

太久没用的“沉睡卡”、交易过于频繁的借记卡，都有可能成为银行锁定的目标。

“断卡”行动自实施近两年来，取得了重大成就，沉重打击了电信网络诈骗，还社会一片晴朗。

不过，在此过程中，也有一些正常的用卡客户受到影响，日前就有多位网友反映，某银行深圳地区的借记卡微信提现失败、支付宝无法转账、账户状态显示冻结，相关话题一度冲上微博热搜榜。

事实上，自去年起，各家银行都相继开展了“睡眠”账户清理行动，对于“误伤者”，只要账户不存在问题，持卡人可以随时去银行解除锁定，不影响后续的正常使用。第一财经走访了广州、深圳多家银行发现，不时有客户前来解除锁定。

另外，“断卡”行动后，银行的开户流程也出现了很大变化，开户难度有所增加，某股份行分行零售业务负责人对第一财经透露，“目前发卡量只有原来的30%”。

办卡要提前预约

“断卡”行动后，开户流程出现了哪些变化？

第一财经亲测发现，目前在银行办理一张借记卡，全程约40分钟左右，但不能即到即办，需要提前一天持身份证预约。

在办卡前，大堂经理会先核实办卡人的手机号码是否为实名制、月缴费是否正常；是否有社保或公积金，缴费是否正常。如果开卡目的是代发工资，则开卡人还需要携带本人的工作证。

另外，开卡人还需要填写一张开卡资料，签署合法开立和使用银行账户的承诺书中。

第一财经获得的承诺书上写道：银行账户、银行卡仅限本人使用，严禁出租、出借、出售、购买银行账户。对经设区的市级以上公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户的个人及其组织者，银行和支付机构5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务，并不得为其新开立账户。人民银行将其信息移送金融信用信息基础数据库并向社会公布，公安机关依法追究其刑事责任。

履行完核实手续，签署承诺书之后，可以到柜员机或柜台正式办理银行卡，可选择办理 I 类户或 II 类户的银行卡。

上述股份行分行零售业务负责人对第一财经说，“断卡”行动之后，开户流程确实

出现了非常大的变化。

“首先要根据公安部门的要求核实开户人的身份，比如要看开户人手机号的使用时间，要在半年以上，另外确认是不是本人，排除部分流动人口；同时还要看工作信息、工作单位、社保缴纳情况或公积金流水，证明开户人有正规的工作；如果是自由职业者，接下来可能还会看淘宝收货地址等等，这些都是公安部门不断给我们推送的标准和关注点。”该负责人说。

据该负责人透露，在“断卡”行动之前，该分行每年新开立的银行账户在70万张左右，“现在每年只有20万张”。

尽管开卡量有所减少，但实际的业务量并没有受到太大影响，“事实上，‘断卡’行动中对于发卡银行来说没有实质性的影响，毕竟一人持有很多银行卡，也占用了银行系统资源，通过将睡眠卡、低效卡实施清理，对于银行系统也起到了比较好的优化作用。”信用卡资深专家董峥对第一财经表示。

董峥称，“断卡”行动对于办卡用户来说要求比较严格，给用户在办卡过程中带来一定的“麻烦”，但是这种概率总体还是比较小的，影响也是有限的。

斩断风险资金交易

2020年10月10日，“断卡”行动在全国范围内正式开展。

在电信诈骗防控体系中，银行账户作为犯罪资金转移渠道至关重要，切断账户就等于卡住了犯罪团伙的咽喉，而睡眠账户更容易被不法分子利用，进行非法买卖交易，对消费者来说是很大的隐患。

“按照‘断卡行动’的要求，银行的核心是要把具有风险的资金交易斩断，从源头上遏制电信网络诈骗。”上述股份行分行零售业务负责人说，电信诈骗每年的涉案金额都非常大，银行的管控力度也在升级。

“电信诈骗是典型的高智商犯罪，有专门的人来组织、研究对银行的话术，我们也开发了不少风控模型来应对。”该负责人说。

“用户的休眠账户本身不会有什么危害和风险，但是如果这些卡的用户因为利益冲动将其流入非法交易，就会成为犯罪分子的工具，这也是此次‘断卡’行动要打击的对象。因此，银行清理睡眠卡的目的，是为了阻断电信诈骗最重要的载体，对于正当的个人用户没有特别影响。”董峥说。

2021年起，各家银行相继开展了“睡眠”账户清理行动，同时也为了解决“睡眠卡”过多带来的管理资源浪费等问题，降低管理成本，提高运营效率。

根据央行发布的《2020年第三季度支付体系运行总体情况》，截至三季度末，全国共开立个人银行账户120.92亿户，人均拥有银行账户数达8.64户。

“早年电信诈骗还不盛行，银行对办卡、尤其是借记卡的管控并不严格，自办卡、代办卡的现象很平常，有些银行还发行了整套的生肖类、星座类系列卡产品，用户可以一次办一套，而且客户没有注销意识，造成了人手持有多张借记卡。”董峥说。

事实上，早在2016年9月，央行在《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》中就曾指出，自2016年12月1日起，银行业金融机构为个人开立银行结算账户的，同一个人在同一家银行只能开立一个Ⅰ类户，已开立Ⅰ类户，再新开户的，应当开立Ⅱ类户或Ⅲ类户。

“断卡行动有助于维护正常经济社会秩序，更好地保护人民群众的财产和生命安全。”招联金融首席研究员董希淼对第一财经表示，同时也有助于维护金融秩序，让整个金融体系运行更加健康。

“出借、出租、出售银行账户或者支付账户，会使交易数据、交易行为失真，给金融运行带来负面影响。”董希淼说。

2021年11月22日，央行发布长图公布“断卡”行动进展，已推动行业风险整治，督促银行、支付机构清理长期不动户、“一人多卡”、频繁挂失补换卡等异常银行卡14.8亿张。严查支付领域涉诈违规问题，对130余家商业银行和支付机构开展专项检查，暂停620家银行网点1至6个月开户业务。