

自前段时间央行约谈各大银行和金融支付机构后，产生了大量的虚拟货币交易，导致银行账户被暂停使用或冻结，对此有所怀疑的小黑粉们，可以到各大币圈社区贴吧自行翻阅网友的无能狂怒。今天，郭律师就来给大家分析一下虚拟货币交易中，银行卡被冻结的原因及解冻方式。

## 一、银行卡被冻结的原因

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、涉及行政强制或民事诉讼三个原因。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。则主要依据的是银行和客户之间的约定以及相关的法律法规。首先，我们需要搞懂的是银行和客户之间的关系，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。而且通常情况下，我们在银行开户的时候，我们签署的“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“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。

## 二、如何解冻被冻结的银行账户或微信、支付宝账户？

我们在分析了账户被冻结的原因后，其实也就自然得出了解冻的方式。

- 1.如果是因违反银行规定导致的冻结。很遗憾地告诉你，只能和银行申报解冻，具体申报方式各行不一，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的是，在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消灭对你的债务。
- 2.如果是因行政违法被采取行政强制措施被冻结的，只要证明不存在行政违法行为，或配合行政机关完成处罚，自然可以解冻账户。
- 3.如果是因民事诉讼保全导致被冻结的，只要提供担保，或等民事诉讼结束，或履行完民事义务后都可以解冻。当然，如果法院判决后认为我方没有责任，也可以向对方主张一定的损失赔偿。
- 4.如果是因涉嫌刑事犯罪被冻结的，就比较麻烦了。刑事案件中，由于时间的紧迫性，为了保护被害人的财产安全。公安机关很难从一系列的交易流水中分辨出哪些是合法的交易，哪些是犯罪嫌疑人转移的赃款。因此公安机关第一时间想的往往是先冻结资金转移链条上的所有账户。

针对涉嫌刑事犯罪的冻结，最简单有效的方式就是向办案单位提供证明交易合法的凭证，例如提供合同、发票、发货或提供服务的凭证等证据。总之就是尽量做到材料齐全，足以证明交易的合法性。但是对于很大一部分人来说，要么根本没有这些凭证来证明合法交易行为的存在，比如说买卖双方无合同、无发票，或者买方是上门提货，款货两清；要么，因收款背后的交易行为是国家不支持的：比如洗钱、私下换汇、网赌提现等。对于这些国家不支持的交易行为就很难进行维权了。

而针对虚拟货币的交易而导致冻结的，买卖交易是不会有合同和发票的，最多是有转币的记录，然而这些记录仅仅是一串数字，公安机关哪里看得懂？甚至如果交易量大的话，还会认为存在洗钱等违法行为。所以因交易虚拟货币导致被冻结的，不仅需要尽可能地向公安机关提供相关证据，更需要让公安机关理解虚拟货币交易在法律角度的合法属性。

针对虚拟货币交易的法律属性，也就是为什么虚拟货币的交易是合法的，如果大家感兴趣，郭律师会在以后的内容中进行分析。

好啦，本期节目就到这里了，如果你对币圈的法律实务有兴趣，就赶快关注郭律师吧，郭律师带你从裁判实务角度看币圈风云。如果各位有法律问题，可以在评论或私信进行留言。我们下期再见。