全民反洗钱，护航新生活|洗钱活动典型案例

2024 年 11 月 8 日，第十四届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议表决通过了最新修订的《中华人民共和国反洗钱法》，自 2025 年 1 月 1 日起施行。《反洗钱法》的立法目的是预防洗钱活动，遏制洗钱以及相关犯罪，加强和规范反洗钱工作，维护金融秩序、社会公共利益和国家安全。那么关于洗钱犯罪，你了解多少？让我们一起来深入了解洗钱罪及典型案例。

【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）提供资金帐户的；

（二）将财产转换为现金、金融票据、有价证券的；

（三）通过转帐或者其他支付结算方式转移资金的；

（四）跨境转移资产的；

（五）以其他方法掩饰、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。

【典型案例】

案例 1：为黑社会组织“输血续命”被判刑

刘某丙系黑社会性质组织组织者、领导者，2005 年至 2020 年期间，刘某甲按照刘某乙和刘某丙的指示，将自己的银行账户提供给黑社会性质组织使用，并帮助刘某乙提现、转账。经审计，刘某甲账户资金流入 9000 余万元，资金流出 9000 余

万元。刘某甲还为刘某乙和刘某丙顶名购买房产、车辆，虚构与二人之间的交易，将部分财产转移至自己名下。

2021 年 1 月，刘某甲明知刘某丙被抓获前交给其的现金、账本等系黑社会性质组织犯罪的所得及收益，仍安排他人将账本及 200 余万元等款物转移。

据此，法院以洗钱罪，判处被告人刘某甲有期徒刑并处罚金。

案例 2：用赃款买房、投资项目被数罪并罚

2018 年至 2021 年期间，纪某利用职务便利，先后收受他人所送的现金、房屋等，价值 616 万余元。后纪某将收受贿赂款中的 194 万元分别用于投资项目、购买房产、出借和家庭消费。

据此，法院以受贿罪和洗钱罪，数罪并罚，判处被告人纪某有期徒刑并处罚金。

案例 3：帮助朋友转移犯罪所得因洗钱罪获刑

2019 年，时某明知资金系其朋友破坏金融管理秩序犯罪所得，仍提供其本人和家人的银行账户帮助接收犯罪资金，后又通过大额取现、投资理财、购买保险、顶名购买房屋等方式帮助转移资金。

据此，法院以洗钱罪，判处被告人时某有期徒刑并处罚金。

案例 4：男子用女友收款码接收毒资均构成洗钱罪

2021 年 7 月至 9 月期间，陈某在贩卖毒品过程中，为掩饰、隐瞒毒品资金的来源和性质，将其女友赵某的微信收款码用于收取毒资共计 5 万余元。赵某在已知个人账户资金系陈某贩卖毒品所得后，仍将钱款转移。

据此，法院以贩卖毒品罪和洗钱罪，数罪并罚，判处被告人陈某有期徒刑并处罚金；以洗钱罪，判处被告人赵某有期徒刑并处罚金。

案例 5：协助转换走私犯罪所得构成洗钱罪

2022 年 5 月，李某收购包某、陈某等人从境外走私的煤炭 3000 余吨。期间，为伪造煤炭来源，李某联系他人以某公司名义走账、开具发票，并将购入的走私煤

炭与从国内采购的煤炭掺配后销售。煤炭货款又通过某公司多次流转，最终汇入走私犯罪分子实际控制的账户，李某在此过程中获取“好处费”13 万余元。

据此，法院以洗钱罪，判处被告人李某有期徒刑并处罚金。

案例 6：非法集资洗钱

2016 年至 2023 年期间，金成、李晶等人以实际控制的多家公司非法吸收 10 万余名集资参与人资金 107 亿余元，造成 8 万余名集资参与人损失 73 亿余元。同时，为掩饰、隐瞒集资诈骗犯罪所得及其收益的来源和性质，金成、李晶分别指使他人将非法集资款项通过提现或转账等方式，向其他公司或个人账户转入，由他人为金成、李晶代持股权、债权、房产、股票等。

法院判决：被告人金成因犯集资诈骗罪、洗钱罪，被判处无期徒刑，剥夺政治权利终身，并处没收个人全部财产；被告人李晶因犯集资诈骗罪、洗钱罪，被判处有期徒刑十六年，并处罚金。

风险提示：基金投资需谨慎。本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。我国基金运作时间较短，不能反映股市发展的所有阶段。基金管理人管理的基金的业绩和其投资人员取得的过往业绩并不预示其未来表现，也不构成基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资人基金投资的“买者自负”原则，在作出投资决策后，基金运营情况与基金净值变化引致的投资风险，由投资人自行承担。基金投资有风险，如需购买相关基金产品，敬请投资人认真阅读《基金合同》《招募说明书》和《基金产品资料概要》等基金法律文件，关注基金的投资风险及投资者适当性管理相关规定，提前做好风险测评，并选择适合自身风险承受能力的投资品种进行投资。