

# 海外華人通過支付寶向中國匯款 數百賬戶遭凍結?

每年1月,中國公民有了新的換匯額度,又恰逢春節之前,所以很多人都有換匯需求,在加拿大的華人微信群里也經常有換匯的廣告。由於換匯發生的詐騙搶劫案也層出不窮,甚至發生命案。不久前本報就報道了大多倫多地區一名華人男子因為換匯被另外一名華人男子和兩名打手劫殺的案件。最近中國駐新加坡大使館就此問題專門發文提醒海外華人。

儘管提醒是中國駐新加坡使館發出的,但有效性卻是針對全球華人。

在加拿大針對匯款公司的監管較為寬鬆,很多匯款公司在當地的業務是合法的,但這些公司操作匯款業務的手法在中國可能就是違法的。

其中最常見的操作是匯款公司在國內國外有兩個實體,在境外匯款人向匯款公司支付外匯現金或者轉賬,在中國境內匯款公司的代理實體向匯款人指定的微信、支付寶、銀行卡支付人民幣。這種匯款方式看起來很方便,但實際上觸犯了中國法律。

大使館提醒說,由於境內劃轉的資金多且來源不明,有的甚至涉及跨境賭博、電信網絡詐騙等違法犯罪活動,極易導致客戶中國境內賬戶或資金因涉案被執法部門依法凍結。

所以,其他國家境內所謂“合法”的匯款公

司他們的操作並不一定符合中國法律規定,向中國境內匯款需要通過中國認可的金融機構。如遇境內賬戶被執法部門凍結的情況,請主動與辦案單位聯繫,根據要求提供相關證明材料,以維護自身合法權益。

據新加坡當地媒體報道,2022年到2023年12月15日,警方共接到超過670起匯款到中國後銀行賬戶被凍結的報案,涉及金額約合7000萬元人民幣。

1月13日,中國駐新加坡大使館發文提醒海外華人,“有部分在境外的中國公民通過當地匯款公司向中國境內轉款後,其境內賬戶或資金因涉案被執法部門依法凍結,給個人財產造成一定損失。”

新加坡金管局在2023年12月18日發佈聲明稱,從2024年1月1日起,本地持牌跨境匯款公司暫停使用非銀行和非卡渠道向中國

境內個人匯款,只可以通過銀行、銀行卡網絡運營商或持牌金融機構合作,為客戶匯款到中國,不得通過海外第三方代理匯款。這項規定為期3個月至2024年3月31日。

微信和支付寶不是法外之地,這兩個軟件都有支付功能,有的人會選擇把資金分散在微信、支付寶、銀行卡,這樣單筆交易的金額會比較小,自覺不會被監管部門發現。

但在此要提醒大家,監管技術手段不斷升級,大數據可以把一個人所有關聯賬戶的資金往里都收集到一起,千萬不要以為看起來不相關的交易就不會觸犯法律。

有些時候,換匯操作在一些國家或不違法,但在中國這種行為卻可能違法,一旦金額超過了一定限度,就有可能被金融機構上報執法部

門進行查處。

2023年,全球中文媒體報道最多的洗錢案發生在澳大利亞。

當地名為“長江換匯”(Changjiang Currency Exchange)因涉嫌洗錢2.29億澳元被搜查,七人被逮捕。

該公司有很多華人客戶,其換匯手法就違反了中國外匯管理規定。

該公司通過支付寶、微信、銀行卡兩邊對轉賬,由於數額巨大,在中國境內構成“變相買賣外匯”。

根據中國法律,非法外匯買賣獲利超過10萬元人民幣,或非法換匯數額超過500萬元人民幣,將被法律制裁。

人行監控反洗錢支付寶、微信大額交易。據報道,2019年1月1日起,中國關於非銀支付機構開展大額交易報告新規施行,用戶個人使用支付寶或者微信支付的購物消費達到人民幣5萬以上、轉帳金額達人民幣20萬以上,將被列入大額可疑交易進行監控。

原籍中國山東的華裔加拿大居民王永利(Yong Li Wang,音譯)與中國山東的海外買家王洪潔(Hong Jie Wang,音譯)決定在BC省共同出資購買一套5畝的獨立屋,該物業目前的估價是215萬加元。



# 硅谷殺妻案:“神仙眷侶”背後,你真的瞭解家暴嗎?

作者:曉霜,畢業於北京大學法律系,美國杜克大學法學博士。從事律師職業,業餘寫作。著有《孩子,我該怎麼愛你》《痕記》等。北美作協會員。

周媛 (Joanne Zhou),The Zhou Law Group 創始人和合夥人,加州認證家事法專家。她和團隊代理的加州家事法案件超過五千個。她不僅關注如何高效協助客戶快速走出離婚陰影,也擅長處理複雜、高資產和跨國離婚案件。

寫在前面:

最近硅谷三樁血案,包括一對年輕的清華大學畢業的谷歌工程師,27歲的陳某被指控殺妻。

兩個都是妥妥的學霸,看着像一對“神仙眷侶”,怎麼會發生如此慘烈冷酷的血案,社區震驚,網上引起廣泛關注。為此邀請資深律師周媛給大家講講家暴法。

雖然中美文化和法律不同,但是面對同一個問題。多個國際組織曾經報道,全球超過1/4的女性受到家暴。中國人重家庭,但是家庭的期待和矛盾,我們往往不知如何處理。在普法的同時,讓我們一起反思我們的文化和教育,也學習如何保護自己和家人。

曉霜 Q:近日硅谷的三樁血案,震驚華人社區。27歲的谷歌工程師陳某被指控殺妻。警察報告妻子頭部被打傷致死,家中臥室血流滿地,出事現場慘烈。難以想象父母親的悲痛。據說這兩天不少人打電話給律師瞭解家暴法律。咱們就這個機會普及一下。在加州到底什么是家暴?

周律師 A:在加州,法律對“家暴”的定義是非常廣的。它包括:

- 人身傷害,使用身體暴力的行為,如打、推、拉、咬,甚至性虐待;
- 精神虐待,如不斷地批評、恐嚇、羞辱;
- 情感虐待,如常常聽話的精神操控,PUA等;
- 財務控制;
- 心理虐待,通過口頭或者書面的方式恐嚇引起恐懼。

另外還有常見的威脅要進行網絡媒體曝光,找公司上司、同事。

也包括一些華人看起來沒那麼嚴重,甚至行為可能並不是很明顯,不認為是家暴的行為,如口頭上的語言威脅魚死網破,不得好死,動手動腳拉扯,搶手機,不讓對方自由行動或離開,但是法律上可以認定是家暴。很典型的情況如,一方坐着不願站起來,另外一方去拉衣服;一方鬧得不讓另一方睡覺;吵架時推來推去,互相扔東西,拉衣服,堵住門不讓人出門。

我們華人家庭常發生這些事情,可我們的法律意識不強,中國的文化不同,美國的法律又和我們以為的也不同。我們要有這種意識。鄰居一個911 Call,你就可能被告刑事家罪,對方也可以在家事法庭申請家暴禁制令讓你搬出家門,剝奪撫養權。

Q:您談到美國的法律/文化跟我們中國的法律/文化很不相同,那麼您看到家罪案件有什么共同特徵?

A:華人一般是非常嚴重的家罪案件才會找律師。一般情況不會找律師的,也不會去打電話找警察。這是令人痛心的事情,為什麼要到那麼嚴重才尋求幫助?

Q:那麼什麼情況下需要尋求幫助?什麼情況要給警察打電話 call 911?

A:統計數據表明,家暴往往是0次,或者是無數次。第一次出現家暴就要馬上阻止,不能讓一方覺得他/她可以這樣做,一次沒有問

題,家罪方往往會持續探查底線,以後的家罪程度往往會越來越嚴重,到無法控制。平時可以預約諮詢律師。晚上或周末發生家罪,感到有生命安全問題,應該及時打911。你要知道自己有權利 call 911。

Q:很多華人朋友不瞭解,包括我自己學法律的,一個911 call以後會發生什麼?要面對什麼?如何做好心理及各種準備?

A:一個911 call以後,你要知道警察關注的是保護人身安全。家庭關係和結構可能馬上會發生變化。這往往有兩個法律程序同時進行。



刑事方面

刑事方面,家暴可以是刑事案件,警察會選擇逮捕更有威脅性的一方,調查案件,記錄報告,大概2周內遞交檢方(District Attorney),檢方決定是否起訴。現場警察就可能給受害者提供緊急保護令(Emergency Protective Order),保護的時長可能是3天、7天甚至是10天。警察一般會告知受害者利用這個緊急保護令的時間去家事法庭申請更長更全面的家罪保護令。

面對警察對話,大家都很緊張,毫無經驗,有時夫妻吵架,警察來了,會分開問話。我曾多次見過這樣的案例,一方為了保護另一方,被打的一方說沒被打,打人的的一方說自己被打了,反而導致受害者被逮捕。有時候警察判斷必須帶走一個,在認定誰更有危險性的時候,他們的判斷不一定是準確的,導致他們還會帶錯人。

提醒大家,如果你被警察帶走(Arrest)時,千萬不要與警察衝突,不要拒捕。警察有槍,他們感到被攻擊時可以開槍。當他們問你時,你可以保持沉默。這是你的法律權利(憲法第五修正案)。你可以找律師代理,尋求適當的專業的法律幫助。

刑事案件被告人交保費後可以保釋,小的案件一般是\$1-\$2萬。可以找 bail bond company,支付大概保釋金10%左右的保釋費就可以先從監獄里出來等待庭審。案件到檢方,他們決定是否起訴。你的律師和檢方往往會提出辯訴交易(plea bargain)看你是否接受。目前的小型家罪案件還是以教育為主,讓施暴方去上課,如 anger management classes, batterer intervention program 等。大部分案件在陪審團審判(Jury Trial)之前都會達成協議和解(settle)。一小部分案件才會到陪審團程序。

家庭法庭

啓動刑事案件的同時,受害者可向家庭法庭申請家罪保護令,臨時保護受害者及未成年兒童。家庭法庭處理包括是否離婚,孩子的撫養權,撫養費,配偶贍養費等等。

總之,生命安全有問題要 call 911,同時心里要知道下面會發生什麼。提早諮詢專業的律師,讓律師對自己的情況做出恰當的分析,才能做到心中有數,做事有分寸。

Q:可否簡單介紹一下家事法庭的家罪保護令(Domestic Violence Restraining Order)的用途?

A:加州法律允許家庭暴力受害者申請家罪保護令(也稱為“緊急限制令”)。保護令的內容可包括不允許被告通過任何方式聯繫受害方和孩子,要遠離受害者的家、工作單位、車子、孩子的學校等。這時被告可被限制不能回家。如被送達

保護令,往往你會被要求半小時以內離開家。你可能需要住幾天旅館,或者找親戚朋友。

我們也關注到不少案件中,有特殊需要兒童的家庭,壓力大,孩子行為與大人的衝突多;和老人同住的家庭,老人往往在文化背景、言語行為上與當地的文化差異更大些,也容易發生衝突導致家罪案件。我們要提高這種意識。

Q:家罪案件審理過程一般有多長時間?往往還涉及離婚。有些案件離婚很快完成,但是孩子撫養權,財產分割需要很長時間。

A:前面講過兩個法律程序可能會同時進行。刑事方面,被告律師與檢方溝通,證據不足的有希望撤案;或者討論檢方提出的方案和解,一般1-2年的時間。不能達成協議就去法院通過陪審團判決。

家庭法庭方面,孩子完全的撫養權一般先給受害者一方(sole legal and sole physical custody)。受害者一方面可決定與被告和解,並通過律師的專業協助同時獲得安全保障。或者律師幫助受害者與施暴方完全分離,切斷。家庭法庭有很多的技術和手段來保護大人和孩子的合法權益。

在離婚案情中,如律師不專業,複雜的案件可能拖更長,所以一定要找專業的家庭法律師。離婚程序並不是很輕鬆的一個過程,大家都希望快速了結,但如有很多爭議加上法庭處理速度等問題,又會導致程序不得不變得更長。普通案件幾個月可完成,一般很複雜的案件,我們律所都能在兩年之內完成。

Q:因為家罪離婚,配偶的贍養費問題怎麼規定?贍養費以後是否可以根據雙方收入變化而變化?孩子18歲以後誰管?

A:關於配偶的贍養費時長,如果結婚10年以上理論上可以獲得終身贍養費;10年以下一般是支付結婚長度的一半。配偶贍養費是否根據雙方收入變化而變化,要看法院如何判,或者雙方如何協議。子女撫養費部分,一般孩子18歲後法院就不管了。我們律所,根據我們華人家庭的特殊情況,一般會幫助客戶考慮到孩子上大學的費用,協助雙方擬定合適的調解內容。

Q:我們中國人的文化,家醜不外揚,很多人認為家事不是“刑事問題”,我們很多家庭見到父母一代吵吵嚷嚷一輩子很正當。老夫夫婦可能早分手了,中國夫妻綁在一起,生死相依。對於華人家庭到底什麼是“正常”,什麼是“不正常”?什麼是觸犯了法律?閨蜜被家罪求助時,勸

離勸合都有風險。這裡還有友情、文化、倫理和道德的因素。您怎麼看?

A:我們不要去評論(Don't Judge people),但是我們可以普法啊!像我們現在一樣,告訴他們法律怎麼規定,什麼是觸犯了法律。讓夫妻雙方都有機會學習。一方面知道有些事不能做,另一方面,當受到家罪時,他們知道如何面對。

Q:說得太好了。我們不要去評論,但是可以去普法,可以幫到朋友。在美國我常聽人說:“離不起婚”。美國公佈的離婚率有一定的“欺騙性”。2022年離婚率最高的州是Arkansas,第二是New Mexico,NY(紐約州)第40位,CA(加州)是第42位。硅谷房價那麼高,一般的家庭沒有辦法承擔分居和離婚的經濟壓力,有些夫妻在一起是為了經濟上的合夥,這是無解的。當這類客戶求助時,您有什麼可以告訴他們的?

A:我會告訴客戶,你有離婚的自由。很多人沒有意識到有這種自由。我希望他們能夠平衡自己追求幸福的那個標準和生活水平的高低,考慮哪個更重要。有的家暴受害者為了孩子不離婚,那麼我就問他們是為孩子生活在一個暴力破碎的婚姻里好,還是健康的家庭好?同時要考慮對自己身體的傷害,更重要的是人身安全。我的很多客戶離婚後,往往感謝我們,幫助他們走出來,獲得新生。

當然每個人的價值觀不同,生活的目標也不同,律師只是幫助客戶解決法律問題,不能為他們做生活的選擇。提供法律知識,可以幫助他們做決定。

▲ Santa Clara County Superior Court Q:咱們討論法律問題,但很多這類案例也涉及憂鬱症,面對無法承受的壓力,引發法律問題,是嗎?

A:是的。不少家庭是因為當事人得了憂鬱症,他們沒有意識到會傷害自己和親人。我們鼓勵華人社區關注心理健康,鼓勵當事人及時尋求找醫藥、心理諮詢以及各種社區項目的幫助。寫在後面:

法律不能解決所有的問題,尤其涉及到感情,家庭婚姻問題,法律只是一個維護社會秩序,保護公民人身安全的工具。希望今天我們的分享和討論能給大家一點幫助。無論在哪裡,我們都要瞭解當地的法律和社會資源,建立一個可以互相支持的系統,包括身體和心理健康的支

持。新聞來源: 奴隸社會

## 華人找槍手考駕照趨勢大增 走線華人尤其多

據世界日報報道,華人(專題)社區早有找槍手代考駕照、買駕照的歷史,但近期不少讀者反應,最近這個現象在皇后區法拉盛愈演愈烈,教練也參與其中,其中走線華人尤其多。

相關專業人士警告,一旦被告發發現,將面臨駕照吊銷的制裁,並可能在幾年內無法再次考取駕照,民衆應守法。

據一名走線華人王先生透露,他最近聽說不少華人購買駕照,“我知道的兩個人,一個花了1200元,一個1400元,讓別人代替他們參加考試,本人只要在家等駕照寄過來就好了”。他透露,其中一位是通過駕校進行購買。

另外一名不願透露姓名的走線華人表示,一些駕校教練主動建議學員購買駕照,“我在那個駕校買了幾節課,然後我考試沒過,當時很着急,我問教練說有什麼辦法可以讓我過,他說可以找人代考,1500元全包”。他表示,教練聲稱,包括筆試和路考在內的整個過程都會由一個外貌相似的人代替完成,被發現的風險很低。

張女士是一家在法拉盛地區開設20多年的駕校的工作人員,她表示,他們最近也接到不少詢問買駕照的類似電話,不得不一一回絕,“我們跟他們說,被抓到以後要上黑名單的”;對於此現象,她指出,可能有些華人由於不懂英文或害怕考試,“還有就是華人有個習慣,如果用錢可以做到,就不想花時間考了”。

走線華人王先生則認為,這一現象的原因可能是因為華人在短時間內大量增加,導致練車和預約路考的排隊時間變得非常長;但法拉盛附近考場的路考通過率低也是一個原因,“老司機很多都考不過,我身邊十多個考駕照的,平均考三次”。

他表示,這一點不能全怪華人,“我覺得我們經常被亂扣分,我有個老司機朋友被扣了130分,所以很多人都去新鮮草原考了”。

信心商業駕校的華人教練李健(Jacky Li)說買駕照風險很大,“我和我的學員說,買駕照的不會只賣一個人,如果一個人被紐約(專題)州汽車監理廳(DMV)發現,剩餘的人都會發現”。他表示,一旦被發現,駕照肯定會被吊銷,並可能在幾年內不能考試,而且紀錄會一直在案,“華人來這邊不太容易,我建議大家本本分分遵紀守法,這不僅是對別人,也是對自己負責”。