

织密法网严惩洗钱犯罪

近年来，反洗钱手段在不断变化，不法分子逃避打击的方式越来越隐蔽。相关部门在建立健全反洗钱监管协作机制的同时，应多途径、有针对性地开展反洗钱宣传教育活动，增强社会公众对洗钱活动的防范、识别能力和自我保护意识。

近期，公安机关打掉多个以购买黄金方式帮助境外电诈集团洗钱的犯罪团伙。购金者按照“上家”指挥，用涉案款项购买黄金制品转交给指定人员，试图把黑钱洗白，商家则在无意间成为洗钱犯罪的帮凶。

洗钱与电信网络诈骗、非法集资、贪污贿赂、走私等犯罪活动紧密相关，通过各种方式掩饰、隐瞒上游犯罪所得及其收益，严重影响司法机关对案件的依法查处和追赃挽损，破坏经济安全、社会稳定。近年来，各地区各部门加大力度预防、遏制洗钱活动，例如落实“一案双查”工作机制、督促金融机构堵塞漏洞、依法提高处罚力度等。数据显示，2023年全国检察机关起诉洗钱犯罪2971人，同比上升14.9%。反洗钱机制更加完善，总体水平不断提升，洗钱及相关犯罪蔓延势头得到有效遏制。

但也要看到，反洗钱手段在不断变化，不法分子逃避打击的方式越来越隐蔽，除了购买黄金外，还衍生出买卖手机、豪掷“万金”定制现金花束、大额打赏直播主播等洗钱方式，通过给予一定利益，把一批法律意识淡薄的民众拉下水，诱骗其帮助完成洗钱流程。手段的多样化、行为的大众化，都加大了反洗钱工作的难度。此外，一些新技术、新业态如电子商务、网络保险、虚拟货币等被用于洗钱活动，更是增加了相关部门对资金来源、性质、去向进行识别、追踪的难度。

对花样百出的新型洗钱手段，金店、彩票店、手机店、鲜花店等实体店经营者尤其要提高警惕，对超寻常的大额订单要保持谨慎，留意交易细节，规范收款流程，保存交易凭证，遇到可疑情况应立即终止交易并及时报警，切莫因贪图“手续费”“抽成”而收下来历不明的款项。不论是否知情、是否获利，一旦为洗钱提供了协助，都要承担相应责任。

公众要注意防范代购黄金、手机、珠宝等贵重物品的非法交易圈套，坚决拒绝来源不明、资金可疑的代购请求，坚决抵制虚假刷单、网络跑分等行为，远离犯罪风险，注意保护个人隐私信息，不出售、出租、出借身份证件、银行卡、手机卡、电子支付账户等，不使用自己的账户替他人提现，以免沦为洗钱犯罪的“工具人”“替罪羊”。

银行、公安、法院、检察院等部门在建立健全职责清晰、运转高效的反洗钱监管协作机制的同时，应多途径、有针对性地开展反洗钱宣传教育活动，阐明洗钱的违法性、危害性和表现形式，以案释法，增强社会公众对洗钱活动的防范、识别能力和自我保护意识，营造全民参与遏制、打击洗钱犯罪的浓厚氛围。

日前，反洗钱法修订草案已提请全国人大常委会会议审议，期待进一步织密法律之网，更全面地防范相关主体被不法分子利用，更高效地应对日渐复杂化、隐蔽化的洗钱手段，让“赃”和“罪”无处可藏。

（来源：经济日报，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=46838>。时间：2024年4月29日。访问时间：2024年4月29日 13:50。）