

春色正中分，莫负好时光

新华社记者 唐辉辉 邢拓 刘杨

岁时春已半，人间正芬芳，桃红柳绿，燕语莺啼。在和煦的春风中，我们迎来了二十四节气中的第4个节气——春分。

《月令七十二候集解》中说：二月中，分者半也，此当九十日之半，故谓之分。这一天，太阳直射赤道，全球昼夜均分。《春秋繁露》中说：春分者，阴阳相半也，故昼夜均而寒暑平。春分，也有寒暑平衡，平分春色之意。

春分麦起身，一刻值千金。春分作为重要的农耕节令，春耕工作正在我国多个省份铺展开来。人们在忙碌的劳作中，书写着对美好生活的希望。

中原腹地，河南省西平县老王坡3.1万亩高标准农田，一架架平移喷灌机正在对即将迎来拔节期的冬小麦

进行春灌。智能灌溉系统太方便了，我种植的1700亩小麦只需要两三天就能全部浇透，相信今年又是一个丰收年！种粮大户吴乐说。

赣鄱大地，江西省丰城市荷湖乡康庄村的育秧工厂，1000斤经过催芽处理的谷种正进入高温高湿的暗发室内等待出芽。工厂技术负责人舒敏在大棚内查看着秧苗的生长情况，我们1小时可以培育2400个秧盘，可供约200亩土地使用，效率是传统人工的2倍多。

成都平原，四川省蒲江县甘溪镇明月村，村民杨安明和妻子李学琼正忙着在自家茶园采摘明前茶。最近忙着哩，每天从清晨6点左右开始采茶，要一直干到晚上7点。人手不够，我们还从隔壁村雇了茶农。杨安明腰挎竹篓，边采茶边抬起头说。

儿童急走追黄蝶，飞入菜花无处寻。春分时节，油菜花迎来了最佳观赏期。

江西省遂川县6万亩金黄色的油菜花海铺满了田间，与远处青砖红瓦的民居、茂盛的树木、蜿蜒的河流，组成了一幅风光旖旎的田园画卷。

四川省成都市天府农博园长达2公里左右的彩色油菜花带贯穿南北。人们登上二十四节气观景塔，俯瞰这片花海。我们选取了兼具观光和油用价值的8个颜色品种，包括深粉、纯白、桃红、红色、橘红、极橘黄、极紫红和普通黄色，更好助力农文旅融合发展。天府农博园农业专家柯建国教授介绍。

儿童散学归来早，忙趁东风放纸鸢。放风筝是春分时节人们喜爱的活动，千姿百态的风筝在空中飞

扬，人与自然也在这一刻和谐共生。

春天到，艾草香。在赣南，每到春分时节，人们就会到菜园和田地里，采下最嫩的艾草叶榨出汁液，加上糯米粉或糯米浆和成团，包上或甜或咸的馅料，制成色泽翠绿、艾米果，吃起来清香扑鼻，令人回味无穷。

大好春光中，亲子游、研学游正成为春季出游的热门玩法。在成都市新津区，人们走进中华农耕文明馆了解农耕文化，在宝墩遗址考古工作站亲身体验考古发掘，从一颗油菜籽的故事学习油菜知识。

一年之计在于春，让我们在这美好的春天，播撒希望，收获幸福。新华社北京3月21日电



春分的田野

3月21日，江西省吉安市永丰县佐龙乡马形坑村果农在桃园中开沟，准备施肥。春分麦起身，一刻值千金。当日是春分，田间地头，一幅春意盎然、勤劳耕耘的画卷正徐徐展开。新华社发（刘浩军 摄）

金融类法规宣传

普及反洗钱法 远离洗钱行为

洗钱是指将毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪等其他犯罪的违法所得及其产生的收益，通过各种手段掩饰、隐瞒来源和性质，使其在形式上合法化的行为。洗钱助长和滋生腐败，败坏社会风气，导致社会不公平，败坏国家声誉；洗钱活动容易掩盖上游犯罪，使犯罪分子逃避法律制裁，且可能助长更严重和更大规模的犯罪活动；洗钱活动干扰国家宏观经济调控的政策效果，影响金融市场的稳定。

反洗钱通常是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒犯罪所得及其利益的来源和性质的洗钱活动，依照《中华人民共和国反洗钱法》规定采取相关措施的行为。为了预防和遏制洗钱、恐怖主义融资及相关违法犯罪活动，维护国家安全和金融秩序，第十届全国人大常委会第二十四次会议于2006年10月31日通过了《中华人民共和国反洗钱法》(以下简称《反洗钱法》)，并于2007年1月1日起施行。

根据《反洗钱法》的规定，中国人民银行是国务院反洗钱行政主管部门，依法对金融机构的反洗钱工作进行监督管理。负责反洗钱的资金监测，制定金融机构反洗钱规章，监督、检查金融机构及特定非金融机构履行反洗钱义务的情况，在职责范围内调查可疑交易活动，接受单位和个人对洗钱活动的举报，向侦查机关报告涉嫌洗钱犯罪的交易活动，开展反洗钱国际合作，履行法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。

严厉打击洗钱犯罪绝不姑息

（一）洗钱罪

《中华人民共和国刑法》第一百九十一条规定：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，有下列行为之一的，没收实施以上犯罪的所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处罚金。1.提供资金账户；2.将财产转换为现金、金融票据、有价证券；3.通过转账或者其他支付结算方式转移资金；4.跨境转移资产的；5.以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的。

（二）掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪

《中华人民共和国刑法》第三百一十二条规定：明知是犯罪所得及其产生的收益而予以窝藏、转移、收购、代为销售或者以其他方法掩饰、隐瞒的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金；情节严重的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金。

（三）包庇毒品犯罪分子罪；窝藏、转移、隐瞒毒品、毒赃罪

《中华人民共和国刑法》第三百四十九条规定：包庇走私、贩卖、运输、制造毒品的犯罪分子的，为犯罪分子窝藏、转移、隐瞒毒品或者犯罪所得的财物的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制；情节严重的，处三年以上十年以下有期徒刑。

日常生活中如何远离洗钱

一、选择安全可靠的金融机构。金融机构是资金流动的枢纽，具有服务便捷、成本低廉、流动性强等特点，容易为洗钱分子所看中。因此，金融机构是反洗钱工作的前线，在反洗钱工作中承担着最重要的义务。请务必选择安全可靠的金融机构，保障自身经济财产的安全。

二、主动配合金融机构进行身份识别。根据《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、《金融机构客户身份识别和客户资料及交易记录保存管理办法》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》规定，每个公民都有义务主动配合金融机构进行身份识别，是对自身财产和经济利益的保护。

三、不要出租、出借身份证件。洗钱犯罪分子往往利用他人的身份证开立多个账户或办理多张银行卡，用来完成复杂的转

账、汇款或提现，从而掩饰、隐瞒犯罪收益。一时的成人之美，可能会带来意想不到的后果；他人借用您的名义从事非法活动、可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动、可能成为他人金融诈骗活动的替罪羊、您的诚信状况受到合理怀疑、因他人的不正当行为而致使自己声誉受损。

四、不要出租、出借自己的账户。将自己的账户出租、出售给他人，可能导致腐败、毒贩、恐怖分子等利用您的账户，以您良好的声誉做掩护进行洗钱和恐怖融资活动。一旦案发，您也将承担相应的法律责任。

五、不要用自己的账户替他人提现。使用自己的账户为他人提现，可能会使洗钱分子逃避监管部门的监测，或者为其进行诈骗或携款潜逃提供便利。

警惕 证券行业常见的洗钱活动

在证券领域，有三类常见的洗钱活动。第一类是资金在进入证券领域时的性质已经是犯罪收益，通过一系列的洗钱手法，企图转为貌似合法的资金；第二类是资金在进入证券领域时的性质是合法的，但通过交易市场的一系列违法犯罪操作，如内幕交易、操纵市场等，形成违法犯罪收益，然后通过证券账户或银行账户转移犯罪收益进行清洗；第三类是在证券市场通过非交易方式进行利益输送，完成行贿受贿等违法犯罪行为后，将犯罪资金转移至银行账户。

案例1：利用内幕交易进行证券买卖洗钱

2007年6月中旬，X集团筹划将公司优质资产注入控股的上市公司Z公司，实现集团整体上市，并向负责此事的L作了汇报。6月下旬，L在家中向D泄露了上述内幕信息，并委托D购买Z公司股票。随后，D借用E的名义办理了证券交易开户手续，在Z公司股票停牌前一周的时间内大量买入Z公司股票，交易金额近700万元。2007年9月，Z公司股票复牌后陆续卖出，账面收益近2000万元。其获取的非法收益转出后，一部分资金被E借入投入其生意，另一部分资金购买了保险公司的理财产品。

本案例中，L指使D借用他人证券账户，利用知悉的信息，在公司发布重组信息停牌前大量买入Z公司股票，并在公司复牌后卖出获取高额收益，属于典型的内幕交易。当其交易的股票卖出转换成资金，从证券账户向银行账户转移，即进入洗钱过程。而在非法收益转出到银行账户后，一部分资金被借入投入生意，另一部分用于购买保险公司理财产品，更是典型的洗钱行为。最终，L和D因犯内幕交易

罪，被判处有期徒刑；E在调查中协助转移内幕交易所获收益，因明知是内幕交易犯罪所得而予以掩饰、隐瞒，被判处洗钱罪。

案例2：利用大宗交易方式进行利益输送

2017年10月26日，某证券公司反洗钱系统中触发了一份特征为“异常的大宗交易客户进行大宗交易行为但交易价格与当日均价或前日收盘价偏离幅度较大”的异常交易数据。反洗钱人员经过人工甄别，发现该交易为某上市公司股票大宗交易，交易金额1000万元，该上市公司2017年以来有相关负面报道，近半年股票每日成交量不大，该笔大宗交易成交价比该上市公司股票当天收盘价高5%，而从该笔大宗交易之日起三个交易日内看，该股票涨跌幅度达10%，该笔大宗交易以较大幅度溢价成交缺乏合理理由。反洗钱人员认为该笔大宗交易的分析和甄别能力；严格限制内部不同账户间转移证券交易的行为；应严格审核撤指定、转托管申请等。

证券行业由于自身具有交易复杂、流动性高等特点，越来越受到非法资金的青睐，逐渐成为洗钱犯罪新的重点领域。证券公司应严格落实客户身份识别制度，严格开户条件；应勤勉尽责开展尽职调查，对高风险客户要了解其交易目的和交易性质；应加强持续识别措施和强化识别力度，及时更新客户身份资料；应加强对高风险业务的监控，加大对可疑交易和异常交易的分析和甄别能力；严格限制内部不同账户间转移证券交易的行为；应严格审核撤指定、转托管申请等。

（摘自反洗钱监测中心公众号）

检察机关惩治洗钱犯罪典型案例——黄某洗钱案

【关键词】洗钱罪 跨境洗钱 介入侦查 资金流向 追赃挽损

【基本案情】黄某，男，某银行原信贷员，系上游犯罪人员朱某成亲属。

2017年8月至2020年1月间，朱某成等人在江苏省无锡市滨湖区成立海某体育发展有限公司（以下简称海某公司），以合买“体育彩票”为名，通过召开大会、体彩门店宣传、口口相传、微信宣传、授课等方式，向不特定社会公众广泛宣传该公司配置顶尖专业体育竞彩分析师团队，团队下注方案可以取得高中奖率，以经营期间持续只赢不亏以及高额月收益为诱饵进行非法集资。集资款大部分用于发放奖金、支付佣金本金赎回，以及员工工资、宣传费用等开销。案发时，朱某成等人集资诈骗共计人民币3亿余元。

2022年4月24日，江苏省无锡市滨湖区人民法院以集资诈骗罪判处朱某成有期徒刑十四年九个月，并处没收财产五十万元；以偷越国境罪判处朱某成有期徒刑九个月，并处罚金二万元；数罪并罚，决定执行有期徒刑十五年三个月，并处没收财产五十万元，罚金二万元。朱某成未上诉，判决生效。

2018年12月至2019年1月间，黄某为掩饰、隐瞒朱某成非法集资犯罪所得，帮助朱某成联系境外洗钱人员黄某杰（公安机关已作出刑事拘留决定并上网追逃），将朱某成账户内共计2306.7万元资金分散存入黄某杰提供的60余个“傀儡账户”中。

随后，黄某杰所在团伙将上述账户内的资金又分散转至其他二级、三级账户，并以帮助换汇为由，通过境内将人民币转入“换汇客户”的银行账户、境外支付等值外币“对敲”方式，将资金转移至境外。此后，朱某成为在境内使用资金，又让黄某杰以上述对敲方式转移资金至境内黄某杰控制的他人银行账户。黄某指使他人从银行提取现金后交给朱某成及朱某成母亲，从中获取好处费60余万元。

2020年1月，黄某知道朱某成实际控制的海某公司无法兑付集资参与人本息后，应朱某成的要求，代为出售朱某成用非法集资款购买的2辆汽车，取得售车款104.3万元后，将其中的60万元转至朱某成的银行账户。此外，黄某联系偷渡中介人员崔某印（已判刑）等人，帮助朱某成等人偷渡至境外，同年3月31日，朱某成等三人被抓获。

2020年12月30日，无锡市滨湖区人民法院以洗钱罪判处黄某有期徒刑五年六个月，并处罚金三百万元；以偷越国境罪判处黄某有期徒刑六个月，并处罚金五万元，数罪并罚，决定执行有期徒刑五年九个月，并处罚金305万元。黄某未上诉，判决生效。

此案处理过程曲折复杂，时间跨度大，是反洗钱案件的典型，不仅造成上游犯罪账款追缴困难，而且严重危害国家金融安全，相关涉案人员也受到严重的刑事惩罚，希望大家引以为戒。

（摘自最高人民检察院公众号）