

### 净化金融生态 消除风险隐患

## 无锡多家银行提醒“沉睡账户”

本月13日,国家金融监管总局发布公告,表示将组织开展银行“沉睡账户”提醒提示专项工作。该项工作自2023年10月起,持续1年,由各银行机构对“沉睡账户”持有人进行提醒和通知。目前无锡已有多家银行开展睡眠借记卡、个人长期不动户的清理工作。



### 银行卡“沉睡”弊端多

近日,市民李女士收到了银行发来的提醒,“由于账户近12个月未发生交易,为保证账户的使用安全,请尽快登录手机银行完成一笔动账交易。”李女士向记者介绍,自己不记得什么时候办的这张卡,收到短信后她向招商银行无锡分行的客户经理询问,没想到自己的账户里居然还有几百元的余额。

卡数量庞大,不少人因各种原因开立多张银行卡,而又因各种原因对“沉睡”的银行卡没有及时销户,像李女士这样的情况数不胜数。不少市民认为“沉睡账户”对银行和自身并没有太大的影响,因此对于这些银行卡“置之不理”。

其实,银行“沉睡账户”问题由来已久,对于客户来说,它的存在不仅不能给客户带来收益,还有可能被不法分子盯上,进而引发诈骗、洗钱等金融犯罪风险隐患。对于银行来说,“沉睡账户”不仅占用了银行资源,也不能给银行带来收益。银行“沉睡账户”提醒工作的开展能够进一步澄清“沉睡”银行卡底数,使有限的金融资源得到更合理的配置,金融资源潜能得到更大的释放,将对银行账户管理、资源利用效率提高、成本降低等发挥重要作用。

### 各家银行“沉睡”标准不同

国家金融监管总局最新公告显示,“沉睡账户”主要是指5年及以上未发生主动交易,且账户中有余额的个人银行账户。但在实际操作过程中,各家银行对“沉睡账户”的认定标准并不一致,银行一般会清理范围进一步扩大,主要是在“沉睡年限”和余额方面有所不同。

如中国农业银行此前公告称,排查清理范围为“截至2022年底,5年以上(含5年)没有交易、存款余额为零且没有其他关联业务的活期存折”。

目前大多数银行的“沉睡年限”为3年。工商银行此前发布的公告称,排查范围包括“截至2022年1月10日,连续3年以上(含3年)未发生客户主动交易,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。”

### 如何唤醒“沉睡的钱袋子”

不少市民发出疑问:“如果我的沉睡账户还想继续使用该如何操作?”

目前,大部分银行已经在清理公告中明确告知了如何处理“沉睡账户”。工商银行在清理公告中称,如账户在“长期不动”的银行账户排查范围内,且希望继续使用,需要在特定日期前完成一笔动账交易即视为激活账户。逾期未激活的账户,可登录手机银行或在任意营业网点内的智能终端、柜台核验身份无误后为账户办理功能解冻。

银行工作人员提醒市民:“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。同时,在账户登录管理、密码设置等方面加大保护措施,‘沉睡账户’应及时注销,以免被不法分子利用。”

### 党建动态

## 华英证券与科强股份举办党建共建总结会

日前,华英证券与科强股份举办党建共建总结会暨金融沙龙(北交所)交流会。国联集团、无锡市上市公司协会、江阴市地方金融监管局相关领导,江阴市翔龙科技等重点上市后备企业代表共同参加。

科强股份是无锡地区深耕高性能特种橡胶制品产业的“小巨人”企业,也是江阴首家北交所IPO上市公司。华英证券作为科强股份的党建共建单位,担任了科强股份IPO项目的独家保荐机构和主承销商。本次活动旨在分享华英证券与科强股份党建共建成果,同时进一步聚焦江阴市北交所重点上市后备企业的上市需求,架起企业与资本之间的沟通渠道。

会上,华英证券、科强股份就北交所上市要点和上市经验分别进行了交流和分享。国联集团相关负责人表示,将坚持以党建链带动业务链、拓展服务链、赋能产业链,进一步发挥产融结合平台功能和“投资+投行+产业赋能”业务优势,携手江阴众多相关企业形成优势互补、资源共享、共建共荣的发展新局面。(周岚婷)

## 警银协作抓获非法经营团伙

日前,宜兴通过警银协作的方式,成功抓获一个跨区域非法经营团伙,并将所有犯罪分子一网打尽。

前不久,宜兴支行柜面员工接到异地客户孙某的现金预约电话,称需预约支取47万元大额现金。在与客户交流过程中,获知该客户的资金来源为他人借款,取款用途为货款后,该名员工便建议其采用转账方式交易,但遭到客户严词拒绝。后经过进一步沟通,客户对具体入账金额和时间具有不确定性,但取现心情非常迫切。面对此种异常情况,柜面员工当即心生疑窦。

通过宜兴支行柜面员工对客户账户排查发现,该客户借记卡交易存在可疑情形,主要是该客户在户籍地淮安开卡,却在东莞、广州等异地的银行自助柜机上取现,办卡地与取现地跨度很大,资金快速快出,且卡上不留余额,过渡性质十分明显。综合上述情况,该支行立即向当地公安机关反诈中心报送可疑线索,反诈中心初步确认了该账户资金涉及诈骗,犯罪嫌疑人疑似流窜至宜兴地区进行涉案资金提取。

根据宜兴支行提供的线索,宜兴市公安局迅速在该市金融机构展开全面排查,确定该事件为一起团伙作案,主要涉嫌非法经营,前期已在宜兴多家银行大额取现高达2000多万元。后经多方通力合作,该犯罪团伙在宜兴被警方一网打尽,所有犯罪分子被抓捕归案。

## 火灾无情人有情 工行崇安支行残币兑换获赞

残币兑换是商业银行践行“客户至上”服务理念的细节体现。近日,一位客户焦急地来到工行无锡崇安支行,神情十分沮丧,工作人员见状立即上前询问他需要什么帮助。客户称自己家中发生火灾,共有7250元现金被烧,他为此带来了剩下的残币,但不知道能不能兑换新钞。

该支行的工作人员了解这个情况后,当即安抚客户情绪,并将情况上报支行负责人。支行负责人将客户请到工行驿站,随即组织工作人员清点残币。由于经火烧后的人民币纸币易碎,无法使用点钞机清点,只能依靠员工手工逐张清点。为最大程度地挽回客户损失,该支行工作人员将残破币逐张摊平,并用同版的完整票币进行对比,辨认缺失部分与完整票币的占比。经过支行工作人员1个多小时的仔细清点,最终收纳了全部残破币,并兑换成新钞。看着手上一叠崭新的纸币,客户的感激之情溢于言表。他紧紧握着支行工作人员的双手连声道谢。支行工作人员则表示,为客户办实事、解难题,这是我们义不容辞的责任。(侯婉莉)



日前,建设银行惠山支行党支部和市住房公积金管理中心惠山分中心党支部走进延安精神无锡学习天地,开展以“学习延安精神,汲取奋进力量”为主题的党日活动。两单位党员表示要不忘初心、牢记使命,坚定不移地做延安精神的传承者,立足本职,笃行实干,在工作中不断做出新成绩。



近日,市地方金融监管局举办全市小额贷款行业高管及监管员培训班,以此努力破解我市小贷行业发展中遇到的问题,进一步提升小贷公司业务能力。

## 竞买公告

交通银行股份有限公司无锡分行将于2023年11月13日10时起至2023年11月14日10时止(延时的除外)在交通银行股份有限公司无锡分行淘宝网资产竞价网络平台上(网址: http://zc.paimai.taobao.com, 户名: 交通银行股份有限公司无锡分行)对江阴市虹桥南路7号房地产项目进行公开挂牌,现公告如下:

(注:2023年11月13日10时起至2023年11月14日10时止(延时的除外)期间,此竞价入口为唯一指定入口。通过其他竞价平台报名或参与竞价均视为

无效操作。)

- 一、竞买标的物:江阴市虹桥南路7号房地产。
- 二、重大事项披露标的物为银行资产,银行是合法所有权人,买卖双方各自承担过户费用。
- 三、挂牌价格:28962000元,保证金:2896200元,加价幅度:10000元或整数倍。
- 四、保证金交纳及处置:1.项目竞价前淘宝系统将冻结竞买人支付宝账户内的资金作为应缴的保证金,竞价结束后未能竞得者冻结的保证金自动解冻,冻结期间不计利息。2.本标的物竞得者原冻结的保证金自动转入交通银行股份有限公司无锡分行指定账户,竞价余款在2023年11月21日16时30分前缴入交通银行股份有

- 限公司无锡分行指定账户(户名:交通银行股份有限公司无锡分行,开户银行:交通银行股份有限公司无锡分行,账号:322000600010141000265)。
- 3、竞买人参与竞价,支付保证金及余款可能会碰到当天限额无法支付的情况,请竞买人根据自身情况选择网上充值银行。
- 五、竞买人应具备条件:无。
- 六、咨询、看样的时间:自公告之日起至2023年11月10日17时止接受咨询(节假日休息),有意者请与交通银行股份有限公司无锡分行项目经理联系。
- 七、竞价方式:本次竞价活动设置延时出价功能,在竞价活动结束前,每最后5分钟如果有竞买人出价,就自动延迟至5分钟。
- 八、特别提醒:

- 1、标的物以现状为准,交通银行股份有限公司无锡分行不承担标的物的瑕疵担保责任。请慎重决定竞买行为,竞买人一旦作出竞买决定,即表明已完全了解,并接受标的物的现状和一切已知及未知的瑕疵。
- 2、参与竞买人必须开设淘宝账户。竞买人在竞价前自行做好尽职调查,竞买人自行判断是否符合受让本项目资格。
- 3、因不符合条件参加竞买的,由竞买人自行承担相应的法律责任,并自行承担由此产生的全部费用及后果,包括但不限于费用、风险和损失。
- 4、标的物转让登记手续由买受人自行办理,过户所涉及的费用由买卖双方各自承担。
- 5、本标的物的优先购买权人未参加

- 竞价,视为放弃优先购买权。
- 6、其他:(1)该房地产交付日期为2024年6月30日;(2)该房产无首次消防验收文件,需按照最新消防要求进行消防设备整体改造;(3)交行员工、父母、配偶及其父母、子女及其配偶及以上人员所办企业不得参与本次拍卖。
- 7、竞买人在竞价前请务必仔细阅读竞买须知。
- 项目经理联系方式:咨询电话:17706170528,联系人:杨经理;咨询电话:17706170517,联系人:王经理;联系地址:无锡市金融二街8号
- 交通银行股份有限公司无锡分行 2023年10月26日

阿里资产  
RMB 2896.20万  
江阴市虹桥南路7号房地产  
交通银行股份有限公司无锡分行  
扫二维码 了解详情