

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！



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，第三方移动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。



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。