

一批中國人的美國銀行賬戶被封 錢被沒收

新聞來源: Amy 姐講海外



飛來橫禍。本想開個美國銀行賬戶存點錢、規避下 CRS,卻不想錢直接被美國政府沒收了。

上個月,美國加州中央地區法院公佈一份起訴書:對三年來違規開設美國銀行賬戶的中國人,賬戶內資金應予以沒收。

怎么回事?

我們先從 CRS 開始說。

2014 年 7 月,經合組織推出 CRS,讓參與國家 / 地區之間相互交換對方稅務居民資料,以提陞稅收透明度,打擊納稅人利用跨境信息不透明進行逃稅漏稅及洗錢。

各國如火如荼推進,截至目前,承諾實施 CRS 的國家已有一百多個,包括中國,也包括幾乎所有的傳統避稅天堂等等,

2018 年 9 月,中國大陸與其他 CRS 參與國進行第一次 CRS 信息交換,甚至,還為此準備好了新個稅反避稅條款。

但戲劇性的是,推行全球透明積極分子美

國,卻拿 FATCA 當擋箭牌,拒絕執行 CRS。

以此,美國成了 CRS 最大的漏洞。把錢藏到美國去,也成了大家心照不宣的“避 CRS 秘籍”。

2017 年美國離岸金融規模全球第 1 位佔 22.3%,而在 2015 年時,美國佔比僅 14% 事由

在這種背景下,據美國法院起訴書稱,就是大約從 2019 年開始,很多中國人尋求開立美國的銀行賬戶。

而他們開戶的方式,可能就是找“靠譜中介”,比如通過百度、微信、淘寶、秘書公司等各種渠道,以及提供簡單資料(比如護照掃描件),“足不出戶辦理開戶”。

當然,只要開設賬戶流程、使用賬戶過程等符合美國的法律,無論出于什麼目的開戶,無論是自行還是通過任何中介,這都無可厚非。

但問題就出在這里,在開戶賬戶時或在使用賬戶時,沒遵守美國法律導致違法被沒收。



具體地,據美國法院起訴書稱,扣押 & 沒收這批中國人的美國銀行(BofA)賬戶內資金的理由有兩個:

一、利用美國銀行賬戶,行使了非法行爲

首先,中國有外匯管制,爲了規避管制,中國開戶申請人可能會通過兩種方式:

1、通過在中國內地,尤其是香港做貨幣兌換(currency exchange),然後將資金轉移到美國的銀行賬戶中。

2、通過 IVTS(被稱爲“飛錢”)轉移資金規避外匯管制,而在“飛錢”時通常需要用到美國銀行賬戶,且在交易發生時沒有任何貨幣或資金轉移的正式記錄,因此“飛錢”通常用于犯罪目的。

這兩種方式都涉及利用美國銀行賬戶從事了非法行爲,即“賬戶內的資金來自可追溯的違法活動,構成 18 US Code§ 1343 電匯欺詐,或 1344 銀行欺詐”,根據 18 U.S.C§ 981(a)(1)(c)這些賬戶內的資金應被沒收(forefeiture)。

二、開設賬戶時,未滿足美國銀行的反洗錢-識

華人學生虐貓被判入獄!

停了又開始,”Dhillon 寫道。“他的行爲給動物帶來了恐懼和痛苦,可以說是極度殘忍。”當警察趕到時,這只小貓還活着,但幾乎沒有動彈。警方將這只動物帶到了一個緊急獸醫診所,在那里它被確定爲傷勢過重而無法治療。一個小時後豌豆不得不被安樂死。小貓受的傷包括多處腿部、臀部和骨盆骨折,鼻子受傷,肺部塌陷和其他傷害。法庭獲悉,朱一鳴在 15 歲時隨母親從中國移居加拿大,完成高中並上大學。幾年後,他的母親回到了中國,留下朱獨自一人住在溫哥華的家中。在那里他經歷了孤獨、抑鬱和心理健康狀況的惡化。

2022 年 5 月朱和媽媽在法庭外 文件顯示,他的孤獨導致朱收養了一只五磅重的幼貓,但他沒有足夠的能力照顧這只動物。“他之前沒有接觸過家養寵物,因爲家里不允許,”Dhillon 寫道。“這只小貓本來應該是一個伴侶,但管理照

顧它給朱的生活增加了更多的壓力。他對小貓在房子里小便和大便、咬和抓他的不滿情緒越來越大,以至於他猛烈抨擊。”雖然他在襲擊發生時被發現患有適應障礙,但在溫哥華地區法醫診所進行的評估報告確定他沒有患有嚴重的精神疾病,例如臨床抑鬱症或精神病。法院獲悉,朱的情緒失調已得到解決。在等待審判期間,他還成功地從大學畢業並成功申請了英國的碩士課程。

官方建議判處六個月的監禁,但 Dhillon 在此案中指出了一些減輕處罰的因素,包括朱沒有犯罪記錄並且與警方合作,對所發生的事情提供了“全面而坦率”的描述。“他似乎對自己的犯罪行爲有所瞭解。在接受法醫採訪時,他深表遺憾,”Dhillon 寫道,並指出朱被發現再次犯罪的風險很低。 他還承認故意對動物造成不必要的痛苦、痛苦或傷害,從而承擔責任。法官判處朱有

期徒刑 4 個月,並禁止他“擁有、監護或控制動物,或與動物居住在同一處所”25 年。願這個世界少點殘忍的事件。



VANCOUVER | News
B.C. man jailed after killing kitten in 'torturous' attack that woke neighbour



A cat's paws are seen in an unrelated image from Shutterstock.

中國逃犯在緬甸成賭王 假冒一帶一路抹黑中國

1、中國逃犯泰國被捕

2022 年 8 月 13 日,泰國警方在曼谷逮捕了一名叫做余智江的柬埔寨公民。由於泰國和中國之間有引渡協議,不久之後這位余智江將被遣送回中國受審。

你可能會奇怪,他不是柬埔寨公民嗎?爲什麼要遣送回中國?那是因爲他曾經是一名中國公民,後來才加入柬埔寨國籍。早在 2012 年,他在中國大陸犯下組織非法線上賭博罪被通緝,至今外逃。

都說狡兔三窟,余智江能夠外逃十年不被抓住,並且多次出現在公共場合,還屢次被國內外的媒體報道,自然是有他的“手段”。

他一般有兩個名字。在做一些灰色教育,涉及違法業務的時候,用的就是余智江,但是在展現“正能量”,做合法買賣,被媒體採訪的時候,用的是余倫凱這個名字。

2018 年,《中國僑商》雜誌刊登了一篇人物訪談,名爲《一個沒有故事的人的故事》,採訪的就是所謂亞太國際控股集團董事會主席余倫凱,也就是余智江。

這篇文中說,余智江生於湖南邵東農村,1996 年跑到廣西桂林發展,開農用車、修機動車、推銷洗發水、做保安、開按摩店、做直銷……短短幾年,他換了 20 多種職業。

這些經歷的真假難以確認,但我們仍然可以從中看到他的“發迹史”。

1999 年,余智江通過 QQ 聊天室第一次接觸到了互聯網,“從此,便一發不可收拾。決意深耕互聯網的余倫凱,租了一間小屋,成立了遊戲公司,做起了電子遊戲開發。”後來還聽說有個福建老闆“去東南亞做遊戲開發,賺了大錢”。於是也開始“下南洋”跑到菲律賓。

這裏的“遊戲開發”,很有可能就是賭博類的遊戲。

靠着開放這種“遊戲”,他在菲律賓短短兩年時間就挖到了“第一桶金”,從此發迹。此後多年他都靠着這個偏門撈錢,主要的“用戶”都在中國地區。

2012 年,余智江因爲從事境外非法賭博罪被中國通緝。

根據判決書顯示:2012 年 10 月至 2013 年

10 月間,余智江開設的新亞、萬遠、帝苑、唐會等

私彩平台轉入用于付款的銀行卡資金累計高達 21.82 億元人民幣。爲其提供幫助的八人多來自湖南邵陽和廣西桂林,于 2013 年 12 月被逮捕。

這些人其實也是“受害者”。他們到菲律賓後護照即被收走,如工作不滿一年將需賠付機票費用,人身自由也受到限制。

事發之後,菲律賓也開始取締了一系列線上博彩公司,余智江因此先跑到了柬埔寨。那時的柬埔寨還沒有對線上博彩有大規模的查處,

於是在柬埔寨他又故技重施,並在此期間取得了柬埔寨護照,搖身一變成爲了華僑。

不過真正讓余智江“大展拳腳”的地方還是緬甸。在這里,他投資了一座“亞太新城”,在他的“規劃”中,“亞太新城”總面積達 18 萬畝,預計總投資 150 億美元,有科技產業區、休閒旅遊區、民族文化區、金融商貿區、生態農業區、民用機場等,是集科技、娛樂、旅遊、文化和農業于一體的綜合性國際城市。

其實就是賭城加娛樂城,順便搞搞房地產賣給中國人。

看着他身穿筆挺西裝,有模有樣地出現在各種場合,與當地官員政要洽談合影,儼然一副緬甸新賭王的風采。

欲讓其滅亡,先讓其瘋狂。余智江在緬甸的無限風光,也是他走到盡頭的。

2、投資“豬仔地獄”

2017 年 9 月 16 日,在緬甸的克倫邦召開了所謂的“第 14 屆世界華商大會”,這場大會的高潮部分,就是余智江和當地一個叫做索奇督將軍簽訂了“亞太新城”的投資協議。

相信你一定也看出門道了。跟一個將軍簽訂投資協議,這個地方一定是“槍桿子”直接管理的。

沒錯,克倫邦是緬甸東南部的一個邦,當地的克倫族長期以來就和緬甸軍政府打游擊戰,一直到現在,這里都是軍人直接管理。

在這個地方,緬甸的法律和警察都沒有用,誰有槍誰就是老大。

在這樣一個地方,余智江除了投資了一個

“亞太新城”,早先還投資了一個叫做“kk 園區”的地方。

這個“kk 園區”,最近兩年還有一個令人聞風喪膽的名字——“豬仔地獄”。

爲了騙更多的人來幫他們騙人,余智江的團夥在網上用“高薪、絕對安全、不扣護照”等等謊言來騙一些不明情況的人上當。而這些人只要一腳踏進了這里,他們的護照和人身自由就不再屬於自己了。

對於這些被騙來的人,他們稱之爲“豬仔”。就像是 100 多年前那樣被販賣到歐美修鐵路的華工一樣,可以任人宰割。

在這里,余智江是邦索奇督將軍的朋友和客人,也就等於是這里“半個主子”。對於那些敢反抗,不好好“工作”,想着逃跑的“豬仔”,他們可是從來都不會心慈手軟。

“kk 園區”位于克倫邦的苗瓦迪市,在當地經營多年。園區內不但被高牆環繞,內部還有如監獄般戒備森嚴,每隔 100 公尺便設有放哨站,駐守着多位武裝人員。緊鄰泰國邊界的苗瓦迪市是緬泰 2 國最重要的貿易點,屬於克倫邦叛軍的領地,天高皇帝遠連緬甸政府都管不到。

園區里大約有 1000 多名被騙來的人,大多來自中國和馬來西亞,他們被逼迫着詐騙自己的同胞,沒有達到業績就要接受嚴厲的懲罰。在東南亞有許多這樣的詐騙據點,就以“kk 園區”最爲兇殘。

這里還被稱作“東南亞最終點”,因爲一個被騙的人會被多次轉賣,但只要是賣到這里就不會再轉了,因爲要么你能逃走,要么你就只能死在這里。

由於越來越多被騙者的慘狀被曝光,引起了各國政府的高度重視,這個詐騙園區和它的投資者們的末日也將臨近。

8 月初,“kk 園區”的管理者聽到“風聲”,中國、柬埔寨、越南、緬甸及老撾等多政府成立了跨國專案小組,將前往 KK 園區掃蕩詐騙及人蛇集團,營救來自世界各地的受害者。

所以余智江就跑到了泰國。由於這個苗瓦迪市就是在泰緬邊境上,跑路非常方便。不過余智江一到泰國就被警方逮捕,算是自投羅網。

其實如果余智江一直躲在克倫邦,還真拿他不好辦,畢竟這里還有緬甸叛軍的地盤。強行抓捕的話可能要“大動干戈”,而讓他自己跑到泰國就

好辦多了。

3、假冒一帶一路抹黑中國

余智江除了騙人來緬甸搞賭博詐騙,還有一個最大的惡行,就是假冒一帶一路給中國抹黑。

余智江在緬甸的各種投資,都打着一帶一路的招牌,在跟克倫邦軍政府簽訂投資協議的時候,更是明目張膽地說這是一帶一路的項目,還跟記者說自己之所以敢投資,是因為背後有一個“強大的祖國”。

拜託,你都加入了柬埔寨國籍了,放棄做中國人了,請問你的祖國是哪一個?強大的柬埔寨嗎?

對於余智江這種狂悖惡劣的行爲,中國駐緬甸使館發表了三點聲明:

一、“亞太新城”項目系第三國投資,同“一帶一路”倡議毫無關係。中緬兩國政府對此有明確共識。緬方已就此對外表明立場。

二、中方對跨境賭博問題的立場是一貫和明確的,即不允許中國資本投資當地賭場、不允許中國人參與經營當地賭場、不允許當地賭場對中國人招賭。中方正同緬方加強執法安全合作,加大力度打擊非法賭博、電信詐騙等跨境違法犯罪活動,維護兩國社會治安和人民生命財產安全。

三、緬甸政府已成立專門機構,依法依規調查處理“亞太新城”項目問題,中方對此表示支持。

這份聲明狠狠打了余智江的臉,不過對於這麼一個人來說,臉不臉的已經不重要了。

希望他可以早日被引回來,接受法律的審判,爲那些被他騙的人出口氣,也爲被他抹黑的華人華商們出口氣,中國的牢飯在等着他。

