

“你要换日元、欧元还是美元?我干这行20多年了,你就信我吧。”1月10日,外汇“倒爷”老张在电话里对未透露身份的记者说。

2016年12月31日晚间,国家外汇管理局发布消息称,外汇管理部门对个人外汇信息申报管理进行完善,细化了申报内容,强化银行真实性、合规性审核责任,对个人申报进行事中事后抽查并加大惩处力度。

在个人购汇信息收集趋严、人民币价格震荡下行的大背景下,敏感的“外汇黑市”仍然显得比较活跃,记者调查发现,仍有不少以倒外汇为生的“倒爷”们表示自己可以兑换美元,不过谨慎也成为“倒爷”们的常态。



1月11日,倒汇者们聚集在天津的一家银行门口,一边打牌,一边等待生意。

# 隐匿在外汇新政下的倒汇黑市江湖 高买高卖成“倒爷”常用手法

## 【交易】

交易价挂钩换汇额度和“熟悉”度

“大哥是换美元吗?”1月14日,记者刚刚走进位于天津解放北路的一家中国银行网点,便有一位穿黑衣的男子凑上前来搭话。

据当地人介绍,这些人便是人们口中的倒汇者,俗称“倒爷”。从上世纪90年代以来,他们长期聚集于天津各大开设外汇业务的银行门口,久而久之,形成了一个天然的“外汇黑市”。

当这位“倒爷”知道记者是来兑换美元时,并未急于推销自己的业务,而是把记者领到了银行内部。“他们今天没有,得预约,我们随时都有,你问问就知道了。”

进入银行后,“倒爷”们的淡定就有了答案。银行工作人员告诉记者,一人一天最多可以提现1万美元现金,而且必须提前预约,今天预约的需要3天后提取。

“大哥,想好了吗,你要换多少,要多少我们有多少。”守在银行门外,看着记者换汇全过程的黑衣“倒爷”向记者招招手。

当记者表示要兑换10万美元时,又围过来2名“倒爷”。“这个可以,一两天就能给你凑出来,你换得越多我们越高兴。”

黑衣“倒爷”说,找他们兑换美元是按照当日银行公布的人民币兑美元卖出价,再额外支付他们佣金的方式达成的。“每兑换一万美元我们收600元人民币,你要兑换10万美元得给我们6000元人民币。”

周围的“倒爷”告诉记者,佣金的高低根据美元的“行情”而定,他们过去每一万美元收取400元人民币佣金,但由于现在美元稀缺,就涨到了600元。

据接近倒汇者的人士透露,“倒爷”们开出的价格往往与换汇额度以及与换汇者的“熟悉”程度有关,一般情况下总额越高,每单位额度所付出的佣金就越少。另外,“熟人”和“生人”的价格也有较大的差异。



1月14日,天津解放北路的一家银行门外,偶有几个倒汇者在闲逛,见到有人拍照,很快转过身去。

## 【影响】新政下“倒爷”保持谨慎

随着外汇新政出台,对个人换汇的监管更加严格,谨慎成为了“倒爷”们的常态。1月10日至12日,记者曾用不同的身份和渠道联系浙江的“倒爷”老张,老张无一不强调,自己只做本地的交易,且要求现场交易。

1月11日,记者亦走访了此前媒体曝光较多的北京雅宝路。过去两年,曾有多起雅宝路“倒爷”因倒卖外汇被抓

## 【手法】“凑数+收购”成常用来源,高买高卖是惯用手法

在外汇监管趋严的背景下,“倒爷”们的外币究竟从何而来呢?

1月11日,天津解放北路的中国银行网点门口,“倒爷”递给记者的名片上,赫然印着“外汇信息咨询”字样。“您有多少美元我们就收多少美元,假如您有一二百万,我们也接得下。”

“其实我们就是黑市,从这买美元确实比银行贵一点,但高买高卖,您要是持有美元,我们这收的价钱也比银行高,具体高多少要看当天的汇率。”这位“倒爷”直言。

据业内人士透露,高买高卖是“倒爷”们长期的惯用手法。

浙江的老张也是“倒爷”中的一位,据他口述,他一般是通过高价从银行客户那里收购来外汇,再高价卖给那些急需换汇的人。“银行没有那么多,他(换汇者)想换来找谁?还不是得找我们?”

的案件。

“现在都不敢来了,钱哪有命重要?”一位雅宝路地区摆摊的商贩对记者说。

但黄牛并未完全消失。“换外汇吗?”记者在一家银行门口,还是有背着挎包的中年男子主动搭话。同天津“倒爷”不同的是,当记者明确表示只想在银行换的时候,该男子未做过多纠缠,立刻离开。

对于手中美元的来源,天津“倒爷”们表示“凑出来的,但从哪来的你也别管。”

据老张透露,自己手里的美元主要是靠从客户那里收购,而手上的钱若是不够,还有渠道可以借用别人的额度。

这一点也得到一位接近倒汇者的知情人士证实,该知情人士表示,倒汇者通常会借用他人的额度进行换汇,也可能从游客、外商等持有外币的人群中收购。

这种手法便是此前外管局曾三令五申,严防的“蚂蚁搬家”式的换汇。国家外汇管理局2016年发布的通知称,出借本人便利化额度协助他人购汇,或者借用他人便利化额度实施分拆购汇的,外汇管理机构将依法列入“关注名单”管理。被列入“关注名单”的人在当年及之后两年将不能享有个人便利化额度。

换汇者:  
找“倒爷”方便,无需预约

2008年修订的《中华人民共和国外汇管理条例》第四十五条规定,私自买卖外汇、变相买卖外汇、倒买倒卖外汇或者非法介绍买卖外汇数额较大的,由外汇管理机关给予警告,没收违法所得,处违法金额30%以下的罚款;情节严重的,处违法金额30%以上等值以下的罚款;构成犯罪的,依法追究刑事责任。

在换汇者眼中,方便、无需预约是他们选择“倒爷”的主要原因。

“方便,不想用额度。”1月14日,一位经常接触“倒爷”的人士对记者表示,自己经常要去香港出差,但在银行取港币经常要预约,在“倒爷”那则不用排队,能直接拿到现金。而且换久了,“倒爷”那的手续费还会便宜些。

此外,上述人士表示,一般去香港,为方便起见可以刷信用卡,直接用人民币结算且不占5万元额度,但是刷信用卡存在手续费的情况,有些时候还不如在“倒爷”那购汇划算。

“假如人民币对港币汇率是1港元兑换0.92元人民币,如果刷信用卡,算上手续费,可能花出去1元港币,还换不到0.8元人民币。”上述人士说。

前述知情人士透露,倒汇者经常在银行网点周围活动,与银行往往有着各式各样的联系,在旅游季、留学季等换汇高峰期,部分地方的银行在当天额度“吃紧”,换汇者又急需用钱的时候,甚至会直接介绍换汇者去找“倒爷”换汇,这在一定程度上,也拓展了“倒爷”的客源和外汇来源。

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示,现在外汇交易有额度限制,存在差价,所以就会有这种需求,不过,随着人民币汇率在不断趋于稳定,贬值预期不断弱化,正规市场和黑市差价将会变少。

“首先,到黑市换汇本身是违法行为,得不到法律的保障;第二,换汇者可能存在被骗的风险,如买外汇存在假币,或者付款之后黄牛可能卷款跑路等。”郭田勇表示。

■据新京报



信看市报。  
关注三湘都市报微