



国家社会科学基金项目

国际国内洗钱刑事定罪 立法与监管比较研究

● ● ●
Legislation of Money Laundering Criminal Convictions
and Anti-money Laundering Supervision

侯合心 著

 中国金融出版社



国家社会科学基金项目

国际国内洗钱刑事定罪 立法与监管比较研究



Legislation of Money Laundering Criminal Convictions
and Anti-money Laundering Supervision

侯合心 著

 中国金融出版社

责任编辑：肖 炜

责任校对：刘 明

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

国际国内洗钱刑事定罪立法与监管比较研究 (Guoji Guonei Xiqian Xingshi Dingzui Lifa yu Jianguan Bijiao Yanjiu) / 侯合心著. —北京: 中国金融出版社, 2015. 12

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8181 - 3

I. ①国… II. ①侯… III. ①洗钱罪—罪名—立法—对比研究—世界 IV. ①D914. 04

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 274274 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 33.5

字数 420 千

版次 2015 年 12 月第 1 版

印次 2015 年 12 月第 1 次印刷

定价 50.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8181 - 3/F. 7741

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010)63263947

序

侯合心，1994年考入中国人民银行总行金融研究所研究生部，在我指导下攻读经济学博士学位，在校专业学习三年后于1997年完成学业并顺利通过学位论文答辩。侯合心有长期从事金融实际工作的经历，先后在中国工商银行贵州省铜仁市支行、中国人民银行重庆市分行、中国投资银行总行、国家开发银行总行和中国银行总行工作。2005年转入教育行业，现供职于云南财经大学。

《国际国内洗钱刑事定罪立法与监管比较研究》系作者于2012年9月申报成功的国家级规划课题的核心成果。根据项目研究安排，项目研究期间已分别以阶段性成果在《北京社会科学》、《财经科学》、《上海金融》等期刊发表了多篇学术论文。研究成果于2015年5月通过国家社会科学规划办公室组织的专家评审，8月，中国金融出版社同意正式以专著出版该研究项目核心成果。

洗钱犯罪，是伴随着我国商品经济发展和对外开放而出现的新型犯罪，并且，由于这一刑事犯罪具有滥用金融系统和金融技术的特性，客观引致了一个刑事惩治与监管预防有机关联的全新社会治理领域。如何就这一社会治理领域的过去、现状及未来，做出符合于我国社会发展现实的客观判断，这是一个关系到我国洗钱犯罪治理理论发展、反洗钱战略决策及实践模式选择的大问题。《国际国内洗钱刑事定罪立法与监管比较研究》是建立在上述关于洗钱犯罪的宏观认识基础上的一本学术专著，该书在国际国内洗钱犯罪治理与反洗钱监管比较方面，突出了问题研究的综合性、整体性和全面性，

而这在国内相同研究领域还鲜有所见。具体而言,其研究的综合性、整体性和全面性大致体现在以下几个方面。

第一,对国际国内洗钱刑事定罪立法及其进展作了全面深入分析。该书分析和回顾了自2003年我国启动反洗钱工作以来,国家为了适应国内洗钱犯罪惩治和参与国际反洗钱需要的整个立法过程,并系统讨论了以下三个主要关系:一是国内洗钱刑事定罪立法与国际反洗钱立法进展之间的法理依据关系,二是国内洗钱刑事定罪立法与国内洗钱犯罪形势变化关系,三是国内立法进展的理论认识与立法实践进展的关系。该书还结合为满足国际反洗钱权威性制度《40条建议》对于成员国准入的立法环境要求,讨论了国内洗钱刑事定罪立法与监管制度深化相关问题,尤其是在与国际进展全面比较的基础上,分析了国内立法进展存在的差距及问题。

第二,对国际国内反洗钱组织体系及其进展作了全面深入分析。该书对国际反洗钱组织体系(“金融行动特别工作组”—FATF)进展与国内反洗钱组织体系(反洗钱工作部际联系会议—Ministerial Joint Anti-Money Laundering)及其进展作了较为全面地比较分析。该书在讨论国际反洗钱组织FATF自1989年成立以来的重大进展基础上,对比分析了我国自2003年开展反洗钱工作以及启动国家申请成为FATF成员工作以来国内反洗钱组织体系的进展,同时还从理论上分析了国内反洗钱组织体系取得进展的重要意义,以及国内进展与国际进展之间的差异及问题。

第三,对国际国内反洗钱制度机制及其进展作了全面深入分析。该书围绕国际反洗钱监管核心制度《40条建议》及其进展进行了较为全面和深入地讨论,作者通过大量的文献翻译和阅读,分析了《40条建议》所经历的4次重大修订,以及4次重大修订对于国际反洗钱监管制度机制深化的重要理论意义和实践意义,并在比较的基础上,深入分析了国内反洗钱监管制度机制进展、差距及其问题。

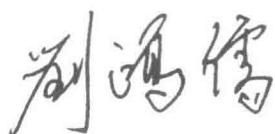
此外,该书还从反洗钱实践角度,在国内洗钱犯罪典型案例分析的基础上,从 FATF 和 Egmont 文献中翻译和列举国际洗钱典型案例,并对国内和国际典型案例进行比较分析。

第四,对国际国内金融情报机构的组织体系和制度体系及其进展作了全面深入分析。该书对以“埃格蒙特集团(Egmont)”为核心的国际反洗钱金融情报机构组织体系和制度体系、国内反洗钱金融情报机构组织体系(中国反洗钱监测分析中心—CAMLMAC)、制度体系作了全面深入分析。该书以埃格蒙特集团 1995 年创建为起点,就 Egmont 成员国家在全球五大洲迅速扩展、进入 21 世纪后重大制度修订,以及自 2012 年以来埃格蒙特集团加强与 FATF 的制度体系协同对我国金融情报工作形成的挑战等作了全面分析。此外,该书还对我国反洗钱金融情报工作已取得的进展和存在的问题,以及加入 Egmont 集团的必要性和法理障碍等进行了全面深入地讨论。

从国内这一领域学术研究现状看,除了上述说到的几个方面外,该书同时还讨论了国内这一领域权威文献现状与国内研究需要不匹配的问题。作者在课题研究过程中,花了相当的时间对 FATF、APG(亚太反洗钱组织)、EAG(欧亚反洗钱及反恐融资组织)和 Egmont 的制度性文献进行较大文字量的阅读和翻译,基于文献翻译与引用遇到的诸多问题,提出国际比较之下,国内反洗钱文献研究长期面临的两大缺陷:一是国际反洗钱组织制度性文献的翻译引进严重不足,二是国内能支撑这一领域学术研究的规范性和权威性统计文献严重不足。

在国际反洗钱领域,FATF 早在 2010 年就提出:所有 FATF 成员国(独立司法管辖主体)和反洗钱国际区域组织,都应应将洗钱犯罪对一个国家、一个地区乃至整个国际社会的危害认识,上升到意识形态、国民教育、人文进步、环境保护、社会结构稳定的高度。而就国内来看,中国人民银行也于 2014 年 10 月 17 日正式宣布:

“反洗钱工作已上升至国家战略层面”。基于国际和国内对反洗钱认识所提倡的高度，结合我国反洗钱形势发展和工作需要，这样一本在反洗钱问题研究方面具有全面性、综合性的著作，其学术和实践价值在于：它既可为从事反洗钱理论和政策研究的学者提供学术深化和文献阅读借鉴，同时，对于反洗钱工作第一线干部的教育与培训而言，又不失为一本全面反映反洗钱相关知识的教材。



2015年9月20日

目 录

导论 1

一、国际社会进展 3

(一) 建议标准研发和完善 3

(二) 洗钱犯罪类型研究 4

(三) 洗钱犯罪威胁危害评估体系研究 5

二、国内进展 6

(一) 立法进展 6

(二) 监管进展 7

三、问题 9

(一) 国内与国际反差 10

(二) 现实与理论反差 10

四、探索 11

(一) 文献显著有限性 12

(二) 进展差异的客观性 13

第一篇 反洗钱刑事定罪立法进展与深化 16

引言 16

一、国际洗钱刑事定罪立法进展 18

(一) 《维也纳公约》：起点时期 19

(二) 《巴勒莫公约》和《联合国反腐败公约》：扩展时期 21

二、国内洗钱刑事定罪立法进展与深化 32

(一) 国内反洗钱刑法研究文献综述与 解析 32

(二) 关于自主性立法与时间起点 38

(三) 1997 年《刑法》与洗钱犯罪惩治
进展 47

(四) 三个《刑法修正案》 54

(五) 立法缺陷与问题 73

(六) 国内、国际洗钱犯罪典型案例 81

三、我国反洗钱监管立法进展与深化 97

(一) 反洗钱监管立法国别比较 98

(二) 我国反洗钱监管立法进展 121

(三) 《反洗钱法》内涵及评析 124

第二篇 国际反洗钱监管体系进展与深化 133

引言 133

一、国际反洗钱监管组织体系进展与
深化 135

(一) 关于“反洗钱金融行动特别
工作组” 135

(二) 组织机构进展与深化 139

(三) 全球组织体系进展与深化 142

(四) FATF 区域组织 149

二、《40+9 条建议》进展与深化 155

(一) 《40 条建议》进展与深化 155

(二) 《9 条特别建议》进展与深化 174

三、《打击洗钱、恐怖主义和武器扩散融资
国际标准》 184

(一) 2012 年修订 185

(二) 一次重大整合 193

(三) 机制进展与深化	199
(四) 监管模式选择指导:“风险为本”	218
四、《全球洗钱及恐怖融资威胁评估 体系》	224
(一) 关于《GTA 框架》	225
(二) 重大进展与深化	228
(三) 归结性评析	246
五、以 FATF 为代表的洗钱犯罪类型 研究	249
(一) FATF 洗钱犯罪类型工作历史回顾	249
(二) FATF 洗钱类型研究报告简介与简析	253
结束语	273

第三篇 我国反洗钱监管进展与深化 275

引言 275

一、我国反洗钱监管组织体系及其进展 277

 (一) 决策组织体系 277

 (二) 执行组织体系 300

 (三) 组织体系解析 309

二、国际参与及其进展 312

 (一) 全球性参与 314

 (二) 区域性参与 329

三、国内反洗钱实践及其进展 349

 (一) 司法实践及其进展 350

 (二) 监管工作实践及其进展 364

四、我国洗钱犯罪治理体系对策思考 376

(一) 对策思考的前提分析	377
(二) 洗钱治理体系对策思考的“思考”	379
(三) 洗钱治理体系的对策思考	381
第四篇 金融情报体系进展与深化	385
引言	385
第一部分 国际金融情报体系进展	386
一、埃格蒙特集团创立	387
(一) 组织创立与内涵更新	387
(二) 目标和任务	389
二、埃格蒙特集团成员	391
(一) 创始成员与成员概览	392
(二) 成员地域分布	405
(三) 成员类型结构	408
(四) 成员发展	410
三、埃格蒙特集团组织结构	412
(一) 组织架构及其比较	412
(二) 组织架构调整与埃格蒙特未来发展	417
(三) 与 FATF 比较	430
四、埃格蒙特集团金融情报制度机制	436
(一) 《埃格蒙特集团宪章》	437
(二) 《信息交换原则》	441
(三) 成员申请程序	445
第二部分 我国金融情报工作进展	446
一、前提分析	447
(一) 与 FATF 机制关联的金融情报工作	447

(二) 关联进展	449
(三) 《反洗钱国际标准》“第 29 条”	452
二、中国反洗钱监测分析中心	457
(一) 成立	458
(二) 授权表述和职责定位	463
三、我国金融情报工作实践及其进展	469
(一) 大额和可疑交易报告	470
(二) 进展具体分析	474
(三) 相关问题	478
四、关于我国加入埃格蒙特集团	485
(一) 《中国反洗钱第一次互评报告》	485
(二) 《中国第八次后续评估报告》	491
(三) 相关问题	495
(四) 再论必要性	501
结束语	505
参考文献	507
后记	518

图表目录

- 表 1-1 全国职工工资为代表的国民收入情况 39
- 表 1-2 各种经济类型工业总产值与占全国的比重 42
- 表 2-1 国际机构观察员 145
- 表 2-2 2013 年底 FATF 区域组织 150
- 表 2-3 2003 年《40 条建议》“术语表”指定上游犯罪类型 169
- 表 2-4 前三个版本《40 条建议》各部分标题对比 188
- 表 2-5 2012 年《反洗钱国际标准》框架 191
- 表 2-6 1996 年至 2014 年 FATF 洗钱犯罪类型研究文献发布及所涉及种类 255
- 表 3-1 国家最高行政机构的参与单位 284
- 表 3-2 反洗钱工作部际联席会议扩展到 23 个单位 284
- 表 3-3 《反洗钱工作部际联席会议制度》所载明的各部门职责 292
- 表 3-4 9 个单位的职责调整 294
- 表 3-5 我国申请加入 FATF 的时间历程 315
- 表 3-6 中国获得成员地位时的达标水平列表 317
- 表 3-7 历年主席和副主席的出任情况 346

表 3-8	EAG 四个工作组目前的任职情况	347
表 3-9	2003 年至 2013 年我国洗钱及洗钱刑事案件进展情况	357
表 3-10	我国与国际洗钱刑治领域的合作进展	359
表 3-11	人民银行依法发起的反洗钱调查情况	368
表 3-12	2005 ~ 2013 年以培训主体划分为标识的培训情况	371
表 3-13	2005 ~ 2013 年人民银行反洗钱培训情况	372
表 3-14	2005 ~ 2013 年被监管金融机构反洗钱培训情况	372
表 3-15	2005 ~ 2013 年联席会议成员单位反洗钱培训情况	372
表 4-1	欧洲金融情报机构成员单位	394
表 4-2	埃格蒙特集团美洲成员机构	398
表 4-3	埃格蒙特集团亚洲成员机构	400
表 4-4	埃格蒙特集团非洲成员机构	402
表 4-5	埃格蒙特集团大洋洲成员机构	404
表 4-6	2007 年埃格蒙特集团委员会成员构成	422
表 4-7	2010 年后埃格蒙特集团委员会成员构成	424
表 4-8	金融情报及其机构的达标评估情况	467

- 表 4-9 本外币大额及可疑交易报告 471
- 表 4-10 2007~2011 年异常和可疑交易报告
及涉嫌恐怖融资报告汇总 477
- 图 1-1 俄罗斯案例洗钱犯罪线路图 90
- 图 3-1 中国反洗钱组织体系架构图 310
- 图 3-2 亚太反洗钱组织的架构图 331
- 图 3-3 欧亚反洗钱和反恐融资组织的架
构图 344
- 图 3-4 人民银行系统对金融机构的检查
量、处罚量及处罚金额 365
- 图 3-5 历年反洗钱调查次数和线索移交情
况 370
- 图 4-1 各大洲埃格蒙特集团的成员
占比 406
- 图 4-2 埃格蒙特集团在各大洲的覆盖
水平 407
- 图 4-3 埃格蒙特集团四种类型机构的结构
状况 409
- 图 4-4 埃格蒙特集团成员机构的规模发展
情况 411
- 图 4-5 埃格蒙特集团 2007 年正式公布的
组织架构图 413
- 图 4-6 埃格蒙特集团于 2010 年重新发布
的新的组织架构图 415
- 图 4-7 2010 年前 FATF 组织架构图 431
- 图 4-8 2010 年后 FATF 组织架构图 432

- 图 4-9 埃格蒙特集团公布的金融情报机构
情报工作线路图 444
- 图 4-10 2005 ~ 2012 年金融业可疑交易报
告接收量统计情况 479
- 图 4-11 2006 ~ 2012 年移送案件及以洗钱
罪提起诉讼对比情况 484

导 论

“洗钱”一词，是由英文“Money Laundering”一词直译过来的外来语。从词源上看，可以追溯到20世纪20年代的美国，如美国著名电影《教父》所反映出来的20世纪初美国的某种特殊社会现实。此外，词源的产生也多少包含着某种历史事件的机缘与巧合，因为在作为工业中心的芝加哥等城市，出现了以那阿里·卡彭、约·多里奥和勒西·鲁西诺为首具有黑手党性质的犯罪集团，他们利用其创建的合法洗衣店，表面上通过所购置的自动洗衣机为顾客清洗衣服，获取正当经营收入，而实质上是将其大量犯罪收入，即所谓包含罪恶的“脏钱”混入其正当的洗衣经营收入，以此向税务机关进行申报，以这样的方式使“犯罪所得”变身为“合法收入”。

从事件的本质出发，并用规范刑事理论来概括上述这一由某种历史巧合与必然综合而成的“洗钱”概念，那么基本可以用以下一段话来重新为洗钱确定一种规范的定义：“利用一切隐蔽性行为，有目的地使其非法收入获得合法外衣的行为，均可定义为洗钱犯罪。”

但是，从国际范围看，这一刑事概念经历了近一百年的发展和演变，到20世纪末，也就是洗钱作为一种刑事犯罪被正式确定后，其罪行定义已经有了很大的扩展。而这样的扩展主要表现在两个方面：一是以“来源非法”为前提的罪行定义，其外延已经涵盖了上游犯罪所产生的一切非法收入；二是“洗钱”一词的行为内涵确定，已经包括了一切非法所得的存在形式，不再是原始定义所表明的那样：需要通过“清洗”并使“脏钱”获得合法收入外衣。