

每经记者：叶晓丹 每经编辑：陈俊杰

4月初，网络上流传的义乌市公安局发出的《致全国各地公安一封信》，引起了舆论高度关注。有义乌外贸商家在与国外客商跨境结算货款过程中，相关外国客商习惯通过地下钱庄结算货款，在公安机关侦查反欺诈案件过程中，一些外贸商户出现了银行卡被冻结的状况。

这一现象并不仅仅发生在义乌，广州、深圳一带的外贸企业也向《每日经济新闻》记者表示，自2020年以来，公司也有遭遇银行卡被冻结的情况。“我们公司去年遇到了多次，一旦出现冻卡，很可能冻结几个月甚至半年时间，对公司经营、资金流都会带来影响”。

2020年，全国公安机关持续深入打击电信网络诈骗犯罪活动，集中开展“云剑-2020”“断卡”“长城2号”等专项行动，共破获电信网络诈骗案件25.6万起。

那么，外贸商户的银行卡账户为何会在不知不觉中被电信诈骗分子围猎，成为它们的洗钱通道？有外贸商家表示，关键症结在于国外客户选择的地下钱庄通道，“国外客户在和我们结算的时候，出于汇兑便利和优惠的考虑，会通过一些第三方机构作跨境结算，可能客户知道有一些渠道是地下钱庄通道，但客户并不知道最终这个渠道会通过什么账户给我们打钱。”

外贸圈被“冻卡”者不少

李睿（化名）在深圳经营一家消费电子配件工厂，生产数据线、充电器，主要供应海外市场。2020年疫情全球蔓延，得益于中国制造业产能恢复，李睿工厂里的订单到去年下半年进入到供不应求的状态。

但在这一轮利好的形势下，和国外客户跨境结算时遇到的问题却让他烦恼不已。“去年身边做外贸的朋友，很多都出现因涉及电信诈骗导致银行卡被冻结的情况。”李睿介绍，他自己公司的银行卡账户也出现过多次被冻结的情况。

李睿告诉《每日经济新闻》记者，他被冻结的银行卡是对私的人民币账户，很多国外客户很难通过人民币直接结算，地下钱庄往往成为他们可选择的跨境结算的通道。通过地下钱庄进行汇兑，比正常通过银行换汇的汇率更低，客户收到货后再通过地下钱庄直接打款给公司。

义乌市公安局《致全国各地公安一封信》里提及，电信网络诈骗案件犯罪团伙与地下钱庄勾结，结合更趋于紧密进行洗钱，将诈骗赃款直接变现成货款转给经营户进

行洗白，造成义乌经营户银行账户被全国各地公安机关冻结情况频发。

据此前媒体报道，“对敲”是地下钱庄常见的一种手段。地下钱庄在国内外同时设立人民币和外币账户，客户境内人民币账户转移资金给地下钱庄，客户境外账户按实时汇率兑换等额外币资产，通过地下钱庄联系境外合伙人，按照比例收取佣金，按约定时间平账。反之，当国外账户收到外币后，用国内人民币账户给客户支付人民币。资金在境内外实行单向循环，表面上境内没有资金流出，也没有境外资金流入，交易通过“对敲”在特定时间段通过对账实现两地资金平衡。

被“围猎”的跨境结算通道

为什么外贸商户的银行卡账户成为了电信诈骗围猎的洗钱通道？某金融科技行业第三方风控企业专家向记者表示，随着全球疫情及外交政策的影响，很大比例的外贸生意被迫“内贸”化，外贸商户的收款也开始以人民币结算为主。当前国家对于本币转外币、外币转账、本币出境的管控非常严格，目前最为常见的一个跨境人民币结算也基本集中在外贸交易的这个通道上。

该风控专家表示，新的贸易模式有了很大的改变，而外国客商习惯通过地下钱庄支付，导致了外贸商户在跨境结算的链路中，电信诈骗或者洗钱有关的犯罪团伙通过四方支付、跑分平台、聚合支付等平台渗透的概率非常高。被冻结的大部分是作为跳板或者通道型的结算账户，作为跳板账户，汇兑的时候电信诈骗可能会通过公转私、私转私或者公转公渗透；另外，在资金侧，通过即时的汇率来做一些周转是比较常见的操作模式。在这个过程中，资金出境本来就是严控的，所以就目前的境况而言，涉及到一些大额跟可疑的账户都有可能被冻结。

新华社曾报道，“跑分平台”、虚拟货币已然成为跨境洗钱的新通道。跑分平台通过众多个人微信、支付宝二维码等进行收款转账，为境外赌博网站、电信诈骗团伙等黑灰产的非法所得提供流转、结算服务，平台则从中赚取大量的结算手续费。

该风控专家介绍，通过跑分平台来支撑跨境洗钱是当前比较严重的一种方式，涉赌涉诈的资金利用平台以及二级商户的账户或者二维码渠道洗钱，商户的账户在无意中演变成为洗钱的媒介。

去年以来，公安机关也在加大打击地下钱庄的力度。公安部数据显示，2020年共打掉非法支付平台和地下钱庄2800余个。

一旦银行卡因涉及电信诈骗被冻结，要解冻往往需要经历较长的时间。李睿表示，银行卡要解冻，需要到当时冻卡的公安局，提交公司和外商的沟通记录、工商资料

、订单记录等材料，3个月或者半年后可能才会解冻。

为了避免“冻卡”问题，李睿多次和外贸客户强调，不要再通过原来的渠道转账，他们开设外币账户，让客户直接转账到外币账户上，尽管可能会承担汇率波动带来的损失，但相比“冻卡”，这部分损失在他们的可接受范围内。

每日经济新闻