

洗钱是将非法所得表面合法化的过程，洗钱方式众多，跨境洗钱是其中之一。跨境洗钱是指以合法或非法手段，将非法资金通过资金跨境流动的方式，转移到境外变成表面看似合法的资金，以逃避法律监管的行为，例如我国传统的跨境洗钱方法主要通过现金走私、地下钱庄等。

随着互联网发展和金融模式创新，利用虚拟货币洗钱逐渐成为跨境洗钱的新方式，例如比特币跨境洗钱既无实体形态，也不借助第三方机构，直接完成交易，颠覆了传统洗钱犯罪特征，即从“已知的当事人—未知的交易”转变为“已知的交易—未知的当事人”。虚拟货币在全球范围内流动，洗钱犯罪分子利用各国（地区）法律和制度差异的漏洞开展洗钱活动，2013年“丝绸之路”暗网事件就是典型案例。2015年，世界最权威的反洗钱与反恐怖融资国际组织—金融行动特别工作组（FATF）颁布了《关于虚拟货币的风险为本方法指引》，建议所有国家采取协调行动，防止虚拟货币被用于洗钱和恐怖主义融资。2018年，FATF“40项建议”特别增加了对虚拟资产服务提供商的监管建议。

据统计，2015~2019年我国加密数字货币交易额占全球的80%，如此巨大的交易规模潜藏着虚拟货币跨境洗钱风险，已对我国反洗钱监管制度的有效性带来极大挑战。2021年3月19日，最高人民检察院、人民银行联合发布了6个惩治洗钱犯罪典型案例，直指虚拟货币被利用成为跨境洗钱新手段。此次惩治洗钱犯罪典型案例预示虚拟货币跨境洗钱风险已悄然而至，同时也彰显了我国打击跨境洗钱犯罪的强大决心。

zip, de□V\bI□