

多家银行出手清理“睡眠账户” 打击电信网络诈骗

个人长期不动户将被清理

近日,包括中信银行、建行、邮储银行在内的多家银行发布公告,开始清理“睡眠账户”。

2020年12月25日,中信银行在其官网发布了“关于清理个人长期不动户及个人开立多个结算账户的公告”,公告显示,自2021年1月8日开始,将对在该行开立的个人长期不动户及个人开立多个结算账户开展清理工作,其中,账户余额低于10元人民币(含)以下,以及截至每年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,将被限制交易。同一客户在该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。公告显示,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。如持卡人的账户交易已被限制,可凭有效身份证件、存折或卡,到该行的全国任意网点进行身份核实并激活该账户以继续使用。

1月5日,建行同样在其官网发布公告称,将在2021年1月21日至2021年2月28日,对长期不使用的个人银行账户进行销户清理,清理范围包括截至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。金融社保卡、公积金卡、军人保障卡、军保卡辅卡、武警军人保障卡、武警军辅卡、武警普卡、武警金卡、武警白金卡、退役军人服务卡、陆港通龙卡、私人银行卡、财富

卡、理财卡、龙支付钱包、E账户等个人银行账户不纳入本次销户清理范围。

按照公告,如建行持卡人的账户在清理范围内,且希望继续使用,需于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;如持卡人未对符合上述销户条件的账户进行激活,建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。

邮政储蓄银行近日发出的公告同样显示,该行将于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。

防范电信诈骗风险已成业内共识

放资金,保护资金安全’,自2016年12月1日起,同一人在同一家银行只能开立一个Ⅰ类户’及《人民币银行结算账户管理办法》等有关规定,将开展个人存量异常账户集中清理工作。”

中信银行同样表示,“根据人民银行打击电信网络诈骗相关工作要求,为切实保障客户的账户资金安全,提供更加便捷、优质的金融服务。”

一家股份制银行人士告诉记者,银行清理异常账户不仅可以在一定程度上降低管理成本,同时也是在响应“断卡”行动。2020年10月份以来,国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议在全国部署启动“断

卡”行动,严厉打击整治非法开办贩卖电话卡、银行卡违法犯罪。

据记者了解,部分睡眠账户主要存在两大风险问题,一种是不法分子通过“养卡”等形式专门从事银行卡买卖交易,另外一种是被利用,个人用户闲置或丢失的银行卡被不法分子盯上,因此,清理睡眠账户将从源头上降低电信诈骗风险。

据悉,近年来,不论是电信诈骗还是跨境赌博,犯罪行为均离不开银行转账、支付等环节,资金流的操作引起监管重点关注。因此,监管部门多管齐下进行整治,以坚决打赢“断卡”行动攻坚战。

业内人士提醒银行个人用户,应提高防范意识,积极清理“睡眠账户”。除了增加账户盘点意识,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,在密码设置、账户登录管理等方面加大保护措施,对冗余账户及时注销,以避免被不法利用的风险。另外,特别要注意的是,千万不要出租、出售、出借自己的银行卡或支付账户。

(张珍)



利用网络赌博、彩票平台将他人银行卡信息截图后进行交易,被告人被判刑

法官提醒:七种行为 易导致个人信息泄露

近日,河曲县人民法院审结了一起贩卖他人银行卡信息的案件,被告人燕某因贩卖他人银行卡信息受到法律严惩。个人信息都包括哪些内容?该如何防范个人信息泄露呢?1月18日,记者对此进行了采访。

贩卖他人银行卡信息获刑

2018年10月至2020年4月期间,被告人燕某利用网络赌博、彩票平台将他人银行卡信息截图后,以每条10元至120元不等的价格通过QQ向QQ好友出售共计56条,非法获利共计3026元。案发后,被告人燕某被抓获。

被告人燕某因侵犯公民个人信息罪,被判处有期徒刑5个月,缓刑6个月,并处罚金人民币5000元。目前,被告人燕某认罪认罚,签字

具结,对判决无异议,案件已经生效。

《中华人民共和国刑法》第二百五十三条第一款规定,违反国家有关规定,向他人出售或者提供公民个人信息,情节严重的,处三年以下有期徒刑或者拘役,并处或者单处罚金;情节特别严重的,处三年以上七年以下有期徒刑,并处罚金。违反国家有关规定,通过购买、收受、交换等方式获取公民个人信息的,属于非法获取公民个人信息。

个人信息包括多种形式

随着信息技术的不断发展,公民个人信息越来越受到普遍关注。什么是侵犯公民个人信息罪?根据我国法律规定,是指违反国家有关规定,向他人出售或者提供公民个人信息,情节严重的行为。

这里的公民个人信息,包括以电子或者其他方式记录的能够单独或者与其他信息结合识别特定自然人身份或者反映特定自然人活动情况的各种信息。包括姓名、身份证件号码、通信通讯联系方式、住址、账号密码、财产状况、行踪轨迹等。在司法实践中,公民个人信息通常是以多种要素呈现出来,主要包括姓名、手机号码、家庭住址、学历、婚姻等,主要用于相关企业的电话营销。



七种行为可能泄露个人信息

那么,大家的个人信息究竟是如何泄露的呢?法官提醒,以下七种行为可能泄露您的个人信息。

WiFi:若在智能手机的网络设置中选择了WiFi自动连接功能,就会自动连接公共场所WiFi。但WiFi安全防护功能比较薄弱,黑客只需凭借一些简单设备,就可盗取WiFi上的任何用户名和密码。

防范方法:公共场所尽量不使用不需要密码的免费WiFi。使用WiFi登录网银或者支付宝时,可以通过专门的APP客户端访问。最好把WiFi连接设为手动。

旧手机:换新手机时,很多人会将旧手机转卖。尽管你将旧手机恢复到“出厂默认设置”,甚至将其格式化,但通过技术手段,专业人员还是可以把旧手机里的短信、通讯录、软件甚至浏览记录等全部恢复,就连支付账号、信用卡信息也可能被还原。

防范方法:存储有个人账户资料的手机,尽量避免转卖。如果确有出售必要,在转卖之前,务必做好彻底清理工作。

社交媒体:通过微博、QQ空间、贴吧等和熟人互动时,有时会不自觉说出或标注对方姓名、职务、工作单位等真实信息。有些家长在朋友圈晒孩子照片包含孩子姓名、就读学校、所住小区、晒火车票、登机牌,却忘了将姓名、身份证号、二维码等进行模糊处理。

防范方法:在微博、QQ空间等社交网络要尽可能避免透露或标注真实身份信息。朋友圈晒照片,一定要谨慎。

网络调查:上网时经常会碰到各种填写调查问卷、玩测试小游戏、购物抽奖,或申请免费邮寄资料、申请会员卡等活动,一般要求填写详细联系方式和家庭住址等个人信息。

防范方法:参与此类活动前,要选择信誉可靠的网站认真核对对方的真实情况,不要贸然填写导致个人信息泄露。

简历:目前,很多人通过网上投递简历找工作,简历中的个人信息一应俱全,有些公司在面试的时候还会要求你填写一份所谓的“个人信息表”,上面有你的家庭关系说明、父母名字、个人电话、住址、毕业学校甚至身份证号等信息。

防范方法:一般情况下,简历上只提供必要的信息,不要过于详细填写本人具体信息。

各类单据:快递单、车票、登机牌、购物小票、办理手机卡的业务单、水电费账单……这些单据都可能导致个人信息泄露。

防范方法:快递收货地址不必留得太详细。无用的单据可以直接碎掉,或将姓名、电话、地址等个人信息涂黑再丢弃。有用的单据妥善保存,切勿乱丢乱放。

身份证复印件:银行、电信运营商营业厅、各类考试报名等,很多地方都需要留存你的身份证复印件,甚至一些打字店、复印店利用便利,将暂存在复印店的客户信息资料存档留底。

防范方法:身份证复印件要保管好,不用的或作废的要处理好,不能随意丢弃。

(郭卫艳)

本版稿件均据《山西晚报》