

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？

## 加强个人信息保护意识



身份证、银行卡如有遗失的，尽早挂失补办；废弃不用的银行卡、手机卡，应及时办理注销业务，不随意丢弃、买卖。

## 一卡涉案，所有卡关停



电话卡或者银行卡有异常情况的人，一定要及时去查询名下是否有不知情的电话卡或者银行卡存在并处理，以免被当作“涉案犯罪嫌疑人”。一卡涉案，名下所有卡或者业务都可能会被暂停，将会对生活造成较大影响。

## 及时举报



当发现买卖身份证件、手机卡、银行卡

## 不出售不出租不出借， 不假冒不借用



不要向他人出售、出租、出借自己的身份证、手机卡、银行卡，更不要出租、出借自己的

### 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。