

注意！那些被你遗忘的银行卡可能被清理

日前，国家金融监督管理总局组织开展银行“沉睡账户”提醒提示专项工作，该项工作自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。“我有好几张银行卡好多年没用了，里面还有几元钱，会被清理吗？”“银行卡暂时不用，但我还想继续保留，怎样才能避免被清理？”……针对市民关注的问题，记者日前进行了采访。

□潍坊日报社全媒体记者 窦圆娜



懒得销卡、想留作纪念，市民手中有不少沉睡银行卡

“这几张银行卡是以前发工资的卡，后来发工资的银行换了，这些银行卡使用的次数就越来越少，有的可能三四年没用过了。”10月17日，高新区市民刘女士从钱包中翻出了5张银行卡，里面既有借记卡也有信用卡，基本不再使用了，“如果不是看到网上清理‘沉睡账户’的消息，这些银行卡还会被继续‘遗忘’在钱包里”。

随后，刘女士通过手机银行、银行人工客服等途径，分别查询了几张银行卡余额，少的只有五六元，多的有三四十元。“这些卡应该是没有年费的，所以后来不用了之后我也没想过要销卡，总觉着万一哪天还能用到。”刘女士表示，销卡一般需要带着身份证去银行办理，她嫌麻烦，就想着先留着看看能不能再派上用场。

奎文区的王先生也有几张不常用的银行卡。“这些卡很多都是刚参加工作时为了方便给客户转账办理的，后来公司固定了转账的银行，这些卡就没了‘用武之地’。”十年前，大学毕业的王先生来潍坊自主创业，当时部分银行跨行转账有手续费，为了节省开支，他就办理客户所使用银行的银行卡，随着业务的扩大，不知不觉就办理了七八个银行的银行卡。

“现在银行的服务提升了，跨行转账、年费等收费项目都有调整，一两张银行卡基本上就能满足公司日常的收支需要。”王先生说，这些银行卡是他多年打拼的见证，其间他注销过几张银行卡，目前手里保留的都是“性价比”比较高的，“我暂时还没收到银行的提醒和通知，就先留着吧”。



各家银行对“沉睡账户”的清理范围及认定期限有所差异

据悉，此次国家金融监督管理总局定义的“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。10月17日，记者在采访中了解到，各家银行对于“沉睡账户”的规定有所不同。

“如果你的银行卡里有余额，一般不会被清理。”招商银行潍坊分行的工作人员表示，如果要销卡，需要持卡人本人持身份证到银行网点办理。

华夏银行潍坊分行的工作人员表示，银行卡内余额在10元以下的存在被清理的可能。如果银行卡多年未使用，即使不被清理，相关银行业务的办理可能也会存在“只能进不能出”的限制。“如果想保留银行卡继续使用，可以先转入10元以上的金额，后期可以带着银行卡和本人身份证到银行网点核实相关信息后，办理正常使用业务。”该工作人员表示。

记者拨打交通银行的客服电话，得到的答复是：“对于借记卡而言，如果持卡人没有收到清理的短信提醒或者通知，则代表暂时不会被清理。”

记者搜索发现，今年9月份，交通银行就发布过《关于开展睡眠借记卡清理工作的公告》，称自2023年10月7日起，交通银行对已满足连续三年以上（含三年）未发生动账交易（包括但不限于存取款、转账、消费、缴费等），账户余额为0元，且未开通任何业务功能，包括但不限于基金、理财、外汇宝、太平洋贷记卡自动还款、预约转账等的个人借记卡进行销卡处

理，销卡后将无法再恢复使用，用户名下其他正常使用的借记卡不受影响。社保卡、军人保障卡不列入本次清理范围。如用户的借记卡符合上述条件，但希望继续使用，请于2023年10月7日前（或符合上述条件未满足三年前）启用该卡，并保持余额不为0元。

农业银行云客服答复为，借记卡账户及其合约存款余额为0元（有其他关联业务的借记卡不转入睡眠户），且18个月（含）以上未发生收付交易（不包括系统计息）的卡将被转为睡眠户。借记卡睡眠户分为集中销户和柜台销户两类，其中集中销户是指已转入睡眠户管理的借记卡，从动账日算起，五年（含）以上未发生交易，存款金额在10元（含）以下的卡，由总行统一进行销户处理。对于借记卡睡眠账户可由卡主携带本人有效身份证件和借记卡到银行网点办理激活。

今年5月，农业银行也发布过《关于排查清理个人长期不动存折账户情况的公告》，称自今年7月起，陆续开展活期存折排查清理工作，排查清理范围为截至2022年底，五年以上（含五年）没有交易、存款余额为0元，且没有其他关联业务的活期存折。

鉴于各家银行对“沉睡账户”“沉睡银行卡”的判断标准不一，清理方式也不同。市民如果要判断自己的银行卡是否属于被清理范围内，建议拨打银行客服热线进行咨询。



帮助消费者了解银行账户开立情况，提升资金利用效率

对于清理“沉睡账户”的原因，市场普遍认为与防范诈骗、提升效率有关。有业内人士指出，通过电话、短信等方式诈骗，通过银行卡、第三方账户实现资金流转，这是电信诈骗主要的运作方式。清理“沉睡账户”将有利于避免客户遭受电信诈骗、减少信息泄露。

清理“沉睡账户”的另外一个好处是便于银行管理，降低运营成本。减少“沉睡账户”，银行可以更好地管理银行卡资源和节约成本，避免闲置资金资源的浪费，通过注销睡眠状态的银行卡，也可以提高银行运营效率。

此外，国家金融监督管理总局称，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，唤醒沉睡

的“钱袋子”，提升资金利用效率。

交通银行在发布的《关于开展睡眠借记卡清理工作的公告》中表示，对睡眠借记卡开展清理，是为切实保护用户的账户安全和合法权益，同时便于用户合理安排和使用个人银行账户资源。

农业银行曾发布公告称，对个人长期不动存折账户开展排查清理工作是为有效防范电信网络新型违法犯罪，切实保障用户的账户与资金安全和合法权益，促进用户合理安排和使用个人银行账户资源。