

大家好，感谢邀请，今天来为大家分享一下比特币洗钱40亿美元的问题，以及和比特币洗钱40亿美元案例的一些困惑，大家要是还不太明白的话，也没有关系，因为接下来将为大家分享，希望可以帮助到大家，解决大家的问题，下面就开始吧！

本文目录

- [1. 什么是洗钱？为什么要洗钱？](#)
- [2. 勒索病毒全球泛滥，用比特币支付赎金，是巧合还是变相炒作？](#)
- [3. 洗钱到底是怎么一回事？](#)
- [4. 近日央行清查比特币，就此谈谈你的看法？](#)

什么是洗钱？为什么要洗钱？

说到洗钱，和珅才是洗钱界的鼻祖，如今洗钱的人，都是他的子孙。

据历史记载，当时在抄和珅家的时候，人们发现他真的是把藏钱这项工作做到了极致了。

在他家的墙缝里都是他贪污来的白银，在当时又没有银行，所有的钱都是真金白银的情况下，要想藏起来不被发现，也是很困难的，而他想到把银子藏到墙缝里也算是高手了。

除此之外，他还有更加高明的手段，那就是拿钱去买了店铺商行，字画，珠宝，从这一点来看，他确实是一个特别聪明的人，懂得把钱转化为其他的东西，这样的办法也被后人模仿至今。

而和珅这一系列的操作，就是诠释什么是洗钱。

洗钱是一种违法行为，是一种将非法所得合法化的行为，主要指将违法所得及其产生的收益，通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质，使其在形式上合法化。

举个例子来说明一下：

某人在职时，通过职务便利，大肆侵吞、挪用公款、受贿等方式，敛财500万元，然后辞职以后，下海经商，以个人名义开办了一家私营企业。

不管这家企业赚不赚钱，他都会在外面显得赚了很多钱，并且深怕别人不知道自己赚钱了，其实就是给自己那500万找到清白的说法。

经过一段时间的运作，那500万便成了公司的资产，这个时候，他就可以随便拿着这些钱去消费。

以上就是洗钱的一个过程，整个过程都是建立在违法的事实上进行的。

什么人才会洗钱？

洗钱，可不是把钱放在水盆里，稀里哗啦的一顿洗，那样钱就不是钱了。

事实上，洗钱的人都不是平民百姓，因为平民百姓的钱都是干干净净的，不用去洗，真正需要洗钱的人，良心都是黑的。

洗钱的人一般分为以下几种人：

1、贪官

就像和珅一样，在位的时候，通过职务便利，收敛了很多钱财，直到被抄家了别人才知道他富可敌国。

大家都知道，我国严厉打击贪官，并且很多“大老虎”都被打掉了，还给了百姓一个祥和的社会。

可是，贪字头上一把刀，从古至今都知道的道理，却总会出现个例。

所以，官场上待得时间久了，就会有人冒险涉足，而得来的不义之财就要洗白。

相比于贪官，还有一种人更加的让人痛恨。

2、贩毒之人

这种人几乎都是亡命之徒，赚的钱沾满了别人的心血，坑害了多少人的生命。

但是利益大，流通在毒品里的金钱都是真金白银，这些钱都是通过不法手段获取的，一旦发生流水账，很容易被侦查到，所以，贩毒之人也会将钱拿到别处进行洗白。

3、逃税的人

还记得去年某爽逃的1.78亿税的热点吗？

还记得某明星和影视公司签的阴阳合同吗？

还有一些企业为了逃税所暗箱操作的行为等等，都给我们很好地诠释了逃税之人的无耻之心。

不换是大明星还是那些投机取巧的人，只要是洗钱，肯定都会露出马脚，而洗钱的方法很多，一个不注意尽可能让我们倾家荡产

洗钱的方法是什么？

对于洗钱来说，比较通用的就是像和珅一样，用钱拿去买字画、古董进行收藏，也有一些拿去开公司的，主要洗钱的手法有以下几种：

1、通过购买古董洗钱

以和珅为例：

和珅贪污了两万两黄金，他用2万两黄金买了10幅古董字画，每幅画花了2000两

。

和珅让家丁拿着这些藏品分别存放在10家拍卖行进行拍卖。

当别人买其中的一个花瓶付给拍卖行2000两黄金时，拍卖行会给和珅一张2000两黄金的“支票”，除去拍卖行收取的10%手续费，和珅成功的洗干净了1800两黄金，额外的200量黄金作为洗钱成本消耗掉了。

2、海外投资

以和珅为例：

假如他认识波兰的一个商人，想要买一些东西，他和商人故意抬高价格，以高比例佣金、折扣等形式支付给波兰的商人。

然后从其手中拿回扣、分赃款，并将非法所得留存在国外。

随后，和珅安排其亲信去波兰，用办皮包公司的办法把黑钱洗白。

如果有部门派人去查账，和珅的亲信就找各种公司亏损的理由应付，让查账的人无所收获。

接下来，和珅的亲信把钱洗白之后，就成了当地的富翁，而他所有的钱都是和珅的。

3、地下钱庄及赌场

以和珅为例：

和珅表面上没有什么财产，但是他的财产富可敌国，主要是因为他有一群帮他洗钱的属下。

举个例子，和珅让属下买了一个店面，里面的人一天到晚什么都不做，就是在造假财务报表、虚报营业额和利润。

随后属下拿着真金白银去地下钱庄，以微小的损失换回90%的同等货币，这些钱再交回到和珅手里，就变得正大光明了。

而赌场是最传统的洗钱场所，这里就不具体的描述了。

洗钱的危害有哪些？

洗钱说白了，就是把黑的变成白的，可以正大光明地出现在市场上。

但是，洗钱造成了社会影响是不能忽视的。

1、造成严重的经济、安全和社会后果。

洗钱活动削弱国家的宏观经济调控效果，严重危害经济的健康发展。

洗钱活动损害合法经济体的正当权益，破坏市场微观竞争环境，损害市场机制的有效运作和公平竞争。

洗钱活动造成资金流动的不规律性，影响金融市场的稳定。

洗钱活动破坏金融机构稳健经营的基础，加大了金融机构的法律风险和运营风险。

2、洗钱为腐败和罪犯提供动力。

洗钱助长和滋生腐败，败坏社会风气，腐蚀国家肌体，导致社会不公平，败坏国家声誉。

洗钱为犯罪分子隐藏和转移违法犯罪所得提供便利，为犯罪活动提供进一步的资金支持，助长更严重和更大规模的犯罪活动。

洗钱活动与恐怖活动相结合，还会对社会稳定、国家安全和人民生命、财产安全造成巨大损失。

所以，一旦发现洗钱的行为，应立即举报，以此来打击这种危险国家安全的违法行为。

《中华人民共和国反洗钱法》特别规定，任何单位和个人都有权向中国人民银行或公安机关举报洗钱活动，同时规定接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。

洗钱的刑法规定是什么？

《中华人民共和国刑法》第一百九十一条规定：

将“明知是毒品犯罪、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，为掩饰、隐瞒其来源和性质”的行为判定为洗钱犯罪。

《中华人民共和国刑法》第一百九十一条对洗钱罪的罚则规定：

没收实施洗钱罪的违法所得及其产生的收益，处5年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处洗钱数额5%以上20%以下罚金。

情节严重的，处5年以上10年以下有期徒刑，并处洗钱数额5%以上20%以下罚金。

具体如下：

- (一) 提供资金账户的；
- (二) 协助将财产转换为现金或者金融票据的；
- (三) 通过转账或者其他结算方式协助资金转移的；
- (四) 协助将资金汇往境外的；
- (五) 以其他方法掩饰、隐瞒犯罪的违法所得及其收益的性质和来源的。

单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处五年以下有期徒刑或者拘役，情节严重的，处五年以上有期徒刑。

如何避免协助他人洗钱？

大多数洗钱案例有一个共同点：需要利用大量的银行账户，或是个人银行账户、公司银行账户。

不论是任何方式的洗钱，最终都需要在与自己无关的账户上进行金融操作，因为大额的黑钱如果集中在几个账户，很容易被监控和识别，因此这些不法分子都会想尽方法去开设更多的银行账户。

为了避免自己不知不觉沦为洗钱帮凶，我们要做到以下几点：

任何情况下都不要出租或出借自己的身份证件。因为这些证件可以开设公司、可以开银行账户，也可以开证券账户，这些影子账户和空壳公司往往会成为非法交易和洗钱的工具。

1、不要用自己的账户替别人提现。

有些人为了点钱或受朋友之托，让别人转账到自己账户，然后提款出来交给别人，或许你不知道，其实这就是一个洗钱的过程。

2、发现账户异常，马上向有关部门反馈。

如果发现自己账户上突然出现了大额交易或频繁交易，而这些交易非本人所为，一定要向银行和反洗钱的金融监管部门反馈，配合调查。

3、对于不常用的账户，及时注销。

被你忽略的账户，有可能被别人盗取或复制，去进行不为人知的金融交易。对于闲置账户，该清理的赶紧清理。

4、配合金融机构做好身份识别和过期资料更新。

这是保证个人金融活动符合监管规则的一个途径，同时，如果出现异常的金融行为，也有利于金融机构联系和提醒用户。

5、选择可靠的金融机构，远离不安全的连接。

很多金融公司都会以各种名义去获取客户信息，特别是网络化时代，分分钟都会出现信息被盗取和贩卖事件。

尤其是手机上收到的各种链接，一旦点开，银行卡的安全就失去了保障。

洗钱违法，更是破坏大众的生活环境，遇到疑似洗钱的行爲，每个公民都有举报的权利和义务，只有所有的人都去检举揭发，才会让坏人无处藏匿。

勒索病毒全球泛滥，用比特币支付赎金，是巧合还是变相炒作？

比特币的特殊性有两点：第一，它是全球性的，没有哪个国家能限制它。第二，它的交易是查不到个人的，所以你支付比特币给罪犯，罪犯是相当安全的。它现在涨到一万多一个很正常，因为它就是一个最好的洗钱工具。

洗钱到底是怎么一回事？

比方你偷了一个亿！这一个亿你是不敢存银行的，因为你无法说明这笔钱的合法来源，你也不敢买游艇别墅啥的，原因同上！

那么咋样才能让这笔钱有个合法的来源呢？那就要通过洗钱！洗钱的方法非常多，举个例子，你找到一个中了一千万大奖的获奖者，然后你掏一千五百万买他手里这张中奖彩票，持彩票兑奖获得的巨额奖金就完全合法了，也就是说这笔钱洗白了，你可以理直气壮的拿这笔钱想干啥就干啥！

近日央行清查比特币，就此谈谈你的看法？

如日中天的比特币最近可谓是火上加火，一方面是5月12日比特币勒索病毒肆意狂略导致全球数万家机构瞬间瘫痪损失惨重，一方面比特币自诞生到现在狂飙300万倍，甚至达到了2万人民币一枚，对应的的其他数字货币、狗狗币，元宝币，以太币等都有了大幅的上扬，如以太币最近也涨到了23倍之多。甚至有媒体吹风比特币要冲到6000刀一枚。如梦初醒的人们都开始一股脑的往比特币赶过来，也有人最近疑问比特币这么火，是不是可以烧上一把？

比特上涨原因

比特币价格上升的原因

其次，至于比特币是什么以及为什么这么珍贵等、在这里大家头条自学，简单的说就是物以稀为贵，比特币其天然属性发行量2100万枚，总数恒定，目前开采量已经

达到1600万个，超过总额的75%。从流通层面看，随着时间的推移，比特币系统“挖矿”，即交易记账的奖励每4年减半，已从2009年的50个减至如今的12.5个，这直接影响了比特币的供应流通量，导致其价格上升。

其次、比特币交易系统的技术升级，安全稳定性逐渐经受起了市场的考验、在很大程度上提升了风投资本和开发极客的信心，造成比特币价格短期强势增长。随着比特币和区块链技术的普及，比特币日均交易总量突破了惊人的25万至30万笔。虽然和VISA美妙数万笔交易显得格格不入，这是因为比特币诞生之初就有发明者中本聪进行了严格的限制。但是最近也有新的提速方案也在积极筹划中，有望解决这一难题。

再者、积极的一面比特币的国际认可度在增强，也使得做多比特币有了更多理由。据报道，今年3月27日，日本国会通过《支付服务法》修正案，该法案支持比特币支付。此外，根据日本最新的《资金清偿法》，比特币买卖将免于征收消费税。受此影响，日本在线交易所、基金以及汇款公司便开始竞相向日本金融服务局（FSA）注册比特币服务。一旦完成注册，原来青睐于每年40万亿美元交易额外汇保证金交易市场的渡边太太们，有可能会投入到比特币投资中。

比特币风险

火箭般的涨势还是有风险

首先、持续高烧的比特币未必是一件好事。比特币疯涨会引发市场情绪过热，导致投资过剩以及资产分布不当。比特币的狂涨让不少投资者获得巨额利润。短短数天从一万一币涨到了两万一币，在这样的情况自然会推动更多的投资者进入比特币市场“试水”，而这就可能导致投资过剩，并且本可以进行更优化配置的资金被错误投入到比特币市场中。

其次、如上面介绍的，比特币天然属性其日交易量被严重限制，其很多都是屌丝级用户，国际市场交易远没有国内活跃，大宗交易到美国等市场，能否迅速变现是个问题，比特币价格波动非常剧烈，最近不到10天已经下跌了超过45%，如果一时半会无法变现，损失非常惨重。

再者、比特币作为一项不太成熟的投资产品，最近被炒的火热本身也是一种不正常现象，不难想象在这里必定会有如索罗斯一些金融鬼才，玩够了赚够了，一抽身，倒霉的还是中小投资者，其泡沫可想而知。

另外、比特币的迅猛发展是由于对国家信用的质疑，但比特币自身也会遭受质疑，双方的对抗都能是自己意识到自身有缺陷，从而走向容纳、自醒和革新，这是我们

所需要的。其作为一种虚拟的“数字黄金”，虽具备数字属性，但不具备黄金的高流动、低风险、稳价值和难以操控的属性，所以泰国和俄罗斯将比特币列入非法货币禁止流通。同时不难看出其本质的脆弱性，一点风吹草动就会影响比特币的走势，如今年1月央行约见平台，比特币一度下挫500元，破6000元大关，较当时高位8885元重挫逾30%，最低收至5600元，此举同时也影响了比特币国际走势。

最后、比特币的火热与各路大神恐惧或贪婪，源于每个人内心的理性选择，而不是依赖于与别人心理的反向运动。惟其如此，人才能真正成其为人，也才能成为真正合格的理性投资者。

文章到此结束，如果本次分享的比特币洗钱40亿美元和比特币洗钱40亿美元案例的问题解决了您的问题，那么我们由衷的感到高兴！