

远离地下钱庄 依法合规用汇



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？

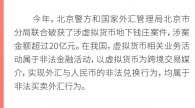
地下钱庄是未经金融监管部门批准擅自经营汇兑、借贷和支付结算等金融业务的非法组织。



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，以虚假贸易手段，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、银行卡境外套现取、利用虚拟货币（如比特币、泰达币、游戏代币）实现资金跨境转移等。



今年，北京警方和国家外汇管理局与北京市分局联合破获了多宗北京市地下钱庄案件，涉案金额超过20亿元。在我国，虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动，以虚拟货币为跨境交易媒介，实现外汇与人民币的非法兑换行为，均属于非法买卖外汇行为。

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、结汇一般只能在持有经营资质的金融机构进行，小微企业也可以在指定的个人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。

通过地下钱庄非法买卖外汇行政处罚依据

《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。

案例（来源：国家外汇管理局网站）

北京新李某某非法买卖外汇案
2022年11月至2023年12月，李某通过地下钱庄非法买卖外汇12笔，金额合计354.0万美元。
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199.2万元人民币，处罚信息纳入中国人民银行征信系统。

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，容易积累和诱发金融风险，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，“高利”将蒙受巨大财产损失。
4. 法律风险。通过非法渠道汇兑资金，违反外汇管理规定，即面临行政处罚风险，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。



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，不轻信所谓“方便”“快捷”等宣传而选择非法渠道。
- 2. 不出借个人外汇便利化额度协助他人结构外汇，不借他人外汇便利化额度实现分拆结构汇。
- 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、网银、手机支付、身份证等，不出租、出借、出售上述物品或信息，严防他人非法使用。
- 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。