

# 注意了!“沉睡”银行卡或将被销户

## 已有银行出台执行方案



### 半年内无交易账户 无法核实的将被撤销

关于“沉睡”卡的规定,是央行去年9月底发布的《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》)中的一项要求。《通知》规定:自2016年12月1日起,同一个人同一家银行只能开立一个Ⅰ类户。需要强调的是,此次施行一人一户,主要针对新增账户实施,现有账户仍可正常使用。也就是说,2016年12月1日起,个人在同一家银行已经开立Ⅰ类户的,不再新开Ⅰ类户,只能开立Ⅱ、Ⅲ类户;个人在2016年12月1日前已经开立的Ⅰ类户不受此次规定影响,仍然保持正常使用。

对于“沉睡卡”,央行也要求银行进行清理。《通知》规定,对于半年内无交易记录的账户,银行会对其暂停非柜面业务。同时,银行会对存款人账户进行摸排清理并要求作出说明,对于无法核实的,银行会引导存款人撤销或归并账户,保留一个Ⅰ类户。

央行解释,公安机关在侦办电信网络新型违法犯罪案件过程中发现,不法分子通常以一个身份证在同一家银行开立几十个甚至上百个账户进行作案,大大超出了个人对账户数量的正常需求。同时,银行也反映目前银行系统中存在大量长期闲置不用的账户。根据中国银行业协会数据,截至2016年底,银行卡累计发卡量达到了63.7亿张,按照2016年末内地总人口13.8亿人计算,每人持有的银行卡数量将近5张,而累计活卡量只有41.8亿张,也就是说,每人持有的“沉睡卡”基本达到2张。

### 如不想被销户 持卡人需对卡片进行启用处理

招行公告称,如果持卡人不想“沉睡卡”被销户,还希望继续使用,建议持卡人在7月15日之前对卡片进行启用处理,包括通过银行柜面、手机银行、自助设备等渠道任意办理一笔存取现或转账交易,或者在任意商户发生一笔刷卡消费。也就是说,如果持卡人想持有多张银行卡,只要进行一笔交易即可。

而其他银行虽然没有明确销户期限,不过,多家银行相关人士表示,根据监管要求,

银行机构早已开始进行排查,并要制定开户数量较多的标准,涉及的个人数量和账户数量、摸查清理计划和完成时间等。

有银行人士向记者坦言,如果单靠银行逐个客户沟通,工作量是非常大的,进展也会很缓慢。该人士还表示,对于“沉睡”卡,如果客户想要保留,最好主动到银行说明情况。

央行相关人士也提出,希望储户根据自己的实际情况,将一些闲置不用或用得较少的账户销户,将一些主要用于网络支付或小额高频支付的账户降级为Ⅱ类或Ⅲ类户。这样既可以实现个人资金的集中管理,又可以通过Ⅱ、Ⅲ类户来防范网络支付风险,更好地保护自身的资金安全。

“当然,如果个人希望按现有方式继续使用已开立的各个Ⅰ类户,仍然可以继续使用,不受影响,但如果数量较多的,应根据银行要求说明情况。”上述人士表示。

### 链接

#### 哪些卡或将被清理?

那么,什么是沉睡卡呢?《通知》规定为6个月内没有主动使用过的银行卡。记者对比了几家银行,招行的处置方式是最果断最狠的。招行称,将从今年7月15日开始,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。

此外,招行的公告还明确了或被销户的七类卡范围,包括:

- 1.卡片等级为“一卡通”普通卡,且持卡人未持有“一卡通”普通卡以上级别的、未销户的借记卡、存折、存单;
- 2.“一卡通”普通卡账户余额为零,且不存在任何未结清利息,同时持卡人两年内(含两年)未使用该卡主动发起任何交易;
- 3.未处于挂失、换卡、冻结、预警等状态,未关联Ⅱ类户或“一闪通”;
- 4.未关联该行信用卡还款或个贷还款,也未签订代发协议或无有效保险保单;
- 5.非该行住房公积金卡、企业年金卡、社保卡;
- 6.不存在关户限制;
- 7.未持有该行有效的或者未激活的信用卡,且在该行系统中不存在在途的信用卡申请。

(广州日报)

## 中国标准动车组“复兴号”亮相 今日将在京沪高铁首发



6月25日,中国高铁有了新成员。由中国铁路总公司牵头组织研制、具有完全自主知识产权的中国标准动车组被命名为“复兴号”。

该车有“CR400AF”和“CR400BF”两种型号,“CR”是中国铁路总公司英文缩写,也是指覆盖不同速度等级的中国标准动车组系列化产品平台。型号中的“400”为速度等级代码,代表该型动车组试验速度可达400km/h及以上,持续运行速度为350km/h;“A”和“B”为企业标识代码,代表生产厂家;“F”为技术类型代码,代表动力分散动车组,其它还有“J”代表动力集中动车组,“N”代表动力集中内燃动车组。

“复兴号”将于6月26日在京沪高铁正式双向首发。

另据中国中车报道,再和谐号,新的中国标准动车组被命名为复兴号。(据人民日报)

## 沙特挫败自杀式恐袭图谋 嫌犯民宅引爆炸弹背心



沙特阿拉伯内政部23日说,他们挫败了一起针对宗教圣地麦加大清真寺的恐怖袭击图谋,其中一名嫌疑人在麦加大清真寺附近一处民宅引爆炸弹背心,造成5名沙特安全部队队员和6名外国人受伤。

沙特内政部当天发表声明说,他们在麦加和吉达两座大城市发起突击行动,破获一个恐怖组织团伙,一共逮捕5人,其中包括一名女性。安全部队和警方在麦加大清真寺附近的一处民宅实施抓捕行动时,藏匿在这里的一名嫌疑人引爆身穿的炸弹背心,导致这座3层别墅坍塌。爆炸波及周边建筑,致使11人受伤,其中6人是来自国外的朝觐者,另外5人是安全部队人员。

沙特官方电视台播出的画面显示,警察和急救人员在窄巷里奔跑救人,坍塌的一面墙将一辆汽车压得扁平,周围建筑上布满弹坑。嫌疑人自杀前与警方交过火。

沙特内政部没有公开嫌疑人的身份,只是说这起恐袭阴谋受到海外组织操控。极端组织“伊斯兰国”和“基地”组织也没有发声“认领”这起事件。

麦加是伊斯兰教第一圣地。目前正值斋月期间,每天有来自世界各地的数十万穆斯林在麦加大清真寺参加宗教活动。去年斋月期间,沙特的另一个宗教圣地麦地那、盖提夫和吉达等多地遭遇自杀式炸弹袭击。袭击目标为清真寺和美国领事馆,共造成至少7人死亡、多人受伤。(据新华社)

主编 王爱民  
责任编辑 杨波

官方微信 dzwbwx  
官方微博 dazhouxinwen

爆料热线:2382258

## 好消息

### 优惠学驾驶 八益欢迎您

达州市八益驾校专对上班族提供方便、快捷的专业驾驶培训服务。

6:00—8:00、8:00—10:00、10:00—12:00、12:00—14:00、14:00—16:00、16:00—18:00、18:00—20:00、20:00—22:00,全天八个时段的莲花湖路段城市道路驾驶技术培训和校区考场场地培训供您选择。  
一次性收费全包干;专车接送,一对一培训。

咨询热线:2282222

西外片区负责人:丁晓莉 电话:13989161755  
南外片区负责人:李弘瑶 电话:13518258306  
北外片区负责人:李雪梅 电话:18982853126  
市中心城区负责人:张庆军 电话:15882905286  
江湾城片区负责人:廖成戈 电话:18081534712

## 对外招租

西外金龙大道,新潮茗苑一办公用房(三楼)对外出租,面积865平方米,价格面议。

联系人:田先生 18682823798

## 英华驾校 优惠券

- ★ 预约班原价5500元,现惊爆价 2750元(不含考试费)。
- ★ 学生或教师团体报名8人以上,免费学预约班1人(不含考试费)。
- ★ 普通班原价4860元,现惊爆价 2230元(不含考试费)。
- ★ 训练场离城区仅10分钟车程,约30分钟一趟专车接送。

我校是达州市首家采用“学车全过程音频、视频监控”,教练员绝无“吃、拿、卡、要”、“冷漠教学”等行为的驾校。

报名地址:达川区南外万达路568号(阳光要都斜对面)  
报名热线:2667272 13989176611  
训练场址:南外高速路收费站旁前行1000米处