

揭开地下钱庄交易黑幕

■新华社 鲁畅 张馨予

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



一些地下钱庄以虚拟币为“媒介”实现外汇“对敲”。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。

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。

夜校缘何成为青年的“解忧杂货铺”

■新华社记者 周畅 赵金正

夜晚,安徽省合肥市蜀山区的一家夜校课堂内灯火通明,弥漫着浓郁的咖啡香气。长长的课桌上,摆满了风味独特的各种咖啡,10余名青年围桌品评、学习有关咖啡的知识。

“00后”科研工作者张可源不久前来到合肥工作,日常“两点一线”的生活方式,让他想要做出改变的心情愈发强烈,这是他第一次下班后走出家门参加夜校活动。

“我参加过国外的咖啡互动展览,也爱喝咖啡,对咖啡的专业知识很好奇,之前一直没有机会系统学习。”张可源

说,夜校的课程多样、性价比高,且互动性强,能够极大丰富自己的空余时间。“在品尝过各种咖啡后,我想自己在家动手冲一些咖啡,仔细品一品不同咖啡豆的风味,以前从来没试过。”

在合肥夜校,像张可源这样的青年还有很多。

2023年11月,合肥夜校成立,开设了青年喜闻乐见的各类课程,并迅速在互联网上吸引了大批青年拥趸。如今夜校已在合肥市开设十一个校区,提供上百门贴近青年生活与兴趣的课程服务,吸引了过万人次前来线下体验。

“青年的社交、学习需求旺

盛,尤其是随着‘90后’以及更年轻一代逐渐走上工作岗位,他们的精神文化需求更加多元。”合肥夜校创始人周经纬说,合肥夜校开课以来,不断吸引来自各行各业的青年报名参与,其中绝大部分是“90后”与“00后”,技能学习、社交、解压成为青年参与夜校的主要驱动力。

下班后常去夜校的“95后”科研工作者程欣说,希望在空余时间拓展知识面,并通过特色课程学习自己感兴趣的技能,努力成为一名“斜杠青年”。“夜校的课程种类多样,教师往往也是相关行业从业者。在满足学生兴趣的同时,还能

够提供了解不同领域知识的机会。”程欣说。

“夜校学生来自各行各业,一同上课的人总会找到共同话题,这种以兴趣为导向的社交非常难得。”从去年11月份起,从事金融工作的小阮几乎每个月都会报名夜校课程,和不少老师、学生都交上了朋友。

“相比传统的兴趣班,夜校课程设置更贴近生活,课堂氛围也更轻松。这里就像是我的‘解忧杂货铺’,可以很好地放松身心、舒缓压力。”夜校学生小杨说,夜校能让她在忙碌的工作和家庭生活之余,更有获得感,生活也更有色彩。

“参加夜校是一些青年纾解情绪的方式。”周经纬说,夜校通过多样化课程让志同道合的青年走出原有的生活空间,在学习和社交中释放压力。

“正是青年的好奇、探索 and 追求,让与时俱进、奋斗创新成为青春底蕴和青春主旋律。”安徽大学社会与政治学院教授徐华认为,当前的“夜校热”折射出青年群体成长中多元的精神文化需求,传统的学校教育仅是满足其需求的方式之一,社会应当提供更加多样的渠道和方式,满足青年群体的个性化发展需求,帮助他们更好更快成长。