律本律师团队是专业从事银行卡解冻的法律服务团队，成功承办了大量的银行卡解冻案例，每天也会接到很多关于银行卡被冻结的法律咨询。我们根据办案经验，总结了大家被冻结银行卡后经常会问的一些问题，供大家了解。

常见问题一：银行卡到底为什么会被冻结？

律本律师回复：

银行卡被冻结
或限制，会有很多原因，有
的是司法冻结，有的是银行风险
，有的是断卡惩戒，不同的情形所要求的处理方式都是不一样的，一定要对症下药，积极配合。

（1）司法冻结，主要是公安机关冻结，此种情况下，需要立即落实冻结原因，再搜集相应证据材料后谨慎处理，避免产生不必要的影响。如果是法院冻结，一般是民事案件或公安移送法院案件，需要联系法院了解情况并沟通处理。

（2）银行风控，系触发了银行内部“可疑交易检测模型”。

（3）涉诈名单，被公安机关纳入电信网络新型违法犯罪交易风险事件管理平台“涉案账户”名单。

（4）断卡惩戒，5年内暂停非柜面业务，5年内不得开新户。

（5）自行冻结，自己采取措施使银行卡冻结，比如，输错密码或联系银行挂

失。

常见问题二：为什么银行要对我的银行卡限制非柜面交易？

律本律师回复：

银行卡被限制非柜面交易往往有以下几种原因，

一个是卡主名下有其他银行卡被公安机关冻结；

一个是卡主被纳入电信网络新型违法犯罪交易风险事件管理平台“涉案账户”名单；

一个是卡主银行卡内的交易触发了银行内部“可疑交易检测模型”。

常见问题三：什么情况下，名下其他银行卡会被限制？

律本律师回复：

如果由于借卡、卖卡被纳入断卡惩戒，将5年内暂停所有银行卡的非柜面业务；

如果被公安机关纳入电信网络新型违法犯罪交易风险事件管理平台“涉案账户”名单，银行和支付机构
会中止该账户所有业务，其他名下银行卡可能会被限制非柜面交易；

如果名下有银行卡被公安机关冻结，其他银行卡会设置为风险账户或审慎账户，被限制非柜面交易。

常见问题四：为什么我去银行办理业务，银行要向公安机关报警？

律本律师回复：

卡主银行卡内的交易触发了银行内部“可疑交易检测模型”，银行审查交易认为可能会涉嫌违法犯罪，就会在卡主在柜台办理业务时向当地公安机关报告，由公安机关审查是否存在违法犯罪活动。

常见问题五：公安机关已经解除银行卡冻结了，为什么银行还不给我解除限制？

律本律师回复：

如果银行不给解开显示是因为银行内部系统风控，那么就按银行要求补充提供材料，比如异地公安机关的解冻文书，申请解除限制即可；

如果是因为银行平台显示属于涉诈账户，就需要在要领取《涉诈风险账户审查表》，前往当地公安反诈中心配合审查，盖章申请解除限制；

如果当地公安反诈中心需要让当时冻结的异地公安出具解冻证明文书，就要联系异地公安申请证明文件，提供给反诈中心解除限制。

本律师团队

律本律师团队系江西严约律师事务所中一支
长期从事于
银行卡解冻相关法律案
件及刑事案件辩护的律师团队
，围绕冻结银行卡所涉及的各种经济活动及刑事案件辩护工作，比如：外贸、换汇、虚拟货币
、诈骗、网络赌博等，进行调查取证、法律文书拟定，向司法机关提出法律建议，办理解冻工作、代理犯罪嫌疑人或被告人的刑事辩护。

律本律师团队自成立以来专业代理解冻银行卡领域的案件，已承办相关案件上百起，委托人遍及菲律宾、马来西亚、缅甸、越南、老挝、新加坡
、韩国、中国台湾及全国各个省级行政区
，至今已为当事人成功解冻银行卡金额超过数亿元。同时，为各类当事人提供专业的刑事辩护工作，维护当事人合法权益。

热点文章：

【全网最全】律本律师手把手教你解冻银行卡

【汇总】近期律本专业文章及成功案例汇总

【汇总】银行卡被冻结实务

【解冻案例】银行卡被外地公安机关冻结，怎么办？

【解冻案例】金融投资也会被冻卡？冻结后如何有效处理？

【解冻案例】银行卡内资金系被冻结后汇入的，会被扣划吗

【银行卡解冻普法专栏（十六）】银行卡被公安机关冻结，一定要退款吗？

【解冻案例】交易虚拟货币，银行卡被公安冻结怎么办？

【解冻案例】银行卡资金来源复杂导致被公安冻结怎么办？

【解冻案例】银行卡被纳入惩戒名单怎么办？

咨询热线（微信同）：15979191102、15279189704

法律官网：http://www.lbflw.com/

扫码关注