



一、洗钱严重危害国家安全、金融稳定和人民群众的切身利益，必须依法严厉惩处

洗钱是犯罪分子为掩饰、隐瞒犯罪收益的真实性质与来源，利用各种方法和手段进行清洗使其在形式上合法的活动。我国《刑法》第一百九十一条规定：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，提供资金账户，将财产转换为现金、金融票据、有价证券，通过转账或者其他支付结算方式转移资金，跨境转移资产，以及以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的构成洗钱罪。

洗钱作为各种严重犯罪的衍生犯罪，客观上为犯罪分子隐藏转移违法犯罪所得提供了便利，为犯罪活动提供资金支持和动力，助长更严重和更大规模的犯罪活动，对社会稳定、国家安全和人民群众的生命财产安全造成巨大损失；洗钱与电信诈骗、非法集资、互联网犯罪等涉众型违法犯罪活动交织在一起，严重损害广大人民群众的经济利益。此外，洗钱助长和滋生腐败，削弱国家宏观经济调控效果，严重危害经济健康发展，破坏金融机构稳健经营基础，加剧金融机构运营风险。



打击洗钱犯罪事关国家经济金融安全和社会稳定，事关国家治理体系和治理能力现代化进程，事关中国特色社会主义市场经济高质量发展和双向开放，必须凝聚全社会力量共同打击。