

# 银行出台方案，沉睡银行卡将被注销

## 不想被销户需交易重启 市民持有3张银行卡足够了

■记者 蔡平  
实习生 刘敏媛 刘颖

近日，招商银行公告显示，为了保护账户安全，将从7月15日开始，对不符合条件的长期未使用且余额为零的个人账户进行销户处理。事实上，早在去年底，多家银行就发布过类似公告，持卡人名下的沉睡银行卡将被暂停使用或被降低账户类别。

消息一出，不少市民询问，如果不想被注销怎么办？异地办理的银行卡怎么销户？普通市民一般持有几张银行卡比较合适？为此，记者采访银行业人士进行解答。

### 半年内无交易账户将被撤销

关于“沉睡”卡的规定，是央行去年9月底发布的《关于加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》(以下简称《通知》)中的一项要求。《通知》规定：自2016年12月1日起，同一个人在同一家银行只能开立一个Ⅰ类户。

需要强调的是，实施一人一户，主要针对新增账户。而对于“沉睡卡”，央行《通知》规定，对于半年内无交易记录的账户，银行会对其暂停非柜面业务。同时，银行会对存款人账户进行摸排清理并要求作出说明，对于无法核实的，银行会引导存款人撤销或归并账户，保留一个Ⅰ类户。

央行方面解释，公安机关在侦办电信网络新型违法犯罪案件过程中发现，不法分子通常以一个身份证在同

一家银行开立几十个甚至上百个账户进行作案，大大超出了个人对账户数量的正常需求。同时，银行也反映目前银行系统中存在大量长期闲置不用的账户。据中国银行业协会统计，截至2016年底，每人持有的“沉睡卡”基本达到2张。

### 不想被销户 需重新启用账户

招行公告称，如果持卡人不想“沉睡卡”被销户，还希望继续使用，建议持卡人在7月15日之前对卡片进行启用处理只要进行一笔交易即可。而其他银行虽然没有明确销户期限，不过，多家银行相关人士表示，根据监管要求，银行机构早已开始进行排查。

长沙一家国有大行人人士表示，如果单靠银行逐个客户沟通，工作量是非常大的，进展也会很缓慢。对于“沉睡卡”，如果客户想要保留，最好主动到银行说明情况。

“当然，若个人希望按现有方式继续使用已开立的各个Ⅰ类户，仍然可以继续使用，不受影响，但如果数量较多的，应根据银行要求说明情况。”前述人士表示。

多家银行业人士建议，希望储户根据自己的实际情况，将一些闲置不用或用得较少的账户销户，将一些主要用于网络支付或小额高频支付的账户降级为Ⅱ类或Ⅲ类户。这样既可以实现个人资金的集中管理，又可以通过Ⅱ、Ⅲ类户来防范网络支付风险，更好地保护自身的资金安全。



### 关注

#### 哪些情形 银行卡将被清理

什么是“沉睡卡”呢？《通知》规定为6个月内没有主动使用过的银行卡。根据招行规定，将从今年7月15日开始，对不符合条件的长期未使用且余额为零的个人账户进行销户处理。

招行明确了或被销户的几类卡，包括：卡片等级为“一卡通”普通卡，且持卡人未持有“一卡通”普通卡以上级别的、未销户的借记卡、存折、存单；“一卡通”普通卡账户余额为零，且不存在任何未结清利息，同时持卡人两年内(含两年)未使用该卡主动发起任何交易；未处于挂失、换卡、冻结、预警等状态，未关联Ⅱ类户或“一闪通”；未关联该行信用卡还款或个贷还款，也未签订代发协议或无有效保险保单等。

#### 银行卡可否异地注销？

“之前在外地上学，办了几张银行卡，现在也不可能专程回去销卡啊！”目前在长沙工作、曾在黑龙江上大学的杨博夫表示。

对此，记者咨询多家银行发现，借记卡可以异地注销，但部分银行有一定的限制条件。例如：有银行规定，借记卡三年不用会变成“睡眠卡”，无法异地注销；如果用借记卡办理过水电费代缴等代扣代缴业务，又没有取消，则不能异地注销；若借记卡开通了第三方存管、理财投资等不支持跨分行注销的协议，则只能持卡回原开卡地区销户等，具体的销卡情况市民可以前往各大银行网点咨询。

如果不符合异地销卡的条件，又没有时间回原开卡地区注销，是否可以吧借记卡的钱全部取出，不再理它呢？多家银行人士表示，长期不使用借记卡，即便欠有年费或管理费，也不会影响持卡人的征信。但是，该借记卡会“占用一个名额”，还是建议销掉。

## 银行推出个性化智能发卡机 5分钟拿到印有自拍美照的银行卡

本报6月26日讯 不再是千篇一律的卡面，银行卡也掀起了私人定制风潮。记者今日在长沙银行看到了一款个性化智能发卡发盾机：通过微信上传照片，5分钟就能拿到一张印有自拍美照的专属银行卡。目前这一设备还在最后的调试阶段。

今日，记者在位于岳麓区的长沙银行硅谷支行见到了这种个性化发卡发盾终端，银行工作人员向记者演示了一遍这个机器的使用方法。将手机里的自拍照或是亲子照上传后，经过银行工作人员对图片审核把关，个性化发卡发盾终端会现场喷印银行卡卡面并制卡，用户即可当场领到一张独一无二的银行卡。从整个流程来看，从填写开户信息

到成功申领到一张个性化的银行卡，耗时不超过5分钟。

记者了解到，目前这一设备还在最后的调试阶段，尚未对公众开放使用，预计近期即会正式“上岗”，后期这一设备也会逐渐在长沙银行的一些网点普及。

记者调查发现，定制普通银行卡这一服务，目前还鲜有银行推出。不过，早在几年前，多家银行就已经推出了私人定制型信用卡。从几家银行反馈的信息来看，以结婚照、全家福、宝宝照片等私人照片来作为信用卡卡面最受追捧。值得注意的是，将私人照片印上信用卡，银行一般会收取50元的工本费。从申请到拿到卡片，大约需要2周左右的时间。

### 记者手记 定制经济助银行突围

业务范围趋同、产品服务相近、网点布局相邻……各大银行竞争同质化的问题已是众所周知。如何创新突破，也成为银行正在思考的一个问题。

私人定制的风潮刮到了略显严肃的银行卡领域，正是银行应对同质化竞争的一种方式。在这个追求个性的时代，定制经济瞄准的正是满足大众体现自我、张扬个性的需求，让潜在客户

得被重视而接纳这一服务。

从目前各大银行的举措来看，除了个性化的服务之外，科技也成为了银行突破同质化竞争的一个领域。一方面，银行开始大规模引进自助办卡机、可视柜台、机器人大堂经理等各类先进的智能设备，同时，刷脸取款、机器人理财等黑科技开始出现，都大大提升了用户体验。

■记者 潘显璇 实习生 安可

## 银监会规范银行吸收公款存款行为

中国银监会26日下发通知，整顿规范银行业金融机构吸收公款存款行为，严禁银行业金融机构通过赠送财物、安排亲属就业等方式，向公款存放相关负责人员进行利益输送，并提出回避要求和廉政承诺要求。

《关于进一步规范银行业金融机构吸收公款存款行为的通知》要求，银行业金融机构应明确规定吸收公款存款的具体形式、费用标准和管理流程，加强

相关费用支出的财务管理。完善薪酬管理制度，改进绩效考评体系，不得设立时点性存款规模、市场份额或排名等指标。

通知要求银行业金融机构不得向公款存放主体相关负责人员赠送现金、有价证券与实物等；不得通过安排公款存放主体相关负责人员的配偶、子女及其配偶和其他直接利益相关人员就业、升职，或向上述人员发放奖励等方式进行利益输送。 ■据新华社

### 提醒

#### 市民拥有3张银行卡就够用

大多数市民都会因为这样或那样的原因办理多张银行卡，但往往同一时间的使用率不会很高，银行业人士建议市民对名下银行卡进行清理，按实际用途增减银行卡。一般来说，市民拥有3张左右银行卡就够用了。

工资卡是工薪族必不可少的。如果进入新公司后工资卡跟之前的所属银行不是一家，建议之前的工资卡进行销户处理。第二张银行卡用于消费、存取现和转账交易，这样，工资卡盗刷风险下降，通过控制转账金额，还能控制第二张卡的风险损失程度。第三张为信用卡，通过使用信用卡能够积累个人的信用记录。除了前述几类银行卡外，生活中可能出现其他用途的卡，比如公积金提取卡、还房贷的银行卡等。