

# 反洗钱 立法与实务

FANXIQIAN LIFA YU SHIWU

主 编◎张 军

副主编◎郭建安 陈小云



人民法院出版社

责任编辑：贾 毅

封面设计：[Logo] [Logo] [Logo] [Logo]

## 内 容 简 介

本书从犯罪学、刑法学、金融学等多学科、多角度对洗钱犯罪及其对策进行比较全面系统深入的剖析和研究，通过认真审视当前中国反洗钱立法与实务现状，科学借鉴国际社会和发达国家的成功经验与最佳实践，对反洗钱立法和实务工作中的问题和难点作出了回答和诠释，并就进一步发展和完善我国反洗钱法律体系、建立和健全反洗钱实务工作提出了建议和思路。本书不仅具有较大的学术理论价值，同时对于形成科学有效的反洗钱对策和工作制度也具有重要的参考价值。

ISBN 978-7-80217-497-9



9 787802 174979 >

定价：35.00元

新  
学  
社  
PDG

2004 年度国家社科基金重点项目《洗钱罪与对策研究》成果 （批准号：04AFX006）

# 反洗钱立法与实务

主 编 张 军

副主编 郭建安 陈小云

人民法院出版社

PDG

## 图书在版编目(CIP)数据

反洗钱立法与实务/张军主编. —北京:人民法院出版社,  
2007. 11

ISBN 978-7-80217-497-9

I. 反… II. 张… III. 反洗钱法—研究—中国  
IV. D922. 280. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 160637 号

## 反洗钱立法与实务

主编 张 军

---

责任编辑 贾 毅

出版发行 人民法院出版社

地 址 北京市东城区东交民巷 27 号 (100745)

电 话 (010) 85250542 (责任编辑) 85250516 (出版部)  
85250558 85250559 (发行部)

网 址 <http://courtpress.chinacourt.org>

E-mail [courtpress@sohu.com](mailto:courtpress@sohu.com)

印 刷 保定市中华美凯印刷有限公司

经 销 新华书店

---

开 本 890×1240 毫米 A5

字 数 400 千字

印 张 15

版 次 2007 年 11 月第 1 版 2007 年 11 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-80217-497-9

定 价 35.00 元

---

版权所有 侵权必究

## 前 言

洗钱犯罪是指隐瞒或掩饰犯罪收益的性质和来源，使其外表或形式合法化的一种新型的特殊犯罪。在犯罪形态发展和演变的历史进程中，洗钱作为一种犯罪形态是在经济社会高度发展，金融行业相对繁荣，犯罪收益急需掩饰的社会现阶段，衍生和逐步形成的。近些年来，随着世界经济全球化、金融一体化，有组织犯罪、毒品犯罪和贪污、贿赂犯罪的增多，洗钱犯罪日趋严重。2001年6月5日，联合国副秘书长兼禁毒署执行主任皮诺·阿拉基在俄罗斯圣彼得堡市举行的打击非法洗钱和灰色经济国际会议上称，全世界每年非法洗钱的数额高达1万亿至3万亿美元。据联合国估计，在一些发展中国家每年被合法化的非法收入为10亿到20亿美元，在一些发达国家这一数字高达1000亿美元，而在一些世界金融中心每年有3000亿到5000亿美元的黑钱被合法化。<sup>①</sup> 据国际货币基金组织估计，全球每年“洗钱”的总额相当于全世界国内生产总值的2~5%。<sup>②</sup> “911事件”后，洗钱犯罪由于与恐怖主义融资密切相关而成为反恐的重要问题之一。为了

① <http://www.sina.com.cn> 2001年6月6日。

② 冰阳：《国际联手查黑钱》，《北京青年报》1998年4月29日。

应对洗钱犯罪，许多国家和国际社会纷纷制定防范和打击洗钱犯罪的法律法规，努力建立并不断完善反洗钱工作机制。

在我国，洗钱犯罪近年来也呈现愈演愈烈之势。根据国家外汇管理局等有关方面的统计与估算，1997~1999年三年期间，中国大陆共计向海外偷逃资本588亿美元。<sup>①</sup>其中很大一部分是为了洗钱的目的。据统计，2004年我国约3000名逃往国外的不法分子带走了500亿元的资金。我国资本外逃数量已仅次于委内瑞拉、墨西哥和阿根廷，居世界第四位。<sup>②</sup>2005年，中国人民银行和国家外汇管理局及其分支机构共协助调查涉嫌洗钱案件1340次，配合公安及其他司法机关成功破获洗钱及相关案件50余起，涉案金额折合人民币上百亿元。中国反洗钱监测分析中心2005年通过对大额和可疑资金交易报告及其他来源信息进行分析和甄别，共移交可疑交易线索533份，涉及人民币793.51亿元，外币折合美元达8.32亿美元，涉及交易6万余笔，账户3906个。<sup>③</sup>而这些查获的洗钱线索和案件数量很可能只是我国“黑钱”巨大而神秘的冰山一角。根据2006年的一项研究可推算得出：我国2005年洗钱规模为7223亿元左右。<sup>④</sup>这些洗钱犯罪给我国的政治、经济、社会治安、国家安全以及司法追诉造成了十分严重的危害。因此，有效地打击和预防洗钱犯罪无疑已成为中国目前面临和急需解决的紧迫问题之一。然而，由于我国反洗钱工作起步相对较晚，有关反洗钱立法正在建立、健全，反洗

---

① 《中国资本外逃谜团揭秘》，载大众网，20001年7月10日。

② “资本外逃数量居世界第四，反洗钱法草案面世内情”，中国金融网2006年5月11日，<http://www.qqjr.cn/document/caijing/tbbd/200605/11/42277.shtm>

③ 参见中国人民银行编：《2005中国反洗钱报告》，中国金融出版社2006年6月第1版，第26~51页。

④ 参见“我国去年洗黑钱7000亿”<http://www.pbcti.cn/main/show.php?id=6900>

钱工作体制和机制也正在建立和完善，因而与反洗钱实践的需要还有一定的差距。这就迫切需要对洗钱犯罪现象进行深入研究与分析，寻找出科学、可行的解决方案，为建立、健全我国的反洗钱制度提供理论支持，为形成适合我国国情的反洗钱对策提供科学依据，以达到预防和打击洗钱犯罪的目的。

为此，我们于2004年上半年成功申请到2004年度国家社科基金重点项目的资助（批准号：04AFX006），就洗钱犯罪及其对策研究开展了为期两年多的研究。为了使理论研究与应用实践紧密结合，并注重可操作性，我们成立了涵盖最高人民法院、司法部、公安部、中国人民银行等多个部门、包括多位直接参与我国反洗钱理论研究、立法和实务工作的专家、学者和官员在内的课题组，努力从犯罪学、刑法学、金融学等多学科、多角度对洗钱和反洗钱对策进行比较全面深入的剖析和研究，最终形成目前的这部专著。

全书由三篇十三章组成，三篇分别为：第一篇，基础篇；第二篇，立法篇；第三篇，实务篇。基础篇主要探讨了洗钱和洗钱犯罪的基本理论问题，深刻分析和阐述了洗钱的起源与演变、过程与手段、现状与危害、洗钱犯罪化及其界定（客观方面要件和主观方面要件）、洗钱罪的犯罪形态（共犯形态、停止形态、罪数形态）、洗钱罪的原因与特征等，系统提出并论述了预防、遏制和打击洗钱罪的法律对策、组织对策和工作对策。立法篇重点探讨了反洗钱的法制建设问题，主要从反洗钱刑事立法、防范洗钱的预防性立法和反洗钱行业规则制定等方面进行了思考和阐述。实务篇则具体探讨了反洗钱的各种实务问题，包括国家反洗钱行政管理体制、反洗钱情报工作、金融业反洗钱义务及其监管、非金融业反洗

钱义务及其监管、洗钱犯罪的刑事惩治（管辖、侦查和处罚）以及反洗钱国际合作等内容。

同时，为了使读者对于我国刑法中洗钱罪有比较直观、感性的认识，本书在附录中以实录的方式收集了迄今为止我国司法实践中以洗钱罪判处的三个案例。

本书具有以下几个鲜明的特点：

第一，内容全面，体系完整。本书在内容体系上由基础篇、立法篇和实务篇组成，既重视对洗钱的起源与演变、过程与手段、现状与危害、洗钱犯罪化、洗钱罪的界定、洗钱罪的犯罪形态、洗钱罪的原因与特征等基础理论性问题的思考与阐述，也注重对反洗钱立法和实务工作中的应用对策性问题的分析与探讨，既包括了洗钱罪的刑事立法，也涵盖了洗钱的预防性立法和反洗钱行业规则，既讨论了金融业反洗钱义务及其监管，也论及了非金融业反洗钱义务及其监管，对洗钱犯罪及其对策研究领域的各个方面或领域几乎都有涉及。可以说本书是一本比较系统全面地剖析和讨论洗钱犯罪及其对策的专著。

第二，紧密联系实际，实用性强。本书各章的撰稿人分别来自最高人民法院、司法部、公安部、中国人民银行条法司、反洗钱局等多个部门，他们当中有些人是《反洗钱法》立法小组的领导成员，有些人是国家反洗钱工作部际联席会议成员，有些人是国家反洗钱部门的工作人员，许多成员都直接参与了《刑法修正案（六）》、《反洗钱法》以及中国人民银行《反洗钱规定》等法律法规文件的起草和修改工作、反洗钱义务的监管工作以及相关的刑事司法协助工作。他们的这种工作背景和业务经验使得其所研究的问题以及所提出的对策建议更加贴近实践，切合实际，具有很强的实用价值和



参考作用。

第三，采用了多学科的研究范式，具有相当的深度。洗钱犯罪研究主要涉及了法律和金融两大学科领域，但以往的研究由于受研究人员知识结构所限大多只是从法律或金融单一个学科来开展研究。本书的撰稿人包括了分别具有法学和金融学两个学科背景的人员，这使得本书在写作过程中能够兼顾两大学科，从多学科、多视角来对洗钱和反洗钱对策进行剖析和探讨，提高了研究的深度。

此外，本书还对洗钱犯罪及其对策研究领域以前我国有关书籍、资料介绍、论述得很少、很粗略的一些内容，如防范洗钱立法、反洗钱行业规则、国家反洗钱行政管理体制、非金融业反洗钱义务及其监管、洗钱罪的刑事惩治、地下钱庄的归罪等，进行了具体细致的探讨和阐述，这在一定程度上加强和丰富这些方面的研究。

本书不仅可供我国反洗钱立法、司法、金融等实务部门的工作人员以及科研院校的相关学者参考，而且也可作为广大读者充实丰富和深入了解反洗钱知识的读本。

希望本书作为课题最终研究成果对于丰富我国洗钱犯罪的刑法学理论研究、促进我国反洗钱立法、司法和实务工作能够发挥一定的参考价值。

作者

2007年4月

# 目 录

|         |       |
|---------|-------|
| 前言..... | ( 1 ) |
|---------|-------|

## 第一篇 基础篇

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 第一章 洗钱.....          | ( 3 )  |
| 第一节 洗钱的起源与演变 .....   | ( 3 )  |
| 一、洗钱的历史沿革 .....      | ( 3 )  |
| 二、洗钱的界定 .....        | ( 7 )  |
| 第二节 洗钱的过程与手段 .....   | ( 19 ) |
| 一、洗钱的过程 .....        | ( 19 ) |
| 二、洗钱的常见手段 .....      | ( 24 ) |
| 第三节 洗钱问题的现状.....     | ( 29 ) |
| 一、中国洗钱问题的现状 .....    | ( 29 ) |
| 二、外国洗钱问题的现状 .....    | ( 34 ) |
| 第四节 洗钱的危害.....       | ( 37 ) |
| 一、洗钱对政治的消极影响 .....   | ( 37 ) |
| 二、洗钱对经济的消极影响 .....   | ( 42 ) |
| 三、洗钱对司法追诉的危害 .....   | ( 46 ) |
| 四、洗钱对社会治安的消极影响 ..... | ( 47 ) |
| 五、洗钱对国家安全的消极影响 ..... | ( 48 ) |

|                                        |         |
|----------------------------------------|---------|
| <b>第二章 洗钱罪的界定</b> .....                | ( 50 )  |
| 第一节 洗钱罪的概念.....                        | ( 50 )  |
| 第二节 洗钱罪的客观方面要件.....                    | ( 53 )  |
| 一、洗钱罪的犯罪客体 .....                       | ( 53 )  |
| 二、洗钱罪的行为要件 .....                       | ( 60 )  |
| 三、洗钱罪的行为对象 .....                       | ( 68 )  |
| 第三节 洗钱罪的主观方面要件.....                    | ( 71 )  |
| 一、洗钱罪的主观罪过 .....                       | ( 71 )  |
| 二、洗钱罪的犯罪主体 .....                       | ( 76 )  |
| <b>第三章 洗钱罪的犯罪形态</b> .....              | ( 84 )  |
| 第一节 洗钱罪的共犯形态.....                      | ( 84 )  |
| 一、洗钱罪共犯的成立条件 .....                     | ( 85 )  |
| 二、洗钱罪共犯的刑事责任 .....                     | ( 93 )  |
| 三、洗钱罪共犯责任范围 .....                      | ( 100 ) |
| 第二节 洗钱罪的停止形态.....                      | ( 109 ) |
| 一、洗钱罪是否存在未完成形态 .....                   | ( 109 ) |
| 二、洗钱罪的未完成形态的成立条件 .....                 | ( 113 ) |
| 三、洗钱罪未完成犯罪形态的处罚 .....                  | ( 117 ) |
| 第三节 洗钱罪的罪数形态.....                      | ( 120 ) |
| 一、多次实施洗钱行为的罪数问题 .....                  | ( 121 ) |
| 二、上游犯罪人实施洗钱犯罪时的罪数问题 .....              | ( 123 ) |
| 三、洗钱行为同时成立其他犯罪时的罪数问题 .....             | ( 125 ) |
| <b>第四章 洗钱罪的原因、特征与对策</b> .....          | ( 126 ) |
| 第一节 洗钱罪的原因.....                        | ( 126 ) |
| 一、牟利型犯罪的存在和增长是导致洗钱的根本原因 .....          | ( 126 ) |
| 二、风险低和收入高是洗钱不可忽视的主观原因 .....            | ( 130 ) |
| 三、金融秩序混乱为洗钱提供了客观“便利” .....             | ( 131 ) |
| 四、非法民间借贷变成洗钱的“第二渠道” .....              | ( 132 ) |
| 五、某些非金融领域由于缺乏相关管理而沦为洗钱的<br>高风险行业 ..... | ( 133 ) |

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| 六、金融工作人员反洗钱意识较差 .....       | (133) |
| 七、反洗钱立法建制相对落后 .....         | (135) |
| 八、金融监管乏力 .....              | (136) |
| 九、司法机关相关经验缺乏 .....          | (137) |
| 第二节 洗钱罪的特征 .....            | (138) |
| 一、缺乏明显的“受害者” .....          | (138) |
| 二、产生的依存性 .....              | (138) |
| 三、过程的复杂性 .....              | (139) |
| 四、行为的隐蔽性 .....              | (140) |
| 五、范围的国际性 .....              | (140) |
| 六、技术的专业性 .....              | (141) |
| 七、资金的密集性 .....              | (142) |
| 第三节 洗钱罪的基本对策 .....          | (143) |
| 一、法律对策 .....                | (143) |
| 二、组织对策 .....                | (149) |
| 三、工作对策 .....                | (152) |
| <br><b>第二篇 立法篇</b>          |       |
| 第五章 洗钱罪的刑事立法 .....          | (161) |
| 第一节 国际社会和地区组织洗钱罪的刑事立法 ..... | (161) |
| 一、国际社会洗钱罪的刑事立法 .....        | (161) |
| 二、主要地区和专业组织洗钱罪的刑事立法 .....   | (168) |
| 第二节 外国的洗钱罪刑事立法 .....        | (173) |
| 一、主要英美法系国家洗钱罪的刑事立法 .....    | (173) |
| 二、主要大陆法系国家洗钱罪的刑事立法 .....    | (178) |
| 第三节 我国反洗钱刑事立法及完善 .....      | (183) |
| 一、我国反洗钱刑事立法的进展 .....        | (183) |
| 二、我国反洗钱刑事立法的完善 .....        | (185) |
| 第六章 防范洗钱立法 .....            | (196) |

## 反洗钱立法与实务

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 第一节 国外防范洗钱立法概况           | (196) |
| 一、防范洗钱立法概述               | (196) |
| 二、主要国际组织的防范洗钱立法          | (199) |
| 三、有关国家和地区的防范洗钱立法         | (205) |
| 四、对国际社会防范洗钱立法的基本评价       | (210) |
| 第二节 我国预防洗钱立法的现状分析        | (211) |
| 一、概述                     | (211) |
| 二、我国预防洗钱法律制度的层次分析        | (212) |
| 三、我国预防洗钱法律制度的主要内容        | (213) |
| 第三节 我国的《反洗钱法》            | (223) |
| 一、《反洗钱法》立法背景与过程          | (223) |
| 二、《反洗钱法》的主要内容            | (225) |
| 三、对《反洗钱法》的评价和展望          | (229) |
| 第七章 反洗钱行业规则              | (241) |
| 第一节 银行业反洗钱行业规则           | (241) |
| 一、银行业反洗钱行业规则的一般法律性质      | (241) |
| 二、银行业反洗钱行业规则的主要内容        | (243) |
| 第二节 保险业反洗钱行业规则           | (246) |
| 一、履行反洗钱义务的保险机构的范围        | (247) |
| 二、保险业反洗钱规则的主要内容          | (249) |
| 第三节 证券期货业反洗钱行业规则         | (253) |
| 一、承担反洗钱义务的证券期货机构的范围      | (254) |
| 二、证券期货业反洗钱规则的主要内容        | (254) |
| 第四节 其他重点行业反洗钱行业规则        | (259) |
| 一、国际组织对其他重点行业的一般界定       | (259) |
| 二、国际组织对其他重点行业洗钱预防措施的一般要求 | (261) |
| 第五节 行业反洗钱规则在反洗钱领域作用的发挥   | (264) |
| 一、反洗钱行业规则是反洗钱制度的重要组成部分   | (264) |
| 二、反洗钱行业规则的作用取决于国家反洗钱法律制度 | (265) |
| 三、发挥反洗钱行业规则在我国反洗钱中的作用    | (266) |

## 第三篇 实务篇

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 第八章 国家反洗钱行政管理体制·····       | (271) |
| 第一节 主要国家和地区反洗钱行政管理体制·····  | (271) |
| 一、反洗钱行政管理与国际标准的要求·····     | (271) |
| 二、主要国家和地区反洗钱行政管理体制及特点····· | (276) |
| 第二节 中国反洗钱行政管理体制·····       | (281) |
| 一、中国反洗钱行政管理体制的演变·····      | (281) |
| 二、中国现行反洗钱行政主管部门体制及其职能····· | (285) |
| 三、其他金融监管部门在反洗钱工作中的职责·····  | (293) |
| 四、中国港澳地区的反洗钱行政管理体制·····    | (297) |
| 第三节 中国反洗钱行政管理体制的完善·····    | (298) |
| 一、反洗钱行政管理体制初步建立及效果·····    | (298) |
| 二、关于现行反洗钱行政管理体制的思考·····    | (299) |
| 三、完善现行反洗钱行政管理体制的建议·····    | (302) |
| 第九章 反洗钱情报工作·····           | (306) |
| 第一节 金融情报机构的建立与类型·····      | (306) |
| 一、金融情报机构的建立·····           | (306) |
| 二、金融情报机构的类型·····           | (309) |
| 第二节 澳大利亚和美国的金融情报机构介绍·····  | (313) |
| 一、澳大利亚交易报告和分析中心·····       | (313) |
| 二、美国金融犯罪执法网络·····          | (317) |
| 第三节 我国的金融情报机构·····         | (323) |
| 一、我国建立反洗钱监测分析中心的必要性·····   | (323) |
| 二、反洗钱监测分析中心的主要职责·····      | (327) |
| 三、当前我国反洗钱监测分析中心的目标和任务····· | (328) |
| 第十章 金融业反洗钱义务及其监管·····      | (330) |
| 第一节 金融业反洗钱国际标准·····        | (330) |
| 一、客户尽责调查·····              | (331) |

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| 二、保留交易记录 .....               | (335) |
| 三、报告可疑交易 .....               | (336) |
| 四、保密原则 .....                 | (336) |
| 五、内控制度 .....                 | (337) |
| 第二节 我国金融业反洗钱工作制度 .....       | (338) |
| 一、金融业反洗钱工作制度 .....           | (338) |
| 二、建立反洗钱部门并配备人员 .....         | (340) |
| 三、建立客户身份登记和识别制度 .....        | (341) |
| 四、向人民银行报告大额和可疑交易报告 .....     | (344) |
| 五、向公安机关报告涉嫌犯罪线索 .....        | (351) |
| 六、保存客户资料和交易记录 .....          | (351) |
| 七、保密义务 .....                 | (353) |
| 八、其他义务 .....                 | (354) |
| 第三节 对金融业违反反洗钱规定的处罚 .....     | (354) |
| 一、实施行政处罚的依据 .....            | (354) |
| 二、其他法律适用问题 .....             | (356) |
| 三、《反洗钱法》出台后的处罚规定 .....       | (357) |
| 第四节 金融业反洗钱义务及其监管的发展与完善 ..... | (359) |
| 一、金融机构的经营理念需要适应新形势的要求 .....  | (359) |
| 二、提高全社会对洗钱危害的认识 .....        | (360) |
| 三、加强对跨境资金流动的监测 .....         | (361) |
| 四、提高可疑交易报告制度的有效性 .....       | (362) |
| 第十一章 非金融业反洗钱义务及其监管 .....     | (364) |
| 第一节 特定非金融机构的反洗钱义务 .....      | (364) |
| 一、洗钱的高风险行业 .....             | (364) |
| 二、国际标准和各国要求 .....            | (366) |
| 第二节 我国非金融业的反洗钱义务 .....       | (373) |
| 一、我国非金融行业的反洗钱规定 .....        | (373) |
| 二、非金融行业与金融业反洗钱义务的区别 .....    | (378) |
| 三、非金融行业反洗钱工作的挑战性 .....       | (379) |

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| 四、我国特定非金融行业反洗钱工作的基本思路 .....      | (381) |
| <b>第十二章 洗钱罪的刑事惩治</b> .....       | (383) |
| <b>第一节 洗钱罪的管辖</b> .....          | (383) |
| 一、洗钱罪的国际管辖 .....                 | (383) |
| 二、洗钱罪的国内管辖 .....                 | (388) |
| <b>第二节 洗钱罪的侦查</b> .....          | (391) |
| 一、洗钱罪的侦查阶段 .....                 | (391) |
| 二、洗钱案件的侦查路径 .....                | (395) |
| 三、洗钱罪的侦查协作 .....                 | (399) |
| <b>第三节 洗钱罪的处罚</b> .....          | (401) |
| 一、洗钱罪的定罪 .....                   | (401) |
| 二、洗钱罪的惩处 .....                   | (403) |
| 三、地下钱庄的归罪 .....                  | (404) |
| <b>第十三章 反洗钱国际合作</b> .....        | (408) |
| <b>第一节 国外反洗钱国际合作概况</b> .....     | (408) |
| 一、与反洗钱国际组织的合作 .....              | (409) |
| 二、反洗钱国际合作取得的成绩 .....             | (412) |
| <b>第二节 我国反洗钱国际合作的现状分析</b> .....  | (415) |
| 一、关注国际公约和国内反洗钱立法的衔接 .....        | (416) |
| 二、积极与外国签订刑事司法协助条约 .....          | (418) |
| 三、签订被判刑人移管条约 .....               | (420) |
| 四、加强信息交流与信息共享 .....              | (421) |
| 五、积极开展国际刑事司法合作 .....             | (423) |
| <b>第三节 我国反洗钱国际合作的发展与完善</b> ..... | (425) |
| 一、不断完善反洗钱的法律体系 .....             | (425) |
| 二、不断扩大反洗钱国际刑事司法协助的范围 .....       | (427) |
| 三、不断拓宽反洗钱国际执法合作的内容 .....         | (428) |
| 四、积极组织反洗钱国际研讨与培训 .....           | (434) |



附录 中国洗钱犯罪案例实录

一、汪照洗钱案..... (439)

二、吴文燕洗钱案..... (445)

三、王四松、冯世荣洗钱案..... (450)

主要参考文献..... (454)

后记..... (460)

