

私下换汇,当心变成“洗钱”工具

◎吴佳玲

20世纪90年代,国内开始刮起了出国打工的风,人们期望借此获得更高的薪资和更好的发展机会,这股风一直吹到现在。

王叔年轻时是一名出色的电工师傅,为了让家人过上更好的生活,在自己40岁时选择和同村人一起前往新加坡打工。就这样,王叔负责在外赚钱,老伴儿在家照顾老小,家里的日子一天比一天红火。2024年5月,王叔60周岁了,他决定退休,将赚的钱汇到自己国内账户后,就立马回国了。

正当王叔悠然自得地过着养老生活时,辖区派出所民警找到他,说他名下的一张银行卡涉及外地一桩网络诈骗案件,要求他立刻到所里做笔录。后来,王叔得知涉案的那笔资金就是自己从国外寄回的钱。王叔抓破了脑袋也想不通,自己的钱怎么就变成涉案资金了呢?难不成是那个帮自己汇钱的人有问题?

原来,王叔是个谨慎的人,这些年一直都是通过银行换汇寄回国。但是近期银行汇率较低,王叔想着这最后一笔要能多换点就好了,便动起了找黄牛换汇的心思。

一天,王叔在老乡群里看到了黄牛换汇的广告,便主动添加了对方面。对方告知王叔,银行汇率是4.9,他可以到5.1,如果换得多还可以提到5.3。王叔心动了,当下就换了一笔。

民警向王叔解释:骗子洗钱的方式有很多,换汇是其中一种。例如你给黄牛的新币,可能是自己辛辛苦苦赚的钱。但黄牛其实只是中间商,打到你国内账户的钱是骗子在网上骗的其他受害人的钱。

尽管王叔极力解释这笔钱是正当得来,自己对诈骗一事毫不知情;但由于黄牛微信把他拉黑了,他回国后又换了新手机,无法证明换汇一事,他的账户就只能一直封着。王叔也被告知,只有把钱退还给受

害人,自己的账户才能恢复。虽然王叔也是受害人,但事情一直这样拖着也不是办法。最后,王叔决定将钱还给其他受害人,在警方把账户里的钱划扣之后,王叔名下的账户终于得以解冻。

王叔后悔极了,因为自己的一次贪心,半年的积蓄全部没有了。为这事儿,老伴儿也一直在他耳边唠叨,没办法,王叔找了个保安的工作,为了赚钱,更为了躲清静。

对于在国外打工的国人而言,往国内汇款是必不可少的操作,通过银行换汇往往手续相对烦琐且费用较高,于是很多人都会选择私下换汇,觉得既省事又省钱。然而,换汇可不是一件小事,稍有不慎都可能被卷入“洗钱”案件。私下换汇还容易带来个人信息泄露、上当受骗以及引发自身安全风险等一系列问题。私下买卖外汇风险巨大,如需兑换外汇,一定要通过正规银行的渠道进行兑换,切莫因贪图小利而与陌生人私下交易。

严防假古董真“收割”

◎熊志

网上有人发帖称,自家老父在某直播间花9999元下单了圆明园十二生肖兽首铜像之一的马首。媒体调查发现,趁着珠宝文玩直播的火热行情,部分账号正在以“高价回收或参与拍卖”的说辞诱导观众疯狂下单,受骗的往往是略有积蓄的中老年人。

直播电商兴起之后,珠宝文玩类带货也走上风口,吸引了大量消费者。不过从各类报道来看,各类圈钱乱象层出不穷,一些不法分子将假古董包装成“稀缺藏品”,精准收割老年人,让其深陷其中。

像圆明园马首这样的重要文物,不可能在市场上流通,直播间所售的无非是一些仿制品,老年人对此不会毫无判断能力,可是,为何这类在很多人看来“一眼假”的骗局,能成功骗到老年人?说白了,还是利用了信息不对称。

一方面,有的老年人对古董感兴趣,但缺少专业的知识,对珠宝文玩的真伪也缺少鉴别能力。另一方面,为了蛊惑消费者下单,这些直播间卖家往往会精心制造各种话术和套路,比如暗示藏品价值高,承诺后续会高价回购等。总之,营造一种“捡漏暴富”的幻象。

在主播的话术煽动下,财富增值的渴望,难免会让一些老年人失去理性判断,在直播间冲动下单。结果花费几千、数万元下单才发现,拿到手的所谓古董,大多数都是粗制滥造的仿制品,根本不具备任何收藏价值,最终导致财产遭受巨大损失。

需要指出的是,将假古董包装成“稀缺藏品”,已经不仅仅是虚假宣传的问题,还涉嫌诈骗。对于这类违法犯罪乱象,除了提醒老年人提高警惕意识外,还得采取严厉的措施打击和防范,尤其是加大对珠宝文玩类直播电商的监管力度,严厉打击虚假宣传和欺诈行为,维护消费者的合法权益。

此外,古董本身属于高价值、易仿造的商品,基于这一特征,直播平台同样应该建立完善的审核机制。比如,对入驻平台的商家,进行严格的资质审核,确保商家具备合法经营的资质和条件。同时在日常的监督中,对直播内容要强化实时监控,一旦发现虚假宣传、夸大其词等违规行为,应立即采取措施,如暂停直播、下架商品等。

一些不法分子在被封号之后,通过多个矩阵账号死而复生。这确实体现出不法分子的狡猾,但其实也说明,平台的监管惩罚措施还是不够有力。假古董直播的泛滥,要从源头打击制假售假的行为,也要在末端,建立更加畅通的直播电商投诉和维权机制。尤其是直播电商平台,平台既然掌管着流量的分配,就必须压实主体责任,加强审核和监管。



舞出酷炫民族风

——记严智华和他的锅庄舞环西文化广场队

◎桓聿

夏日傍晚,严智华带领着他的锅庄舞队来到濠西书苑五亭广场,开展夏季公益展示活动,不仅吸引围观者拿出手机拍摄,一些舞蹈爱好者还随之起舞。

锅庄舞,又被称为果卓、歌庄、卓,藏语意为圆圈歌舞,是藏族三大民间舞蹈之一。锅庄舞分布于西藏昌都、那曲,四川阿坝、甘孜,云南迪庆及青海、甘肃的藏族聚居区。2006年5月,锅庄舞经国务院批准,被列入第一批国家级非物质文化遗产名录。

随着音乐的响起,队员们跟着乐曲跳步、撩裙、双脚踢踏、四步翻身撩手,尽情展示锅庄舞的魅力。

南通锅庄舞团环西文化广场队是去年成立的。“它丰富了我们这些老年人的文化生活,让晚年更加充满活力,还为全民健身又增加了一个新项目。”队伍的一名成员介绍。

这个舞团的组织者是老军人严智华。他退休后为打发寂寞,学起了各种舞蹈。一次,来自海安的储开鸿到环西文化广场推广锅庄舞,严智华看了后觉得音乐好听、舞也好看,就跟着学起来了。储老师经常来指导,一遍遍耐心示范,慢慢地,跟着跳的人越来越多了,达到了好几十人的规模。储老师看到时机成熟,建议老严领头,成立了南通锅庄舞团环西文化广场队。大伙推荐老严当了团长。这群锅庄舞爱好

者勤学苦练,并参加了不少社会活动,如去敬老院献爱心、参加社区公益演出等,逐渐打响了知名度。

队员许金萍介绍,严智华性格直爽,有一说一,干事也很到位。团队的道具、设备都是他自己掏的钱。

严智华的爱人马金平说:“老严的心脏里装了两个支架,但他一投入工作就什么也顾不上了。为了团队健康发展,他详细地制订了发展计划及内部纪律。他的一切活动我都会支持,做他的好后勤。”

严智华表示,锅庄舞是民族传统文化的璀璨瑰宝,他觉得自己今后最重要的任务是要与队员们一起,继续传承、推广这一非遗舞蹈,让更多人爱上它、学会它、享受它。