

随着断卡行动的展开，金融机构对个人账户的管理力度正在不断加大。近期，建设银行、中信银行、邮储银行等多家银行纷纷发布公告，将对异常账户进行清理，一些长期没有交易并且没有资金的“睡眠账户”，以及同一客户名下的超量账户，都将被银行注销。

### 多家银行出手：注销“睡眠账户”

建设银行官网1月5日发布的《关于清理长期不动个人银行账户的公告》显示，截至2020年10月31日，连续三年以上(含三年)未发生存现、取现、转账等主动交易，账户余额为0，且无信用卡约定还款、个人贷款还款等签约关系的借记卡、准贷记卡、活期存折账户，均在清理范围内。

同时，公告表示，如果希望继续使用的，持卡人可以于2021年1月20日之前持银行卡或存折、有效身份证件到该行任一网点办理激活手续；如未对符合上述销户条件的账户进行激活，银行将依据公告内容对符合条件的长期不动个人银行账户予以销户。

记者注意到，近期发布类似公告的银行不止一家。

中信银行近期也发布公告称，该行将于2021年1月8日起，对账户余额低于10元人民币(含)以下，以及截止每年10月底，账户连续两年(含)以上未发生任何非结息交易的个人结算账户展开清理工作。同一客户在中信银行持有一百个及以上正常或未激活的个人结算账户也将被限制交易。

后续，该行将于每年第四季度(含2021年)对满足以上标准的账户进行清理，限制账户交易功能。

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。

### 剑指防范电信诈骗风险

当前，为了严厉打击整治非法贩卖手机卡、银行卡违法犯罪，2020年10月，一场全国性的“断卡行动”拉开序幕，对非法开办贩卖电话卡、银行卡违法犯罪进行严厉打击整治，坚决斩断电话卡、银行卡的买卖链条。断卡行动中，银行也全面加速清理异常银行账户。

有银行人士表示，银行卡贩卖是电信网络诈骗高发的主要原因之一，作为银行账户的第一道防线，各大银行目前也在落实人民银行打击电信网络诈骗的相关要求。

记者注意到，公告中，邮储银行、中信银行都明确表示，清理行动是为了加强账户管理，防范电信诈骗风险。