

## 《刑法》洗钱罪解读

《中华人民共和国刑法修正案（十一）》于2020年12月26日经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，2021年3月1日起施行，对洗钱罪作出了明确的规定。

### 一、洗钱罪的核心条款【洗钱罪】

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。

#### 解读1 洗钱犯罪的七类上游犯罪：

- (1) 毒品犯罪；
- (2) 黑社会性质的组织犯罪；
- (3) 恐怖活动犯罪；
- (4) 走私犯罪；
- (5) 贪污贿赂犯罪；
- (6) 破坏金融管理秩序犯罪；
- (7) 金融诈骗犯罪。

#### 解读2 洗钱犯罪行为：

- (1) 提供账户；
- (2) 转换财产形式；
- (3) 以合法结算方式转移；
- (4) 汇往境外；
- (5) 通过典当、租赁、买卖、投资转移转换；
- (6) 与合法收入混合；
- (7) 虚构交易、虚设债权债务、虚假担保、虚报收入；
- (8) 通过买卖彩票、奖券、赌博转换；
- (9) 携带、运输或者邮寄出入境等。

以上七类上游犯罪的本犯实施洗钱的，单独以洗钱罪论处，与上游犯罪实行数罪并罚。

#### 解读3 对涉案的个人和单位均有惩罚

对个人：没收违法所得。处五年以下有期徒刑或拘役，并处或单处罚金；情节严重的，

处五年以上十年以下有期徒刑，并处罚金。

对单位：处罚金，并对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处五年以下有期徒刑或拘役，并处或单处罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处罚金。

## 二、洗钱罪的补充条款【包庇毒品犯罪分子罪】【窝藏、转移、隐瞒毒品、毒赃罪】

包庇走私、贩卖、运输、制造毒品的犯罪分子的，为犯罪分子窝藏、转移、隐瞒毒品或者犯罪所得的财物的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制；情节严重的，处三年以上十年以下有期徒刑。

缉毒人员或者其他国家机关工作人员掩护、包庇走私、贩卖、运输、制造毒品的犯罪分子的，依照前款的规定从重处罚。

犯前两款罪，事先通谋的，以走私、贩卖、运输、制造毒品罪的共犯论处。

### 解读4 犯罪行为方式：

- (1) 包庇；
- (2) 窝藏；
- (3) 转移；
- (4) 隐瞒；
- (5) 掩护。

### 解读5 罚则

处三年以下有期徒刑、拘役或管制；情节严重的，处三年以上十年以下有期徒刑。

## 三、洗钱罪的兜底条款【掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪】

明知是犯罪所得及其产生的收益而予以窝藏、转移、收购、代为销售或者以其他方法掩饰、隐瞒的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金；情节严重的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金。

单位犯前款罪的，对单位处罚金，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。

### 解读6 上游犯罪：所有犯罪

- 明知是犯罪所得
- 只要有清洗犯罪所得及其收益行为发生

### 解读7 罚则

对个人：处三年以下有期徒刑、拘役或管制，并处或单处罚金；情节严重的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金。

对单位：处罚金，并对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处三年以下有期徒刑、拘役或管制，并处或单处罚金；情节严重的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金。