

近期律本律师团队接到大量关于银行卡被冻结的委托，许多当事人面临此类问题既不知冻结原因，也不知该如何处理，国内大部分律师没有承接此类案件的实际经验，往往按照处理刑事案件的流程和方法对待，最后的处理结果恐怕都不甚令人满意。因此，律本律师团队结合过往处理过的许多实际案例和大家分享一些经验。

一、司法冻结大部分系公安机关冻结

很多人银行卡被冻结后，联系银行了解得知被“司法冻结”，会认为是法院冻结，但在实务中，大部分是公安机关基于办案需要进行冻结。

如果是法院冻结的，往往是本人涉及到民事纠纷、被起诉至法院或法院判决后，申请法院进行保全或执行而采取的措施，并且往往会是限额冻结。

因此，如银行卡被冻结，应当第一时间向银行了解详细的冻结信息，大部分银行会打印冻结信息单，如银行拒绝打印的，则应该要求提供冻结机关全称、冻结案号、冻结人员姓名及电话及证件号、冻结事由、冻结时间、冻结金额等全部信息。

二、公安冻结银行卡的主要原因

公安机关一般在侦破网络赌博、电信诈骗、洗钱、非法经营等案件中，会就涉案往来账户进行冻结，有可能会直接关联到5-6级账户。

对于被冻结的终端当事人来说，往往会有以下原因被公安机关冻结：参与了网络赌博、进行了数字货币交易、为网赌平台提供技术服务或互联网推广、参与了网络刷单、进行了地下钱庄外币兑换、在国外帮人兑换了货币、接受了陌生第三人的款项等等。

其中，数字货币交易和网络赌博是当前主要冻卡原因。

三、数字货币引起的银行卡冻结

数字货币一般会认为是一种基于节点网络和数字加密算法的虚拟货币。数字货币像一种投资产品，因为缺乏强有力的担保机构维护其价格的稳定，其作为价值尺度的作用还未显现，无法充当支付手段，但由于其价格存在浮动，因此大部分人会就此进行投资。

但在中国，数字货币作为一个“新生”事物，在我国面临着很多监管新问题，国家层面上不鼓励此类交易活动。

目前，我国主要打击以此为名开展的各种非法集资类活动，或者相关的犯罪活动。上述犯罪活动影响正常的金融秩序，也影响普通公众的利益。

三、近期我们成功解冻一起数字货币案例

（一）案情基本介绍

彭姓当事人大学毕业后就在广东从事互联网运营工作，后经朋友介绍开始交易数字货币。2019年12月，彭某的银行卡突然被郑州市某公安机关冻结。彭某经过多方联络后，当地公安机关表示根据银行流水情况有可能涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪。

（二）律本律师承办结果

律本律师团队在接受彭某的委托后，辅导彭某进行取证、并根据其提供的证据材料，对其近半年来的消费清单和银行流水进行梳理，制作解冻法律文书，并确定完整的承办方案。

最终，经过律师的不懈努力，彭某在不需要本人出面的情况下银行卡顺利解冻，并成功将账户款项取出，且银行卡可以正常使用。

（三）律师总结及建议

1、目前，全国严打电信诈骗及网络赌博两类型案件，涉及面广，且资金流转繁杂，系由公安部牵头，各地市反诈骗中心组织，下属办案机关承办处理。大部分公安会就受害人账户往下一级及二级账户，部分地区公安会查封冻结至三级账户，少数地区公安会查封冻结至四级账户。

2、中国人民银行目前是不认可数字货币交易的，建议不进行数字货币交易，避免产生纠纷。

3、由于数字货币交易对象，往往是不认识的陌生人，很多数字货币平台往往会被诈骗团队用做洗钱工具，如收到了诈骗团队资金流入，银行卡非常有可能被冻结，产生很大麻烦。

4、建议委托专业律师进行处理，律师会根据银行账户冻结情况以及对银行账户的分析，确定工作方案，并依法依规处理。