

2月13日，据一位Shopee卖家在微博上爆料，其一张平安icon银行卡莫名遭到冻结，经银行工作人员的查询，原因系其私人卡接收了来自跨境电商第三方收款账户的资金汇入，即Payoneer、Pingpong、连连支付icon等跨境收款平台。

22-2-13 02:00 木白木雁 30 P10 30

2月12日，早上要交办公室房租的时候才发现平安icon银行卡被冻结了。

电话问客户，说是公安部的新一轮断卡行动，具体要到开户行查询才知道明细！

然后处理完手头的事，就骑电驴到平安银行宝安福永支行，银行小姐姐帮我查询了以后说是因为我的私人卡接受了跨境电商第三方收款账户的钱，也就是paypneer,pingpong,连连支付icon等的钱，因为对方是对公账户打到个人卡，公安部为了防止洗钱活动，对于这种转账交易的个人卡都冻结起来了。

所以做跨境电商的，以后收款结算，只能提现到公司对公账户，再转到个人卡上。

而被冻结的卡，只能销户处理，5年内不能再同一家银行再开户！

柜员小姐姐说我是第七个这种问题销户的人了。

看来国家在反洗钱上的手段越来越严了。

跨境电商也是越来越难做了！

头条 @正派跨境电商!

▲ 图片来源于微博@我是404

由于是经由公账户汇款至个人卡，公安部为了防止洗钱活动，对于出现这类转账交易的个人卡的进行冻结。

据悉，该Shopee卖家一直使用派安盈收款，近一年结算均通过个人平安银行卡，就在被止付之前还进行了两笔交易，涉及金额逾4000元。

该卖家表示，出台这一政策后，对于跨境卖家而言，以后收款结算都只能提现到公司对公账户，再转汇至个人卡上。而被冻结的卡只能作销户处理，5年内不能在同一家银行开户。

据银行柜员透露，该卖家并非个例，在此之前已有不少卖家因这类问题而销户。

一位卖家反馈，其一张绑定连连支付用于提现的私人建设银行卡同样不幸中招。起初无法进行线上交易，向银行柜台咨询后才得知，因有公账户和其私人账户频繁交易，系统怀疑其涉嫌洗钱行为而将银行卡冻结。

我的也是，昨天联系银行解释了交易动机，现在已经解冻了。

22-2-13 12:21

🔗 💬 👍 2

建设银行，起初就是线上交易不了，以为系统故障。后面去柜台询问，说有个公账对我的私账频繁交易，系统怀疑我有洗钱嫌疑，就把卡冻结了。我一想我就是用这卡绑定了连连支付，用来提现。跟解释的话太长，一句半句说不清楚。有时间写

22-2-13 22:10

头条 @正派跨境电商!

实际上，近两年来公安机关不断加强力度打击违规资金流动，因此类似的银行卡冻结风波早在去年就时有发生。

随着国家对反洗钱越来越重视，为依法打击治理洗钱违法犯罪活动，进一步健全洗钱违法犯罪风险防控体系，日前，中国人民银行、公安部等11个部门联合印发了《打击治理洗钱违法犯罪三年行动计划（2022—2024年）》，决定于2022年1月至2024年12月在全国范围内开展打击治理洗钱违法犯罪三

年行动。

由此可以看出，随着跨境洗钱乱象的猖獗，有关部门也不断开展“断卡活动”以打击这类违法犯罪行为。因此为了严控资金出境，但凡涉嫌境内外可疑交易的账户都可能会被冻结。

现如今，除了货款交易过程中涉及非法资金周转外，绑定跨境第三方支付平台频繁返款也会被系统判定为可疑目标。

除了反洗钱，卖

家还应该警惕收款导致的“税务

合规”问题。从国内头部主播薇娅

被13亿天价罚款，到雪梨、林珊珊分别追缴并加收滞纳金6555.31万元、2767.25万元中可以看出，国家对于电商税务合规的决心。大部分跨境卖家在收款的过程中，从第三方账户直接转入个人账户，绕过了公司，避开企税、增值税，甚至也没有主动申报个税。无论是有意还是无意识，都存在偷税漏税的嫌疑。

在越来越严苛的条件下，各位做跨境电商的卖家需多几个心眼，多关注一些实时政策，以免辛苦做起来的店铺受影响。在收款卡方面，如果是个人账户的，尽快改成公司的对公

账户。当然，随意更改银行卡是会被亚马逊

盯上，很容易触发审核，更改之前应注意以下几点：

1.换收款账号之前请，提前开case向亚马逊说明需要更换收款账号的需求。

2.更换亚马逊收款账号，

请务必确保账号的持有人名字和地址与亚马逊信息一致，卡号信息和新的收款账号信息一致。

3.如果因为账号提供方的服务

变更而需要切换，请一定要仔细查看他们的通知

，如果通知里有包含已经将您的账号做了报备之类的暗示，请务必切换至对方提供给你的新账号，因为此类报备仅限于对方提供的新账号，如果切换到别家会大大提高触发审核概率。

本内容来源于网络，如有侵权，请联系删除！

[#跨境电商#](#)