

近年来，以比特币为代表的数字货币被持续关注，但同时也出现了一系列问题。

不久前，国家外汇管理局副局长雷璐在第五届外滩金融科技峰会上表示，区块链技术的应用可以轻松绕过银行。实现资金的跨境流动。同时，数字货币洗钱也是一个潜在的威胁。它“通过各种虚拟货币卖钱很容易。第一，发件人的法定货币”的位置被转换成代币，然后代币被转换成接收者的法定货币”；在接收端的位置。实际上完成了跨境支付。

对于目前的金融监管体系来说，利用数字货币进行洗钱已经成为一个现实的威胁。《法制日报》记者进行了采访。

借助数字货币进行灰色交易

“币圈一日，世界一年”。币圈是由数字货币玩家组成的圈子。

今年年初，数字货币市场暴跌，币圈很多有经验的玩家纷纷抛售套现手中的数字货币。已经在这个圈子里呆了两年的姜鸣就是其中之一。

“1月是提现高峰期。市场没有放缓，市场上的假币越来越多。”然而，江明并不打算退出货币圈。

江明告诉记者，洗钱是数字货币的支柱”；这是一种存在于暗网上的交易。只要有洗钱的需求，数字货币中的价格就一定会上涨。。而且，币圈本身就有点像灰色地带。有时候圈子越乱，钱越好。

币圈的一些微博博主甚至公开宣称“币圈最大的实际商业价值就是方便洗钱”。

币圈是“有点乱”但是混乱并没有”；不要停在那里。

虽然很少参与数字货币交易，但朱成关注币圈已经很多年了。

“虽然空钱和传销的钱可以用来洗钱，但是也有自己的问题，很多都是用来赚钱的。。朱成向记者列举了空气币和传销币的特点。没有固定的合同地址总数，一般通过独立的App软件进行交易；空气币一般都是提前开发的，白皮书里有明显的问题。没有落地的物理支持，也没有开源的进展。”

朱诚”s的说法得到了某数字资产交易所客服人员的证实。“有些币本身没有价值，没有其他项目支撑，只能自己赚钱，98%都是空气币。”

“一些灰色地带的交易会通过比特币进行。这也是比特币价格没有崩盘的原因。”姜鸣告诉记者。

但在币圈内部，也有关于它的不同声音。

“毕竟数字货币是一堆加密的代码。只有被认可才能产生价值，不被认可就没有价值。。只要不是挪用资金发行，就不像股票。它非常不同。它这都是投资。”一位活跃在区块链交易所QQ群的币玩家告诉记者，“和金银一样，从一开始就缺乏洗钱监管。但现在很多大型交易所已经推出。。有了数字货币，洗钱不像以前那么容易了。”

数字货币洗钱花样百出

数字货币是如何成为洗钱工具，甚至是“洗钱神器”在币圈一些玩家口中？

记者联系了微博中一位知名博主。在他看来，“用数字货币洗钱无非就是匿名转账洗钱”。

据介绍匿名性和去中心化是数字货币的两个主要特征。与互联网上的虚拟货币不同，以比特币为代表的数字货币是实际的交换媒介，是按照特定算法计算生成的，但没有发行方。。区块链是一种存在于不安全环境中的分布式数据存储系统，其目的是实现去中心化。去中心化消除了对可信第三方机构的监管，但也让数字货币在理论上对洗钱有用。通过购买一个国家的数字货币将法定货币转换成代币。然后在另一个国家，把代币分散化，转换成法币，可以在没有监管的情况下实现跨境转账汇款，而“黑钱”灰色区域是在这个过程中。它被洗白了。

“代币不通过智能合约发行，也没有正规的数字货币交易平台。大部分都是在项目方搭建的平台上交易，所以代币可以随意兑换成其他货币，实际上突破了外汇的管理。规定。朱成说。

江明；在美国看来，数字货币的跨境交易导致监管困难，并为洗钱提供了土壤。

区块链从业者苏艾将数字货币洗钱视为逃税。

“比如我在国外带大量现金要交很高的税，但是如果我买了数字货币在国外

卖，就可以逃避这个税。”苏爱解释说，“买一个比特币需要4万多元。多一点黑钱，可以洗去一小笔钱。”

利用数字货币洗钱的案例也很多。

黑龙江省高级人民法院[2016]黑民中274号民事判决书显示，2014年8月，犯罪嫌疑人徐某通过在乐酷达公司注册的账户进行了34次比特币553.0346的购买，同时进行了提现业务。所有购买的553.0346个比特币分四批提交给平台，转入比特币钱包。然后用澳门的地下钱庄比特币卖出去。

交易平台监管存在漏洞[XY002][XY001]2017年9月4日，七部委发布《关于防范代币发行融资风险的公告》，正式将ICO定性为“非法融资行为”。不久《比特币China》宣布9月30日起关闭交易平台，不再注册新用户。9月16日，Huobi.com和货币银行宣布将停止所有虚拟货币交易。

数字货币交易平台进入寒冬。

记者在几个交易平台注册了币玩家的账号，交易平台提供的服务主要有法币交易和币交易。虚拟货币充当交易的中介。

要完成法币交易，必须通过不同级别的身份认证。

以2017年在香港成立的某交易平台为例，实名认证分为两级。一级通行证需要填写真实姓名、证件类型、证件号码，二级通行证需要上传相关信息。等待人工审核。记者填了一个化名和一个不存在的身份证号，并成功通过了一级实名认证，这意味着只要数字货币的钱包里有硬币，记者就可以进行货币交易。

据客服人员称，“第一级可以交易，第二级可以提现。”

记者进一步调查发现交易平台的充值和提现都是通过QQ群完成的。用户在平台上完成账号注册后，需要进入QQ群。根据集团内详细的C2C交易、货币交易、存取款流程，用户需要主动添加“官方认证收件人”QQ号，获取付款地址，完成后续购买。

另一个全球知名的数字资产交易平台，将实名认证分为三个等级。第一关需要身份证，第二关需要人脸识别，第三关需要视频识别。客服人员告诉记者数字货币充值不一定是通过法币交易，还有其他渠道可以通过其他平台实现。

当记者进一步询问具体事宜时，客服人员表示不清楚，并让记者“问问其他平

台”。

硬币玩家分析换句话说，用户有机会通过交易平台之间存取款的操作，绕过最高的实名认证，以分散的方式转移数字货币，这就为用户提供了机会。洗钱。

(应采访对象要求，本文采访对象均为化名)