

广东辖区洗钱罪典型案例展播 | ①广州杨某敏、刘某涉毒洗钱案

人民银行广州分行成功推动

广州十年来首宗毒品犯罪

下游洗钱案件判决

——广州杨某敏、刘某

涉毒洗钱案

案情简介

上游毒品犯罪主犯刘某（为区分兄弟二人，以下简称毒梟刘某）的前妻杨某敏、兄长刘某在明知毒梟刘某从事毒品违法犯罪活动的情况下，仍通过提供资金账户协助转移毒资、用毒资购置固定资产、故意转移涉案资金、虚构债权债务转移资产、将毒资用于投资入股等方式协助将毒资进行“洗白”，杨某敏、刘某两人涉及清洗毒资 760 余万元、560 余万元。2020 年 9 月 25 日，广州市中级人民法院对“杨某敏、刘某涉毒洗钱案”作出一审判决，被告人刘某、杨某敏因协助清洗毒资 560 余万元、760 余万元，构成洗钱罪，分别被判处有期徒刑七年和五年，处罚金 112 万元、39 万元。该案是 2017 年国家将涉毒洗钱犯罪调查划归禁毒部门以来，广州警方侦破的首宗毒品犯罪下游洗钱案件，也是广州地区近十年成功宣判的首宗洗钱案件，央视“社会与法”频道及多家网络视频媒体对庭审进行了现场直播。



(图片来源：央视频 CCTV12 现场频道)



(图片来源：央视频 CCTV12 现场频道)

案件背景和洗钱的主要手法

2018年，广州警方联合广西南宁、钦州，云南保山、德宏等地禁毒部门侦破一宗毒品案件，缴获海洛因81公斤，该案是近三年来广州市单案缴获海洛因

最多的案件，然而毒梟劉某名下個人財產幾乎為零，明顯不符合常理。經警方調查後發現，毒梟劉某前妻楊某敏名下擁有一套價值超 459 萬元的別墅和 200 餘萬元的現金存款，其兄長劉某亦在短時間內先後開辦了鎮上最大的超市、火鍋店，還擁有一套價值 200 萬元的商鋪，有關異常情況引起了廣州禁毒部門的關注。經分析研判，發現毒梟劉某的前妻楊某敏和其兄弟劉某有掩飾、隱瞞毒資的重大嫌疑，後抓獲涉嫌洗錢罪的犯罪嫌疑人劉某和楊某敏，查封扣押涉案資金、不動產和車輛折合人民幣約 800 萬元。洗錢手法如下：

用毒資購置固定資產。楊某敏在前夫毒梟劉某的指使下，用毒梟劉某提供的毒資先後以自己的名義購買別墅一套（價值 459 萬元）和商鋪一個（價值 200 萬元）。兄長劉某陪同毒梟劉某購買凱迪拉克 SUV 一輛，車輛登記在兄長劉某名下，由毒梟劉某出資購買和實際使用，然而兄長劉某辯解稱購車的資金來源於其經營的養蜂場分紅，但養蜂場一直處於虧損狀態。

虛構債權債務轉移資產。在毒梟劉某被抓捕歸案後，兄長劉某教唆楊某敏簽訂虛假借貸合同和收條，並以楊某敏無法償還虛構的人民幣 160 萬元債務為由，要求楊某敏將其名下的某國際中心的商鋪轉讓給兄長劉某抵債。



毒梟劉某被抓捕後，楊某敏與兄長劉某通過房屋中介低價變賣別墅，套取毒資。



杨某敏伙同兄长刘某共同将毒枭刘某存入杨某敏名下的毒资通过地下钱庄多次转账后，最终转向刘某亲属名下，以掩饰隐瞒资金来源与性质。其他手法还有：提供资金账户、使用他人账户对冲转账、挂失银行卡刷卡套现、以债权人名义向债务人索要债务、经营火锅店、投资经营养蜂场等方式转移毒资。



反洗钱部门发挥的职能作用

协助摸排涉毒犯罪资产。人民银行广州分行协助对 6 个涉案账户累计 9.5 亿元交易进行反洗钱调查，迅速掌握了相关嫌疑人在广东、云南两省的银行资产情况。

查清毒资流转链条。由于部分毒资通过地下钱庄转移，为警方查清毒资流转路径带来很大困难，人民银行广州分行协助对该钱庄交易账户的 3000 余笔交易展开深入分析，协助查证洗钱资金链条。

破解异地取证难题。由于该案涉及大量异地银行账户且大量网点位于偏僻山区，增加了警方取证的难度，人民银行反洗钱部门通过跨省协查指导金融机构提供电子版证据及相关文书，成为案件庭审的重要证据支撑。

案例评析

该案实现“零口供”的重要突破。该案在2020年判决，时间发生在《中华人民共和国刑法修正案（十一）》之前，原《中华人民共和国刑法》第一百九十一条规定，“明知”是构成洗钱罪的主观要件。整个案件中的关键亮点，是兄长刘某从被逮捕到庭审现场自始至终都作无罪辩解，不承认其“洗钱”，但法院仍将其以洗钱罪判决，这为解决“明知”认定难题提供重要经验。法院在审理案件时认为，尽管刘某全程坚称“不知道”，但他很多洗钱行为是在公安机关给毒枭刘某发逮捕决定书以后才发生的，在这种情况下辩解称自己对毒枭刘某犯罪行为不知情显然是不现实的，因而最终认定兄长刘某犯洗钱罪。这为办理洗钱案件时如何证明犯罪嫌疑人的主观意愿提供了宝贵经验。

该案是银警深度合作发挥职能优势的典型案例。通过多年探索实践，人民银行广州分行和广州市公安禁毒部门近年来不断深化合作，已经成功打造出情报共享、优势互补、共同攻坚克难的合作模式，建立了互信互助的合作关系，为双方不断加大打击广东毒品和涉毒洗钱犯罪力度奠定了良好的基础。在该案中，人民银行联合金融机构成立金融情报分析小组，通过发挥双方金融情报职能优势，从侦办洗钱罪的线索发现、资金分析到调查取证整个环节为精准深挖洗钱行为指明方向，在协助公安禁毒部门侦办案件、推动案件洗钱入罪过程中发挥重要作用。