

洗钱
犯罪
问题
研究

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X200308018

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

洗钱犯罪问题研究

Study on the Issue of Money Laundering Crime

陈文戈

指导教师姓名: 周东平 教授

专业名称: 法律硕士

论文提交日期: 2006年11月

论文答辩时间: 2006年 月

学位授予日期: 2006年 月

答辩委员会主席:_____

评 阅 人:_____

2006年11月

陈
文
戈

指
导
教
师
:
周
东
平
教
授

厦
门
大
学

厦门大学学位论文原创性声明

兹提交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

- 1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。
- 2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名： 日期： 年 月 日

导师签名： 日期： 年 月 日

内 容 摘 要

当前，洗钱犯罪迅猛发展，严重威胁我国的国家安全，危及经济发展。所以，加强对洗钱犯罪的研究进而提出妥当的解决方案相当紧迫。由于洗钱犯罪呈现出“精英化”趋势，以及洗钱的跨国流动性、洗钱手段的日益复杂性、隐蔽性、专业性等特点，加之我国反洗钱立法与发达国家比相对滞后，各反洗钱部门缺乏有效的协调机制等原因，致使我国洗钱犯罪难以查处。本文通过对洗钱犯罪的历史沿革、特点、危害，国际及部分重要国家反洗钱刑事法律规范之比较以及我国洗钱犯罪的司法认定等研究基础上，进一步探讨我国洗钱犯罪防控对策。

本文共分五章。第一章主要介绍洗钱犯罪的由来、特点及危害，洗钱犯罪伴随着国际贩毒、走私和有组织犯罪的日益泛滥而迅速传播成为国际公害，洗钱的手段日益呈现出复杂化、技术化和网络化的新特征；第二章通过对国际反洗钱刑事法律规范及部分代表性国家反洗钱刑事法律规范间的比较，阐述了我国与他们在洗钱犯罪概念及犯罪构成上的异同；第三章介绍了洗钱犯罪的构成要件，从洗钱罪的主体、主观方面、客体、客观方面对当前国际、国外及我国学界在洗钱的理论研究中存在的异同进行分析和探讨；第四章介绍我国洗钱犯罪的司法认定，对洗钱犯罪的罪与非罪、洗钱犯罪与上游犯罪，以及洗钱犯罪与窝藏、转移、收购、销售赃物罪，窝赃罪、伪证罪、巨额财产来源不明等罪进行比较和认定；第五章介绍了我国反洗钱工作，并对立法、行政、司法中存在的不足和薄弱环节进行分析，提出首先从立法方面加以完善、突出反洗钱的刑事立法和综合立法的完善，同时强调要加强反洗钱执法力度，特别是加强反洗钱机构建设，进一步建立和完善反洗钱信息管理体系，强化反洗钱各部门间的侦查协作，规范金融机构反洗钱的运行机制是防控洗钱的重要手段。鉴于洗钱犯罪具有跨国性的特点，本部分的最后对加强反洗钱的国际及区域合作进行了阐述，强调重视与它国开展反洗钱协作，积极与其它国家缔结多边或双边反洗钱国际条约，加强国际刑事司法合作。

关键词: 洗钱犯罪; 犯罪构成; 犯罪防控

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

ABSTRACT

At present, money laundering crime develop so fast that it has threatened state security and economic development. It is urgent to strengthen to research the money laundering crime and so on propose the proper scheme to resolve. For the characteristic of transnational fluidity and the method of money laundering with complexity, confidentiality, specialization, incomplete counter-money laundering legislation compared to the relative developed country and ineffective coordinated mechanism between counter-money laundering departments, it is difficult to investigate and prosecute our country' money laundering crime while "elitist" trend is obvious The paper try to propose the advice to prevent and control the money laundering crime based on the research of the history, characteristic, menace, comparison of the anti-money laundering crime law from the international convention and the laws of several important countries, judicial cognacs. The paper include five chapters. The first chapter mainly reviews origin, the characteristic and the harm of the money laundering crime. The money laundering crime is followed by international drug dealing, smuggling and the organized crime being in flood day by day and is disseminating into the public international damage rapidly. The money laundering method presents the new characteristic of the complication by the new technology and the internet. The second chapter elaborated similarities and differences regarding the concept and crime constitution of the regulation between our country' law and international convention and partial representative nation' law on anti-money laundering crime. The third chapter reviews the condition of constitution of the money laundering crime, analyzes the similarities and differences of the subject, subjective aspect, the

ABSTRACT

object, the objective aspect from the academic research internationally and domestically. The Fourth chapter reviews the judicial standard to decide crime or non-crime, the money laundering crime or the upstream crime, the crime to give shelter, to shift, to purchase the stolen goods, the crime to harbor stolen goods, the perjury, the crime of the large amount property with unknown origin. Chapter Five reviews China's anti-money laundering work, analyses the deficiencies and weaknesses of legislation, administration and judiciary. Firstly it proposes that the legislation should be improved to be perfect, specially criminal legislation and comprehensive anti-money laundering legislation, the anti-money-laundering law should be strengthened to be enforced and the building of the anti-money laundering organization should be paid importance, to establish and complete the anti-money laundering information management system, and strengthen anti-money laundering cooperation among the various departments in the investigation should be further to do. Regulating operation mechanism of financial institutions to combat money-laundering is an important means to prevent and control money-laundering. Given the transnational nature of the crime of money laundering, at the end, the paper analyses international and regional cooperation to combat the money laundering, it proposes the importance to carry out international and regional cooperation, to conclude actively bilateral or multilateral international treaties against money-laundering, to strengthen international cooperation in criminal justice.

Key word: Money laundering crime; Constituents of crimes;
Prevention and control of the crime

目 录

前 言	1
第一章 洗钱犯罪概述	2
一、洗钱犯罪的由来	2
二、洗钱犯罪的特点	2
(一) 洗钱逐渐呈现出“精英化”趋势	2
(二) 洗钱的隐蔽性越来越强	3
(三) 洗钱活动的跨国流动性	3
(四) 洗钱犯罪涉及资金的密集性	3
(五) 洗钱犯罪越来越青睐“新兴市场国家”	4
三、洗钱犯罪的危害	4
(一) 涉案金额巨大	4
(二) 威胁金融安全	4
(三) 影响市场竞争秩序	5
(四) 巨额财产外流	5
(五) 助长刑事犯罪	5
(六) 影响宏观经济政策	6
第二章 洗钱罪定义的比较法考察	7
一、国际反洗钱刑事法律规范	7
(一) 《联合国禁毒公约》	7
(二) 《欧洲反洗钱公约》	7
(三) 《欧盟反洗钱指令》	8
(四) 《美洲反洗钱示范法》	8
(五) 综合评述	9
二、各国反洗钱刑事法律规范	9
(一) 美国	9

(二) 英国	10
(三) 德国	10
(四) 瑞士	10
(五) 法国	10
(六) 荷兰	10
(七) 意大利	10
(八) 新加坡	11
(九) 中国	11
(十) 综合评述	11
第三章 洗钱犯罪构成	12
一、洗钱罪的主体	12
(一) 中国刑法规定的分析	12
(二) 国际刑法的考察	13
(三) 外国刑法的考察	14
二、洗钱罪的主观方面	15
(一) 洗钱罪主观方面的内容	15
(二) 洗钱罪属于目的犯	15
三、洗钱罪的客体	17
(一) 主要学术观点	17
(二) 本文的分析	18
四、洗钱罪的客观方面	18
(一) 洗钱罪是行为犯	18
(二) 不作为能否构成洗钱罪	19
(三) 洗钱罪的行为方式	21
(四) 对违法所得及其产生收益的理解	22
第四章 我国洗钱罪的司法认定	26
一、洗钱罪与非罪的界限	26
二、洗钱罪与相关犯罪的界限	27
(一) 与窝藏、转移、收购、销售赃物罪的界限	27

(二) 与窝藏、包庇罪的界限	28
(三) 与伪证罪的界限	29
(四) 与巨额财产来源不明罪的界限	30
三、洗钱罪的罪数形态	30
四、洗钱罪的刑事责任	31
第五章 我国洗钱犯罪的防控	34
一、反洗钱立法	34
(一) 反洗钱刑事立法	34
(二) 反洗钱综合立法	35
二、反洗钱的金融外汇管理规定	36
三、反洗钱机构建设	38
四、反洗钱信息管理体系建设	40
五、加强反洗钱的侦查协作	41
六、加强反洗钱的国际交流与合作	42
参考文献	44

CONTENTS

Preface	1
Chapter 1 Introduction	2
Subchapter 1 The Origin of the money laundering	2
Subchapter 2 The Charasterictic of the money laundering	2
Section 1 Laundering gradually presents "elitist" trend	2
Section 2 Money laundering is more and more concealed	3
Section 3 The transnational mobility of the money laundering	3
Section 4 The capital intensive nature of the money laundering	4
Section 5 The crime of money-laundering increasingly favor "emerging markets"	4
Subchapter 3 The harm of the crime of money-laundering	4
Section 1 Tremendous amount of money involved	4
Section 2 Threat the financial security	5
Section 3 Influence the market competition order	5
Section 4 The outflow of large amounts of property	5
Section 5 Encourage criminal activite	6
Section 6 Impact macroeconomic policies	7
Chapter 2 Comparative Law approach to the crime of money Laundering	7
Subchapter 1 International laws and regulations regarding anti-money Laundering	7
Section 1 "The United Nations drug prohibition conventions"	7
Section 2 "The European convention against money-laundering"	8
Section 3 "EU anti-money laundering directive"	8

CONTENTS

Section 4	"American model anti-money-laundering law"	9
Section 5	Comprehensive Review	9
Subchapter 2	Criminal regulations against money-laundering of different countries	9
Section 1	United States	10
Section 2	United Kingdom	10
Section 3	Germany	10
Section 4	Switzerland	10
Section 5	France	10
Section 6	the Netherlands	10
Section 7	Italy	10
Section 8	Singapore	11
Section 9	China	11
Section 10	Comprehensive Review	11
Chapter 3	The constitutes of crime of money laundering	12
Subchapter 1	The subject of crime of money laundering	12
Section 1	Analysis of the Chinese Criminal Law	12
Section 2	Approach from The International Criminal	13
Section 3	Approach from foreign Criminal Law	14
Subchapter 2	The subjective aspects of the crime of money-laundering	15
Section 1	The subjective aspect of the crime of money laundering	15
Section 2	The crime of money laundering is absichtsdelikte	15
Subchapter 3	The object of the crime of money-laundering	17
Section 1	Main academic perspectives	17
Section 2	The analysis of this paper	18
Subchapter 4	The objective aspect of the crime of money-laundering	

CONTENTS

.....	18
Section 1 The crime of money-laundering is behavioral offence	18
Section 2 Nonfeasance can or not constitute the crime of money-laundering	19
Section 3 The method of the crime of money-laundering	21
Section 4 Understanding to the illegal gains and proceeds	22
Chapter 4 Judicial finding of the crime of money-laundering in China	26
Subchapter 1 The limits between money-laundering crime or non-crime	26
Subchapter 2 Limits between the crime of money-laundering and related crimes	27
Section 1 Harboring , transfer, purchase, sale of stolen goods	27
Section 2 The crime of harboring criminals	28
Section 3 Perjury	29
Section 4 The crime of large amounts of property from unidentified sources	30
Subchapter 3 The quantity of the crime of money-laundering	30
Subchapter 4 The criminal responsibility	31
Chapter 5 China's prevention and control of money-laundering Crimes	34
Subchapter 1 Anti-money-laundering legislation	34
Section 1 Riminal legislation against money-laundering	34
Section 2 Comprehensive anti-money laundering legislation	35
Subchapter 2 Anti-money laundering provisions of the financial Management &foreign exchange	36
Subchapter 3 The building of anti-money laundering organization	38

CONTENTS

Subchapter 4	The anti-money laundering information management System	40
Subchapter 5	Strengthen the cooperation of the investigation against money-laundering	41
Subchapter 6	Strengthen international exchanges and cooperation on anti-money laundering	42
Bibliography	44

厦门大学博硕士论文摘要库

前 言

我国反洗钱工作是在 20 世纪 80 年代后期才开始起步的。我国 1979 年制定颁布的刑法没有对洗钱问题作出规定，并且其他法律、法规、规章也都没有规定洗钱问题。1988 年 12 月 19 日，联合国制定通过了《联合国禁毒公约》，在该公约第三条 1 款（b）项，首次规定了惩处清洗贩毒收益的国际刑法规范。我国政府于该公约通过的次日即 1988 年 12 月 20 日就签署了该公约，为履行这一国际公约义务，1990 年 12 月 28 日，七届全国人大常委第 17 次会议通过了《关于禁毒的决定》，该决定第 4 条第 1 款规定了“掩饰、隐瞒、出售毒品获得财产的非法性质的来源”构成犯罪。该款项是我国关于洗钱犯罪的最初规定，1997 年 3 月 14 日，经八届全国人大第 5 次会议修订通过的新《刑法》在第 191 条规定了洗钱犯罪的罪状及法定刑，从而确立了洗钱的罪名，并将洗钱对象从仅限贩毒收益扩大为包括毒品犯罪、走私犯罪和黑社会性质组织犯罪等 3 类犯罪的违法所得及其产生的收益。2001 年 12 月 29 日，为了适应对恐怖主义斗争的需要，第九届全国人大常委会第二十五次会议通过了《中华人民共和国刑法修正案（三）》，该修正案将“恐怖活动罪”增列为洗钱犯罪的上游犯罪之一，进一步扩大了洗钱罪的对象范围。2006 年 6 月十届全国人大常委会第二十二次会议通过的刑法修正案（六），进一步扩大了洗钱罪原生罪的范围，将贪污贿赂、侵犯金融管理秩序罪纳入洗钱罪原生罪的范畴。2006 年 10 月十届全国人大常委会第二十四次会议通过了《反洗钱法》，标志着我国反洗钱法律体系初具规模。近年来我国加大了对走私犯罪、黑社会性质组织罪、毒品犯罪等犯罪行为的查处，相继破获了如赖昌星远华集团走私案、刘涌等黑社会性质组织案等多起大案要案，而上述犯罪必然会带来赃款清洗的问题，但在我国司法实践中被侦破和以洗钱定罪的犯罪案件寥寥无几。反洗钱工作的进展与我国现存的洗钱现状极不适应。有鉴于此，作为司法领域工作者，本人深感有必要对国内外反洗钱犯罪的理论和实践进行深入的研究，探讨我国反洗钱工作中存在薄弱环节及相应的对策，进一步促进反洗钱法律法规的完善和反洗钱工作的顺利开展。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库