

## #头条创作挑战赛#

希望我们帮助解决冻卡的问题。先举一个典型的咨询案例：今年2月，赵某陆续在几大平台的OTC进行出金，平均每次金额在10万左右。3月初开始，他的4张银行卡均出现了被冻结的情况，其中1张银行卡在3天内解冻，但是其余的3张银行卡都是被异地公安冻结，需要去当地递交申请材料和进行情况说明。我们团队律师也将在4月份陪同赵某一起前往当地公安申请解冻。其实，在与包括赵某在内的币圈“冻友”们沟通过程中，我们发现币圈朋友遇到冻卡时，普遍都是心理慌乱、没有方向的，也不知道有什么法律途径能够进行救济。因此，本团队律师结合**实务经验**

整理了以下保姆级的申请银行卡解冻教程，希望对币圈及其他遭遇冻卡的朋友有所帮助。

### 冻卡有哪些原因？

银行卡冻结的原因比较多，但是一般分为银行冻结和司法冻结。司法冻结又包括法院冻结和公安冻结。其中法院冻结主要是民事纠纷被他人起诉，法院采取了财产保全或执行措施造成的财产冻结。一般来说，币圈小伙伴尤其是OTC商的冻卡与法院冻结无关。所以，我们重点阐述**银行冻结**和**公安冻结**情况。



## 2.公安冻结

公安冻结，  
主要是因为被冻结的银  
行卡收到了黑钱，即账户钱款涉及**不法来源**  
，比如说诈骗、网络赌场的赃款。根据《公安机关办理刑事案件程序规定》，只  
要涉及到不法资金，**即使金额很小**，依然会面临冻卡甚至更严重的后果。

一般情况下，办案机关会从受害人**直接汇款的账户为源头**  
开始查询，只要是该笔款项分流出去的**关联账户**  
，都有可能面临被冻结的风险。我们在与客户聊天的过程中，发现很多朋友都  
以为警方只会冻一二层级的账户，但是实践中，我们遇到的情况是冻结账户甚至  
会到**第四、五层级**  
。有其他律师朋友还遇到过警方冻结账户到第七层级的情况。可见，国家对洗钱  
犯罪、诈骗犯罪、开设赌场等犯罪的打击力度确实是在逐渐加大！

### 那公安冻结一般多长时间呢？

根据我国《公安机关办理刑事案件程序规定》第二百四十三条：冻结存款、汇款  
、证券交易结算资金、期货保证金等财产的期限为六个月。每次续冻期限最长不  
得超过六个月。对于重大、复杂案件，经设区的市一级以上公安机关负责人批准  
，冻结存款、汇款、证券交易结算资金、期货保证金等财产的期限可以为一年。

每次续冻期限最长不得超过一年。

结合上述法条以及实务经验，公安机关一般冻结的时间**最长时限为半年**，但是在期限届满前可以申请继续冻结，**续冻次数不限**

，主要是根据承办的刑事案件的推进流程来决定是否续冻及续冻次数。司法实践中，银行卡被冻结两三年的都有。正是由于公安冻结时间长，冻结次数不限等特点，成为了大家尤其是OTC商最头疼的问题。接下来，我们就重点讲述一下遇到公安冻结的情形该如何申请银行卡解冻？



### 何时与如何救济？

我们先来看下法律规定：我国《公安机关办理刑事案件适用查封、冻结措施有关规定》**第51条**

规定：当事人和辩护人、诉讼代理人、利害关系人对于公安机关及其侦查人员有下列行为之一的，有权向该机关申诉或者控告：

- (一) 对与案件无关的财物采取查封、冻结措施的；
- (二) 明显超出涉案范围查封、冻结财物的；
- (三) 应当解除查封、冻结不解除的；

(四)贪污、侵占、挪用、私分、调换、抵押、质押以及违反规定使用、处置查封、冻结财物的。

受理申诉或者控告的公安机关应当及时进行调查核实，并在收到申诉、控告之日起三十日以内作出处理决定，书面回复申诉人、控告人。发现公安机关及其侦查人员有上述行为之一的，应当立即纠正。

**第52条规定：**公安机关办理刑事案件适用查封、冻结措施，因违反有关规定导致国家赔偿的，应当承担相应的赔偿责任，并依照《国家赔偿法》的规定向有关责任人员追偿部分或者全部赔偿费用，协助执行的部门和单位不承担赔偿责任。

看了法律规定，我们再来谈谈具体救济的方式。上面这两条法律规定告诉我们公安机关在办理刑事案件适用冻结措施时，是受到各方监督的，如果违法执法是有可能被追责甚至对受害人进行国家赔偿的。所以，**您的解冻申请对警方的规范执法来说也是一种监督与制约。**

当  
您因  
警方的违  
法冻结受到了不法  
侵害时，您可以选择两条途径来进行  
维权。**第一条**是可以向**上级公安机关**  
申诉、  
控告的方式来  
进行维权，公安机关必须在  
30日内进行调查和处理。**第二条**  
是当受理申诉、控告的公安机关依然不作为的，您可以向具有程序监督职能作用的**检察院**  
申诉、控告，由检察院对公安机关进行监督制约，督促其纠正违法行为。当然在  
通过两  
条路维权的同  
时，如果造成损失确有必要  
申请国家赔偿的，也可以**申请国家赔偿**。  
**当然，这样的维权就比较专业了，一般需要律师的帮助才能完成。**