

合规换汇：私下换汇汇率优？小心“洗钱”与资金冻结风险

案例

警惕非法换汇、地下钱庄陷阱

来华长期旅游的David因急需将人民币兑换成美元回国，由于担心银行手续繁琐，便在旅游社交群里找到一位声称“汇率好、秒到账”的个人换汇者。David转账人民币后，对方确实汇来了美元。三天后David的中国银行账户被警方冻结。经查，对方汇入的美元涉及电信诈骗赃款，David因参与非法买卖外汇，不仅资金受损，还面临法律调查。



i 风险提示

私下换汇不仅违反中国外汇管理规定，且极易卷入洗钱犯罪链条。一旦接收涉案资金，个人账户将被冻结，甚至承担刑事责任。

防范建议

- ✓ 换汇请务必通过银行、持牌支付机构等正规渠道办理，安全有保障。
- ✓ 拒绝任何形式的“私下对敲”换汇，不贪图微小汇率差价而忽视巨大法律风险。
- ✓ 保留所有正规换汇凭证，以备后续核查。