

【金融检察微课堂】一图看懂洗钱的罪与罚

本文转载自：最高人民检察院





那么什么是洗钱罪呢，
让我们一起来学习一下

洗钱就是把黑的钱洗成白的钱。



1. 哪些钱属于洗钱罪的对象？

洗钱的对象是这七类犯罪所得。分别是：

毒品犯罪、
黑社会性质的组织犯罪、
恐怖活动犯罪、
走私犯罪、
贪污贿赂犯罪、
破坏金融管理秩序犯罪、
金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益。



B让A转移的钱是集资诈骗所得，
所以符合洗钱罪的对象。

2. 洗钱又是怎么个洗法呢？

主要有以下几类行为：

- (一) 提供资金账户的；
- (二) 将财产转换为现金、金融票据、有价证券的；
- (三) 通过转账或者其他支付结算方式转移资金的；
- (四) 跨境转移资产的；
- (五) 以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的。

实践中，设置空壳公司账户、地下钱庄都是常见的洗钱形式，A就是通过提供资金账户，帮助B进行资金转移，属于明显的“洗钱”行为。

3. 洗钱的人需不需要知道这些钱的来源？

如果洗的是别人的钱，那只有明知是这七类犯罪所得还继续进行转移的，才构成洗钱犯罪。

但是如果洗的是自己七类犯罪所得的钱，同样构成洗钱罪。《刑法修正案（十一）》已将自洗钱纳入洗钱罪的调整范围。也就是说，如果B的行为发生在《刑法修正案（十一）》之后，那B就同时触犯集资诈骗罪+洗钱罪，应当数罪并罚。



4. 洗钱罪有什么后果？

没收实施以上犯罪的所得及产生的收益，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处罚金。

单位犯洗钱罪的，对单位处罚金，并对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款的规定处罚。

构成洗钱罪，最高可判处十年有期徒刑，罚金没有限额



5. 面对洗钱犯罪，公检法会做什么呢？

魔高一尺，道高一丈，公检法一定会尽职尽责。

办案过程中，民警对上百个账户资金走向进行分析，终于抓获了犯罪分子，斩断了这条跨境洗钱通道，并成功追回境内截留的赃款400余万元。经检察官积极指控，A、B等人均被法院判刑。



检察官提醒：

随着社会经济的快速发展，各类犯罪与洗钱活动相互交织渗透，洗钱犯罪充当助纣为虐、为虎作伥的角色，给查清案件和追赃都造成极大影响。洗钱罪的危害巨大，国家将依法严厉打击。

君子爱财取之有道。检察官提醒，洗钱罪离我们并不遥远，切莫为了谋取私利，铤而走险，不要让自己成为犯罪链条上的重要一环：

1. 犯罪以后不要有侥幸心理，自行“清洗”也是犯罪；
2. 不要以自己或公司名义为他人开设账户，更不要使用上述账户为他人转账；
3. 不参与或使用非法金融服务，比如地下钱庄；
4. 不要企图通过参与赌博等违法犯罪活动转移资产；
5. 不要租借自己的社交账号，参与所谓的“跑分”等兼职活动；
6. 不要为他人买卖虚拟货币等物品；
7. 举报洗钱活动。

让我们一起维护金融秩序，一起反洗钱。