

哈喽大家好，我是小信，今天我们要讨论的话题是：银行卡被冻结怎么办？

案情简介

2021年，小王通过朋友介绍结识了老李，进了币圈，把准备用于买房的近200万积蓄交给了老李。老李也不负所托，在币圈经过一年多的追涨杀跌，成功的帮小王赚了十来万。

不久，小王想拿回这笔本金，于是老李给了小王价值约200万的某币，并在老李指导下在某平台出售，不出意外，小王的银行卡被冻结了。

在小王的银行卡被冻结3天后，银行方面通知小王，该银行卡将继续冻结6个月，期间，小王和公安机关进行了多次的沟通，但均被告知“虚拟货币交易是违法的，绝对不可能给你解冻！”

无奈之下，小王求助到了真信。

案件分析

我们在接到案件的第一时间就整理了所有的证据材料。发现，小王在某币市场交易的时候，很多币商都用的是非认证实名的银行卡。这无疑给解冻带来了困难。

于是，我方律师让小王和所有非本人银行卡支付的币商都进行了一次聊天，以确认账户中对应的转账流水系与该币商交易的合法所得。

在一一对应确认了所有流水并准备了全套能够证明所有卡内流水均系合法往来的材料，以便排除小王参与洗钱或帮信的嫌疑。之后，律师与小王一同来到了公安机关。

在沟通的过程中，我方律师得知，虽然冻卡机关所在地是个万亿GDP的城市，但因为交易虚拟货币被冻结的，确实其所在地的第一例案件。于是，郭律师详细地和办案警官解释了9·24《通知》中的法律规定真实含义，并提交了事先准备好的书面法律分析、案件事实关系图等，同时将以往在其他地方的公安机关解冻银行卡的经历和办案警官进行了分享。以便警官提交给领导查阅、参考。