

快看看自己手里的工行卡、农行卡、建行卡……

## 多家银行开始清理“睡眠账户”

继建行、农行、邮储等大银行之后，近期一批中大型银行陆续发布“睡眠账户”大清理公告，其中就包括了工商银行。

工商银行表示，今年7月起将对用户长期不动的个人银行账户（借记卡和活期存折）开展清理工作。此外，包括光大、中信、平安、兴业、广发等股份银行的清理行动也进一步展开。

记者梳理发现，银行主要清理账户余额低于10元且长期未发生交易的“睡眠账户”，以及个人在同一银行开立超出监管规定数量的账户。

不过，各银行清理的类型和标准并不一致，部分银行二者均会清理，而有的银行只清理其中一种。值得注意的是，清理账户并不意味着直接销户，有的银行对于满足相关条件客户个人账户进行销户，而部分银行仅是限制交易功能，若有需要仍可通过激活重新使用。

### 新增多家银行清理异常账户

工商银行5月7日发布《关于清理长期不动个人银行账户的通告》显示，将于2021年7月起实施长期不动个人银行账户清理工作。清理范围为，截至今年6月30日，凡连续三年以上（含三年）未发生客户主动交易，账户余额为零，且未签订信用卡、个人贷款还款及其他代收代付协议的账户（借记卡和活期存折，下同），其账户功能将调整为非柜面业务只收不付。其中金融社保卡、军人保障卡等特色账户不纳入清理。



5月6日，光大银行公告称，近期该行会对个人睡眠账户、长期不动账户开展清理，重点从一人持有4张以上该行Ⅰ类卡的情况开始梳理，部分特殊用途卡种除外。

光大银行对于“睡眠账户”的定义为“如果一张卡，两年无交易，账户余额为零，也没有要结的利息，没有存款明细和关联账户，没有办理基金、第三方存管、零售贷款、外汇买卖等业务，账户状态也正常的，就符合转为‘睡眠账户’的条件”。

4月23日，平安银行、中信银行、兴业银行均发布清理存量账户的公告。其中平安银行、兴业银行的清理范围包括“一人多账户”和“长期不动户”，中信银行在此前清理“睡眠账户”后，此次主要针对的是超出规定数量的Ⅰ类、Ⅱ类和Ⅲ类卡。

而早在去年底今年初，已有多家银行发布类似公告。2月8日，农业银行发布公告表示，自3月10日起，将开展个人长期不动户的销户清理工作。清理范围

为，三年以上（含三年）没有交易、主账户及子账户存款余额为零且没有其他关联业务的借记卡。

1月5日，建设银行发布公告清理长期不动账户。根据公告，截至2020年10月31日的银行卡，如果连续三年以上账户余额为零，且无任何交易记录，也就是未发生任何一笔存取款、转账交易的，将被纳入清理范围内。不过，军人保障卡、武警普卡、退役军人服务卡、金融社保卡和公积金卡等此类特殊银行卡，不在此次清理范围内。

邮政储蓄银行也在去年12月29日发布《关于开展个人存量异常账户清理工作的公告》，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。如账户存在上述情况，本人持有效实名证件，尽快到该行任意网点进行合理性登记、降级以及销户处理。逾期未清理的账户，该行将限制金融服务。

### 为何清理“睡眠账户”

多家银行表示，针对相关账户的清理工作主要是为了落实监管要求，防范电信网络诈骗风险，保障客户账户资金安全。

业内人士表示，当前电信网络诈骗持续高发的一大根源，是因为电话卡、银行卡的管理失控。大量“实名不真人”的银行卡、电话卡被骗子购买后实施诈骗，给警方的追查和打击带来巨大困难。因此，斩断电话卡、银行卡的买卖链条，就等于给骗子“断奶”，对于打击电信诈骗具有重大意义。

实际上，银行开展清理“睡眠账户”的行动已实施多年。据央行公布的《2020年支付体系运行总体情况》显示，截至2020年末，我国共开立个人银行账户124.61亿户，同比增长10.43%，增速同比下降1.64个百分点，人均拥有银行账户数达8.9户。人均账户数量增多，但是其中有部分成为了“睡眠账户”，难以被有效利用，甚至让不法分子有机可乘。一些不法分子试图通过银行账户进行非法交易，获取不当利益。

银行人士建议，持卡人一定要管理保护好自己的银行卡，可以自行对自己的账户进行清理，对于确实已经不再使用的银行卡，可主动注销，以免不用的银行卡被不法分子利用，带来不必要的风险。目前大部分银行都已支持异地网点注销银行卡。

对于不希望被冻结的银行

卡，只要每年通过ATM、网上银行或手机银行等任意渠道办理一笔业务或者进行转账等交易，就不会被银行认定为是“睡眠账户”。

### 链接：银行三类账户有何不同

自2016年12月1日起，银行账户被分为Ⅰ类、Ⅱ类、Ⅲ类，类别不同，功能不同。

Ⅰ类户是全功能的银行结算账户，存款人可通过Ⅰ类户办理存款、购买理财产品等金融产品、支取现金、转账、消费及缴费支付等全部金融业务，没有限额。

Ⅱ类户可以办理存款、购买投资理财产品等金融产品、限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务。Ⅱ类户还可以办理存取现金、非绑定账户资金转入业务，可以配发银行卡实体卡片。其中，Ⅱ类户非绑定账户转入资金、存入现金日累计限额合计为1万元，年累计限额合计为20万元；消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金日累计限额合计为1万元，年累计限额合计为20万元。

Ⅲ类户权限最小，只能办理限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务。Ⅲ类户还可以办理非绑定账户资金转入业务。其中，Ⅲ类户账户余额不得超过1000元；非绑定账户资金转入日累计限额为5000元，年累计限额为10万元；消费和缴费支付、向非绑定账户转出资金日累计限额合计为5000元，年累计限额合计为10万元。

据《燕赵都市报》



## 不少动物运输途中就死了 宠物盲盒成“带血的生意”

近日，志愿者在四川成都一快递点拦截了160多个“宠物盲盒”，里面的宠物大多奄奄一息，有的甚至已经死去，令人痛心。“宠物盲盒”为何成为“带血的生意”？



### “踩在小动物尸骨上挣黑心钱”

“做这种生意的老板，完全是踩在动物尸骨上挣黑心钱。”回想起在成都市金牛区荷花池中通快递网点发现被打包的160余只小狗小猫，陈运莲还是久久不能平复自己的心情。

3日晚，陈运莲带着志愿者在该快递点拦截了160余个“宠物盲盒”。记者了解到，“宠物盲盒”是指一种“不知道里面有什么、但开箱有惊喜”的娱乐项目。宠物一般被装在盒子里运输，由于环境恶劣、缺乏空气流通，极易造成盒内的动物死亡。

半个多月前，成都爱之家动物救助中心基地负责人陈运莲接到电话反映，荷花池中通快递网点每晚都有上百只小狗小猫被运走。“有些死掉的小狗小猫直接被扔在路边，甚至都生蛆了。”陈运莲说，志愿者暗访跟踪半个多月，最后证实了事件的真实性。

5月3日晚7时，陈运莲带着几名志愿者在该网点蹲守。刚刚天黑，她们就发现一辆平板车拉了满满一车的小狗小猫，车内不时传出小动物的惨叫声。“箱子全部用绿色的塑料袋盖着，运送人员动作迅速地将一个个‘活体包裹’搬到货箱中。”陈运莲说，货箱是全密封的，根本没有空气流通。

志愿者们立即拨打了110，并拦住运货人员，紧急对现场的160余只小动物做了应急处理。小动物们已经被折腾很久了，从市场上被收来、又被关在笼子中运输，当晚就有几只3个月以下的小狗小猫死掉了。

记者了解到，目前，志愿者们已将救助的小动物接回救助基地安置，其中出现患病症状的38只猫狗已第一时间被送往宠物医院治疗。

### 电商平台售卖“死了能补发”

事件发生后，中通快递方面

公开道歉，称经调查核实，这批活体动物是平台电商客户线上销售，中通快递成都荷花池网点违规揽收，并公布了三项整改措施。记者从成都市邮政管理局了解到，关注到寄递“宠物盲盒”相关情况后，邮政管理部门已展开调查。

记者了解到，近年来类似“宠物盲盒”事件时有发生，背后正逐渐形成一条地下产业链。“卖家先在电商平台上打着各种旗号卖，买家下单后，卖家就选择快递点邮寄，快递点一般会选择在晚上偷偷寄，快递单上一般写‘货品’。”成都一位快递点工作人员说。

在一些电商平台、短视频网站上，记者发现，“宠物盲盒”售价从几元到几百元不等，猫、狗、兔子、仓鼠等小动物都能发货，有的卖家还宣称“收到有惊喜，死了能补发”。记者询问一些卖家是否给盲盒里的动物打过疫苗，大多数卖家直接表示“没有”“不需要”。

成都一位宠物医生表示，商家装进盲盒的小动物多数来路

不明、带病带菌，且缺乏必要的疫苗接种，而由于运输途中存在各种风险，不少动物在运抵目的地之前，就已经奄奄一息。即使能够到达买家手中，结局往往是被丢弃、自生自灭。

记者了解到，此次志愿者将一部分救助的小狗小猫送去检验后发现，一些小动物身上携带病毒，有的狗已经感染犬瘟病毒。

一位参与此次现场救助的志愿者透露，商家通过“宠物盲盒”增加噱头，促进销量；另一方面，有的快递网点因为利益也愿意与商家勾结，干起“血淋淋”的生意。

### 加大打击力度

记者了解到，通过快递邮寄未经检验检疫的活体动物，在我国早已经是明令禁止的行为。

虽然明令禁止，但近年来，“宠物盲盒”屡禁不止，折射出背后仍有监管盲区。四川大学

法学院教授韩旭说，从网上买“宠物盲盒”属于买卖双方的私下交易，一般如果没有人及时举报，政府主管部门主动介入查实很困难。比如，有的快递点专门在晚上运输，目的就是掩人耳目。有的消费者也是被商家忽悠购买，一旦发生纠纷，维权很难。

当前，基层执法也遭遇“多头管理”的困境。成都一位基层民警告诉记者，因为警方没有执法权，此事已经移交到农业农村局处理。但农业农村局工作人员透露，他们负责动物运输、防疫执法，这类“宠物盲盒”涉及范围比较复杂，除了运输防疫，还多数涉及买卖经济纠纷、生态环保问题等，他们也缺乏完善的执法权。

一些关爱小动物的社会人士也呼吁，有关部门应尽快完善相关动物保护法，规范理顺活体动物寄递的全链条管理环节，加大对违法行为打击力度。

据新华社