工作中经常有客户来网点反映自己的银行不能用了。事实上你的银行卡极可能不是不能用，而是被“管控”了。那什么叫“管控”？哪些情形会造成这种情况呢？

请看下解：

一、管控

就是暂停非柜面交易。简单说就是你的卡只能在银行柜台办理业务，除此外一律不能使用。其他的常用渠道包括VX、ZFB、DY、ATM、STM和电子银行等。

二、原因

银行卡被暂停非柜面交易的原因包括卡超过半年没有使用、最近身份证过期、系统内信息不全等。目前还有一种情况，就是你的卡“涉诈”了，被银行的监控模型锁定，或是被国家反诈中心监控模型锁定涉嫌网络诈骗或其他非法交易。

有人说了，我就是一普通上班族或一普通守法公民，卡一直在自己使用。除了上缴媳妇儿外的每月不超过200元的自有资金，为什么锁我的卡呢？

三、解控

【卡超过半年没有使用、最近身份证过期、银行预留信息不全等，持卡人携带本人的身份证件、银行卡前往银行柜台解除限制即可恢复正常使用】

【第二种情况处理就要麻烦许多了，正常情况下你需要确保账户资金交易的真实性。当然如果你真是诈骗犯你也没有胆量去银行网点要求解除。一般情况下，银行会要求你提供交易明细的佐证。如你某天某笔某金额的收款交易被系统自动锁定为“涉诈”，那就需要你提供这笔资金交易的真实性和合法性。怎么证明呢？有资金交易就是有交换有贸易发生，有贸易就应该有发票，有交易对手。如，这笔资金收款是我卖了一部二手手机给张三，钱是他打来的。可以提供平台交易记录，双方交易的文字信息等等】

【还有一种情况属于误伤，什么是误伤呢？打击网络诈骗最严的时候，做外贸交易，经常有境外资金交易的账户就容易被监控锁定。但是，只要你是正常的真实合法交易也很容易就解除管控】

当前银行等金融部门仍然要严格个人或对公开户流程，我之前的文章里也有写过。

经过近两年的严厉打击治理情况好了很多，政策方面也有适度的降维。如某国有大行七月份开始，个人新开账户不在一刀切的一律暂停非柜面，只是把三方转账金额进行了限制，如日限额5000元，年限额50000元。如果账户开户半年以上交易正常还可以申请调额。这就方便很多了。

如果大家有什么不懂的，没明白的，可留言咨询。