

中國政府出臺新規：朋友圈換匯過多者以非法經營罪論處

中國外匯交易監管之網越收越緊

就在中國農曆新年大年初五，華人還在喜迎財神的時候，一條最高檢和最高法負責人的講話卻讓很多在美的華人有些震驚。

現在多數地下錢莊的主要業務是資金跨國(境)兌付，導致巨額資本外流，社會危害性巨大。

針對北美的華人，比如你找別人換匯，如果你給別人1萬美元，讓對方將等面值的人民幣通過支付寶、微信、銀行卡轉賬等辦法將人民幣匯入指定的國內收款賬戶。

雖然這並沒有直接的通過銀行佔用每人每年5萬的外匯限額，但是這已經屬於典型的“變相買賣外匯”。

從現在起，非法進行外匯交易並獲利超過10萬人民幣，將按照非法經營罪追究刑事責任。這也意味着大家平時的朋友圈換匯時代要終結了！

最高人民法院、最高人民檢察院日前聯合發佈《關於辦理非法從事資金支付結算業務、非法買賣外匯刑事案件適用法律若干問題的解釋》，明確規定：實施倒買倒賣外匯或者變相買賣外匯等非法買賣外匯行為，擾亂金融市場秩序，情節嚴重的，以非法經營罪定罪處罰。

《解釋》發佈後，很多人都對兩個問題非常關心：

- 1、什麼是變相買賣外匯？
- 2、情節嚴重的界限是什麼？

相關負責人作出了詳盡的說明

首先，倒賣外匯行為是指在中國境內直接以現金倒買倒賣個人手中的外匯。

最常見的就是在各地中國銀行營業網點門前倒買倒賣外匯的“黃牛黨”。

這種違法方式簡單粗暴，容易被調查取證，執法機構加大執法力度後很容易控制違法

行為。

第二種行為是變相買賣外匯。是指在形式上進行的不是人民幣和外匯之間的直接買賣，而採取以外匯償還人民幣或以人民幣償還外匯、以外匯和人民幣互換實現貨幣價值轉換的行為。

這一種隱蔽性強，調查取證不易，也是今後



最高法和最高檢以及其他執法部門重點打擊的目標。

最常見的情況就是資金跨國(境)兌付。即資金在境內外實行單向循環，沒有發生物理流動，通常以對賬的形式來實現“兩地平衡”。

任何人通過這種方式完成的非法外匯交易總額達到500萬人民幣，或者非法獲利超過10萬人民幣，將被定性為刑事犯罪，罪名是非法經營罪。

獲利10萬如何界定？

除了華人平日里托朋友你換給我，我換給你外，也有不少換匯公司專門做海外華人換匯的服務。

要注意的是，雖然獲利10萬或者換匯500

萬是個不小的數字，但是在解釋中也指出這是累積數字，所以小額面值換匯也可能成為刑事犯罪的誘因。

針對第二個問題，最高法和最高檢的解釋更為明確：

1、非法從事資金支付結算業務或者非法買賣外匯，具有下列情形之一的，應當認定為非法經營行為“情節嚴重”：(一)非法經營數額在五百萬元以上的；(二)違法所得數額在十萬元以上的。

2、非法從事資金支付結算業務或者非法買賣外匯，具有下列情形之一的，應當認定為非法經營行為“情節特別嚴重”：(一)非法經營數額在二千五百萬元以上的；(二)違法所得數額在五十萬元以上的。

情節嚴重的和情節特別嚴重的都屬於刑事犯罪，但量刑會有輕重的分別。

如何正常換匯？

中國加大力度監管，民眾應儘量不要在朋友圈換匯。那麼正常應該如何換匯？

2019年1月1日起，個人換匯額度依舊是每人每自然年5萬美元。

換匯目的不可以用於美國買房子、炒股票、基金、也不能買分紅型、返還型的保險。

所有的銀行轉賬、支付寶、百度錢包、微信等轉賬方式都將受到監管。

同時，國內的親戚也要注意：

2019年1月1日起，個人5萬以上交易、20萬以上轉賬，可能受到大額可疑監控。

對於大額支付交易的界定

1、當日單筆或者累計交易人民幣5萬元以上(含5萬元)、外幣等值1萬美元以上(含1萬美元)的現金收支。

2、非自然人客戶支付賬戶與其他賬戶發生當日單筆或者累計交易人民

幣200萬元以上(含200萬元)、外幣等值20萬美元以上(含20萬美元)的款項劃轉。

3、自然人客戶支付賬戶與其他賬戶發生當日單筆或者累計交易人民幣50萬元以上(含50萬元)、外幣等值10萬美元以上(含10萬美元)的境內款項劃轉。

4、自然人客戶支付賬戶與其他的銀行賬戶發生當日單筆或者累計交易人民幣20萬元以上(含20萬元)、外幣等值1萬美元以上(含1萬美元)的跨境款項劃轉。

這個通知已經開始實施。

這意味着：個人賬戶的大額交易及流水異常將接受央行監控管理，這之中，不僅僅包括銀行賬戶收支情況，網絡銀行收支記錄，還將包括支付寶、微信支付等非銀支付機構的記錄。

今後，我們個人用支付寶或者微信購物消費達到5萬塊錢以上、轉賬金額達到20萬以上，就有可能被列入大額可疑交易進行監控。

華人在海外難免會遇到換匯問題，有些看似平常轉賬交易，如今有可能已經觸及新的法律。

2019年開始，通過境內外對敲方式買賣外匯的人要三思而行了！



「歡樂春節」走進聯合國

慮，做到囊括中外、兼顧經典與現代。他表示，蘇州交響樂團受邀到聯合國演奏意義重大，這裡各國使團聚集，能將中國春節文化傳至全世界。

樂團演奏前，第73屆聯合國大會主席埃斯皮諾薩、本月安理會輪值主席國赤道幾內亞駐聯合國代表阿納托利奧·恩東·姆巴以及中國常駐聯合國代表馬朝旭先後發表致辭。會場還播放了聯合國秘書長古特雷斯的春節賀詞。

音樂會結束後，許多中國觀眾對記者說，這場演出讓他們在海外過了一個喜慶年，彌補了不能回國與家人團聚的遺憾。他們對樂團的高水平演奏讚不絕口，紛紛表示享受了一場聽覺盛宴。

希臘常駐聯合國副代表卡拉姆夫雷佐斯曾在中國工作，當天的音樂會讓他回到“舊日好時光”。他說：“中國和希臘都是文明古國和文化發源地。我對中國有很深的感情，熱愛中國的語言文化。音樂會十分精彩，我尤其喜歡其中的中國樂曲，感到彷彿又回到了中國。”他的小女兒用中文對記者說：“春節快樂！”

當天的音樂會屬中國文化和旅遊部“歡樂春節”活動項目，也是這一大型文化交流活動首次走進聯合國。

中國新年家庭日走進肯尼迪表演藝術中心

春雨過後，華盛頓哥倫比亞特區碧空如洗，波托馬克河畔肯尼迪表演藝術中心的玻璃外牆上，一抹鮮艷的紅色格外引人注目。

這是肯尼迪表演藝術中心為迎接中國農曆新年慶祝活動製作的巨幅海報，海報上印着一只剪紙生肖豬，喜氣洋洋、憨態可掬，遊客見了無不駐足。

9日，肯尼迪表演藝術中心迎來中國新年慶祝系列活動之“家庭日”，為華盛頓及其周邊地區的廣大民眾親身體驗中國春節，過把“中國癮”提供了一個機會。

記者看到，活動現場處處張燈結綵，歡樂的中國傳統樂曲不停奏響，大廳里人頭攢動，年畫繪製、燈籠製作、臉譜填色、提線木偶舞獅等互動展位前都排起長隊，體驗者絡繹不絕。

同丈夫一起帶着女兒來參加活動的華盛頓居民卡特里娜告訴新華社記者，女兒對中國文化很感興趣，從兩歲就開始接觸一些以中國歷史文化為背景的讀物。交談中，她身邊的女兒一直目不轉睛地端詳着展出的舞獅道具。

卡特里娜說，她希望女兒能在多元文化中成長，而春節作為中國最重要的傳統節日，是瞭解中國的絕佳窗口。

中國春節強調團圓，“家庭日”活動也旨在給親子互動創造機會。家長一邊指導孩子做手工，一邊

用手機拍攝記錄，作品完成後一家人自拍留念，這樣的溫馨時刻在現場隨處可見。

來自鄰近的馬里蘭州的佩里說，他和妻子帶着兩個孩子把所有活動都體驗了一番，不僅近距離感受了中國傳統文化，過了春節，還留下了一家人共度時光的美好回憶。

如往年一樣，當天的中國新年“家庭日”活動十分火爆。大廳入口處，一位向體驗者派發十二生肖貼紙的工作人員說，他們在不到兩個小時內為超過2000名體驗者貼上了貼紙，許多美國小朋友都能準確說出自己的屬相。這名工作人員表示，當天活動預計將有上萬人到場。

大廳外排起的長龍不見縮短。不過，排隊期間也並不枯燥：一位工作人員打扮成大熊貓在人群中來回穿梭，一頭舞獅踩着鼓點搖頭擺尾，還時不時湊到人前打招呼、撒嬌，引起陣陣歡呼，遊客爭相合影。廣東藝術團成員的抖空竹表演技藝精湛，吸引眾人目光，很多小朋友躍躍欲試。

華盛頓及周邊地區2019年“歡樂春節”活動精彩紛呈。在聞名遐邇的肯尼迪表演藝術中心，除中國新年“家庭日”活動外，中國中央民族樂團日前為當地觀眾帶來了大型民族器樂劇《玄奘西行》，中國中央芭蕾舞團將於下周上演經典芭蕾舞劇《大紅燈籠高高掛》。據悉，中國新年“家庭日”活動還將走進位於里士滿市的弗吉尼亞藝術博物館。

在弗吉尼亞州阿靈頓縣上初中的格蕾絲在9日的活動中收穫了一個小燈籠，上面用毛筆寫着她的中文名字。她對記者說，她看了《玄奘西行》器樂劇，其展現出的中國歷史之悠久、文化底蘊之深厚令她印象深刻，她還想進一步瞭解中國，期待有朝一日能去中國過春節。



安徽聯誼會豬年春節聯歡

辦公室印製的春聯高高掛起，“福到歲至滿人間，花隨春歸遍天下”，真是“瑞氣盈門”，“福”倒人間。

由新僑組成的安徽聯誼會自2009年成立以來，星辰斗移已走過十個寒暑秋冬。來自安徽各地的同鄉在天使城辛勤耕耘落地生根，或留學或執教，或經商或行醫，春華秋實碩果累累。在此向江淮大地的安徽父老鄉親說一聲，春節好！我們安徽旅美的游子向你們拜年啦！祝祖

國繁榮昌盛，國泰民安，幸福安康！祝中美友誼健康發展！

祖籍安徽巢湖的張素久女士春節期間活動特別多，但她一如既往堅持多年的習慣，參加安徽老鄉的春節聚會，給我們送來如家長的親切問候和祝福。孩子們喊着恭喜發財紅包拿來，從張女士手中接過由宣城籍謝曉秀精心準備的紅包，個個歡天喜地。恍惚之間，中國年的文化習俗自然而然的種在幼小的心田，生根發芽淵源流長。

這次春節活動的文藝表演活動真可謂精彩紛呈高潮頻起。正在美國探望女兒的黃梅戲表演藝術家夏承平先生(黃梅戲電影《天仙配》的董永扮演者)和黃山美女金毅對唱黃梅戲的片段，將大家帶入往日家鄉社戲的場景。汪老師

的精彩演唱讚不絕口。宿州籍郭凌表演了懷遠小調《砸石榴》，砸在小奴家的頭上，特別是她經典節目《好日子》，一下子把現場的節日氣氛推向了高潮。

此情此景，美食美酒，戲曲鄉音讓大家沉浸在一個難忘的中國年之中，彷彿又回到青春年少的故國家園。會長孫旭東在致辭中表示，感謝各位同鄉放慢生活的腳步，推開節日各種的應酬，來參加安徽老鄉的新春聚會。再一次感謝多年來默默贊助的瑤兄、楊兄、趙兄、汪老師、Anthony、張大哥，因為你們的支持，我們同鄉的活動可以薪火相傳越辦越旺。

難忘今宵，難忘今宵，共祝願，祖國好，安徽好，我們來年再相會！

2019年2月9號，農曆大年初五，美國洛杉磯春雨綿綿乍暖還寒。安徽聯誼會豬年春節聯歡活動在天普市四季酒店隆重舉行。活動大廳里歡聲笑語春意盎然，鄉親們舊雨新知拜年祝福互道寒暄，鄉情鄉音沁入心脾。國務院僑務

安徽各地的同鄉在天使城辛勤耕耘落地生根，或留學或執教，或經商或行醫，春華秋實碩果累累。在此向江淮大地的安徽父老鄉親說一聲，春節好！我們安徽旅美的游子向你們拜年啦！祝祖