昨天有个年轻小伙子到银行办理业务，年轻人表示自己的银行卡被冻结了，并且多次被冻结，大堂经理询问他的工作情况以及收入，得知他之前是在深圳工作的由于疫情便回老家附近的工业园
上班，并且已经几个月了，
银行卡是用来收工资的但是被冻结不能正常的转账和支付，已经被暂停非柜面业务，只能入账不能出账，这次来办理业务主要是想要解冻并领取现金。

柜员在查清被冻结原因之后并没有为其解冻银行卡，而是告诉年轻人需要等待二十分钟才可以办理完成；
这期间柜员报了警，而年
轻人也出去了几次在外面抽烟，
大概过了二十分钟左右，警察进来了并问道那个人呢？就在这个时候年轻人回来了，刚好逮个正着，年轻人就这样被
警方带走了。
看到这里你一定很疑惑，年轻人只是去银行解冻银行卡怎么就招来警察并且被带走了呢？
事情是这样的，柜员在
给年轻人的账户做排查的时候发现，
该账户存在大量的资金转出转入，资金往来金额与自身的工作收入存在很大的差距，并且资金转出转入操作很频繁，存在洗钱的嫌疑，被认为是一个涉案账户。

银行会定期对客户的账户进行排查，当排查到的账户存在非法嫌疑的时候会给客户打电话回访核实资金的用途，真实符合会叮嘱客户注意资金安全，遇到存在洗钱嫌弃或是涉案账户则会暂停非柜面业务，只能入账不能进行普通的转账支付日常使用功能，也就是我们所说的银行卡被冻结了，在这样的情况下，想要恢复银行卡正常那只能本人去银行办理解冻，或者是去柜台进行存取转业务。

那么银行卡为什么会被冻结呢？常见的银行卡被冻结有以下五种情况：

1.存在短期内资金分散转入集中转出或有集中转入分散转出的情况，大数据可能识别到个人使用私卡收款。

2.与个人工作收入情况不相符，比如你一个月的工资才五千元，你的银行卡却突然出现了一千万的流水。

3.长期闲置的账户，原因不明后突然启用，并且短期内出现了大量的资金收付。

4.异常交易连续发生，账户内的资金快进快出，并且每次留在卡里的钱都被全部转出去，这个时候大数据就会判定存在非法行为。

5.存取现金的
数额频率或者用途与其正常
的现金收付明显不符，或者个人银行结算账户
短期内累积达到一百万以上的现金收付不通过转账方式。

大家自查一下是否存在以上的情况，要重视自身的资金安全呐！遵纪守法，杜绝非法行为!