

广西贺州市涉黑洗钱案件分析及经验启示

常瑞 唐甜¹

摘要：在我国，由于洗钱罪的立案侦查、起诉与审判存在着许多现实困难，每年判决的经济犯罪案件中洗钱罪案件数量一直较少。本文通过对广西贺州市破获的陈某忠等人涉黑洗钱案件进行分析，为推动涉黑洗钱入罪提供经验参考。

一、基本案情

2019年4月以来，以陈某忠等为首、陈某城等为主要成员的黑社会性质组织，在缅甸孟波租借房屋，利用高薪引诱、熟人介绍等方式，从国内招募人员，实施网络诈骗、“裸聊”敲诈勒索等违法犯罪活动。洪某要在陈某城的要求下提供8个第三方支付账户的收款二维码，并联系洪某顺、洪某智帮助取现。陈某城以出示收款二维码等方式收取国内717名被害人合计450余万元并通过层层转账、境内取现与境外换现等方式洗钱。

2020年9月28日，广西贺州市平桂区人民法院进行了一审宣判，其中，陈某忠犯黑社会性质组织罪、敲诈罪、诈骗罪等多项罪行。依照《刑

法》第一百九十一条的规定，判决洪某要犯洗钱罪，判处有期徒刑四年零六个月，并处罚金人民币55万元，判决陈某城犯洗钱罪，判处有期徒刑二年，并处罚金人民币23万元；依照《刑法》第三百一十二条的规定，判决洪某顺犯掩饰、隐瞒犯罪所得罪，判处有期徒刑三年零七个月，并处罚金人民币1.5万元，洪某智犯掩饰、隐瞒犯罪所得罪，判处有期徒刑三年，并处罚金人民币1.2万元。2020年11月25日，贺州市中级人民法院二审维持原判。

二、洗钱手法

（一）利用第三方支付二维码收取赃款

陈某忠要求陈某城提供账号用于网络诈骗、敲诈勒索等违法犯罪洗

¹ 常瑞，现供职于中国人民银行南宁中心支行；唐甜，现供职于中国人民银行贺州市中心支行。

钱。陈某城找到“码商”洪某要，洪某要提供8个第三方支付平台账户收款二维码，由陈某城通过社交聊天工具出示收款二维码来收取被害人的赃款。在资金转移过程中，陈某城抽取1%作为洗钱收益，洪某要抽取2%~4%作为洗钱收益。

（二）将赃款分散至个人账户后在境内取现

洪某要利用8个账户归集赃款后，通过第三方支付账户向银行卡转账、银行卡之间转账等方式，把部分赃款转至洪某顺、洪某智的银行账

户，由洪某顺、洪某智在境内从ATM将赃款取现后交给该犯罪团伙。洪某顺、洪某智从中抽取0.5%作为“跑腿费”。

（三）将赃款通过境外赌场换现

洪某要将大部分赃款转账至该犯罪团伙控制的银行账户，犯罪团伙财务人员通过犯罪团伙所掌握的多个“四件套”¹银行账户将赃款转移至缅甸换现人员账户，由换现人员至当地赌场换现后将现金交还给陈某忠等犯罪团伙头目。境外换现人员抽取5%~8.5%不等作为洗钱收益。

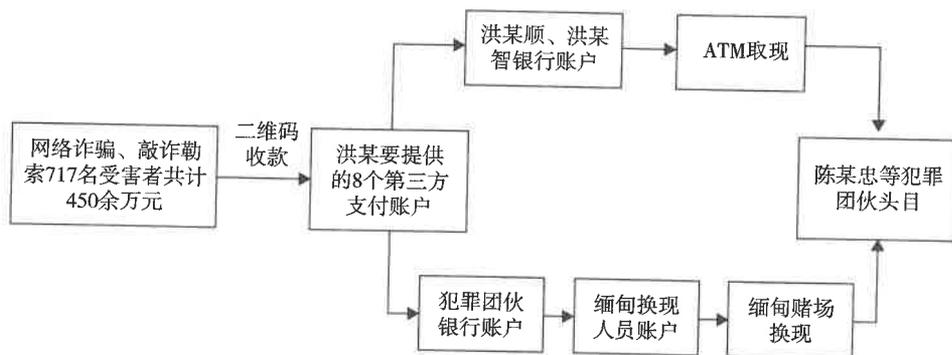


图1 涉案赃款洗钱流程

三、人民银行主要做法

（一）牵头构建合作机制，跨部门协作精准发力

2020年7月，在人民银行南宁中心支行的指导下，人民银行贺州市中

心支行牵头联合市监察委员会、人民检察院、公安局共同签署了《联合打击洗钱及上游犯罪工作机制》。该工作机制从联席会议、信息共享、情报会商、提前介入、同步审查和联合督办、培训和宣传、强化考核、建立

¹ 即银行卡、U盾、身份证复印件、手机号码。

联络通道、严守保密制度、加强上下联动等多个方面，提出了十项工作措施。工作机制明确各部门在洗钱入罪各个环节的责任，全面深化部门间的协作配合，为推动本案洗钱入罪提供了有力的支撑。

（二）深挖梳理前案特征，寻找洗钱入罪新突破口

推动洗钱入罪的关键点在于已掌握的案件是否属于洗钱上游犯罪，是否存在洗钱犯罪线索。人民银行贺州市中心支行从这一关键问题出发，梳理辖区近3年已结案的7种洗钱上游犯罪案件，总结前案未能以洗钱入罪的原因，制定符合辖区实际的应对策略，并多次前往贺州市检察院、贺州市公安局开展情报会商工作。通过对辖区已掌握案件情况的比对与讨论，缩小上游犯罪案件范围，与司法机关

一同聚焦辖内多发的黑社会性质的组织犯罪与贪污贿赂犯罪，分析、筛选出洗钱行为清晰、可操作性强的案源。

（三）深入分析可疑线索，协助找准证据要点

人民银行贺州市中心支行在与贺州市检察院开展情报会商的过程中及时发现正在办的陈某忠等12人涉黑案件中存在洗钱线索。在案件起诉前，人民银行贺州市中心支行通过多次研判，协助检察机关分析涉黑团伙存在的可疑交易特征、涉案资金的来源与流向，协助检察机关抽丝剥茧，找到其中4名涉案嫌疑人的洗钱事实，并提示公安机关完善主观“明知”与客观洗钱行为等相关洗钱犯罪证据，成功推动检察机关就该涉黑团伙的洗钱罪提起公诉。

Insights on a Gang-related Money Laundering Case in Hezhou City of Guangxi

Chang Rui & Tang Tian

Abstract: Based on analyzing a gang-related ML case, this article illustrates how the Hezhou City Branch of the People's Bank of China promoted the ML investigation and prosecution.