

## 洗钱的危害有哪些？

文章来源：中国人民银行天津分行

20世纪中期以来，洗钱犯罪活动迅猛发展，严重威胁各国的国家安全，危及全球经济发展。洗钱这一黑色产业，它以极快的速度成长为仅次于外汇和石油的世界第三大商业活动。它的触角无所不及；它的影响恶毒深远；它威胁着文明社会的每一根纤维；它是世界经济血脉上的一个毒瘤。通过洗钱，犯罪分子积累了大量的财富，利用这些财富进一步实施犯罪，使犯罪更趋向于组织化；罪犯凭借金钱实力可以腐蚀执法人员，收买他人协助犯罪。因此，犯罪的能量得到极大的提高，对正常国际秩序形成严重挑战。目前，国际社会和大多数国家反洗钱的呼声日益高涨。

洗钱活动的日益猖獗，对各国的经济、金融秩序以及社会稳定产生了不利影响。洗钱产生严重的社会问题，危害国家的社会治安；破坏国家的政治秩序，造成社会的不稳定；损害社会公平原则，造成社会财富被犯罪分子非法占有和挥霍；对国家的经济和金融安全产生严重影响，扰乱经济和金融的正常运行，已成为一个专门性的复杂的犯罪领域。反洗钱工作对维护金融机构的声誉，提高风险控制水平，减少法律风险和运营风险，对维护金融体系的稳定有着十分重要的意义。

（一）洗钱本身是一种犯罪行为，为犯罪分子隐藏和转移违法犯罪所得，为犯罪活动提供进一步的资金支持，助长更严重和更大规模的犯罪活动。洗钱活动与恐怖活动相结合，还会对社会稳定、国家安全和人民的生命和财产的安全造成巨大损失。

（二）洗钱活动削弱国家的宏观经济调控效果，严重危害经济的健康发展。洗钱的主要目的是掩饰和隐瞒违法所得，使违法收入表面合法化。因此，洗钱活动不遵循资金流向最有效益领域的基本经济规律，破坏了资源的合理配置，客观上干扰了国家宏观经济调控的政策效果，损害经济稳定和经济的可持续增长。

（三）洗钱助长和滋生腐败，败坏社会风气，腐蚀国家肌体，导致社会不公平，败坏国家声誉。

（四）洗钱活动造成资金流动的无规律性，影响金融市场的稳定，增加金融机构的运营风险。大量的资本流入流出也容易引起汇率的变化，引起市场动荡和汇率波动。

（五）洗钱活动损害合法经济体的正当权益，破坏市场微观竞争环境，损害市场机制的有效运作和公平竞争。

(六)洗钱活动破坏金融机构稳健经营的基础,加大了金融机构的法律和运营风险。合法经营是金融机构控制风险和保持稳健经营的前提。金融机构涉嫌洗钱或者被犯罪分子利用进行洗钱,会严重损害金融机构的声誉,还会使金融机构面临法律风险和经济损失,从而面临客户流失和失掉业务机会的巨大风险。

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。