


一文说透地下钱庄到底是个啥

原创 九边 九边 2021-04-21 08:23

 戳蓝字“九边”关注我们哦。

前几天在微博上聊了聊地下钱庄的事，发现好多小伙伴并不了解，所以索性写篇文章，把这事儿摊开唠唠，文章写完后还找了个这方面专业的老经侦，他确认没问题才敢发。

1 地下钱庄

首先第一个问题，啥是地下钱庄？

其实就是地下银行，有些人手里有钱，想放贷，让钱生钱，但是没有银行资质；有些人需要钱，可是去银行贷款需要抵押不是？所以他们愿意支付更多的利息。

这下供需双方都有了，来几个中介，业务也就可以开展了，如果一句话概括，那就是没有牌照的私人银行。

事实上只要有商业活动，稍微上点规模，就需要频繁的借贷，西方的圣殿骑士团，后来的美第奇家族，近代以来的几大银行家族，其实都是这类型机构。而且国家层面搞银行这事儿出现非常晚，远远晚于私人银行。

在我国，这玩意从古至今一直都有，古代的地主们都是地方上的钱庄，他们一般在每年春天会放贷给农民，农民们去买种子农具，等到秋收再还回来，当时利息动不动60%以上，王安石变法，国家给定了个比较低的，20%，跟现在高利贷也没差别。如果碰上荒年，还不上，那就用土地和喜儿抵债。咱们经常听说的古代土地兼并，大部分都是通过这种信贷方式来兼并的。

到了现代，银行业属于国家经营的业务，私人是不能涉足的。不过一直以来有个法律困局，举个例子大家就明白了。我是个有钱人，我把钱借给需要的人有错吗？你借我钱，到期还点利息有错吗？没啥错，所以民间借贷这事随着经济蓬勃发展，它也日趋壮大，就很好理解了。

如果从地下钱庄资金的流动方式看，大致可以分成两类：一个叫做民间汇兑；一个叫做民间借贷。

二者区别很简单，拿钱换钱，这叫汇兑，比如拿人民币换美元，这叫跨境汇兑，拿人民币换人民币，这叫洗钱，也叫境内汇兑，大家不懂也不要紧，一会儿详细说。如果单纯借钱，到期还本付息，而且不到银行借钱，那就是民间借贷。

说起来，这两种虽然都涉及资金运作，但是几乎没有混合经营的，基本上都是各干各的。

而且一般两帮人还互相鄙视，做汇兑业务的眼里看自己是“促进国内进出口行业发展，帮助企业参与国际竞争，弥补国家外汇管理不足，为人民币全球化出一份力的青年才俊”。他们看做借贷业务的就是“放高利贷的黑社会”。

在借贷业务的眼里自己是“加强资金流动，盘活闲散资金，帮助企业发展，快速解决企业需要的金融专业人士”，他们看做汇兑的都是“洗黑钱的白手套”。

这时候第一个问题就来了，想做钱庄，手里总得有钱吧？他们的钱哪来的？

一般有两种：要么是自有的，要么是集资。

自有资金，也好理解，有人早年做生意赚到了钱，后来不干了，把工厂卖掉，专心做钱生钱业务，负责打理业务的，往往也都是自家人，会计是妹夫，弟弟负责放款，还有几个村里五大三粗的侄子过来负责催贷。

还有一种，也是最常见的，资金来源是集资。

这个我要重点讲，一般有个集资人，他出面向大家集资，他把钱集中以后再交给资金持有人，集资人可以从中获得利差或者提成。

江浙、福建和潮汕那边一直有个传统，不是近几年形成的，而是几百年了，村里的人会把钱拿出来交给几个人出去各种搞，大家已经习惯了，不觉得这么搞有啥问题。这玩意听起来好像很low，其实不low，很多地下钱庄就是这种“村内集资”，一个村动不动几十亿的资金规模，在1994年的时候，就出现过32亿的集资，现在规模更是大到了离谱，广东警方一次清理，查获了2300亿，没写错，你们感受下。

这玩意很难说到底是好还是坏。

首先好处很明显，众所周知，现代企业都是负债经营，需要钱的时候如果补不上，说不定就直接挂了。但是银行又往往不借款给小企业，或者本来是贷款的，突然银根收紧不给贷

了。这些小企业往往全靠企业之间互相拆借，或者找这类民间机构借钱。江浙地区经济发展好，也跟他们那边民间融资发达有关。

懂了这个，大家也就懂了商人们为啥喜欢搞同乡会之类的各种小组织了吧，这些小组织也可以帮助他们顺利渡过难关，毕竟每个人都有命悬一线的时候，找不到钱可能第二天就挂了。

但是这些集资没有任何法律保障，每年都会出现携款出逃，或者干脆演化成了庞氏骗局。也就是资金并不去放贷，或者仅仅是形式上虚假放款实际上套取资金。拆东墙补西墙，这些年来这种事层出不穷，大小不一，各种宣传不断。

这种骗局有个共同点，就是允诺的利息是慢慢走高的，到后期会飙升到不可思议的地步，一开始可能是每月2%-3%，后来因为需要的资金量越来越大，利息会渐渐走高，甚至会走到最高30%（月息，确实是月息）。所以，只要发现某个集资，利息在不断升高，就说明资金面在变紧张，这时候小伙伴你就要小心了。

这种往往不会持久，一般一两年就销声匿迹了。但是有些钱庄非常非常持久，闽浙地区有那种持续了一百多年的钱庄，据说从大清开始就在做，后来被社会主义的铁拳锤了几十年，一度跑去了香港，改革开放后又回来了。

这些民间机构以信用著称，只跟熟人打交道，如果不是熟人得通过熟人做保，地方上的长老出面集资，有啥事摆不平也由长老出面摆平，他们做钱庄的钱就是全村人凑的。

几年前我在飞机上碰上一个潮汕哥们，他在东南亚做生意，要回去祭祖，他说对于他们那里的人来说，走得再远，祭祖这事不能耽误，祭祖这事不仅是感情问题，更是信贷问题，我一开始还没懂，过了很久才明白。

2 两种钱庄

说清楚了钱哪来的，再说他们拿钱干啥。

先说汇兑型钱庄，就是那种拿人民币换钱钱的钱庄，你缺外汇了，去银行一方面有配额，另一方面流程也慢，所以不少人就去找这类钱庄。

相比起借贷型钱庄，它的特点就是快，很多时候交易双方的一次交易几分钟就可以完成。双方就是一手交钱另一手也交钱，需要的资本金小得多。

因为交易是实时的，风控几乎不存在。很多时候唯一的风控是业务员观察客户，猜这人是干嘛的，从行为言谈中分析客户会不会是犯罪分子，如果他们感觉客户有问题————呵呵，得加钱。

跨境汇兑业务，如果资金不违法的话，客户大多是为了个人消费或者是对外贸易。

钱庄就得先弄点美元，也不复杂，每个人不是有五万块额度嘛，钱庄手里有钱，高价去收，甚至基层业务员一个一个带着老乡去换汇，到手后直接加10%买走。这段时间刚抓了一个福建那边的地下钱庄，220亿规模，他们就是这样弄了个外汇池子。

还可以从民间收美元，正常情况下咱们手里是没有那玩意的，但是这些年有不少人在海外工作嘛，尤其闽南和福建，他们在海外赚到美元就可以回国后高价卖掉，往往就是卖给这种地下钱庄了。

这类钱庄的钱一部分会以现金形式存着，效果非常惊人，电视剧《三叉戟》里有个剧情，警察找到一个别墅，里边的所有柜子里都塞满钱。这个剧情有原型，但不准确的，现实里一般放钱的地方也跟银行金库似的，也有防爆大铁门，好几层密码才能进去，这个不是放警察的，而是防急眼的同行。

有了钱就好办了。有时就可能有一些地方要用钱额度不足，或者急用转账太慢。这时候从地下钱庄相对快速便捷多了。这块生意现在发展到什么程度呢。我举一个例子，有一次我一个朋友从加拿大回国过年。一天夜里刷机票（机票这玩意的价格波动有时候比股票还大，比较会过日子的人一天看个百八十回都是常事），发现有一家的往返机票折扣很大。他赶快上去抢，结果自己卡里钱不够了……

这时候他想起来他手机里的一个电话，赶紧打过去试试，对方收到消息回了信息，让他把人民币从国内账户打进对方在国内的账户，对方用加拿大账户给他打相应数目的加元。他拿到钱去付款买票，前后时间不到100秒！这里不能不赞一下，一些中国生意人的效率实在是高得可怕。

不过这都是小打小闹，汇兑数目多也不过是几万美金罢了。

真正的大头是外贸企业，很多外贸企业进出口有大量的资金需求。外汇管理部门是要仔细的审核你的资料的，看你的交易是否真实，有没有问题，一般都要一定的时间。这时有的人想早点拿到钱，就会绕开监管部门改走地下钱庄，缴纳手续费算是花钱买时间。

随着国内监管的严格，不但现在境外的钱难进来，钱庄在国内的账户也会被盯住。一旦发现有异动立刻封，如果涉及诈骗赌博的案子，银行会直接把账户冻结。

这时候就只能等待审核结果。有的骗子就专门弄到外贸企业的资料，冒充法院或者公安联系商户。骗子上来就问你是不是最近有走地下钱庄进出资金？然后说给你转钱的账户涉及洗黑钱，要冻结你的账户，让你带着证件和资料去哪里哪里等待审核几个月云云。

大部分见过的世面企业主都让他们滚，少数新来的企业主就慌了，也就上钩了。后面的套路不外乎说为了支持外贸企业，他们开通了专用的审核通道，让你把钱都转到指定账户，保证会优先在两三天内给你解封，几乎每年都有很多企业主被这招骗了。

如果跨境的资金涉及违法，这些资金大多数是两类，一个是在国内非法手段获得的钱出境，诈骗贩毒贪污等等。

这些钱可能已经洗过也可能没有洗，要转移到境外。一般这种都是感觉到有危险，数目大而且时间紧。

有的时候人先出去了，留下钱在国内一点一点慢慢转。我知道的是在2013年，有个货把一亿多放到了钱庄账户上。户主本人觉得有危险就跑出去了，钱被放了几年都没有能转走。

最后人因为通缉压力实在太太大，自己回国自首了，坦白从宽，为了表示自己改过自新的决心和诚意，把钱庄洗钱的事也给捅出去了，钱庄老板直接被抓起来判了十年，估计现在还没放出来。

还有一类是境外非法手段获得的钱入境，比如境外网络赌博弄来的钱，要弄到国内来投资。

大家可能不知道，入境的难度不比出境的难度低，需要对公账户，需要解释来源，账户稍有异常就会被退回去，然后要求提供材料证明资金来源合法。特别是最近人民币升值预期强烈，而且国内的投资机会比国外多得多，想通过非法途径往国内挤的资金量特别大，有关部门监管的力度也特别大。

现在出现了一些汇兑的骗子，专门骗这些客户。有个客户在东南亚架设服务器，专门搞“性感荷官在线发牌”那种，骗来的钱隔一段时间转入境一次。

当时经常合作的钱庄出事了，赌博网站老板就被网上一个自称专业作汇兑的骗了。

一开始也只是几万几万少量试，几次没问题，一笔几百万打了过去，对方直接就没影了。

老板差点气疯了，还没来得及发动资源去找，警察叔叔就上门了。警察听了都笑说，就这种智力水平也能骗到那么多钱，可见被他骗的赌狗们有多蠢了。

不过笑完还要去抓骗他钱的那伙人追赃，倒是给警察增加了不少的工作量。

地下钱庄跨境汇兑，有的需要真的有款项出入境，不过大多数不需要，只是过一段时间集中出入境即可。

大多数时候，因为监管的存在，钱庄想把钱在国界线两边转来转去也麻烦。所以业务发生时候首选的办法都是“对敲”，也就是钱庄在境内境外都有一个资金池，有了业务两个池按照汇率算好了钱数，客户把钱存进来，另一边把钱支付给客户，一进一出两清。类似古代你在北京往山西票号里存了钱，跑到杭州往出取，也不是北京的钱给你送到杭州了，而是从杭州的账上直接往出支，到了年底银号内部再核算。

理解了那个，也就理解了很多问题。比如我想把一个亿转到海外去，这些钱并不是真的过海关出国了，而是看看海外有没有人正好想把钱转到国内来，这样直接把海外那货的钱给你，你的钱给对方，钱庄收个中介费。当然了，一般不会这么巧，正好俩人同时发动转账，但是由于资金池的存在，可以把这种交易拉扯在一起。

这种手法最快速也最常见。原本理论上如果客户量足够多，资金进出的额度会趋向平衡。

但是，咱们国内贸易顺差实在太大了，特别是最近疫情原因，出境的资金比起入境资金来少得多，搞得国内资金不足。时常弄到无钱可用的地步。

池子不平，很多时候到了手的客户流走了。有些钱庄就搞起了“共享资金池”。获得客户以后如果自家的池子不够，可以互相拆借，收来的手续费按照三七分。

获客的钱庄得30%，实际动用资金的得70%。如果多家都有资金动用，各家按照出资比例计算，有时候一笔大的生意要好几家一起凑钱才能拿下来。

但是这种只能算是技术手段，没有改变国内资金池不足的根本问题。对敲的手续费现在一涨再涨。

现在钱庄不得不真的让钱出入境，但是在监管下成本高还有风险。他们的方法一个是直接带现金出入境，有的是蚂蚁搬家一样通过“水客”，有的是把大量现金放在身上过关。

不过现金这种法子，以前资金量不大的时候都不能挑大梁（感慨一下中国巨大的贸易量），现在的需求规模太大，靠水客人肉托运的难度就非常非常大了。

之前有一次深圳严打水客，三天时间境内外各种货的价格剧烈波动，很多人一夜暴富一夜破产。

现在主要方式是通过设立空壳企业来运作，通过财务手段做假的进出口贸易。有时候监管部门发现一个公司，每月进出口生意都达到上亿。去了注册地，发现那里是个空荡荡的车库，这就明显是地下钱庄开的空壳公司。

为了应对监管，钱庄搞的空壳公司也是打不了几枪就要换个名字，有时一个地点在半年里面换了三四个公司的名字，而且每家公司资金进出还都特别大。

大家看出来了吧，这些犯罪行为越来越复杂，这些年警察队伍招人要求越来越高，需要外语和金融相关知识背景，到岗后还得训练好多年，就是这个原因，普通人已经不大能看明白犯罪分子在干嘛了。

有种说法认为，比特币这类电子加密货币最大的优点就在于随意跨越国界，以往富人们最大的问题就是财富到了海关过不去，它的存在让以往的海关变得跟不存在一样。

3 洗钱

说完了跨境汇兑，再说境内汇兑，这玩意说白了就是彻底地洗黑钱。

一般来说，只要是境内汇兑的资金没有不违法的，为啥呢？比如哪天有个人在街上拦住你，说给你100块钱和你换95。

你第一反应肯定是，要么他这钱有问题要么他这人有问题，或者二者都有问题，对不对？

境内洗钱的门路和客户真正是五花八门群魔乱舞，各种坑蒙拐骗偷鸡摸狗啥样子的奇葩都有。

为了防止小伙伴不清楚，咱们先说下啥是洗钱。

一句话说，就是把非法的钱变成合法的钱。不过说起来容易，做起来非常难，而且是越来越难。

咱们举个例子，熊大搞赌坊赚了1000万，这1000万甚至没法存到银行，因为银行很可能会确认资金来源是否合法。放在家里就是一个随时会爆炸的炸弹，也不敢出去买房买车，防着有一天税务部门上门，问他钱哪来的，说不定就直接进去了。

现在大家知道美国那边为啥不让普通人用现金进行大额交易了吧，一般来讲，不敢走银行的大额交易大概率有问题，我国后续也会往这个方向发展。

可能有小伙伴说，这钱是我哥送我的，有问题吗？其实这也没法搞，这时候你哥就得解释这些钱哪来的了。而且这些钱可以买烟买酒买个吉娃娃，但是没法买房等大额交易，到时候又涉及可能被查的问题。如果你不干净，一旦被查肯定会被牵扯出来。

所以就得洗干净，变成合法收入。

一般的操作就是交给地下钱庄，你再去网上挂个不值钱的产品，比如垃圾游戏的垃圾装备，理论上这辈子都不会有人买的那种垃圾，钱庄操作客户过来买，这样钱就成了你的合法收入。你去把税交上，从此就可以安心花了，不过这中间抽成很厉害，经常高达20%~30%。

再或者有人干脆去找那种中了彩票的人，五百万的彩票，他六百万买过来，拿着彩票去领奖，到时候把税纳了，这钱就干净了，不过不太好找，人家也不一定配合，弄不好他进去了。

还有更复杂的操作，有大佬去拍个电影，钱庄操纵账号去买票，本来没人看的垃圾片，可是他们却可以做到凌晨三点120%的上座率，你纳闷什么片这么好看，竟然有人凌晨三点站在过道看，去了发现现场就你一个，天真无邪而且相信灵异事件的你可能当场被吓得生活不能自理。

至于具体洗钱的过程，非常的复杂，是一个很长的严密链条。其中需要的各种操作眼花缭乱，是真正的技术活。

首先，钱庄需要大量的账号，将来要操作这些账号买装备嘛，小的钱庄也数以千记，大的钱庄账户十万以上。而且隔一段时间就会更新。洗的时候钱在各个账号之间通过网络不断流动，在这个过程中还不断拆分组合。目的就是把整个过程模拟成多次的正常交易，弄得复杂无比难以监控，其中还需要实际交易的参与。

洗钱的账号来源非常的杂，有的是通过技术手段弄来的卡号和密码，有的是找农村那些不了解风险的人买的，还有不少干脆就是雇的。我几年前还收到电话，说是往我微信上转

2000，我给另一个账号转1800就行。我还问他，万一我不转出转你们不就赔了？那边笑着说，我们知道你电话和住址，还会担心这个？

这事把我吓了够呛，后来想了想，可能是银行什么的把我信息给卖了，或者快递相关的。

你如果有一些不怎么用得着的卡，最好是去注销，常用卡不要超过三张，以免账户出现了异动你无法发现。

有的账号是花钱雇人办的，这种会找那种看起来没啥文化，也不了解个人信息重要性的人。先是以一定价格请他“帮忙”，先掏钱让他申请银行卡。每当有业务就找个宾馆进行操作，就是让他按照指示，把转进来的钱再转到指定的账户。

还有不少“三和大神”，直接把身份证一次性卖掉了，对方爱咋整咋整。

事后按照钱数一般1%左右的费用，每个账号一次的数额一般只敢搞十来万，获利一千多而已，当然了，三和大神是得不到钱的，他们正在某个网吧里醉生梦死。

但是这种行为属于协助洗钱，一旦暴露就会被抓进去。而且对方行为这么明显不正常，还拿了提成，到了法院连判缓刑的机会都没有。

汇兑型地下钱庄，我就简单介绍到这里，下面说说借贷型的钱庄。

前文已经说了，钱庄的资金可能是自己的，也有可能全村集资的。这些本金或者资金通过钱庄借贷出去，就跟银行似的，不过利息非常非常高。

短期借款基本上在半年以内，用途不外乎过桥、经营困难借款、季节性借款、炒作资金等等。

过桥就是一笔贷款要到期，银行要求还款以后再重新贷款。这段时间客户需要借款，一般就是几天到一个月的时间，月息在5%-10%，看着不高，要知道，银行定期年利率才4%，他们的年利率都60%~120%了。

过桥的风险就是银行抽贷，也就是银行不再重新发放贷款。这对于客户是非常大的打击，一般客户经营瞬间就会停滞，很多时候甚至造成客户破产。钱庄的钱这时候就很危险了。

比如去年著名的一个案例，一个叫蟹姐姐的人拿着300多万本金去深圳买了一套700多万的房，准备等着红本下来后再去做个抵押。

但是你不把全款交上去，红本就下不来，所以这个蟹姐姐在“专业人士”的操作下，让小贷公司支持过桥，日息千分之一贷款400万，这下很快就有红本了。日息千分之一，那年息可就是36%。

不过深圳恰好出了个政策，说是过户半年之内不能抵押，这下蟹姐姐傻眼了，需要把这400万拿半年，利息就得七十多万，当场崩溃，在微博上举报了，后来好像没看到咋处理。

这种是个人的，还有不少要借钱的是企业，企业经营困难借款，向钱庄借钱。这种最大的风险就是这段时间经营如果没有起色，客户没有钱还。钱庄在要钱的时候，会发现一串看不到头的债主排在自己前面等着呢。

看过《人民的名义》的小伙伴估计还有印象，故事开头就是大风厂借钱过桥遇到银行抽贷，厂垮了，工人和债主两边僵持不下，形成了长期对峙。

大风厂的那个厂长到处找人借钱，欠了一屁股的钱还不上，被债主关到狗轮子里关了三天三夜。狗轮子就是那种狗可以在里边站着趴着，但是人在里边既没法躺也没法坐，更没法睡，关一天就能把人给折磨到崩溃。

还有之前的“山东辱母案”，也是这种，企业经营不善，能借的都借了，最后借到地下钱庄去了，还不上钱，被上门侮辱。

一般能搞到去找地下钱庄借钱运营公司的地步，可以想象，正规渠道肯定都走遍了，甚至老板早就是上了名单的老赖，到时候等到法院拍卖资产，就算卖了钱估计大银行的贷款都不够，地下钱庄放款的时候已经考虑收不回来的问题。

说到这里，可能有小伙伴纳闷了，看来这钱庄的生意不好做啊，如果收不回来怎么办？

其实钱庄一开始就考虑好了这种损失，所以要把利率拉高，对冲可能收不回来的那部分钱。

而且这类公司大部分也都涉黑。毕竟但凡合同，都涉及违约问题，违约了就有个执行的问题。如果是正规银行业务，那可以申请法院裁决，最后警方强制执行，没收抵押品，大家在某宝上能看到那种法拍房，很多就是银行没收回去的。

地下钱庄本来就不合法，所以也就没法去报警，只好自己解决，具体怎么解决大家也就心里有数了，肯定不可能请你去唱KTV。

4 尾声

说了这么多，想必大家也看出来了，只要经济发展，地下钱庄就没法杜绝，而且现在的趋势是民间资金越来越多，据估计整个的资金规模保守估计都有10-15万亿，按照每年6%的增长，这些钱每年都能够产生上万亿的增量。

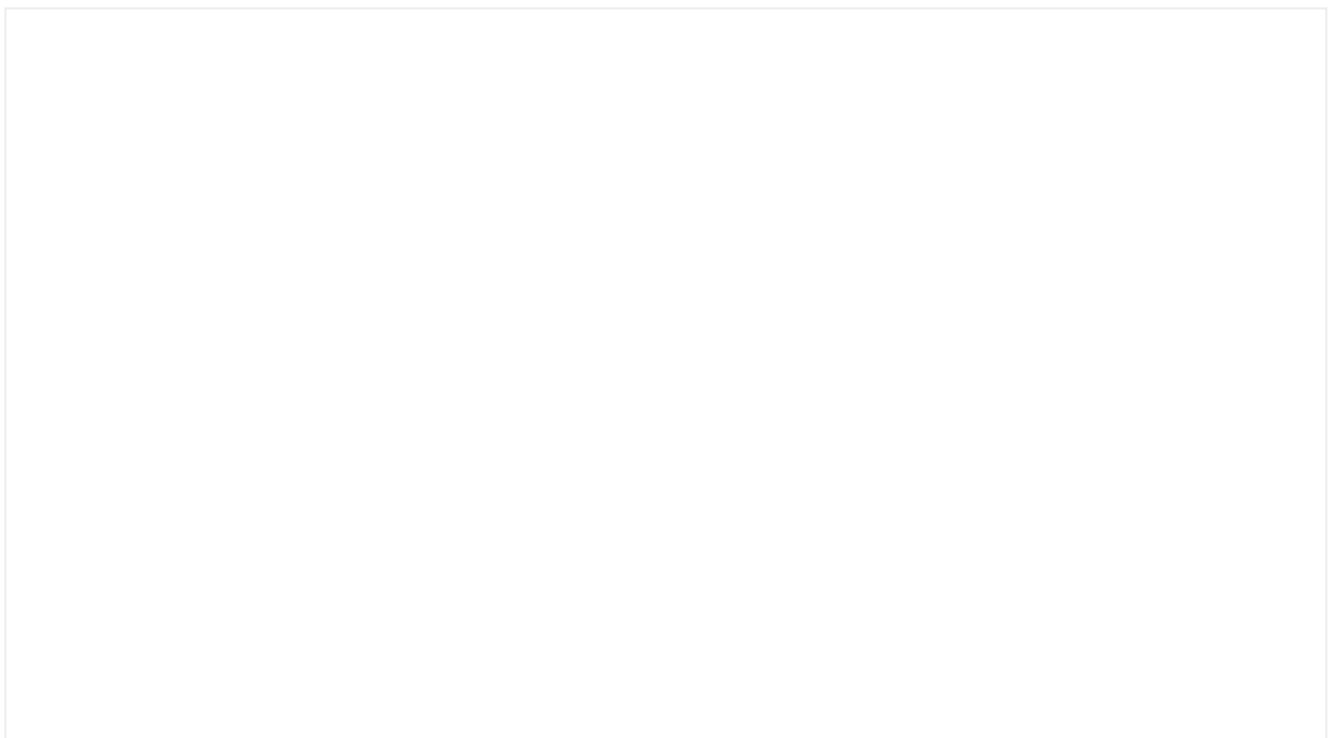
而且这玩意成分复杂，有的纯粹就是蛀虫，比如不少钱庄专营换汇，顺便伪造文件，帮企业骗取外贸补贴；还有那种专门洗钱机构，也是一群随时会牢底坐穿的人；比较复杂的是那群放贷的，里边既有专门放高利贷的，也有为企业续命的那种，问题是他俩之间非常难以界定，有的机构同时兼营这两样，有的机构做得已经很大了，不追求暴利，安全为主，可能只做合法业务。

根除是几乎不可能的，因为只要经济发展，就存在巨大的社会需求，自然会催生出这类业务，只是有时候比较泛滥，有时候赶上严打，又比较收敛。

所以只能说是“以法律为准绳”，大家平时也提高警惕，避免自己陷入各种贷或者为了赚几个小钱，卷入到洗钱业务里，非常得不偿失。

全文完，写了有八千字了，如果喜欢，就点个赞或者“在看”吧。

如果转载本文，文末务必注明：“转自微信公众号：九边”。



喜欢此内容的人还喜欢

印度因为支持俄国要被美国制裁？因为印度才是俄国真正好基友
九边