

警方再回应商户收货款后账户遭冻结

黑子网报道最近，郑州的牛肉经销商们可算是吃了大亏，辛辛苦苦卖了货，收到的货款却被警方冻结，原因是这些钱被认定为“涉诈资金”。这事最早是8月5日被红星新闻报道出来的，标题就很抓人眼球：卖牛肉收到38万元货款竟是“涉诈资金”，牛肉经销商账户遭冻结。消息一出，网上炸开了锅，大家都在讨论这是怎么回事。8月7日，警方又给了新的回应，揭开了一种新型诈骗手法的面纱，让人直呼防不胜防。事情是这样的，郑州万邦市场的牛肉经销商徐先生，7月13日完成了一笔38万元的大单，卖了8吨进口牛肉。

交易过程看起来没啥问题，货款到账，运输公司也把货拉走了。可没过几个小时，下午6点，徐先生的账户就被冻结了。他赶紧联系买家，结果人家早就失联了。运输公司那边更离谱，电话被拉黑，最后好不容易联系上，对方说牛肉被拉到一个偏僻地方转车运走了。徐先生这笔38万元的货款，流经他两个账户，导致两张银行卡都被冻结。后来他提交了证据，账户虽然被部分解冻，但那38万元还是动不了。这事对徐先生打击不小，他说做牛肉生意要付冷气费、租金、工资，资金链都快断了，之前付的10多万定金也可能打水漂。

不止徐先生，从6月底开始，郑州好几个牛肉和牛副产品经销商都碰到了类似的事。有人卖了9吨牛肉，账户被冻结44万元有人卖了3吨，冻了20万元还有养殖户卖了30头活牛，46万元货款也被冻结。这些冻结的公安局分布在全国好几个城市，河南开封、广东东莞等地都榜上有名。开封一位养牛场的王女士也中了招，她卖了30头牛，收了46万元，账户没多久就被冻结。好在东莞警方查清楚这笔钱是合法所得，解冻了她的账户。8月7日，办案警方给了最新回应，说发现了一种新型诈骗手法。

诈骗分子会诱导受害人把被骗的钱直接打到商户的收款账户，通过购买商品的方式来洗钱。警方接到报警后，会迅速查资金流向，对涉案账户进行止付或冻结。如果查明商户的交易是正常的，没有参与犯罪，属于善意所得，账户就会被解冻。警方还提到，现在的诈骗手段越来越复杂，商户得提高警惕，交易时要核实对方身份，签合同，最好用买家本人的银行卡付款，特别是在大额交易时，更得当面核对清楚。河南泽槿律师事务所的付建律师也给出了建议，说根据民法典和相关司法解释，商户如果能证明交易是正常的，比如价格合理、流程没问题、提供了合同和运输记录，就能算善意取得，货款不会被追缴。

但如果商户明知或怀疑资金有问题还继续交易，可能涉嫌掩饰犯罪所得，会有法律风险。另一位江苏的蓝天彬律师则认为，如果商户完全不知情，正常交易，账户就不该被冻结，商户有权申请解冻。这事在网上引发了不少讨论。有人觉得商户挺无辜，货都发出去了，钱却被冻住，生意还怎么做？也有人说，警方冻结账户是为了保护受害人的钱，程序上没毛病，但确实得加快调查速度，别让无辜的商户背锅。徐先生说，报道出来后，警方6号就找他了解情况，还查了监控，追踪货物的去向，看得出警方也在抓紧破案。

警方还提醒大家，商户在交易时得多多个心眼，价格要符合市场行情，付款人信息得核实清楚，尤其是大额订单，签个合同、留个证据，能省不少麻烦。这事也给其他做生意的人提了个醒，收钱的时候可得长点心，别一不小心就被诈骗分子给利用了。希望警方能早点把案子破了，让这些商户的钱早日解冻，别让辛苦赚来的钱打了水漂。

原文链接：<https://hz.one/baijia/商户账户冻结-2508.html>

PDF链接：<https://hz.one/pdf/警方再回应商户收货款后账户遭冻结.pdf>

官方网站：<https://hz.one/>