

# 注意了！多家银行清理“睡眠账户”

## 卡里有钱也不行，持卡人怎么办？



银行“清卡行动”仍在持续进行中。1月3日，北京商报记者梳理发现，包括工商银行、交通银行、抚顺银行、营口银行在内的多家银行此前纷纷宣布对“睡眠账户”或“超量账户”进行清理。分析人士指出，金融机构清理相关账户，是积极响应“断卡行动”的具体表现，此举一方面可以提升机构自身的运营效率，另一方面也有助于提升合规性，防范风险。

### 银行持续清理“睡眠账户”

“睡眠账户”是指长期没有发生收支活动的账户。2022年1月11日，工商银行将对“长期不动”等个人银行账户逐步实施账户功能调整。截至今年1月10日，连续三年以上未发生主动交易，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，将被纳入调整范围。

与去年7月的清理工作相比，该行此轮“睡眠账户”清理范围有所扩大，以往账户余额为零可能会被归于“睡眠账户”，而此次账户余额低于10元也有可能被纳入“睡眠账户”。

北京商报记者梳理发现，除工商银行外，近期包括交通银行、抚顺银行、营口银行在内的多家银行也纷纷宣布对“睡眠账户”或“超量账户”进行清理。对于清理依据，各家银行在公告中提到，主要是根据《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》(以下简称《通知》)。按照《通知》要求，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。

不过，需要关注的是，各家银行对“睡眠账户”的定义并非完全一致。交通银行与工商银行相似，“睡眠账户”为连续三年以上未发生主动交易，账户余额为10元及以下，且未签订信用卡、个人贷款还款及其他代收代付协议的银行账户。而抚顺银行则将“睡眠账户”年限缩短至两年。

在易观高级分析师苏筱芮看来，金融机构清理“睡眠账户”，是积极响应“断卡行动”的具体表现，此举一方面可以提升机构自身的运营效率，另一方面也有助于提升合规性，防范风险。

### 严格排查“一人多户”

“睡眠账户”较多，通常是因为持卡人开立了多张银行卡，而常用的却只有一张，导致其余银行卡出现闲置。根据央行披露的2021年三季度支付体系运行总体情况，截至2021年三季度末，我

国人均持有银行卡数量为6.5张。

北京商报记者注意到，此次工商银行除了拟清理“睡眠账户”外，还将对“一人多户”的“超量账户”展开“清卡行动”。该行规定，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的，将被纳入排查范围，逐步实施账户功能调整。

中小银行也在持续排查“一人多户”。此前，营口银行发布公告称，该行自2021年7月1日开始，对同一个人客户名下存在5户及以上的I类结算账户及符合三年以上未发生存款、取款、转账等主动交易，且在该行无任何签约业务的零余额个人活期存款账户开展了持续的核实清理，该项工作已于上月10日结束。

北京商报记者注意到，当前部分手机银行如工商银行手机银行App可以查询银行卡数量。如需了解银行卡详

细的账户状态，工商银行客服人员表示，持卡人需携带身份证件到网点查询。

“银行持续开展‘清卡行动’的原因，主要是之前业务过度推广导致出现数量庞大的‘睡眠账户’和‘超量账户’，造成大量的资源浪费、隐私泄露、洗钱风险。”金乐函数分析师廖鹤凯认为，“清卡行动”对持卡人权益没有不良影响，但不论是否有余额，银行都有必要通过电话或短信等方式告知持卡人，保障持卡人的知情权和选择权。

### 需及时唤醒“沉睡”的银行卡

为保障持卡人的权益，部分银行给持卡人预留了10-20天的时间梳理个人账户。在此期间，持卡人可以通过完成一笔动账交易避免被纳入清理账户。若持卡人账户已在清理范围内，但仍希望继续使用也有解决方案。多家银行在公告中提到，持卡人可携带有效证件前往网点激活账户；若不想该账户，则可办理销户。

那么，持卡人销户之后，过往交易记录如何查询？前述工商银行客服人员表示，注销账户交易明细可携带有效证件前往网点进行查询，正常可查询到近两年交易记录；超出两年期限的交易记录是否能查询到，以柜台查询结果为准。

“对个人用户来说，银行清理睡眠账户有助于防范个人风险，避免自身账户被不法分子利用，为银行账户安全筑起防线。”苏筱芮建议，个人用户应树立账户盘点意识，定期梳理个人名下账户及资产状况，养成查账记账的良好习惯；其次在密码设置、账户登录管理等方面加大保护措施，冗余账户及时注销，以免被不法分子利用。

(宋亦桐 李海颜)

## 市市场监管局发出通告

# 强化进口冷链食品监管

本报讯 春节将至，人员流动性加大，进口冷链食品输入性疫情传播风险增加。市市场监管局近日发出通告，督促进口冷链食品经营者及相关经营者落实食品安全主体责任，切断疫情传播途径。

通告要求，进口冷链食品经营者须严格落实疫情防控工作要求，严禁购进、储存、加工、销售非正规渠道进口或来源不明的进口食品，坚持非必需不网购境外物品进行生产销售。二是新设立注册“豫冷链”用户，按照要求扫码入库、上传消毒、核酸检测报告及相关可追溯信息，拆箱消毒、赋码销售。三是做到“三专、三证一码、四不”要求，避免交叉污染。“三专”：明确专人搬运、贮存、销售进口冷链食品，专库专区贮存销售进口冷链食品，进口冷链食品出入库专用通道；“三证一码”：入境货物检验检疫合格证明、核酸检测证明、预防性消毒证明、“豫冷链”追溯码。“四不”：不采购贮存销售无入境货物检验检疫证明，无核酸检测合格证明、无消毒证明、无“豫冷链”追溯码的进口冷链食品。四是进口冷链食品进我市前必须在“豫冷链”系统提前24小时报备。五是进口冷链食品运抵集中监管仓，接受核酸检测和

消毒，做到“应进必进”“应检必检”“应消必消”，严防“仓外运转”。六是依法诚信经营，自觉规范经营行为。

该局还提醒餐饮服务提供者切勿擅自经营食品添加剂；认真执行从业人员健康管理、食品安全自查、进货查验等食品安全制度和餐饮服务食品安全操作规范；杜绝采购使用加工经营来源不明、未检验检疫或检验检疫不合格、不符合食品安全标准、超过保质期的等国家禁止生产经营的食品和原料及食品添加剂，在食品加工制作过程中禁止添加非食用物质或超范围、超限量使用食品添加剂等；食品制售场所防尘防蝇防鼠防虫、清洗消毒、冷藏等设施配备使用、清洁卫生，从业人员卫生及健康，食品采购、贮存、加工及餐饮具清洗消毒和餐厨废弃物处理，熟食卤味、凉菜制售等均应符合要求；严控人员聚集，大型聚餐不得超负荷接待；网络餐饮服务平台履行好管理责任，入网餐饮服务提供者应公示有关证件，线上线下一致，配送过程实行“一次性封签”、无接触配送。

市民如发现市场上有与上述要求不符的行为，可拨打12315投诉举报。(李爱仙 孙建峰)

新钱、对联、日历、利是封……

## 洛阳银行平顶山分行 喊你来领新春福利！

寒冬腊月，年味渐浓。随着春节脚步的临近，越来越多的市民开始兑换新钱，准备春节红包。为满足广大群众春节期间对新钞、零钞的需求，洛阳银行平顶山分行积极组织辖内5家营业网点开展“过新年，用新钱”兑换活动。

为提升流通中人民币的整洁度，满足市民在节日期间提取、兑换新钞的需求，该行持续不断为各网点调拨新钞。各网点还根据客户的兑换需求，因地制宜采取预约与即时兑换相结合的方法，让市民轻轻松松换新钱，红红火火过新年。想要换新钱的市民可直接到洛阳银行平顶山分行各个网点柜台兑换。同时，如有残缺、污损的人民币也可就近到各网点兑换。

据该工作人员介绍，残缺、污损人民币兑换分“全额”“半额”两种情

况。能辨别面额、票面剩余四分之三(含四分之三)以上，图案、文字能按原样连接的残缺、污损人民币可以按原面额全额兑换；能辨别面额，票面剩余二分之一(含二分之一)至四分之三以下，图案、文字能按原样连接的残缺、污损人民币，以及纸币成正十字形缺少四分之一的，可按原面额的一半兑换。

此外，该行也准备了对联、红包、日历等春节礼品，样式精美、寓意吉祥。每个网点1000份，市民可到就近洛阳银行网点领取，数量有限，先到先得。

(朱梦楠 毛晓婵)

问题：洛阳银行平顶山分行有几家营业网点？

上期答案：真假调换、真假拼接、假币找零、假币抵押四种假币犯罪伎俩。