**逃税洗钱案例分析**

**早该帮 编制**

案例

x银行发现客户xx借记卡账户交易异常，每日有大量个人将款项存入该账户，交易频繁，交易涉及全国大部分省市，北方城市较多，但单笔金额小，一般为千元左右，并定期通过网银业务将资金集中划出。该银行从基层网点获取的客户尽职调查信息反映，xx为X保健品有限公司的法定代表人，在该银行开立了单位结算账户，但交易并不频繁。

反洗钱监管部门接收可疑交易线索后，对X保健品有限公司的背景情况进行了调查，发现X保健品有限公司系中美合资企业，主要生产牙膏系列产品。根据上述信息，反洗钱监管部门认为xx、xx个人账户资金交易可能与公司行为存在内在联系，决定将可疑交易移送公安机关。经公安机关侦查发现，X保健品有限公司法定代表人xx在负责公司经营期间，采用销售不开发票、收入不入账等手法，将公司部分销售收入汇入原公司出纳xx在该银行的个人账户内，随后再转入其个人账户内，隐匿销售收入达4000万元，涉嫌偷逃增值税500余万元。

案例评析

一、交易频繁，单笔金额小，金额存在不规则性

xx个人账户交易非常频繁，且单笔金额小，没有规则性，因此其资金交易应该和经营行为存在某些内在联系。

二、工作日及双休日都有大量频繁交易

xx个人账户频繁交易不存在时间阶段性，每天都有发生，因此巩固了对其从事经营活动资金结算的判断。实际案例中，有些个人账户也会出现上述频繁、单笔金额小的收付特征，但是注意观察其交易的时间一般集中在国定假日及双休日，经侦查发现主要是由于国定节假日银行停止办理对公结算业务，一些企业为了保证节假日生产经营活动资金结算的正常进行，故选择个人账户进行资金结算，待工作日再将资金全额转入企业账户。

三、资金来源地域分散，与个人所在单位的经营特征相符

该案中xx账户资金来源地域非常分散，与其资金去向xx所在单位经营牙膏的生产经营特点吻合。

关键词：逃税、洗钱、案例、分析

参考文献：[1]早该帮https://bang.zaogai.com/item/BPS-ITEM-27935.html