

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。