

关于开展长期睡眠信用卡账户安全管理工作的公告(2023年3月20日起)

2023-02-02

分享

打印

尊敬的客户：

感谢您长期以来对中国银行信用卡的厚爱。为切实保护您的账户安全和合法权益，同时便于您合理安排和使用个人银行账户资源，我行将对长期睡眠信用卡开展账户安全管理工作。现将有关事项公示如下：

一、管理范围

您名下连续18个月及以上无主动交易，且无任何未偿款项和存款的长期睡眠信用卡。

公告显示，为切实保护用户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，中国银行将对长期睡眠信用卡开展账户安全管理工作。

在管理范围中中国银行提到，用户名下连续18个月及以上无主动交易、且无任何未偿款项和存款的长期睡眠信用卡将受到限制措施。

自2023年3月20日起，中国银行将对符合上述条件的信用卡账户或卡片纳入账户安全管理范围，分阶段进行信用卡降额、停用或销卡等相关处理。

可以看到，一旦被中国银行列入长期睡眠信用卡的名单之中，即便不存在违规用卡行为，也有可能导致信用卡被大幅降低授信额度的情况，严重的还面临着直接被销卡的后果。

目前，距离中国银行管控信用卡还剩近40天，留给了持卡人较为充足的时间做准备。只要持卡人在这段时间内，主动进行一笔交易就能避免被认定为长期睡眠信用卡。

作为一家国有大行，中国银行今年率先发布公告，带头整治睡眠信用卡，一方面是响应监管要求，使存量睡眠信用卡的睡眠信用卡比例符合监管规定，另一方面也是为了控制风险，防止睡眠信用卡被不法分子利用。

在银行对睡眠信用卡的判定中，标准大多是一致的，即连续18个月无主动交易且当前透支余额为零、溢缴款为零的信用卡，这一部分信用卡在持卡人手中实际上并没有发挥出价值，还占据了银行的额度。

不过，持卡人要是有继续使用该信用卡的打算，除了主动进行完成一笔交易外，有的银行还可以与营业网点进行使用确认，即视为激活客户，从而不会纳入账户清理范围。

02

二十余家银行发布公告

有数据显示，外资银行睡眠户的比例较低，而全国性银行和农信农商行办卡后未激活的用户比例要高于城商行的用户，不同的银行之间，在对睡眠信用卡的管控上存在一定的差异。

支付百科认为，用户办理信用卡后不使用，主要与信用卡的额度过低，且提额过程较慢有关，达不到银行的提额条件，导致信用卡满足不了用户的资金周转需求，因此用户会选择主动放弃用卡。

此外，还有一部分持卡人是在朋友推荐下办理的信用卡，或者是帮助银行的工作人员完成办卡任务，其实本身并没有用信用卡支付的习惯，对信用卡消费的需求不高，办理的信用卡基本上处于闲置的状态。

此前，央行、银保监会两部门联合发布了《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》，《通知》要求银行加强动态监测管理，严格控制占比，明确规定了睡眠信用卡不得超20%。

对于连续18个月以上无客户主动交易且当前透支余额、溢缴款为零的长期睡眠信用卡数量占本机构总发卡数量的比例在任何时点均不得超过20%，超过该比例的银行业金融机构不得新增发卡。

随着断卡行动的推进以及信用卡新规的实施，

银行对个人“睡眠账户”的清理全面提速，去年以来，累计已有数十家银行发布公告，包括建设银行、农业银行、交通银行、光大银行等，清理睡眠账户和超量持有账户。

在监管部门的要求下，银行正在加速进行整改，睡眠信用卡的数量在持续降低，也将有效限制诈骗分子利用信用卡实施新型网络诈骗、网络赌博等犯罪等情况。