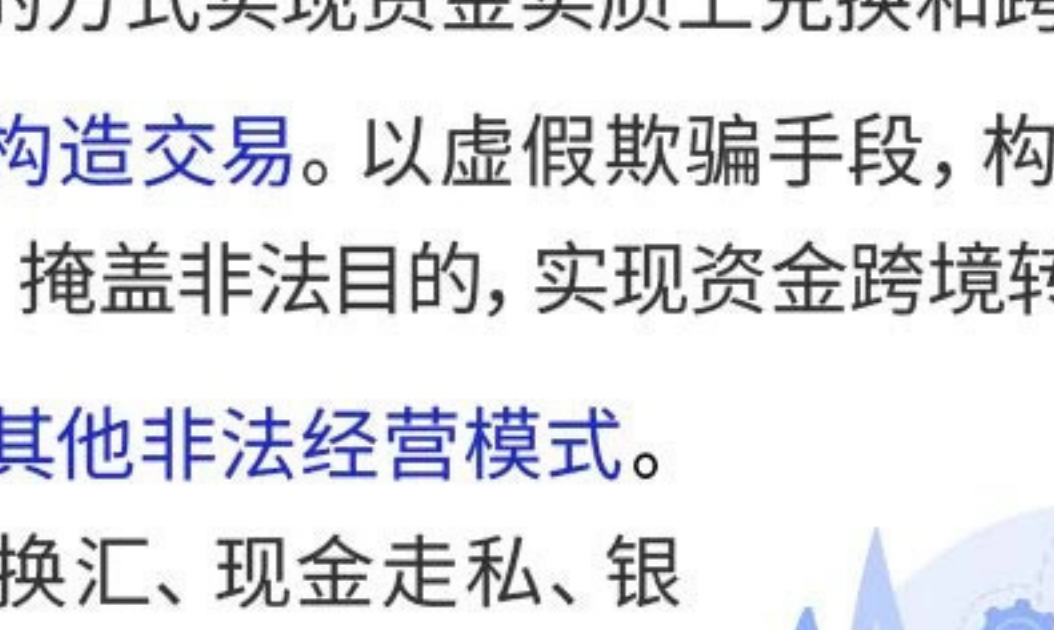


远离地下钱庄 依法合规用汇

编者按：地下钱庄不仅扰乱金融和外汇管理秩序，还助长贪污腐败、走私、贩毒等犯罪活动，容易成为犯罪分子清洗脏款的通道。近年来，外汇管理部门与公安机关联合破获了多起地下钱庄案件，打击了地下钱庄犯罪团伙的嚣张气焰。

什么是地下钱庄？

地下钱庄是未经金融监管部门批准擅自经营汇兑、借贷和支付结算等金融业务的非法组织。



地下钱庄的常见操作有哪些？

1. 跨境对敲。通过境内交割人民币、境外交割外币的方式实现资金实质上兑换和跨境转移。
2. 构造交易。以虚假欺骗手段，构造合法交易形式，掩盖非法目的，实现资金跨境转移。
3. 其他非法经营模式。

如黄牛换汇、现金走私、银行卡境外刷卡提现、利用虚拟媒介（如比特币、泰达币、游戏点卡、游戏代币）实现资金跨境转移等。



如何辨别正规外汇买卖行为和地下钱庄？

根据外汇管理相关规定，企业、个人在境内购汇、结汇一般只能在有结售汇经营资质的金融机构进行，小额兑换也可以在批准的个人本外币兑换特许机构进行；在上述场所以外办理结汇、购汇均为非法交易，涉嫌参与地下钱庄交易。



地下钱庄的经营者违法吗？

地下钱庄的经营者可能构成非法经营罪、洗钱罪等。

地下钱庄的使用者违法吗？

通过地下钱庄交易构成非法买卖外汇，相关主管部门可根据《外汇管理条例》进行处罚；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

地下钱庄的危害有哪些？

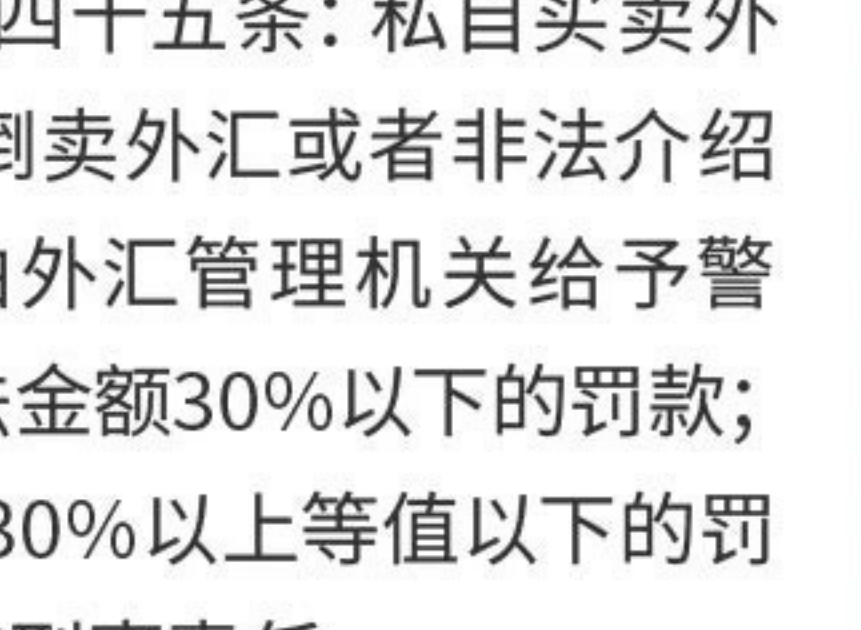
1. 破坏经济金融秩序。大量资金脱离监管无序流动，容易积聚和诱发金融风险，危害经济安全与稳定。

2. 助长上游犯罪。为贪污、走私、贩毒、骗税、涉赌、诈骗、恐怖融资等上游犯罪提供服务，导致巨额资金外流。

3. 资金损失风险。地下钱庄一旦卷款潜逃，“客户”将蒙受巨大财产损失。

4. 法律风险。通过非法渠道兑换资金，违反外汇管理规定，面临行政处罚风险，情节严重的甚至构成犯罪。

5. 造成经济金融统计失真，影响经济决策和政策制定。



案例 (来源：国家外汇管理局网站)

案例1 温州立连进出口有限公司非法买卖外汇案

2020年7月至2021年3月，温州立连进出口有限公司通过地下钱庄非法买卖外汇167笔，金额合计676.8万美元。

该行为违反《结汇、售汇及付汇管理规定》第三十二条，根据《外汇管理条例》第四十五条，处以罚款394.6万元人民币。处罚信息纳入中国人民银行征信系统。

案例2 广东籍范某非法买卖外汇案

2018年4月至2020年6月，范某通过地下钱庄非法买卖外汇86笔，金额合计580.5万美元。

该行为违反《个人外汇管理办法》第三十条，根据《外汇管理条例》第四十五条，处以罚款365.7万元人民币。处罚信息纳入中国人民银行征信系统。

通过地下钱庄非法买卖外汇案件处罚依据

《外汇管理条例》第四十五条：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数额较大的，由外汇管理机关给予警告，没收违法所得，处违法金额30%以下的罚款；情节严重的，处违法金额30%以上等值以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

温馨提示

1. 公众应选择正规的金融机构或个人本外币兑换特许机构办理外汇业务。不轻易听信“方便”“快捷”等宣传将资金转入陌生账户。
2. 不出借个人外汇便利化额度协助他人结购汇，不借用他人外汇便利化额度实施分拆结购汇。
3. 保护好与自身账户、财产安全相关的物品及信息，如银行卡、U盾、手机卡、身份证等，不出租、出借、出售上述物品或信息，避免陷入违法犯罪陷阱。
4. 发现地下钱庄线索，应及时向当地公安机关或外汇管理部门举报。

来源：国家外汇管理局北京市分局
北京地区外汇市场自律机制