

# 银行加码沉睡卡管理

## 下月起部分“双零卡”将被冻结

今年以来,银行对沉睡卡的管理不断加码。

此前,招商银行公告称为了保护账户安全,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。而近日,浦发银行再次管理升级,自2017年11月份开始,对在2016年12月31日之前(含)发卡且今年前3个季度未发生任何交易的双零卡进行账户信息管理升级。双零卡是指存款余额和应计、未计利息数均为零的银行卡。此次浦发银行清理的双零卡正是瞄准了存量的沉睡卡。

### 沉睡卡管理升级

根据央行规定,个人在银行开立账户,每人在同一家银行只能开立一个I类户,如果已经有I类户的,再开户时只

能是II、III类账户。三种账户级别不同,主要区别在于功能和额度,居民可根据个人需要办理不同的账户。I类账户属于全功能的银行结算账户,安全等级最高,可以存取现金、理财、转账、缴费、支付等,并且不限制额度。II、III类账户的额度较小,更适合日常开支和小额网络支付业务,个人开立II类、III类银行账户可以绑定本人I类银行账户或者信用卡账户进行身份验证。

而在此前的相当长一段时间里,银行卡尤其是储蓄卡的办理并未受到限制,一人拥有多张同一家银行的银行卡并不少见。

今年6月份,招商银行公告称,为了保护账户安全,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。

此次,浦发银行的管理办法则更为严格,浦发银行称,自2017年11月份开始,对在2016年12月31日之前(含)发卡且今年前3个季度未发生任何交易的双零卡进行账户信息管理升级。不过,已开通理财产品购买、基金、第三方存管、外汇宝、代收代付、个人贷款还款等业务功能的银行卡不在本次升级范围内。

本次升级后,该行长期不用的双零卡将不能正常使用,同时账户信息将不会在包括网银、手机银行、电话银行、自助设备等渠道显示。如需重新使用该借记卡,需客户携带该借记卡及持卡人个人有效身份证件至网点柜面办理双零卡启用手续。

中国银行业协会发布的数据显示,截至2016年年底,中国银行卡累计发放63.7亿张,中

国人口总数接近14亿,平均下来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,“沉睡卡”21.9亿张,已经占到了1/3。也就是说,每个人持有的“沉睡卡”平均接近2张。

### 多家银行调查高净值客户涉税信息

此外,根据7月1日正式实施的《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》所作的安排,国有大行已经先后宣布启动存量个人非居民金融账户涉税信息尽职调查。

建行、工行、农行近日先后在官网发布公告,宣布启动存量个人非居民金融账户涉税信息尽职调查,加上行动较早的中国银行,四大国有银行均已启动尽职调查。

根据公告,各家银行将于近期开展存量个人高净值客户(截至2017年6月30日金融账户加总余额超过100万美元)尽职调查工作。若其拥有非中国税收居民身份,且于2017年7月1日前在银行开立过存款账户、银行卡账户、储蓄国债-凭证式(现金购买)账户或其他《管理办法》要求尽职调查的账户,需要于2017年12月31日之前配合银行填写并签署相应的税收居民身份声明文件。客户可前往银行任一营业网点,或者通过银行官方网站、网上银行、手机银行、微信公众号等电子渠道填写并签署声明文件。

此外,工商银行要求低净值人群也要完成声明填写。该行公告称,低净值客户需要于2018年12月31日之前(含)完成声明文件的填写。

(来源:经济日报)

## 20余家支付机构接入网联平台

随着“双11”渐行渐近,支付宝、财付通、网银在线等支付平台被统一“收编”。据央行规定,各银行与支付机构应于10月15日前完成接入网联平台和业务迁移相关准备工作。据悉,目前已有20余家支付机构和银行完成了接入工作,提高清算效率,实现交易“留痕”。

近日,新成立的网联清算有限公司北京月坛办公室里持续忙碌。作为新生的国家金融基础设施,网联邀请工行、农行、中行、建行、交行、招行以及支付宝

等全国交易量靠前的商业银行和支付机构,针对高并发支付交易场景开展联合生产压测,为接下来的平台运转夯实系统基础。

今年8月初,央行支付结算司曾发布一份“急令箭”,要求各银行和支付机构应于2017年10月15日前完成接入网联平台和业务迁移相关准备工作。自2018年6月30日起,支付机构受理涉及银行账户的网络支付业务全

部通过网联平台处理。据了解,首批接入的财付通和支付宝都已率先启动了业务切量。按计划,10月份将完成200多家银行对网联的接入,年底前完成40家支付公司的接入。

央行副行长范一飞此前曾表示,网联目的在于提高支付机构的清算效率、交易留痕、资金可追溯,风险可控。记者了解到,以前,第三方支付机构是直接和

银行对接,第三方支付的竞争焦点就集中在了谁能接入更多的银行,接得越多用户就会越多,而这也是很多小型第三方支付公司的软肋。

网联平台上线运行后,意味着所有第三方支付公司将统一对接网联。“第三方支付公司与银行之间不再各自议价,而是执行网联制定的统一费用标准。”业内分析人士表示,“小型第三方支付公

司也有望迎来公平竞争的机会,不会再因支持的银行数量有限而受到商户和用户的排斥。”

在中央财经大学金融研究中心主任郭田勇看来,设立“网联”就是为了改变现有第三方网络支付服务直连银行网络所带来的多方关系混乱、监管漏洞和安全隐患等问题,有利于监管部门对社会资金流向进行监控,防范系统性风险,保障客户的资金安全,回归支付和清算相独立的业务监管规则。

(来源:北京日报)



# 你不理财 财不理你

## 壹点盈, 您身边的专业理财顾问



壹点盈是齐鲁晚报子公司日新传媒旗下的金融理财服务平台,即日起扫描左侧二维码关注壹点盈即有机会获得神秘大礼一份!

欢迎加入壹点盈理财俱乐部

QQ群467775754

咨询电话0531-85196807或85196728