

自从线上银行普及以来，银行网点已经很长时间没有看到客户排队办业务了，由于大部分的业务都可以通过手机银行和ATM机处理，客户为了节省时间，都不愿意到银行柜台办理业务，所以柜员每天接待的客户寥寥无几。

客流量太少，银行员工的业绩压力自然越来越大，为了批量拓客和降低成本，只能关闭一部分现金柜台，腾出人手进企业营销产品，或者干脆进行路演。

不过，最近来银行的客户却突然多了起来，一时间让银行有些招架不住，毕竟之前撤销的柜面岗位不可能说加就加，导致经常有客户在银行网点里排起了长龙。

你以为这些客户是来办理存款、理财、外汇等业务的吗？其实不然，这些到网点的客户，绝大多数都是来办理解除银行卡冻结业务的。

不知道家人们有没有经历过银行卡被冻结的情况，简单来说就是自己银行卡里有钱，可是突然就用不了，不管是在银行ATM机取现，还是通过微信、支付宝充值或提现，全部会显示交易失败。

出现这种情况的话，一般就是您的银行卡因为某种原因，被银行冻结了，必须本人带着身份证去银行柜台办理解冻，不支持线上操作，所以银行才会有这么多排队客户。

现在大家日常消费，一般都是扫码支付，一旦银行卡被限制了，就很影响自己的工作和生活，于是只能抽出时间去银行办理。

可是很多客户也十分纳闷，自己也就是“正常”使用银行卡，为什么突然就被冻结了，甚至还收到了司法机关的风险提示。

实际上，我们认为地“正常”用卡，很有可能就踩了监管“红线”，个人用卡有四个“禁区”，家人们一定要特别注意，以免给自己带来不必要的麻烦。

第一，频繁交易触发银行风控系统预警。

我们的银行卡每一笔交易，实际上都在银行系统的管控之中，24小时不间断。

有些个体商户为了套取信用资金，可能会利用pos机频繁套现，或者帮助自己的朋友刷交易流水等等，这些情况一旦被风控系统预警，银行卡立马就会被冻结。

还有诸如个人账户进行对公转账、网络赌博、网购刷单等行为，银行也能快速甄别，对交易双方的结算账户进行限制。

我个人建议，朋友们最好不要在凌晨频繁地进行交易，特别是不要帮陌生人走账或者参与违法乱纪的活动，那银行卡冻结了也是“自讨苦吃”。

第二，交易对手账户有问题。

现在公安部门联合银行进行“断卡”行动，目的就是为了打击电信诈骗和其他犯罪，保障老百姓的资金安全。

可能我们的账户没有任何问题，但是和一些“不明”账户有过资金往来，那么银行的系统也会把你抓出来。

这种情况比较棘手，我们就得证明和涉案账户没有关系，还得解释清楚之前为什么有过资金往来，最后还得多个部门配合才能解冻，银行单方面无法解除。

所以我们转账之前，一定要认真核实对方的身份信息。

第三，银行账户预留的信息不完整。

由于前些年银行开卡过于激进，很多客户“稀里糊涂”就开了户，甚至有些人只提供了身份证复印件，银行卡就开出来了。

这就导致目前各家银行都有很多信息不全的客户，这些人平时也不会来银行，在银行系统里预留的信息很少，比如手机号错误、证件超期等等。

银行为了防范风险，只能对这些客户采取措施，但是只要拿着身份证去银行更新一下预留信息，也可以很快解冻。

第四，银行卡长期不用，状态不正常。

这还是之前办卡太多了的问题，我们在实际工作和生活中，有个3-5张银行卡足够了，但是很多客户却有几十张。

这么多卡不可能都正常使用，那必然有一些卡会遗忘在角落里，长时间不使用。

银行会把这些卡管控起来，导致银行卡状态不正常，我们后续想用也是用不了的。

所以，我们要及时处理那些不用的卡，带好身份证和银行卡去柜台办理销户就可以了。

最后，老调重弹一下，家人们千万不要把银行卡出售或者借给别人使用，碰到了银行方面的调查，一定要积极配合，咱们身正就不要怕影子斜。

（原创不易，请用发财的小手点个关注呗，您的支持是我最大的动力！）