

自净网、断卡行动以来，公安机关加大对电信诈骗、网络赌博等犯罪行为的打击力度，大量与涉案款项有关联的银行账户被冻结，其中以对外贸易的账户居多。本律师不时接到客户反馈咨询，称用于收款的银行账户被公安机关冻结，该如何处理？

本律师结合经办的几起成功案例，和大家分享遇到此类情形时的应对措施。

案情简介：

客户曾先生开设的公司从事国际物流行业，主要服务东南亚市场。公司拥有正规经营场地及仓库，个人名下有一张招商银行银行卡用于公司经营、收款。某日，曾先生发现卡内将近50万元被陕西省某市公安机关冻结，遂委托本律师处理银行卡解封事宜。

应对措施：

- 1、通过微信、电话等方式，第一时间通知合作客户停止向涉案账户汇款，因为账户被冻结后还可以转入款项，但不得转出，此举将避免陷入更大的被动。
- 2、持银行卡、身份证前往开户行，查询冻结机构、经办人员联系方式及冻结文书号，打印账户近一年流水。
- 3、查到上述信息后，切记不要急着联系经办警官，应先对账户流水进行自查，查询账户中是否有不明款项、可能涉嫌犯罪款项。（曾有客户未自查而贸然前往当地公安被拘留。）
- 4、确认每笔款项皆是合法收入，但无法确认问题款项的情况下，电话联系经办人，了解具体涉案款项，此时警官会告知问题款项，要求提供该款项的情况说明及各项证明交易真实发生的材料。
- 5、了解冻结原因后，根据该款项来源，组织各项证据，形成申诉材料提交冻结机关。
- 6、携带各证据原件，前往公安机关说明款项合法来源，制作笔录。（本律师经办的多起案件中，一般皆要求持卡人本人前往制作笔录，少数公安机关可由律师前往说明或异地公安协查。）

上述措施系本律师经办多起解封事宜后总结的大致措施，各地公安机关办案习惯、

个别账户被查封的情形不同，具体情况仍需具体分析，作出具体的应对。

律师温馨提醒：

1、银行卡被冻结后别惊慌，冷静分析可能的原因，切勿贸然前往公安机关，如拿不定主意可寻求律师帮助，律师陪同前往。

2、银行卡被公安机关冻结无非系因该银行卡被用于犯罪活动或卡内资金与犯罪活动有关，公安机关一般冻结案涉资金流经的六级账户，问题款项多数是客户指示第三方支付款项，自查可从陌生转入账户入手。

3、银行账户切勿交由他人使用。

4、合规经营，使用公账收款，保存好交易过程中的各类合同、单据、聊天记录等，要求客户使用合法正规的银行机构公对公汇款，拒绝客户指示第三方支付。

在净网、断卡行动如此严格的今天，各位朋友应当时刻保持警惕，谨慎交易。账户一旦被查封，将对公司经营产生严重影响。本律师经办的多起类似案件虽圆满解决，但过程不易，亦有因各种原因长期未解封的账户。各地政策、侦查习惯、案件复杂程度不同，亦让整个过程充满较大的不确定性。

希望本文对各位朋友有所启示，如需咨询、帮助可联系本律师。