

闲置的衣物可以捐赠，废旧的家电可以回收，但面对一堆闲置不用的银行卡，很多人却一定纠结不已。

闲置银行卡究竟应该如何处理？直接扔掉有没有风险？拿去网上卖掉换钱，靠谱吗？如果以为自己卡里没钱怎样都无所谓，那就大错特错了！

错误处理方式1：卖掉！

随着银行磁条卡正逐步被芯片卡所替代，我们手中多出了废弃闲置的磁条卡。市场上收购、倒卖银行卡的黄牛活动日趋猖獗，黄牛们动辄以数百元的价格收购。出售闲置银行卡看似占了便宜，其实可能吃大亏，可能导致个人信用、财产双重受损，甚至承担连带法律责任。

根据《人民币银行结算账户管理办法》第六十五条规定：“存款人不得出租、出借银行结算账户”。最高人民法院相关规定：“出借银行账户是违反金融管理法规的违法行为，应追究出借人相应的民事责任。”这也就意味着，出借、出售银行卡涉嫌违法犯罪。

高价收购银行卡的人想干吗？

【诈骗】

尽管收购银行卡的人可能一再声明不会用来从事非法活动，但这份保证的可信度非常低！

凭借着收来的大量银行卡，骗子们就可以施展乾坤大挪移的诡计。例如，骗子每得手一笔不义之财，就快速地将钱分成小数额的款项转到几百张银行卡里，然后从多个柜员机里将钱取走。一旦警方发现，通过取款银行卡也只能找到原持卡人。

【洗钱】

还有些人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。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。使监管机构难以追查资金的真正来源。

【逃税】

通过购买其他人的银行卡也可实现逃税的目的。首先购买一大批他人的银行卡，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。

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。

【网店刷信用】

在淘宝网等B2B网络购物平台上，不少急于打响名头的新店主打起了收购银行卡刷信用的主意。

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，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。

【行贿送礼】

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。

错误处理方式2：闲置！

闲置多张银行卡会影响办新卡

长期闲置的银行卡，会给办理新卡添麻烦。

根据日前发布的《中国银监会关于银行业打击治理电信网络新型违法犯罪有关工作的通知》：同一客户在同一商业银行开立借记卡原则上不得超过4张；如该客户之前已持有同一商业银行全国范围内4张以上借记卡的，商业银行不得为其开立或激活新的借记卡。

如何处理闲置银行卡？

银行卡闲置不用，自然应找发卡银行妥善解决。但各家银行针对这一问题的规定相当乱。

银行A称，该行借记卡每年会被收取10元年费，若余额不足形成欠费，需要补齐欠费才可注销；银行B称，对于睡眠卡，大多会自动注销；银行C称，虽不会自动注销，但不对借记卡收取年费和小额账户管理费，客户可随时自行注销。

即使是同一家银行，也会因地区差异导致规定不同，甚至存在银行电话客服和柜员各执一词的情况。

专家对此说，千万别等着银行主动联系你！最好的办法还是自己主动到银行网点进行注销，柜员确认销户后，首先对卡片做剪角处理，约一个月后，这张卡片将会被销户。如涉及信用卡，也可自行拨打信用卡中心的电话进行注销。这样既能规避个人信息遭泄露的风险，又节省了部分费用。