



“沉睡账户”和“睡眠保单”清理进行时 快查查你的账户和保单



近日,切实维护金融消费者合法权益,国家金融监管总局连发两文,将组织开展银行“沉睡账户”提醒提示与人身保险“睡眠保单”清理专项工作。个人账户和保单“沉睡”的清理并非此时才开始开展,此前,就已有金融机构陆续发布相关公告,对个人长期不动的银行账户开展排查清理,以及对“睡眠保单”客户进行提醒。

“清理沉睡银行账户,有助于防范电信网络新型违法犯罪,也有利于节省一定管理成本。保单休眠则意味着消费者面临保障‘空窗’的情况,存在诸多风险。”业内人士建议,“对于个人名下的银行账户和保单,应及时整理,及时注销使用率较低的银行卡,以及为保单及时办理复效。”

你的账户“睡”了吗?

所谓“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。本次“沉睡账户”提醒提示专项工作自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。

“通过‘沉睡账户’提醒提示工作,帮助消费者了解自身银行账户开立情况,及时查看、使用或注销冗余账户,唤醒沉睡的‘钱袋子’,提升资金利用效率。”国家金融监管总局介绍。

记者了解到,此前,就已有不少银行针对“睡眠账户”开展了多轮清理工作。中国农业银行今年6月曾发布公告表示,于7月起陆续对个人长期不动的存折账户开展排查清理工作,活期存折若同时满足以下三种情况,将被列入排查清理范围,一是截至2022年12月末,五年以上(含五年)没有交易;二是存款余额为零;三是没有其他关联业务。渤海银行也表示,自2023年第三季度起对个人长期不动户的转入频率进行调整,由原每半年转入一次调整为每季度转入一次,每季度最后一个月的21日,账户连续三年(含)以上未发生非结息交易,账户余额在人民币10元(含)以下的个人人民币活期存款账户,将添加“不动户”标志,添加“不动户”标志后,账户属性将置为“不收不付”状态。交通银行则在公告中称,自10月7日起,该行将对已满足连续三年以上(含三年)未发生动账交易(包括但不限于存取款、转账、消费、缴费等),账户余额为0元,且未开通任何业务功能的个人借记卡进行销卡处理,销卡后将无法再恢复使用。

“近年来,不法分子利用闲置银行卡转移非法资金的情况较为明显,闲置银行账户管理不慎,会增加被盗刷、被买卖、个人信息泄露的风险,清理不动账户,一方面是为了防范电信诈骗的需要,另一方面则能够有效控制银行的管理成本。”对于“沉睡账户”的提醒提示工作,业内人士表示,个人应当及时了解名下的账户情况,闲置不用的银行卡应及时注销。

若您的银行卡属于“睡眠账户”但仍要继续使用,各家银行也给出了解决办法。如农业银行表示,如您的账户符合上述长期不动特征且希望继续使用,请您完成一笔动账交易(包括存取款、汇入汇出、转账、消费、缴费等主动动账交易,不包括结息、短信费、司法扣划等非客户主动发起的动账交易)或持您的有效身份证件到银行网点进行账户激活。

“睡眠保单”存一定风险

唤醒“睡眠保单”则是近期各家险企的又一重点工作。

据了解,“睡眠保单”主要是指保险事故发生或保险合同到期但尚未领取赔偿或满期给付保险金,以及保险合同效力中止或效力终止但尚未领取现金价值的保单。此次人身保险“睡眠保单”清理工作自2023年10月起至2024年9月止,持续1年,由各人身保险公司就2013年1月1日至2023年6月30日期间产生的“睡眠保单”对相关客户进行提醒,使消费者知悉保单权益,自主进行领取。同时为配合“睡眠保单”清理工作,国家金融监管总局指导相关机构研究建立统一的“睡眠保单”信息查询平台,为消费者提供自主查询了解自身“睡眠保单”相关信息的渠道。

为何要唤醒“睡眠保单”?它有什么风险吗?

保险人士陈先生介绍称,“睡眠保单”常常表现为“失联”消费者名下有到期的生存金、满期金未领取的保单和因欠费而保单效力中止的保单,这也意味着消费者处于保险保障的“空窗”阶段,会出现无法理赔的情况,失去了此前购买保险的意义。目前,市场上大部分保险产品,保单效力中止时间超过2年后,保险人有权解除合同,被保险人失去保险保障。此外,保单主险在两年内可向保险公司申请恢复保单效力,但保单附加险可能会因年龄、身体健康等原因无法恢复或新增。

其次则是资金会被“闲置”。生存和满期给付责任的保单到期后,消费者未按保险合同约定时间领取的,未领取的保险金将会一直“睡”在保险公司,其中涉及满期给付的保险金不会随着时间的推移而产生新的利息,并且保险合同在满期后保险责任终止。

因此,消费者一旦保单效力中止,应尽快联系保险公司办理保单复效,若拖延时间超过2年,将导致保险合同永久失效。购买保险时重点关注保险的交费年限、保障年限、保险责任、免责条款等重点信息,及时履行投保人义务,避免因不清楚保单条款而产生续保、理赔、退保等方面纠纷。联系电话、联系地址等信息发生变更时,应第一时间通过保险公司客服电话、官网、官微等方式联系保险公司更新信息。关注保险公司发送的各类提示信息,留意自己的保单状态。

多家银行加大减费让利力度 咱厝人可享更实惠金融服务



银行减费让利范围将进一步扩大。日前,中国银行业协会发布《关于调整银行部分服务价格提升服务质效的倡议书》,提出了取消商业汇票工本费、降低银行承兑汇票手续费、减免个人存款账户对账单打印费、综合提升信用卡服务质效等倡议。值得注意的是,倡议书中对信用卡交易提醒、溢缴款转出手续费、年费补刷机制、还款容时容差服务机制等作出进一步服务提升的倡议。紧随其后,多家银行纷纷响应表示,在继续实施已有减项降费政策的基础上,进一步推出惠企利民措施,加大减费让利力度。

调整银行部分服务价格

具体来看,倡议书中提到,为进一步降低市场主体经营成本,银行业协会鼓励各银行进一步加快数字化进程,取消银行承兑汇票工本费和商业承兑汇票工本费。同时,为支持企业恢复发展,协会鼓励各银行结合业务环境变化,将银行承兑汇票承兑手续费按期限分档计费方式调整为一档计费,费率不超过票面金额的0.05%,各银行根据业务实际可设定最低金额。

协会还鼓励各银行适当降低个人存款账户(含个人银行结算账户、个人活期储蓄账户、个人定期存款账户、个人通知存款账户)对账单打印手续费。对于打印最近1年以内(含)纸质对账单的,免收手续费;对于打印超过最近1年纸质对账单的,每年首次免收手续费。同时,鼓励各银行响应“绿色低碳”号召,积极支持和引导客户通过线上方式获取电子对账单。

协会鼓励各银行顺应信息技术发展趋势,通过集中采购等方式降低安全认证工具采购成本,有效控制系统开发和

运营维护等支出,按照不高于成本价的标准向企业和个人客户收取安全认证工具工本费。

在较受关注的信用卡服务方面,协会鼓励信用卡发卡行在三个月内开始执行四大举措,包括为持卡人提供免费信用卡交易提醒及余额变动通知服务;免收持卡人转出信用卡溢缴款至境内本人本行账户手续费;建立信用卡普卡和金卡年费补刷机制;建立信用卡容时、容差服务机制,为持卡人提供“容时服务”,如提供3天的还款宽限期服务。为持卡人提供“容差服务”,如持卡人当期未全额还款,且未归还部分小于限定金额,限定金额一般不低于100元(或等值外币)时,应当视同持卡人正常全额还款。

各银行纷纷响应

中国银行业协会的倡议刚一发出,便得到各家商业银行的积极响应。各行纷纷表示,将积极响应倡议书,加大服务实体经济减费让利力度。

兴业银行表示,在继续实施已有降费政策基础上,该行将进一步加大减费

让利力度,积极响应中国银行业协会倡议,切实降低市场主体经营成本,持续提升金融服务质效,让客户享受优质、价格合理的金融服务。

农业银行则在公告中表示,该行将扎实推动“取消商业汇票工本费”“降低银行承兑汇票手续费”“减免个人存款账户对账单打印费”“对安全认证工具工本费实施成本定价方式”“综合提升信用卡服务质效”五方面降费措施落到实处,加强降费政策宣传,做好价格调整公示,切实维护客户合法权益,更好支持实体经济发展,服务好人民群众。

工行发布《关于调整部分服务价格提升服务质效的公告》称,该行将积极响应协会倡议,持续完善对实体经济的金融服务,认真落实惠企利民措施,及时做好相关服务价格优惠政策调整及服务质效提升工作。

记者从各家银行了解到,目前,各银行加大减费让利细则尚未落地,具体优惠政策和执行日期将以各银行官网公示为准。银行人士表示,“可以肯定的是,各银行将在各领域实施全面减费让利举措,提升消费者的服务体验。”

保险销售迎来新规范

保险销售行为直接影响保险消费者权益。近年来,因保险销售不规范导致的纠纷投诉屡见不鲜,进一步规范销售行为,更好地维护消费者合法权益成为大众所关注的焦点。近日,国家金融监督管理总局发布《保险销售行为管理办法》,明确了谁能销售保险产品、怎么销售保险产品、保险机构和保险消费者在保险销售过程中各自要履行哪些义务,从前端对保险销售行为进行全面规范。

保险销售行为如何划分?

据了解,保险销售行为是保险公司为了实现与投保人订立保险合同而开展的一系列活动,是具有时间跨度的连续性行为而非时点性行为。为使被监管对象能够更加清晰地把握保险销售行为管

理的要求,销售办法将保险销售行为划分为保险销售前行为、保险销售中行为和保险销售后行为。

保险销售前行为是指保险公司及受其委托的保险中介机构、其他机构为订立保险合同创造环境、准备条件、招揽保险合同相对人的行为。保险销售中行为是指保险公司及受其委托的保险中介机构、其他机构与特定相对人为订立保险合同就合同内容进行沟通、商谈、作出要约和承诺的行为。保险销售后行为是指保险公司及受其委托的保险中介机构、其他机构履行基于保险合同订立而产生的保单送达、回访、信息通知、档案管理等相关义务的行为。

建立保险产品说明制度

保险产品条款向来内容较多、篇幅

较长,投保人、被保险人、受益人关心的与其经济利益直接相关的内容散见在条款各处,不易阅读了解。对此,销售办法进行了进一步规范。

销售办法规定保险公司要在其官方网站上公布保险产品说明,重点突出保障范围、免除或者减轻保险人责任条款、预期收益以及投保人、被保险人、受益人的权利义务等内容,以便在投保人、被保险人、受益人注意力有限的情况下,了解保险产品条款的核心内容;同时规定在投保人投保前,保险公司及受其委托的保险中介机构、保险销售人员要向投保人提供保险产品说明。

此外,销售办法要求保险公司、保险中介机构、保险销售人员在销售保险发现投保人不适合某款保险产品时,应当建议投保人终止投保。

《理财周刊》合作机构

中国建设银行
China Construction Bank
晋江分行

“兔”个鸿运新年, 外汇惠企推新!
详情请咨询晋江建行各营业网点

晋江农商银行
JINJIANG RURAL COMMERCIAL BANK

要贷款
就找晋江农商银行

申贷(监督)热线
82096336

中华保险
CHINA INSURANCE

车险投保找哪家?

共享自助中华“行”

详情咨询: 0595-88111183

晋江农商银行积极开展 防范电信网络诈骗宣传



本报讯 近日,晋江农商银行以“金融消费者权益保护教育宣传月”活动为契机,组织开展了系列防范电信网络诈骗宣传活动,全力以赴筑牢打击电信诈骗的“安全线”。

在罗山街道华泰社区,晋江农商银行罗山支行开展“反诈视力挑战”活动,现场摆放“反诈视力表”,字体从小到大、从简到详呈现各种诈骗圈套,通过邀请周边居民一起测视力、识别诈骗圈套、打卡教育宣传口号,赢取各种小礼品,进一步增强社区居民的反诈骗意识。

晋江农商银行西园支行深入西园街道砌田小学,积极开展“反诈宣传进校园 护航青春共成长”的宣传活活动,通过“反诈小课堂”的方式,为师生介绍了近期高发的诈骗手段,如刷单诈骗、培训费诈骗、电话手表诈骗等。活动还设立了有奖竞答的环节,让学生们积极参与到学习反诈知识中,并用自行设计定制的“你是家人小宝贝 别为骗子流眼泪”笔记本作为宣讲学习小礼品,提醒师生在日常生活中提升自我安全防范意识,筑牢校园安全防线。

晋江农商银行深沪支行组织党员志愿者,积极参与由深沪镇人民政府组织开展的“2023年晋江市新时代文明实践进万家”主题宣传活动深沪专场。活动现场,该行工作人员设立宣传摊位,通过现场发放反诈骗宣传折页、讲解电信诈骗常见手段和诈骗案例的形式为广大群众普及反诈知识,特别提醒广大群众不要出租、出借、出售银行卡,不参与相关违法犯罪活动。工作人员还向广大群众普及银行卡安全、防范非法集资、存款保险制度等金融知识,同时还向广大群众宣传惠民利民政策,守护群众的“钱袋子”。

中国民生银行泉州分行 开展金融知识宣传

本报讯 近日,中国民生银行泉州分行联合泉州市老年人体育协会等单位联合举办泉州市老年人普及金融知识宣传教育暨重阳敬老游园活动。

活动现场,中国民生银行泉州分行理财经理就金融消费者权益保护宣传开展主题讲座,围绕“金融消费者八项基本权利”及“个人信息保护”“防范电信网络诈骗”的生活典型案例,提醒老年人切实保护个人信息安全及个人财产。现场还举办了“重阳趣味游园”活动,场地布置加入2023年“金融消费者权益保护教育宣传月”口号及该行特色“金融知识惠银说”主题宣传内容,工作人员向老年人分发“金融知识惠银说”宣传折页,并对老年人反映的问题及诉求进行解答。

中国民生银行泉州分行相关负责人表示,该行将持续优化老年人金融产品和服务流程,认真倾听老年人心声,聚焦老年人反映强烈的热点、难点问题,完善适老化金融服务措施,不断持续提升金融服务水平。

兴业银行境外核心系统 V3升级项目上线

本报讯 近日,兴业银行信创版境外核心系统V3升级项目顺利切换上线并正式营业,系统运行稳定。经过信创国产化、服务器升级、灾备架构优化等全方位升级改造,系统性能及业务连续性得到大幅提升,技术上实现全面自主掌控,成为兴业银行首批境外信创系统,为兴业国际化发展提供了坚实基础和强有力的保障。

此次升级改造,将实现7×24小时服务,大幅度提升客户体验;灾备体系提升为“两地三中心”,提升业务连续性;服务器和基础软件国产化,技术实现自主掌控,减少国际形势变化对境外系统的影响;满足国际化三多(多银行、多时区、多语言)要求,为兴业银行在海外伦敦、新加坡新开行奠定基础。