

由于工作、生活的需要，现在普遍个人都拥有多张银行卡。个人银行卡主要有两种：一种是借记卡，即储蓄卡；另外一种是贷记卡，即信用卡。

截止2017年12月底，中国银行卡发卡数量达到65.18亿张，而且发卡数量还在稳步增长中。在央行发布的三季度支付体系报告显示，全国银行卡在用卡数量中，借记卡为59.66亿张，信用卡和借贷卡为5.52亿张，全国人均持卡4.71张，人均持有信用卡0.36张。

最近招行出了一个公告，说从7月15号开始，对于那些长期没有动过的、没有任何交易的、而且余额为零的卡要进行销户处理，其实这件事儿各个银行从去年就开始了，因为去年央行下了一个261号文，已经开始对个人的银行账户进行清理、整顿了。个人持有的储蓄卡如果长时间不用，且卡内余额为零，基本上达到一定期限，银行都会自动注销，只不过注销的标准，各家银行有所不同，对持卡人产生的影响也是有区别的。

这两种卡的性质完全不同，长期不用所导致的后果也完全不同。

## 一、借记卡

所谓借记卡，就是用户在银行里开的账户，用卡作为介质而已。性质和以前的存折没有区别。借记卡旧了，破损了，丢了，换卡或补卡之后，卡号还是原来的那个（但注意，卡号不等同于账号）。如果借记卡里一分钱都没有，而且长期不用，会有什么后果呢？我们简单来看：

1、借记卡里的钱，就是用户的储蓄，是用户自己的钱，所以，卡里没钱了，那就是用户自己的钱用完了，不能通过借记卡从银行借钱，也就俗称的不能透支。

2、借记卡里有一个活期账户，还可以开立多个定期账户。比如，有的卡里活期一分钱都没有，你去ATM取钱一分都取不出来，但通过ATM可以查询得知，卡里还有若干定期存款。

3、因为账户管理是有成本的，管理的成本如果大于这张卡里的储蓄给银行带来的收益，银行就会受到损失。所以，现在很多银行对借记卡内金额低于300元的卡征收小额账户管理费，一半按季度扣，一个季度2块钱（具体看银行自己定，这个数据只是我知道的而已）。这就是为什么有的

人在卡里剩一点钱，过了几年去看不尽没有利息，连这一点钱等都扣光了的缘故。

4、借记卡的欠款就像地铁卡里的欠款一样，与信用没有任何关系，更不会产生巨大的利息等。

5、但是，要注意：如果卡里有定期存款，那么活期里一分钱也没有，银行也不扣钱；如果有协议，也不会扣小额账户管理费。什么是协议？比如，这张卡是工资卡，那就是银行和你的单位签了工资待发协议；你这张卡是用来买基金买股票的，哪怕你只是开通这个功能但没有买过一分钱的基金和股票，也不会扣钱，因为银行和你的基金公司、证券公司签订了协议，等等。

6、如果长期不取，卡里的钱被扣光了，那么也不是0，而是负数。如果你过了几年准备去注销这张卡，你需要补上这些负的小额账户管理费，一般都很少，几块钱而已，才能注销。

7、如果你的借记卡找不到了，那就更麻烦，你要先挂失，过几天后来补卡，补卡时先把欠的费用补上，再领取补卡，再做注销。如果卡里有协议，还要先作废协议。

总之：一张借记卡看似简单，实则道道非常多，如果你对这些不了解，那么建议不用的、多余的卡都去注销掉，这不仅便于你管理，而且省事儿。

## 二、信用卡

信用卡就完全不同了，信用卡严格的说就是你向银行申请的贷款。在支付宝、蚂蚁金服等互联网金融兴起之前，信用卡的申请与批准还是比较严格的，因为信用卡的这种无抵押物的信用贷款涉及信用，涉及还款能力等。

因此，信用卡要特别审慎的使用，需要特别注意下面几点：

1、信用卡的年费都不低，有些高端信用卡光年费就好几千好几万，如果不注意使用，就会产生财产损失，严重的还会影响信用。信用有问题，在目前国内信用体系建设日益完备的情况下，将来一定会影响你乘坐高铁、飞机，影响你在银行贷款等。

2、信用卡里没有钱，是很正常的，因为信用卡关联的不是你的账户，而是你从银行获取贷款的额度。除了还款，一般人不会向信用卡里存钱，信用卡里的为正数的钱再多，也没有利息。

3、信用卡里的额度，是用来刷卡消费的，不能提取现金。有人问为什么？你设想一下，一个人的信用卡假设是50万，他把这50万取出来，拿去做投资，一个月后赚

了10万，再把这50万还回去。这样的话，人人都不用上班了，市场上的货币投放理论上瞬间翻了一倍，国家就会通货膨胀了。因此，信用卡的钱如果一定要取现，比如要救急，那当天去取现就要当天返还，不然就会有高额利息。

4、信用卡的还款期一般是40几天，到期如果不还，或是年费扣了没有还，那么就会非常可怕。这就相当于贷款不还，利息很高就不说了，而且国内还有一个很不合理的规定：比如你的信用卡额度是20万，你欠了1分钱，忘了，或是还款的时候算错了，但逾期金额不是按照1分钱来算的，是按20万来算的。所以，即使欠了1分钱，利息也是高的吓人。

现在仅列举几家银行的注销标准，以供大家参考处理。

交通银行：连续两年无交易，且卡内余额为零，那么银行到期将自动注销该卡。

建设银行：连续三年无使用记录，且卡内余额为零，那么该卡将不能正常使用，但银行不会自动注销。如果持卡人想继续使用该卡，需要到柜台网点办理激活手续。

招商银行：如果持有招商银行卡，长期不使用，余额为零，则不影响个人银行卡的正常使用，但是要注销的话，需要个人到柜台网点办理销卡手续。

农业银行：如果持有农业银行卡，一年半无使用记录，银行卡将进入睡眠状态，不能正常使用；如果5年内无使用记录，则银行将会自动注销该卡。

从以上各家银行的要求可以看出，储蓄卡的持有使用对个人的影响整体比较小。

以上是个人持有银行储蓄卡各家银行的销卡标准，请大家根据个人情况对照处理。下面简单说说关于信用卡如果长期不使用的一些影响。个人信用卡持卡人就要多多注意了。

个人信用卡的办理和使用，关系到个人在央行的征信记录，如果长期不使用，建议一定自主办理注销手续。

很多银行的信用卡都会有年费，如果长期不使用，银行也会在年会期限到期扣除年费，其实相当于个人消费额度了，这样年费扣除后正常一个月后就会按照正常消费还款提示个人在次月进行还款。如果个人长期不关注自己的信用卡，特别是接收还款的通讯工具（如办卡用的手机）或渠道（如电子邮箱）已经注销，那么产生的结果，可能将会严重影响个人的的征信，如个人房贷申请可能被拒，坐飞机高铁可能无法购票等。

总之，如果你习惯于用信用卡，那么，一定要注意这个。不想用就别开通，开通了就要注意年费、有效期、保护签名和密码等。这里面的道道更多。如果用了一段时间不想用了，要及时打电话注销。