

随着银行不断的风险排查，越来越多的个人银行账户被冻结。

撰文 | 张浩东

出品 | 支付百科

近日，有读者向「支付百科」反映，部分地区中国银行的借记卡持卡人，遭到了账户冻结，出现了微信提现失败、支付宝无法转账的情况，影响了银行卡的正常使用。

01

银行批量冻结

据「支付百科」了解，此次被冻结的个人银行账户类型均为“长城电子借记卡”，根据读者提供的截图来看，部分用户的账户状态显示为冻结。

此外，还有部分中国银行用户表示，无法登录中国银行手机APP，导致用户很多线上操作受到限制，转账、偿还信用卡都不能及时进行，非常的不方便。

遇到个人银行账户冻结问题的，多数为广东地区的用户。在用户被冻结的银行卡中，涉及到的开户行主要包括了中国银行深圳坂田支行、深圳湾支行、深圳西丽支行等。

中
国银
行深圳湾
支行工作人员对此
回应称，由于近期电信网络诈骗不断

，
长时间不交易或交易
频繁的账户，会被银行批量冻结，
对于具体的冻结原因，持卡人需要去当地网点查询。

个人银行账户被冻结后，持卡人可向当地网点反映情况，如果银行方面确认账户不存在问题，持卡人可以办理账户解冻，解冻后银行卡功能恢复正常。

因为目前银行大规模的冻结个人银行账户，很多持卡人都希望尽快解冻银行卡，前去网点办理解冻业务的人很多，对于持卡人而言，经常要排队，耗费的时间也成本比较高。

除了去网点办理银行卡的解冻外，有用户尝试在中国银行的小程序“中银在家”中填写申诉信息，在上传相关资料后，也成功实现了账户的解冻。

有的银行卡解冻后，也有可能被降级为二类卡，出于对持卡人账户安全的考量，每天的交易限额为5000元，持卡人只能进行小额的资金往来。

当持卡人发现银行卡被冻结时，应考虑是否存在异常用卡的情况，没有问题的银行卡，基本上都能解冻。不过解冻之后持卡人也要注意，要想不被再次冻结，应隔段时间使用银行卡交易几笔，保证有流水记录。

02

加强账户管控

在断卡行动

持续推进的背景下，个人银行账户被冻结已成为当下热点话题，多次冲上热搜，一旦银行卡被突然冻结，用户往往会十分担心，实际上这只是银行风险排查的一种手段。

银行对部分账户冻结，其实是响应公安部门的要求，账户排查过程中，银行若识别到了有资金风险就会第一时间实施限制，也是为了防止用户的账户资金受到损失。

「支付百科」向银行工作人员了解到，被冻结或者限制功能的银行账户，主要分为两类。一类是长期没有流水的银行卡，另一类则是频繁出现大额交易、快进快出的银行卡。

在此次中国银行对大量银行卡冻结之前，多家银行就率先有所动作，加强对银行卡的管理，更加注重个人银行账户的真实性和日常使用情况，全面收紧个人银行账户。

今年5月份，银行就掀起了一次个人银行账户的冻结潮，包括工商银行等国有大行在内的多家银行，对有风险的个人银行账户采取了限制措施，转账功能被限制，银行卡只能转入不能转出。

电信网络诈骗中，利用购买的银行账户实施犯罪是不法分子的常用手段，很多没有交易或者睡眠状态的银行卡，成为犯罪分子的作案工具，已经不再是一张普通的银行卡，而是沦为了不法分子洗钱的工具。

对此类账户加

大清理力度，能降低银行卡资金盗用、信息泄露风，也为电信诈骗、跨境赌博等违法犯罪关上大门。

此外，在一类账户开通环节，银行的审核也变得更加严格。

除了提供必要的身份证明，还要求提供工作单位、居住证明等相关资料，否则可能无法办理一类账户。

个人银行账户管理趋严的形势下，也许异常银行卡被冻结会成为常态，银行作为金融机构，不仅要为持卡人提供便捷的服务，也要对持卡人的资金安全负责。