

重要提醒：近期很多假冒律本律师名义对外宣传，请大家认准该官方唯一公众号，谨防被骗

此前，律本律师团队也已介绍过，很多违法犯罪团伙会利用虚拟货币交易，来转移违法犯罪资金，比如，网络赌博、诈骗、非法集资、传销、洗钱等各类违法犯罪活动资金，严重扰乱金融秩序及严重危害人民群众财产安全。2021年9月24日，央行等十部门发文明确虚拟货币和相关业务活动本质属性，直接对虚拟货币交易属性进行定性。

---

## 案情简介

2021年12月，白某发现名下银行卡被冻结，申诉人立即联系银行查询情况，银行反馈其银行卡被湖南某地公安冻结，但拒绝提供其他任何信息。

白某想到冻结当天其在某虚拟货币平台进行了一笔虚拟货币交易，为此怀疑是因收取交易相对方支付的款项导致银行卡被冻结，因此立即联系交易相对方，对方当时告知“没有关系”、“三天会解冻”、“会处理”，但三天之后白某银行卡并未解冻，再联系买家，也联系不上；联系平台反馈和投诉，也一直未得到有效处理；联系公安机关，白某通过各种方式也联系不上。

为避免自身人身安全及账户资金安全，白某思虑再三，联系律本律师团队代为处理。

---

## 承办经过

律本律师团队接受白某的委托后，先是指导白某对自身的工作情况及银行卡使用情况、资金往来情况进行了梳理并准备了相应的材料；其次，根据怀疑的涉案款项的交易情况整理交易资料；之后，律本律师针对性的准备解冻法律文书及配套文书资料。

此后，律本律师向公安机关提交了全套的法律意见资料，承办警官在收到材料后联系了律本律师，告知了冻结的原因系白某收到的了多笔来自李某汇入的款项，涉案金额很大，远远超过账户冻结金额，并且由于白某所进行的虚拟货币交易，该行为并不受法律保护，但律本律师多次坚持沟通法律意见，承办警官同意将资料上会讨论处理方案。之后，承办警官反馈，其所侦办的刑事案件涉及到的人员非常多，案情比较重大，还需要继续侦查，但具体的侦查期限也不明确，需要等待案件侦查完毕方能确定处理方案。

虽然白某被冻结金额不多，但是银行卡内有较多银行理财，如解冻期限不确定，白某的生活将受影响，理财到期后也会受到影响，白某银行卡急需尽快解冻。

此后，律本律师多次与公安机关沟通处理方案，坚持不懈的与公安机关协调处理方案，最终，在不需要白某出差前往当地公安的情况下，与公安机关协调好处理方案，成功解除白某银行卡冻结措施，保障银行卡内理财资金安全。

---

### 律本建议

1、国家已经明确任何法人、非法人组织和自然人投资虚拟货币及相关衍生品，违背公序良俗的，相关民事法律行为无效，由此引发的损失由其自行承担，即参与虚拟货币投资交易活动存在法律风险。

2、部分案件尤其是涉外赌博、诈骗案件短期内难以侦查结束，因此涉案银行卡有可能会无限续冻银行账户。如银行卡冻结对生活及工作产生影响，还是要尽快积极联系公安机关配合处理。

3、建议结合自身的涉案情况及个人条件考虑委托专业银行卡解冻律师进行处理，律师在保障当事人最大权益的基础上，依法依规解决银行卡冻结问题。