



银行卡三年未交易要留心 多家银行开始清理“睡眠卡”

卡被清了 余额咋办?

编辑/李军

眼下,不少人手中都有多张银行卡,除了两三张经常使用外,其余都是多年未动的“睡眠账户”。而今,多家银行开始对这种“睡眠卡”进行清理。

到底哪些卡算“睡眠卡”?会被强制销户吗?持卡人的合法权益谁来保护?面对或将被清理的“睡眠卡”,持卡人的疑问也很多。

为什么清理“睡眠卡”?

近日,郑州的吴女士从某银行官方微信公众平台得知,该行从4月30日起开展个人存量账户清理工作,并将每年对符合条件的账户实施持续清理。

吴女士特意清点了一下,自己手上至少有5张不同银行的借记卡,均已多年未使用。吴女士尝试向5张借记卡里转入1元钱,发现部分银行卡不能转账,“显然已经被银行限制使用。”

吴女士不太理解银行的这一做法:“为什么要清

理个人账户?一旦账户被清理,里面的余额如何处理?还能查到相关的交易记录吗?”

对此,郑州某商业银行个人金融部工作人员表示,此次银行所清理的账户主要是长期不使用的账户,也就是常说的“睡眠账户”,它们挤占了银行系统的资源。清理这类账户的主要目的既是提升银行的服务效率,也是为了更好地保障账户安全。

哪些账户算“睡眠卡”?

中国人民银行数据显示,截至2020年末,全国人均持有银行卡6.4张。这其中不乏大量“睡眠卡”。

记者了解到,“睡眠卡”通常是指三年以上没有发生过存现、取现、转账等交易,并且账户余额小于10元钱的银行卡账户。但具体认定标准各家银行不完全一致,与各行风控要求、服务客群等情况有关。

记者查阅多家银行公告发现,目前各银行对“睡眠卡”的认定标准不统一。有的是账户余额低于10元即被清理,有的要求账户余额为零;有的要求三年以上没有交易记录,有的要求两年以上。各行的处置手段也有所不同,有的是予以销户,有的是限制账户交易功能。

卡里有余额怎么办?

“银行不会轻易注销有余额的账户,而多采取限制交易等方式,包括限制账户转账等部分功能、暂停该账户非柜面服务等。”某股份制银行运营管理部的一位工作人员表示,“睡眠账户”清理工作的前提是不侵害客户利益、不影响客户使用。

此外,银行还设定了严格的甄别条件,需要满足

“连续3年没有交易记录且账户余额为0元”等严格条件的账户才会被纳入清理范围。

工商银行、农业银行、中国银行等多家银行均表示,符合清理条件的“睡眠卡”均为长期无交易且零余额账户,而且像社保卡等具有民生性质的银行卡及存在签约关系的银行卡,均不会被清理。

交易记录会消失吗?

有客户认为个人账户中的交易记录在一些场景下还有重要作用,担心一旦账户被清理,其中的余额和交易记录也可能消失。

对此,某股份制银行人士表示,账户被限制交易后,客户可以凭借有效身份证件重新在银行柜台恢复该账户的功能。

“即便是账户已经被注销,客户如果想查询打印相关交易记录,也还是在银行柜台办理相关业务。”上述人士表示。

记者从多家银行了解到,对于“睡眠卡”的确认和清理非常审慎,各行会提前告知持卡人,给客户留出充分时间选择。

还要注意哪些问题?

“睡眠卡”不仅浪费了资源,更容易滋生风险。其背后的“一人多卡”现象如何缓解值得关注。

据了解,使用率低的“睡眠卡”,不仅浪费了银行资源,而且容易被非法滥用。出现卡片遗失、被他人盗用等都会对银行和持卡人带来不利影响。

对此,业内人士认为,清理“睡眠卡”对银行和客户两方面来说都是有利的。

当然,银行应该继续提高人性化服务、精准服务

的意识。比如,及时给予客户温馨提示,以短信等方式主动说明情况,增强客户的安全感。

而持卡人也要定期梳理个人名下银行账户和资产状况,提升风险管理意识,主动注销过多的、不常用的银行账户。

同时,个人用户还要提升风险管理意识,在银行卡密码设置、账户登录管理等方面做好保护措施,降低账户被非法盗用的风险。

微播报

保险业净利大涨近四成

最新数据显示,今年一季度保险业净利润1143亿元,突破千亿元台阶,同比大增39.31%。各个业务板块净利润均获得不同程度的大涨。其中,产险、人身险、再保险、保险资管公司一季度净利润分别为195.2亿元、788.08亿元、18.72亿元和31.06亿元,同比增速则分别为29.03%、38.35%、1044.95%和23.84%。

(李军)

1.07万亿元养老金入市

截至2021年一季度,基金投资运营工作稳步推进,所有省份均启动基本养老保险基金委托投资,合同规模1.25万亿元,到账金额1.07万亿元。共有29家公司的重要股东中新增出现养老基金身影。其中,华贸物流以2117.67万股位居新进股数首位,顺鑫农业以7.32亿元位居持流通股市值首位。

(李军)

警惕明星代言金融产品

近日,中国银保监会发布风险提示,提醒金融消费者要理性看待明星代言,切实防范金融陷阱。近年来,随着网络技术的迅猛发展,各类互联网平台及理财投资产品层出不穷,一些机构邀请明星代言推广或站台,存在过度宣传、承诺高额回报、误导性宣传等问题,严重损害了金融消费者合法权益。

(李军)

更多精彩内容扫码阅读



今日消费官微



郑州ZAKER客户端