

近几年，交易比特币银行卡被冻结的情况屡见不鲜，这不最近又有不少投资者的银行卡被冻，跑去银行询问，一番周折，得到的原因均为，最近卖出比特币，收到了涉案的钱，大多数投资者遇到这样的情况，第一反应都是慌乱，不知做错了什么，其实只要投资者确定自己没有违法，那就不需要慌张，毕竟是钱有问题，并不是你违法了，不过对于投资者来说，最为重要的就是避免这样的情况发生，那么，如何避免交易比特币银行卡被冻结呢？下面小编就给大家深度解析一下如何避免交易比特币银行卡被冻结？



如何避免交易比特币银行卡被冻结？

小编建议大家在买币或者卖币时最好找交易频率多，成交率高的商家，这样安全度也会高很多，其次在火币网交易所可以尽量找蓝盾商家。下面是小编汇总的其它避免交易比特币银行卡被冻结方法：

币圈大佬提供的一个方式就是，办一个地方银行卡(如长沙银行、东海岛信用社银行卡等等)，然后多次少卖(当然这个主要是我的投资理念，需要用钱就卖币，平时不需要用钱就不卖币)，这样就极大可能避免被冻卡的几率了，即使被冻卡，也不会有多大的损失。

对于otc平台来讲，t+1或t+2有没有用，从业务层面来讲，没几把用，极少看到银行转账一两天内就会冻卡的，实际上的冻卡往往是你交易几个月甚至半年后才会冻卡，所以t+1或t+2没啥用;但在现实里，有点威慑作用，电信诈骗分销分子面对t+0

平台和t+1、t+2的时候，会选择t+0的，简单来说就是t+0的骗子更多一些。

同样的道理，没有人脸识别认证发币的平台呢，就比人脸识别认证的平台上的骗子多一点，这里涉及到电信诈骗分销分子往往去网购身份证+银行卡套餐，然后注册平台买币，人脸识别认证发币平台则是减少了这类事情，买卖身份证+银行卡套餐是行不通的，除非连人也收买了。Otc厂商可能有着更五花八门的经验，各种网商银行+支付宝+国付宝+证券等等倒来倒去，但这个都是有实效性，这个只是网络隔离。支付宝你也可以视作是一个地方银行，但支付宝有着强大的大数据分析能力，若检测到交易异常，会主动让你不能再用支付宝。地方性银行其实是类似物理隔离

地方性银行的意思是，这个银行只有你本地有，其他地方没有或很少。这个主要是考虑到jc冻卡的操作和性价比，一般来说，涉案的钱，不会只流向你一个人的账号，而是几十个甚至几百个账号，那么若是大银行账号，异地冻结非常方便，jc可能就在他的所在地远程冻结，当冻结金额超过了涉案金额，然后再看你是地方性银行，他要去冻结的话要申请飞机票，那么可能就先不冻结你的了。

还有两个基本通行原则：1.专卡专用，这张卡就应该只是买卖币的;2.入金先确认是否冻结状态。

购买比特币银行卡冻结的处理办法：

如果你的银行卡被司法冻结了，您需要通过开户行或者银行电话热线，去查下您的冻结期限是多久?被什么地方冻结的?这两个信息很重要，银行后台一定会显示，最好是要拿到这两个信息。

1.暂时冻结

大部分的司法冻结，都只是暂时冻结，配合警方调查而已，在两三个工作日内，就会自动解冻。这种不用管，到期自动解冻。但是也要注意到期时，把钱转走，因为有可能这个被牵连的案子不只是一个地方有受害人，那么可能就会被不止一个地方冻结，以后可能还会发生再次冻结的情况。另外，这个48或者72小时，并不是准点解冻，有的会延后几个小时，甚至半天。

2.显示冻结半年

一般情况，是您直接收到了有问题的资金，或者是离有问题资金的源头比较近，可能会被冻结半年。当然，由于各个地方司法机关处理的方法不同，有的地区，直接就是冻结半年。

这种情况怎么来处理呢？

尽快和当地警方联系，请警方提供您的哪笔收款，导致了您被牵连。如果他们提供了，那么就按照当地警方的要求，提供相关信息。相关信息一般都是用于解释您为什么会发生这笔资金的转账。所以，一般而言，包括了某段时间内您在火币OTC交易的订单记录(您可以登陆火币OTC账号后点击右上角的订单，导出打印)，您被冻结的银行卡流水等。另外，如果警方需要您提供某位成交对手方的个人资料，您可以联系OTC客服，按照客服提供的法务流程即可。

当以上材料提供给警方，按照各地公安系统处理方式的不同，按照案子的不同，他们会给出一些反馈。例如有的会严格要求破案或者撤案，才能解冻，有的可以只冻结涉案资金，而有的地方可以直接解冻。如果在您做了笔录后，警方不肯直接解冻，则可以问下涉案资金，如果涉案资金远远小于被冻结的资金，那么你们可以申请解冻非涉案资金。在法律意义上，如果您真的没有参与电信诈骗或者洗钱，而只是因为售卖数字资产被冻结，那么您应该是属于被牵连的善意受害人，建议咨询相关律师处理。

以上就是如何避免交易比特币银行卡被冻结的相关内容。最后小编提醒投资者，若是遇到交易比特币银行卡被冻结，千万不要慌乱，要理性的去对待，正所谓身正不怕影子歪，配合好银行和司法机关才能更快的解决问题，另外，投资者在交易数字货币之前，一定要去实名认证严格的交易所，不要贪图一时利益，铸成大麻烦。