

“防范和打击洗钱犯罪”系列展播之二：毒品洗钱危害大，案例启示来帮您

来源：人民银行西安分行 北京反洗钱研究

一、相关概念了解

2020年12月26日，中华人民共和国第十三届全国人民代表大会常务委员会第二十四次会议通过了《中华人民共和国刑法修正案（十一）》，修正案自2021年3月1日起施行。《刑法修正案（十一）》将第191条洗钱罪定义为：“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）提供资金账户的；
- （二）将财产转换为现金、金融票据、有价证券的；
- （三）通过转账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。

二、身边的案例——陕西 3 起涉毒洗钱案

（一）邓某涉毒洗钱案

2019 年，公安部门抓获犯罪嫌疑人张某群和邓某，当场缴获犯罪嫌疑人张某群随身携带的海洛因、冰毒等。经侦查发现：邓某在明知张某群贩卖毒品的情况下，仍使用本人支付宝账户帮助其进行毒资交易 2 万元，并多次帮助张某群在 2 家银行先后取出毒资 4 次，掩饰、隐瞒其来源及性质，其行为已构成洗钱罪。根据《中华人民共和国刑法》第 347 条规定，法院判决张某群犯贩卖毒品罪，判处无期徒刑，剥夺政治权利终身，并没收个人全部财产；根据第 191 条规定，法院判决邓某犯洗钱罪，判处有期徒刑 2 年 6 个月，并处罚金人民币 4000 元。

（二）黄某某涉毒洗钱案

2018 年至 2019 年期间，犯罪嫌疑人黄某某在明知刘某凤贩卖毒品的情况下，仍利用本人账户，通过取现、银行转账的方式帮助刘某凤转移毒资共计 25.9 万元，掩饰、隐瞒其来源及性质，其行为已构成洗钱罪。根据《中华人民共和国刑法》第 347 条规定，法院判决刘某凤犯贩卖毒品罪，判处有期徒刑十五年，并没收个人财产人民币 10 万元；根据第 191 条规定，法院判决黄某某犯洗钱罪，判处有期徒刑 5 年，并处罚金人民币 2 万元。

(三) 曹某某涉毒洗钱案

2016 年至 2017 年期间，犯罪嫌疑人曹某某在明知丈夫袁某贩卖毒品的情况下，将其毒品犯罪所得分多次转入本人银行卡内，掩饰、隐瞒其来源及性质，协助转移毒资，其行为已构成洗钱罪。根据《中华人民共和国刑法》第 347 条规定，法院判决袁某犯贩卖毒品罪，判处有期徒刑六年；根据第 191 条规定，法院判决曹某某犯洗钱罪，判处有期徒刑 6 个月，缓刑 1 年，并处罚金人民币 5 万元。

三、案件启示

(一) 毒品犯罪洗钱手法分析

巨大的金钱诱惑是促使毒品犯罪泛滥的重要原因，而涉毒洗钱更是滋生毒品交易的重要环节，上述 3 起毒品犯罪案件的主要洗钱手法是：

一是利用关系密切人，为毒品洗钱铺路。上述毒品犯罪分子均利用朋友或家人的正常身份，指使朋友或家人协助其进行毒品犯罪的资金交易或转移，以逃避有关监测和司法打击，最终导致朋友或家人沦为上游毒品犯罪的“帮凶”，受到法律的制裁。

二是利用他人银行卡或支付宝账户转移毒资，切断犯罪链条意图明显。上述毒品犯罪分子均借助关系密切人银行卡或支付宝账户，通过多笔取现

或转账等操作,进行毒资的收取和转移,割裂资金流转线索,从而达到掩饰、隐瞒资金来源和性质的目的。

(二) 如何远离毒品洗钱犯罪危害

毒品犯罪是当今危害人类社会的“白色瘟疫”,也是全社会高度关注的问题。毒品洗钱不仅助长了毒品以及其他违法犯罪活动的蔓延,而且严重破坏了正常社会秩序和经济金融稳定。广大人民群众需要增强风险防范意识,对毒品洗钱犯罪的引诱和威胁说“不”。

一是提高法律意识,自觉抵御毒品洗钱犯罪活动的侵蚀。毒品犯罪分子经常以“月入轻松过万”“只需租借支付宝账号”等为噱头,或利用亲朋好友的信任,使用他人合法身份信息实现毒品违法犯罪所得及其收益的掩饰、隐瞒和转移。广大人民群众要拒绝听信毒品能解脱烦恼和痛苦、能给人带来快乐等各种花言巧语,切实提高“拒毒”“防毒”“识毒”意识,筑牢思想防线,警惕高利诱惑,避免落入毒品洗钱的陷阱。

二是提高防范技能,有效切断毒品犯罪活动的经济基础。广大人民群众要提高洗钱风险防范意识和能力,保护好个人的身份证、银行卡、U盾、银行账户和密码,切勿出租、出借上述证件或相关信息,切勿使用个人银行账户、第三方支付账户替毒品犯罪分子转账、提现,勿当洗钱“工具人”。要严格遵守银行卡管理办法,保护自身合法权益不受侵害,让毒品违法犯罪资金无处可藏,共创美好幸福生活,维护金融安全稳定。