

@持卡人

多家银行开启账户“大扫除”

如今,一人拥有多张银行卡早已不是新鲜事,卡太多用不过来也是常事。那么,银行卡长期不使用也不注销会产生什么后果呢?记者了解到,近期多家银行正在对“不动账户”“超量账户”等开展销户清理工作。提醒持卡人,快翻翻钱包里的银行卡,检查是否存在此类账户。

“不动账户”将被销户

日前,农业银行发布公告称:“为保障您的账户与资金安全,促进您合理安排和使用个人银行账户资源,我行将对您长期不用的个人借记卡开展销户清理工作。截至2020年12月31日,三年以上(含三年)没有交易、卡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、社保卡、军人保障卡、退役金专用卡不列入本次清理范围。我行将于2021年3月10日起开展个人长期不动户的销户清理工作。”

广发银行也发布公告称:“为加强账户管理,维护存款人资金安全,向客户提供更好的金融服务,我行2021年1月29日起启动个人长期不动户清理工作。将对已超过五年未发生任何客户主动金融交易,人民币活期余额小于等于100元且账户无加挂外币子账户(含已结清)或外币子账户余额为0、无加挂定期子账户(含已结清)或定期子账户余额为0的个人活期银行结算账户(不包含社保卡)分批进行销户清理。”

建设银行表示:“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、活期存折账户会被清理。金融社保卡、公积金卡、军人保障卡等个人银行账户不纳入本次销户清理范围。清理时间为2021年1月21日至2月28日。”

各银行对“不动账户”的定义有所不同,持卡人可联系银行客服或至营业厅查询自己的银行卡是否已成为“睡眠卡”。银行工作人员提醒,如仍需使用此账户,持卡人请务必于实施清理前办理账户激活,激活方式可通过我行柜面、网上银行、手机银行、自助设备、POS机等渠道任意办理一笔存取款、消费或转账业务。如逾期未激活,银行将实施销户清理。销户后,账户不可恢复。持卡人可凭本人有效身份证件及原卡/折(如有)前往银行开户网点办理余额追缴退还。

“超量账户”将被清理

除了对长期未发生交易行为并且无资金的“不动账户”进行清理外,同一客户名下的“超量账户”也可能被注销停用。

邮储银行发布公告称:“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。如您账户存在上述情况,请本人持有效



合理办卡,避免出现闲置银行卡。

闫 锴 摄

实名认证,尽快到我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,我行将限制金融服务。”

中信银行则表示:“2021年1月8日起,对个人开立多个结算账户开展清理工作。后续还将于每年第四季度(含2021年)对满足标准的账户进行清理,限制账户交易功能。如您不再需要使用该账户,请尽快办理销户,根据政策要求,每位客户最多保留四张借记卡。”

除了“不动账户”“超量账户”,异常使用银行卡也可能出现被停用的情况。银行工作人员表示:信用卡资金不可用于生产经营、固定资产投资、股权投资、套现等非消费领域。持卡人若开展超出信用卡正常资金用途之外的交易,银行将采取包括但不限于降额、止付、冻结、锁卡等管控措施。

提醒:合理办卡 理性用卡

记者了解到,也有部分银行并不会对“不动账户”进行停用处理。如兴业银行、工商银行、漳州农商银行等均表示,即使未发生消费交易也不会被停用。但持卡人仍需注意,信用卡长期闲置,可能产生不良记录。

记者了解到,大部分信用卡含有年费,目前银行常采用消费交易满指定次数即免年费的营销模式,那么当信用卡长期处于无存款未交易的情况下,需缴纳的年费无法扣缴,则可能出现逾期未还款的风险,最终导致征信不良记录。

因此,建议持卡人合理办卡、理性用卡,物尽其用避免浪费;定期对自己的账户进行清理,对无使用必要的银行卡可主动注销,以免带来不必要的麻烦。

■本报记者 闫 锴

投资理财切勿轻视风险测评 法官以案释法

正巧当下有一笔闲置资金,也许你会考虑投资银行理财产品,但在挑选理财产品前,银行工作人员都会要求投资者先完成好个人风险能力测评。

风险测评,其实就是填写一份调查问卷,内容包括投资理财占总资产的比例,家庭收入情况,是必须保本还是喜欢冒险?能够承受风险的能力有多大?

银行根据这个测评结果,分析投资者是保守型、稳健性、平衡型,还是成长型、进取型,再推荐适合的投资理财产品。

生活中,一些投资者对这份问卷不加判断,随意勾选,也有银行工作人员坚持推销与投资者风险测评等级不相符的理财产品。一旦投资出现了损失,谁来承担责任呢?北京朝阳法院对此做了调研。

案例一:

2019年5月,老李在银行客户经理推荐下,购买了一款理财产品,后来这款产品产生亏损,给老李造成了较大的资金损失。老李起诉银行,要求确认他购买理财产品的合同无效,要求银行返还他全部理财资金损失。

北京朝阳法院民三庭法官助理周剑彬介绍:“老李说,他购买这款理财产品前已经告知客户经理,他不愿意承担高风险,就想‘求稳’,所以在进行风险测评时,没有特别注意测评问卷内容,便随意勾选,最终确定为‘进取型’。没想到他购买的这款理财产品是高风险理财产品,仅适合‘进取型’投资者购买。”

银行则表示,老李在购买这款

产品时已完成了《投资者风险测试》并签字确认,风险测试结果为“进取型”。

周剑彬说:“银行提交证据,主张已对相应风险向老李进行揭示,购买此类型产品完全是老李的真实意思表示。”

法院会如何认定?北京市朝阳区人民法院民三庭副庭长李林强告诉记者:“法院经审理认为,就购买案涉理财产品时,银行要求老李进行了风险测试,结果为‘进取型’投资者,与案涉产品风险等级相符。认购材料中均为老李本人签字,且银行已对相关风险进行揭示的情况下,合同中的约定合法有效,对老李具有约束力,法院最终依法判决驳回了老李要求银行返还其投资损失的诉讼请求。”

案例二:

与老李不同,老张是认真填写风险测试的投资者代表。2020年3月,老张到银行存退休金时,看到银行正在代销基金的产品宣传,随即向客户经理咨询有无适合自身的理财产品。

北京市朝阳区人民法院民三庭法官助理肖扬介绍:“银行客户经理当场对老张进行了风险测评,老张按要求填写了《个人客户风险评估问卷》后,评估为‘稳健型’。客户经理却说,正好有一款‘进取型’的理财产品收益高,风险也没多大,劝说老张买‘进取型’理财产品。”

老张买了“进取型”,没想到损失12万元投资款。老张提起了诉讼,要求银行赔偿所有理财损失。银行不同意。

肖扬介绍说:“银行到庭后答辩称,在购买该产品前已口头告知老张该产品是‘进取型’,虽然老张测试为‘稳健型’,但他自己选择了‘进取型’产品,银行认为老张应当自行承担投资风险和损失。”

老张没有证据证明自己受了客户经理的诱导,法院能支持他的主张吗?李林强说:“法院认为,老张针对本次理财进行的风险评估测试结果为‘稳健型’,银行在明知他风险评估等级的情况下,仍将案涉的较高风险等级的理财产品推荐给他,未尽到适当性义务的要求,所以法院对银行的主张不予采信,判令银行赔偿老张的投资损失。”

案例三:

如果是专业的投资者,购买了高于风险承受能力产品,出现损失,谁承担呢?

小吴是金融从业人员且长期投资银行理财产品。银行对他进行风险测评,评定为“平衡型”。2018年7月,小吴投资100万元申购了一款“PR5高风险”基金理财产品。签署风险揭示书后,小吴陆续收取分红6万元,在2020年申请赎回所有份额,金额约为80万元,小吴起诉银行赔偿本金20万元及利息。

周剑彬介绍:“法院注意到,这款产品申请书载明:‘该产品非我行发行的理财产品……可能产生的风险,无法实现预期投资收益……投资风险由您自行承担。’这款产品的风险等级明显高于小吴的风险承受能力。”

银行答辩称,小吴作为金融从业人员且长期投资银行理财,对理

行业务5年以上;(二)报名前一年1月1日至报名日在办理储蓄国债(电子式)业务中未发生影响国债信誉的违规事件;(三)报名前一年1月1日至报名日个人手机银行业务没有重大安全事故记录。

通知称,发行期首日,试点成员储蓄国债(电子式)手机银行和网上银行销售额度合计不得超过发行通知中规定的限额。投资者通过手机银行办理储蓄国债(电子式)试点相关业务时,试点成员不得向

财产品的理解高于一般投资者,银行对相关风险已经在风险告知书明确载明,现小吴自己选择了“进取型”理财产品,应当自行承担投资风险和损失。法院如何认定呢?

肖扬分析:“案涉《资产管理合同》及《风险提示书》均系银行的格式合同,不足以作为双方就案涉金融产品情况充分沟通的凭证,且银行在明知小吴所购理财产品高于其风险承受能力的前提下依然销售给他,存在过错,应对小吴承担部分本金损失。”

李林强分析:“法院也注意到,小吴是作为金融从业人员且长期进行银行理财投资,应知晓案涉理财项目的投资内容及风险,本案的投资亏损直接原因系由于市场波动,并非银行的代理行为导致,对此小吴也应对投资损失承担一定责任。综合双方情况,法院判决银行赔偿小吴8万元。”

法官进一步提示,但凡投资理财产品都有风险,譬如兑付风险、流动性风险、净值波动风险等等。也正因有如此多风险存在,做好风险测评更关键。

周剑彬说:“作为金融消费者,做好风险测评就是做好对自己风险承受能力的‘体检’,需要实事求是的‘内观’,才不会被理财风险过度侵害。”

李林强说:“作为金融消费者,做好消费者风险测评是推荐客户购买理财产品的前提,不仅如此,还应该把风险测评作为产品选择的‘指南针’,切实将适当风险的产品精确推介给适当风险承受力的消费者,真正实现理财市场的‘卖者尽责’‘买者自负’。”

■中 新

投资者收费。

复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼表示,当前,我国银行大部分业务分流至电子渠道,其中手机银行是离柜交易的最主要方式。两部门此次发布通知,明确了手机银行销售储蓄国债(电子式)的资质条件、信息系统、办理流程等要求,在方便投资者购买的同时,有助于进一步规范手机银行销售行为,确保试点工作有序开展、稳步推进。

■新 华

厦门大学建校100周年金银纪念币发行

日前,中国人民银行发布公告,3月27日(上周六)发行厦门大学建校100周年金银纪念币一套,其中包含金质纪念币1枚、银质纪念币1枚,均为中华人民共和国法定货币。

据了解,厦门大学是全国高校中第四所获得中国人民银行批准发行百年名校题材金银纪念币的学校。此前,中国人民银行已发行过清华大学、中央美术学院、南开大学关于百年校庆题材的金银纪念币。

金币最大发行量1万枚

据悉,这套纪念币包含一枚8克圆形金质纪念币,含纯金8克,直径22毫米,面额100元,成色99.9%,最大发行量为1万枚;一枚30克圆形银质纪念币,含纯银30克,直径40毫米,面额10元,成色99.9%,最大发行量为3万枚。

该套金银纪念币正面图案均为中华人民共和国国徽,并刊国名、年号。金币背面图案为厦门大学100周年校庆标志主要图形,衬以凤凰花纹样等组合设计;银币背面图案为厦门大学群贤楼群造型、陈嘉庚雕像及校训,衬以凤凰花纹样等组合设计。



8克圆形精制金质纪念币正面图案



8克圆形精制金质纪念币背面图案

漳州农商行:

累计发放纾困贷款超3亿元

本报讯(记者 闫 锴)记者获悉,为认真贯彻落实“六稳”“六保”要求,积极应对疫情防控挑战和经济下行压力,漳州农商行积极落实省委、市委关于“中小企业纾困专项贷款”的政策部署,精准“滴灌”受疫情影响的市场主体,精准施策促进小微企业发展。截至2021年3月,漳州农商行累计发放第三期纾困贷款29笔,金额10135万元;三期以来累计发放80笔,金额30252万元,在全省农信系统中位居前列。

“这笔贷款就像春耕及时雨,我要给漳州农商行的服务和审批效率点赞。”汤雪娟感谢地说道。汤雪娟经营着一家生产尿素、复合肥、硝酸铵钙等化肥的小微企业——雪娟化肥有限公司。因春耕备耕需要,企业需增加库存,但近期的原料价格上涨导致资金压力大。漳州农商行金融助理林志荣上门走访时了解到客户情况后,立即向

其推荐纾困专项贷款,当天受理并通过绿色通道,快速发放纾困贷款资金190万元。

不止雪娟化肥有限公司,在漳州农商行的帮助下,全市还有多家中小微企业受益,行业涵盖食品业、物流业等。据悉,为扎实推进省政府中小企业纾困专项贷款资金发放工作,漳州农商行主动对接相关部门,加快纾困企业名单的收集和对接,通过实地走访向企业宣传政府优惠政策,有效引导客户通过“金服云”平台注册发布融资需求。指定专人对在平台上发布信贷需求的企业进行重点关注调查和帮助服务,同时,开通纾困贷款绿色通道,及时满足企业的合理融资需求。此外,还积极纾解中小微企业面临的暂时流动性困难,支持企业春耕备耕、复工复产达产,助力乡村振兴,畅通经济内循环,扎实做好“六稳”工作,全面落实“六保”任务。

邮储银行漳州市分行:

“3·20 邮爱公益日”健步走活动举行

本报讯(记者 闫 锴)为培育邮储银行公益文化,稳步推动邮爱公益项目。日前,邮储银行漳州市分行在漳州南湖公园开展“3·20 邮爱公益日”健步走启动仪式暨“回眸百年 砥砺前行”主题健步走活动。辖内各支行在当地同步进行该活动,全辖共220余人参加本次活动。

漳州台商区税务局:

涉税事项网办率超八成

本报讯(记者 闫 锴 通讯员 林艺敏 严 炜)为响应国家税务总局部署开展的“我为纳税人缴费人办实事暨便民春风行动”,适应营商环境与办税模式的转变。漳州台商投资区税务局办税服务厅建立“窗口通办、网上快办、自助随办”的纳税服务新格局,大力推行电子税务局,通过简流程、促共享等方式,为纳税人办实事、办好事、办成事。

据悉,漳州台商投资区税务局持续完善电子税务局功能,整合增值税、消费税主税及附加税费申报,进一步精简申报材料、流程,大大提高办税效率,减轻纳税人负担。与此同时,通过全方位宣传推行电子税务局,让更多纳税人体会到电子税务局带来的便民与高效。截至目前,网上申报率99.38%,发票线上领用率94.25%,专票线上代开率92.71%,涉税事项网办率

82.09%。

线上办税效率高,线下服务暖人心。漳州台商投资区税务局还在优化纳税服务方面进行积极探索和实践,创新推出建立常态化专家应答服务模式,工作人员由窗口“面对面”转向自助“零距离”服务,从柜台后走到纳税人身边。

此外,还在行政服务中心窗口设立“企业开办一件事一站事”服务专区,将企业开办涉及的设立登记、印章刻制、银行预开户等需多部门办理的事项集成“一件事”。在企业完成注册设立登记与刻制公章后,由申请人或由综合服务窗口人员指导通过“漳州通”App的“企业+N秒办”申请银行预开户。通过扩大部门之间的信息共享范围,推进与地方政务服务平台对接,实现一表申请,一套材料,一次提交,限时办结。