

洗钱的过程与危害

转自：

<http://wenku.baidu.com/view/66c73a4533687e21af45a98e.html?from=search>

一、 洗钱的过程和主要手段

洗钱过程十分复杂，手段众多，他们既可以利用金融法规的缺陷使黑钱的存入银行无需申报，也可以利用走私现金出境的手段，使黑钱的转移不留痕迹。但是，无论洗钱过程如何复杂，我们可以根据洗钱过程中不同的行为样态和行为目的，将其分为三个阶段：1. 处置阶段；2. 离析阶段；3. 归并阶段。有人形象的将这三个阶段比做洗衣服“浸泡、搓洗和甩干”三步骤。

（一）处置阶段。处置是指将黑钱进行处理。例如，将黑钱从犯罪取得地移走；将小额的现钞换成大额现钞；将现金隐藏起来或存入银行等等。所有这些行为都是为了掩饰黑钱的非法性质、非法来源，以不使警方注意。

处置的方式包括：走私货币、利用赌博等娱乐场所、利用各种奖券、利用金融系统（这是一种最普遍的处置方式）、利用非正式金融机构、利用地下钱庄、利用屏幕公司、利用进出口贸易或互联网等其他手段。

（二）离析阶段。所谓离析，就是指为了消除黑钱的痕迹，改变黑钱的性质，通过许多复杂的金融交易，以分散其非法收益。一般地

说，当处置过程中包含有改变黑钱的位置和性质时，就进入了离析阶段。当处置成功之后，洗钱者再利用各种复杂的金融交易，给黑钱蒙上层层合法的掩护，使执法者更难察觉。这些方式包括利用电汇转移赃钱、利用银行联合帐户、购入贵重物品再出售、利用保险中间人等。

（三）归并阶段。在多层化之后，洗钱者必须给财富一个合法的面貌。归并或整合就是使这些财富返回其受控人时，看起来像是一般的商业收入。其方法有以黑钱偿还贷款、以国外银行账户担保贷款、伪造不实进出口发票、逆向洗钱等。

二、洗钱的危害

洗钱活动的日益猖獗，对各国的金融、经济、政治秩序以及社会稳定产生了极其不利的影响。

（一）洗钱危害社会安定

洗钱与严重危害社会安定的走私、贩毒、恐怖活动、贪污腐败等犯罪密切相关，犯罪分子得逞与否，关键就看他们能不能保住犯罪所得的大额资金并且不被发现。洗钱活动为贩毒者、恐怖主义分子、非法武器交易商、腐败的政府官员以及其他罪犯的运作和发展提供了动力。洗钱造成大量社会财富被犯罪分子非法占有和挥霍，不但损害社会公平，危害国家的社会治安，而且破坏了国家的经济、政治秩序，造成社会的不稳定。

（二）洗钱危害经济安全

洗钱往往造成大量资金外逃，包括大量国有资产的流失，危害国家的金融稳定和安全。如，在中国的非法资金经过清洗后，有相当大

的一部分单向流向境外，有统计表明，中国的“资本外逃”数额居世界第四位，仅次于委内瑞拉、墨西哥和阿根廷。

同时，洗钱的资金数量大，流动无规律可言，往往会加剧金融市场动荡，甚至引燃金融危机的爆发。对国家经济和金融安全会产生严重的影响，扰乱经济和金融的正常运行。在当前经济全球化、资本流动国际化的情况下，洗钱活动对国际金融体系的安全、对国际政治经济秩序的危害极大。

（三）洗钱危害金融机构运转

由于相当一部分洗钱是通过金融体系完成的，所以洗钱对金融的健康发展有着极坏的影响。金融机构是靠信用立足的，信用是其“生命线”，若金融机构为洗钱分子所利用而被揭露，公众就将对该机构甚至整个金融体系的信用产生质疑，那将严重动摇金融系统的信用基础。而且，洗钱对金融市场稳定和金融安全的危害效应，将会最直接的传导到金融机构。

（四）洗钱危害每个人的生活

由于洗钱活动并不会针对哪个特定的受害者去实施，也不会直接的侵害到人们的人身权利或财产权利，大家会有一种错误认识：洗钱者失败还是得逞，都和我无关，管他们是国家的事。但如果有一天你发现，你所住小区里某个茶庄其实是一个洗钱机构，出出进进的都是毒贩子、黑社会甚至恐怖分子，你还会对此无动于衷吗？如果有一天你被公安机关调查，因为你的身份证被人盗用并用来洗钱，你还会觉得洗钱与自己的生活无关吗？这些都并不是没有可能发生。洗钱会危

害经济安全、社会安定，进而会影响每个人的生活，所以反洗钱是一项社会系统工程，只有提高全社会对洗钱危害性的认识，才能提高反洗钱工作的效力，不再出现人们对发生在眼皮底下的洗钱漠然置之的怪事