

以前,银行卡是咱们老百姓最常用的非现金支付工具之一。随着手机支付的普及,现在很多人不太用银行卡了。为什么不能随意扔银行卡?为什么不能轻易向别人转借银行卡?拿去网上卖掉换钱,靠谱吗?闲置银行卡究竟应该如何处理?今天,咱们就说说闲置银行卡这件小事儿。

郑报全媒体记者 倪子



闲置银行卡千万不要乱扔 最好去银行办理注销

睡眠卡可能存在盗刷风险

前段时间,市民李先生遇到一件麻烦事。他之前在外地工作时办过一张银行卡,回老家发展后,这张银行卡也就没有再用过。搬家的时候,李先生随手就扔了。结果,正是这张银行卡发生了被盗刷的情况。李先生很不解,这张卡自己都不用了,怎么还会被盗刷呢?

业内人士表示,对于闲置银行卡,千万不要乱丢弃。首先,可能产生不必要

的费用,特别是信用卡。部分银行的信用卡不管是否激活,只要持卡人签字确认过,银行就会收取年费。

其次,危害个人信用记录。只要申请信用卡审核通过了,不管是否激活,都会在你的个人信用报告里面有记录,持卡人很有可能会在不知情的情况下,会因为拖欠年费影响到个人的信用。如果信用记录上面有污点,会影响以后的贷款。

此外,长期没有余额和使用记录的卡称为睡眠卡,这种卡容易有安全隐患信息被人获取,造成被盗刷的风险。而且,睡眠卡会对以后办卡有影响。因为根据银行规定,同一个人同一家银行只能开立一个全功能I类户,已开立I类户,再新开立的,应当开立II类户或III类户。因此,大家一定重视在银行开设的第一张借记卡。

相关链接

银行卡闲置不用 不妨这样处理

很多人在老家用一张银行卡,读大学用一张银行卡,工作后又开了几张银行卡,钱包慢慢装满了卡,但是可能只有1~2张经常用到,其他的都被闲置了。其实,闲置的卡就算放着不用也会给持卡人带来一些小麻烦,下面给大家说说到底怎么处理。

首先要通过网银或者ATM查询一下每张卡片的余额,不少人会发现很久没用的卡片竟然还放着一笔小金库,有种中奖的感觉。查询后把那些很久不用也不打算用的银行卡的余额,转到目前经常使用的卡上来,卡可以闲置,卡里面的钱最好不要闲置哦。

对于那些确定不再使用的银行卡,建议注销。注销银行卡,只要持卡人将银行卡和本人身份证拿到与开卡银行相同的银行,申请注销即可。银行卡就算不使用,该交的费用照样扣,比如小额管理费、短信提示费等,一直放着实在不划算!如果余额不足形成欠费,要补齐欠费才能注销。

有的卡长时间没使用,银行可能会帮你注销。如果小额账户管理费和借记卡年费将账户余额扣光之后,部分银行选择自动销户,但各家银行对销户时限没有统一标准、没有统一门槛。比如有的银行规定,如果账户余额为零,并且已经一年半时间没用,那么银行就会将此卡自动转为“睡眠户”,不能再使用,如果要继续使用需要去银行柜台激活。一些银行对于余额为零的账户,则设立了1到3年不等的销户时间。手里如果有这样的卡片,可以先跟银行确认是不是被销户了,确认后自行剪卡销毁。

有可能以后会用到的银行卡,可以保留。有很多人会建议把闲置的银行卡统统注销,但是没有考虑过万一有一天再需要用到这张卡,重新补办的过程并不会比注销的过程简单。对于这类卡片,为了防止被系统注销,可以保留一点点余额养着,以备不时之需。

不轻易将银行卡借给别人

上周,市民刘女士去银行办理房贷,结果被银行工作人员告知,她有两笔信用卡逾期消费,个人信用记录有污点,因此无法办理房贷。这让刘女士感觉很震惊,查看交易记录后得知,这两笔钱并非她刷的,而是别人刷的。原来,几年前一位朋友手头紧张,她曾经将信用卡借给朋友。没想到朋友刷卡之后骗她说已经把欠款都还清。刘女士因为更换手机

号,也没有在意当时银行发给她的还款提醒信息。

对此,银行业内人士表示,银行卡属于个人的私密物品,一般来说,不可以轻易借给别人的。在办理银行卡的时候,我们其实就与银行达成了具有法律效应的约定,银行卡是只允许卡主本人使用的,如果因为将银行卡借给了他人造成财产损失,或者是被他人拿去用来洗钱

等违法行为,银行方面难以维护客户权益。

特别是信用卡是可以透支消费的,千万不能轻易借给他人,如果别人刷你的信用卡,银行只能向卡主催促还款的,相关的不良信用也会记在卡主的名下。所以说,不管是银行的储蓄卡还是信用卡,都不能轻易借给别人使用。

高价买卖银行卡不可取

如今,市场上收购、倒卖银行卡的黄牛活动日趋猖獗,这些黄牛动辄以数百元的价格收购一张银行卡。然而,大家有没有想过,他们收购闲置银行卡到底用来做什么?

尽管收购银行卡的人可能一再声明不会用来从事非法活动,但这份保证的可信度非常低。凭借着收来的大量银行卡,骗子们就可以施展乾坤大挪移的诡计。例如,骗子每得手一笔不义之财,就

快速地将钱分成小数额的款项转到几百张银行卡里,然后从多个柜员机里将钱取走。一旦警方发现,通过取款银行卡也只能找到原持卡人。

还有些人收购银行卡是为了将境外资金转移到国内,或将黑钱转移至国外,达到洗钱的目的。在洗钱时,犯罪分子先把资金存入收购来的银行卡中,再将银行卡带去境外进行消费,或与商户勾结以虚构交易方式套取现金,实现资金

的转移。使监管机构难以追查资金的真正来源。施展了一系列乾坤大挪移后,非法资金将被“合法化”。

通过购买其他人的银行卡,也可以实现逃税的目的。首先购买一大批他人银行卡,然后通过银行的工资发放系统给这些银行卡发工资,也可以是劳务费之类,总之以各种名目把钱打入这些银行卡中,然后迅速取出,从而在账目上虚构了大量的成本,实现了逃税目的。

最好亲自去网点进行销户

随着银行磁条卡正逐步被芯片卡所替代,我们手中多出了闲置的磁条卡,于是一些人看到有高价收购磁条银行卡信息,不免有些心动。却没有意识到,出售闲置银行卡看似占了便宜,其实可能吃大亏,很有可能导致我们个人信用、财产双重受损,甚至承担连带法律责任。

根据《人民币银行结算账户管理办

法》第六十五条规定:“存款人不得出租、出借银行结算账户。”最高人民法院相关规定:“出借银行账户是违反金融管理法规的违法行为,应追究出借人相应的民事责任。”这也就意味着,出借、出售银行卡涉嫌违法犯罪。

银行卡闲置不用,自然应找发卡银行妥善解决。不过,即使是同一家银行,也会因地区差异导致规定不同,甚

至存在银行电话客服和柜员各执一词的情况。

因此,银行业内人士表示,对待闲置银行卡,最好的办法还是自己主动到银行网点进行注销,柜员确认销户后,首先对卡片做剪角处理,约一个月后,这张卡片将会被销户。如涉及信用卡,也可自行拨打信用卡中心的电话进行注销。