

反洗钱知识-形式及危害篇

文章来源：中国人民银行拉萨中心支行

1. 什么是洗钱？

通俗的讲，洗钱就是给“黑钱”披上“合法”的外衣。根据我国《刑法》的有关规定，洗钱是指明知是犯罪所得及其产生的收益，通过各种方式掩饰、隐瞒非法资金的来源和性质，并通过某种手法把它变成看似合法资金的行为和过程。洗钱的方式主要包括为犯罪分子提供资金账户、协助转换财产形式、协助转移资金或汇往境外、购买有价证券等。

2. 什么是洗钱的上游犯罪？

洗钱的上游犯罪即洗钱分子清洗的“黑钱”来源于哪一类犯罪活动。根据我国《刑法》第191条规定，通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、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、金融诈骗犯罪这七类上游犯罪的所得及其收益的来源和性质，将构成洗钱罪。清洗其他犯罪所得及其收益的行为也受刑事法律追究。

【形式篇】

3. 洗钱活动有哪些常见的形式？

- 通过境内外银行账户进行非法资金交易；
- 将非法资金投资实业，如利用空壳公司、向现金密集行业投资以及利用财务公司洗钱等；
- 利用现金交易和发达的经济环境，逃避监管，掩盖犯罪所得；
- 利用一些国家和地区对银行或个人资产保密的法律制度洗钱；
- 通过买卖股票、基金、理财产品、保险，将非法资金合法化；
- 通过购买彩票进行洗钱；
- 利用特殊商品交易洗钱，如购置房地产、贵金属、古玩以及珍贵艺术品等；
- 利用其他方式洗钱，如走私、伪造票据套现、利用“地下钱庄”和民间借贷转移犯罪收益等。

【危害篇】

4. 谁是洗钱活动的受害者？

洗钱为犯罪活动转移和掩饰非法资金，使不法分子达到占有非法资金的目的，从而帮助、刺激更严重和更大规模的犯罪活动。洗钱严重威胁着我国的国家安全和经济安全，一是动摇社会信用，为金融危机埋下祸根；二是社会财富大量流失境外，主要有贪污腐败的赃款外逃和企业转移利润逃税等；三是破坏社会稳定，给社会带来极大的不安全因素，甚至对国家安全、人民的生命财产形成巨大威胁；四是干扰国家宏观经济政策的制定和执行，损害市场机制的有效运作和公平竞争。

在我国经济快速发展，国内经济与世界经济日益融合，经济犯罪集团化、犯罪分工专业化以及犯罪行为国际化的背景下，加强反洗钱工作具有十分重要的意义。

风险提示：本材料并非基金宣传推介材料，也不构成任何法律文件，不做投资建议。如上文内容涉及知识产权问题请作者与我司联系。基金投资有风险，过往业绩并不代表其未来表现，基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成基金业绩表现的保证，九泰基金管理有限公司郑重提示您注意投资风险。