

商户卖出44万元牛肉后银行卡被冻结

李女士是郑州万邦市场的一名牛肉经销商，经营多年，靠诚信和勤劳维持生意。近日，她接到一笔大单，客户一次性订购9吨牛肉，总价44万元。对方谈吐专业，熟悉行情，报价合理，交易过程看似顺畅。货款分两笔迅速到账，李女士按约定组织货源，当天安排运输公司将牛肉拉走。本以为是一笔喜人的生意，却不料24小时后，她接到银行通知，账户被警方冻结，原因是货款涉嫌电信诈骗资金。突如其来的变故让李女士懵了：“我老老实实做生意，咋就摊上这事儿了？”

她赶紧联系买家，却发现对方电话已关机，运输公司也称货被转运至偏僻地点后失联。这场看似正常的交易，竟成了诈骗分子“洗钱”的棋局。据警方透露，诈骗分子通过诱导受害人将赃款转入商户账户，以正常交易为幌子完成洗钱。买家自称“张三”，付款人却是“李四”，这种身份不符的交易是典型红旗信号，但普通商户难以察觉。李女士的遭遇并非孤例。郑州万邦市场另一商户徐先生卖出8吨牛肉，38万元货款同样被冻结开封一养殖户卖30头牛获46万元，也因涉诈被封账。

从6月底至今，河南多家牛肉经销商接连中招，涉及金额从20万到46万不等，冻结账户的警方来自广东东莞、浙江温州等多地。商户们货财两空，资金链断裂，生意几近停摆。徐先生无奈说：“进货款垫了10多万，尾款付不了，定金也退不回，生意没法做了。”警方解释，为追查诈骗资金流向，冻结涉案账户是必要措施。最高法、最高检关于办理诈骗刑事案件具体应用法律若干问题的解释明确，若商户不知情且交易正常，属“善意取得”，不应追缴货款。

李女士提供了交易合同、转账记录、物流单等证据，证明交易合法，但解冻流程漫长。警方表示，她的账户仅冻结14万元，剩余部分可正常使用，但对资金周转依赖重的商户来说，这仍是沉重打击。类似案件中，广东东莞警方曾快速解冻一笔46万元货款，显示办案效率差异。网友热议此事，有人同情商户：“老实做生意还被坑，凭啥让他们背锅？”也有人质疑反诈“一刀切”伤及无辜，呼吁建立快速申诉通道。专家建议，商户需核实买家身份、签订正规合同、确保付款人与买家一致，防范风险。

制度层面，应优化资金处置机制，减少对无辜商户的“次生伤害”。这场风波警示，数字支付时代，交易便捷与风险并存，商户需擦亮眼睛，相关部门也需平衡反诈力度与公平性。据黑子网报道，郑州这牛肉商户也太倒霉，44万大单以为赚翻了，结果卡被冻了，货也没影儿！这诈骗套路真毒，拿商户当“洗钱工具”，防都防不住。网上都炸了，骂骗子缺德，也喊着反诈别老伤无辜。警方查得严是没错，可商户钱被卡着，生意都快黄了，啥时候能给个痛快话？

希望李女士早点拿回钱，别让老实人寒心！黑子网点评：这事儿看得真堵心，郑州商户卖牛肉好好的，44万货款愣是变“诈钱”，卡被冻得死死的，生意都快垮了！骗子套路忒深，商户咋防？警方冻账是为抓坏人，可老实人被坑得太惨，网上都喊着快给解冻。得赶紧弄个法子，既查诈骗又别害无辜，不然商户谁还敢接大单？希望李女士他们能早点脱困，别让生意人流泪！

原文链接：<https://hz.one/baijia/44万元牛肉-2508.html>

PDF链接：<https://hz.one/pdf/商户卖出44万元牛肉后银行卡被冻结.pdf>

官方网站：<https://hz.one/>