

## 什么是洗钱，如何洗钱？

??洗钱是指犯罪分子通过一系列金融帐户转移非法资金，以便掩盖资金的来源、拥有者的身份，或是使用资金的最终目的。洗钱的步骤首先必须以某种名义储存，然后透过一连串的交易或是转帐，进入合法名义之下，因为各国政府多半针对洗钱行为有所管制，金融机关会将一定金额（通常由法律规定）以上的交易呈报主管机关，为了逃避监视，其中一种手段是将大笔的金钱化整为零存入数个以他人名义开设的帐户，这些帐户彼此互不相关，之后再透过汇款、开立支票.....等等方式转入犯罪者的名下，由于每笔交易的金额不大，而且往往还透过跨国方式交易，甚至利用某些国家或地区可以开设保密帐户或公司之便，使查缉困难，另一种方式是利用假名设立数个公司，将犯罪所得透过这些公司虚假的交易，例如将不值钱的东西以高价贩售给另一家公司，最后转入犯罪者的名下，表面上看起来正当合法，实际上只是为了转移金钱所做的假交易，也有人直接将金钱购买艺术品、古董、不记名债券等高价商品，转移到犯罪者手上后再伺机脱手换取金钱。

## 什么是洗钱，如何洗钱？

??洗钱是指犯罪分子通过一系列金融帐户转移非法资金，以便掩盖资金的来源、拥有者的身份，或是使用资金的最终目的。洗钱的步骤首先必须以某种名义储存，然后透过一连串的交易或是转帐，进入合法名义之下，因为各国政府多半针对洗钱行为有所管制，金融机关会将一定金额（通常由法律规定）以上的交易呈报主管机关，为了逃避监视，其中一种手段是将大笔的金钱化整为零存入数个以他人名义开设的帐户，这些帐户彼此互不相关，之后再透过汇款、开立支票.....等等方式转入犯罪者的名下，由于每笔交易的金额不大，而且往往还透过跨国方式交易，甚至利用某些国家或地区可以开设保密帐户或公司之便，使查缉困难，另一种方式是利用假名设立数个公司，将犯罪所得透过这些公司虚假的交易，例如将不值钱的东西以高价贩售给另一家公司，最后转入犯罪者的名下，表面上看起来正当合法，实际上只是为了转移金钱所做的假交易，也有人直接将金钱购买艺术品、古董、不记名债券等高价商品，转移到犯罪者手上后再伺机脱手换取金钱。