

提到洗钱，相信很多人都经常听到这个词，但很多人都不知道洗钱到底是什么东西，
很多人以为就是钱脏了，然后把钱放到洗衣机里面洗一洗，像衣服洗一样，洗干净了就可以用了！

其实洗钱并不是那么简单，我们经常听到的洗钱，简单来说就是把非法收入转化为合法收入。

比如有些人通过电信诈骗或者受贿、贩毒等各种方式获得了一大笔收入，这些收入他们肯定不敢直接拿去消费，而是要通过各种方式把它洗干净，这样才可以明目张胆的拿去消费。

常见的洗钱方式有几种。

1、现金交易。

现金交易是最常见的洗钱方式之一，比如有些人通过借用其他人的银行卡收受一些脏款之后，再通过银行渠道把现金取出来，但这些现金脱离银行的监管系统之后，去向很难监管，如此一来很多人就可以直接利用现金去购买一些东西，然后再把这些东西变卖出去，就变成了自己合法的钱。

2、跑分平台。

前几年第三方支付非常火热，再在上监管可能并不是那么完善，很多人就开始招集大量兼职人员，利用他们第三方支付平台进行转账，从而达到洗钱的目的。

3、虚拟货币买卖。

最近几年时间，我国对洗钱打击力度越来越大，第三方支付洗钱难度也越来越大，这时候很多人就开始盯上了虚拟货币交易，目前市场上有很多虚拟货币交易，有些人就可以把一些非法所得用于购买这些虚拟货币，再通过线下或者境外把这些虚拟货币卖出去赚钱。

因为现在很多虚拟货币都是匿名交易，而且没法找到具体的地址，所以这种洗钱隐蔽性非常强。

4、地下钱庄。

地下钱庄是最常见的洗钱方式，这种方式洗钱很简单，就是犯罪分子在国内通过现金或者转账的方式把钱转给国内的地下庄家，然后庄家再通过境外的账户把对等的钱打到这些犯罪分子的境外账户上，在这个过程中，钱并没有实际流通，而是采取两头相互平衡的方式达到洗钱的目的。

5、虚假投资。

最近几年有一种流行的洗钱方式，就是虚假投资，最常见的就是电影投资。

比如有一些电影质量一般般，但却获得很高的票房，甚至出现了很多幽灵票房，比如午夜场没有人看但电影院却是满座，这里面十有八九就是有一些犯罪分子利用违法所得购买一些电影票，然后再通过票房的方式转化为成合法收入。

当然除了我们上面所提到的这几种洗钱方式之外，还有其他洗钱方式，我们就不一一列举了。

接着我们再来看一下为什么大家要洗钱，直接消费不就行了吗？

看到很多人费尽各种办法想要把一些违法所得洗干净，然后用于正常消费，很多人都不理解，同样是钱为什么绕来绕去呢？直接拿去消费不就行了吗？

其实大家不要低估我国打击违法犯罪所得的决心，更不要低估目前我国金融系统的监管力度。

首先大家要弄清楚，目前真正有洗钱需求的都是一些违法所得。

假如大家的钱干干净净，没有任何违法违规，不管是几万块钱还是几个亿，大家想怎么花就怎么花，国家不会去干涉大家，相反，国家还会积极鼓励大家多消费，这

样才能带动相关产业的发展。

但是对于一些违法所得必须严厉打击，因为这些违法所得不仅扰乱了市场的秩序，违反了相关规定，损害了广大人民群众切身利益，更关键的是这些违法活动给金融市场带来了很大破坏，导致很多经济数据失真。

所以一直以来我国对于违法所得洗钱行为都非常重视，国家也建立起了完善的反洗钱系统，目前各大银行都有反洗钱监测系统，央行也专门设立了一个反洗钱中心。

按照目前反洗钱监管的有关要求，以下4种行为必须当做大额可疑交易进行上报。

- 1、当日单笔或者累计交易人民币5万元以上（含5万元）、外币等值1万美元以上（含1万美元）的现金交易行为。
- 2、非自然人客户银行账户与其他的银行账户发生当日单笔或者累计交易人民币200万元以上（含200万元）、外币等值20万美元以上（含20万美元）的款项划转。
- 3、自然人客户银行账户与其他的银行账户发生当日单笔或者累计交易人民币50万元以上（含50万元）、外币等值10万美元以上（含10万美元）的境内款项划转。
- 4、自然人客户银行账户与其他的银行账户发生当日单笔或者累计交易人民币20万元以上（含20万元）、外币等值1万美元以上（含1万美元）的跨境款项划转。

从这些大额交易报告的相关规定来看，限制的额度都是比较严的，而一般情况下一些违法所得的额度都比较大，所以通过正常的银行系统交易基本上不可能把违法所得转走，一旦超过一定的额度就触发系统报警，然后就被当做大额可疑交易上报到央行反洗钱中心了。

看到这很多朋友可能说，正常情况下大家都可以正常转账，无论是几十万还是几百万都没有什么问题啊，为什么那些违法犯罪分子就不能正常转账了呢？银行是如何判断他们存在违法行为呢？

其实目前银行的反洗钱监测系统是非常先进的，银行系统会综合客户的交易历史、客户的工作性质、工作收入、所在地区的交易特点、经济情况以及经常交易对象进行综合分析。

假如客户的交易流水跟客户本身的性质非常不符合，就容易触发报警系统。

比如客户只是一个普通的员工，平时每个月的进账流水估计也就几千块钱，但突然有一段时间每个月的进账达到几百万甚至上千万，这种肯定不正常；

再比如账户短期内资金分散转入、集中转出或者集中转入、分散转出，与客户身份、财务状况、经营业务明显不符。

只要是交易情况跟客户的性质、顾客的收入、客户平时的交易特点有很大的出入，很容易被银行系统识别出来。

一旦被银行识别出来之后，银行就会当做大额可疑交易上报到央行反洗钱中心，这时候央行就可以通过大数据系统对这名客户的各项信息进行进一步核实。

假如央行反洗钱中心通过信息对比之后，发现客户交易存在异常行为，就会顺着线索去追查，最终很有可能找到犯罪线索，这样央行就会把这笔钱冻结掉，同时配合警方介入进行调查。

也正因为现在的反洗钱监测系统越来越先进，很多违法犯罪行为所得很容易就被冻结掉，甚至还有可能成为被抓捕的线索，所以很多人都非常小心谨慎，正常情况下违法所得的钱都不敢通过银行系统去交易，大多都是通过现金交易或者通过虚拟货币以及第三方交易平台进行交易。

只不过最近几年时间随着我国对第三方交易平台监管越来越严，通过第三方平台洗钱也越来越行不通了，现在的洗钱难度也越来越大了。

未来随着反洗钱力度越来越大，随着反洗钱技术越来越先进，估计最终很多人的违法所得都只能把大把的现金存在家里面，然后久而久之就拿一些零钱去消费，这样就算他们家里拥有巨额财富也没法享受，这是挺悲催的。