

总额20亿“地下钱庄”被摧毁

——上海警方侦破“12·5”特大非法跨境汇兑案

独家探案

金融专家缘何走不归路
现实需求催生灰色产业

今年41岁的葛某是宁波某科技公司经理，名牌大学毕业的他一直从事金融贸易方面的生意，还曾担任某银行客户经理。由于精通信用证业务，他甚至被部分业内人士冠以“专家”头衔。

工作中，他渐渐发现国内中小企业对人民币的外汇兑换和跨境转移有巨大现实需求。如果能利用手头多年积累的人脉资源“牵线搭桥”，让公司与个人间的购汇需求与售汇需求相互抵消，就可以在绕过金融监管的同时，赚取由利率差价形成的交易利润，可谓“无本万利”。

2010年7月起，葛某从与其有贸易往来的公司做起，主动向客户提供人民币汇兑与跨境转移服务，并凭借“快捷便利”的手续与口口相传的“信誉”迅速在业内站稳脚跟。交易中，葛某一般通过电话与客户沟通，外汇兑换的汇率以当日银行汇率为基准，根据客户与自己的个人关系与交易迫切程度上下浮动。为提高工作效率，他还专门雇佣两名工作人员专司转账结算，谈笑间鼠标轻点，数万元差价便收入囊中。

为了逃避打击，葛某通过利用公司员工身份证开户等方式控制了境内外多达30余个银行账户，甚至发展到让售汇客户直接将外汇打入

通讯员 吴艺 首席记者 潘高峰

短短两年，总额20余亿元人民币的资金在“闪转腾挪”中悄无声息地实现跨境转移和外汇兑换，“巧妙”设计的交易程序让整个过程中脱离了国家金融体系的监管。

近期，上海市公安局经侦总队依托经侦“破案会战”集群战役，一举打掉一个盘踞在上海、广东等地的特大地地下钱庄网络，抓获葛某等多名犯罪嫌疑人。

购汇客户账户内，实现“点对点”资金转移。一时间，生意做得顺风顺水，巨额利润滚滚涌来，直到今年3月8日上海市公安局经侦总队民警敲开他的家门……

巨额资金如何溜出国门
双向对冲实现收支平衡

2011年末，市公安局经侦总队民警在工作中发现葛某相关银行账户资金转移异常，通过查看错综复杂的交易流水及相关凭证，发现其控制账户与广东、浙江等外省市地下钱庄往来密切。经过细致的特征分析，一个盘踞在沪粤浙等地的特大地地下钱庄网络渐渐浮出水面。

侦查中，民警发现尽管有确凿的证据证明葛某正在从事非法汇兑与跨境转移业务，但从转账记录来看，所涉资金并没有实质性地跨越国境，那么巨额资金是如何悄无声息溜出国门的呢？

原来，葛某耍了一个“障眼法”，利用境内外购汇需求与售汇需求的双向对冲，实现资金链条的收支平衡。打个比方来说：身在中国的王女士想将15万元人民币兑换成美元

汇给在美国读书的儿子，而在美国的李先生想将2万美元打工收入兑换成人民币汇入国内。葛某只需要将王女士的人民币打入李先生在国内指定的银行账户，将李先生的美元打入王女士指定的境外账户，就能实现资金“偷渡”。双方资金的差额部分再由其他客户或地下钱庄拆借、补足，汇率折算的差价就是葛某的利润所在，完全免去了银行繁琐的操作手续及相关费用。

葛某的客户以中小企业居多，每次交易动辄数百万元。由于客户间互不相识，葛某会要求他们分多次相互划拨到指定银行账户中，仅有利润部分经过多次转移最终划入其自身账户内，交易隐蔽性极强。

犯罪网络如何连根拔起
集群战役确保一网打尽

葛某会同外省市地下钱庄经营者从事非法跨境汇兑活动的行为引起公安机关高度关注。公安部“破案会战办公室”将此案确定为部督“会战五号”，调集上海、广东、浙江、江苏等省市警方发起全国性集群战役。上海公安迅速成立“12·5”专案

组，并很快摸清葛某等的活动规律。

今年3月8日凌晨，市公安局经侦总队兵分六路前往葛某等人住宅、公司等地守候伏击。同时，广东、浙江、江苏等地公安经侦部门也对相关犯罪团伙实施有效监控。上午9时许，随着公安部指挥组一声令下，沪粤苏浙等地警方同时收网，一举抓获、控制涉案人员20余名，捣毁地下钱庄窝点4个，冻结30余个涉案账户内的资金2000余万元，当场扣押账册、银行卡、电脑、传真机等一大批作案工具，将这一特大地地下钱庄网络连根拔起。

9时30分许，当侦查员敲开葛某位于浦东某高档社区的家门时，睡眼惺忪的他顿时傻了眼。

经查，自2010年7月至案发，犯罪嫌疑人葛某为非法牟利，伙同他人招揽有购买或出售外汇需求的客户，通过指使售汇客户根据约定的汇率，将外汇先行汇入购汇客户提供的境外银行账户内，再指使他人或直接要求购汇客户，将相应的人民币汇入售汇客户指定的境内银行账户等手法，从事非法跨境汇兑业务，累计交易金额达人民币20余万元，葛某从中非法获利达200余万元。

目前，葛某等人因涉嫌非法经营罪，已被公安机关依法移送检察机关审查起诉。

上海市公安局经侦总队副总队队长夏卫东表示：“上海公安机关始终对地下钱庄类违法犯罪行为保持高压严打态势。下一阶段，将在严厉打击的同时，更注重警社合作与防范宣传，坚决遏制此类犯罪行为蔓延。”

本报讯（通讯员 董德海 记者 江跃中）“江诗丹顿”“劳力士”“万国”“卡地亚”……27个世界知名品牌，313块各色名表，市场中间价7500余万元。谁都不会想到，这么多“品牌名表”会出现在一间老旧的出租屋里。近日，黄浦警方破获了一起销售假冒注册商标的商品案件，犯罪嫌疑人王某被刑事拘留，案件正在进一步调查中。

瑞金二路派出所社区民警在走访中了解到，居住在淮海中路某号的王某经常带一些陌生人出入暂住地，频率达每天三四趟，十分可疑。

警方经过进一步缜密侦查，逐步掌握了王某涉嫌销售假冒名牌手表的犯罪事实。

6月19日，黄浦警方对王某的出租屋突击检查，从床下查获大量假冒“江诗丹顿”“劳力士”“万国”“卡地亚”“宝玑”“伯爵”等世界知名品牌的手表共313块，涉及27个世界知名品牌。

据犯罪嫌疑人王某到案后交代，他于2010年9月来到上海从事个体经营，以销售各类假冒国际知名品牌手表为手段非法获利。

黄浦警方破获一起销售假冒注册商标商品案
出租屋内藏三百多块「世界名表」

因照片中人“长得像自己”萌生歹念 捡到身份证后冒名租车抵押

捡到“一个长得像自己的人”的身份证，就冒充这个“长得像自己的人”去租车，然后将车拿去抵押或出售骗取钱财。钱在手中还没有捂热，骗局就以败露告终。近日，姚庆凡（化名）因涉嫌合同诈骗罪和诈骗罪，被闵行区检察院提起公诉。

好吃懒做 婚姻破裂

姚庆凡家住闸北，今年刚满30岁，原在一家建材超市工作。2008年，姚庆凡结了婚，但其好吃懒做的习性令妻子忍无可忍。2009年，两人离婚，孩子交给姚庆凡抚养。

路边拾遗 发现财路

去年11月，姚庆凡和一个朋友到漕宝路办事，突然发现路边花坛中有一张他人遗落的身份证。他捡起来一看，身份证显示的人名是“蔡宏”。“这个人和你长得挺像的。”姚庆凡的朋友看了一眼说。当时姚庆凡也没多想，随手将这张身份证放进了自己的口袋。

一晃两个月过去了，姚庆凡没有挣到什么钱。这时，网上一条新闻引起了他的注意——“汽车租赁中介公司管理混乱”，同时姚庆凡想到了“长得像他”的“蔡宏”的身份证。

租车抵押 假证齐全

今年1月底，姚庆凡在网上找到一家租车公司的电话号码，用自己买的临时手机卡给对方打了一个电话，与租赁方约定了租车时间和地点。2月初，姚庆凡如约来到松江九亭与租赁方碰头。这个冒牌的“蔡宏”在一番自我介绍后，拿出了自己事先根据“蔡宏”身份信息做的一套假证，包括驾照和户口本。姚庆凡试车后挑了一辆黑色福特“蒙迪欧”，并当场签订了租赁合同，约定借车期限从2月3日至8日。支付了3000元租金后，他顺利将车开走。

姚庆凡没有马上回家，而是到汶水路又找



绍波图

了一个做假证的，按照租赁方给的行驶证上的所有人信息做了假的身份证、户口本和车辆产权证。随后，他在网上寻找下家，将“蒙迪欧”抵押出去：约定借款3万元，以汽车作抵押，借期1个月，到期还本付息共计3.3万元。姚庆凡将汽车、行驶证、造假的身份证、户口本和车辆产权证交给抵押人后，携款而去。

第一笔“生意”轻松完成，姚庆凡如法炮制，筹划起第二笔“买卖”。2月中旬，他在网上找到了“跑跑堂”汽车租赁公司，先是买新电话卡打电话给对方要租车，再凭着一套假驾驶证、户口本和所在房屋水电煤支付凭证，租来一辆“雪铁龙世嘉”汽车。随后，他开车到汶水路又买了一套假证，并在58同城网上找到一个办理汽车抵押业务的，于2月13日打电话称有一辆“雪铁龙世嘉”要抵押，约定当晚在东川路安宁路口碰头。见面后，陈某验了“货”，觉得5万元价格还算合理，当即谈妥成交。

姚庆凡租车后到期不还，租赁公司遍寻不得，只好报警。3月23日，姚庆凡在家中民警抓获，主动交代了犯罪事实，但其所骗钱财已被用于偿还信用卡欠账或挥霍。

通讯员 胡慧敏 本报记者 鲁哲



华为,不仅仅是世界500强

你曾经的一次次电话，华为在默默为您接通
你曾经的一次次上网，华为在默默为您连接
你曾经的一次次短信，华为在默默为您送达
华为，全球第二大通信设备供应商

无论你穿梭于巴黎、东京、上海、迪拜等繁华都市
还是旅行在青藏高原、麦加圣地等世界名迹
无论你狂欢于世界杯、奥运会等激情赛场
还是援守在汶川地震、印尼海啸等救灾阵地
……华为一直在你身边

华为，在海外140多个国家支撑20多亿人打电话、
上网和发短信

更快的连接，离不开华为的高速网络
更长的待机，离不开华为的节能创新
更多的应用，离不开华为的智能芯片
华为，拥有核心技术的国际手机品牌

过去，华为无处不在，你看不到他
今天，华为手机来到你身边，全情为您

华为，您手中的世界500强！



华为 Ascend P1 华为 G300 华为 荣耀 Honor 华为 C8812

www.huawei.com/device