

近日,BC省最高法院重新審理了一名欺詐受害者針對她的銀行提起的訴訟,她聲稱銀行有責任在允許她向海外轉賬 69,000 加元之前警告她注意社區中報告的詐騙行為。

BC 最高法院法官此前曾批准該銀行的駁回申請,理由是欺詐受害者李政(音譯:Li Zheng)沒有合理的希望在審判中勝訴。

“鄭女士聲稱,她於 2018 年 5 月 15 日接到一個電話,打來的人聲稱是中國領事館的一員。那個人有她駕照上的號碼,詐騙者告訴她,國際警察正在尋找她,她被指控捲入一起國際洗錢案。”

接着,詐騙者告訴鄭女士,她有兩個選擇:一是飛回中國,在調查期間將被監禁。二是將一筆資金匯往香港,在調查結束後會退還給她。

一週後(5 月 22 日),鄭女士前往位於列治文的中國銀行(加拿大)分行,在櫃員的幫助下,

華人被電信詐騙近\$7 萬!竟把中國銀行告了!!

鄭女士。法官寫道:“如果這樣警告,鄭女士很可能會意識到已被騙了,從而停止交易。”

這起案件的關鍵在於銀行的免責條款是否免除其責任。法官同意鄭女士的說法:即銀行在鄭女士在匯款文件上簽字之前,未能履行提醒客戶的職責。

“如果銀行履行了這項職責,那麼接下來的轉賬手續就不會發生,包括鄭女士填寫和簽署了一份包含免責條款的匯款申請書。”

“從這個角度來看,索賠並不是基於處理轉賬的錯誤,而是基於銀行在得知鄭女士希望進行此類轉賬時沒有警告她普遍存在的欺詐行為。”

大家覺得,鄭女士被電信詐騙騙走 69,000 加元,和中國銀行有關係嗎?

從自己的賬戶中將 6.9 萬加元匯入該行在香港分行的他人名下賬戶。

在她最初的訴訟中,鄭女士聲稱銀行在交易時就知道這種普遍存在的欺詐行為,卻沒有警告她。這一指控尚未在法庭上得到證實。

作為轉賬過程的一部分,鄭女士簽署了一份“匯款申請書”,其中包含一項“免責條款”,免除銀行對轉賬產生的問題的法律責任。

鄭女士聲稱,與她交談的出納員和另一名銀行員工都沒有問過她關於轉賬的任何問題,儘管銀行對她的說法的回應表明,內部控制和合規官張斌(音譯)詢問了鄭和她的預定收款人之間的關係。

但張說,當時鄭女士沒有回答他的問題。

她於 2020 年 8 月提起訴訟,聲稱“銀行在交易時就知道這種普遍存在的欺詐行為”,並有

中餐廳僱偷渡客, 3 華人被判刑,多房及\$72 萬被沒收

阿拉巴馬州 3 名在當地經營中餐廳的中國公民,在承認通過餐館窩藏、聘用非法移民的控罪後,周二,一名聯邦法官判處其緩刑。

3 名被告均為中國公民,分別是鄭孔正(Zheng Kong Zheng,音譯)、王德雲(De Yun Wang,音譯)和鄭孔梅(Kong Mei Zheng,音譯)。鄭孔正於 2000 年在機場大道(Airport Boulevard)創立了現已關閉的涉案餐館中國超級自助餐(China Super Buffet);王德雲系鄭孔正妻子,在涉案餐館工作;鄭孔梅系鄭孔正妹妹,也是自助餐館的老闆之一。

三人已於去年 6 月承認聯邦指控罪名。當時可能面臨驅逐出境,但美國地區法官特里·穆爾(Terry Mooror)建議移民官員允許他們留在美國。

2 月 7 日(周二),法官下令判處鄭孔正兩年緩刑,前六個月在家監禁;王德雲被判處緩刑一年;鄭孔梅被判處緩刑一年。

鄭孔梅的律師請求寬大處理。其代理律師霍華德·科恩(Howard Cohn)在量刑備忘錄中寫道,其當事人在受到移民指控前沒有任何犯罪記錄。“作為一名 55 歲、退休多年的初犯,鄭女士再次犯罪的可能性很小,”他寫道。

律師邁克爾·沃爾什(Michael Walsh)代表鄭孔正和王德雲提出了類似的觀點。“這是鄭先生和王女士的第一次定罪,他們不太可能



再犯,”他寫道。

這些指控源於 2009 年 5 月的一個匿名舉報,稱中國超級自助餐僱用非法入境員工。鄭孔正和王德雲承認,他們把員工安排在西新港路(Newport Drive West)的一所房子里,鄭孔正在聖胡安路(San Juan Drive)的另一所房子里。法庭記錄顯示,這些員工乘坐該餐館擁有的一輛 2011 年 GMC 麵包車從家里來回工作。

從 2015 年到 2018 年,執法人員 4 次攔下這輛麵包車。抗辯文件顯示,每次都是由餐館老闆或經理駕駛這輛麵包車。這些文件顯示,這些員工來自中國、梅第科(Medico)和危地馬拉。

被告承認向員工支付現金以隱瞞其就業情況。他們沒有列在阿拉巴馬州稅收部門的工資記錄中。

被告同意交出從銀行賬戶和保險箱中繳獲的 72.26 萬美元,以及非法移民員工居住的房產。被告還放棄了在奧蘭多的 4 處房產。

遭渲染成中國間諜無罪後 他生活已毀

“我的生活永遠不會恢復正軌”,三年前被聯邦檢方指控涉充當中國政府代理人的藏裔昂旺(Baimadajie Angwang)27 日指,他因華裔(專題)身分被“蓄意抹黑”成間諜,在獄中染疫後被歧視對待,聯邦雖日前撤銷他的所有控罪,但未給具體原因,整起案件毀了他的生活,要求捍衛自己的權益與司法公正。

聯邦檢方撤銷對昂旺所有指控一週後,他 27 日接受本報專訪時表示,因前總統川普領導下的司法部啓動“中國計劃”,聯邦政府針對調查各行業的華裔,他因此被針對性調查起訴,還包括日前被撤控的麻省理工學院(MIT)教授陳剛以及經庭審宣判無罪前田納西州立大學教授胡安明等。

昂旺表示,聯邦政府在逮捕他前,已預設他是“壞人”,部分證詞只摘取部分段落,重新編譯,以起訴書中指他稱呼中國駐紐約(專題)領事館官員為“老闆”舉例,他回應稱,自己原文稱呼對方是“哥哥”以表尊敬,但被曲解翻譯,牽強附會列為證詞,“欲加之罪,何患無詞”。

近三年被告生涯中,昂旺說,他的親友受到打擊,他仍記得 2020 年 9 月離家上班時,數十名聯邦探員攔在他車前,用六把步槍指著他臉的情景,他的妻女在屋內目睹整個過程;先後服務海軍與陸戰隊的他說,自己服務國家多年,但聯邦探員第一句話竟是問他會不會英文,以有色眼鏡

看待亞裔,備感失望。

昂旺說,他被單獨關押六個月,從最初的驚訝,到之後委屈,一直到憤怒,他堅持不妥協,盼望司法公正,“傾家蕩產,我也不低頭”;他回憶,檢方在初期全力阻止他保釋,減少他與家人與律師的聯繫,“想要從精神上先摧毀你”。

疫情爆發後,2021 年 3 月昂旺在獄中染疫,他說,自己曾多次申請退燒藥,但被獄警以無藥拒絕,指他要用身體自行對抗病毒,甚至譏諷他“這個病毒是華人(專題)帶來”;他說,當時自己飽受病毒折磨,喉嚨刺痛,只能通過寫紙條貼在門上抗議對方的言論。

因染疫與各方考量,法官同意昂旺交付 200 萬元的保釋金候審後;他說,此後聯邦檢方四次推遲上庭時間,直到檢方撤銷指控前三周,取下他的電子腳鐐,19 日由主審法官宣佈撤案,這起案件才結束;他說,期間他用存款與帶薪停職的薪水支持訴訟與生活,對於此結果他在“意料之中也高興不起來”。

昂旺表示,自己被捕後,聯邦政府把他渲染成中國間諜,但在起訴中沒有一項間諜罪,指他非法充當中國政府代理人,毀壞了他的聲譽,也毀掉他的生活,但當局始終未闡明具體撤案原因,欠他一個公開聲明與道歉,不排除以法律維護自身權益,“我的人權、我的司法公正在哪里”。

對於此案,昂旺感謝親友、警隊同儕與陌生人支持,也呼籲華裔團結,更鼓勵正在經歷相同遭遇者,不要因經濟與精神壓力妥協,堅持等待正義;他說,成為警察是自己的夢想,從警期間每當幫助不諳英文、不懂法律的民眾,都感到高興,未來盼望早日回歸警隊,迫切希望繼續服務社區。

昂旺的案件撤銷後,紐約東區聯邦檢察官辦公室拒絕對此置評。

華人口述:中國駐美領事館排隊申請中國簽證親歷

今天收到一位讀者投稿,講述了他昨天去中國駐舊金山領事館排隊申請簽證失敗的經過。他的經歷對最近想去中國大使館或領事館申請簽證的美籍華人朋友們很有借鑒意義,特此分享给大家。希望對大家有所幫助。

2 月 6 日是舊金山總領館恢復面簽的第二個工作日,本來想趕在 2 月 3 日的第一天就去,但那天灣區下起了挺大的雨,另外,很多人說第一天肯定人多,就放棄了。想着第二天也許人少點,早上 6 點多起床,趕往舊金山。



快到舊金山時,還有些堵車,8 點多的時候車到領事館簽證大廳門口一看,糟了,排隊長龍已經繞過兩個街角。也根本沒地方臥車,只能去附近的日本城地下停車場。等停完車步行回來,隊伍更長了。

懷着忐忑的心情,小跑到隊伍末端。開始和我前面一位小哥聊天。他說他從西雅圖昨天開 12 個小時的車來到舊金山,請了三天的假,今天不行的話,明天再來。我原以為起個早起開一個多小時的車算辛苦了,看這位小哥比我辛苦多了。我問他:你有什么急事回國嗎?他說:實際上也沒有急事,只是三年沒回國,太想早日回去看看,實在等不及了。

我前面的隊伍大概有好幾百人,我後面也有幾十人。許多人帶着馬扎和沙灘椅,看着這個陣勢,我心中暗想:今天是起個早起、趕個晚集,估計是要空手而歸。

隊伍前後的“隊友”們迅速聊了起來,紛紛介紹自己的簽證之路的種種困難。大部分人是發郵件申請好幾次,只是收到類似我收到一樣的自動回復,一月份之後幾乎沒有可以通過發郵件和“雙向郵寄”成功的。有一位中年女士,說她家親人最近去世,要回去奔喪,郵寄兩次被退件,可能是因為缺材料還是什麼文件不對,所以她今天只能來排隊。

我身後是一對說廣東話的母女,媽媽年齡挺大的了,總也站不住,只能拿個信封墊着坐在石頭或馬路牙子上,坐一會兒看上去要去睡着了。有一次旁邊那輛汽車要啓動,她坐在那里完全沒反應,眼看車輪要碾壓上她的腳,我和旁邊一位“隊友”趕緊叫她女兒去抱她媽媽拉起來。看着這樣的場景,真是挺心酸。我也沒帶個馬扎,要是帶了,至少可以讓這位老大媽好好坐一下。

前面排着一對白人老公和華人太太。白人老公還在忙着接什麼業務上的電話。過一會兒,去買了兩瓶水回來,給太太一瓶,另外一瓶對前後的“隊友”們問,誰要喝水?誰要喝水?我表示感謝,心想:我不要水,我憋着想上廁所呢。簽證大廳里面有廁所,我心里不斷念叨,還有多少時間能排到能進大廳,這樣我就可以解決問題了。

隊伍里有位熱心人說,我去前面打探一下情況。過了半响,他回來給我們帶來了壞消息。他說他去前面問,排隊伍第一位的那位老兄,昨天晚上 9 點多就來排隊。有一位 4 點半來的已經排到 80 多號,5 點多來的排到 100 多號了。和他們相比真的沒做到“起個早起”,所以也不用抱怨什麼“趕個晚集”。

領事館每天只收 150 個號,所以,我們徹底沒戲了。

當時隊伍中就炸開了鍋。有人像泄了氣的皮球,準備回家,有的決定堅持下去,看看還有沒有機會。我前面的西雅圖小哥好像比較樂觀,說應該還有希望吧,我們排到了還能不收我們的?

正在大家搖擺不定,猶豫要不要離開隊伍回家的時候,領事館出來兩位穿黑西裝制服的女工作人員,沿着隊伍旁走,手里舉着兩個牌子,一個是英文的“End of Line”,一個是中文的,寫着:“今天的號已經沒有”,並和大家說今天 150 個號已經發完,請大家不要排隊了,今天請先回去吧之類的。

剛纔想給大家送水的白人大哥,好像聽懂了中文,驚訝地叫了一聲:What?!

那位家中有人最近去世的女士聽到一下子就懵了,前面隊伍也有一位女士說她家人病危,我看她們倆眼眶里都泛着淚花,兩位女士手里攥着材料,急匆匆跑去追那兩位領事館出來的工作人員,旁邊的“隊友”們也都紛紛表示支援,說:緊急人道,跟工作人員再說說,應該可以的。

根據領事館網站上的說明,“緊急人道”理由可以優先辦理簽證,但要提供一系列的證明,比如病危通知,死亡證明,關係證明等等。說起“緊急人道”,本人其實也算,母親幾個月前去世,母親去世前未能見到最後一面,這次辦簽證就是為了處理母親的後事,讓母親可以早日入土為安。但因為不是最近去世的,所以不符合“緊

急”的要求,幾次寫郵件申請都沒得到處理。

像我這樣的情況實際上非常普遍,趕在這個節骨眼上,來舊金山排幾個小時的隊多或少家里有些事情,可謂家家有本難念的經。

我自知自己算不上“緊急”人道,所以就和前面的西雅圖小哥道別,離開隊伍打道回府。排了三個小時隊,空手而歸。一邊往隊伍前面走,一邊計劃着下一步是明天再來,還是找中介。

走到前面看到前排的人裝備就是不一樣,自己帶着都不是小馬扎而是比較舒服的椅子,還有人披着毛毯。看着他們的裝備,我覺得今天我失敗是應該的,他們太拼了。前面我就和西雅圖小哥開玩笑說要不要開個房車來,或直接搭個帳篷。

我實在鼓不起勇氣再來一次,所以決定找中介代辦。找中介也是一件需要非常謹慎的事情,你把那么多私人信息和文件交給一個你不認識的人,他/她做事是不是負責靠譜?會不會濫用你的私人信息?這些其實都是找中介的風險。

下午回家後便研究比較各家“中國簽證代辦”,最後找了三家聯繫比較後確定一家朋友剛剛在那里辦過的代理,今天已經把資料交過去,下一步就是等消息。

在詢問的過程中,對其中一家很反感,他好像就去排隊幫你把申請交進去,其他都不管,幫客人看一下表格是不是符合要求就要收咨詢費。這樣的代理建議不要找,我覺得他不比客人懂更多。

今天腦海里總是浮現那兩位申請緊急人道的女士的焦急的眼神,那位坐在馬路牙子上快睡着的老太太的樣子。

我常問我自己一個問題:我是誰?我這樣的在美國的華人是誰?

我覺得美國華人是中美之間的扯不斷、剪不開的紐帶,在中國有我們的親人、朋友,有一個讓我們牽挂的家。2020 年疫情爆發,多少華人幾乎買斷了美國這裡的口罩和防護用品捐給武漢的醫院,寄給國內的親人。

三年來大家都不容易,許多人在中國的親人都發生了變故。本想最困難的時間已經過去,終於可以回家看看,沒想到簽證又成了這些美籍華人的攔路虎。

疫情以後,中國的十年簽證被“暫停使用”,

到現在雖然國內已經全面放開,中國人赴美的 10 年簽證也一直有效,但就是美國人赴中國的 10 年簽證還在被“暫停使用”,這是造成目前使領館簽證潮的最主要原因,使領館的工作人員也很辛苦,我非常同情他們。

前不久有人在 Change.org 上發起 petition,呼籲中國大使館恢復 10 年簽證,目前已經得到超過 3.1 萬人的簽名。簽名下的留言可以看到許許多多像上面兩位女士的境況,非常讓人同情。

希望,國內有關部門能看到這些美國華人的呼聲。改善中美關係,其實最好的方法是從給在美國的華人一些方便開始。

為了方便正在準備申請中國簽證的朋友,我們根據舊金山領事館的要求和網友實際填表經驗寫了一個準備中國簽證的清單,僅供需要的朋友參考。新聞來源:圖解美國

在舊金山領事館申請簽證需要準備的材料:

1. 護照原件(有效期必須在一年以上,必須有至少 2 頁空白簽證頁,護照要簽名)
2. 護照的複印件(包含照片和簽名在一頁上)
3. 中國簽證在線填表確認頁:需簽字,填寫日期
4. 中國簽證申請表:需簽字,填寫日期
5. 如果照片在填表時沒通過,需要提供一張照片
6. 原有的十年中國簽證的複印件
 - 如果十年簽證在舊護照上,還需要舊護照的原件。(吊銷舊簽證需原件)
 - 如果沒有十年簽證,需要最近一次的中國簽證的複印件。
 - 如果沒有過中國簽證,需要入籍證書複印件、最後一本中國護照原件和複印件、中國身份證複印件。
 - 如果您改過名字,需要提交改名的證明。
7. 國內親屬邀請信
8. 國內親屬身份證複印件
9. 加州駕駛證複印件,如沒有可提供水電費賬單。目的是證明你是加州居民。
10. 《申請人在美國》聲明(好像已經不需要,但最好準備着)
11. 《註銷舊簽證》聲明(好像已經不需要,但最好準備着)