



本报记者 杨硕

你有多少张很久没用的银行卡？知道这些卡里的余额是多少吗？

近期多家银行集中发布公告，宣布将对“睡眠卡”进行清理（见下图）。从公告

内容看，各家银行机构的清理对象普遍指向两类账户：一是余额较低的账户，二是长期无用户主动交易记录的账户。

面对账户可能被管控或清理，不少储

户表示此前并未收到银行方面的相关通知，对后续如何处理也存在困惑。上海的银行情况如何？接下来会怎么操作？近日记者走访多家银行，作了一番调查。

你手里有多少张银行卡在沉睡

记者走访多家银行了解“睡眠账户”清理情况



今天 15:07

兴业银行关于调整长期不动户认定标准的公告

尊敬的客户：

根据《中国人民银行办公厅 公安部办公厅关于印发〈电信网络诈骗和跨境赌博“资金链”治理工作方案〉的通知》（银办发〔2021〕163号）等文件要求，我行持续开展长期不动户治理工作。为切实保障您在我行账户资金安全，同时向您提供便捷、优质的金融服务，我行将于近期调整长期不动户认定标准。相关事项公告如下：

一、认定标准

调整前，我行长期不动户认定标准为账户余额为100元（含）以下，无我行个人贷款还款、代销基金产品、理财产品、三方存管等签约关系且账户连续180天（含）以上未发生任何非结息交易的个人人民币银行结算账户（金融社保卡、公积金卡除外）。

调整后，我行长期不动户认定标准为账户余额为10元（含）以下，无我行个人贷款还款、代销基金产品、理财产品、三方存管等签约关系且账户连续365天（含）以上未发生任何非结息交易的个人人民币银行结算账户（金融社保卡、公积金卡除外）。调整后纳入长期不动户治理的账户范围更小。

二、保护措施

为保障账户资金安全，我行对长期不动个人银行账户开展清理工作。截至2022年1月10日，对连续3年及以上未发生主动交易、活期账户余额低于10元、未签订信用卡或个人贷款还款及其他代收代付协议的账户使用将受到限制。您可使用手机访问<https://m.icbc.com.cn/s/aaAZzm>根据页面提示查询和解控，或通过手机银行首页搜索“账户解控”进入该功能操作。提交申请后，如页面提示等待审核，审核时间一般需要1-5个工作日，暂不支持撤销申请（如您着急使用可尝试联系开户行，并以实际答复为准）。

此外，您也可拨打95588办理或本人携带有效身份证件和管控账户到我行营业网点解除控制。具体请以实际办理为准。【工商银行】

相关链接

别慌 这个App帮你一键自查

业内人士建议，消费者应定期关注、整理本人持有的各类银行卡，及时注销长期不用的银行卡。

“一家银行的卡尚能去某线下网点查个究竟，但自己名下在不同银行都有长期不用的银行卡，逐一查询太费时间。”市民周女士表示。

其实不用那么麻烦。据了解，中国银联联合商业银行在2021年12月就开始为用户提供便捷查询名下银行卡账户的服务，经不断优化，目前云闪付App上的“一键查卡”功能已支持查询用户在493家银行的银行卡开立情况。用户只要打开云闪付App，在搜索框输入“一键查卡”进入功能，核实身份信息、自主授权，点击申请查询，通过人脸识别完成身份验证，便可查询个人的银行卡开立情况。查询报告会在24小时内生成，用户可通过云闪付App查看报告。为确保用户的个人隐私及财产安全，云闪付App会在3日后自动删除报告。整个查询流程严格遵守国家个人信息保护相关法律法规，通过多重身份认证机制确保用户信息安全，严防信息泄露。

这样，用户无需前往多家银行网点，通过手机即可了解自己在各家银行开立的账户情况，极大地提升个人金融账户的管理效率。

目前，“一键查卡”支持查询的银行，包括18家全国性商业银行和各省475家区域性商业银行。截至目前，这一功能已服务超2000万用户。

行销户。比如光大银行的做法是：借记卡超过3年没有交易，且账户余额为“0”，自动转成“睡眠账户”；转为“睡眠账户”1年内用户可以申请激活，1年内没有激活将自动销户。

“农行卡在转成‘睡眠卡’以后，如果连续3年都没有操作，也有可能被集中销户。”农行工作人员说。

1

拿着一沓卡来查询销户

在虹口区一家工商银行网点，市民邱小姐正拿着一沓卡查询余额。她告诉记者，受家里老人委托，她拿来十多张闲置卡准备销户。这些借记卡有的是当初为办信用卡申请的，有的是在促销活动中办的。柜员一一查询后办理销户，并征得邱小姐同意，剪了卡。

“家里人也是最近看新闻推送，了解到一些外地中小银行在清理‘睡眠卡’，所以我要赶紧来处理。”邱小姐说。

据了解，“睡眠账户”问题存在已久，近年上海银行业也在陆续清理。早在2023年，金融监管总局就曾发布通知，组织开展银行“睡眠账户”提示提醒专项工作。此后，多家国有大行、股份制银行纷纷加入清理行动。

与前几轮“睡眠账户”清理相比，此轮行动中地方中小银行身影频现。问及原因，多家银行表示，是为了防范账户被不法分子利用，助力打击洗钱、电信诈骗等犯罪行为。

10月17日，西安银行发布公告，拟于11月14日对长期不使用的个人和对公结算账户、直销银行账户进行清理。个人账户清理范围为：2024年1月1日前开立，借记卡主账户或活期存折余额在100元（不含）以下且在2024年1月1日至2025年11月13日期间未有业务发生（账户结息及扣取小额账户管理费除外）的账户。同样发布针对性清理方案的，还有辽宁、浙江、新疆、湖北等地的农商行、村镇银行。

兴业银行的调整，则呈现出银行业在清理标准方面精细化、差异化的新特征。在嘉定区和静路新源路路口一个网点，记者刚进大堂就看到信息栏里张贴的“兴业银行关于调整长期不动户认定标准的公告”，发现调整后被银行纳入长期不动户治理的账户范围更小了——认定标准是账户余额为10元（含）以下，无该行个人贷款还款、代销基金产品、理财产品、三方存管等签约关系且账户连续365天（含）以上未发生任何非结息交易的个人人民币银行结算账户（金融社保卡、公积金卡除外）。

业内人士指出，此轮清理的另一个显著变化在于，银行清理不仅针对个人借记卡账户，还包括单位账户、电子账户及线上渠道账户，边界明显拓宽。

2

长期不动户钱会清零吗

一旦被认定为长期不动户，银行卡会不会自动销户？卡里的余额还能取出吗？部分储户反映，此前并未收到相关通知，对账户是否会被清理“心里没底”。银行方面明确表示，加强对长期不动户的管理并非等同于销户，储户卡里的钱也不会被“清零”。

“为保障账户资金安全，我行对长期不动个人银行账户开展清理工作。截至2022年1月10日，对连续3年及以上未发生主动交易、活期账户余额低于10元、未签订信用卡或个人贷款还款及其他代收代付协议的账户限制使用。”工商银行的工作人员告诉记者，工行对长期不动户会暂停部分功能使用，并非直接销户，如果客户要恢复相关功能需在线上或到柜台进行账户解控。

“目前我们是有不动户的说法，如果两年以上没有使用过账户，且账户余额小于10元，没有关联过任何业务，确实会变成一个不动户。”

上海农商银行的工作人员告诉记者，不动户不是说彻底不能用或被注销，只是暂停了相关业务的使用。

有银行人士指出，销户属于强制措施，若通知不足，容易引发投诉和误解；动态管控不仅能防范风险，也为客户保留了激活空间。

有的银行采取逐步递进的管理办法，即先转入“睡眠”，如果仍长期无人问津再

3

“睡眠账户”标准各不同

记者在走访中了解到，虽然各家银行都在加强对“睡眠账户”的管理力度，但每家都有不同标准。如在账户未发生交易的期限方面，认定标准在1年到3年；卡内金额方面，认定标准在10元至100元以内。

“一般情况下，如您的银行卡存款余额在人民币100元以下（不含100元），且3年及3年以上未发生收付款活动，为保证您卡片安全，账户状态会转为‘睡眠’，卡片将无法正常使用。”建设银行在相关的微信推文中列出标准。

农业银行的期限则被缩短至一年。“农行一般是连续12个月以上没有发生交易，

且在账户余额、合约账户余额为零的情况下，账户会被转成‘睡眠卡’。”浦发银行长期不动户认定时间更短，为6个月。“银行卡6个月不用，就会进入‘睡眠’状态，如需恢复使用要进行申请。恢复以后，还会有5000元的限额，即每天和每笔最高交易限额均为5000元。”

对这种现象，浙大城市学院副教授、中国城市专家智库委员会常务副秘书长林先平认为，主要源于各家银行的风险评估和客户策略。“有的银行可能设定更短的不动时间，如一年，以控制风险；有的可能放宽至3年，考虑客户便利性。此外，银行会根

据账户类型、余额和交易历史等因素调整标准，平衡安全与用户体验。”

博通咨询金融行业资深分析师王蓬博表示，各家银行风险偏好不同，有执行自主权。现行监管政策设定了原则性要求，但并未统一具体年限、余额阈值或通知方式，允许银行根据客户结构、系统能力、风控模型等制定实施细则。大型银行客户基数大、历史账户多，往往采取更审慎的分批清理策略；部分中小银行为提升管理效率可能设定更严格标准。不同银行对反洗钱风险等级划分、客户触达能力也存在差异，所以执行尺度不一。

4

堵截违法犯罪灰色通道

“进一步清理个人长期不动户是响应政策导向的‘必答题’。”业内人士表示，这是银行在风险防控、资源配置与合规经营多重压力下的必然选择，主要是为了堵截违法犯罪的“灰色通道”，也有助于释放金融体系的“沉淀成本”。

中国企业资本联盟副理事长柏文喜认为，“睡眠账户”容易被不法分子利用，成为电信诈骗、洗钱、非法集资等犯罪活动的工具。例如，黑灰产常通过租用、收购或盗用他人闲置账户转移赃款，清理“睡眠账户”

有助于堵住这一“灰色通道”。

“长期不动户存在资金被挪用、个人信息泄露、被用于违法交易等多重隐患。”招联首席研究员、上海金融与发展实验室副主任董希淼表示，长期不动户已成为金融犯罪的重要载体，这是银行强化管控的首要动因。银行业加强对长期不动户管理有三方面意义：一是帮助金融消费者唤醒闲置资金，提高资金利用效率，维护消费者合法权益；二是减少银行账户、系统资源的无效占用，提高资源利用效率；三是加强银行

账户管理，降低“长期账户”潜在风险，比如被用于电信网络诈骗等。

根据人民银行此前发布的数据，截至2024年末，全国共开立银行卡99.13亿张。其中，借记卡91.86亿张，同比增长1.84%；信用卡和借贷合一卡7.27亿张，同比下降5.14%。人均持有银行卡7.04张。

“即使账户余额极少，银行仍需承担系统维护、数据治理、监管报送等成本。大量‘睡眠账户’占用资源，清理后可提升银行数字化管理效率。”柏文喜说。