期不用的要主动进行清理、归并。”而对于不希望被冻结的银行卡,在建设银行和中信银行公告中显示,如账户属于清理范围但今后仍需使用,客户可在该行清理之前至网点进行身份核实,或者办理激活手续,如不再需要使用该账户,请尽快办理销户。

【一周金融财税资讯】

2020年青岛全年新增减税降费超过340亿元

□半岛全媒体记者 姚文嵩 实习生 李文琢

记者从国家税务总局青岛市税务局了解到,2020年,青岛市全年新增减税降费超340亿元,组织税收收入(不含海关代征)1991亿元。增减之间实体经济“实打实”受益,活力激增。

直达市场主体,全年新增减税降费超340亿元

2020年,青岛市全年新增减税降费超过340亿元,为918户纳税人办理延期缴纳税款87.7亿元。数据显示,“十三五”期间,全市新增减税降费累计超过950亿元;新办涉税市场主体64.12万户。同时连年完成预算收入任务,为经济社会发展提供了坚实财力保障。

依法组织收入,依法依规完成收入“大考”

2020年青岛税务部门经受住前所未有的“大考”,税费收入预算任务圆满完成,全年组织各项税费收入(不含海关代征)1991亿元。其中,完成国内税收1708.68亿元,同比增长-3.1%,增幅高于全省国内税收平均增幅2.3个百分点;征缴社会保险费和职业年金219.68亿元;组织非税和其他收入62.64亿元。及时准确办理出口退(免)税332.07亿元,为抗击疫情和经济社会发展提供了有力保障。国家税务总局青岛市税务局党委书记、局长伍舫表示,“2020年,全市税务系统扎实稳妥完成预算确定的收入任务,在推动税费收入质效量增的同时,妥善处理减税降费与组织收入的关系,既把该收的依法依规收上来,又保障了减税降费政策落实落细。

网报率达99.57%，“非接触式”办税成常态

2020年,全市大力推行“非接触式”不见面办税缴费。青岛市税务局在疫情发生后迅速发布“非接触式”网上办税缴费清单,梳理明确可在网上办理的涉税缴费事项。同时,不断优化现场办税缴费服务,充分发挥自助办税终端作用,加强导税服务,严格落实首问责任制,推行预约办、错峰办、容缺办。2020年以来,电子税务局申报2066.35万笔,网报率达99.57%。扩大发票领用和发票代开“网上申请、邮寄配送”的覆盖面,将发票“非接触式”领用比例从2019年的50%提升到2020年的90%。

不仅如此,“十三五”期间,青岛市税务局根据总局部署连续多年开展“便民办税春风行动”,集成推出816项服务举措,持续推进办税缴费便利化改革。

顺利开启新局,高质量推进税收现代化

据悉,“十三五”期间,青岛市税务部门扎实推进税收大数据建设和应用工作,特别是疫情发生以来,运用增值税发票等大数据,积极开展企业复工复产复销和经济运行分析。不久前,增值税电子专票正式上线,进一步减轻了纳税人的办税负担。2021年税务系统要稳妥实施发票电子化改革,推进信息化建设迈出实质性步伐。建成并上线全国统一的电子发票服务平台,逐步稳妥扩大改革试点范围。充分发挥增值税发票等税收大数据优势,进一步提高数据服务大局的能力。此外,还要在更高层次、更广范围推动形成多方协同治税格局。加强在推进发票电子化改革、打击“假企业”“假出口”“假申报”涉税违法行为等方面的社会化协同,推动与更多部门拓展涉税数据共享。

青岛农商银行荣膺 银行间市场两项年度大奖

□半岛全媒体记者 姚文嵩 通讯员 吕敬芳

1月4日,全国银行间同业拆借中心公布了2020年度银行间本币市场评优结果,青岛农商银行从全国三万余家银行、证券、基金、保险和资管机构中脱颖而出,荣获“2020年度活跃交易商奖”。这也是该行连续第二年获此奖项。同一时间,中央国债登记结算有限责任公司2020年度中债优秀成员评选结果公布,青岛农商银行连续第三年荣获“2020年度结算100强——优秀自营商奖”。

“年度活跃交易商”“中债结算100强”荣誉称号是全国银行间同业拆借中心和中央国债登记结算有限责任公司每年根据市场成员在债券回购、现券买卖、债券借贷等银行间债券市场和信用拆借、同业存单、利率互换、信用衍生品等银行间本币市场的年度交易量统计数据评选得出,是衡量各类金融机构在本币交易市场交易实力和影响力的重要依据,受到市场参与者的广泛关注,是对金融机构交易结算、交易成绩、恪守信用以及对市场建设贡献的综合评定。接连荣获两项全国大奖,充分体现了监管机构和银行间市场成员对青岛农商银行交易能力、合规意识和市场积极性的肯定和认可。

作为全国最年轻的A股上市银行,青岛农商银行在快速成长的过程中始终高度重视金融市场业务的发展,致力于探索特色化、专业化的发展道路。

为提高客户粘度、提高差异化核心竞争力,青岛农商银行加快了金融市场业务创新的步伐。

青岛农商银行成立以来,始终以市场为导向,在积极开展资金业务提高风险管理和盈利能力的同时,高度重视与传统信贷业务的互动,多渠道助力实体经济发展,全方位融入地方经济社会建设。