

# 560 亿元巨资 为何纷纷涌入“地下钱庄”？

## ——重庆特大“地下钱庄”案调查



绘图 吴芳

□新华社记者 王晓磊

近日，重庆警方破获该市首起特大非法经营“地下钱庄”案，打掉一个利用“空壳公司”非法从事资金支付结算业务的家族式犯罪团伙，涉案金额高达560多亿元。

那么，巨额资金为何纷纷涌入“地下钱庄”？犯罪嫌疑人是如何让这笔巨款腾挪闪躲，以逃避金融监管的？

### 1 巨型“地下钱庄”浮出水面

重庆警方表示，此前，国家审计署广州特派办发现，去年1月以来，重庆楚和商贸有限公司等19家单位利用各商业银行公营账户向个人账户划转资金的平台，非法从事资金支付结算业务，涉及9000余个银行账户，交易金额累计达450亿元人民币，涉嫌非法经营罪。

为查清案情，重庆市公安局迅速成立以经侦总队为主体的专案组，不到两周的时间里，初步锁定了一个以广东潮汕籍陈氏三兄妹为核心，通过亲戚、朋友、同乡关系为纽带的非法“地下钱庄”犯罪团伙。

警方通过进一步调查发现，除之前发现的450亿元涉案资金外，从去年10月以来，又有117亿元异地资金流入重庆19家涉案对公账户中，流入资金涉及百余家单位和个人，分布在广州、北京、大连等多个城市，资金来源涉及珠宝、首饰、电子、建筑等行业，涉案金额累计达560亿元。上述资金在划入重庆的多个涉案个人银行账户后，又被转往异地。

在摸清了该犯罪团伙的组织结构和活动轨迹后，5月6日，重庆专案组会同广州、深圳两地警方，集结近百名警力，在三地对犯罪团伙统一收网，当场抓获涉案人员25人。目前该案正在司法诉讼过程中。

### 非法资金转移目的：

- 一是非法买卖外汇。
- 二是改变贷款用途。
- 三是向境外转移资金。
- 四是转移资金用于虚报注册资本等违法犯罪活动。

“地下钱庄”是指从事资金支付结算业务、买卖外汇、跨境转款等非法经营业务活动的非法金融组织。

### “地下钱庄”的危害：

- 一是扰乱国家经济金融秩序。
- 二是危害国家经济利益。
- 三是引发和助长各类犯罪。

### 2 巨额资金何以纷纷涌入“地下钱庄”？

来自全国各地的“客户”为什么要让巨额资金流入“地下钱庄”？

警方表示，犯罪团伙首先在重庆注册“空壳”公司，设立了20余个对公账户及数百个个人账户，同时在广东深圳等地设立“业务联系人”。“业务联系人”接到业务后，便将客户的对公账户资金转入重庆事先注册好的对公账户中，重庆方再将资金转入个人账户，最后转入客户指定的账户中，或者非法为客户兑换外汇出境，并收取交易金额的1%至3%作为手续费。客户由此便可以规避人民银行对企业基本账户和现金的管理、逃避金融监管将资金汇到境外、隐匿资金走向等非法目的。

根据涉案当事人陈述，结合账户资金流向，重庆警方认为这些非法资金转移主要有以下几种目的：

一是非法买卖外汇。客户因偿还境外赌债、支付货款等原因，通过“地下钱庄”非法买卖外汇，并向境外转出资金；或者因向境外个人或银行借款、走私外汇等原因，通过“地下钱庄”非法买卖外汇，从境外转入资

金；

二是改变贷款用途。企业通过“地下钱庄”非法转移资金，将银行划转至企业账户的贷款转移出来挪作他用。

三是向境外转移资金。企业通过“地下钱庄”直接将资金转移至香港、澳门等地区，用于买房、炒股等；

四是通过“地下钱庄”，转移资金用于虚报注册资本等违法犯罪活动。

今年1月，浙江一工程项目负责人祁某在澳门赌场两天输掉1000万港币。因当场不能偿还赌债，于是写下借条，赌场提供了一个还款账号。回国后，他以各种虚假的名义向公司申请款项，并要求将资金汇入事先联系好的“地下钱庄”账户。公司未经认真审核，就汇来860万元人民币。“地下钱庄”便将其换成港币转到澳门赌场。祁某的行为已经涉嫌非法买卖外汇罪。

办案人员表示，对于经营“地下钱庄”的收入，深圳团伙和重庆团伙按7:3的比例分成，深圳团伙累计获利3000余万元，重庆团伙累计获利1000余万元。

### 3 “地下钱庄”危害几何？

重庆市公安局相关负责人表示，“地下钱庄”是近年来频繁出现的一个新词，指从事资金支付结算业务、买卖外汇、跨境转款等非法经营业务活动的金融组织。其危害性较为隐蔽，许多群众对此并不了解。

他表示，“地下钱庄”的危害主要有三方面：一是扰乱国家经济金融秩序。“地下钱庄”资金交易高度隐蔽，资金流规模和交易属性无法掌握，更难纳入正常的国际收支统计，既协助本国资本逃出境外，也是境内外商投资企业抽逃资本和非法转移利润的主要途径。此外，在国际短期资本跨境流动中，也起到了推波助澜的作用，绕开了我国外汇管理的防火墙，为“热钱”进入国内资本市场开辟了一条无形通道。

二是危害国家经济利益。“地下钱庄”为众多企业偷逃税费提供了地下通道，使国家税收蒙受损失。同时“地下钱庄”使大量外汇

收支游离于银行体系之外，增加了对控制监测的难度，导致国家外汇储备出现“黑洞”，并引发长期的不正常渗漏，从而浪费国家外汇资源。

三是引发和助长各类犯罪。“地下钱庄”为具有洗钱需求的犯罪分子服务，使其洗钱目的得以实现。一些人通过贪污腐败、行贿受贿、侵占国有资产或走私、贩毒、骗税等得来的收益被披上“合法”外衣，助长了上游犯罪行为。

重庆警方认为，对于“地下钱庄”应加大打击力度，在具体办案时应创新思路，有时可以结合实际情况，改变以资金为主导的常规办案思维模式，直接切入“明确犯罪团伙”这一案件核心，摸清其人员构成和组织关系。此外，可以多让金融专家协同办案，例如此案中，人民银行重庆营管部专门派出金融专家直接参与案件，取得了较好效果。



警方缴获的涉案工具。



瀚博珠宝 HANBOZHUBAO

精品和田玉 五折起

以文为尚 以玉为友 以舍为德 以德为本

瀚博珠宝周年庆

新推特价区：◆手镯3000元~30000元 ◆挂件1500元~8000元 ◆手把件3500元~28000元

地址：涧西区万达广场对面世纪华阳C地一期裙房169号

电话：64156966