

近日，多名网友反映，中行深圳分行借记卡无法提现、转账，账户状态显示被冻结。

## 银行回应为“断卡”行动所致

银行人士回应，这是配合公安部门落实“断卡”行动所采取的举措，要求对各银行账户进行排查，识别到资金有风险就会冻结银行卡。

账户解冻申诉流程还

需要提交身份证、社保情况、居住地址、工作证明等相关信息，正常情况下会在2-3个工作日内办结。

“断卡”行动

是国家为了打击银行卡犯罪而发起的专项行动，因为违法犯罪赃款也需要通过银行转账提现，且多数为利用他人姓名或者多张卡转账，以躲避资金监管。

为了防止赃款流动，对于账户交易异常的银行卡进行“断卡”，有效阻断资金流转。

很多普通百姓难以置信，自己的银行卡交易频次和交易金额都比较少，不知为何会被监控到并进行冻结。

况且，解冻时间手续复杂，时间较长，单纯“断卡”理由不足以让人信服。

## 银行风险管理部总经理被禁止从业、罚款50万元

无独有偶，几乎在同一时间，银保监会

公告中行深圳分行风险管理总经理因履职不到位被终身禁止从业，并罚款50万元，案由是保理、贸易融资等业务不审慎、不尽职。

银行业务违规根据性质和危害后果不同，一般分为几个级次：

轻微违规的要求机构内部处分，违反银监法一般给予警告和罚款，再严重的给予禁止一定年限从业，涉嫌个人犯罪的一般禁止终身从业，也是银监对个人处罚的最高层级。

单纯业务办理不尽职，一般会对机构罚款，如果个人有重大过错，会追加个人罚款。

本次对个人处以禁止从业的处罚，一般情况是当事人涉及严重违法犯罪，且给银行造成资金损失。

由此分析，上述保理、贸易融资等业务不审慎、不尽职或已构成违法犯罪案件，相关银行当事人员已经被缉拿归案。

在案件侦办和追赃挽损过程中，对资金流向涉及的相关账户进行冻结。

分析到此，客户账户被突然冻结，也许可以“真相大白”。

## 正常账户不受影响

近年来，随着银行监管力度加大，对违规经营、违法犯罪的查处惩治力度也随之加大，大家对于银行和员工处罚早已习以为常。

多数违法违规行为，不会影响银行稳定经营，而只是警示目的。

但也有不少涉及违法犯罪案件，同时涉及银行及员工的合规管理不到位问题，监管部门会同步查处并予以处罚，本次禁止终身从业就侧面反映银行内部的违法案件性质严重性。

基于银行声誉风险和金融稳定需要，一般不会直接公告相关案件细节。

不过作为普通百姓，也大可不必担忧，只要不涉及“洗钱”或者充当资金转移通道账户等违规行为，账户解冻只是时间问题。

要理解，不管是公安部门还是监管部门这样做，都是为了打击犯罪，为了银行稳定

运行，为了保护最广大金融消费者的合法权益不受损害。