

警惕“私下换汇”陷阱 严守外汇管理红线



案件简介

在华工作的外籍人士Mike急需人民币支付房租，因觉得银行排队麻烦且汇率一般，便通过微信群联系了一名“私人换汇中介”。Mike将美元转入对方指定的境外账户，对方承诺随后转账人民币。结果，Mike不仅没收到人民币，反而因其接收的后续几笔人民币涉及电信诈骗赃款，导致其国内银行卡被公安机关司法冻结，并面临调查。

案件分析

私下换汇违反了中国的外汇管理规定。更严重的是，地下钱庄或私人换汇往往与洗钱、网络赌博、电信诈骗等犯罪活动交织。受害人极易收到“黑钱”，导致账户被冻结，甚至因涉嫌“掩饰、隐瞒犯罪所得罪”或“非法经营罪”承担法律责任。

风险提示

- 1 前往银行柜台或使用银行官方APP进行结售汇业务，安全且有法律保障。
- 2 不要轻信社交媒体上的“高汇率”、“秒到账”换汇广告。
- 3 不出租、出借个人银行账户，避免卷入洗钱案件。