

大家好，感谢邀请，今天来为大家分享一下虚拟货币交易账户风控的问题，以及和国家风控数字货币的交易，币圈来不及退出还在交易所的钱怎么办？的一些困惑，大家要是还不太明白的话，也没有关系，因为接下来将为大家分享，希望可以帮助到大家，解决大家的问题，下面就开始吧！

## 本文目录

1. [数字货币大额交易银行会冻结吗](#)
2. [国家风控数字货币的交易，币圈来不及退出还在交易所的钱怎么办？](#)
3. [怎么避免微信支付被风控？](#)
4. [数字货币交易银行账户被冻结](#)

## 数字货币大额交易银行会冻结吗

大额资金肯定会被监控，中国互联网金融协会发布《关于防范境外ICO与“虚拟货币”交易风险的提示》后，有关管理部门对境内ICO行为及“虚拟货币”交易场所进行清理、整顿和监管；

银行卡被冻结一般都是司法冻结，原因大致分两种：

- 1、持卡人违法犯罪了，比如被起诉判决赔偿，他拒绝执行；
- 2、持卡人接受到一笔赃款，受牵连被冻结了。

银行本身没有冻结银行卡的权力，都是被动执行法院或者公安的指令。而交易所内的大量银行卡被冻结，可能就是有赃款流入了。

如果银行卡是因为接受到赃款被冻结，那么卡内确认为赃款的金额，会被法院直接划走，不用经过本人，而银行卡需要等到案件结案以后才能解冻。

## 国家风控数字货币的交易，币圈来不及退出还在交易所的钱怎么办？

目前监管对于比特币为首的虚拟货币的打击是全方位的，包括交易平台的提现，也就是我们常说的OTC出入金渠道。甚至前一段时间某些地方会有派出所的人联系，让你卸载手机上所有的数字货币交易平台的软件，并且让你把里面的金额全部提现，当然这只是部分地区。

对于目前为止，钱依旧存放在数字钱包或者交易平台，还没有来得及提现的朋友，当前的监控大环境之下想要完整的提现确实是比较困难的。目前提现出金的最大风

险就是会收到一部分不明来源的黑钱，这就会导致你的银行卡会被冻结。

所以目前最真实的情况而言，币圈提现一定程度上是要看运气的，头部交易平台依旧是可以继续提现的，这里也建议去选择那些交易笔数较大的商家，出金单笔金额控制在5万元以内，不要用自己的工资卡或者是日常使用的银行卡，用一张单独的银行卡，这样即便是后边被冻结的话也不影响你的日常生活。

## 怎么避免微信支付被风控？

微信支付被风控说明您的业务有如下特征中的一个或者多个：

您的支付业务属于灰产，也就是政策允许范围之外的，或者擦边球业务；

交易额短时间内较大；

投诉率高；

退款率高；

当触发了微信支付的风控系统后，微信风控系统会将您的商户支付通道设置为保护模式，用户支付时候会提示“交易存在风险，为了您的资金安全，已中断本次操作”或者“存在刷单、兼职、欺诈等交易风险”从而无法产生收入。

这里分享一下我们这边的经验（对策）~

我们不可能因为微信支付风控就改变我们的业务，毕竟成熟的商业模式产生大量的收入已经很不容易了，那么我们就从“上有政策，下有对策”入手，如何应对微信支付的风控政策就是我们要做的主要工作了。

### 多支付通道轮询支付

采用负载均衡的思想，也就是当用户发起支付的时候轮询当前可支付的通道，这样可以将支付金额分摊到多个通道，减少一个商户的收款金额，避免短期内收款大量金额触发微信风控系统。

### 每个通道设置每日限额

每个通道设置每天指定收款限额，达到限额后，自动屏蔽这个通道，不再参与支付收款。第二天再放开这个通道，这也叫“养号”。

每个通道加上业务监控报警，自动切换通道

即使做了多通道收款以及收款限额，但是依旧逃不过微信风控的跟踪，毕竟在强大的微信风控系统面前，咱们能做的事情真的不多，所以当通道挂掉之后，咱们自己的系统能够及时的通知到我们的运营以及技术人员，但是微信通道挂掉之后我们是无法知道的，你会发现微信下单时候都是正常的，只有用户才能看见风险提示。所以我们要根据我们的支付率（实际支付人数/下单人数百分比）来判断，比如当有100个人下单了都没有一个人实际支付，那么这时候就需要系统报警，并且暂时把通道下架，不参与收款支付，然后运营人员检查通道是否异常，再做下一步操作。

上面所说的就是我们自己服务端如何能做到减少微信支付的风控风险，要求我们有：

足够的支付通道

及时的报警处理机制

但是说到底，还是需要减少用户投诉率，做好产品，即使是擦边球业务，只要把用户伺候好了，做好通道平摊收款，还是可以长治久安的嘛！

以上就是个人分享的一点经验，大家还有什么更好的办法可以共享一下！有任何问题欢迎评论区留言或者私信我~

## 数字货币交易银行账户被冻结

我国明确发文明令禁止数字货币交易，不允许银行账户参与数字资产交易(例如由于转账时备注了BTC、ETH、USDT等，导致银行的风控系统监测到)，所以当出现账户涉及数字资产交易时，则会被银行冻结或者暂停部分交易权限；

也有可能是因为此账户的行为，触发了该银行的反洗钱系统(例如深夜大额转账、频繁与多人交易、卡里长时间没有余额等)。

一般而言，银行不会直接冻结银行卡，而只是会限制您的非柜台业务或者是“只付不收”，也就是暂停您的部分交易权限。

这种情况怎么处理呢？

直接联系您的开户银行，按照银行的要求提供您的相关信息(一般是解释资金往来的原因)即可。

这种情况怎么来防止呢？

第一，在和买家交易的时候，提醒对方不要备注USDT，BTC等敏感字眼。

第二，不要仅使用一张银行卡，可以多准备几张，并且过一段时间换一下。

关于本次虚拟货币交易账户风控和国家风控数字货币的交易，币圈来不及退出还在交易所的钱怎么办？的问题分享到这里就结束了，如果解决了您的问题，我们非常高兴。