

警方破获一地下钱庄案 有团伙交易金额超过 10 亿元

近期，北京警方破获一起地下钱庄案，并通过关联线索挖出全国 11 个地下钱庄团伙，部分团伙交易金额超过 10 亿元。

记者采访发现，一些地下钱庄交易活跃、规模巨大，并采用虚拟币“置换”等新手段，隐蔽性更强。业内人士建议，完善监管体系，形成地下钱庄打击防范合力。

地下钱庄活跃 交易规模巨大

近期，北京市公安局经侦总队在工作中发现朴某某等人涉嫌非法经营线索。经查，朴某某团伙长期在京，表面上从事旅行社业务，暗地里利用境内外资金池提供非法买卖外汇业务。警方发现，以朴某某本人账户为中心的数十个关联账户交易规模巨大，资金往来符合汇兑型地下钱庄特征。

“有购汇需求的客户将人民币打入朴某某在国内的账户，朴某某利用境外人员关系，在境外将外汇打入对方海外账户，从中赚取千分之一的佣金。”北京市公安局经侦总队办案民警迟杨清介绍，朴某某团伙有不少长期“合作”的老客户。

通过对朴某某上下游交易情况进行研判分析，拓展交易层级，北京警方在全面调取证据、厘清资金走向的基础上，先后组织开展两波收网打击行动，刑事拘留犯罪嫌疑人 20 名。

随后，经提请公安部经侦局，多个省份公安机关按照部署对涉案地下钱庄开展联合行动，全国共计打掉地下钱庄团伙 11 个，刑事拘留犯罪嫌疑人 35 名。据介绍，这些地下钱庄交易活跃，部分团伙间有资金串联关系，部分团伙交易金额超过 10 亿元，涉及北京、江苏、浙江等地。

在我国，外汇兑换要按照外汇管理相关规定办理。北京市公安局经侦总队办案民警李响告诉记者，地下钱庄犯罪活动一方面严重危害国家金融安全，对外汇管理秩序造成冲击；另一方面滋长了侵犯公民个人信息、电信诈骗、网络赌博等上游犯罪。

“案件审查阶段，我们发现地下钱庄为多起电信诈骗案件提供资金通道，有的还为境外在逃人员‘输血’。”李响说。

花样翻新 手段隐蔽

记者梳理近年来部分案件发现，一些地下钱庄采取虚拟币“置换”等新手段，隐蔽性更强。

一些地下钱庄以虚拟币为“媒介”实现外汇“对敲”。北京警方此前办理的一起案件中，嫌疑人林某某与同伙使用境内人民币资金，向境内的炒币人员和币商收购虚拟货币，再通过境外的虚拟货币平台，将虚拟货币出售给境外买家来获取外汇。

据了解，该团伙共注册了 10 多个虚拟币钱包账户，一年内处理的资金流水超过 20 亿元。此外，该地下钱庄还为上游的非法买卖我国公民个人信息犯罪活动提供洗钱。该案过程中，境外嫌疑人闫某某将非法出售我国公民个人信息所得的虚拟币与地下钱庄控制的虚拟币“置换”，达到“洗白”目的。

一些地下钱庄招揽怂恿境内人员参与作案。办案民警介绍，部分在校学生及社会人员被境外地下钱庄招揽，开设银行账户帮助转账。

例如，林某某案中，其境外“上线”以高额回报作为诱饵，诱惑林某某帮助其在境内开设银行账户和虚拟币钱包地址，然后按照指令操作转账和虚拟币买卖；同时，还怂恿林某某充当帮凶继续招募同伙，最终相关涉案人员均被依法处理。

警方表示，为保证境内外资金池的平衡，地下钱庄团伙往往“捆绑交织”，形成“大网”，大量资金迅速被转移打散，呈现出隐蔽性强、交易链条繁琐、资金交易量大的犯罪特征。

堵住金融安全漏洞 提升综合治理水平

按照反洗钱法、外汇管理条例等法律法规，未经国家有关主管部门批准，私自买卖外汇、变相买卖外汇、倒买倒卖外汇或者非法介绍买卖外汇的行为，均属于违法行为。

近年来，全国公安机关按照公安部专项行动部署，加强对地下钱庄打击，成效明显。不久前，国家外汇管理局表示，密切协同公安机关等部门严厉打击地下钱庄等违法犯罪活动，有力惩戒非法买卖外汇行为，切实维护外汇市场良性秩序。

受访办案人员建议，下一步要持续完善监管体系，强化部门协作，协同共治铲除“隐性毒瘤”，并进一步遏制上游违法犯罪活动。

北京市公安局经侦总队五大队大队长刘嘉表示，公安机关将持续深化与人民银行、外汇管理、金融监管等部门合作机制，形成地下钱庄打击防范合力。

刘嘉建议，金融机构要严把审核关，特别是针对对公新开户等行为，加强可疑特征审核，严格落实账户管理制度。

据介绍，一些地下钱庄虽以“方便快捷”招揽客户，实际风险并不可控。国家外汇管理局不久前通报了 10 起外汇违规案例，涉案人员依法被处以罚款，处罚信息纳入中国人民银行征信系统。同时，由于地下钱庄资金池相互交织，很多当事人钱款“消失”，难以溯源追偿，损失巨大。

北京警方提示，广大群众要时刻保持高度警惕，强化反洗钱意识；如有正常外汇需求，应通过正规渠道兑换外汇。同时，不要出租、出售自己的银行卡、手机卡，或将其借与他人使用，以免被犯罪分子利用，为违法活动提供便利条件。

（来源：新华每日电讯，转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心，网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=46862>。时间：2024 年 5 月 4 日。访问时间：2024 年 5 月 10 日 9:10。）