

內地搗地下錢莊 涉4300億元

廣東今年來破獲17起 同比增3.8倍

香港文匯報訊 綜合人民網、南方都市報報道，自2015年4月以來，由公安部、人行、最高法、最高檢、外匯管理局聯合在全國範圍內開展「打擊利用離岸公司和地下錢莊轉移贓款專項行動」。近半年來，已偵破案件71起，重大案件30餘起，打掉窩點60多個，涉案人數160餘人，涉案金額4,300餘億元（人民幣，下同）。據廣東警方介紹，在深圳、佛山同類案件中，有關犯罪活動呈現家族化、公司化特點，甚至銀行等金融系統有「內鬼」。有港商因此受害，數百萬元款項被黑心錢莊捲走，無處追討。

廣東省公安廳經濟犯罪偵查局工作人員表示，今年以來全省共破獲地下錢莊案件17起，同比增加3.8倍，抓獲嫌疑人91人，涉案金額超700億元，查扣、凍結涉案資金超2億元。今年8月份的「銀鷹二號」破案行動中，佛山、深圳公安局經偵支隊分別破獲1起涉案金額達200億元、443億元的案件。東莞市公安局經偵支隊也在今年4月破獲一宗地下錢莊案，抓獲犯罪嫌疑人17人，非法買入、賣出港幣折合人民幣逾億元。

「跨境匯兌型地下錢莊」是最為普遍的一種犯罪形式。今年6月1日，深圳市公安局經偵支隊組織寶安區公安分局，對「306」地下錢莊專案進行部署。6月2日5時30分，各單位集結開展抓捕行動，共抓獲犯罪嫌疑人30人，刑拘24人，搗毀窩點6個，現場查獲涉案銀行卡300餘張，涉案金額約120億元人民幣。令人吃驚的是，這起案件線索來自深圳寶安區一名銀行行長被訴職務侵佔案。

行長訛稱有外匯指標收好處費

83歲的陳達是一名香港商人，在大陸經商多年。2012年初，考慮到自己年紀大了，陳達欲變賣大陸產業回香港養老，但由於大陸外匯管制，陳達擔心變賣後的錢短期內無法全部轉回香港賬戶。

一次飯局上，陳達遇到多年好友沈某生，把心事告訴對方。陳達說，1995年他就認識沈某生，當時沈還是銀行小職員，自己的資金往來都找他辦理。

沈某生彼時已晉陞為一國有銀行深圳某支行行長，他告訴陳達，自己可以通過調配手中的外匯管控制指標，協助對方將此事辦妥，條件是收取200萬元好處費。

陳達隨即答應，然後通過銀行轉賬，分兩次將累計200萬元人民幣轉到沈某生的銀行個人賬戶。約半年後，陳達將自己位於寶安區西鄉的工業廠房出售，轉讓款所得為6,337萬餘元人民幣。接着，他滿懷期望找到沈某生。

通過地下錢莊將資金轉移境外

警方事後查證，陳達於2012年8月7日、8月13日、8月16日，分三次將這筆錢匯入沈某生指定的戶名為李紅菊的賬戶。

但陳達沒想到的是，最終僅前兩筆款項順利匯入自己香港賬戶，最後一筆只收到一部分，缺口是800萬元人民幣。經陳達再三追問，沈某生才承認自己根本沒有所謂的外匯管控制指標，之前不過是暗騙，幫他轉賬的李紅菊也找不到了。

「沈某生根本沒有運用外匯指標，而是通過地下錢莊，將這筆錢轉移出去。」深圳公安局寶安分局經偵大隊副大隊長曹啟南介紹：「我們還發現，李紅菊的賬戶收到款後短時間內向5個可疑賬號迅速轉移資金，該5個可疑賬號又各自向100多個賬號轉移資金。這種『金字塔』式的資金轉移方式，基本斷定是從事非法買賣外匯業務的。」

據警方介紹，地下錢莊已成為一種職業化的非法買賣據點。他們有着固定的地點、客戶和穩定的資金來源，在「信任」的前提下，不少客戶都已經不再採用一手交錢、一手交貨的方式，而是通過電話敲定交易數量後，先將資金匯到地下錢莊，交易雙方根本就不需見面，具有

很強的隱蔽性。

佛山錢莊「公司化」有固定客

香港文匯報訊 綜合人民網、南方都市報報道，佛山的地下錢莊犯罪活動呈現出「公司化」的特點。經佛山公安初步審查，2013年至今，以陳某某和譚某某為首的9名犯罪嫌疑人在佛山註冊登記16家公司，專門從事地下錢莊、編造及虛開發票、騙開承兌匯票等違法犯罪，涉案金額超過200億元。該犯罪團伙還私刻300多個公司印章，其中涉及諸多知名上市公司。目前，本案正在進一步偵辦中。

據警方介紹，地下錢莊已成為一種職業化的非法買賣據點。他們有着固定的地點、客戶和穩定的資金來源，在「信任」的前提下，不少客戶都已經不再採用一手交錢、一手交貨的方式，而是通過電話敲定交易數量後，先將資金匯到地下錢莊，交易雙方根本就不需見面，具有

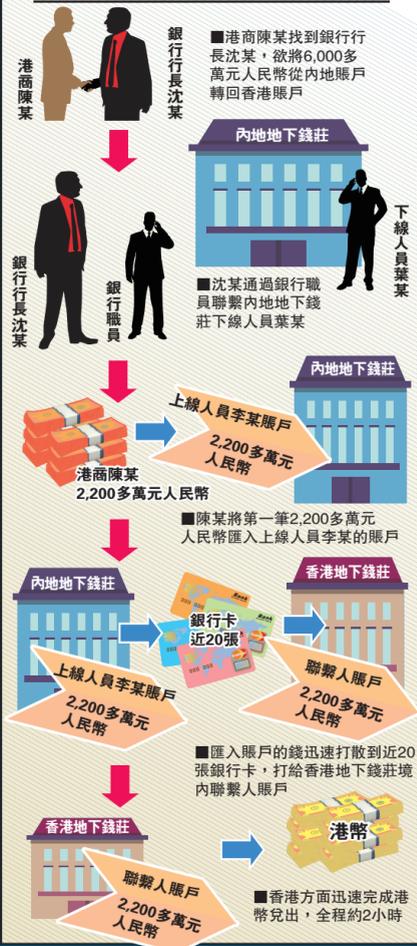
很強的隱蔽性。



深圳公安人員抓獲地下錢莊犯罪嫌疑人。網上圖片



跨境匯兌型地下錢莊運作圖解



「金字塔」式轉移 兩小時「搞掂」

香港文匯報訊 綜合人民網、南方都市報報道，沒有外匯管控制指標的支行行長沈某生，究竟是如何幫港商陳達把千萬資金轉移出境的呢？寶安區公安分局經偵大隊副大隊長曹啟南介紹稱，警方通過調查涉案賬戶，發現沈某生指定的李紅菊賬戶收到款後，短時間內即向5個可疑賬戶轉移資金，這5個可疑賬號隨後又各自向100多個賬號轉移資金。

收取約千分之一手續費

曹啟南介紹，警方按照資金流向脈絡，梳理出陳達資金流向所涉及的嫌疑人組織架構，基本是幾個「金字塔」式賬戶結構，並且存在賬戶相互往來的情況。

現年36歲的汕頭籍男子葉某城，就是李紅菊資金分發賬戶中的5大成員之一，他進一步轉移資金的銀行卡卡主包括自己的妻子、姐姐、姐夫、老鄉等人。

已被刑拘的葉某城介紹稱，他2006年開始隨姐姐從事地下錢莊活動，方法是在深圳尋找急於將外幣兌成人民幣的人，聯繫下家接收，從中收取千分之一到千分之三的手續費。參與沈某生轉移陳達的上千萬資金出境，

是他做的生意中比較大的一筆。

葉某城姐姐葉某蓮介紹此次交易經過。她表示，當時自己像往常一樣，在西鄉步行街上擺攤兌換外幣，一名之前聯繫過業務的銀行職員找到她，問是否可以幫忙轉2,200萬元人民幣去香港。葉某蓮說，地下錢莊行內一般不問資金來源，但這次考慮到資金很大，手續費可以抽不少，她忍不住多嘴問了一下，對方告訴他上家姓沈。

利用兩邊報價賺價差

葉某蓮經過商量，決定攬下這筆生意。通過微信聯繫上經常有往來的一家香港地下錢莊後，葉某城作為「人質」被押到沈某生所在的銀行，同時葉某蓮也打下香港方面的一名「馬仔」，以確保陳達在港的銀行賬戶能夠及時兌出這筆錢。為逃避打擊，葉某城將這筆錢通過掌握的近20張銀行卡，打給香港地下錢莊境內聯繫人賬戶。

香港那邊迅速完成了港幣的兌出。葉某蓮回憶，完成這筆交易差不多只用了兩小時，利用給上家和下家兩邊報價的價差，葉某蓮兄弟賺到5萬元。



深圳警方查獲的地下錢莊案中，嫌疑人用來作案的銀行卡。網上圖片

滬外企操縱股市 經錢莊轉移巨資

香港文匯報訊 據南方都市報報道，公安部經偵局反洗錢處處長李明照表示，地下錢莊已成為許多上游犯罪活動洗錢和轉移資金的通道和工具，除了不法分子貪污賄賂的贓款，還包括一些惡性犯罪的資金，如販毒資金、暴恐活動資金等。此外，大量資金遊走於國家正常監管之外，還會影響國際收支統計的準確性，擾亂正常金融管理秩序，危害國家經濟安全。

有銀行員工參與非法交易

據了解，由於地下錢莊的交易資金量大且隱蔽，不排除一些股市資金通過該渠道流出中國，從而影響中國資本市場的健康穩定發展。如今年7月中旬，上海市公安機關在查處某外資貿易公司涉嫌操縱股市犯罪案件中，就發現由邱某控制的地下錢莊，為該外資公司向境外轉移非法所得達數億元人民幣。

國家外匯管理局管理檢查司處長歐陽雄透露，這些通過非正規渠道出境、入境的「熱錢」，在中國經

濟好的時候大量流入，進入一些重點領域或行業，並推高相關產品價格。反過來，在經濟不好的時候，這些「熱錢」將幫助非法資金外逃。

歐陽雄表示，針對此次專項行動反映出來的一些銀行監管漏洞，包括銀行對交易主體不調查、對交易真實性不審核、對一些企業個人的外匯收支背離真實情況不報告等問題，甚至有銀行員工利用單位資源參與地下錢莊的非法交易，外匯管理部門未來將加大檢查力度。

兩待破案件涉「紅通」人員

廣東省公安廳經濟犯罪偵查局介紹說，目前全省各地還在加緊偵破的案件有5宗，其中2宗涉及中紀委發佈的100名「紅通」人員的轉移贓款活動。廣東省公安廳經偵局方面透露，該局將把與反腐敗有關的線索作為優先偵破的重點，全力組織開展「銀鷹二號」破案行動。

一名被抓獲的地下錢莊涉案人員，為警方指認POS機等作案工具。網上圖片

