

中秋佳节齐欢庆
远离洗钱助平安

前言

01

“洗钱”距离我们并不遥远，一旦被不法分子利用，损失将不可估量

02

中秋佳节，阖家欢乐，团聚的同时也不能放松对洗钱犯罪的警惕

03

了解洗钱风险，远离洗钱犯罪

目录

- ① 洗钱和反洗钱的**概念**
 - ② “**洗钱**” **案例**
 - ③ **洗钱犯罪**
 - ④ **反洗钱主要措施**
- 

洗钱和反洗钱的观念

洗钱，是指将犯罪或其他非法违法行为所获得的的违法收入，通过各种手段掩饰、隐瞒、转化，使其在形式上合法化的行为。

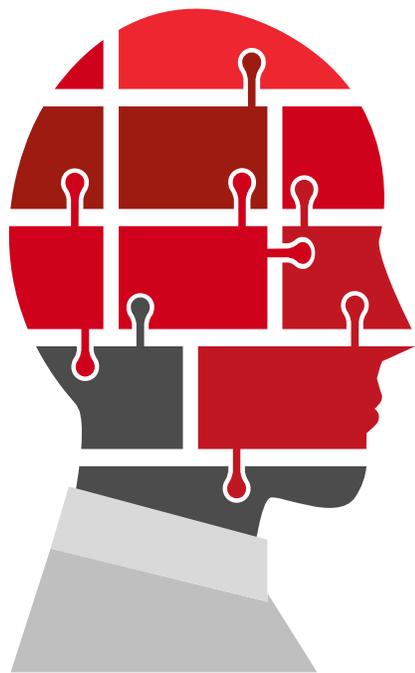


改变资金的性质

隐瞒资金的归属、来源

掩饰洗钱过程的痕迹

对洗钱的全过程进行持续的控制



反洗钱，是预防通过各种方式掩饰、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、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动。

（《中华人民共和国反洗钱法》第二条）

“洗钱”案例_洗钱的手段

01

提供资金
帐户

02

协助将财产转
换为现金、金
融票据、有价
证券

03

通过转帐或
者其他结算
方式协助资
金转移

04

协助将资
金汇往境
外

05

以其他方法掩
饰、隐瞒犯罪
所得及其收益
的来源和性质

“洗钱”案例_“洗钱接赃”骗局

一名“神秘顾客”在钱女士的花店中豪掷万元订购“鲜花+现金”礼盒，称要购买20份伴手礼送给员工，并要求在每份伴手礼中放入1000元的现金红包，寓意“有钱花”，并向钱女士转账2万元，请钱女士为其取现后放入红包。钱女士按照约定制作伴手礼，制作完成后，对方以“走不开”为由，叫跑腿人员到店里将现金礼盒取走。几天后，钱女士发现自己名下这张收款的银行卡已经被冻结，到公安机关咨询后才知道，自己收到的钱款竟然是受害人转过来的。

诈骗团伙为快速洗钱，向花店、蛋糕店等进行大额消费套现。诈骗分子通过网络平台或拉拢本地人员联系商户，盯准商户服务客户的心理，提出个性化需求。商户因前期做过类似定制礼品盒或基于大额订单诱惑，大多会迎合客户需求，放松警惕。

“洗钱”案例_贪污贿赂

2012年1月至2018年6月，武某利用担任某公司金融部部长职务，伙同王某等人非法侵占公款5587余万元，索取收受他人贿赂680余万元，向他人行贿356万元。2012年开始，赵某长期与武某保持情人关系。2013年至2018年，赵某向武某提供个人银行账户，多次接收从武某本人账户或者武某贪污罪共犯王某实际控制的银行账户转入的武某贪污、受贿款项，共计1200余万元。2019年5月16日，人民检察院对赵某以洗钱罪提起公诉，认定犯罪金额1200余万元。2019年9月4日，人民法院作出判决，认定赵某犯洗钱罪，犯罪数额1200余万元，判处有期徒刑五年，并处罚金70万元。

洗钱犯罪_洗钱罪 《刑法》第一百九十一条

为掩饰、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、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益的来源和性质，有下列行为之一的，没收实施以上犯罪的所得及其产生的收益，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：

- (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) 以其他方式掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的。

单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其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。

洗钱犯罪_上游犯罪

毒品犯罪

黑社会性质组织犯罪

恐怖活动犯罪

走私犯罪

贪污贿赂犯罪

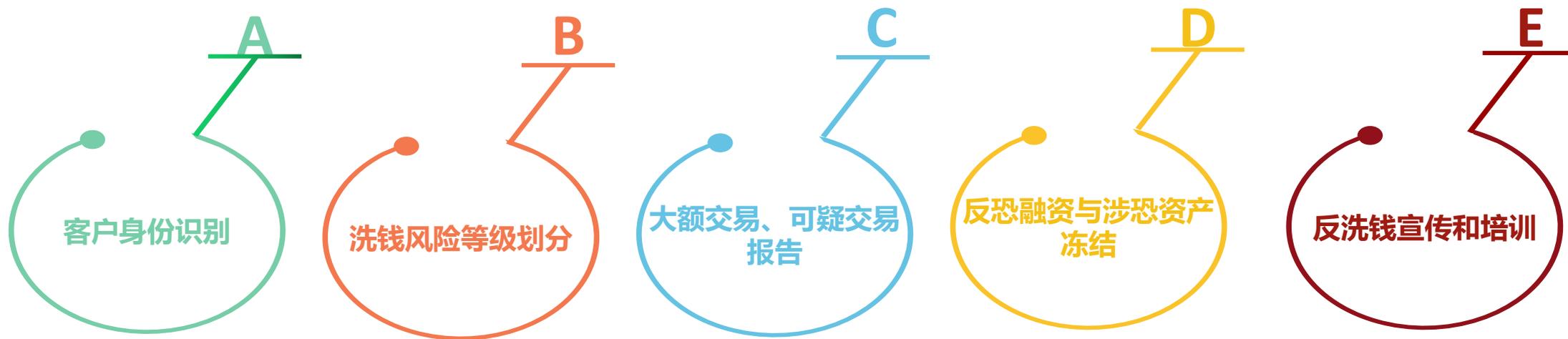
破坏金融管理秩序犯罪

金融诈骗犯罪



洗钱犯罪与毒品犯罪、有组织犯罪、金融犯罪、腐败犯罪等上游犯罪有着密切联系，严重破坏金融管理秩序，危害国家经济金融安全，社会危害性大。

反洗钱主要措施



在中华人民共和国境内设立的金融机构和按照规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构，应当依法采取预防、监控，建立健全客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度。



THANK YOU FOR WATCHING