

# 银行密集清理低余额长期不动户

## 认定标准各家银行不统一，消费者易产生被销户误解

### 长期未交易账户易被用于洗钱、电诈

10月16日，湖北远安农商银行发布公告明确，将开展个人银行账户清理，包括个人长期不动户、个人开立多个银行结算账户、身份信息缺失或过期的账户。同日，贵安新区发展村镇银行公告称，将对一年内未发生收付活动（不包括结息等非客户主动发生的业务）且未欠该行债务的单位银行结算账户进行清理。

此前已有多家银行提前释放清理信号：中国银行海南省分行、酒泉农商银行、陇西农商银行、新丰农商银行等机构近期先后发布公告，预告将对长期不动户进行集中整治。

博通咨询首席分析师王蓬博告诉记者，本次清理行动背后有三个方面的原因：“一方面，大量长期未发生交易的账户容易被不法分子利用，用于洗钱、电信诈骗、买卖账户等违法活动，清理可有效压缩灰色空间；另一方面，这些账户占用系统资源，增加数据存储和运维成本，清理后能优化后台管理，提升服务响应效率。”

他还补充道，《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等监管规定也要求银行持续履行客户身份识别义务，对无法核实或长期失联的账户进行管控，是反洗钱和账户实名制管理的必然举措。

对于消费者而言，长期不动户并非“沉睡无害”，反而暗藏多重风险。业内人士指出，闲置的银行账户可能产生账户管理费、年费等持续性支出，若消费者未及时关注，可能导致“小余额被逐步抵扣”，直接影响财产权益；更重要的是，长期未使用的账户若被不法分子盗用，可能成为电信诈骗、洗钱等违法犯罪活动的“工具账户”，给消费者带来法律风险与信用隐患。

### 不动户认定标准银行尺度不一

虽然各家银行都在清理不动户，但对“长期不动户”的认定标准并不统一。

兴业银行表示，调整后，该行长期不动户认定标准为账户余额10元（含）以下，无该行个人贷款还款、代销基金产品、理财产品、三方存管等签约关系且账户连续365天（含）以上未发生任何非结息交易的个人人民币银行结算账户（金融社保卡、公积金卡除外）。从10月15日起，兴业银行按照调整后的认定标准每日滚动管控符合条件的账户。

近日，多家银行发布公告称，将对长期不动户进行清理，包括个人长期不动户和单位长期不动户。各家银行对长期不动户的认定标准有所不同，但普遍针对低余额、长期无主动交易的账户。不过，也有多家银行表示，若用户仍需使用在清理范围内的账户，需及时持有效证件前往银行网点激活。



网络图片

在个人长期不动户清理标准方面，以新丰农商银行为例，该行个人长期不动户标准为：三年（含）以上未主动办理金融交易（除结息交易外）且账户余额为零的个人活期结算账户、个人活期储蓄账户。

中国银行海南省分行则在余额与时间维度上设定了不同阈值，该行公告指出，管控范围中长期不动户定义为：近三年（含）无交易，账户余额小于等于10元（人民币）的账户。

而酒泉农商银行的标准则为：2年（含）以上未主动发生资金动账业务，且无贷款关联信息及股金分红账户关联信息、账户余额在100元（含）以下的存量个人银行结算账户（不含社保卡、陇通卡）。

王蓬博对各银行的清理标准差异显著的现象作出分析，他表示，各家银行都有执行自主权，而且各家机构自身风险偏好也不同。现行监管政策设定了原则性要求，但未统一具体年限、余额阈值或通知方式，允许银行根据客户结构、系统能力、风控模型等制定实施细则；大型银行客户基数大、历史账户多，往往采取更审慎的分批清理策略，而

部分中小银行为提升管理效率可能设定更严格标准；此外，不同银行对反洗钱风险等级划分、客户触达能力也存在差异，导致执行尺度不一。

除个人账户外，部分银行还将清理范围拓展至单位银行结算账户与线上渠道。其中，湖北大悟农商银行针对单位账户的清理划定了明确边界，陇西农商银行则聚焦线上渠道的闲置账户进行治理。

### 监管逻辑从卡片载体向账户行为深化

王蓬博指出，一般来说，这种标准不统一的现状，不会给消费者带来困惑。不过确实也会存在同一客户在不同银行面临不同清理规则时，易产生被销户或服务突变的误解，增加账户管理负担，甚至影响信用记录或资金安全感知。

那么本次的长期不动户清理行动与此前有何区别？王蓬博指出，当前行业已经从“卡基”转型成为“账基”，这实际上反映的也是银行和支付行业的变化，也是监管逻辑从卡片载体向账户行为深化的过程。

“前几年清理重点是物理卡片，尤其是一人多卡中的冗余借记卡，核心目标是遏制银行卡买卖黑产；而当前聚焦长期不动户，不论有卡无卡，只要账户长期无交易、无余额且失联，均纳入清理范围，覆盖更广、标准更细，反映出监管对账户全生命周期管理的要求升级，从治标转向治本，强调账户的真实性、活跃性与可追溯性。”他表示。

业内人士建议，消费者应定期关注、整理本人所持有的各类银行卡，及时注销长期不用的银行卡，可通过云闪付App“一键查卡”服务功能，查询名下银行卡账户。若账户已被限制使用，可持本人身份证、银行卡等前往银行网点办理卡片激活业务后，可将卡片中的资金取出。

此外，多家银行还提示，银行在清理长期不动户过程中不会要求客户通过短信、电话等任何方式提供密码、短信验证码等敏感信息，不会发送与账户销户、销户清理等相关的手机链接，也不会以任何理由要求客户给指定账户进行资金操作。

（综合《南方都市报》、央视）

## 关于斯伦贝谢长和油田工程有限公司吸收合并宁夏斯伦贝谢长和物资有限公司的公告

为优化资源配置、提高运营效率，经斯伦贝谢长和油田工程有限公司（以下简称“合并方”）与宁夏斯伦贝谢长和物资有限公司（以下简称“被合并方”）协商，并经两公司股东会、董事会决议，合并方拟吸收合并被合并方。

现将有关事项公告如下：

### 1. 合并各方基本信息

合并方：斯伦贝谢长和油田工程有限公司，统一社会信用代码：91640000799938218K；  
被合并方：宁夏斯伦贝谢长和物资有限公司，统一社会信用代码：916411000546254601。

### 2. 合并形式及合并前后各方注册资本

合并方通过吸收合并的方式合并被合并方。本次吸收合并完成前，合并方注册资本为30000万元，被合并方注册资本为1000万元；本次吸收合并完成后，合并方注册资本为30000万元不变，被合并方注销。

### 3. 债权债务承继及债权人申报

本次吸收合并完成后，被合并方全部资产、人员、业务、合同权利义务、债权债务等均由合并方依法承继。合并各方的债权人可自本公告之日起45日内，依据双方合同、协议或相关债权文件约定要求清偿债务或者提供相应的担保。

申报地址：中国银川市金凤区高新技术产业开发区南路6号路南（富民巷9号）。

联系人：何灵华 联系电话：18709516895

特此公告。

合并方：斯伦贝谢长和油田工程有限公司  
被合并方：宁夏斯伦贝谢长和物资有限公司  
2025年10月20日