

私下换汇暗藏法律风险

房产中介为业绩帮客户“倒腾”外汇，涉案2500万元

警戒线

业绩压力下的“歪脑筋”

2019年起，刘某某就职于国际知名房地产顾问公司，主要工作是向国内客户推介英国房产。他发现，自己的许多意向客户面临现实难题：虽有充足的国内资金，却受限于个人每年5万美元的外汇兑换限额，难以在短期内凑齐海外购房款，影响其房产的销售业绩。

起初，面对客户关于“换汇渠道”的试探性询问，刘某某尚能守住底线，予以拒绝。然而，随着业绩压力的增大和高额佣金的诱惑，他的想法开始动摇。一次偶然的机，刘某某在服务一位在英国设有公司并持有大量“闲置”外币的客户高先生时，发现了一个“各取所需”的可能。高先生希望将外币转换为人民币，而刘某某的其他客户则需要人民币换成外币。一场游离于监管之

外的资金交易就此开始。

“甩手掌柜”式的非法生意经

当有客户提出换汇需求，刘某某便通过微信联系高先生，确认额度和汇率。随后，高先生将其控制的境内收款账户发给刘某某，再由其转发给客户。客户将人民币转入指定账户后，高先生确认到账，便从其境外账户将等值港币转入客户的境外账户。

“手续费都是按照港币收取的。其中，2000元港币换汇手续费是我在给换汇客户境外转账时直接扣除，留存在我的境外账户上；剩下的汇率差我按汇率转为人民币，随后通过微信转账给刘某某。”交易一旦完成，高先生便会通过微信转账，将约为换汇总额1%的“介绍费”支付给刘某某。随着“业务”的熟练，刘某某甚至做起了“甩手掌柜”，后期只负责将双方联系上，让他们自行对接细

节。这种看似“超脱”的状态，让他产生了自己并未直接参与非法买卖的错觉，在犯罪道路上越走越远。

非法换汇网络被厘清

然而，法网恢恢。2025年5月，侦查机关在日常排查中发现多个异常交易账户，经研判，这些账户涉嫌为他人非法买卖外汇提供便利，涉嫌非法经营罪，随即立案侦查。案件调查过程中，侦查机关进一步锁定犯罪嫌疑人刘某某。同年7月，刘某某被通知到案接受调查。截至案发，刘某某累计介绍多人非法换汇约2500万元人民币。

2025年11月19日，该案移送至闵行区检察院审查起诉。承办检察官面对海量的电子数据和错综复杂的资金流向，与侦查机关紧密协作，细致梳理了数百页的微信聊天记录和银行转账流水。最终，刘某某与上

下家通过社交软件联系、商议汇率、传递账户、支付介绍费的隐蔽行为模式被完整还原，一个以刘某某为纽带的非法换汇网络被彻底厘清。

在讯问中，检察官发现，作为拥有较高学历和专业背景的海外房产顾问，刘某某并非对法律一无所知，而是将外汇管制法规视为可以绕行的“技术障碍”，心存侥幸。

检察机关认为，刘某某违反国家规定，以营利为目的，长期、多次为他人非法买卖外汇牵线搭桥，情节严重，其行为已构成非法经营罪。

承办检察官指出，此案暴露出部分跨境服务从业人员存在法律认知误区。一些人将私下换汇视为“帮朋友忙”或“市场行为”，却忽视了外汇交易关乎国家金融稳定和经济安全，任何未经许可的私自买卖、介绍买卖行为，都是对国家金融管理秩序的破坏。本报记者 赵菊玲

在电子烟中加入兽用麻醉剂

在持续高压和政策教育下，主犯回国投案

一些吸食者为了追求过瘾快感会购买所谓的“上头电子烟”，这里往往添加了一些合成大麻素或依托咪酯等成分。令人发指的是，竟然还有不法分子为牟取非法利益，在电子烟中掺杂兽用麻醉剂。近日，徐汇区检察院办理了一起在电子烟弹中掺入生产、销售伪劣产品案件。这一跨国犯罪团伙的多名成员均被处理，其中一名被列为国际追逃“红通人员”的主犯也在持续高压和政策教育下回国投案。针对本案中暴露出的电子烟管理问题，徐汇区检察院还向职能部门制发社会治理检察建议书，推动辖区内电子烟行业强化监管，促进形成“刑事打击+行政监管+公益保护”的综合治理格局，有力维护消费者的生命健康安全。

吸食者出现幻觉手抖

2024年5月，徐汇公安分局收到举报，称有人售卖会令人产生幻觉的电子烟，立案侦查后，先后抓获位于境内的犯罪嫌疑人邱某等7人。徐汇区检察院第一时间派员提前介入。经查，2024年1月至7月，

主谋孙某组织邱某等7人，在未取得烟草制品生产、经营相关许可证的情况下，从地下交易市场购入兽用麻醉剂“替来他明”原料，又从网络采购烟油、烟弹壳等材料，在上海某出租屋内生产、销售掺入“替来他明”成分的电子烟弹。2024年3月起，孙某前往泰国，远程遥控指挥邱某统一负责上海地区的制假贩假事宜。其间，该团伙发货2000余单，销售金额共计170余万元。经上海市烟草质量监督检测站检验，涉案电子烟弹均系伪劣产品。

购买者反映，吸食电子烟后都出现了“幻觉”“上头”等情况，部分吸食者甚至在接受讯问过程中还出现口齿不清、手抖等症状。检察官与公安干警一同查看扣押的在案证物时，即使是未拆封的电子烟弹，仍令在场人员出现头晕、恶心等不适症状。

经走访兽药管理部门、咨询司法鉴定专家、查阅相关监管文件与科研文献后，检察官了解到，“替来他明”虽不属于毒品且未被列入药用类、非药用类麻醉药品和精神药品目录，但其用途为兽用麻醉药品，不得供人使

用。人类吸食“替来他明”后，易导致幻觉、意识模糊及神经损伤，过量吸食可能导致全身麻醉、呼吸抑制甚至死亡。综合检验报告、证人证言和专家论述等证据，足以证明该团伙生产、销售的伪劣“兽药电子烟”对人体具有实质性危害，其行为已构成生产、销售伪劣产品罪。

2025年，经徐汇区检察院依法以生产、销售伪劣产品罪对被告人邱某等人提起公诉，徐汇区法院分别依法判处邱某等7人有期徒刑8年3个月至2年不等，并处罚金90万元至10万元不等。

主犯藏匿境外被追逃

本案的另一名主犯孙某自2024年3月起以旅游名义前往泰国，之后一直远程遥控境内团伙制假贩假，案发后，孙某藏匿境外妄图逃避处罚。检察机关根据他与团伙成员的通话录音、同案犯的供述及相关证人证言，锁定其为主犯后，于2024年9月依法对孙某作出批准逮捕决定，并要求公安机关依法开展国际追逃。依托国际刑事执法协

作，我方与泰方就孙某的追逃事宜达成共识，同时在境内积极联系孙某家人劝其投案自首。在持续高压和政策教育下，眼见逃避无望的孙某于2025年10月回国投案。近日，经徐汇区检察院提起公诉，徐汇区法院依法判处孙某有期徒刑8年11个月，并处罚金100万元。

有了此案的办理经验，检察机关与公安机关根据类案线索，又成功捣毁一个制售“兽药电子烟”的犯罪团伙。3月12日，在国际消费者权益日前夕，徐汇区检察院依法以生产、销售伪劣产品罪，对该团伙成员冯某、弓某等人集中提起公诉。

对于案件中暴露出的电子烟管理问题，徐汇区检察院还主动走访职能部门，了解电子烟行业监管现状及遇到的问题，共同研究行业治理方法，并在案件判决生效后，向其制发社会治理检察建议书，推动辖区内电子烟行业强化监管，促进形成“刑事打击+行政监管+公益保护”的综合治理格局，有力维护消费者的生命健康安全。通讯员 姜俊鹏 刘秋含 本报记者 孙云

求复合不成偷走前女友保险箱 八万现金沉入河底被打捞出水

本报讯（通讯员 陈勇 记者 孙云）放在衣橱里的保险箱怎么消失不见了？近日，市民钱女士发现家中的保险箱连同里面的财物消失不见，她报警后，民警找到了犯罪嫌疑人，竟然是她的前男友林某。原来，林某求复合不成，就偷走了保险箱，将里面的8万元现金沉入河底隐匿行迹。目前，林某因涉嫌盗窃罪已被徐汇公安分局依法采取刑事强制措施。

钱女士报警时称，近期只有前男友和几位女性朋友曾到访家中。田林新村派出所接到报警后迅速展开调查。经现场勘查，民警初步排除了外部入侵作案的可能性。经调取楼道公共视频发现，一天凌晨，在钱女士家租住的前男友林某曾手持数个鼓胀的垃圾袋离开住所。根据这一线索，民警立即前往小区垃圾房搜寻，成功找到了已被破坏的保险箱。

证据确凿，警方立即将林某抓获归案。到案后，林某对盗窃事实供认不讳。据其交代，他想和钱女士续前缘不成，便想报复，想到曾在钱女士家看到过保险箱，便打算将其偷走。案发当晚，林某趁钱女士熟睡时，用垃圾袋包裹保险箱后搬走，使用工具强行撬开，取走箱内8万元现金。为隐瞒赃款来源，他将现金包入塑料袋，再沉入附近河底。林某原以为此举天衣无缝，没想到警方仅用数日便将其抓获，并成功从河底打捞到藏匿的赃款。目前，林某因涉嫌盗窃罪已被公安机关依法采取刑事强制措施。

专柜万元羽绒服网售300元？

杨浦警方捣毁一个家庭式制假售假团伙

查，很快查明涉案网店实际负责人王某的信息，并进一步锁定了位于外省市的发货地点。

经深入侦查，在充分掌握了犯罪证据后，专案组确认当地某服装加工作坊正是由王某及其家庭成员共同制售假冒品牌羽绒服的窝点。1月15日，在当地警方配合下，专案组成功将王某、王某斌和程某等三名犯罪嫌疑人抓获，当场查获大量假冒品牌标识的羽绒服4000余件、马甲3000余件，以及待使用的假冒胸标、水洗标、领标、吊牌等配件300余件，案值金额100万余元。

到案后，三名犯罪嫌疑人交代

称，王某早年曾与父亲王某斌从事服装加工生意，因利润微薄，便萌生了仿冒售卖国际知名品牌羽绒服的念头。自去年6月起，王某租用一处农村自建房作为窝点，与其父亲、妻子共同组成家庭式制假售假作坊。三人分工明确，王某负责全面运营，包括采购无标识的“光板”羽绒服、马甲和假冒的胸标、水洗标、领标等配件，同时负责线上店铺的销售；其妻程某负责服饰加工，招聘并指导工人进行缝标、绣标工作；其父王某斌则负责后期处理，包括剪除线头、包装及分拣发货。加工完成后，假冒服饰通过王

某在短视频平台开设的三家店铺及社交平台渠道，打着“1:1复刻”旗号，以每件300元的价格对外销售。截至案发，累计销售金额已超过40万元。

目前，犯罪嫌疑人王某因涉嫌假冒注册商标罪已被检察机关依法批准逮捕，王某斌、程某因涉嫌假冒注册商标罪已被公安机关依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。杨浦警方将持续重拳整治各类侵犯知识产权和制售伪劣商品犯罪，净化市场环境，用心守护群众消费安全，为优化营商环境、助力经济高质量发展保驾护航。

本报讯（通讯员 朱家仪 钟恒瑞 记者 孙云）仅需300元，就能在网店里买到专柜售价上万元甚至更贵的国际知名品牌羽绒服？价格悬殊的背后，竟藏匿着一个家庭式制假售假团伙。近期，杨浦警方破获一起假冒注册商标案，抓获犯罪嫌疑人三名。

去年12月，市民李先生向杨浦警方求助，称其在某短视频平台网购的所谓名牌羽绒服面料粗糙、气味刺鼻、布满线头，与正品做工存在显著差异，而且保暖效果不佳，开线、钻绒等质量问题频发。

接报后，杨浦警方委托专业知识产权服务公司对接人购买的羽绒服进行专业质量鉴定。结果显示，衣服标识、工艺和材料均不符合正品生产要求，属于假冒品牌商品。警方随即成立专案组展开侦