

پولشویی از طریق ارزهای دیجیتال

(تجزیه و تحلیل پدیده و اقدامات پیشگیرانه مناسب)

(تاریخ دریافت ۱۴۰۱/۰۲/۱۵، تاریخ تصویب ۱۴۰۱/۰۶/۰۶)

سهیلا مرادی قلعه

چکیده

نیاز به آموزش و کسب دانش در حوزه ارزهای دیجیتال، هم برای کاربران عادی احساس می‌شود و هم برای نهادهای قانون‌گذار. هرچه این نهادها از دانش بیشتری در رابطه با ارزهای دیجیتال برخوردار باشند، بهتر می‌توانند زوایای پیدا و پنهان و چالش‌های موجود در این صنعت را کشف کنند و برای آنها راه‌حل‌های کاربردی ارائه کنند. پولشویی به عنوان تلاش یا اقدام در پنهان کردن هویت درآمدهای غیرقانونی و سعی بر قانونی جلوه دادن آنها تعریف می‌شود؛ مجرمین برای پنهان کردن منشا غیرقانونی وجوه خود از طرق مختلفی وارد عمل می‌شوند ولی یکی از راحت‌ترین این روش‌ها آن است که این پول‌های کثیف تحت نام ارزهای دیجیتال معامله شود. اگرچه ارز رمزنگاری شده برای فعالیت‌های غیرقانونی قابل استفاده است اما تأثیر کلی بیت کوین و سایر ارزهای رمزی پایه در پولشویی و جرایم دیگر مرتبط با پولشویی در مقایسه با معاملات نقدی بسیار ناچیز است چراکه در سال ۲۰۱۹ حجم پولشویی‌هایی انجام شده با استفاده از بیت کوین به ۲ میلیارد و ۸۰۰ میلیون دلار رسید این اتفاق در حالی افتاد که در سال ۲۰۱۸ تنها ۱ میلیارد پول کثیف با استفاده از بیت کوین جابه‌جا شد و از ابتدای سال جاری نیز حجم کل پولشویی‌های انجام شده با استفاده از بیت کوین تنها ۸۲۹ میلیون دلار تخمین زده شده است؛ این بدان معناست که از ابتدای سال جاری تاکنون تنها ۰.۵ درصد از بیت کوین‌های استخراج شده برای هدف پولشویی مورد استفاده قرار گرفته‌اند؛ با اینحال باگ‌های بلاکچین‌ها در تایید هویت مشتریان خود منجر شده است تا پولشویی‌های گسترده‌ای در این حوزه صورت بگیرد. با این تفاسیر باید این راه پولشویی را در قالب یک مقاله علمی مورد تجزیه و تحلیل قرار داد و اقدامات پیشگیرانه مناسب در این راستا را بیان کرد.

واژگان کلیدی: بیت کوین، ارز دیجیتال، جرایم اقتصادی اینترنتی، هکر، پولشویی

الکترونیکی و سنتی، پول‌های نامشروع