

这几天有多位深圳网友反映，中国银行深圳地区的借记卡微信提现失败、支付宝无法转账、账户状态显示冻结，有些网友账上的几十万甚至上百万资金无法动弹。

## 那为什么会出现这种情况呢？

实际上不只是中国银行，最近一段时间深圳很多银行都有可能出现类似的情况。

而这些银行之所以对用户的交易进行限制甚至冻结、封卡，这里面最直接的原因是为了配合“断卡”行动。

最近几年，我国一直加大对电信诈骗的打击力度，而想要打击电信诈骗，打击银行卡非法交易和出租是非常重要的一个措施。

现在有很多电信诈骗之所以很难追溯，因为他们所使用的银行卡并不是他们自己的银行卡，而是通过买卖或者租赁别人的银行卡来从事诈骗活动。

前些年，有些人看到有利可图之后，就到各银行去办理储蓄卡，然后将这些储蓄卡租给别人或者直接卖给别人从中获利，这间接助长了电信诈骗的气焰。

为了打击这种行为，最近两年前我国已经推出过多个监管政策，要求加大对银行卡的管理力度。

一方面是在开卡环节加大材料审核。

实际上从2019年开始有部分银行在开设新卡的时候，对客户的审核力度越来越严格，要求客户提供越来越多的资料。

以前大家只需要拿一个身份证就可以在银行轻易开卡，但是最近几年时间很多银行在开办新卡的时候都要求客户提供更多的资料，除了身份证(户口本)之外，有些银行还要提供住址证明(房产证或租赁合同)，水电费清单，工作证明，最近6个月银行流水以及实名认证6个月以上的手机号码等等。

那为什么银行现在开卡审核这么严呢？因为监管部门对银行有严格的监管，如果银行因为审核不严导致开设的银行卡被用于电信诈骗，到时银行会受到很大的处罚，哪怕一个网点只出现一个借记卡被利用来进行电信诈骗，银行都会受到很大的影响。

也正因为如此，现在银行在开卡的时候都非常谨慎，审核非常严，甚至比前两年还要严很多。

另一方面对于存量卡，银行也会加大审查力度。

根据央行

公布的金融数据显示，截至2021年末，全国共开立银行卡92.47亿张，其中借记卡84.47亿张，相当于全国人均拥有的借记卡接近6张。

这里面有很多人都拥有10张以上甚至几十张以上的借记卡，而这些卡很多都是闲置的，要么平时不怎么用，要么就是随便租借给别人拿去做一些非法用途。

针对这种情况，去年央行就要求各大银行加大对睡眠卡的整顿力度。

在去年，很多银行都对外发布信息，对那些连续18个月以上没有交易信息而且余额为零的账户进行清理，很多银行卡如果没有及时进行交易，就很有可能被销户。

另外对于那些存在可疑交易的银行卡，银行也会及时进行冻结、封卡处理。

比如现在有很多人就将银行卡绑定第三方移动支付，然后在一些跑分平台上为一些境外电信诈骗洗钱，这本身就是一些违法犯罪行为；假如这些银行卡的流水跟客户本身的职业、资产、实际经营情况不符合，就很有可能被判定为存在可疑交易而被冻结。

但是这段时间有些银行盲目的冻结银行卡，这里面有宁可错杀一千不可放过一个的嫌疑，其实有很多客户的银行卡都是被误伤的。

## 我们再来看一下银行卡被冻结之后，如何解决问题？

至于银行卡被冻结之后怎么解冻，大家要根据实际情况去采取相应的措施，从实际情况来看，不同的人银行卡被冻结的原因是不一样的。

有的人可能是因为超过18个月以上的银行卡没有任何交易，而且余额为0被冻结；有的人可能是涉及官司被法院冻结；还有的人可能是因为跟电信诈骗有关而被冻结。

至于是哪一种情况，大家可以根据自己的实际情况去分析，当然如果大家不知道银行冻结的原因是什么，可以带上自己的银行卡以及身份证到银行去网点去查询，有些银行只需要进行二次认证之后就可以正常使用了。

但如果大家离银行网点比较远了，也可以先尝试在银行的APP上或者其他线上渠道上咨询银行的客服，银行客服估计也会告诉大家具体的原因，有的是可以直接通过APP或者其他网络渠道解封，有的则不行。

这里面有两种特殊的情况大家是没法自己解封的。

第一种情况是被法院冻结。

如果大家银行卡被法院冻结，这里面很有可能是因为涉及债务纠纷，你被对方起诉到法院了，然后在法院判决书下来之后，你没有按照法院的判决书履行债务责任，所以对方申请了强制执行措施。

第2种情况涉及电信诈骗。

如果持卡人本身涉嫌电信诈骗，或者涉嫌为电信诈骗提供银行卡服务，那银行卡被冻结之后肯定是没法自己解冻，这种情况一般情况下已经被公安部门冻结，只有公安部门结案了，才有可能找到解决的办法。

如果银行卡上有余额，但是这些钱是通过电信诈骗等一些违法渠道获取，那这些钱大概率会被没收，不可能退还的。

而且现在各大银行对电信诈骗整顿力度非常大，假如一个人涉嫌电信诈骗或者为电信诈骗提供银行卡服务，以后也不可能在这个银行办理借记卡了。