

本报记者 彭妍 余俊毅

近日，为防范电信诈骗、反洗钱风险，海南省加大了“断卡”行动力度。同时，有持卡人称自己所持有的银行储蓄卡被冻结，只能存款不能取款，且线上交易也受到了限制。《证券日报》记者在调查中发现，其他地区也存在上述类似的情况。

连日来，记者联系采访北京、山东、海南等地的多家银行。多家银行客户经理对记者表示，此举主要是为了配合“断卡”行动而采取的风控措施。

据悉，目前各大银行正在持续加大对银行卡的监管，大额现金的管理、账户余额较低、异地用卡、频繁交易、信息不全等也成为本轮银行卡封控的重点。

银行卡管控加强

“对于存在异常的账户，银行会对其进行锁定，但只要账户不存在问题，持卡人可在全国任何一家网点解除锁定，并不会影响正常使用。”海南某国有大行客服人员在接受《证券日报》记者电话采访时表示，此举主要针对的是可能涉及非法买卖、出租、出借银行卡，为电信网络诈骗提供转账洗钱服务的账户。而且这是在全国范围开展的行动，不是针对某个地区。

记者发现，本轮断卡行动除重点打击网络赌博、电信诈骗、虚拟货币、洗钱等违法犯罪行为外，账户活跃度低、可能存在异常的交易、信息不全等也成为本轮银行卡封控的重点。

除此之外，今年以来，多家银行对“睡眠账户”的排查进行了升级，以往账户余额为零可能才会被银行归为“睡眠账户”，而此次则是账户余额低于10元也将有可能被纳入“睡眠账户”之列。例如，北京地区某银行客户经理对《证券日报》记者表示：“连续三年以上未发生客户主动交易，活期账户余额低于10元，未签订信用卡、个人贷款还款及其他代收代付协议的账户是会被纳入排查清理范围的主要账户，一旦发生异常的交易情况，极易被冻结。”

同时，多家银行对于账户余额极低、一直未存在转账交易的“睡眠账户”也在加大清理力度。山东某城商行客户经理告诉记者，“我们支行已经被下达了任务要求，网点账户的睡眠率不得超过20%，要加大处理力度。”

据记者梳理，如果银行卡存在异常大笔资金入账后快速转出，疑似洗钱；多次凌晨大额消费，疑似赌博；多次整数金额线上扫码支付，疑似线上赌博下注；虚拟币交易；风险交易的关联方等都会发生银行卡被冻结的可能。

苏宁金融研究院研究员黄大智在接受《证券日报》记者采访时表示，自去年开始，为了配合监管部门的“断卡”行动，银行对账户的相关审核及风控方面的监管不断加强。虽然目前“断卡”行动并没有明确的执行标准，但相关监管措施确实在不断趋严。其背后意义也是为了更好地打击电信诈骗、洗钱等违法行为，更好地维护正常经济社会秩序。

“同时，银行应该进一步加强自身风控水平，充分利用人工智能、大数据等技术应用来进行精准管控。”黄大智表示。

严管趋势仍将持续

自2020年10月份“断卡”行动以来，为防范电信诈骗、反洗钱，银行收紧了风控措施，加强了对出租、出借、出售、购买个人银行账户、企业对公账户的管控，同时还加大对睡眠账户清理、大额现金管理、“长期不动户”以及开卡审核的管控力度，进一步减少银行卡违规使用情况。

记者注意到，近年来在监管部门的联合行动下，取得了一定的成果，已有多地公示了“断卡”行动金融惩戒人员名单。

北京威诺律师事务所主任杨兆全律师对《证券日报》记者表示，有关部门对违规者列入金融惩戒人员名单，限制其办卡用卡，是打击电信诈骗和洗钱犯罪的一项有效举措。电信诈骗不法分子已经形成了开卡、收卡、贩卡一条龙的黑色银行卡产业链，切断犯罪嫌疑人获得他人银行卡的路径，能从根本上打击这类犯罪。

“目前看来，随着‘断卡’行动打击范围不断扩大，金融机构、第三方支付机构等多方联动从多方面开展工作的趋势已经形成。”杨兆全表示，一是清理整治涉诈的银行账户；二是加强网络技术反制，封堵涉诈网址链接；三是切实加强源头治理，严防涉诈人员外流作案，严防形成诈骗窝点，清除涉诈黑灰产业链条。

黄大智建议，银行卡持卡人一定要保护自己的个人隐私，不轻易填写可疑表单以免泄露个人隐私，不参与出借账户等行为；对于持有多张银行卡的持卡人，可定期梳理个人名下银行账户，主动对长期不使用的“睡眠账户”及时注销，降低相关风险。