

律师观点 | 通过“地下钱庄”进行汇兑， 银行账户或被冻结

一、引言

随着我国公安数据化、信息化侦查手段的进一步实施完善，以及金融监管部门反洗钱工作的深入开展，未经有关部门批准，擅自从事资金支付结算、买卖外汇、跨境汇款等业务活动、游离于正规金融体系之外的“地下钱庄”正逐步被捣毁。

自今年年初以来，为贯彻落实中央决策部署和省委、省政府、公安部工作要求，广东省公安厅组织全省公安机关，按照省公安厅党委八大专项行动工作部署，深入推进打击地下钱庄犯罪“歼击 21”专项行动。根据公安部经济犯罪侦查局披露的数据显示，截至 6 月底，广东省共立地下钱庄案 44 起，破案 41 起，捣毁窝点 46 个，涉案流水金额 1527 亿元¹。在这种大环境下，只要通过“地下钱庄”进行过汇兑业务，银行账户或被予以批量、穿透冻结。

二、案例

今年 5 月某日，从事跨境电商生意的 A 先生经某一香港“地下钱庄”将 32 万元港币货款，兑换成 26 万元人民币汇入其境内本人人民币账户。A 先生在收到汇入的款项当日，就将其中的 20 万元转至另一供应商朋友 B 先生的账户。当晚 A 先生发现绑定了该银行账户的微

¹ 公安部经济犯罪侦查局. 广东：数据驱动 切实维护金融秩序[N]. 人民公安报,2021-07-22(007).

信钱包被冻结、支付功能无法使用，第二天上午 B 先生也发现用来收款的账户无法正常使用。随后二人一同前往了开户行柜台查询原因，银行工作人员告知其二人银行账户被某公安局冻结。二人几经周转，经过近 5 天的电话查询，终于与公安机关取得了联系。承办人表示因该地下钱庄使用了 C 某内地银行账户向 A 先生进行了汇款，而 C 某目前涉嫌非法经营罪在逃，公安机关基于办案需要对关联银行账户采取了穿透冻结措施。目前 A 先生、B 先生的银行账户仍未解除冻结。

三、律师观点

所谓“地下钱庄”即是民间对开展非法金融业务的组织的俗称，是指未经国家主管部门批准，擅自从事跨境汇款、资金支付结算业务等活动的非法机构。根据《中华人民共和国外汇管理条例》之规定，从事跨境汇款业务须获外汇管理部门批准。据悉香港有相当数量的人民币找换行未获批准从事上述业务。

“地下钱庄”主要有三种类型，分别是“跨境汇兑型”、“支付结算型”、“非法买卖外汇型”。案例中的地下钱庄即为“跨境汇兑型”地下钱庄，专门从事非法的国内外转移兑换人民币、外汇业务。其采取的是比较常见的以境内外“对敲”方式进行跨境汇兑的模式，即资金在境内外实行单向循环，没有发生物理流动，境内外分别形成独立的资金清算循环体系，两边交易同时完成，最后以对账的形式来实现“两地平衡”。此种模式具备一定的隐蔽性，对社会危害性巨大、严重扰乱了正常的金融市场秩序。根据《中华人民共和国刑法》第二

百二十五条、最高人民法院、最高人民检察院《关于办理非法从事资金支付结算业务、非法买卖外汇刑事案件适用法律若干问题的解释》第二条之规定，对于实施上述违法犯罪行为的单位或个人将以非法经营罪定罪处罚，最高能够处以五年以上有期徒刑，并处违法所得一倍以上五倍以下罚金或者没收财产。

由于公安机关在打击违法犯罪过程中避免地下钱庄的犯罪嫌疑人将资金转移，基于侦办刑事案件的需要，会将地下钱庄的涉案款项流向的银行账户予以批量、穿透冻结。同时由于 A 先生将港币通过地下钱庄兑换并转入境内本人人民币账户，该行为违反《个人外汇管理办法》第三十条的规定，构成非法买卖外汇行为，根据《中华人民共和国外汇管理条例》第四十五条的规定，其或被处以罚款。

四、律师建议

2020 年 12 月 31 日，中国人民银行、国家发展和改革委员会、商务部等六部委联合发布了《关于进一步优化跨境人民币政策 支持稳外贸稳外资的通知》（银发〔2020〕330 号）并于 2021 年 2 月 4 日起正式实施。通知要求实施“进一步简化跨境人民币结算流程”、“便利个人经常项目下跨境人民币收付”等一些列政策，使跨境人民币结算程序变得更为简化。

律师建议：应当避免通过“地下钱庄”办理汇兑业务，在当前政策下境内银行可为香港、澳门居民开立个人人民币银行结算账户，用于接收香港、澳门居民每人每日 8 万元额度内的同名账户汇入资金。

当您发现个人银行账户被冻结后，您应当及时前往开户行了解详细的情况，向银行工作人员了解承办公安机关的全称、承办人的联系方式、冻结时间、法律冻结文书编号，并在柜台打印该银行账户近一年的银行流水明细，核查是哪笔资金存在疑点而被冻结。随后携带身份证件、银行卡及上述材料前往承办公安机关，了解冻结原因及事由并向公安机关提供能够说明资金合法来源的材料、反馈真实原因。同时向公安机关递交解除冻结措施的申请、辅以律师出具的法律意见书等材料，跟承办人积极沟通处理，等待处理结果。

本文作者：

德衡律师集团执业律师 苏晓钧

擅长领域：民商事诉讼、公司治理及企业风险防范等

邮箱：suxiaojun@deheng.com

电话：13163711971