

首先要说明的是，本人的工商银行储蓄卡是自己正常使用，无违法交易。办工商银行的储蓄卡，是因为申办广东志愿者证的时候，选择绑定了工商银行储蓄卡，平时偶尔网上支付用一下，转账进卡也都是自己名下的其他银行卡或微信、支付宝。

无故被限制他行网银转入。大概2022年春节之前，突然发现其他银行网银无法向工商银行卡转账，但微信、支付宝等可以提现到工行卡，也可以正常网络支付。当时因为少用卡，也就没理它。

2022年5月初，因广州疫情管控，闲来无事，打了一下工行客服电话，刚打通就弹出语音提示：如果您的银行卡发现异常，请到网点确认处理。猜想，近期工行卡被锁定的人，应该不在少数，问客服也不会有结果。几分钟去到附近的工行网点，二十来个人，排队都花了大半个小时。进去前台问，只说不知道具体原因，需要再核查。但是，现在卡已经被管控锁定，如果要解锁，要么重新激活，降为二类卡（限额1万）；要么提供收入证明、社保、大额资金用途证明等资料，才能解锁。

当时就很不爽，嫌麻烦，转身就走。可是，回家之后，再试了一下，发现连微信都不能提现到卡了，更加生气。打人工客服投诉，一是为什么会被锁定，二是该网点工作人员是否误操作连微信提现到工行卡的功能也锁定了。同时，也咨询了销卡的话是否会影响志愿者信息，但银行客服是不知道的，12355

热线咨询结果是：志愿者证绑定的银行卡销卡的话，不影响志愿者信息，但是，如果要绑定其他银行卡的话，就得注销原来的志愿者信息，然后重新申请办理志愿者证。换句话说，如果工行卡销卡的话，原来的志愿者信息也就等同作废了。

投诉的第二天，银行网点主管打电话过来，说再去一趟银行，并确认不用提交其他资料。因为是网点主管约过来的，进门就没有排队（太浪费时间），但是，进去等了将近半个小时，如果不是一再地催，那个主管还不肯露面。见到主管，让填了一张用卡保证书，领到窗口办理。柜员大概查了一下用卡情况，就盖章、操作解锁，人脸识别确认后，当场试了银行卡可以正常转账和提现。一再问她卡被管控的原因，柜员也只说系统封控原因，具体是哪笔交易有问题，始终没有正面回答。

猜想，可能的原因，是卡里余额少且长期无变动，加上时不时转账进来就马上转出

，银行系统就误判可能存在违法交易，所以被限制转账。而银行给出的通用解决方案（降二类卡或提供资料），跟投诉用户的处理方案（直接解锁），差别如此之大，或许可以说明，银行只是不想承担哪怕可能性较小的风险，所以风控系统监测的灵敏度调得更高、管控卡解锁要求的财务证明更多。

自己是合法用卡、又没有明确具体什么原因被锁定的话，不妨直接打客服电话投诉。但是，如果确实有刷单、赌博什么的，就没什么好说的了。