

## 宝山检察多点发力惩治洗钱犯罪保障金融安全

洗钱犯罪与腐败、毒品、金融犯罪等上游犯罪相互交织，其本质是要切断与上游犯罪活动的联系，将非法所得合法化，从而逃避法律制裁，严重危害国家金融安全和社会稳定。面对这一复杂挑战，宝山区检察院依法履行法律监督职能，持续强化反洗钱工作力度，坚决斩断犯罪资金隐匿流转的“地下通道”，筑牢金融安全法治防线。

### 加大打击力度，提升办案质效

洗钱犯罪隐蔽性强，证明犯罪难度大。加大对洗钱犯罪的打击力度，是遏制各类严重上游犯罪、提升追赃挽损实效的重要举措。在杨某洗钱案中，杨某在明知其母非动迁户的情况下，仍将其母的身份信息提供给动拆迁主管张某，由张某利用杨某母亲身份违规获取动拆迁房，并协助张某将房屋转卖。

“在办理这系列案件过程中，我们多次与上级院沟通研判，就洗钱犯罪与上游共犯定性区分、上下游量刑均衡、洗钱情节严重认定等法律适用和证据标准问题进一步深化认识，对下游洗钱行为围绕主观认知可能、主体身份、有无事前共谋、行为的辅助性等多个方面行为作实质性评价。” 检察官说道。

### 贯彻“一案双查”，深挖犯罪脉络

《上海市宝山区人民检察院关于服务保障宝山“一地两区”建设 优化法治化营商环境的实施方案》中提到，要持续加大对洗钱犯罪的追诉力度，依法打击利用虚拟货币等新技术、新产品、新业务实施的洗钱犯罪，依法严惩涉腐洗钱犯罪，加强对贪腐和洗钱犯罪行为“一案双查”。

宝山区检察院在办理此类上游犯罪案件时，破除“重上游犯罪、轻洗钱犯罪”观念，从“被动受案”到“主动找案”，坚持上下游全面审查原则，将打击上游犯罪与惩治洗钱犯罪并重，在上游犯罪查办中注重紧扣资金去向，积极开展立案监督及追捕追诉遗漏同案犯，深挖犯罪上下游全链条。在办理的一起职务犯罪案件中，检察官通过资金穿透式审查，追踪资金流转链条，成功立案监督 24 件 24 人。

“这个地下钱庄团伙涉案账户数量众多，资金交易规模巨大，办理难度很大，最终我们通过追捕、追诉，打击了他们借助虚拟货币实现赃款跨境转移的洗钱行

为。”检察官说到这起洗钱金额高达18亿的洗钱案时还记忆犹新。针对地下钱庄、虚拟货币等新型复杂洗钱犯罪，宝山区检察院引导公安机关穿透资金账户，查明资金来源和去向，固定电子数据，精准有效指控，充分保障洗钱案件的查办质效。

### 构建“一盘棋”格局，凝聚打击合力

反洗钱是一项系统性工作，必须凝聚各方合力。宝山区检察院主动牵头，先后会同区监察委、区公安分局会签三方协议和相关工作机制，以“一案双查、全面审查”为原则，畅通线索移送，落实反馈渠道及涉案财物的查扣、冻结，及时斩断资金转移链条，提升追赃挽损力度，如在吴某洗钱案中，犯罪嫌疑人在审查起诉阶段退赃750万元。同时，聚焦反洗钱法律实务疑难复杂问题，以联席会议、案件研讨等方式会商研判当前反洗钱形势和要求，推进惩处洗钱犯罪有效的合作机制构建，共同提升打击洗钱犯罪业务素能。

宝山区检察院先后对多起洗钱案件进行案例分析与经验总结，其中两起案件入选上海市检察机关金融检察典型案例，为后续类案的办理起到借鉴作用。为进一步加大洗钱惩处力度，宝山区检察院依托侦查监督与协作配合办公室，成立打击整治洗钱违法犯罪领导小组，有序推进打击洗钱专项工作。

下一步，宝山区检察院将持续保持对洗钱犯罪的高压态势，拓宽上游犯罪线索摸排渠道，强化与相关单位常态化协作，以高效履职推动反洗钱工作持续深入开展。

（来源：宝山检察，转引自：陆家嘴金融安全研究院，网址：<https://www.lfsi.net/info/1017/4977.htm>。时间：2026年1月4日。访问时间：2026年1月16日9:20。）