

在币圈很多人赚到了钱，但是 2017 年 9 - 4 的缘故，现在我们并不能直接把比特币等数字货币换成人民币，所以我们需要使用 OTC 的方式来卖出数字货币，虽然交易所要求每个用户进行 KYC 的操作，但是仍然有一些黑钱流入，这个时候如果刚好这些黑钱流到了你的银行卡，你的银行卡就被冻结了。

## 银行卡冻结的原因

银行卡冻结一般分为两种，一种是银行冻结，一种是司法冻结。

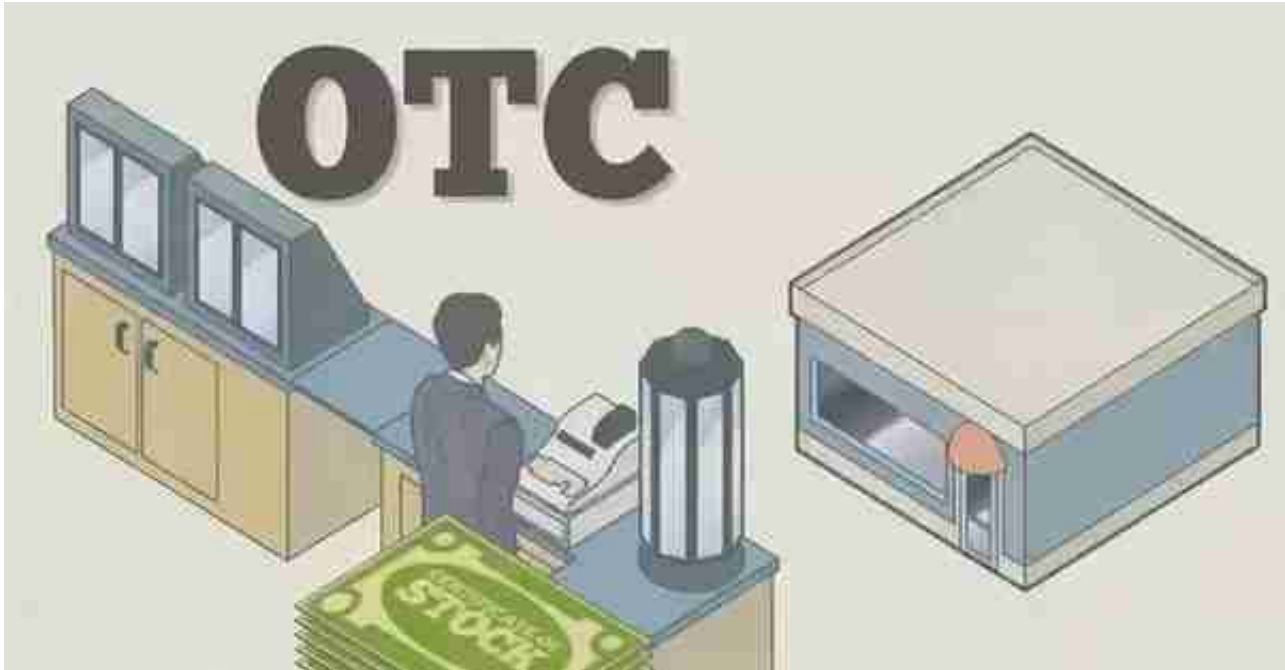


自从去年颁布新的税收法之后，银行对于所有企业和个人账户都有进行监控，只要你每天账户进出资金超过了银行设定的阈值，那么就会被监控升级，并且设定了好几个标准，只要达到了某个级别的标准，就会相应的监控更多的信息。

举个例子，听说银行设定的最低标准是5万每天，只要你超过了5万块钱的进或者出，那么就会被监控，也就是说每天进账出账低于5万就不会监控，当然也有人说超过1万的进账出账就会被监控，至于真实的额度标准并没有给出明确的公告，为什么不给出公告，这也是为了防止一些非法分子钻空子，以及具体额度可能随着经济走势是在变化的。

再上升一个标准，假如是20万，只要你每天超过20万的进账或者出账，那么账户会

被监控，并且不只是监控，可能会电话抽样关心一下，说白了就是更深入了调查下，如果再更高级别，假如是100万或者200万进账出账，那么你一定被电话关心问候，甚至会需要等待一些时间，因为需要暗地里对你进行更多的信息调查，看你最近有没有什么记录。



我们可以主动联系冻卡单位，让他们以公安身份直接向平台调取相关资料，比如索要otc交易流水，交易对手信息等。如果知道平台电话的话，可以让警方打电话要求平台提供资料，没有的话也通过邮件（格式可以参考下面这个）。不过不同平台的要求可能也不一样，具体还得根据实际情况而定。

另外一份资料是本人涉案自我陈述，这个相对而言比较麻烦。但其实说白了，就是让你自己讲清楚整个事情的经过，比如这笔交易是怎么发生的，你对对方的身份不知情等等。这里得提醒大家，在和公安沟通的过程中一定要强调自己不知情，因为只有你自己不知情在法律上才属于善意取得，不知者无罪。关于涉案自我陈述的写法，可以参考下面这个：

#### 第四步，提交资料，等待解冻

把相关资料提交给警方后其实我们就只需要耐心等待就好了。但这里有一种情况是，我们被冻结的资金很多，实际上涉案的资金却较少，如果是这样的话，那么我们其实是可以和公安协商，让他们只扣押涉案金额等值的资金，然后要求将你卡里剩余的部分进行解冻。



冰和雪覆盖了一个模拟信用卡在这个例证关于冻结你的信用。信用冻结是这个例证的重点

不过说句实在话，  
真正的冻卡其实概率还是比较低的

。比特派在冻卡最严峻的那段时间发起了一次微博投票，银行卡被冻结短期未解冻的人数占比不到10%，绝大多数人都是从没经历过冻卡，而极少一部分人虽然银行卡被冻过，但都是已成功解冻。

最后，如果我们的银行账户不小心和其他非法账户接触到被污染了，或者是不小心收到一些来路不明的资金而导致被冻卡，其实我们也不用太过于惊慌。因为现在相关单位都将数字货币定义为一种投资方式

，就像我们炒股买基金一样，  
而且也有很多案例表明法律会保护我们个人的虚拟货币资产。

冻卡的本质是公安办案的需要和过程，而不是处置，更加不是我们的问题。我们要有耐心，按照上面的步骤多去尝试，相信问题很快就会得到解决。

本内容来自知乎，作者：**【币见未来】**的高赞回答《在网上买火币莫名其妙银行卡被冻结了，这种情况一般多久解冻啊？》，有问题，请关注咨询作者。