

最大地下钱庄案：万亿黑金“暗流”起底

地下钱庄犯罪手段趋向专业化智能化隐蔽化，成多种金融犯罪“帮凶”，需完善法律建设加大惩治力度

“

诈骗出口退税和政府奖励，向境外转移不法资金，为网络赌博、电信诈骗等犯罪提供资金周转渠道……这些“见不得光”的不法行为，都有地下钱庄的参与

从近期公安机关侦办的系列特大地下钱庄案件中可以看出，地下钱庄犯罪手段上专业化、智能化、隐蔽化，犯罪主体家族化、圈子化、信用化，这些趋势均值得警惕，需加大惩治力度斩断地下“黑金”暗流



“一锅端” 新华社发 翟桂溪作

在境外的银行账户，协助他人进行跨境汇款、转移资金活动。

在“9·8”特大系列地下钱庄案件中，犯罪嫌疑人利用境内外账户，按照客户需求将境内人民币转移到境外，兑换成美元。或者将境外美元转移到境内，兑换成人民币。在这两个过程中分别赚取汇率差价和手续费。

“由于境内外都有这种资金转移需求，有时都不用真正兑换，只需将境内外转移资金的需求一一对应，直接就赚到汇率差价和手续费了。”“9·8”专案组一位专案组成员说。

国家外汇管理局去年向社会通报，涉及个人外汇违规的案件中，有违规个人为了向境外转移资产，或是利用他人年度购汇额度将个人资金分拆购汇后汇往境外账户，或是通过地下钱庄换汇并转移财产。

除了非法买卖外汇外，地下钱庄还为其他犯罪行为提供资金流转渠道，成为“帮凶”。在“邱某诈骗案”“丁某某非法经营案”“丁某某骗取出口退税案”中，地下钱庄在虚假贸易、资金流动过程中扮演了重要的角色。3年多时间内，犯罪嫌疑人丁某某通过地下钱庄，从南方某地申请出口退税，诈骗733万元。犯罪嫌疑人邱某某等诈骗团伙利用地下钱庄，诈骗政府奖励上亿元。

此外，地下钱庄为电信诈骗、邪教组织等多种犯罪提供“黑色”支撑，助长和滋生其他犯罪行为。七台河警方前几年侦办一起跨境网络赌博案中，在超过2000亿元的涉案赌资中，70%以上是通过地下钱庄在境内外流转的。此前，江苏警方破获一起跨国网络赌博案，涉案资金78亿元。侦查过程中发现，巨额涉案资金也是通过地下钱庄流向境外的。

中国刑警警察学院教授吴丹认为，地下钱庄

使大量性质不明的资金游离于国家金融监管体系之外，严重破坏和扰乱了国家外汇管理体系和金融秩序，影响我国反洗钱工作推进。

隐蔽！圈子！泛滥！ 多种犯罪行为交织

“9·8”特大系列地下钱庄案件涉及诈骗、虚开增值税专用发票、骗取出口退税等多种犯罪行为。正是由于多类案件交织，犯罪环节专业化、链条化，使得案件涉及范围广阔，涉案人数众多，呈现出众多新特点。

犯罪手段专业化、智能化、隐蔽化。在“9·8”特大系列地下钱庄案件中，犯罪嫌疑人深谙地下钱庄资本运行，了解国际贸易制度和最新变化，熟悉出口退税等相关领域法律和制度规定，体现出经济犯罪所特有的专业性。

为了逃避公安机关打击和国家金融监管，地下钱庄往往采取极为隐蔽的方式从事非法金融活动。办案人员介绍，随着社会的发展，地下钱庄现在很少采用柜面形式，更多地转用以电话银行、网上银行等为载体。只需一台连接互联网的电脑，基本业务都可以由电脑系统完成。这种在网络上传输的非法交易给公安机关的证据搜集和提取带来了极大困难。

警方在侦办一个地下钱庄时，调取了1.2万余份涉案银行卡交易账单、3.5亿条数据、1.5万余条网银IP数据进行研判分析，最终锁定这个地下钱庄的离岸公司10家，个人账户200余个，基本绘制出涉案地下钱庄的组织架构脉络。

犯罪团伙家族化、圈子化、信用化。七台河警方在黑龙、福建、广东等地查办地下钱庄时发现，不少地下钱庄犯罪都有家族性特

点。有的是父子联手，有的是兄弟姐妹合伙，有的则是姑表亲戚之间相互帮助。在南方一些宗族关系比较明显的地区，这种特征尤为明显。

吴丹等专家介绍，现代经济发展和网络运营的便利性使得资金转移的速度极快，覆盖范围也相当广泛，这使地下钱庄的经营范围也处于不断扩张中。地下钱庄彼此之间相互联系，互相拆借，形成了一张彼此关联的巨大网络。

地下钱庄“信用化”特点明显。警方2015年打掉一个钱庄，主犯王某被网上通缉。但2017年打掉另一个钱庄时发现，王某在被通缉期间居然还上了另外一家公司的1.2亿元欠款。办案民警介绍，深圳地下钱庄之间拆借钱，有时只需一个电话，不用任何抵押。

犯罪趋势区域化、国际化、多样化。记者在七台河市看守所见到了警方从福建泉州抓获的犯罪嫌疑人王某。他说，沿海有很多人不在菲律宾、越南等地做生意，挣的钱想带回家，国内也有不少人想把资金带出去。这样的需求很多，“在我们那里这样的地下钱庄很多”。

办案民警介绍，福建、广东等沿海经济发达地区外贸企业较多，一直是地下钱庄案件的高发地区，内陆省份相对较少。但近年这些地下钱庄犯罪触角延伸到青海、辽宁、黑龙江等省份，犯罪领域也扩散到跨境证券、外贸出口、体育文化等多个产业。

有关专家分析，跨区域、甚至跨国作案，是地下钱庄最近几年的新趋势。一般情况下，犯罪嫌疑人控制的境外离岸公司数量众多，不同离岸公司又同时在多家银行开立账户。资金在不同的离岸公司和国内公司、个人账户之间频繁流转。组织者一般会统筹联系客户及同行资金

往来，境外资金与境内资金的运行由具体人员操作。每一环节都会涉及不同的人员参与，跨地区特点明显。

据悉，“9·8”特大系列地下钱庄案，涉及俄罗斯、新加坡等国家和地区，以及福建、广东、山东、辽宁、河北、新疆、吉林、黑龙江、河南等20个省区市的68个地下钱庄犯罪团伙、300余家报关行和1300余家企业，涉案人员达几百人，社会影响极其恶劣。

地下钱庄成“洗白”工具 亟待司法解释支撑量刑

按照中央部署，中国人民银行、公安部等部门积极发挥职能作用，严厉打击地下钱庄违法犯罪，成效初显。有关部门积极参与互联网金融风险专项整治，严惩非法集资和涉地下钱庄等破坏金融秩序犯罪，维护金融市场秩序。

尽管高压打击，但近年地下钱庄案件仍然频发。地下钱庄不仅是不法分子骗取国家政府奖励、出口退税等犯罪活动的“帮凶”，还成为贪污资金的“洗白工具”，社会危害性极大。

此前，北京警方与澳门警方破获涉案金额达300余亿元的徐某某跨境地下钱庄案。该涉案团伙利用地下钱庄，在澳门赌场内为有港币、澳门币资金需求的赌客非法套现。

专家分析，与十年前的地下钱庄相比，现在的地下钱庄犯罪已经变成一种服务型的犯罪，为非法集资、电信诈骗等侵害人民群众财产利益的犯罪活动直接服务，直接冲击我国金融秩序，形成金融风险。

今年初，重在严惩地下钱庄犯罪、维护金融市场稳定的有关司法解释，明确了非法经营罪与洗钱罪或者帮助恐怖活动罪竞合时的处罚原则，彰显了我国依法严厉打击洗钱、帮助恐怖活动犯罪的态度和决心。

但一些侦办过地下钱庄案件的干警介绍，在对提供虚假数据和虚开增值税专用发票的罪行认定上，仍然缺乏有关法律法规的有效支撑。比如，报关行提供虚假数据，如定为伪造公文罪，量刑非常轻。如定为诈骗共犯，最高可判“无期”，但缺少有关司法解释支撑。

记者了解到，为逃避打击，一些地下钱庄犯罪嫌疑人会定期注销所控制的一部分公司。加上有的公司本来就是“空壳公司”，有时公安机关很难在法定办案时限内逐家核实。这就导致被告人交代的犯罪数额大，公安机关调查取证证实的犯罪数额小，被告人无法受到应有处罚。

此外，一些涉外因素导致境外取证困难。不少地下钱庄涉及虚假国际贸易，或者在境外银行有收支行为，但由于跨国银行管理制度不同等原因，存在取证困难等问题。

有关专家建议，进一步提高地下钱庄打击合力，提高地下钱庄风险防控和打击能力。一方面继续完善有关地下钱庄的法律法规建设，为量刑定罪提供保障；一方面加强金融机构内控制度的完善和落实，强化对非传统银行业务领域洗钱的监测。

虚报就业、论文“放水”、简历“注水”……部分毕业生离校前出现“造假注水”现象

高校“毕业季”本不该这样上“最后一课”

“

一边是“最难就业季”，一边是动辄90%以上的就业率，为求过关，学生虚构就业去向的现象时有发生

大学是教书育人的殿堂，除了传授知识技能，还要帮助学生培养良好的道德素养，树立正确的价值取向



造假 新华社发

作，准备毕业后回老家慢慢找，但她也登录了填报系统，在“就业去向”一栏选择了“自由职业”。“200块钱不要白不要，反正又没人去核实，随便填一个就可以了。”谭怡解释说，这些补贴每年都有，就是为了鼓励大家填报把就业率提上来。“往届师兄师姐也有这么干的，不然怎么一边是‘最难就业季’，一边是动辄90%以上的就业率呢？”

该校就业指导中心的工作人员告诉记者，受经济大环境影响，近年来毕业生就业形势不容乐观；另一方面，如今大学毕业生大多是“90后”“95后”，随着就业压力日渐增大，不少人选择“慢就业”，最后可能变成“不就业”。还有的学生找不到合心意的工作，宁愿回家待着。统计显示，该校某学院2018届107名本科毕业生中，有31人的就业状态登记为“待就业”，占比近30%。

“就业率太低了我们发愁，有时候不得不想办法，各显神通。”一位高校二级学院院长向记者抱怨，上面对就业率有考核硬指标，连续两年就业率低于60%的专业，就要调减招生计划直至停招。为了提高就业率，该学院给研究生导师摊派任务，必须保证学生就业。“甚至有导师要求学生出示就业协议，才在毕业论文上签字放行。由于指导的学生就业率达到100%，这位导师还被评为全校的就业指导老师先进典型。”

为求过关，学生虚构就业去向的现象时有发生。在上述学院2018届毕业生就业去向统计表上，近百名毕业生中有5人选择了“自主创业运营新媒体”或“微信公众号撰稿人”。记者搜索发现，这些微信公众号有的很少更新，阅读量仅有个位数，有的自注册以来没有任何文章发布。

毕业论文“放水”，求职简历“注水”

“论文字数都不达标，目录仅有不到十行，格式都没对齐……就这样的论文还敢来答辩？”这是在贵州某高校任教的一位张姓教师在朋友圈的吐槽。张老师告诉记者，今年答辩季前后审阅了二三十篇论文，看完头都大了，“之前新闻上热议有老师在答辩时向学生扔论文，不敢说支持，至少这种心情很有同感。”

张老师说，毕业论文“放水”现象已不鲜见，自己生气归生气，但答辩还是得让学生通过。“去年

就已经批评了两个学生，今年就没敢再说重话。要是硬卡着不让过，学生万一想不开咋办？”

除了毕业论文“放水”，有的毕业生简历也出现“注水”现象。西南一所高校学工处老师说，在收取评优材料时，有学生在简历中自称在校期间担任某中央级媒体“驻××大学新闻录制小组组长”。材料在网上发布后，该媒体主动澄清“从未在高校设过分支机构”，要求校方改正错误，这就给学校声誉造成不良影响。

在重庆一家房地产企业人力资源部工作长达9年的徐经理告诉记者，公司每年参加校园招聘会收到求职简历上千份，一些高校毕业生在求职简历中“注水”，在面试过程中时有发生：有的学生英语四六级没过却在简历上写“外语能力良好”，担任过学生会干事写成“担任学生会某部门重要职务”，参与一些课外实践项目却写成“担任项目负责人”，没有相关实习经历却编造出在某单位实习等等。还有的学生奉行“拿来主义”，复制网上的简历模板、范文，经过简单修改加工后当成自己的简历，“注水”痕迹明显。

徐经理认为，简历作为求职的门面，不仅彰显工作表现，更是人品的体现。“一发现查证有简历注水情况的，我们都是一票否决。”

莫让造假毁了毕业生

“大学是教书育人的殿堂，除了传授知识技能，还要帮助学生培养良好的道德素养，树立正确的价值取向。”西南政法大学程德安教授认为，在毕业论文、求职简历、就业统计上造假，不仅影响了学生个人发展，损害了学校声誉，也对全社会的风气产生不良影响。他建议，教育部门和高校应着力加强诚信教育，上好毕业生从象牙塔走向社会之前的“最后一课”，为社会输送

诚实守信的高质量人才。

记者在多地采访了解到，今年以来不少高校加强毕业论文质量管理，提高了毕业论文过关卡，论文筛选流程也变得更为严格。南京某高校日前发出通知，学校将使用“中国知网”大学生论文抄袭检测系统对全部的本科毕业论文（设计）进行检测，并根据检测结果将毕业论文分为ABCD四个档次。其中文字复制率在40%以上的认定为D级，不予参加答辩，论文成绩定为不及格，学生延期毕业并重修。

“今年的论文要求一下子收紧了，大家为了改论文达到通宵达旦的程度。”张鹏是东北一所985高校外国语学院的应届毕业生，他说，学校今年对本科生毕业论文统一查重，要求不能超过10%。第一次查重后，张鹏所在的班级22名同学，有6篇毕业论文查重率超标，被要求修改后重新查重。

“导师直接把要求提高到研究生论文水平”“改实验数据改到吐”……随着毕业论文的过关难度提高，“程式化毕业季”也成为网络热词。有学生在网上抱怨如此严格是受“翟天临事件”影响。

“大学论文从严是大势所趋。”重庆一高校教务处处长告诉记者，教育部文件早已明确要求狠抓学位论文和学位授予管理，重点抓住学位论文开题、中期考核、评阅、答辩、学位评定等关键环节。这些不是“翟天临事件”后突然多出来的规矩，现在只是落实更加严格。

程德安建议，除了严格毕业“准出”标准，学校还应该建立高质量的课程体系，加强对学生学术规范、实习就业方面的指导，提供系统的科学研究方法训练和学术素养培养，贯穿学生从入校到求学再到毕业的全流程，这样在学生毕业时划定高标准线才有底气，促进学生健康发展。（文中受访学生均为化名）

本报记者柯高阳

每年五六月份，高校进入“毕业季”，数百万大学生即将从大学校园的“象牙塔”走入社会。记者近期在高校采访了解到，部分毕业生在离校前出现“造假注水”现象：虚构就业去向、毕业论文“放水”、求职简历“注水”……专家呼吁，高校诚信教育不可缺失，别让造假毁了毕业生。

“就业去向随便填”，就业率失真

“请毕业班同学月底前登录学校就业指导中心网站填报就业单位，填报后每人可领取200元补贴。”毕业季临近，西南一所高校辅导员给学生们群发了这样一条消息通知。收到通知的毕业生谭怡今年没找到合适的工