中金财富
CICC Wealth Management

知险明害——洗钱活动的多重危害

2026 年中金财富期货反洗钱宣传

认识洗钱真面目之一：法定定义

法定定义

洗钱是指通过各种手段掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质组织犯罪、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、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质，使其在形式上合法化的行为。



本质特征

洗钱并非遥远的金融术语，而是可能发生在日常交易中的隐蔽违法行为。其核心在于将非法资金混入合法经济循环，掩盖资金的真实来源，为犯罪分子提供持续的经济支持，严重侵蚀社会公平正义。

认识洗钱真面目之二：违法资金在链条上的流转

三阶段运作

洗钱过程分为放置、离析、融合三阶段。放置是将犯罪所得投入金融体系；离析通过复杂交易模糊资金来源；融合使非法资金重新进入合法经济领域。



常见手段

犯罪分子利用地下钱庄跨境转移资金、通过虚假贸易虚构交易背景、借助空壳公司掩盖真实受益人、利用虚拟货币搭建洗白渠道。

高度组织化

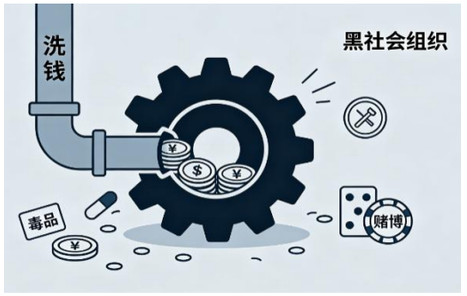
当下洗钱已形成专业化犯罪网络，团伙分工清晰、跨区域协同作案。有人归集上游非法资金，有人注册空壳企业、依托地下钱庄、虚拟货币搭建洗白渠道，专人规避监管、销毁交易痕迹，整套流程隐蔽成熟。

洗钱的危害性剖析之一：助长恶性犯罪



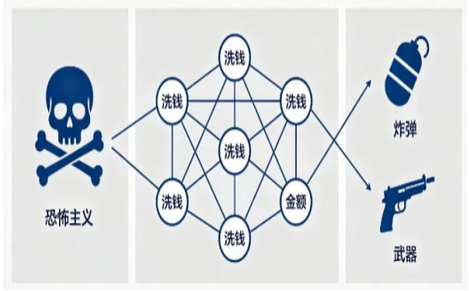
贪腐温床

腐败分子通过洗钱转移赃款、隐匿资产，使非法所得披上合法外衣，助长权力寻租和贪污腐败，破坏政务清廉与行政公正。



毒诈帮凶

毒贩利用洗钱循环毒资扩大犯罪规模，诈骗团伙借助洗钱快速分散资金逃避追查，使受害群众损失惨重且难以挽回。



恐怖威胁

恐怖组织依托洗钱渠道筹集经费、转移资金，对国家安全构成直接威胁。切断洗钱通道是遏制恶性犯罪链条的关键。

洗钱的危害性剖析之二：公众财产受损与金融信用危机





财产侵害

非法集资、电信网络诈骗等涉洗钱犯罪对公众财产造成直接侵害，受害群体涵盖老年人、投资者等普通民众，涉案金额巨大且追赃困难。个人因出租出借身份证件、银行卡、支付账户被不法分子利用洗钱的，明知或应当知情的，即便辩称"不知"也难以免责。

信用惩戒

涉洗钱人员将被列入金融信用黑名单，面临多年内限制贷款、考公等严厉惩戒，严重影响正常生活。信用污点长期伴随，个人发展和社会活动处处受限，代价远超一时之利。

洗钱的危害性剖析之三：扰乱金融市场秩序

01价格扭曲

洗钱资金通过虚假交易、复杂转账进入金融体系，造成资金流动无规律，扭曲市场价格信号和 降 低 资源配置效率。

02运营干扰

异常资金流动干扰金融机构正常运营，大幅增加客户识别和交易监测的合规成本，降低服务效率。



03期货市场

异常资金可能干扰期货品种价格发现功能，损害市场参与者公平交易权，破坏市场微观竞争环境。

04公平破坏

守法企业因合规成本上升处于不公平竞争地位，市场机制有效运作受阻，整体金融生态遭受侵蚀。

洗钱的危害性剖析之四：威胁国家金融稳定与系统安全



系统性金融风险

洗钱活动削弱国家宏观经济调控效果，违法资金规避监管流向低效领域、非实体领域，破坏资源合理配置。大规模洗钱资金无序跨境流动易引发汇率异常波动、加剧市场动荡，甚至触发系统性金融风险。资金链条失控极易传导扩散，埋下跨行业、跨区域系统性金融隐患，损害国家经济金融安全。

洗钱的危害性剖析之五：侵蚀社会根基，危害国家安全

社会危害

洗钱滋生助长腐败、败坏社会风气、腐蚀国家肌体，导致社会财富分配不公。犯罪分子通过非法手段占有和挥霍社会财富，严重践踏社会公平原则，破坏合法经济体的正当权益，加剧社会分配不公、激化社会矛盾，破坏社会稳定大局。



国家威胁

洗钱极易为恐怖活动、分裂活动、跨境犯罪输送资金，直接冲击国家政治安全；巨额非法资金跨境无序流动，扰乱国家宏观经济调控秩序、破坏外汇管理体系，损害我国金融行业国际公信力与国家对外经贸形象，埋下重大国家安全隐患。

法律重锤：对洗钱个人及单位的处罚

个人量刑

依据《刑法》第一百九十一条，个人犯洗钱罪没收犯罪所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或拘役，并处或单处罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处罚金。

单位犯罪

单位犯洗钱罪的，对单位判处罚金（单位罚金无上限），并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照个人犯罪的规定处罚。



关联罪名

除洗钱罪外，掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪、帮助信息网络犯罪活动罪等同样追究刑事责任。切勿因贪图小利出租出借账户，沦为洗钱共犯。

法律警示

反洗钱法律体系日趋完善，监管手段不断升级。任何参与、协助洗钱的行为都将受到法律严惩，侥幸心理不可取。

共筑反洗钱防线之一：日常洗钱行为的识别



常见陷阱	代持投资、虚假兼职、网络赌博、非法虚拟币兑换等均以高额佣金为诱饵，诱导民众参与洗钱。
期货风险	警惕异常开户请求、出借交易账户等高风险行为，避免账户被利用从事非法资金转移。
信息保护	不随意透露身份证件、期货账户、密码、验证码等敏感信息，防止个人信息被犯罪分子窃取利用。
主动防范	拒绝一切出租出借账户行为，对异常交易保持高度警觉，发现可疑线索及时向监管部门举报。

共筑反洗钱防线之二：期货公司的担当

核心举措

期货公司严格执行客户身份识别、风险等级分类管理、大额和可疑交易监测报告、资料记录保存等反洗钱核心制度。



持续完善

配合人民银行深圳分行监管要求，持续完善内部控制制度，加强员工反洗钱培训，提升系统智能监测能力。



制度价值

反洗钱工作并非设置交易障碍，而是保护客户资金安全、维护市场公平秩序的必要制度安排，彰显机构社会责任。



共筑反洗钱防线之三：全民行动



公众责任

反洗钱不仅是金融机构和监管部门的职责，更需要全社会共同参与。每位公民都是反洗钱防线的重要一环，选择正规金融机构、主动配合身份识别、警惕异常交易和高额回报诱惑、发现可疑线索及时举报，是公众应尽的责任和义务。

共同守护

反洗钱工作对维护国家金融安全、社会稳定和公众利益具有重要意义。让我们共同筑牢反洗钱防线，守护来之不易的金融安全与社会正义，为建设诚信、公平、安全的金融环境贡献力量。