

最近很多卡友反应好端端的到账借记卡（储蓄卡）

被银行冻结了！也有得说是被银行封卡了！还有得说昨天还好好今天就被银行止付止收（就是钱不能转进和转出），还有的就是只能进不能出.....

反正就是不能用了！

我们今天讲得不是那种输错三次密码锁卡的，还不是讲那些洗黑钱被公安、司法盯上的。

其实啊。这种情况去年就开始了！并不是今年才那么严的.....

这种情况一般都是触碰到了银行的反洗钱系统。

本篇我们不讲那些网络赌博、电信诈骗、洗钱等犯罪所导致的冻结封卡。这些罪人应该被查被抓！我们应该要百分百的支持！

那过卡的老铁就开始闹心了。什么？？洗钱？开什么国际玩笑？银行也太TM D看得起我了。一万几千也叫洗钱？不！很多做实体生意的老板就几百几百也被冻封了。更别说是你TX户了。

不夸张的说，现在在银行营业厅办事的人96%以上是为那张进钱的储蓄卡问题而去的，更有的网点甚至高达99%来这里因为卡被冻的基本都是做实体小生意的，有的说是进账或者付款笔数太多.....

就像上面所说得，不是止收止付就是只收止付，基本上全是一些非柜不能用！销卡吧！

老行长之前的公开课都有提过那些过卡的老铁要选一张没有信用卡的储蓄卡做结算卡。刷A不能到A，要有效规避这二重风险啊！一是储蓄卡，二是信用卡，老铁们应该都懂得。

现在很多被冻的喊你过去销卡销户的基本上都是秒进秒出！老鼠没留隔夜粮的。这类占比相当大。银行判断就是流水异常，对于银行而言，本身就要争取资金的时间差。当你一经转入就直接转出，往往也就没有时间差留给银行了。现在的环境，这样的频繁操作可能都是不符合相关的规定的。特别是4大行，如此高频率地操作，都很容易被理解成“过桥资金”，有不正当行为。不管金额大小，秒进秒出是肯定会引起重视。一旦被冻结，轻的被冻结几天，严重的钱都取不出。现在基本上都是碰到即死，叫你去销卡销户！得没商量！

一句话：过卡的老铁基本上是多笔进一笔出和秒进秒出导致冻结封卡。有没有例外的？有！就是你账户上长期趴着有钱！（一百几十的不算钱）这不是废话嘛？我有钱我干过卡？如果你真这样想，你格局小了！你以为只有卡奴才搞这个？玩卡？别逗了！很多做大生意的也是玩卡高手啊！但是人家再怎么样也是做生意的啊，所以人家长年账上趴着几成几十万上百万的资金在那！这些人往往也是秒进秒出的，但人家还不是用得好好的啊！**关键是银行有利图！**

封的就是像那种快进快出的不留隔夜粮的.....

过卡的老铁不建议用4大行！那招行呢？平安呢？

我就来讲进发生在我身边的故事吧。

我朋友谢总，平时会干一些车辆抵押放款业务。对，就是大家所说的放数人。

突然有一天，用了十几年的招行账上那趴着的四五十万无法完成转账业务！这可吓坏谢总了。这是怎么回事？当时就求助于我，我说，怕是被冻结了。

“冻结？怎么可能？我这卡都用了十几年了！我又没干什么违法犯罪的事！冻结我干嘛？银行吃饱撑着啊？”

对的，银行有时候就是吃饱乱干事的。我叫他打银行客服不就知道了。

最后谢总哭笑不得地对我说：“银行说我对太多人转账导致封卡，说只能到柜台取现，我把卡销了，去.....”（这里省好多字！）

我再讲讲我一朋友冯总。冯总开工厂干实业的生意人。去年因为进了一笔8万块的货款而被平安银行冻结了足足一年！冯总讲道，他这8万块也是一名供应商正常给的货物结款，但平安银行说这笔交易源头疑有问题，需要冻结一年来追查。这可苦了冯总！马上就要过年了，而且还答应给另一个供材料商的钱，现在都落空了！冯总还说，他还认识一个朋友被冻了120W，差点公司都倒闭了。恰巧的都是和冯总同一个供应贷支付过来的钱。供应商那边也承认他给这批被冻的合作伙伴的钱均来自于其上家做外贸海外进来的钱。他说他也冤。当然，后来都没查出什么不干净之类的问题。但是等到用这批钱的人要在一年后才用上。

所以，做企业做实业的朋友，请思考一下！怎么才能更好的保护口袋里的钱能随时安全出入？

现在大家用银行卡呀，不管是你做小买卖的还是做大企业的抑或是你是过卡的卡奴们，似乎都要带着“镣铐”起舞！

这一切，都有起因的：

《中国人民银行、工业和信息化部、公安部、工商总局关于建立电信网络新型违法犯罪涉案账户紧急止付和快速冻结机制的通知》（银发[2016]86号）

2020年10月10日，国务院打击治理电信网络新型犯罪工作部际联席会议全国“断卡”行动部署会召开，决定在全国范围内开展“断卡”行动。2020年12月，最高人民法院、最高人民检察院、公安部、工业和信息化部、中国人民银行联合发布《关于依法严厉打击惩戒治理非法买卖电话卡银行卡违法犯罪活动的通告》，以“零容忍”的态度严厉打击非法买卖“两卡”违法犯罪活动。

今天比过去更险峻，未来则比今天更不确定。不管是在个人还是企业收款卡的管理都要谨慎一点。特别是过卡的老铁，刷A不到A，最好选择一个地方性的小银行，在他行没有信用卡的较好。资金能过夜就过夜，这也习惯一种理财方法哟。企业收款能不能把A卡当作平时正常的结算卡，B卡就用来专收一些上游是做外贸的？相信大家都有自己的行事方法了。

---

思考题：

如果身边有人跟你说，因为他的银行卡有问题想借你的银行卡代收一笔钱，然后叫你取现金或者转账给他人，他给你几百块钱作为感谢费，你愿不愿意？