

日前,近百名在英國中國留學生的銀行賬戶因涉嫌洗錢被凍結,該事件引起媒體普遍關注。無獨有偶,前段時間,西班牙也發生了大量中國公民賬戶無法正常使用的情況,包括限制使用櫃員機、禁止國際匯款、凍結賬戶、甚至直接要求關閉賬戶等。

據有關駐外使館瞭解,部分留學生賬戶被凍結的罪魁禍首可能是“私下換匯”或者幫助別人換匯,有關賬戶因異常變動遭當地警方懷疑涉嫌洗錢而被凍結調查。

長期以來,因匯率更優惠、換匯門檻低,包括留學生在內的海外中國公民私下換匯習以為常。但是卻往往忽視這背後的风险,給自己在當地的學習、工作和生活造成負面影響。

私下換匯可能遭遇詐騙

去年以來,中國駐英國、俄羅斯、加拿大、澳大利亞、韓國等使領館多次發佈提醒,稱接到中國公民求助反映遭遇換匯詐騙。詐騙分子往往以“優惠匯率”為誘餌對受害人進行詐騙。受害人多通過朋友推薦認識詐騙分子,在微信群中與對方聯繫,輕信對方發來的銀行轉賬截圖,導致上當受騙,遭受經濟損失。

私下換匯涉嫌洗錢犯罪

私下換匯最大的隱患在于無法保證對方資金來源合法性,易淪為洗錢鏈條的一環。在各國加大對洗錢案件查處打擊力度的背景下,犯罪團夥利用留學生來實施洗錢活動屢見不鮮。

目前,世界上很多國家都不斷加大打擊包括洗錢在內的金融犯罪活動的力度。英國高度重視打擊洗錢犯罪,是世界上最早通過刑事立法打擊洗錢犯罪的國家之一。去年10月成立國家經濟犯罪中心,打擊嚴重有組織經濟犯罪。西班牙也不斷加強金融監管力度,嚴查偷運巨額現金、代購奢侈品變相幫助洗錢等行為。同時,大力強化對銀行監管。當地銀行一旦發現賬戶資金往來有可疑之處,很可能採取凍結賬戶、無理由銷戶等手段。

如銀行賬戶使用較隨意,資金往來頻繁,就極易引起當地銀行監管部門警惕。如被調查人員無法證明賬戶資金來源的合法性,可能面臨錢款被沒收、罰款、行政處罰等,甚至陷入刑事犯罪訴訟當中,直接影響在當地求學、就業、徵信、簽證申請等。

私下換匯也涉嫌違反中國法律法規
根據2008年修訂的《中華人民共和

中國外交部提醒海外中國人勿貪小利

國外匯管理條例》,私自買賣外匯、變相買賣外匯、倒買倒賣外匯或者非法介紹買賣外匯數額較大的,由外匯管理機關予以警告,沒收違法所得,處違法金額30%以下的罰款……構成犯罪的,依法追究刑事責任。2019年2月1日生效的《最高人民法院、最高人民檢察院關於辦理非法從事資金支付結算業務、非法買賣外匯刑事案件適用法律若干問題的解釋》對非法從事資金支付結算業務、非法買賣外匯的違法行為做出了更詳細更嚴格的解釋,其中明確規定,實施倒買倒賣外匯或者變相買賣外匯等非法買賣外匯行為,擾亂金融市場秩序,情節嚴重的,依照刑法第二百二十五條第四項的規定,以非法經營罪定罪處罰。

從中國有關法律法規中不難看出,如海外中國公民私下換匯,無論是通過銀行轉賬、支付寶微信等平台還是當面交易,均涉嫌非法從事資金支付結算業務、非法買賣外匯的行為,達到一定數額的,構成非法經營罪,或將面臨罰款、拘役、5年以下有期徒刑甚至更嚴重的刑事處罰。

海外中國公民應提高防範意識

外交部領事司提醒海外中國公民進一步提高防範意識,採取有針對性措施規避有關洗錢風險。

一是務必通過正規合法渠道換匯。要全面瞭解並遵守當地相關法律法規,對一些所謂以“優惠匯率”換匯的行為要保持警惕,務必通過銀行等合法渠道換匯。同時,要避免小額多次存款等有洗錢嫌疑的行為。

二是在幫他人代購、置業等行為中如涉及大筆資金,應事先要求對方提供證明其資金來源合法性的證據。

三是如賬戶被凍結,請積極配合調查,與銀行等有關方面保持溝通,依法、理性維護自身合法權益。對於銀行提出的合法合規的要求,應予以積極配合。對於銀行服務缺失甚至涉嫌違法的情況,特別是涉及歧視的言行,應堅決予以反對並妥善維護自身合法權益。

四是中國駐外使領館將在職責範圍內積極協助海外中國公民維護自身正當、合法權益,但也不會包庇任何違法犯罪行為。

再次提醒：手機里絕不能有這個



儘管加中兩國關係自去年12月孟晚舟事件發生後開始緊張,中國外交部還在今年1月中發布中國公民赴加拿大旅行警告,但是中國遊客根本沒受影響。統計數字顯示,今年1月份到訪加國的中國大陸遊客數目逾54,000人,與去年同期比較飆升32%。

3月21日,中國駐加拿大大使館官網再次發布消息稱,提醒中國旅客入境時注意安全。並說根據加拿大海關在沒有搜查令的情況下,可檢查出入境人員的全部個人物品,“電子設備 and 媒體檔案”也屬個人物品。使館建議中國公民嚴格遵守中國和加拿大的法律法規,妥善處理有關電子設備 and 媒體檔案,避免不必要的麻煩。

在加拿大保存兒童裸照要十分謹慎,就是自己孩子的裸照也不行。一旦被懷疑有兒童色情則可能惹大麻煩,已經有華人因此吃虧,甚至坐牢。

中國大使館的通告說:

加拿大海關法等規定的同屬個人物品的“電子設備 and 媒體檔案”,包括手機、筆記本電腦等電子設備 or 移動存儲介質中的檔資料、微信聊天內容、網頁瀏覽記錄 ○ 奏央 C 查驗目的一般與兒童色情等涉嫌犯罪內容有關。加拿大官員查驗時,會要求被檢查人員提供密碼或指紋解鎖;如拒絕,則涉嫌妨礙執法,可能導致設備被扣、人員被拒入境或拘留。

不久前媒體報道了“留學生微信涉黃被加拿大遣返事件”。事發2015年12月5日,當時留學生小李從北京飛溫哥華,持有學生簽證。在溫哥華入境時,海關官員檢查小李的手機時,發現小李加入的某微信大群內有成人小視頻。

據小李介紹,他在不知情的情況下被拉進一個近五百人的微信群中,其中有一些並不認識的網友發送一些淫穢視頻,甚至是涉及到一些疑似未成年人的淫穢視頻,但他並沒有留意。

然而入境加拿大時,海關對他進行檢查,並在手機中發現了這個微信大群。海關工作人員查閱了微信群內容,發現了大量淫穢視頻及部分疑似未成年人淫穢視頻。海關認為他可能加入一個色情團伙,並叫來警察。警察再次檢查後認為不涉及未成年人色情犯罪,案件不成立,隨後離開。不過海關還是堅持撤銷其學生簽證并要求該他原機返回,不允許其入境。

小李的律師說: 加拿大對於兒童色情的處罰是極其嚴格的,只要分享、傳播相關內容都是犯罪。

中國大使館的通告說:

加拿大海關法等規定的同屬個人物品的“電子設備 and 媒體檔案”,包括手機、筆記本電腦等電子設備 or 移動存儲介質中的檔資料、微信聊天內容、網頁瀏覽記錄 ○ 奏央 C 查驗目的一般與兒童色情等涉嫌犯罪內容有關。加拿大官員查驗時,會要求被檢查人員提供密碼或指紋解鎖;如拒絕,則涉嫌妨礙執法,可能導致設備被扣、人員被拒入境或拘留。

不久前媒體報道了“留學生微信涉黃被加拿大遣返事件”。事發2015年12月5日,當時留學生小李從北京飛溫哥華,持有學生簽證。在溫哥華入境時,海關官員檢查小李的手機時,發現小李加入的某微信大群內有成人小視頻。

據小李介紹,他在不知情的情況下被拉進一個近五百人的微信群中,其中有一些並不認識的網友發送一些淫穢視頻,甚至是涉及到一些疑似未成年人的淫穢視頻,但他並沒有留意。

然而入境加拿大時,海關對他進行檢查,並在手機中發現了這個微信大群。海關工作人員查閱了微信群內容,發現了大量淫穢視頻及部分疑似未成年人淫穢視頻。海關認為他可能加入一個色情團伙,並叫來警察。警察再次檢查後認為不涉及未成年人色情犯罪,案件不成立,隨後離開。不過海關還是堅持撤銷其學生簽證并要求該他原機返回,不允許其入境。

小李的律師說: 加拿大對於兒童色情的處罰是極其嚴格的,只要分享、傳播相關內容都是犯罪。

A NAME YOU CAN TRUST 大克里夫兰地区专业地产经纪人

诚信可靠 买卖房屋
代管房屋 装修顾问

OwnerLand
REALTY®

Tel: (440) 655-1119

www.OwnerLand.com/JimChen/

Email: JimChen1992@gmail.com



陈进湧

Jinyong Chen (Jim)

Certified Negotiation Expert



克利夫蘭泊車罰單服務

PAY PARKING TICKET BILLS

我在克利夫蘭得到了一張停車罰單

千萬不要再讓滯納金加上去!

下載 Android 或 iPhone 的 paytix 應用程序

或与克利夫蘭法院書記 Earle B. Turner 特納先生联系



I GOT A PARKING TICKET IN CLEVELAND!
Don't let late fees add up
Download the Paytix app For Android or Iphone
Earle B. Turner
Cleveland Clerk of Courts



people must pay the entire cost of the ticket.

216.664.4744

www.ClevelandParkingTickets.com

Earle B. Turner

Cleveland Clerk of Courts

安托移民律師事務所

SARMIENTO IMMIGRATION LAW FIRM

* 聯邦上訴第二,三,六巡迴法庭認可



個人化、重誠信、高品質
的全方位移民法律服務

精辦: 國家利益豁免、傑出人才、教授研究員、L1 跨國經理、勞工證等職業移民; 投資移民; J-1、I-601 豁免; 親屬、結婚、超齡子女等家庭移民; H1B 工作簽證; 入籍; 保釋、政治庇護、出庭、上訴、開案、十年豁免綠卡等。

精通: 國語、粵語、韓語、塔加拉語、英語

成功案例

1. 維珍尼亞州趙先生宗教庇護, 2010年2月申請, 2010年4月獲准
2. 俄州克城邱先生有遞解令, 與公民結婚申請綠卡, 2010年12月申請, 2011年4月獲准
3. 紐約葉小姐 J-2 豁免申請, 2011年8月申請, 2011年9月獲准
4. 丹佛市徐先生, H1B 工作簽證(律師), 2010年12月申請, 2011年1月獲准
5. 維珍尼亞州任先生宗教庇護,

- 2010年11月申請, 2011年2月獲准
6. 新澤西州余先非法入境, 獄中出庭, 計劃生育申請庇護, 2011年7月申請, 2011年10月獲准
7. 俄州哥倫布陳先生子女為父母申請綠卡, 2011年7月申請, 2011年10月獲准
8. 明尼蘇達州韓先生 H1B 工作簽證(工程師), 2011年3月申請, 2011年5月獲准
9. 俄州克城鄭先生公民子女申請父母, 2010年11月申請 I-130, 2011年4月獲准, 10月移民簽證獲准

電話: 216-573-3712 電郵: jp@sarmientoimmigration.com

1-800-496-8043 網址: www.sarmientoimmigration.com

總公司地址: 5005 Rockside Rd., Suite 600, Cleveland, OH 44131
華盛頓分公司: 1875 I St. NW., Suite 500, Washington, DC 20006

紐約分公司: 140 Broadway, Suite 4600, New York, NY 10005