

上周，招行新一轮永久封卡开始进行，频繁转账、大额流水、结算卡风控等问题作为严抓防范重点，我爱卡社区中一批卡友都收到了类似的封卡消息。

不过，这次封卡操作都仅仅停留在借记卡层面，没有过多涉及到信用卡，相比6月份的信用卡大面积封卡，情况好很多。

近日，广发、兴业、平安、工商等银行也都相继出现了疑似触发反洗钱监管的问题。

昨天上午，我爱卡社区卡友发帖称，兴业银行去电询问其兴业结算卡是否为本人使用，并详细了解了最近频繁使用第三方支付收付款的原因。

下午，有卡友同样表示接到了020兴业的电话，银行方对该卡友流水过大问题进行了排查。

据该卡友表示，自己解释从支付宝类第三方平台转账为信用卡还款，由于做兼职的收入、基金理财等都在支付宝，因此才有了第三方支付的大额流水。

同日，我爱卡社区平安银行版区的卡友也遇到了类似的情况。该卡友称，自己的结算卡为平安银行储蓄卡，上个月流水70万左右，面对平安银行询问大额流水的问题，其解释自己是用于微商转账。

此前，小卡过提醒大家要注意规范用卡，在今年央行严格监管的趋势下，各家银行压力都不小，结算卡尽量使用四大行借记卡较为稳妥。

不过从目前的情况来看，四大行也并非绝对保险。

8月3日，我爱卡社区卡友@小暴哥发帖晒出了自己工商银行储蓄卡被锁定的截图。“这张卡一个月流水30~40万，用做结算卡。”@小暴哥说。

8月4日，根据工商银行网点的明确回复，其储蓄卡系被人民银行锁定，具体原因未表明，但需要带营业执照和收据才可以解封。

政策上，今年央行对金融机构反洗钱工作的监管力度明显加强。最新统计显示，2020年上半年，央行公布的反洗钱行政处罚金额累计超3.7亿元，罚单累计298笔。

从现阶段的情况来看，关于结算卡触发反洗钱监管导致封卡的问题，没有绝对的安全保障，持卡人们只能严格注意用卡行为，一些比较严重的行为坚决不要触碰，比如避免深夜大额频繁进出、与问题账户交易（被打款）、当日存转大额现金等。

如果收到了银行的电话也不要慌张，从容应对，在收到“警告”之后规范用卡，不被封卡，一切都是小问题~