

大家好，虚拟货币常见洗钱手段分析相信很多的网友都不是很明白，包括太猖獗！电信诈骗急用虚拟货币来洗钱，公安部、央行通报最新进展，普通用户怎么防范？也是一样，不过没有关系，接下来就来为大家分享关于虚拟货币常见洗钱手段分析和太猖獗！电信诈骗急用虚拟货币来洗钱，公安部、央行通报最新进展，普通用户怎么防范？的一些知识点，大家可以关注收藏，免得下次来找不到哦，下面我们开始吧！

本文目录

1. [什么是洗钱？为什么要洗钱？](#)
2. [太猖獗！电信诈骗急用虚拟货币来洗钱，公安部、央行通报最新进展，普通用户怎么防范？](#)
3. [虚拟货币靠谱吗？](#)
4. [电视里演的洗钱是什么意思，直接花不行吗？](#)

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，遇到疑似洗钱的行为，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。

太猖獗！电信诈骗急用虚拟货币来洗钱，公安部、央行通报最新进展，普通用户怎么防范？

网贷逾期上征信了，说明这网贷平台合法的，（是不是合规不知道，要看它的利息），它能在征信报告里面体现；你逾期不还，这是属于民事纠纷，公安机关不会管，它只能去法院起诉你。另外告诉大家，现在的征信报告更新后里面你的贷款记录非常详细，贷款多少、贷款时间、每月还了多少利息等等。如果平台收的利息高你还可以反过来告他。

虚拟货币靠谱吗？

我不太看好目前的虚拟货币，甚至认为现在所谓的虚拟货币不过是一场“骗局”，不过是某些不法分子洗钱的工具，我的理由如下：

一、现在的虚拟货币不是真正意义上的货币：

所谓货币，必须是各国央行发行的、必须有国家背书的货币，才是具有法律效力的货币（法定货币），其他任何机构或个人都没有这个权力发行货币，现在市面上流通的所谓虚拟货币，在我看来，不过是披着货币的“外衣”来招摇撞骗，其实与货币没有半毛钱的关系，没有法律效力，也无法在商品交换中流通使用，很多国家都在禁止虚拟货币交易，据说印度将虚拟货币交易作为刑事犯罪来量刑。

二、区块链有意义不等于虚拟货币有意义：

区块链技术确实是一个很有创造性的技术，可能会被应用到各行各业，具有积极意义，而且不排除以后央行可能利用区块链技术发行真正的电子货币，但是，就目前来说，现在一些企业或个人开发的所谓虚拟货币，其实是没有任何意义的，它与腾讯的Q币唯一的区别在于不可再生，仅此而已，不过是某种程序下的一种虚拟产品。

三、各种虚拟货币外衣下的各种网络诈骗：

前几年比特币火爆的时候，催生了大量各种虚拟货币的产生，其中有一些可能是真正利用区块链技术开发出来的虚拟货币，但是，也有很多冒充虚拟货币来行骗的，很多人都上当受骗了，本身现在的虚拟货币就没什么价值，更何况这些假的虚拟货币，所以，大家最好是不要去参与这种游戏！

以上是我的个人观点，欢迎大家留言讨论~~

电视里演的洗钱是什么意思，直接花不行吗？

洗钱，简单说就是把大笔不法收入变得合法化，正规化。

或者是就是把“黑钱”洗“白”。这个过程要求时间短，数量大，隐蔽性。

那么只花行不行呢？也不行。假设你有100万非法收入。你为了花掉拿去买房。那么银行要提款划账吧？你有流水吧？那么这笔钱怎么产生的就要有个痕迹吧？总不能凭空产生吧？如果真的凭空产生100万现金，银行怕是要报警吧！[看]

那进一步说。如果你把这些现金分散开，分成十笔，每次十万，打到同一个账户上，凑成一百万。理论上这也是可行的。问题是这十笔钱间隔多长时间打到你的账户里才能不引起怀疑？以什么名义打到你账户里才能不引人注意？

工资？有这么好的工作也带我一个呗？

遗产？你有这么富裕的亲戚麻烦给我也引荐一下？

炒股票分红？股票买卖的凭证呢？操作记录呢？

投资？谁投的？项目是什么？

彩票中奖？彩票呢？买的哪个彩票？哪个站点投注的？当时打的单子呢？

总而言之一句话，你凭空产生了一笔钱，必然有人要怀疑这笔钱产生的过程，进而追根究底，搞清楚钱从哪儿产生，到哪儿去，最后怎么变成其他东西的。

而在这个过程中任何环节都有可能泄露秘密。所以单纯花费是肯定行不通的。

OK，关于虚拟货币常见洗钱手段分析和太猖獗！电信诈骗急用虚拟货币来洗钱，公安部、央行通报最新进展，普通用户怎么防范？的内容到此结束了，希望对大家有所帮助。