

反洗钱小课堂

什么是洗钱？

洗钱是指将走私犯罪、黑社会性质的组织犯罪、卖淫犯罪、贩毒犯罪或者其他犯罪的违法所得及其产生的收益，通过金融机构以各种手段掩饰、隐瞒资金的来源和性质，使其在形式上合法化的行为。简言之，洗钱，即通过各种方式掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的犯罪行为。

洗钱的常见手段

洗钱的手段多种多样，比如：艺术品投资、赌博、地下钱庄、影视作品天价投资等。一般有三个阶段：

首先，隐匿资金。不法分子通过柜台、电子银行、网上银行等手段，把非法所得资金转为控制、隐藏的财产形式，如银行存款、有价证券等。

其次，转移资金。通过复杂、多样的金融交易，将非法所得与其来源脱钩，进行最大程度的分离，以掩盖非法资金来源。

最后，融合资金。将非法所得与正常收入混合，通常是转移至与犯罪组织或者个人无明显联系的合法组织或个人账户之中，让资金可以合法面目出现，从而达到可以自由支配和使用的目的。

洗钱的危害？

洗钱犯罪与腐败、贩毒、黑社会、诈骗、逃税等上游犯罪相伴相生，助长了上游犯罪蔓延，也威胁金融体系稳定和安全。同时，犯罪分子通过洗钱得以享受非法所得，严重损害了社会公平和正义。