

外贸账户被冻结怎么办？如何解冻外贸账户？

产品名称	外贸账户被冻结怎么办？如何解冻外贸账户？
公司名称	深圳市红三羊供应链有限公司
价格	1.00/件
规格参数	
公司地址	深圳市罗湖区南湖街道东门南路1006号文锦渡口岸综合报关大楼628E
联系电话	0755-25108873 18807550903

产品详情

近期账户冻结问题在我们身边频繁发生着，甚至被讽刺地提炼成一句玩笑话在外贸圈内流传：如果今年你的账户没有被冻结过？你该好好反思一下自己是怎么混的！账户冻结问题被外贸人戏谑成一个衡量生意好坏的标准。

据说早前，义乌经营户盛女士在转账时突然发现自己的农行卡莫名被冻结了。被冻结的这张农行卡，盛女士已经用了14年了，这是第一次被封掉。她说，因为在义乌每个月都会听到账户冻掉的消息，所以平常万分小心来维护这张卡。只有银行里的TT结汇后才转入这张卡，所以钱的来源非常干净。实在不明白为何被冻结？一旦账户被冻结，将直接影响正常的贸易往来，面对这种情况外贸从业者该如何应对呢？

账户为什么会被冻结？

许多人在账户被冻结后都十分疑惑，明明自己的账户是正常使用的，为何会突然被冻结了呢？账户被冻结主要分两种情况：一种是上游账户涉嫌诈骗。即客户本身就是通过诈骗，让受害者将货款转移到账户，用于购买正常的商品和服务，或请求部分代付。只要受害者一报案并立案，当地公安局就有权冻结任何一个他们认为存在疑问的账户，无论是什么银行，无论你身处何地。他们会从受害人直接汇款的账户

为源头开始查询，只要是这边分流出去的关联账户都会面临被冻结的风险。另一种是上游账户涉嫌洗钱。有很多客户无法通过正规途径收付美金，就会通过类似于地下钱庄或者是委托换汇的方式来处理资金，将美金或人民币交付给代理人，代理人通过非正规的途径兑换，然后再支付给国内收款人。这类资金由于脱离了银行的监管，是国家重点打击的对象。简单来说，就是自己的账户和涉及违法账户发生了直接或间接的关联，被当地公安局认为是存在疑问的账户，所以被冻结。

为什么外贸人员账户被冻结居多？

目前外贸企业都会遇到一个问题，因无进出口权或无进项发票、工厂无法提供发票等原因，只能选择买单出口。

从监管角度看，买单出口处在一个灰色地点，在买单出口中，真正出口的主体和收款的主体是不一致的，只能依靠地下钱庄，或者第三方回流国内，外贸企业也无法判断地下钱庄或者第三方机构给自己国内银行账户转入的资金，背后是否有涉及到其他非法交易的问题，结果就是，一层层查下来，企业往往成为了监管机构的重点关注对象，银行账户开一个被关停一个，账户资金被冻结，并最终可能导致公司及股东董事的征信出现问题。

账户被冻结后该如何正确处理？

发现账户被冻结了，先不要慌的没方向，按照以下方式处理，只要做的是正规贸易，都是说的清的。

当你发现银行卡被冻结了，余额正常显示为0，卡的状态是只收不付。

可以选择先等待3天时间，看看账户是否会自动解除冻结状态，因为有规定当银行卡被冻结后，3天内相关机关会检查银行卡流水，如果没有太大问题则会自动解除冻结。

如果冻结状态没有自动解除，意味着需要我们主动去处理了，一般而言每张银行卡的单次冻结上限是半年，但是办案人员可以根据案情在半年冻结期满之前执行继续冻结，也就意味着只要需要，银行卡可以

无限期被冻结。所以不要觉得什么都不干就可以等半年期满后解冻。主动永远比什么都不干强。

一、了解冻结详情

首先需要前往开户的银行查询冻结的天数是多久，找银行客户经理咨询冻结的原因和冻结此款의 办案机关。冻结的公安局是哪里，经办的警官是谁，以及联系方式是多少，这些信息银行都是可以查询得到的。

二、积极联系，配合调查

在得知办案机关的名称和联系方式后，要积极联系，如果实在是联系不上就带上身份证去当地办案机关了解情况并配合调查。通常联系上经办的警官后，他会告诉你涉案的款项，需要准备的资料。若警官需要你上门说明，不需要害怕，只要实事求是地提供自己能提供的，并且耐心地和他们解释市场采购的外贸模式。

一般需要提供以下材料：

1. 证明你合法身份的（公司营业执照，身份证，如果是员工卡则需要提供公司授权证明，银行流水，荣誉证书，政府quanwei资质等；

2. 被冻结银行卡（账户）基本资料及被冻结银行卡（账户）自开户以来至今交易明细（银行打印、盖章），并拷贝电子数据（刻光盘）；
3. 证明你的涉案收入合法（订单，装箱单发票，报关单，出货单/提单，资金出项流水走向和记录，上下游对接的证人和信息身份证明，所有对应的聊天记录）；
4. 证明你和上家打款人的关系；
5. 银行卡账户解冻申请。

三、等待处理结果

经办的警官通常是没有解冻的权限，他负责调查了解所有的材料和证据，他的上一级最后可以决定是否需要解冻，如果你比较急切，也可以申请写一个紧急解冻申请书。

理论上，只要是地级的公安局都是可以直接决定冻结和解冻的，所以我们可以根据实际情况，和警官做友好地沟通催促。

同时还需要提醒一下，在经办过程中，经办的警官极有可能会询问调查与涉案款项并不相关的账户和流水，并要求出具一些说明，我们需要做好心理准备，在不合理的情况下，也可以争取一些合理的拒绝。

如何注意和规避冻结风险？

- 1、尽量让客户通过自身的银行账户汇款。
- 2、如果是委托付款，尽量务必和客户沟通，确保无风险，并提前了解下被委托方的付款资质，是否正规公司，是否本身涉及风险。例如公司名称、电话、地址、网址等等。
- 3、如果未经告知，就收到不明来源的货款，第一时间先不要处理。先与客户沟通看是否属实，另外再搜索下付款公司联系方式，和对方确认下真实性。
- 4、尽量不帮客户代收款和代付款。除非是特别知根知底的客户，代收也只从客户本身账户代收，而且必须是正规途径收款和出货。
- 5、多打的货款不要按客户指令转账他人，要原路退回。
- 6、不得参与私下买卖外汇。
- 7、不要频繁开展换卡、注销等操作。
- 8、不要出借银行账户，不要借用员工的个人银行账户
- 9、与客户签订订货合同。

从事外贸行业，无法拒绝也无法要求客户的付款方式，那么冻结再解冻再冻结的循环就必然会不断重演。

有的人说可以办一张信用卡，有的人说用亲戚的卡，有的人说每年换一次卡，有的人说每天及时清帐，更有的人说用公帐收款，其实最佳管理我们的外贸账户就是注意三点：规划我们的账户用途，规范我们的合法身份，尽可能完善收入的证据链。

如果总结成一句话就是：平均资金，完善证据。冻结的局面是外贸人无法避免的，但是我希望我们可以腰板儿挺直走在解冻的路上。