

## 反洗钱精准“打财断血” 助力铲除黑恶势力经济基础

涉黑活动往往与洗钱活动相互交织。扫黑除恶，就要彻底切断黑恶势力的经济来源，坚决“打财断血”。近年来，金融系统充分发挥反洗钱在扫黑除恶专项斗争中的关键作用，配合相关部门有效震慑黑恶犯罪，铲除黑恶势力经济基础，同时维护了正常的金融秩序。

### 加强反洗钱监测 让“黑钱”无所遁形

攫取不义之财是黑社会性质组织犯罪的主要目的之一，也是其坐大成势的工具。“蚂蚁搬家似的把资金化整为零、虚假买卖的‘阴阳合同’……各种涉黑洗钱犯罪手段不断上演，让金融一池春水陡生‘暗流’。”中国人民银行南昌中心支行行长张瑞怀说。

摧毁黑恶势力的经济基础，需要迅速摸清涉案资金流向、高效定位侦办方向，金融系统有一种特别的武器——反洗钱监测。

去年6月，黑龙江省齐齐哈尔市建华区人民法院对被告人于某某等人组织、领导、参加黑社会性质组织案一审公开宣判，依法严厉打击了黑恶势力。而此案背后离不开反洗钱的追踪与定位。

人民银行相关人士介绍，2018年6月北京辖内某银行向央行营管部反洗钱处上报称，发现有可疑账户资金交易存在短期投资频繁、有意保持资金流动性、异常取现等行为。结合互联网查询的涉黑负面信息，经过研判认为该账户资金持有人存在故意切断资金链条，掩饰、隐瞒黑社会性质资金的嫌疑，于是及时向侦查机关移送线索。经侦查发现，该账户为黑龙江省于某某涉黑集团主犯家属的账户。

可见，发挥反洗钱的资金监测作用，结合相关信息深入剖析黑恶违法犯罪资金交易模式特点，可深挖彻查涉黑涉恶洗钱犯罪线索，使得“黑钱”“脏钱”无所遁形，为涉黑涉恶案件的成功破获提供了强大助力。

记者了解到，扫黑除恶专项斗争开展三年来，人民银行共向侦查机关移送涉黑涉恶犯罪线索近360起，协助侦查机关开展涉黑涉恶案件调查1000余起，协助侦查机关破获涉黑涉恶案件310余起。

### 紧盯重点领域“打黑财” 防范化解金融风险

一些行业领域涉黑涉恶问题突出，需要进行有针对性的打击。

“部分涉黑组织假借‘民间借贷’之名，哄骗引诱被害人签订数额虚高的‘阴阳’借款合同，通过虚假诉讼等多种手段实施‘套路贷’犯罪，非法聚敛巨额资产……”人民银行广州分行介绍了他们在专项斗争中发现的突出问题。

2020年12月24日，广东省高级人民法院对张某某等11人“套路贷”涉恶案作出终审裁定。该案中，张某某等人以收取“砍头息”、借助诉讼和使用软暴力等“套路贷”手段，攫取了巨额的非法收益。

由于该案涉案人员众多、且涉及多家金融机构，人民银行惠州市中心支行重点对犯罪团伙的组织架构、资金运作进行了分析，迅速理顺了该案件涉及多名主要嫌疑对象的上下游资金交易脉络关系，为公安机关快速侦破案件提供了有力支持。

扫黑除恶专项斗争开展以来，多地金融机构开展“套路贷”风险排查。仅安徽省就累计发现可疑客户百余名，移送线索30余条，涉及金额约40亿元。

人民银行合肥中心支行的工作人员介绍，开展金融放贷行业专项整治工作以来，合肥中支对买卖银行卡或账户实施惩戒，加大支付和反洗钱领域的监管检查力度，有力地维护了金融市场秩序，夯实了金融领域风险防控防线。

### **发挥调查职能优势 推动涉黑洗钱犯罪案件破案**

涉黑洗钱活动日益多样化，手法更趋隐蔽，给侦查机关调查和追缴赃款造成困难。为此，人民银行发挥反洗钱调查的情报支持和证据支持作用，深挖涉黑涉恶洗钱线索，推动涉黑洗钱犯罪案件的立案、破案。人民银行的统计显示，2020年我国涉黑洗钱罪判决近60起。

在“福建林某涉黑洗钱案”中，犯罪分子大量使用现金、支票等手段进行资金转移。为了厘清资金脉络，深挖洗钱犯罪证据，人民银行福州中支全面梳理黑恶犯罪主犯关系网中重点关注人员的资金交易，调查资金来源、去向、运作方式等，最终协助公安机关找到了重要证据。

“将洗钱入罪判决与扫黑除恶专项斗争紧密结合，可加强对黑恶势力的打击力度，震慑洗钱分子，减少黑恶势力洗钱帮凶。”人民银行济南分行反洗钱处副处长王军波介绍，扫黑除恶专项斗争以来，济南分行辖区共推动8例涉黑洗钱案成功宣判。

“反洗钱是打击黑恶势力犯罪的重要手段，要扎紧制度的篱笆、维护百姓的

利益。”张瑞怀说，反洗钱工作不仅助力对黑恶势力“打财断血”，也是建设现代金融体系的重要内容，是维护经济社会安全稳定的重要保障。

（来源：新华网。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=39396>。时间：2021年2月22日。访问时间：2021年3月2日9:00。）