



### 1. 问：银行卡冻结的原因都有哪些？

答：当你哪天叫外卖的时候，突然发现付不了款，是的，你的银行卡被冻结了。其实在我们日常理解的“冻结”一共分两类情形：一类是司法或行政执法导致的冻结，一类则是因违反银行规定导致的冻结。

司法或执法导致的冻结，主要是由于涉嫌刑事犯罪、被采取行政强制措施或民事保全三个原因。首先，检察院和公安机关对于涉嫌刑事犯罪的犯罪嫌疑人依据《刑事诉讼法》可以冻结；其次，公安机关、税务机关等行政机关实施冻结的依据是《行政强制法》；最后，民事诉讼中的冻结则是依据《民事诉讼法》，在起诉之前、诉讼进行中或者进入执行阶段时，法院依职权或者当事人的申请都可以对相关财产进行诉讼保全而实施冻结。

因违反银行规定导致的冻结。此种冻结不属于公权力冻结，主要依据是银行和客户之间的约定以及相关的法律法规和规范性文件。我们首先需要搞懂银行和客户之间的关系，是属于平等民事主体之间的合同关系。因此，银行是有权拒绝为客户提供

存款、转账等服务。通常情况下，我们在银行开户时签署的“不用看系列”里面，往往都会有“客户进行违法行为银行可暂停提供服务或注销账户”等类似的银行与客户之间的表述。那么，根据《关于防范比特币风险的通知》和《关于防范代币发行融资风险的公告》的规定中“各金融机构和非银行支付机构不得直接或间接为代币发行融资和虚拟货币提供账户开立、登记、交易、清算、结算等产品或服务。”所以，当客户从事虚拟货币交易的时候，银行确实有权冻结客户的账户。

## 2. 问：银行卡什么情况下会被冻结或限制交易？

答：如果出现了频繁大额消费、短期内出现大额度资金流或者频繁跨区刷卡等，触发了银行的风控模型，就会被银行限制非柜台交易；而在交易虚拟货币、外贸交易、非法平台提现等过程中，如果出现涉案款项流入卡内，公安机关就会向银行发出冻结银行卡的协助通知。如果是出租、出售个人银行卡的，不仅会冻结银行卡，还可能会被银行实施惩戒措施，情节严重的，可能还会涉嫌帮信罪、诈骗罪等。

币圈中，银行卡被冻结较为常见的原因就是买U卖U。虚拟币交易平台因缺乏强有力的管控措施，成为了转移犯罪所得的温床。因此，币友们收到赃款的机率很高，一旦有赃款进入并被公安机关追踪到，银行卡大概率会被冻结。

## 3. 问：银行卡冻结对冻卡人有什么影响？

答：银行卡冻结后，公安机关会根据案件的情况确认冻卡人是否涉案，是否纳入“涉案账户信息”或“可疑账户信息”。若纳入“涉案账户信息”，银行会中止涉案账户开户人名下所有账户的业务；若纳入“可疑账户信息”，银行则会配合公安机关取消非柜台业务。同时，可能还会列入涉赌涉诈灰名单。被列入名单后，所有银行都会强化开户审核，审慎开通非柜台业务。除了影响冻卡人的银行业务之外，可能还影响手机卡的办理。与此同时，公安机关还会根据冻卡人的涉案情况决定是否作为刑事案件移送至检察院。

## 4. 问：冻结期限一般为多久？

答：因涉及刑事案件被公安机关冻结的银行卡，冻结期限一般为3天以内+6个月。三天到期后经查明与案件无关的会自动解除。如果三天后未解除，银行卡就会被冻结6个月，到期后续冻的机率很高，并且续冻次数无限制的。如果是电信诈骗的资金，有可能会无限期的续冻下去，郭律师目前接触的当事人中，被冻结时间最长的已经有4年多了。

#### 5. 问：银行卡自行解冻的时间是48小时还是三天？

答：有的冻友银行卡满48小时就可以自行解冻，有的则需要三天才自行解冻。这个时间都有依据可查。

《关于建立电信网络新型违法犯罪涉案账户紧急支付和快速冻结机制的通知》中规定，公安机关对于涉嫌电信网络新型违法犯罪的涉案账户可通知银行进行“紧急止付”，止付期限为48小时，期满后账户未冻结的自动解除止付。

《关于进一步规范刑事诉讼涉案财物处置工作的意见》中规定，经查明确实与案件无关的，应当在三日内予以解除、退还，并通知有关当事人。

从上述法条中可以看出，如果冻友们涉嫌的是电信网络违法犯罪案件，银行卡在满48小时后可能会自行解冻。如果是三天内解冻的，涉嫌的就是其他刑事犯罪。

#### 6. 问：被银行暂停非柜台交易怎么处理？

答：如果是因违反银行规定导致的非柜台交易，只能和银行申报解除，具体申报方式不一，也有可能申报后也无法恢复正常使用。但至少有一点可以确认，银行内的存款还是可以取出的。如果银行不让取出，也可以起诉银行来索要。因为银行和客户之间不仅存在服务关系，还存在债权债务关系。银行不提供服务不代表可以不履行对你的债务。与处理公安冻结相比，银行风控的解除更加麻烦。

#### 7. 问：发现冻卡后的第一件事是什么？

答：冻友们先问下银行冻结期限是多久，如果是3日以内的，不用着急，先等一等，因为大多数被冻结的卡3日期限一到都会自动解冻。这三天你可以什么都不用做，因为在解冻卡的过程中，做什么都不差这三天。

#### 8. 问：到银行柜台询问冻结原因，银行一直拒绝告知是什么原因？

答：可能是有以下的原因；第一种原因是银行工作人员不熟悉业务流程，不知道是否应当告知，遇到这种情况时，可以和银行工作人员耐心解释或进行投诉后就可以解决；第二种原因可能是银行工作人员已经给派出所打了电话，也许等一下派出所的民警就到了现场。

#### 9. 问：解冻银行卡是否必须要到冻结地的公安机关？

答：如果确认是公安机关冻结，需要到冻结地公安机关配合调查，排除嫌疑后才可以沟通解冻事宜。但部分地区的公安机关可以由律师作为代理人代为沟通。仅有极少数地方或因疫情等特殊情况影响，才可以不到现场，直接邮寄材料申请解冻处理。

。

#### 10. 问：交易导致的银行卡冻结，可以到自己所在地的派出所报案吗？

答：不建议到自己所在地的派出所报案。因为冻卡后自己所在地的公安机关是无权干预的，只有到冻结地的公安机关才能解冻。到自己所在地派出所报案，还有被直接拘留的风险。南京某地的冻友被冻卡后到自己所在地公安报案后，反而被当地派出所直接拘留。

#### 11. 问：找不到冻结地公安机关的电话怎么办？

答：冻友们可先向银行询问冻结公安机关的联系方式，如果在银行那里找不到电话，可以拨打114电话查询或110总机查询或关注相关公众号、官网查询，实在找不到也可以找当地的朋友打听。

### 12. 问：冻结地公安机关电话打不通怎么办？

答：在郭律师处理银行卡冻结的案件中，确实有遇到过公安机关接电话压力大直接拔电话线或不接电话的情况，实名保证有这种情况。如果打不通电话的可以到现场上门处理，或委托律师解决。

### 13. 问：公安机关打电话让过去配合调查怎么办？

答：冻友们接到公安机关要求配合调查的电话后，建议先向专业律师进行咨询，说明自身的交易情况和冻卡情况。如果风险不大的，可以自行前往公安机关配合调查。如果确有风险的，建议委托专业律师，在律师的陪同下前往公安机关。



## 25. 问：出租、出借银行卡是否构成犯罪？

答：《银行卡业务管理办法》规定：银行卡及其账户只限发卡银行批准的持卡人本人使用，不得出租和转借。出租、出借银行卡属于违法行为，可能会面临银行的惩戒措施并影响到个人征信。出租、出借银行卡严重的可能会涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪等刑事犯罪。

## 26. 问：因出租、出借银行卡被冻结后能否解冻？

答：出租、出借银行卡虽然属于违法行为，但如果卡内资金为自己的合法所得，仍然可以进行解冻。

## 27. 问：两卡人员名单是什么？

答：“两卡”指的是银行卡、手机卡，但也涵盖了物联网卡、微信、支付宝账户等。两卡人员名单是指公安机关认定的出租、出售、出借、购买银行账户或者支付账户的单位和个人，假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或者支付账户的单位和个人；公安机关认定的出租、出售、出借、购买手机卡的用户。

## 28. 问：被列入两卡人员名单会有什么后果？

答：根据《关于进一步加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》，被列入两卡人员名单的，银行和支付机构5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务，并不得为其新开立账户。惩戒期满后，受惩戒的单位和个人办理新开立账户业务的，银行和支付机构应加大审核力度。人民银行还会将两卡人员的信息移送金融信用信息基础数据库并向社会公布。

### 29. 问：因参与网赌银行卡被冻结，可以解冻么？

答：只是参与网络赌博导致银行卡被冻结是可以解冻的，只需要证明被冻结的部分不是赌资或者其他违法所得，但赌资部分可能会被公安机关没收。

### 30. 问：“跑分”被冻结能否解冻？

答：首先我们来看什么是“跑分”，“跑分”其实就是指利用银行卡或者微信、支付宝的收款码，为别人进行代收款，随后赚取佣金。在不知情的情况下，被不法分子以“刷单”等名义诱骗去跑分的，可以解冻。但明知属于涉案资金的，参与“跑分”不仅银行卡解冻不了，还可能涉嫌帮信罪或掩饰隐瞒犯罪所得罪等罪名，再次提醒各位冻友，请遵纪守法，远离“跑分”。

### 31. 问：做外贸生意过程中收到了赃款能否解冻？

答：可以解冻。外贸商可准备相关材料后与公安机关说明情况解冻。但因涉及违反结汇相关的管理规定，处理起来较为复杂，如果情况复杂或处理起来存在困难的，可以委托律师代为处理

### 32. 问：什么时间委托律师？

答：刑事案件分为三个阶段：公安侦查阶段、检察院审查起诉阶段、法院审判阶段。委托律师的最佳时机是公安侦查阶段，越往后，需要沟通的办案机关就越多，处理起来也越麻烦。

### 33. 问：什么情况下应当委托律师？

答：银行卡被冻结后，冻卡人可自行向银行了解冻卡信息，也可自行向公安机关沟通解冻事宜。若自行沟通不顺利，或不确定自身行为的刑事风险程度，或认为解冻流程过于繁琐的，均可委托律师代为沟通解冻。总之，自己处理可能会经历十几二十个流程，而找律师只需要一步。时间就是金钱，因此在经济条件允许的情况下，建议委托律师处理。郭律师曾经最快在18个小时内完成了银行卡的解冻哦。

### 34. 问：律师能否保证100%解冻？

答：首先，《律师执业管理办法》第三十二条：“律师承办业务，应当告知委托人该委托事项办理可能出现的法律风险，不得用明示或者暗示方式对办理结果向委托人作出不当承诺”；其次，每位冻友银行卡被冻的理由不尽相同，是否违法、违法程度不一；再次，各冻结地不同的公安机关，甚至不同的承办警官，对于相同情况的认识也不尽相同，沟通难度不一。最后，许多法律问题并没有准确和标准的答案，在办理过程中也会出现很多突发状况，进而影响办理结果，只有在办理案件的过程中具体情况具体分析对待。

### 35. 问：怎样又快又好的向律师咨询银行卡解冻类问题？

答：咨询律师前准备好以下相关信息：你的银行卡或微信、支付宝账户的冻结时间、冻结原因、冻结的总金额、疑似的涉案金额、冻结公安所在地。律师在获知上述信息后可以较快的为冻友们提供专业的咨询意见。

以上就是郭律师团队总结出的解冻银行卡的相关问答。因为每天咨询量巨大，且咨询内容较为重复，郭律师团队特意总结了35问35答，基本可以覆盖90%以上的银行卡或微信支付宝账户的解冻问题~

解冻银行卡需要用到的相关法律法规、解冻流程图，可关注本公众号的其他内容哦，超详细~



