

金融安全是国家安全的重要组成部分。近年来，以习近平同志为核心的党中央高度重视反洗钱工作。党的二十大和二十届二中、三中全会都对加强和完善现代金融监管作出重要部署。

今年1月1日，新修订的反洗钱法开始施行。洗钱犯罪的根本动因是要将非法所得合法化。洗钱犯罪与毒品犯罪、有组织犯罪、金融犯罪、腐败犯罪等上游犯罪有着紧密联系，被洗的钱都是上游犯罪的所得及其收益。

远离洗钱犯罪

➤ 为什么要洗钱，直接花不行吗？被“洗”的钱，从何而来？

提及洗钱，则不得不提到与之相关的一个故事，据说这也是“洗钱”一词的由来。上世纪20年代，美国某黑帮组织为处理手中的赃款，便购买投币洗衣机开了一家洗衣店。每天结算营业额时，偷偷将赃款加入其中，一并依法纳税，赃款摇身一变成了合法收入。此后，人们便把此类将非法所得合法化的行为叫作洗钱。

可以说，洗钱犯罪的根本动因便是要将非法所得合法化。为了“洗白”非法所得，切断其与原始犯罪活动之间的联系，上游犯罪人员会“发展”各类洗钱人员，借助多样的手段，让非法所得的来源和性质变得模糊，从而逃避监管机构的追踪和法律制裁。这严重危害国家经济安全和社会稳定，应依法惩处。

➤ 远离洗钱怎么做

不出租出借身份证件、银行账户和支付工具（U盾、支付二维码等），并谨慎对待他人涉及资金转移的请求，提高法律素养，增强保护个人信息和反洗钱意识。