

排查电信涉诈风险 农商行密集清理“沉睡账户”

本报记者 郭建杭
北京报道

进入11月,各地农商银行持续强化账户风险管理。《中国经营报》记者注意到,多地区农商银行密集发布“沉睡账户”清理管控的相关公告,同时,还对5年以上未发生主动交易的“沉睡账户”发布了相关的销户提示公告。

“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。不过,各家银行对于“沉睡账户”的定义有所不同。大多数银行将近3年未发生交易、活期余额为0元的睡眠卡或个人长期不动户纳入“沉睡账户”的清理范围。

在今年10月时,国家金融监督管理总局组织开展了银行“沉睡账户”提醒提示专项工作,该工作自今年10月开始为期1年。事实上,清理“沉睡账户”属于银行比较常规的风控管理手段,每隔一段时间就可能进行一次排查。

北京农信合研究所特约研究员唐树源告诉记者,“‘沉睡账户’问题并非新现象,而是银行业多年来的常态。特别是随着银行零售业务的快速发展和‘地推式’营销策略的推广,银行账户数量迅速增长,超出市场实际需求,导致大量账户处于未使用状态。”同时,唐树源也表示,农商银行的“沉睡账户”相比其他银行严重程度不能一概而论,需要结合不同地区做法等加以区分。

清理范围加大

“沉睡账户”存在资金被遗忘或挪用、个人信息泄露、账户被用于违法犯罪交易等风险,清理这些账户不仅有利于银行,也能保护客户的权益。

金融监管总局有关负责人表示,“沉睡账户”关系到消费者切身利益,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,提升资金利用效率。

根据本报记者梳理,在目前密集发布的对“沉睡账户”清理管控的提示公告中,多数农商银行扩大了清理范围。对于个人账户的动账交易时间,部分农商银行限定在1年内,还有的则将期限限定在3年内。此外,位于云南等边境地区的农商银行,普遍对结算账户管理提出了更具体的清理要求。

公开信息显示,马鞍山农商银行11月3日发布“关于长期不动户进行销户的公告”显示,“在本行开立的银行结算账户已超过1年未发生首付业务。望贵单位自公告日起30日内到本行开户网点办理销户手续,逾期视同自愿销户,未划转款项列入久悬未取专户管理。”

唤醒“沉睡账户”

近年来监管正不断发力,督促银行加速清理睡眠卡、从严审核新发卡。防止睡眠卡成为诈骗资金转移的“温床”,遏制电信诈骗行为,也可让消费者重新梳理自身银行账户情况,保障资金安全。

对于农村金融机构银行卡的管理现状,某农商行人士告诉记者,在扩大客群范围、增加普惠金融覆盖力度等工作要求下,部分地区的农村金融机构对于结算账户开户数量增长也曾作出相关要求,因此在一定程度上带来了一定比例的非活跃低效能的账户数量的增加,低效账户的存在不仅降低了农村金融机构的服务效率,同时还会加大农村金融机构对于防范电信诈骗、涉赌、账户买卖的防控管理难度。

记者在走访中了解到,自今年10月开始,部分农商银行在办理银行卡的流程中设置了反诈核实。一家河北地区受访农商银行的相关工作人员表示,“以前在我行随

某北方地区农商行在11月8日发布的“个人账户清理/管控工作的公告”中清理范围显示,“末笔动账日期早于2019年12月31日,且账户余额在10元以下的1类账户”以及“无本行理财、代发、基金代销、三方、大额存单等账户签约业务”的个人账户将被清理。

贵州湄潭农商银行11月15日发布“关于长期不动账户清理的公告”,清理对象为“连续2年以上未主动发生资金收付活动(不包括结息、司法划扣等非客户主动发起的业务),余额为0元,且无本行信用卡约定还款、个人贷款还款等签约关系的个人活期结算账户”。

此外,贵州遵义红花岗农商银行、贵州兴仁农商银行、贵州安顺农商银行、江苏沐阳农商银行也陆续于近日公告对于不动账户的清理工作。

对于近期农商行密集公告清理“沉睡账户”的原因及意义,唐树源认为,“‘沉睡账户’存在资金被遗忘或挪用、个人信息泄露、账户被用于违法犯罪交易等风险,清理这些账户不仅有利于银行,也能保护客户的权益。此外,清理工作

有助于提高银行的运营效率和服务质量。”

对于清理“沉睡账户”的原因,一些受访农商行方面指出,主要是认真贯彻落实监管机构防范治理电信网络诈骗工作的要求,切实维护客户合法权益,强化账户风险管理,保障客户资金安全。在政策方面,则主要依据《中华人民共和国反洗钱法》《人民币银行结算账户管理办法》《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》等各项制度要求。

此外,也有农村金融机构表示,出于提高服务效率的原因清理低效个人结算账户。如福建明溪县农信联社指出,“为推动落实个人银行结算账户分类管理制度,节约资源,更好地提供服务,我社将于2023年12月开始对低效个人结算账户进行清理(即销户)……”

记者注意到,部分边境地区农商行对于银行账户的清理范围更具针对性,如云南景洪农商银行则开展存量境外边民个人银行结算账户清理核实(信息确认)工作重点清理核实阶段的公告……

对于清理核实的原因,景洪农



商行指出,“为保障云南省毗邻国家老挝、缅甸、越南三国边民(以下简称‘境外边民’)存款人合法权益,便利境外边民人民币结算,维

护边境地区经济金融秩序稳定,我行决定开展存量境外边民个人银行结算账户清理核实(信息确认)工作。”

行业洗牌进行时 小贷转型谋新赛道

本报记者 郑瑜 北京报道

近期,天虹股份(002419.SZ)公告表示,为聚焦天虹数科商业股份有限公司(以下简称“公司”)主业,发展重点战略,公司拟取消下属控股子公司深圳市天虹小额贷款有限公司(以下简称“天虹小额贷款公司”)相关经营业务,增加数字化相关经营业务,并同步变更小额贷款

部分玩家陆续离场

近年来,小贷行业发展呈现从业机构数量减少态势。

人民银行发布《2023年三季度小额贷款公司统计数据报告》显示,截至2023年9月末,全国共有小额贷款公司5604家,同比较少7.43%;贷款余额7856亿元,同比下降13.44%;从业人员50624人,同比减少13.41%;实收资本7325亿元,同比减少4.98%。

在上市公司方面,2022年,怡亚通(002183.SZ)发布公告称,将所持宇商网络小贷100%的股权于2022年5月11日,以协议方式转让。2023年1月,仁东控股(002647.SZ)公告表示,根据国家相关部门关于网络小额贷款公司监管工作精神,结合监管部门要求和实际情况,仁东控股子公司仁东小贷申请退出小额贷款市场,删除经营范围和名称中“小额贷款”字样,不再从事小额贷款业务。

浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主

公司名称、住所等内容。近日,该公司办理完毕相关变更手续,并取得深圳市市场监督管理局换发的《营业执照》。

作为零售巨头之一,天虹股份推出小额贷款赛道意味着什么?对于彼时设立天虹小额贷款公司的考虑以及线下放弃此业务的原因,《中国经营报》记者向天虹股份去采访函,截至发稿尚未收到正面回应。

任、研究员盘和林表示,非互联网的小贷公司,受限于一因素,比如客户的触达能力很弱,缺乏流量入口,要在线下靠网点去推进,是很难扩展业务规模,而金融业务具有显著的马太效应,比如线下小贷企业规模小,在合规上投入不足。总体来说,主要限制还是规模,如今长尾小贷企业淘汰已经是常态。

业内人士武忠言告诉记者,作为普惠金融体系中一支重要生力军,小额贷款公司在拓展小微金融服务渠道缓解小微和“三农”融资难、引导民间借贷健康发展、抑制地下金融和非法融资活动等方面发挥了重要作用。近年来,受规制滞后、创新动能不足、疫情等多种因素影响,小额贷款行业发展受到一定的冲击,少数公司资金流动性和资产质量稳定性相对较差,直接影响到小额贷款行业持续释放贷款能力,加上管理不完善、服务不到位等因素影响,导致一些小贷公司融资难度上升,甚至举步维艰。

互联网巨头占据市场

与行业机构数量减少形成鲜明对比的是,互联网公司们的大手笔增资。

IPG中国首席经济学家柏文喜表示,目前看到的小贷行业留下的大多为互联网巨头,连天虹股份这样的零售巨头也要退出小贷行业的原因主要有以下几点:首先,小贷行业虽然市场规模较大,但由于市场竞争激烈,加上监管政策的收紧,小贷公司的经营成本不断上升,收益却在不断下降,因此,很多非互联网巨头系的小贷公司面临着生存困境。其次,随着金融科技不断发展,互联网金融平台的优势更加明显,互联网金融平台拥有更加先进的科技手段和大数据分析能力,可以更好地服务客户并提高运营效率。因此,互联网巨头纷纷整合网络小贷牌照及业务,留下一张全国性网络小贷牌照并接连增资。

“小贷行业将由互联网企业主导,市场马太效应强化后,头部小贷企业转变为消费金融信贷公司,涵盖的业务种类更加丰富,且会积极探索其他金融领域,最终成为大型线上金融企业。而腰部、长尾部小贷企业,除非有特别的机缘,比如背靠一个强大的控股股东,否则大概率步入持续下行期。”盘和林说道。

睡眠卡成为诈骗资金转移的“温床”,遏制电信诈骗行为,也可让消费者重新梳理自身银行账户情况,保障资金安全。

为遏制通过银行卡进行的电信诈骗行为,11月13日,公安部发布《电信网络诈骗及其关联违法犯罪联合惩戒办法(征求意见稿)》,面向社会公开征求意见,非法买卖银行账户、支付账户、数字人民币钱包等将被金融惩戒。

记者了解到,近期农商行在密集公告清理“沉睡账户”、进行提示工作的同时,还在积极唤醒“沉睡账户”,提高银行卡的活跃度。

对于如何唤醒“沉睡账户”等问题,唐树源告诉记者,“农商行在唤醒‘沉睡账户’的过程中,通常

采用人工与科技手段相结合,其中,人工方式更注重客户体验,但处理周期较长;科技方式则效率更高,覆盖范围更广。在具体的实践活动中,各地农商行可针对不同持卡群体提供特色化金融服务,开展上门服务、社区对接等活动,还可以利用客户画像和数据分析来精准定位和激活‘沉睡账户’。”

此外,在提高农商行自身的数据治理能力方面,唐树源指出,提升客户数据的完整性和准确性,对于有效管理“沉睡账户”至关重要。具体包括及时更新客户基础信息、优化金融科技工具、实现客户分层分类等,将有限的资源聚焦到高价客户上。

同时,加强对公众账户安全的

宣传教育,引导公众合规管理自己的银行账户,也是银行机构和监管部门的共同责任。因此,农商行在处理“沉睡账户”时面临着数据治理和客户服务的双重挑战。有效的策略包括结合人工和科技手段,提供定制化服务,并加强公共教育和安全宣传,以保护消费者权益并提升银行服务效率。

记者了解到,为提高银行卡使用活跃度,农商行纷纷通过一线营销人员走进村庄、社区、商超、企业、学校开展宣传的方式,全方位宣传,提升客户知晓率,带动存量持卡客户使用银行卡的积极性;此外,农商行还增加了银行卡的线上营销力度,着重对睡眠卡客户开展电话营销,以此来提高银行卡活跃度。

册资本金50亿元。

不过,也有专家认为,除了互联网巨头,其他主体经营小贷业务并不是全无出路。

柏文喜认为,增资与退场的同时,非互联网巨头系的小贷公司除了清退之外,确实还有其他的出路。一方面,小贷公司可以转型为助贷平台,通过与金融机构合作,提供更加灵活的贷款服务,提高服务质量并拓展业务范围。另一方面,小贷公司也可以探索与其他企业合作,共同开发新的业务领域,实现多元化发展。此外,小贷公司还可以通过加强自身科技实力和风险管理能力,提高运营效率和服务质量,以适应市场变化和监管要求。

对于小贷行业发展,武忠言建议:一是健全规制。沿用十余载的《关于小额贷款公司试点的指导意见》部门规章法律层级低,缺乏上位法支撑;且部分条款内容时过境迁、力不从心,一定程度上限制了行业发展空间。建议相关部门加快推进地方金融监管条例、非存款类放贷组织条例出台,并以此为基础,尽快修订完善出台小额贷款公司管理办法及实施细则,在防控风险的前提下,适当给予小贷公司创新空间,以使行业有法可依、有章可循。二是提升治理。要鼓励小额贷款公司优化股权

结构,完善现代企业法人治理体系,持续提高运营管治能力和风险防控水平。三是优化政策。依法加快优化商业银行对小额贷款公司及其股东的贷款条件、推进小额贷款公司接入人民银行征信系统进程,完善小额贷款公司的税收优惠政策,为小额贷款公司发展营造良好法治环境。

盘和林也提议,除了清退,如果有一定的资金量和客户量,还可以谋求被并购,出售企业整体。除此之外,光一个小贷公司的壳子,很难有其他出路,当然,还有一个思路,就是小贷公司向线上发展,摒弃掉网点扩张的方式,嵌入到互联网流量入口当中,与电商、自媒体平台去合作。

柏文喜认为,未来小贷行业的发展可能会朝着以下几个方向发展:首先,随着监管政策的逐步完善和市场竞争的加剧,小贷行业的门槛将会进一步提高。其次,小贷公司需要加强科技实力和风险管理能力,以适应市场变化和监管要求。小贷公司还需要加强与金融机构的合作,共同开发新的业务领域和产品。最后,随着数字经济的发展,小贷公司需要加强数字化转型,提高服务效率和客户体验。总之,未来小贷行业的发展将需要不断创新和适应市场变化。