

近期，很多朋友向小芝反映，自己的储蓄卡里明明里面还有存款，却在绑定的微信、支付宝上无法转账，无法消费，网银转账时账户显示“暂停非柜面交易，需要到银行柜面重新开展身份核实。”

不少人觉得很奇怪，自己用得好好的银行卡，为什么就会被银行冻结了呢？

那么今天小芝就来和大家聊聊银行卡被冻结交易的原因和解冻策略。

一、冻卡：被司法机关、有权行政机关冻结

其典型特征是，银行卡被完全冻结，账户只能入款，线上线下都无法出款。

一般来说，这种情况都与刑事犯罪、行政强制或民事保全、民事执行有关。比如，对于涉嫌诈骗的账户，县级以上公安机关即可采取冻结存款的措施；对于卷入民事纠纷的银行账户，法院也可依申请对账户采取冻结账户的保全措施；对于有偷税漏税嫌疑的，税务机关可以采取冻结存款的强制措施……

解决对策：
此类冻卡，无论是司法冻结、刑事措施还是行政强制措施，都源于法律法规的规定，因此，只有在持卡人银行卡冻结原因消除后，冻结机关才会依法解冻。

二、断卡：被公安部门采取“断卡行动”

其典型特征是，银行卡可以收款，且可以通过银行柜面取现，但无法通过网络交易、转账。

2020年开始，公安部门就陆续在全国范围内开展“断卡”行动部署会。所谓“断卡”，断的就是非法开办贩卖银行卡、电话卡的行为，其主要目的，就是为了打击电信网络犯罪，对于银行卡有洗钱、高利贷、帮助实施电信网络诈骗等高风险交易

特征行为的，公安部门经大数据识别后，会先行要求银行暂停非柜面交易，待持卡人到银行网点进行身份识别、排除风险后，再恢复正常使用。

如果经银行网点排查发现，持卡人有出租、出售、出借、购买银行账户、假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户、洗钱账户、诈骗账户、高利贷账户的，除了会通知公安机关介入外，还会实施5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务，并不得为其新开立账户的惩戒措施。

解决对策：

“断卡”属公安大数据识别系统采取的风险控制措施，难免会发生“误伤”。

据小芝发现，如果持卡人有高风险行为，如深夜（22:00—6:00）大额转账、频繁小额交易、短期内频繁向他人转账等行为，就非常容易触发大数据识别系统，被纳入“断卡”名单中。

此时，持卡人无需惊慌，可及时到发卡银行任一网点柜面申请解冻，银行在操作解冻时，会核对持卡人个人信息、近三个月银行卡交易流水等内容，对于有异常交易的，会要求持卡人作出合理解释（需提供交易凭证）。

对于核查通过的持卡人，会再要求签署一份安全用卡承诺书后，一般1个小时左右银行卡就可以恢复正常使用了。

需要提醒的是，解除限制恢复使用的银行卡“很脆弱”，一旦再次因高风险触发公安大数据系统，仍然会被采取“断卡”措施，

因此，建议持卡人及时将卡内资金转出避免损失。

如果被采取“断卡措施”的银行卡无法通过银行核查的话该怎么办呢？此时一般别无他法，持卡人只能选择通过柜面，将卡内余款提出后注销银行卡。

小芝评述：

一旦被“冻卡”“断卡”，会对我们的日常生活带来很大的不便，这就提醒我们要保持良好的用卡习惯，尽量避免高风险交易。同时，我们也呼吁，相关部门在实施“冻卡”“断卡”时，要尽量缩减“误伤”范围，不要单方面“一断了之”，要兼顾好储户的权益，配套并落实好服务措施，避免给储户生活造成不便。

欢迎关注我以及我的系列法律评论，每天为您分享最新法律知识。

[银行如果“爆雷”，如何保护我的存款](#)

[只因为少了5厘米，开发商向购房者赔了600多万元](#)

[只因挂牌出售动迁安置房，上海一知名中介被罚3万元](#)

[疫后二手房卖家突然毁约，到底是因为疫情还是另有隐情？](#)