

两年洗钱 80 亿美元，加密数字货币洗钱打击难在哪里？

近年来，加密数字货币如比特币等出现了惊人的价格飙升，这不仅吸引了投资者，也吸引了犯罪分子。

加密数字货币洗钱现状

近日，美国一家专门研究区块链反洗钱的公司 Cipher Trace 发布了一份数字加密数字货币反洗钱报告，数据显示在过去两年里，有超过 80 亿美元赃款和赎金等加密数字货币通过交易所、洗钱服务提供商来洗白。

近年来，加密数字货币如比特币等出现了惊人的价格飙升，这不仅吸引了投资者，也吸引了投机分子与网络黑客。

交易所、赌博网站、廉价的区块链转账，让赃款可以快速地从黑到白，也让政府执法者难以追踪资产来源。

仅在 2018 年上半年中，加密数字货币犯罪就在 2017 年全年数量的基础上增长了 3 倍，这一趋势在未来还将继续扩大。

根据美国联邦调查局（FBI）的报告称，从 2015 年到 2017 年，与加密数字货币相关的案件增长了近 6 倍。

除了普通犯罪如赌博等外，我们还看到了有越来越多的恐怖主义融资和一些国家层面的犯罪活动也在使用加密数字货币，特别是比特币，多用来支付毒品以及武器。

加密数字货币钱包地址

加密数字货币具有独特属性：

加密货币交易不需要使用真实姓名、银行账号，这样犯罪分子就可以避开执法人员和其他调查人员的监控；

犯罪分子可以在交易中使用假名，而且加密数字货币交易转账也不需要银行为其提供中介服务。

加密数字货币的交易，只需要一个加密数字货币钱包地址。

（“1B8Hw6hjJYF4NYbMoc6YPNtqjmWF4TFt6f” 这就是一个加密数字货币钱包地址，一串经过复杂计算的代码）

注册加密数字货币钱包地址也很简单，只需要进入一些加密数字货币的官网、交易所，输入 Email 地址及密码，然后会生成加密数字货币钱包地址。

还可以使用 Java 系统等方式生成加密数字货币钱包地址。

有的还会使用 Linux 操作系统 Ubuntu，生成冷加密数字货币钱包地址（交易不需要网络）。

加密数字货币洗钱打击难点

按照普通的资金查控方式，都是银行账户→银行账户的关系，即便其中夹杂着第三方平台（如支付宝、财付通之类的），也能查清。

但是在加密数字货币的交易过程中，是加密数字货币钱包地址→加密数字货币钱包地址的关系。

加密数字货币洗钱打击难在两点：

一是交易量无法确定；

二是无法确定加密数字货币钱包地址的身份。

1、加密数字货币交易一般采用节点记账的方式，就是在某个时间点交易的一起记账，虽然记账方式公开了，但是查询时的结果就会出现一对多、多对一甚至多对多的结果，不仅交易量无法确认，甚至是哪个加密数字货币钱包地址转给哪个加密数字货币钱包地址都无法弄清。

2、由于加密数字货币钱包地址的生成方式很多，很多不是实名认证，不会进行 KYC。在官网、交易所中生成的，有的在国内，有的在国外，都很难核实身份，在操作系统中生成的冷钱包地址就更难核实。

对于加密数字货币洗钱，就没有一点办法了吗？

有，需要更专业的，更多“去匿名化”的技术，更多结合现代技术侦查的方式。

但是，很难！

（来源：今日头条·经侦小白。转引自：复旦大学反洗钱研究中心。时间：2019 年 9 月 26 日。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=35846>。访问时间：2019 年 10 月 8 日 11:25。）