

很多朋友对于殴异账户网被冻结交易和微信银行卡冻结24小时解冻不太懂，今天就由小编来为大家分享，希望可以帮助到大家，下面一起来看看吧！

本文目录

1. [币圈“抢劫”第一案始末](#)
2. [社保卡个人医保账户上的钱可以取出来吗](#)
3. [醉驾在什么情况下才会被判刑](#)
4. [微信银行卡冻结24小时解冻](#)
5. [P2P网贷当事人“踩雷”后你该怎么做](#)

币圈“抢劫”第一案始末

源头

2018年，OKEx敌敌畏维权的风波还没过去，币圈“抢劫”第一案就爆出来了。抢劫打双引号，因为判决是定非法拘禁罪。

公告说矛盾源头是6月初对账时，Skycoin项目方发现EVOLAB存在私自挪用、侵占10万个天空币的情况。Skycoin采取冻结等处理措施后，EVOLAB相关人员非法闯入创始人家中、非法控制、殴打创始人夫妇并造成轻伤，抢劫了比特币和天空币。公告还说，EVOLAB当时还试图盗取天空社区生态链的全线设计原型并控制天空链上所有资产，只是最终没有成功。

公告还说明了处理措施：

替换中国社区运营团队，建立新的中文社区圈子和联络群；追踪了EVOLAB团队钱包地址，向各大交易所发出了申诉，请求各交易所配合临时冻结嫌疑人相关资产，以及冻结可疑账户的数字资产充提交易权限；截至618当天18:00，嫌疑人的交易所全部持币账户均被冻结，场内交易市场逐渐回稳，价格回升30%；以及上线天空币临时黑名单功能。

翁某说自己在2017年6月支付100万，托朋友李某（岑李闰孙中的李）购买10万个天空币，并且委托李某保管。一年后，天空币在币安上线后，翁某想卖出一部分套现，联系李某后却发现“钱包被冻结、无法完成交易”。李某当时立刻联系Synth询问缘由，Synth说是钱包出了bug，需要时间来排查。但后来，李某得知钱包是由Skycoin方面主动冻结，目的是找回被中国团队挪用的代币。

关于6月12日的事，翁某说他和岑里闰孙四人以及其他四名Skycoin投资者去Synt

h家里找他，是想把事情搞清楚。Synth一开始拒不承认，后来又说罪魁祸首是他的合作伙伴Steve。

翁某还说，当晚只是想拿回钱，一直坐在沙发上谈话，没有肢体接触。半夜三点左右，Synth迫于压力把比特币、天空币打入他们账户后，他们知道想拿回全部损失不可能了，就只能离开。

2018年6月12日21时30分许，被告人岑里闫孙和（投资人）翁某、李某1等人到了被害人住处，采用控制手机、限制自由等方式，要求Synth解锁被冻结的天空币账户。期间，闫、李对Synth夫妇有殴打和威胁（后经鉴定，构成轻微伤）。被害人被迫将持有的比特币、天空币转入闫某等人指定的账户后，一行人才离开（13号凌晨3点左右）。

6月20日，被告人闫岑孙被传唤到案，李某主动投案。到案后，闫某拒不交代，岑李孙供述部分犯罪事实。岑某说自己只有威胁，没有殴打，自愿认罪。孙某说自己没有殴打行为，自愿认罪。（投资人）翁某、李某1在本案中的身份是“证人”，作证证实闫某有殴打行为、岑某有威胁行为。

法院查明事实后，认为四被告构成非法拘禁罪。判决书中还提及，法院认为双方确实存在经济纠纷，但尚无法证实纠纷的过错方系被害人。

01财产损害纠纷

四被告当庭表示愿意退还比特币和天空币，但是判决后一直没兑现承诺，创始人夫妇就在2019年3月26日提起了财产损害民事诉讼。2019年胜诉。

02名誉权纠纷

2019年6月27日，Skycoin创始人去法院起诉了李某，案由是名誉权纠纷，最终胜诉。

案件清单

我们看一下Skycoin在上海有哪些诉讼：

01非法拘禁案——审结

2018年6月12日案发，2018年12月24日静安法院一审判决岑里闫孙四人犯非法拘禁罪。2019年3月15日，上海二中院二审裁定维持原判。

02Synth和岑某的不当得利纠纷——按撤诉处理

2019年2月18日，Synth单独在闵行法院立案起诉岑某，案由是不当得利纠纷。4月12日法院裁定转为普通程序，通知他补缴诉讼费，后因他未及时补交，在4月26日裁定按撤诉处理。

03Synth和岑某、孙某、闫某的委托合同纠纷——状态不明

2019年的某个时间点（立案日期不明），Synth在徐汇法院起诉了岑某、孙飞和闫向东。岑某认为Synth把孙、闫一起告了的原因是想把案件弄到徐汇区审理，从证据来看，这两个人和案件无关，这个案子应该由被告住所地，也就是岑某在上海的住所地对应的闵行区法院审理。

徐汇法院认为孙、闫有没有关系，要在实体审理中认定，被告之一的户籍在徐汇，徐汇法院就有管辖权，因此在2019年12月16日，裁定驳回岑某的管辖权异议。岑某不服，上诉到上海一中院，2020年4月17日，一中院驳回上诉，维持原裁定，案件由徐汇法院审理。2019年12月16日，一审驳回岑某起诉，2020年4月17日维持原判。

目前还不清楚这个案子是否还在审理。

04Synth夫妇起诉岑李闫孙的财产损害纠纷案——审结

这个案子是针对6月12日非法拘禁案中涉及的18.88个比特币和6466个天空币提起的诉讼。

Synth和李某艳，2019年3月26日去闵行法院起诉了岑里闫孙，案由是财产损害赔偿。2019年6月5日，闵行法院一审裁定本案转为普通程序。2019年8月29日，一审判决四被告向李某、Synth返还18.88个比特币和6466个天空币，若不能返还，则比特币按每个42,206.75元、天空币按每个80.34元赔偿。2020年5月6日，一中院二审改判为仅返还比特币（因为被上诉人自愿放弃追索6466个天空币）。

05Synth妻子和李某的名誉权纠纷——撤诉

2019年6月18日，Synth妻子李某艳认为李某发布的微信公众号文章和微信群中的言论侵犯她的名誉权，在2019年6月18日起诉了李某，后来撤诉了。

06Synth和李某的名誉权纠纷——审结

2019年6月27日立案，2020年5月27日一审判决李某书面赔礼道歉并赔偿6000元；2020年8月3日二审调解结案，从网络新闻看，调解部分应该是免除6000元的赔偿款。

附：名誉权纠纷

名誉是对自然人或法人的品德、才干、声誉、形象等方面的综合社会性评价。自然人享有名誉权，法律禁止他人用侮辱、诽谤等方式损害自然人的名誉。

司法实践中，法院会从受害人名誉是否被损害、行为人行为是否违法、违法行为与损害后果之间是否有因果关系、行为人主观上有过错这四方面，来分析判断行为人是否应当承担侵害名誉权的责任。

02李某在公众号文章中写道：

03随后，李某在微信群“EVOLABCommunity”转发了这篇文章，并请求群成员帮忙转发。她在群里还发表了一系列言论，内容大致是：

原告认为李某的言论属于捏造虚假事实、发表诋毁性言论，恶意贬损他的人格，让文章阅读者把他和骗子、准备跑路、坑人等负面印象相关联，造成他的社会评价降低，侵犯他的个人隐私和名誉权。

李某在庭审时辩解说公众号的文章已经删除了，微信群里（那个用户名）的发言很多不是我说的，我也记不清哪些话是我说的了。

李某还说：

她认为这些言论都不构成侵犯名誉权。

01构成诽谤，导致原告社会评价降低、侵犯名誉权的内容：

涉案文章中出现的原告被美国政府谋杀逃来中国，原告当时很落魄，被告提供了救济以及由于原告系美国公民，被告等人才被详细调查等内容。微信群中被告发表了原告的海外账户有存款，办理好护照随时准备跑路等言论。

法院指出：

因此，法院认定上述文章内容及言论构成诽谤，导致原告社会评价降低，侵犯了原告的名誉权。

02导致原告社会评价降低、侵犯名誉权的内容：

对于李某主张属于个人情感宣泄的“坑人钱，还把受害者弄进监狱，这个实在太没底线了，比黑社会还坏”、“荒唐可笑至极，明明是我们要告他们诈骗，结果他们告我们诈骗”等内容，法院认为，从被告使用的词语来看，上述言论所传递的系被告个人情绪的非理性宣泄，且表达的内容也并无事实依据，上述言论亦会令他人将负面形象与原告相关联，导致原告社会评价降低，因此上述言论侵犯了原告的名誉权。

原告认为被告披露的他的婚姻状况、银行账户信息等隐私，捏造他承诺给报酬等事实，同样构成侵犯名誉权。

至于原告认为李某以宣扬隐私（婚姻状况、银行账户信息）的方式侵犯他的名誉权，依据不足，不予确认。

社保卡个人医保账户上的钱可以取出来吗

一、不可以取出来。医保卡禁止套现，任何单位、个人均不得违反医保卡的使用范围和要求，严禁套取现金。被查出就会被冻结，你就无法使用医疗保险了。

二、目前医保卡提现只有两种情况才可以。

第一种是参保人突发死亡，其继承人是可以将他医保卡里面的钱本金加利息全部提取出来，如果继承人参加了医保，可以通过转账的形式转到继承人的医保卡里。

第二种是参保人需要离开参保城市，那么他必须先将医保卡停保，凭借停保证明才可以提取账户里的钱，但是如果这个人已经在其他城市参保了，就要通过转账的形式将停保的医保卡内的钱转入新账号之中。

扩展资料

六、使用医保卡需注意

1、禁止套现

任何单位、个人均不得违反医保卡的使用范围和要求，严禁套取现金。

2、部分省市医保卡可全家人用

今年下半年起，部分省市，如浙江全省、广州市，医保个人账户历年结余资金可用于支付职工基本医疗保险参保人员配偶、子女、父母等近亲属的医疗保障费用，实现家庭成员之间共济互助。

3、以下情况医保不予支付

在非定点医疗结构就诊或非定点零售药店购药的(急诊除外)；

因本人打架斗殴、吸毒或其他违法行为造成自身伤害的；

因酗酒、自杀、自残等原因进行治疗的；

因交通事故、医疗事故或其他责任事故造成伤害的；

以及根据国家或当地规定应当由个人自付的情况。

七、怎么查询医保卡余额

参保人员可拨打12333社保咨询电话或通过中行储蓄所、市区定点医院、药店等方式查询医保个人账户余额情况。

最后，如果大家对医保还有不清楚的地方，可以拨打12333人力资源社会保障热线咨询。

有医保卡在手，生活又多了一种保障。所以，一定要保管好，并且合理使用，既能给自己省钱，又能省事。

参考资料百度百科社会医疗保险卡

醉驾在什么情况下才会被判刑

醉驾在什么情况下才会被判刑

只要是醉驾，就会判刑。醉驾涉嫌危险驾驶罪。违反交通运输管理法规，因而发生重大事故，致人重伤、死亡或者使公私财产遭受重大损失的，处三年以下有期徒刑或者拘役；交通运输肇事后逃逸或者有其他特别恶劣情节的，处三年以上七年以下有期徒刑；因逃逸致人死亡的，处七年以上有期徒刑。

《刑法》

第一百三十三条【交通肇事罪；危险驾驶罪】违反交通运输管理法规，因而发生重大事故，致人重伤、死亡或者使公私财产遭受重大损失的，处三年以下有期徒刑或者拘役；交通运输肇事后逃逸或者有其他特别恶劣情节的，处三年以上七年以下有期徒刑；因逃逸致人死亡的，处七年以上有期徒刑。

第一百三十三条之一在道路上驾驶机动车，有下列情形之一的，处拘役，并处罚金：

(一)追逐竞驶，情节恶劣的；

(二)醉酒驾驶机动车的；

(三)从事校车业务或者旅客运输，严重超过额定乘员载客，或者严重超过规定时速行驶的；

(四)违反危险化学品安全管理规定运输危险化学品，危及公共安全的。

机动车所有人、管理人对前款第三项、第四项行为负有直接责任的，依照前款的规定处罚。

有前两款行为，同时构成其他犯罪的，依照处罚较重的规定定罪处罚。

醉驾在什么情况下判缓刑

您好：

醉酒驾驶机动车辆拟将一律吊销驾照，并在5年之内不得重新取得。

相关法律：

饮酒后驾驶机动车的，处暂扣六个月机动车驾驶证，并处一千元以上二千元以下罚款。因饮酒后驾驶机动车被处罚，再次饮酒后驾驶机动车的，处十日以下拘留，并处一千元以上二千元以下罚款，吊销机动车驾驶证

伪造、变造或者使用伪造、变造的机动车登记证书、号牌、行驶证、驾驶证的，由公安机关交通管理部门予以收缴，扣留该机动车，处十五日以下拘留，并处二千元以上五千元以下罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

累犯不适用缓刑。

《刑法》第五节缓刑

第七十二条【适用条件】对于被判处拘役、三年以下有期徒刑的犯罪分子，同时符合下列条件的，可以宣告缓刑，对其中不满十八周岁的人、怀孕的妇女和已满七十五周岁的人，应当宣告缓刑：

- (一)犯罪情节较轻；
- (二)有悔罪表现；
- (三)没有再犯罪的危险；
- (四)宣告缓刑对所居住社区没有重大不良影响。

宣告缓刑，可以根据犯罪情况，同时禁止犯罪分子在缓刑考验期限内从事特定活动，进入特定区域、场所，接触特定的人。

被宣告缓刑的犯罪分子，如果被判处附加刑，附加刑仍须执行。

第七十三条【考验期限】拘役的缓刑考验期限为原判刑期以上一年以下，但是不能少于二个月。

有期徒刑的缓刑考验期限为原判刑期以上五年以下，但是不能少于一年。

缓刑考验期限，从判决确定之日起计算。

第七十四条【累犯不适用缓刑】对于累犯和犯罪集团的首要分子，不适用缓刑。

请问？什么是缓刑？在什么情况下才会被判缓刑。谢谢

第七十二条对于被判处拘役、三年以下有期徒刑的犯罪分子，根据犯罪分子的犯罪情节和悔罪表现，适用缓刑确实不致再危害社会的，可以宣告缓刑。

被宣告缓刑的犯罪分子，如果被判处附加刑，附加刑仍须执行。

第七十三条拘役的缓刑考验期限为原判刑期以上一年以下，但是不能少于二个月。

有期徒刑的缓刑考验期限为原判刑期以上五年以下，但是不能少于一年。

缓刑考验期限，从判决确定之日起计算。

第七十四条对于累犯，不适用缓刑。

第七十五条被宣告缓刑的犯罪分子，应当遵守下列规定：

- (一) 遵守法律、行政法规，服从监督；
- (二) 按照考察机关的规定报告自己的活动情况；
- (三) 遵守考察机关关于会客的规定；
- (四) 离开所居住的市、县或者迁居，应当报经考察机关批准。

第七十六条被宣告缓刑的犯罪分子，在缓刑考验期限内，由公安机关考察，所在单位或者基层组织予以配合，如果没有本法第七十七条规定的情形，缓刑考验期满，原判的刑罚就不再执行，并公开予以宣告。

第七十七条被宣告缓刑的犯罪分子，在缓刑考验期限内犯新罪或者发现判决宣告以前还有其他罪没有判决的，应当撤销缓刑，对新犯的罪或者新发现的罪作出判决，把前罪和后罪所判处的刑罚，依照本法第六十九条的规定，决定执行的刑罚。

被宣告缓刑的犯罪分子，在缓刑考验期限内，违反法律、行政法规或者国务院公安部门有关缓刑的监督管理规定，情节严重的，应当撤销缓刑，执行原判刑罚。

醉驾在什么情况下可以免刑处理

您好：

2017年1月，浙江、上海、江苏出台了醉驾案件的最新规定，可以归纳出以下六种类型属于情节比较轻微：

一是挪动车位型。该类型的被告人驾驶车辆的目的并非在道路上行驶，而是为了挪动车位。被告人由他人驾车送回小区停车场，因他人未将车位泊好，被告人挪动车位剐擦别人车辆或碰撞上消防栓而案发。

二是救治病人型。该类型的被告人为送生病的家人去医院急诊或者赶去医院陪同家

人急诊而醉驾。

三是睡觉休息型。该类型的被告人在行驶一段距离后主动放弃醉驾，靠边停车睡觉。

四是隔时醉驾型。该类型的被告人饮酒后将车停放在饭店门口，间隔数小时或隔夜回饭店取车驾驶，但血液酒精含量仍达醉驾标准。

五是尚未驶出型。该类型被告人在道路上准备驾驶尚未驶出时即被查获。

六是被醉驾追尾型。该类型的被告人血液酒精含量较低，虽发生交通事故，但对方亦醉驾且负事故全部责任。

窝藏罪在什么情况下不会被判刑

根据《刑法》第三百一十条：“明知是犯罪的人而为其提供隐藏处所、财物，帮助其逃匿或者作假证明包庇的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制；情节严重的，处三年以上十年以下有期徒刑。

只规定在不知道情况的前提下不构成该罪，也就是下不会被判刑。

在什么情况下才会被收费

会的假如你上了宽带交易网买了东西就是花宽带存的钱

假如电脑被入侵也会造成经济损失

QQ在什么情况下才会被冻结？

3个月不上会被收回，冻结可能是有什么非法操作才会出现。

QQ被冻结的情况有：

发送大量垃圾信息，不良信息，被举报，系统审核通过后会进行冻结。

QQ异地登录频繁。

QQ账户出现异常（如：你的Q币交易不正常，通过一些非正规渠道交易来的Q币都会被封杀）

包括中毒、木马，挂机、钓鱼网站和使用非官方软件。

长时间不登陆QQ（0等级的3个月，16等级一年以上，等级越高就越长）

找回方法：打开电脑上的QQ客户端，打开客户端后，点击忘记密码，然后进入腾讯密码管理界面。在安全中心页面将鼠标放在密码管理的位置会看到账号申诉，点击一下，进入申诉页面。在申诉页面填上你要申诉的QQ号好验证码，进入下一界面，可以看到申诉的流程。按照流程一步一步来，填上信息后，需要邀请好友验证，就是需要找到你所申诉的账号中的QQ好友来给你辅助完成，然后就成功了，就可以用了。

人在什么情况下才会被雷P

，常言莫，***被雷劈。

打架聚众斗殴在什么情况下才不被判刑？

首先，受害人应当及时报警，然后做法医鉴定，根据鉴定结果来决定打人者的法律责任。

一、如果鉴定是轻微伤，公安机关对打人者进行治安处罚，并承担受害人的医疗费、误工费等费用。

《治安管理处罚法》第四十三条：“殴打他人的，或者故意伤害他人身体的，处五日以上十日以下拘留，并处二百元以上五百元以下罚款；情节较轻的，处五日以下拘留或者五百元以下罚款。

有下列情形之一的，处十日以上十五日以下拘留，并处五百元以上一千元以下罚款：

(一)结伙殴打、伤害他人的；

(二)殴打、伤害残疾人、孕妇、不满十四周岁的人或者六十周岁以上的人的；

(三)多次殴打、伤害他人或者一次殴打、伤害多人的。”

二、如果鉴定结果是轻伤，公安机关应当立案侦查，追究打人者的刑事责任。若公安机关不予立案，可以向人民法院提起刑事自诉，要求追究打人者的刑事责任。不管是公诉还是自诉，都可以同时提起附带民事诉讼，要求对方赔偿医疗等费用。

《刑法》第二百三十四条【故意伤害罪】故意伤害他人身体的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制。犯前款罪，致人重伤的，处三年以上十年以下有期徒刑；致人死亡或者以特别残忍手段致人重伤造成严重残疾的，处十年以上有期徒刑、无期徒刑或者死刑。本法另有规定的，依照规定。

三、民事赔偿的范围，根据【最高人民法院关于审理人身损害赔偿案件适用法律若干问题的解释】第十七条的规定，包括医疗费、误工费、护理费、交通费、住宿费、住院伙食补助费、必要的营养费等。

微信银行卡冻结24小时解冻

法律分析：银行卡冻结24小时解冻，银行卡被冻结时，如果你的银行卡没有违规行为，你可以在冻结后的24小时内申请解冻。银行卡冻结通常是由于一些不当行为引起的，比如没有按时支付账单、恶意欺诈行为、洗钱行为等。如果你被银行冻结了银行卡，你可以通过以下方式解冻：1.与银行联系：你可以拨打银行客户服务热线或前往当地的银行网点咨询。

2.申请解冻：如果你的银行卡已经被解冻了，你可以通过电话或在线申请解冻。

如果是因为不当行为引起的，你可能需要承担相关责任。

法律依据：《中华人民共和国民事诉讼法》第一百一十一条诉讼参与人或者其他人有以下行为之一的，人民法院可以根据情节轻重予以罚款、拘留；构成犯罪的，依法追究刑事责任：（一）伪造、毁灭重要证据，妨碍人民法院审理案件的；（二）以暴力、威胁、贿买方法阻止证人作证或者指使、贿买、胁迫他人作伪证的；（三）隐藏、转移、变卖、毁损已被查封、扣押的财产，或者已被清点并责令其保管的财产，转移已被冻结的财产的；（四）对司法工作人员、诉讼参与人、证人、翻译人员、鉴定人、勘验人、协助执行的人，进行侮辱、诽谤、诬陷、殴打或者打击报复的；（五）以暴力相威胁或者限制人身自由的其他方法阻碍司法工作人员执行职务的；（六）拒不履行人民法院已经发生法律效力的判决、裁定的。人民法院对有前款规定的行为之一的单位，可以对其主要负责人或者直接责任人员予以罚款；情节严重的，可以处以罚款。

P2P网贷当事人 "踩雷"后你该怎么做

"只要本钱能回来,不投P2P了,再也不投了。"

P2P投资人梁亮（化名）对零壹财经说。

2015年的时候，梁亮将自己本打算买车的10多万块钱投资了e租宝，只因看到了e租宝曾在央视投放广告，觉得高利又安全。后来.....

靠着警方的借款追回，回了几万块本钱的梁亮没经受住高利的诱惑，2017年又选择了看起来背景实力相当雄厚的唐小僧。后来.....

"对于高利的贪念蒙蔽了我们普通投资人的理智，只看到了标的表面的高息，却忽视了P2P背后的风险，到现在平台爆雷血本无归，也不知道怎么跟家里人交代。我们该怎么办？"

据零壹数据不完全统计，2018年上半年停业/清盘及其他问题平台数量合计达到368家，环比增加17.9%（56家）。上海、浙江、广东、北京和江苏5个省市首当其冲。

梁亮面对的困扰，也是爆雷潮下P2P行业内所有当事人的隐忧。遇到平台爆雷，投资人应该做什么挽回损失？平台爆雷后借款人借的钱还用不用还？公司实控人跑路之后普通员工还能不能上班，需不需要承担责任？

零壹财经针对所有当事人可能关心的问题，一一梳理，希望能在P2P寒冬中，给大家一丝温暖。

投资人须知：相信警方理性分析不贪高利

1) 平台爆雷后，投资人第一步该做什么？

收集保存所有交易信息，除纸质文件外，电子合同也是重要证据，应在平台网站关

闭前尽快下载保存，为日后维权做好证据准备。

做了这些准备不能保证追回全部/部分投资款，但不做这些准备，就只能坐等血本无归了。

2)哪些资料可以作为投资人可保存的证据呢？

要收集保存好系列交易信息，包括但不限于公司简介、高管简介、联系方式、平台ICP/IP地址域名信息、注册平台的企业名称及工商注册所在地、平台经营地址等基础信息；借贷协议、担保协议、注册P2P平台时的用户协议、P2P平台操作指南等约定权利义务内容的文件；自己出借的融资项目所有信息；银行汇款流水、第三方支付流水及其汇入账号、P2P平台记载的交易信息等。

除了纸质文件以外，电子合同等也是重要的证据。投资人在投资时可以通过截图、公证等方式保留相关信息。投资人还可以到开户银行要求银行调出账户流水单，并且载明汇入方名称及详细账号，加盖银行公章。这些资料信息的搜集将为依法维权提供最基本的有效证据。

3)如果平台爆雷，老板跑路了，应该怎么办？

啥都别急，就近报警，向警方提供自己掌握的线索，追逃是警方的职责，冻结嫌疑人账户资产也是警方的权力。即便心急如焚，也最好不要摆出游行"起义"的阵势，都是成年人，那些事情听起来热血沸腾实则半点用没有，大家心里都有数。

4)应该就地报案还是应该去平台运营所在地报案？

首先就地报案，如果该平台所在地已经立案，投资人再次报案，平台所在地的公安机关会发布协办通知，可以异地立案，届时投资人可通过与当地警方联系调查取证。如果并未立案，投资人面临两种选择：就地等待，或去平台所在地报案。

5)平台爆雷后，投资人可以提起民事诉讼挽回损失吗？

在P2P网贷平台爆雷，相关涉案人员被警方控制之后，投资人是不能另外提起民事诉讼挽回损失的。只有在穷尽刑事追赃和执行程序之后，仍然不能弥补损失，投资人才能另行提起民事诉讼。

近期爆雷的P2P网贷平台，大多还在侦查阶段，在刑事案件办理过程中，投资人如果向法院提起民事诉讼，在刑事案件作出生效判决之前，显然是不会被受理的。

6)如果平台宣布清盘，公布兑付方案后，投资人应该做什么？

报警是一个必备程序，以兑付方案为缓兵之计的平台也并非没有出现过。进入常规兑付流程后，作为该平台的投资人就该像谈恋爱一样密切关注该平台的动向，耐心等待，事情总有个解决方案。

7)平台公布的兑付方案，并没有落地执行怎么办？

对于兑付方案的执行力度，警方可以作为合规与否的最终评定者。北京、广州、上海、深圳等地都有明确的网贷机构退出程序，良性、有序的清退有利于行业长期健康发展，有切身之痛的投资人可以作为监督者，出现疑点直接跟警方沟通。

8)对平台所公布的兑付方案并不满意，可以提请警方介入吗？

当然是可以的，投资人作为受害人，有权向监管部门和平台提出对方案的意见，这些意见应当是建设性的，并力所能及地提供平台其他的资产线索，对经侦力量的废烂账追回工作也有极大帮助。

9)如果平台公布兑付方案后，有跑路迹象怎么办？

拍照片，留证据，找警察。必要时警察会对当事人采取强制措施，投资人没这个权利。

10)平台爆雷后，加了很多维权群，应该注意什么？

维权群里，大家同病相怜，交流信息、沟通取证等都可以畅所欲言。

但如果"难友"们举行群体活动需要谨慎对待，无论是线上或线下。毕竟举行游行活动，这大热天的，并无任何作用。

如果要集资请律师，那需要心里惊起感叹号。此前有维权者为了挽回损失，假借请律师的名义邀群友们众筹，众筹完成后禁言所有人，解散该群逃跑。

金融难民伤口上惨遭撒盐。

11)作为投资人，聘请律师有作用吗？

某些地区承认投资者的"受害人"身份，也允许投资者的代理律师查阅、复印相关案卷材料，并可代为出具相关法律意见等。因此投资人可在条件允许的情况下，委托律师以"受害人"身份参与到刑事诉讼程序中，以便更好地维护自身合法权益。

投资人越早聘请律师，就能主动、迅速的收集P2P网贷平台赃款、赃物的相关信息，并建议办案机关采取相应措施，防止赃款、赃物转移，推动嫌疑人主动退赃、退赔以争取从轻处罚，从而使投资人的损失降到最低限度。

12)如果P2P平台被定义为非法集资、非吸，投资款会作为赃款没收吗？

首先公安机关会提示投资人携带本人身份证复印件、合同复印件及投资、转账凭证等有关资料到本人户籍地或者实际居住地公安机关经侦部门或派出所登记、报案。

如果定义为集资诈骗，那么投资人属于受害人，相应的投资款，当然应当发还被害人，这一点毫无疑问。

如果定义为非法吸收公众存款，那么争议比较大。在过往公开的法律文书中，约57%的案件判决为投资人是被害人，相关判决书通常会判决"被告人退出违法犯罪所得，依法退赔被害人"，或者"对被告人赃款予以追缴，发还被害人。"

13)投资人的钱可能会本息退回吗？

几乎不可能。

多数平台爆雷被立案，基本处于资金链断裂、流动性几近枯竭的情况下，所以即便通过司法程序发还涉案欠款，公安机关不可能对这些投资款兜底，能够追回的未必是全额本金。

2008年国务院处置非法集资部际联席会议《处置非法集资工作操作流程》（处非联发〔2008〕4号）第49条规定，"集资款的清退，应根据清理后剩余的资金，按集资参与者集资额比例予以清退。对跨区域案件，由牵头省级人民政府负责确定统一的清退比例。参与非法集资活动受到损失的，由集资参与者自行承担。"

根据以往司法判决的法律文书，跑路的P2P网贷平台赔付比例大多在50%以下。

所谓投资有风险，理财需谨慎，并不是一句口号，而是血淋淋的事实。

14)如果平台还没爆雷但是逾期情况出现，投资者应该怎么办？

投资者在投资前，应该是对平台有过一些调查了解的。这其中包括但不限于平台的投资方、投资标的、业绩和信用水平。如今行业形势严峻，投资后更应该关心平台信息的动态变化。

一旦发现平台出现可疑或者违规操作，理智退出投资，切莫贪利。多个爆雷平台在出事前便早有征兆，投资人难以舍弃高额的回报率，并怀有"万一到期我能成功提现

呢"的侥幸心理，最终酿成惨案。

15)普通投资人应该警惕平台的哪些操作？

如果发现平台出现提现困难、疯狂发新标等情形，需要投资者做好平台爆雷的准备。提现困难是资金流动性不足的征兆之一，疯狂发标或许将是平台想薅最后一次羊毛了。

网贷平台违规主要表现在发布虚假标的、进行期限错配、以新标募集资金填补前期到期资金等。

16)作为普通投资者，应该关心平台的那些方面来鉴别优劣呢？

既然选择投资，那么对P2P行业内平台的优劣性需要有一定的区分常识：比如平台是否涉嫌自融；是否透明化运营；是否触碰行业红线；是否接入了银行存管；是否坚持小额分散原则；第三方评级报告是否齐全等。

信息披露程度和底层资产分布也是衡量平台优劣的重要指标。

投资人慎行：强行提现聚众闹事轻生威胁

1)平台目前暂无可疑迹象，但我有点恐慌，我可以提现吗？

既然是投资，在充值投资前必然要签署相关合同，多数为电子形式。虽然各个平台的合同细则略有差异，但不约而同的在未到期提现上均有诸多限制：未到期的标不可提现。

换个角度来说，P2P平台本身作为借贷信息中介，投资者的钱是要借给借款人的，何时还款有固定的时间节点，平台不可能强制要求借款人提前还款，投资人提前要

求提现，也属于违约行为，即便报警也不受法律保护。

高压环境下，一个投资人提现，会引发多个投资人恐慌，争相提现，平台兑付继而产生极大风险，导致正常运营的平台也遭无妄之灾，一着不慎满盘皆崩。毕竟网贷行业一荣俱荣，一损俱损。

2)因为不忿采取聚众游行的方式追回欠款合理吗？

P2P平台涉案钱款可能是某些投资人的血汗钱、养老钱、买房钱，听到卷款跑路的噩耗无法接受。但请牢记必须坚持依法维权，不能围堵政府大楼，不能限制平台实际控制人或其他经营者人身自由，不能殴打平台人员，不能进行非法游行，违法维权得不偿失。

另外如果群体事件发生意外事故如踩踏、斗殴等，事件的发起人也将承担严重的法律责任。

专业的经侦人员才能解决问题，聚众堵一般的派出所，无异于给社会添乱。

各平台情况不一，维权是一场持久战，投资者应该稳定心态，做好相关准备，有疑问找相关部门表达诉求。

借款人：钱总归要还恶意逃废债后果很严重

欠债还钱，天经地义。

需要知道的是，合规的网贷平台在性质上只作为信息中介，真正的债权债务关系建立在投资者和借款人之间，纵然平台出现经营性危机，平台负责人失联、跑路，依法签订的合同所确定的债务关系依然存在。

平台资金崩盘，警方介入，作为借款人，也需要承担兑付的义务。

很多不明就里的借款人得知平台爆雷的消息，毅然决然的化身成为了令人深恶痛绝的老赖。

"如果平台爆雷了，我的债就可以多欠一段时间了，就算不还了，平台也不能把我怎么着。"

这就是所谓老赖们的心理活动。

自互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室、P2P网贷风险专项整治工作领导小组办公室联合印发实施了《关于规范整顿"现金贷"业务的通知》，某些老赖看到了其中对暴力催收的限制，更加横行无忌。

若是平台上门催收，他们则搬起"暴力催收"的盾牌往面前一档，一哭二闹三上吊，使得一些平台也束手无策。

更有甚者，老赖利用自媒体舆论宣传、写黑材料等渠道抹黑平台声誉，使得投资者产生恐慌情绪，一时间纷纷要求提现，短时间内无法流入足额到期还款的平台就会面临危机。

后果很严重。

借款人具有偿还能力却拒不还款，身份将被列在失信被执行人名单之上。按照《最高人民法院关于公布失信被执行人名单信息的若干规定》，纳入名单的失信人将在政府采购、招标投标、行政审批、政府扶持、融资信贷、市场准入、资质认定等方面受到惩戒，社会生活举步维艰。

爆雷平台员工：基层员工也是受害人

7月14日，投之家CEO被收押，气愤的投资人将投之家公司围堵，高举“还我血汗钱”的条幅，员工不堪其扰，不敢上班。

投之家客服表示：“我们并不是每天坐在家里转发别人的朋友圈。也没有关掉手机或者屏蔽朋友圈，我们也想和投资人一起去维权，但大部分人不接受我们的，除了财产损失的挽回，还有自己的人身安全，每天的微信上都是触目惊心，甚至有同事被跟踪被敲门，连门也不敢出。”

很多员工从未经历过如此“千夫所指”的场面，对于自己应该做什么，茫然不知所措。

1) 我们员工也投资了，就只能打掉牙往肚子里咽吗？

请明确，不管你是否该平台的员工，你的投资被卷走不知所踪，那么毫无疑问你也是受害者，和其他心急如焚的投资者并无二致，你也有权和警方沟通，并把自己所掌握的证据交给警方，协助案件的侦破，追回投资款。

2) 如果平台被定义为非法集资，员工是否构成非法集资罪？

首先员工先要考虑自己的所作所为是否有不合规的操作。普通员工大多不具备鉴别合规平台的能力，也不是非法集资的暴利获得者，甚至为了冲业绩将自身以及亲友积蓄投入到公司中的理财产品中。平台出事，依据《刑法》，员工应该承担部分刑事责任，但要根据实际情况加以区分。

协助警方了解案情，配合公安调查是每个公民应尽的义务，每个知情或者不知情但实际参与到案件里来的人均有义务向警方告知自身经历的案件事实情节。

3) 平台被立案侦查，哪些职位会是高危群体呢？

根据过往互联网金融非法集资案的判例，以下员工将会是涉刑高危主体：①挂名的法定代表人、股东；②董事、监事、高级管理人员；③运营总监、业务员、风控人

员、财务人员、技术人员、培训师。

需要补充的是，担任以上职务的主体并不当然的成为被追诉的对象，判断依据应回归到员工实际参与平台运营的具体行为。

4) 公司被查封，高管被收押，是否意味着所有员工都是戴罪之身？

这一点需要等待最终司法机关对平台的判决。如果以证据论证构成单位犯罪，而非自然人共同犯罪，则案件只追究主管人员、直接责任人员的刑事责任。

要成功论证单位犯罪，有三个核心要点：一是涉案公司的设立情况，包括设立目的与设立过程，二是涉案公司的业务状况，非法集资业务是否已成主营业务；三是非法集资活动的开展状况，是否以单位名义实施犯罪，违法所得是否归单位所有。只有在公司合法设立，非法集资活动并非其主营业务，且以单位名义实施犯罪，违法所得归单位所有的情况下，才能以单位犯罪论处。

5) 如有涉案嫌疑，怎样配合警方可获得从轻或减轻处罚？

首要任务，自首。在未受到讯问、未被采取强制措施，自动投案、如实陈述案件事实，符合可以从轻或者减轻处罚的情形。即便涉案员工不具备自首的情节，但如实供述自己罪行（坦白），亦可能获得从轻处罚。

其次，主动配合公安机关对于涉案金额的统计工作，算是为案件侦破做出贡献，因为该数额直接关乎量刑及退赃。

6) 平台爆雷高管跑路，被拖欠的员工公司怎么办？

当公司依法被宣布解散，进行清算的，员工工资将在公司清算依法支付清算费用后，优先得到偿还。也就是说，一个正常的员工，你的工资赔付是要在投资人兑付之前的。

7) 如果公司在我未知情的情况下利用我身份证出现了债务关系，我应该对这段关系负责吗？

这一点需要明确该债务关系所产生的事实背景，需要一定的证据证明自己不知情，如果没有证据就需要承担相应法律风险。最终还需要债务人与公司协商而定。

投资者谨记：高利不可信警惕虚假宣传

中国银保监会主席、央行副行长郭树清早就讲过：凡是理财产品，收益率超过6%，要警惕；收益率超过8%，很危险；收益率超过10%，麻烦做好损失全部本金的准备。

这句话放给金融界，就相当于外交辞令中给予一个“勿谓言之不预也”的回复，言外之意被放话者将承担极为严重的后果。

然而高利面前，眼红的投资者并不放在心上。他们受理财推销员的蛊惑，坚信“让存款得到应有的收益”的“真理”，前赴后继，不断把大额资金投入“国资背景”、“上市公司入股”的平台中，卯足了劲儿抢新标。

后来平台出事儿了，国资背景没兜底，上市公司股东没出面，留下一群群的金融难民。

这就叫良言难劝该死的鬼。人，都应该有不做韭菜的觉悟。

唐小僧官网曾称，截至2018年5月底，唐小僧累计借贷零逾期。国营四大行的报告都不曾说过自己零逾期，唐小僧做到了，可以说是开天辟地头一家金融机构了，建议有关部门给发个奖状，对无脑吹的行为表个态。

哪家平台出现这种明显不实的宣传，投资人就应该带着怀疑的目光审视。通常情况

下，某个平台吹得越来越不着边儿，就应该警惕是否存在“捞票大的走人”的可能性了。

P2P平台是信息服务中介，并不具有直接刚性兑付的资本，为提升行业竞争力，宣传点对点交易出现逾期或老赖问题予以兑付，投资者并不能将这种承诺奉为圣旨，否则平台无力对付之时，将是投资者的末日。

重视投资危机理性看待风险

每一段时期，都会诞生一种令数以万计受害者的骗术，有时候叫传销，换个马甲叫直销，或者搞个保健品叫蚁力神，亦或者叫高息揽储，当下则叫P2P高利。不管啥形式，总有人血本无归，总有人倾家荡产，甚至家破人亡。

摒弃贪念，理性分析，谨慎选择。高收益必然高风险，实体经济相当不景气，各级党委政府都在喊着经济复苏，股票基金涨跌取现如同过山车，P2P凭什么给你稳稳的高收益？

能回本的才叫投资，反之那叫赌博，甚至打水漂，连泡都不冒的那种。

殴异账户网被冻结交易的介绍就聊到这里吧，感谢你花时间阅读本站内容，更多关于微信银行卡冻结24小时解冻、殴异账户网被冻结交易的信息别忘了在本站进行查找哦。