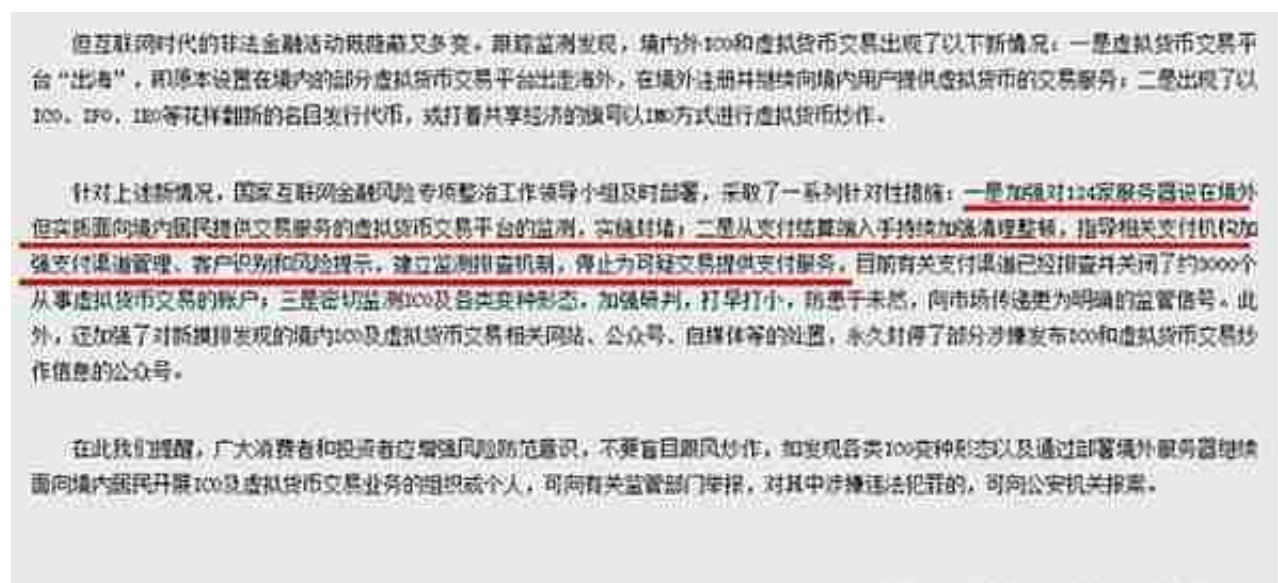


来源：吴说区块链

（作者为原检察院工作人员、现律师火伊婕，吴说区块链独家发布仅在我国目前政策和法律下讨论相关问题）

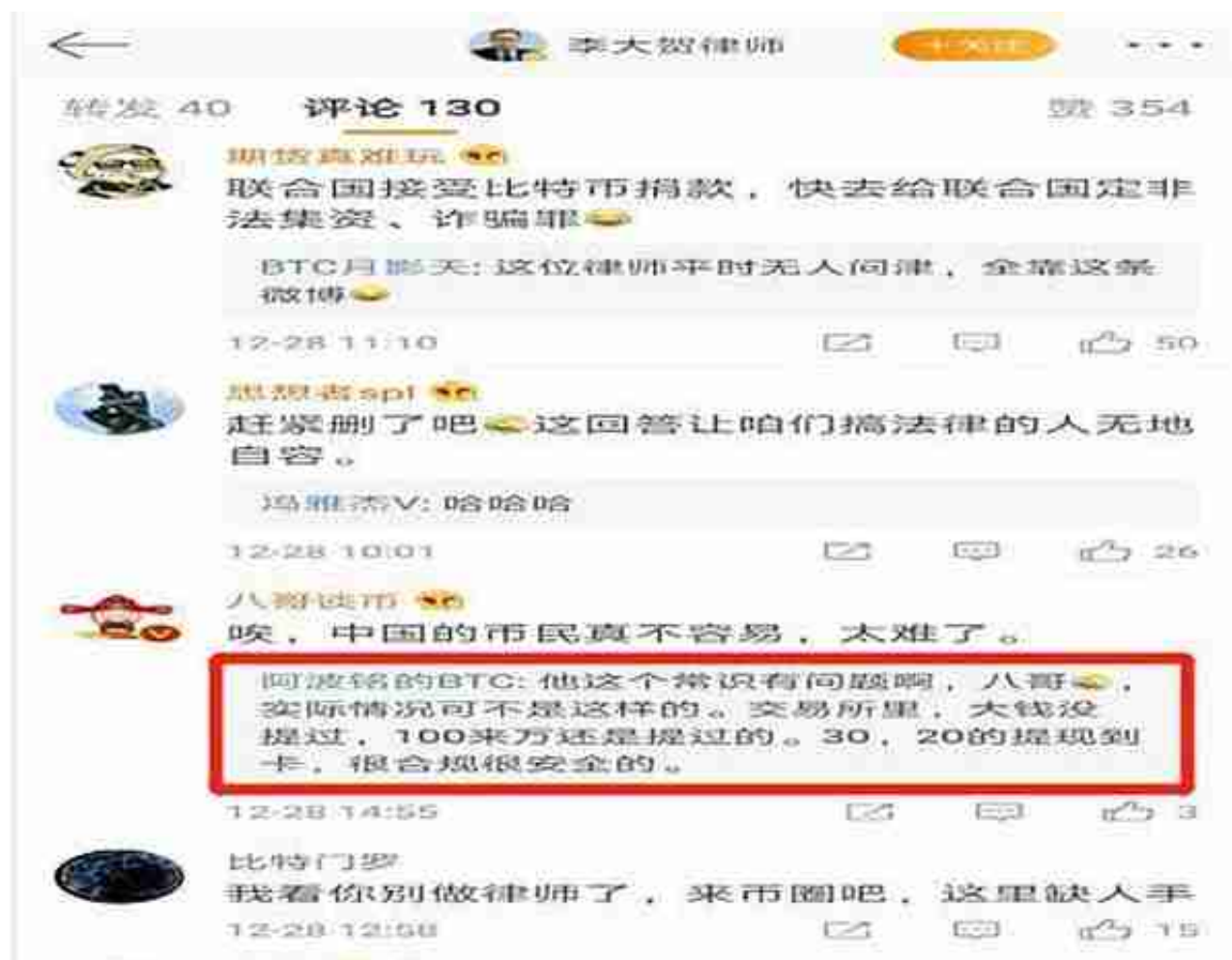
近期，部分虚拟货币购买者反映自己的银行卡被冻结。

微博上某律师关于“购买比特币，是你被骗了；出卖比特币，是你骗了人，当然涉嫌违法犯罪”的言论，也引起了不少热议。



（央行上海总部《常抓不懈 持续防范ICO和虚拟货币交易风险》）

支付宝也多次通过其安全中心的微博发声，表态不支持虚拟货币场外交易，最近一次是2019年11月28日。禁止将支付宝用于比特币等虚拟货币交易，一旦发现，停止相关支付服务，甚至永久限制收款功能。并且提示，仅仅注意转账备注是不够的，支付宝还有很多渠道可以监控交易风险。



虚拟货币作为一个“新生”事物，在我国面临着很多的监管新问题。目前我国主要打击的是以此为名开展的非法集资类活动，或者相关的犯罪活动。毕竟这些犯罪活动影响到了正常的金融秩序，也影响到了普通百姓的利益。

对于日常交易，毕竟每日交易基础量太大了，想要完完全全的禁止，也是不切实际的。但这和行为性质并没有直接的关系。

普通买卖虚拟货币，不坑不骗，想要涉嫌刑事犯罪，还是很难的。但还是要注意区分合法持有虚拟货币、违法取得虚拟货币、以及犯罪获得虚拟货币。

### 3、司法冻结是当前主要冻卡原因

纵观冻卡，都说是银行和司法两个途径，但归根结底，只有一个途径，司法途径。

#### (1) 银行一般无权冻结用户的银行卡

“冻结账户”属于强制措施了，会直接影响到银行卡持有人的利益，对持有人造成

较大的影响。通常只有司法机关和部分行政执法机关才有权力，一般情况下银行不行。

什么情况下银行可以冻卡呢？如果你的银行卡余额为0，没有任何交易记录，超过了一定期限以上（比如一年以上，看各银行具体的规定），那么银行才会主动冻结你的银行卡。因为这其实并不怎么影响到你的实质性权利。

有余额，交易正常，为什么还是被“冻卡”？事实上，这不是冻结，只是暂时被限制了非柜台交易。最大的可能是你的某一笔款项，被银行的反洗钱系统监测到了。而银行需要核实相关情况，所以临时性限制一些卡的渠道功能。比如暂时不允许线上交易，只接受柜台交易等。

被银行临时“冻卡”怎么办？两个办法，一是等银行查清楚，具体看各银行的效率了，时间并不会太长；二是主动和银行交涉，提供个人信息、交易记录及交易背景材料，证明资金往来的合法性就可以了。

## （2）司法机关冻结银行卡很让人头痛

一旦和银行确认是被司法机关冻结的银行卡，情况就比较麻烦了。各地对虚拟货币的认知也并未完全统一。

司法机关冻卡的原因？主要是两个原因，违法犯罪、收到赃款。违法犯罪说的是，你自己做了违法犯罪的事，用这张银行卡作为收付款工具。这种情况，普通的虚拟货币购买人，比较少见。最常见的就是收到赃款，这里要区分下，是收到了第一手的黑钱，还是这笔有问题的款项经过了好几个账户转移，到了你的账户。