

如今由于工作需求和生活需求，每个月都会拥有几张储蓄卡和信用卡，但是办了这么多银行卡，并不是每张卡都要用到，所有总有几张卡用过几次之后就长期闲置在家中一直没有使用了。有些人想去银行注销，也会因为排队或者工作人员劝说说反正不扣钱可以先留着等原因，迟迟没有注销。这里小编要提醒大家，银行卡闲置应该尽快销户，不然有可能被不法分子利用，造成不必要的损失。

闲置信用卡有哪些风险？

1、诈骗

市场上有一些黄牛以上百元价格收购闲置银行卡，他们收购这样有什么用呢？原来这些卡有的是被用于犯罪分子转移诈骗资金的。虽然收购银行卡的中介一再声明不会用于从事非法活动，但这份保证的可信度极低，有很多市民并未参加任何非法活动，却接到了警方的电话，说自己涉嫌诈骗案，这都是闲置银行卡惹得祸。

2、洗钱

还有些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。另外，洗钱者将黑钱存入金融机构后，可以利用网上银行、电话银行、A T M等先进支付工具在多个银行卡账户之间进行多次跨行转账，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”。

还有一些人收购银行卡是为了商业贿赂，目前行贿人将现金打入匿名银行卡的送礼方式更易被企业和一些个人接受。由于受贿人需匿名接受汇款、转账、消费，在网上收购银行卡的帖子中，经常会看到一些买家特意强调，银行卡要有名字和密码。

3、逃税

逃税人通过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，实现了逃税的目的。

有专家表示，对于为了逃税而购买他人银行卡的人员，可能会给持卡人带来税收上的麻烦。由于现行个人所得税制规定，个人年收入达到12万元需要自行向税务局申报，如果银行卡的主人并不知道自己的银行卡上得到了大量的各类收入，也没有去主动报税，那么可能会被税务机关约谈，同时补缴相应的税款。

4. 躲避内幕交易

目前证监会查处内幕交易的力度越来越大，并且对于内幕交易表示“零容忍”，拥有内幕交易的人士不再敢用自己的账户进行交易，同时亲戚朋友的账户也处于严密监视之下。使用买来的银行卡开立股票账户，然后进行内幕交易，可以有效回避证监会的监管。

但是，对于使用他人银行卡进行内幕交易的人来说，也存在很大的风险，一旦银行卡主人挂失银行卡，那么股票账户中的资金将难以取出。

5. 藏匿财产

有些人购买他人信用卡，就是为了藏匿财产，还有就是用于躲避债务，在负债很多的情况下，又不想归还，就通过藏匿财产，然后宣布破产免于还债。

6. 网点刷信用

在网购我们买东西时，首先看的就是店铺的信用，没有好的信誉度是没有办法吸引顾客的，所以很多店铺都采取刷信用的方式。刷信用的方式很简单，有很多平台专门从事于为网点刷信用，首先信用炒家需准备一张银行卡，由网店店主上架一批低价商品（多为点卡、充值卡等虚拟产品），然后信用炒家开始不停地购买卖家的产品，买好之后就确认收货，根本不需要收货的时间，一天下来信誉度就能暴增。不过，由于购物网站对此种作弊方法深恶痛绝，一经查出就会封店处理，因此，信用炒家需要大量以不同身份证开立的银行卡逃避网站监控。