兴福村镇银行股份有限公司

关于“沉睡账户”排查及唤醒工作情况的报告

国家金融监督管理总局海南监管局：

根据国家金融监督管理总局海南监管局办公室关于转发《国家金融监督管理总局办公厅关于开展银行“沉睡账户”提醒提示专项工作的通知》（以下简称《通知》）的通知，兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）积极开展“沉睡账户”排查、提示及唤醒工作，现将工作情况汇报如下：

一、基本情况

本行于2019年9月19日正式开业，至2024年9月19日满5年。根据《通知》要求，本行在2024年10月15日前开展集中提示工作。经过统计，本行存量账户中符合“沉睡账户”条件的账户共5户、账户余额合计101.86元、涉及2名对私客户。

二、集中提示

在开展实际唤醒工作前，本行通过营业网点和官网提示公告、发送短信以及电话联系的方式提示客户，同时向客户做好风险提示工作，告知客户至本行网点或官方网站办理业务，注意防范电信诈骗，不轻信并点击陌生链接等注意要点，提高客户的风险防范意识。

三、唤醒情况

通过前期集中提示工作，本行共唤醒0个“沉睡账户”。

四、困难及原因分析

本行在通过电话联系客户唤醒“沉睡账户”工作中面临的较大困难是客户配合程度不高，但愿意在空闲时间至网点销户。结合客户态度反馈综合分析，客户配合度较低的原因是该账户中的余额较少，且客户不是本行存款、贷款客户，在已拥有其他国有银行、大型股份制银行账户的前提下，对本行的账户需求不大，因此在风险可控的前提下仅愿意销户。

目前，因客户销户时间不定，本行已将符合“沉睡账户”条件的账户转入久悬户。

五、持续关注

在后续工作中，本行将持续开展宣传活动，提高公众对“沉睡账户”的认知和重视程度；同时，本行将配备专员负责该项工作，关注并定期导出“沉睡账户”明细进行综合分析，在风险可控的前提下提示客户检查账户余额、唤醒“沉睡账户”，并为客户提供相关的服务和帮助。

本行通过“沉睡账户”提醒提示工作，拟协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。

兴福村镇银行股份有限公司

2024年10月31日