



“5·15”打击和防范经济犯罪宣传日 ——远离洗钱犯罪 守护经济安全

合众资产管理股份有限公司

2
0
2
4

目录

01

前言

02

什么是经济犯罪？

03

常见经济犯罪有哪些？

04

经济犯罪与洗钱罪的关系

05

案例：非法集资犯罪+洗钱罪

06

如何防范洗钱犯罪？

01

前言

5.15

打击和防范经济犯罪宣传日

与民同心·为您守护

伪卡盗刷
非法买卖账户
洗钱犯罪



这是一场
必胜的战斗

前言

2024年5月15日是第15个打击和防范经济犯罪宣传日。让我们一起学习经济犯罪相关知识，守护好自己的“钱袋子”，远离洗钱犯罪。

02

什么是经济犯罪？

经济犯罪

概念

经济犯罪是指在社会经济的生产、交换、分配、消费领域，为谋取不法利益，违反国家经济、行政法规，直接危害国家的经济管理活动，依照我国刑法应受刑罚处罚的行为。但是，情节显著轻微危害不大的，不是犯罪。经济犯罪是犯罪的一种，因而具有犯罪的一般属性，即社会危害性和刑事违法性。

特点

经济犯罪具有以下三个特点：



(1)

发生在经济领域。主要发生在国民经济的生产、交换、分配、消费诸环节。



(2)

主观上为故意，即为了谋取不法利益而实施的行为。



(3)

直接危害国家经济管理活动，破坏市场经济的正常运行秩序。

03

常见经济犯罪有哪些？

01 非法吸收公众存款罪

指违反国家金融管理法规实施非法吸收公众存款或变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的行为。

02 集资诈骗罪

指以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的行为。

03 合同诈骗罪

指以非法占有为目的，在签订、履行合同过程中，实施虚构事实或者隐瞒真相等欺骗手段，骗取对方当事人的财物，数额较大，从而构成的犯罪。

04 行贿罪

指为谋取不正当利益，实施给予国家工作人员、集体经济组织工作人员或者其他从事公务的人员以财物的行为，从而构成犯罪的。

04 保险诈骗罪

指投保人、被保险人、受益人，以使自己或者第三者获取保险金为目的，采取虚构保险标的、保险事故或者制造保险事故等方法，骗取保险金，数额较大的行为。

05 贷款诈骗罪

指以非法占有为目的，使用欺骗方法，骗取银行或者其他金融机构的贷款，数额较大的行为。

04

经济犯罪与洗钱罪的关系

经济犯罪与洗钱罪密不可分



洗钱罪：根据《中华人民共和国刑法》第一百九十一条的规定，洗钱罪是指为掩饰、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，而提供资金账户的，或者协助将财产转换为现金、金融票据、有价证券的，或者通过转账或者其他结算方式协助资金转移的，或者协助将资金汇往境外的，或者以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的行为。

二者关系：常见的经济犯罪是洗钱罪的上游犯罪类型，因此打击洗钱犯罪是维护金融秩序和国家经济安全的需要，对打击和预防经济犯罪具有重要意义。

05

案例：非法集资犯罪+洗钱罪

案例：非法集资+自洗钱

案件案情：北京某投资顾问有限公司通过散发传单、组织讲座等公开形式向不特定社会公众非法募集资金5000余万元。陈某于2017年3月至2018年8月受公司实际控制人丁某（另案处理）指使担任该公司法定代表人、财务主管，负责审核员工工资、投资人本息等财务工作，并提供其银行账户用于公司募集资金使用。陈某在职期间，公司使用其银行账户非法募集资金人民币14,536,311.11元，个人违法所得人民币264,240.92元。2018年10月至2019年4月，公司实际控制人丁某（另案处理）使用上述非法募集的资金授意被告人陈某以陈某父母名义在山东省曹县购买房产、车位等不动产累计支出100余万元。

法院判决：法院经审理认为，陈某为非法吸收公众存款行为提供帮助，扰乱了金融管理秩序，其行为已构成非法吸收公众存款罪，且系共同犯罪；陈某明知是破坏金融管理秩序犯罪所得，为掩饰、隐瞒其来源和性质，提供资金账户，并通过买卖、投资方式协助转移、转换犯罪所得及其收益，其行为已构成洗钱罪，均应依法惩处。鉴于陈某系非法吸收公众存款行为的帮助犯，系从犯，依法可从轻处罚；到案后如实供述犯罪事实、自愿认罪认罚，可从宽处理。法院遂以非法吸收公众存款罪、洗钱罪判处陈某有期徒刑，并处罚金。

洗钱手法：本案系自洗钱案件，陈某系上游非法吸收公众存款犯罪的帮助犯。本案中，陈某提供其银行账户用于公司募集资金使用，并根据公司实际控制人授意以母亲的名义购买房产、车位等，将钱款转化为财物，显然将犯罪所得的性质进行了转变、转换，用以掩饰、隐瞒犯罪所得的来源和性质，属于刑法第191条第1款规定的“以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质”。被告人为非法吸收公众存款罪提供便利条件的行为，与自洗钱行为系两个行为，应当按照非法吸收公众存款罪与洗钱罪数罪并罚。



06

如何防范洗钱犯罪？

警惕以经济犯罪为背景的 洗钱犯罪

1

谨慎选择

选择可靠安全的金融机构，远离非法集资。

2

主动配合

主动配合金融机构进行身份识别。

3

保护信息

提高风险意识，保护个人信息，警惕洗钱风险。

4

遵守规定

遵守金融法规，举报洗钱活动，维护金融秩序。

5

及时咨询

如有疑问，可及时咨询金融机构或相关监督管理部门。



远离洗钱犯罪 守护经济安全

我们在行动!

2
0
2
4