



不法分子利用比特币洗钱转移犯罪所得

最高检央行联合发布惩治洗钱犯罪典型案例

□ 本报记者 周斌

最高人民检察院、中国人民银行今天联合发布6个惩治洗钱犯罪典型案例。这些案例覆盖了当前多发、常见的洗钱罪上游犯罪类型，包括黑社会性质的组织犯罪、非法集资犯罪、贪污贿赂犯罪、毒品犯罪等，充分揭示了不同上游犯罪下洗钱犯罪的常见手段以及利用虚拟货币洗钱等新型犯罪手段。

近年来，检察机关充分发挥检察职能，创新工作机制，与行政监管部门、公安机关等各负其责、相互配合，加大对洗钱犯罪的惩治力度。2020年，全国检察机关共批准逮捕洗钱犯罪221人，提起公诉707人，较2019年分别上升106.5%和368.2%。人民银行积极发挥反洗钱监管职能，促进行政执法和刑事司法紧密衔接。2020年，人民银行对614家金融机构、支付机构等反洗钱义务机构开展了专项和综合执法检查，依法对537家义务机构进行行政处罚，处罚金额5.26亿元，处罚违规个人1000人，处罚金额2468万元。

最高检第四检察厅厅长郑新俭说，反洗钱是一项系统性工作，需要金融立法、金融基础设施建设、行业自律、行政监管、司法保障等多方面的努力与配合，检察机关将以办案为中心，依法履行法律监督职责，持续加大追诉洗钱犯罪力度，加强与人民银行、监委、法院、公安等执法司法部门的协作配合，强化检察履职，根据办理洗钱案件发现的问题向有关部门提出检察建议，并积极探索开展公益诉讼检察工作，努力从全方位多层次发挥检察机关反洗钱工作职能。

最高人民检察院、中国人民银行今天联合发布的典型案例，就是用于指导基层司法机关和行政监管部门有效开展反洗钱工作。

助力扫黑“打财断血”

【**办案经过**】熊某（另案处理）在担任江西省南昌市生米镇山村村党支部书记期间，组织、领导黑社会性质组织，倚仗宗族势力长期把持村基层政权，称霸一方。

南昌市银某房地产公司为低价取得山某村157亩土地使用权，多次向熊某行贿。江西省众某实业有限公司法定代表人曾某以提供银行账户、转账、取现等方式，帮助熊某转移受贿款共计3700万元。这些钱全部用于以熊某为首的黑社会性质组织的日常开支

深圳粤海街道培训禁毒志愿者

本报讯 记者唐荣 通讯员赖玉婷 为进一步提高街道禁毒志愿者的禁毒知识水平和业务素质，近日，广东省深圳市南山区粤海街道举办禁毒志愿者培训活动。培训中，街道组织禁毒解说员向志愿者介绍禁毒法及相关政策法规，通过观看仿真毒品讲解毒品案例及毒品危害。培训结束后，解说员邀请志愿者拒吸禁毒宣言，帮助辖区广大居民群众加深对毒品危害的认识，珍爱生命，远离毒品。

广德交警开展农村道路“酒驾”整治

本报讯 记者李光明 通讯员梅运国 汪娟娟 近日，安徽省广德市公安局交警大队集中开展了农村道路“酒驾”整治行动，组织新桥等农村交警中队在辖区乡村道路上，错时开展“酒驾”夜查行动，现场检查检测机动车驾驶人。整治行动中，民警还向驾驶人和围观群众宣讲“酒驾”危害。

巾帼先锋队撑起基层治理“半边天”

上接第一版 “构建基层社会治理新格局，需要把党的领导贯穿到基层社会治理全过程。”息烽县委书记常政、政法委书记宋仁磊坦言，息烽县始终突出党组织的引领力、向心力、凝聚力，实行“班子挂村、干部驻村、村居包组、党员联户”，配强好班子、建强好支部，培育好党员，以党支部标准化规范化建设为抓手，建立工作责任清单、任务清单，使党支部成为思想政治的“燃炉”，攻坚克难的“尖刀”，融合发展的“航灯”，服务群众的“抓手”。

去年以来，堡子村先后召开坝坝会、院坝会43场次，了解群众需求，化解矛盾纠纷，有效解决多年疑难纠纷27件。

“一个感恩共产党，翻身把你想想，如今当家做主人，土地延包心不慌；二个感恩共产党，吃饭把你想想，如今谷米不用愁，有鱼有肉过小康；三个感恩共产党，穿衣把你想想……”为了表达对党的心声，堡子村村民自编了“十感恩恩”山歌。

堡子村的变化让记者窥探到堡子村新时代基层治理模式密码之一：党建引领始终贯穿基层社会治理全过程。

走活“一盘棋” 打造“一岗六队”的“她力量”

85岁的“半边天”文化亲身经历者文安荣记忆犹深，上世纪50至70年代，妇女们起早

和发展壮大。

公安机关将熊某等18人移送起诉。检察机关审查发现在案查封、扣押、冻结的财产与该黑社会性质组织经济规模严重不符，大量犯罪所得去向不明，随即依法向中国人民银行南昌中心支行调取该黑社会性质组织涉案账户资金去向相关证据材料，并联动公安机关、人民银行反洗钱部门对本案涉大额取现、频繁划转、使用关联人账户等情况进行追查、分析，查明曾某及其关联账户与熊某等黑社会性质组织成员的账户之间有大额频繁的异常资金转移。

2019年3月，检察院向公安机关发出《补充移送起诉书通知书》，要求对曾某以涉嫌洗钱罪补充移送起诉。公安机关立案侦查后，于当年5月移送起诉。法院判决认定曾某犯洗钱罪，判处有期徒刑三年六个月，并处罚金300万元。

【**典型意义**】检察机关办理涉黑案件时，要对与黑社会性质组织及其违法犯罪活动有关的财产进行深入审查，深挖为黑社会性质组织转移、隐匿财产的洗钱犯罪线索，打财断血，发现洗钱犯罪线索的，应当通知公安机关立案侦查；发现遗漏应当移送起诉的犯罪嫌疑人和犯罪事实的，应当通知公安机关补充移送起诉；犯罪事实清楚，证据确实、充分的，可以直接提起公诉。

银行被罚款400万元

【**办案经过**】朱某（另案处理）为杭州腾某投资管理公司实际控制人，未经国家有关部门依法批准，以高额利息为诱饵，向社会公开宣传ACH外汇交易平台，非法集资14.49亿元。

其间，朱某出资成立瑞某公司，聘用雷某、李某为该公司员工，并让李某挂名担任法定代表人。应李某要求，雷某、李某明知腾某公司进行非法集资，仍向朱某提供多张本人银行卡，接收朱某实际控制的多个账户转入的非法集资款。之后，雷某、李某配合腾某公司财务人员，通过银行大额取现、大额转账、同柜存取等方式将上述非法集资款转移给朱某。

2019年8月，浙江省杭州市拱墅区人民检察院以洗钱罪对雷某、李某提起公诉。法院分别判处雷某、李某有期徒刑三年六个月、三年，并处罚金，没收违法所得。二审维持

河北高院召开服务自贸区建设推进会

本报讯 记者周宵鹏 河北省高级人民法院近日以视频会议的形式召开全省法院服务保障自贸区建设工作推进会，要求结合自贸区功能定位，精准调研司法需求，找准司法服务保障的结合点和着力点，出台各项便利化、法治化、国际化服务保障措施。

河北高院党组书记、院长黄明耀就河

原刊。

案发后，中国人民银行杭州中心支行自动对经办银行的行政调查程序，认定经办银行重业绩轻合规，银行柜台网点未按规定对客户的身信息进行调查与核实验证；对客户交易行为明显异常且多次触发反洗钱系统预警等情况，均未向内部反洗钱岗位上或上级对应的管理部门报告等。依据反洗钱法规定，对经办银行罚款400万元。

【**典型意义**】本案被告人为了隐匿资金真实去向，大额取现或者将大额赃款在多个账户间进行频繁划转；为避免直接转账留下痕迹，将转账拆分为先取现后存款，人为割裂交易链条，利用银行支付结算业务采取了多种手段实施洗钱犯罪。实践中，还有利用汇兑、托收承付、委托收款或者开立票据，信用证以及利用第三方支付、第三方支付等互联网支付业务实施的洗钱犯罪，资金转移方式更专业，洗钱手段更隐蔽。检察机关在办案中要透过资金往来表象，认识行为本质，准确识别各类洗钱手段。

利用虚拟货币洗钱

【**办案经过**】陈某波涉嫌集资诈骗罪，涉案金额1200余万元。2018年11月，上海公安机关对陈某波立案侦查，陈某波潜逃境外。

2018年年中，陈某波将非法集资款中的300万元转账至妻子陈某某个人银行账户。为转移财产，掩饰、隐瞒犯罪所得，陈某波、陈某波二离婚。

2018年10月至11月，陈某某明知陈某波因涉嫌集资诈骗罪被公安机关调查，立案侦查并逃往境外，仍将上述300万元转至陈某波个人银行账户，供陈某波在境外使用。陈某某按照陈某波指示，将用非法集资款购买的车辆以90余万元的低价出售，随后在陈某波组建的微信群中联系比特币“矿工”，将卖车款全部转账给“矿工”换取比特币密钥，并将密钥发送给陈某波，供其在境外兑换使用。

公安机关在查办陈某波集资诈骗案中，发现陈某某洗钱犯罪线索，经立案侦查，于2019年4月将案件移送起诉。上海市浦东新区人民检察院经审查提出补充侦查要求，公安机关根据要求向中国人民银行上海总部调取证据。中国人民银行上海总部指导商业银行等反洗钱义务机构排查可疑交易，通过穿

把法治为民作为价值追求

以宪法为根本准则，依照宪法行使权力、履行职责，切实捍卫宪法尊严，维护宪法权威。要坚持系统观念，把统筹推进作为实践路径，做到依法治国、依法执政、依法行政共同推进，法治江苏、法治政府、法治社会一体建设，加快提升法治江苏

建设整体水平。

江苏省委常委、政法委书记费高云传达了中央全面依法治国工作会议精神，并就《法治江苏建设规划（2021—2025年）》《江苏省法治社会建设实施方案（2021—2025年）》审议稿作说明。

教育、服务群众“最后一公里”问题。

堡子村党员干部走家串户，促膝谈心，真抓实管，一件件实事办到了紧要处，在“七进万家”活动中，堡子村涌现出“3个女人”创业等一批“最美巾帼典型、最美岗位标兵、最美巾帼英雄”模范典型，黄丹就是其中之一。2019年11月，贵州娘子军农业科技有限公司入驻堡子村，在负责人黄丹的带领下，打造了一支带动群众致富的“娘子军”。公司流转土地500余亩，种植百香果、草莓、柑橘等，打造了“娘子庄园”品牌，带动堡子、灯塔、幸福3个村60余名妇女就业，累计发放村民务工工资86余万元，帮助群众解决了最闹心的增收难题。

“社会治理千丝万缕，归根结底还是为了群众。”谭丽说，堡子村把如何评判的“表功劳”交到村民手中，把村民“满意不满意、高兴不高兴、答应不答应”作为衡量基层社会治理成效的根本标准。

近年来，堡子村打造“政法服务超市”，依托大数据平台，创建“巾帼美德家园”“巾帼平安家园”“巾帼和谐家园”“巾帼生态家园”示范阵地等，不断深化自治、法治、德治相结合的乡村治理体系。

堡子村的举措让记者窥探到堡子村新时代基层社会治理模式密码之三：自治+法治+德治=和谐平安幸福。

基层治理显成效，堡子村里“半边天”现如今，“感恩恩不忘本，化纠纷不堵心、守法纪不惹事，惠民生不懈怠”已成为堡子村治理的靓丽底色。

透资金链，分析研判可疑点，向公安机关移交了相关证据。最终，法院判决认定陈某某犯洗钱罪，判处有期徒刑二年，并处罚金20万元。

办案过程中，上海市人民检察院向中国人民银行上海总部提示虚拟货币领域洗钱犯罪风险，建议加强新领域反洗钱监管和金融情报分析。

【**典型意义**】利用虚拟货币跨境兑换，将犯罪所得及收益转换成境外法定货币或者财产，是洗钱犯罪新手段，洗钱数额以兑换虚拟货币实际支付的资金数额计算。人民检察院对办案当中发现的洗钱犯罪新手段新类型新情况，要及时向人民银行通报反馈，提示犯罪风险，提出意见建议，帮助丰富反洗钱监测模型，完善监管措施。

斩断毒品犯罪资金链

【**办案经过**】林某贩卖1875千克麻黄素给蔡某璇等多人，供其制造毒品甲基苯丙胺，共计180千克。蔡某璇多次伙同他人共同贩卖，制造毒品甲基苯丙胺共计20余千克。

林某吟、林某娜为林某兄弟姊妹，黄某平为林某永女友，3人明知是毒品犯罪所得及收益，仍帮助林某永将上述资金用于购房、投资等，并提供账户帮助转移资金，分别共计1150万元、1743万余元、1719万余元。陈某某明知是毒品犯罪所得及收益，仍帮助丈夫蔡某璇以他人名义购买房地产，共计730余万元。

广东省佛山市人民检察院依法对林某娜以洗钱罪、窝藏、转移赃罪，对林某吟、黄某平、陈某某真以洗钱罪提起公诉。法院依法判处4人有期徒刑三年六个月至五年不等，并处罚金，没收违法所得。

【**典型意义**】检察机关办理毒品案件时，应当深挖毒资毒链，同步审查是否涉嫌洗钱犯罪，针对毒资毒赃清洗家族化、团伙化的特点，要重点审查家庭成员、团队成员之间资金来往情况，斩断毒品犯罪恶性循环的资金链条，穿透隐匿表象，准确识别用现金和“投资”清洗毒品犯罪所得及收益的行为本质，办案中要通过审查与涉案现金持有、转移、使用过程相关的证据，查清毒资毒赃的来源和去向，同步惩治上下游犯罪。

本报北京3月19日讯

「啄木鸟」挖透问题 「老中医」靶向整治

□ 本报记者 刘志月
□ 本报通讯员 龚 轩

侵财“小案”高发低破，群众反映强烈。

湖北省潜江市园林派出所辖区的这一情况，引起市公安局高度重视，直接调整派出所主管，并组建攻坚专班完善“小案”管控打处机制。

自2020年10月开展破“小案”攻坚战行动以来，潜江市公安机关破获刑案228起，其中园林派出所破案115起，辖区发案率下降19%。

潜江市公安局是湖北省公安厅教育整顿试点单位之一。该局坚持刀刃向内，将破“小案”攻坚作为检验教育整顿成果的重要任务来抓。

《法治日报》记者了解到，湖北省公安厅去年成立“坚持政治建警全面从严治警”教育整顿正规化专班，开展学、查、改、督、建行动，一体推进政治、思想、纪律等党的建设和能力建设，将队伍和执法捆在一起抓，推动全省公安机关提高执法规范化、管理正规化、警务运行高效化水平。

破题

1名民警、1名辅警交代违纪违纪问题，12名辅警主动辞职。襄阳宜城市成立由市委书记任组长的公安机关教育整顿试点工作领导小组，清理2018年以来的2万余起接处警和案件，整改执法问题200个，对工作不力的8个单位下发督办书并跟踪整改到位，净化了民警辅警队伍。

针对发现的问题，宜城市公安局还制定民警辅警“八小时以外”行为规范和负面清单，建立家属群，严管民警工作以外活动。湖北省公安厅选定潜江、宜城两地公安机关为教育整顿试点单位，武汉市公安局经济技术开发区分局等7个县、区公安机关作为厅党委委员联系点，发挥示范突破作用，推动教育整顿走深走实。

潜江市公安局坚持开门搞教育、全程抓整顿，闭环抓整改、长效建机制，开展政治轮训、执法强训、纪律整训、能力集训，打造思想政治、规范执法、纪律作风“三条生命线”。潜江市公安局还建立督察长、督察支队、督察专员“三级督察”机制，发放1万余份公开信多渠道收集问题，梳理出5类涉警问题228条线索深挖，处理、调整94名民警、辅警。

武汉市公安局经济技术开发区分局等从警务效能、监督执纪和辅警管理等方面查找找党性不纯、纪律不严、作风不硬问题，分类施策、精准整治。

湖北省公安厅及时总结省内试点单位经验，明确6个方面22项重点任务55项措施推向全省，全省各级公安机关把教育整顿作为“一把手”工程，推动落实落地。

破局

2020年，湖北省发生一起民警违法用枪事件。此事发生后，湖北省公安厅成立14个检查组，清查全省警用装备，查出问题1290个，全部列清单整改。治安部门启用大数据平台监控装备出入库情况，并开展全警警械使用培训，多渠道堵住警械使用不规范漏洞。

以案为鉴，以案促改，以案促建。湖北省公安厅教育整顿正规化专班既当“啄木鸟”盯问题，割成因，督落实，又当“老中医”靶向整治执法不公、有案不立、压案不查、趋利性执法等问题。

湖北省公安厅教育整顿正规化专班组织全省公安机关对公安部通报的湖北民警违纪违法案例，省内涉黑恶案件和“保护伞”问题进行了大起底；对15起重大事件、专案复盘剖析，并下发各地逐一对照自查自省。

“针对发现的问题，我们组织教官团队逐一研究，形成教学课件在全省巡回教学培训，仅谷城‘7·09’案就剖析出13个方面问题并进行培训整改。”湖北省公安厅教育整顿正规化专班民警甘麟说。

2020年下半年，湖北省公安厅政治轮训2900余名公安局局长、政工领导干部，新任派出所所长和教导员。各地公安机关将忠诚教育作为培训“第一课程”，探索出“一所一队一教员”“民警夜校”和编印“口袋书”等培训模式，让民警随时、随地、随岗学习，推进理论学习常态化。

针对廉政风险多发领域，湖北省公安厅还出台《湖北省公安机关优化营商环境若干措施》《关于进一步推进严格规范公正文明执法的实施意见》《扫黑除恶专项斗争追办办法》等文件，从机制上补短板、强弱项、堵漏洞。

武汉市公安局制定民警违规经营企业、贯彻落实中央八项规定等专项清理整治方案。襄阳市公安局出台派驻法制员工作规范，考核选拔出专职民警专职接处警、受立案监督和涉案财物管理。

“剖析典型案例，起底违纪违法问题，从个案入手‘解剖麻雀’，找准病灶，建章立制，教育整顿前期工作收到了预期效果，为全面铺开教育整顿打下了良好基础。”湖北省公安厅教育整顿正规化专班负责人李俊杰说。

破冰

“过去几年，我们都是‘零问责’，而今我作为单位领导被联合工作组质询，问得我如坐针毡，再也不能做不速老鼠的猫了。”湖北公安机关一名基层派出所负责人说。

2020年下半年以来，湖北公安机关纪检、政工、督察部门组成联合工作组，下基层暗访频次增加，恳谈、问话明显增多。

2020年11月，随着《中共湖北省公安厅委员会关于构建新时代公安特色大监督格局的实施意见》下发，湖北省公安厅构建的“党委抓总、权责明确、执行有力、上下贯通、协同高效”的大监督机制全面运行。

纪检、政工、督察等部门对警种的横向监督与各警种条线监督结合，党风廉政建设主体责任和派驻纪检监察监督责任，公安内设监督部门监督责任结合；上级巡视组巡视公安机关，湖北省公安厅党委政治巡察厅直单位警种，督察部门政治督察各地公安机关，形成了巡察督察、上下联动的监督局面。

湖北省公安厅还建立沟通会商、工作报告、监督执纪协作、反腐败联席会议，处分处理决定执行“五项机制”，保障监督执纪执行到位。从各自监督到齐抓共管，从会上提一提到具体执行，全面从严治警管警责任和领导干部“一岗双责”进一步落实。

“这是一次制度上的破冰，以前，大监督局限于各警种、部门，形合神不合，现在已形成机制，是一项具体工作。”湖北省公安厅机关纪委副书记韩自主说。

湖北省公安厅还印发《全面从严治警管警主体责任清单》《关于进一步加强全省公安机关纪律作风建设的通知》，明确党委带头示范，严格落实“第一议题”制度，履行好从从严治警主体责任，严密监督制度，抓好党中央决策部署贯彻落实。

“通过教育整顿，突出主体责任，压实监督责任，形成监督合力，把问题挖透，把整改做实，把机制健全，清除‘害群之马’，整治顽瘴痼疾，提升能力素质，全力打造过硬公安铁军。”湖北省公安厅有关负责人表示。

中建路桥集团工资自发保障农民工权益 漯河交警设“护学岗”保障学生出行安全

本报讯 为有效预防和解决拖欠农民工工资问题，确保工资直接发放到农民工手中，近日，中建路桥集团广西平武（平南至武宣）高速二标段项目部邀请中国银行工作人员，将银行柜台“搬”到施工一线，设立“工地银行”，为500余名农民工办理工资卡。据项目负责人介绍，目前正处于施工关键时期，为了让农民工放心地投入施工生产，项目部严格落实《保障农民工工资支付条例》有关规定，加强对施工劳务费的管理，有效监管劳务队资金流向，确保农民工权益得到有效保障。

侯宇浩

「啄木鸟」挖透问题 「老中医」靶向整治

湖北公安教育整顿正规化专班刀刃向内打造过硬铁军