

# 什么是洗钱情节严重，最新发布《关于办理洗钱刑事案件适用法律若干问题的解释》的对比解析

《关于办理洗钱刑事案件适用法律若干问题的解释》（法释〔2024〕10号）与《最高人民法院关于审理洗钱等刑事案件具体适用法律若干问题的解释》（法释〔2009〕15号）相比，主要有以下不同：

**明确“自洗钱”犯罪的认定标准：**2009年解释出台时，刑法中洗钱罪的规定还未将“自洗钱”纳入打击范围，当时主要针对“他洗钱”行为。2021年《刑法修正案（十一）》对洗钱罪条文作了重大修改，将“自洗钱”纳入打击范围。新解释更加明确了“自洗钱”、“他洗钱”犯罪的认定标准。

**“他洗钱”犯罪主观认识的审查认定标准细化：**其中第三条详细规定了认定“知道或者应当知道”（即“他洗钱”犯罪主观认识）的综合审查判断标准，应根据行为人所接触、接收的信息，经手他人犯罪所得及其收益的情况，犯罪所得及其收益的种类、数额，犯罪所得及其收益的转移、转换方式，交易行为、资金账户等异常情况，结合行为人职业经历、与上游犯罪人员之间的关系以及其供述和辩解，同案人指证和证人证言等情况综合审查判断。2009年解释第一条对“明知”的认定相对没那么详细具体。

**洗钱罪“情节严重”的认定标准有变化：**数额标准提高；新解释规定洗钱数额在五百万元以上，且具有多次实施洗钱行为、拒不配合财物追缴致使赃款赃物无法追缴、造成损失二百五十万元以上或造成其他严重后果情形之一的，应当认定为“情节严重”。2009年解释中未明确规定具体的数额标准及相关情形。

**新增认定“情节严重”的情形：**新解释增加了如“造成损失二百五十万元以上”“造成其他严重后果”等认定“情节严重”的情形；2009年解释无此内容。

**明确“以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质”的具体情形有差异：**行为方式更丰富：新解释第五条列举了七种具体情形，如通过典当、租赁、买卖、投资、拍卖、购买金融产品等方式，通过与商场、饭店、娱乐场所等现金密集型场所的经营收入相混合的方式，通过虚构交易、虚设债权债务、

虚假担保、虚报收入等方式，通过买卖彩票、奖券、储值卡、黄金等贵金属等方式，通过赌博方式，通过“虚拟资产”交易、金融资产兑换方式，以及以其他方式转移、转换犯罪所得及其收益的，涵盖的行为方式更广泛、更具体，特别是增加了“虚拟资产”交易等新的方式。2009 年解释第二条列举的方式相对较少，且未明确提及“虚拟资产”交易等方式。

**罪名竞合的处罚原则表述更清晰：**新解释第六条明确，掩饰、隐瞒刑法第一百九十一条规定的上游犯罪的犯罪所得及其产生的收益，构成洗钱罪，同时又构成刑法第三百一十二条规定的掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪的，依照刑法第一百九十一条的规定定罪处罚；实施刑法第一百九十一条规定的洗钱行为，构成洗钱罪，同时又构成刑法第三百四十九条、第二百二十五条、第一百七十七条之一或者第一百二十条之一规定的犯罪的，依照处罚较重的规定定罪处罚。2009 年解释第三条也有关于罪名竞合的规定，但表述相对简单，新解释的规定更加清晰明确，且涉及的相关罪名更全面。

**新增从宽处罚的标准：**新解释第十条规定，符合相关规定，行为人如实供述犯罪事实，认罪悔罪，并积极配合追缴犯罪所得及其产生的收益的，可以从轻处罚；犯罪情节轻微的，可以依法不起诉或者免于刑事处罚。2009 年解释中无此从宽处罚的具体标准。

“上游犯罪”的范围一致但实际适用可能有变化：两个解释中“上游犯罪”的范围实际是一致的，参照刑法第一百九十一条的内容。但由于新解释对洗钱罪的相关规定进行了诸多调整和完善，尤其是“明确上游犯罪事实成立的前提下，不影响洗钱罪认定”的要求更加适用于实际案件的裁决。

**特别说明：**本材料来源于捷软反洗钱，转载或引用内容的版权归原作者所有，如涉嫌侵权，请及时联系我们，我们将及时更正或删除有关内容。

逐条对比列表详见下列图表：

| 《最高人民法院关于审理洗钱等刑事案件具体应用法律若干问题的解释》<br>(法释〔2009〕15号)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 《最高人民法院、最高人民检察院关于办理洗钱刑事案件适用法律若干问题的解释》<br>(法释〔2024〕10号)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 为依法惩治洗钱、掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益、资助恐怖活动等犯罪活动，根据刑法有关规定，现就审理此类刑事案件具体应用法律的若干问题解释如下：<br><b>第一条</b> 刑法第一百九十一条、第三百一十二条规定的“明知”，应当结合被告人的认知能力，接触他人犯罪所得及其收益的情况，犯罪所得及其收益的种类、数额，犯罪所得及其收益的转换、转移方式以及被告人的供述等主、客观因素进行认定。具有下列情形之一，可以认定被告人明知系犯罪所得及其收益，但有证据证明确实不知道的除外：<br>(一) 知道他人从事犯罪活动，协助转换或者转移财物的；<br>(二) 没有正当理由，通过非法途径协助转换或者转移财物的；<br>(三) 没有正当理由，以明显低于市场的价格收购财物的；<br>(四) 没有正当理由，协助转换或者转移财物，收取明显高于市场的“手续费”的；<br>(五) 没有正当理由，协助他人将巨额现金散存于多个银行账户或者在不同银行账户之间频繁划转的；<br>(六) 协助近亲属或者其他关系密切的人转换或者转移与其职业或者财产状况明显不符的财物的；<br>(七) 其他可以认定行为人明知的情形。<br>被告人将刑法第一百九十一条规定的某一上游犯罪的犯罪所得及其收益误认为刑法第一百九十一条规定的主游犯罪范围内的其他犯罪所得及其收益的，不影响刑法第一百九十一条规定的“明知”的认定。 | 为依法惩治洗钱犯罪活动，根据《中华人民共和国刑法》、《中华人民共和国民事诉讼法》的规定，现就 <b>办理洗钱刑事案件适用法律</b> 的若干问题解释如下：<br><b>第一条 为掩饰、隐瞒本人实施</b> 刑法第一百九十一条规定的上游犯罪的所得及其 <b>产生的收益的来源和性质</b> ，实施该条第一款规定的洗钱行为的，依照刑法第一百九十一条的规定定罪处罚。                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>第二条</b> 知道或者应当知道是他人实施刑法第一百九十一条规定的上游犯罪的所得及其产生的收益，为掩饰、隐瞒其来源和性质，实施该条第一款规定的洗钱行为的，依照刑法第一百九十一条的规定定罪处罚。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>第三条</b> 认定“知道或者应当知道”，应当根据行为人所接触、接收的信息，经手他人犯罪所得及其收益的情况，犯罪所得及其收益的种类、数额，犯罪所得及其收益的转移、转换方式，交易行为、资金账户等异常情况，结合行为人职业经历、与上游犯罪人员之间的关系以及其供述和辩解，同案人指证和证人证言等情况综合审查判断。有证据证明行为人确实不知道的除外。<br>将刑法第一百九十一条规定的某一上游犯罪的犯罪所得及其收益，认作该条规定的上游犯罪范围内的其他犯罪所得及其收益的，不影响“知道或者应当知道”的认定。                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>第四条</b> 洗钱数额在五百万元以上的，且具有下列情形之一的，应当认定为刑法第一百九十一条规定的“情节严重”：<br>(一) 多次实施洗钱行为的；<br>(二) 拒不配合财物追缴，致使赃款赃物无法追缴的；<br>(三) 造成损失二百五十万元以上的；<br>(四) 造成其他严重后果的。<br>二次以上实施洗钱犯罪行为，依法应予刑事处罚而未经处理的，洗钱数额累计计算。                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>第二条</b> 具有下列情形之一的，可以认定为刑法第一百九十一条第一款(五)项规定的“以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质”：<br>(一) 通过典当、租赁、买卖、投资等方式，协助转移、转换犯罪所得及其收益的；<br>(二) 通过与商场、饭店、娱乐场所等现金密集型场所的经营收入相混合的方式，协助转移、转换犯罪所得及其收益的；<br>(三) 通过虚构交易、虚设债权债务、虚假担保、虚报收入等方式，协助将犯罪所得及其收益转换为“合法”财物的；<br>(四) 通过买卖彩票、奖券等方式，协助转换犯罪所得及其收益的；<br>(五) 通过赌博方式，协助将犯罪所得及其收益转换为赌博收益的；<br>(六) 协助将犯罪所得及其收益携带、运输或者邮寄出入境的；<br>(七) 通过前述规定以外的方式协助转移、转换犯罪所得及其收益的。                                                                                                                                                                                                                           | <b>第五条 为掩饰、隐瞒实施刑法第一百九十一条规定的上游犯罪的所得及其产生的收益的来源和性质，实施下列行为之一</b> 的，可以认定为刑法第一百九十一条第一款第五项规定的“以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质”：<br>(一) 通过典当、租赁、买卖、投资、 <b>拍卖、购买金融产品</b> 等方式，转移、转换犯罪所得及其收益的；<br>(二) 通过与商场、饭店、娱乐场所等现金密集型场所的经营收入相混合的方式，转移、转换犯罪所得及其收益的；<br>(三) 通过虚构交易、虚设债权债务、虚假担保、虚报收入等方式，转移、 <b>转换</b> 犯罪所得及其收益的；<br>(四) 通过买卖彩票、奖券、 <b>储值卡、黄金等贵金属</b> 等方式，转换犯罪所得及其收益的；<br>(五) 通过赌博方式，将犯罪所得及其收益转换为赌博收益的；<br>(六) 通过“ <b>虚拟资产</b> ”交易、 <b>金融资产兑换方式</b> ，转移、 <b>转换</b> 犯罪所得及其收益的；<br>(七) <b>以其他方式</b> 转移、转换犯罪所得及其收益的。 |
| <b>第三条</b> 明知是犯罪所得及其产生的收益而予以掩饰、隐瞒，构成刑法第三百一十二条规定的犯罪，同时又构成刑法第一百九十条或者第三百四十九条规定的犯罪的，依照处罚较重的规定定罪处罚。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>第六条</b> 掩饰、隐瞒刑法第一百九十一条规定的 <b>上游犯罪的犯罪所得及其产生的收益，构成刑法第一百九十一条规定的洗钱罪，同时又构成刑法第三百一十二条规定的掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪</b> 的，依照 <b>刑法第一百九十一条</b> 的规定定罪处罚。<br><b>实施刑法第一百九十一条规定的洗钱行为，构成洗钱罪，同时又构成刑法第三百四十九条、第二百二十五条、第一百七十七条之一或者第一百二十条之一规定的犯罪的，依照处罚较重的规定定罪处罚。</b>                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>第四条</b> 刑法第一百九十一条、第三百一十二条、第三百四十九条规定的犯罪，应当以上游犯罪事实成立为认定前提。上游犯罪尚未依法裁判，但查证属实的，不影响刑法第一百九十一条、第三百一十二条、第三百四十九条规定的犯罪的审判。<br>上游犯罪事实可以确认，因行为人死亡等原因依法不予追究刑事责任的，不影响刑法第一百九十一条、第三百一十二条、第三百四十九条规定的犯罪的认定。<br>上游犯罪事实可以确认，依法以其他罪名定罪处罚的，不影响刑法第一百九十一条、第三百一十二条、第三百四十九条规定的犯罪的认定。<br>本条所称“上游犯罪”，是指产生刑法第一百九十一条、第三百一十二条、第三百四十九条规定的犯罪所得及其收益的各种犯罪行为。                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>第七条 认定洗钱罪</b> 应当以上游犯罪事实成立为前提。有下列情形的，不影响洗钱罪的认定：<br>(一) 上游犯罪尚未依法裁判，但有 <b>证据证明确实存在</b> 的；<br>(二) 有 <b>证据证明上游犯罪确实存在</b> ，因行为人被 <b>追查到案</b> 的；<br>(三) 有 <b>证据证明上游犯罪确实存在</b> ，因行为人死亡等原因依法不予追究刑事责任的；<br>(四) 有 <b>证据证明上游犯罪确实存在，但同时构成其他犯罪</b> 而以其他罪名定罪处罚的。                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>第五条</b> 刑法第一百二十条之一规定的“资助”，是指为恐怖活动组织或者实施恐怖活动的个人筹集、提供经费、物资或者提供场所以及其他物质便利的行为。<br>刑法第一百二十条之一规定的“实施恐怖活动的个人”，包括预谋实施、准备实施和实际实施恐怖活动的个人。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>第八条</b> 刑法第一百九十一条规定的“黑社会性质的组织犯罪的所得及其产生的收益”，是指黑社会性质组织及其成员实施相关犯罪的所得及其产生的收益，包括黑社会性质组织的形成、发展过程中，该组织及组织成员通过违法犯罪活动聚敛的全部财物、财产权益及其孳息、收益。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>第九条</b> 犯洗钱罪，判处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金的，判处一万元以上罚金；判处五年以上十年以下有期徒刑的，并处二十万元以上罚金。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>第十条</b> 符合本解释第一条、第二条的规定，行为人如实供述犯罪事实，认罪悔罪，并积极配合追缴犯罪所得及其产生的收益的，可以从轻处罚；犯罪情节轻微的，可以依法不起诉或者免于刑事处罚。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>第十一条</b> 单位实施洗钱犯罪的，依照本解释规定的相应自然人犯罪的定罪量刑标准，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员定罪处罚。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>第十二条</b> 本解释所称“上游犯罪”，是指刑法第一百九十一条规定的 <b>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</b> 。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>第十三条</b> 本解释自2024年8月20日起施行。《最高人民法院关于审理洗钱等刑事案件具体应用法律若干问题的解释》(法释〔2009〕15号)同时废止。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |