

虚拟货币洗钱犯罪的法律风险与防控机制研究

陈文博¹

(1.中南财经政法大学, 湖北 武汉 430073)

摘要:随着区块链技术和虚拟货币的快速发展,其匿名性、去中心化和跨境便捷性等特征在推动金融创新的同时,也为洗钱犯罪提供了新的工具和途径。本文首先从匿名化地址、去中心化架构及技术复杂性等方面深入剖析了虚拟货币固有特性与洗钱风险之间的内在关联;继而归纳了犯罪分子通过中心化交易所、多次“链上”转移、混合服务(Mixer/Tumbler)、去中心化金融(DeFi)、去中心化交易所(DEX)、非同质化代币(NFT)和游戏金融(GameFi)等多元化手段实施洗钱的具体模式;在此基础上,评述了当前国际和国内法律框架在法律定性、反洗钱义务主体认定、跨境监管合作及技术证据收集等方面的主要不足。针对上述问题,本文提出了构建完善虚拟货币法律属性与监管主体的制度体系、建立基于监管科技的大数据与人工智能风险防控平台、强化交易平台和行业自律组织的合规责任,以及完善跨境司法协助与刑事打击机制等综合对策。研究表明,多层次、系统化的法律与技术并举防控模式,有助于在维护创新活力的同时,提升对虚拟货币洗钱犯罪的识别、预警和打击能力。

关键词:虚拟货币;洗钱犯罪;法律风险;防控机制

DOI: doi.org/10.70693/rwsk.v1i5.986

一、引言

数字经济的蓬勃发展,深刻地改变了全球经济的运行模式和金融服务的提供方式。在这场变革中,以区块链技术为核心的虚拟货币体系异军突起。比特币作为首个去中心化加密货币,由化名中本聪的个人或团体在2008年首次提出其概念,并在2009年正式启动其网络运行。比特币的创新之处在于其点对点的电子现金系统,通过密码学原理保证交易的安全性和不可篡改性,无需依赖传统的中央银行或金融中介机构即可完成价值转移。随后,受到比特币的启发,以太坊、莱特币、瑞波币等众多不同类型的虚拟货币相继涌现,它们在共识机制、智能合约功能、交易速度和应用场景等方面各有侧重,进一步拓展了虚拟货币的应用范围。凭借其所宣称的便捷性、较低的交易成本以及潜在的投资价值,虚拟货币在全球范围内获得了显著的普及和应用,逐渐渗透到跨境支付、数字资产交易、供应链金融乃至新兴的去中心化应用(DApps)等多个领域,对传统金融体系产生了深远的影响。然而,与此相伴随的是,虚拟货币所固有的匿名性特征、无国界的跨境便捷性以及底层技术的复杂性等特点,也使其日益成为洗钱等非法活动的理想工具,对全球金融安全和社会稳定构成了日益严峻的挑战。这些特性为犯罪分子隐藏其非法所得的来源和真实所有者提供了便利,使得追踪和查处洗钱活动变得异常复杂。

1.1 虚拟货币洗钱犯罪的严峻性及其危害

洗钱犯罪,作为一种旨在掩盖非法收益来源的活动,其核心目的是使非法获得的财产在表面上看起来合法化,从而逃避法律的制裁。传统的洗钱犯罪通常依赖于银行体系、现金交易、空壳公司以及跨境资金转移等多种渠道。然而,虚拟货币的出现,由于其独特的属性,为犯罪分子提供了新的、更为隐蔽和高效的洗钱工具。具体而言,由于虚拟货币交易的匿名性,虽然所有交易记录都公开记录在区块链上,但区块链地址与现实世界中的个人身份之间的关联往往需要额外的身份验证过程,而犯罪分子会采取各种技术手段来规避这些验证措施,从而隐藏其真实身份。其全球流通的特性使得跨境洗钱变得异常便捷,犯罪分子可以几乎无成本、无延迟地将资金转移到世界任何角落,从而轻易规避不同国家和地区的监管措施。^[1]而去中心化的特点也使得传统的监管框架难以有效覆盖,因为虚拟货币网络并非由单一的中心化机构控制,这使得传统的监管主体难以找到明确的监管对象和责任承担者。近年来,利用虚拟货币进行洗钱的案件数量和涉及的资金规模都在持续攀升,犯罪手段也随着技术的发展而日益复杂化,例如利用复杂的交易路径、混合服务、去中心化交易所等。这种犯罪活动不仅严重侵蚀了金融市场的健康发展,破坏市场诚信,还可能为恐怖主义融资等更严重的犯罪活动提供资金支持,对社会公共利益和国家安全构成直接威胁。

作者简介:陈文博(2003—),男,刑事司法学院本科,研究方向为刑事法学与犯罪学。

1.2 研究意义与核心问题的重要性

鉴于虚拟货币洗钱犯罪日益严峻的态势及其潜在的巨大危害,深入研究其法律风险并构建一套全面有效的防控机制显得尤为重要。本研究旨在系统地分析虚拟货币所特有的技术和经济特性与洗钱风险之间的内在关联,全面梳理当前国内外法律框架在应对此类新型犯罪方面存在的不足和挑战,并在此基础上,从完善相关的法律制度、构建多层次的风险防控体系以及加强刑事打击力度等多个维度提出具有实际可操作性的对策建议。通过本研究的深入探讨和分析,期望能够为全球范围内防范和打击虚拟货币洗钱犯罪提供坚实的理论支撑和切实可行的实践指导,从而维护全球金融秩序的稳定,保障社会经济的安全运行^[2]。

本论文将围绕以下三个核心问题展开深入探讨:首先,虚拟货币的哪些具体特性使其更容易被犯罪分子用于实施洗钱活动?其次,当前国际和国内的法律框架在应对虚拟货币洗钱犯罪方面存在哪些主要的局限性和挑战?最后,为了有效遏制和打击虚拟货币洗钱犯罪,应该如何构建一套全面、多层次且具有前瞻性的防控机制?通过对这些关键问题的细致分析和深入解答,本研究旨在为提升全球范围内虚拟货币洗钱犯罪的防控能力贡献学术力量和实践智慧。

二、虚拟货币洗钱犯罪的法律风险分析

2.1 虚拟货币特性与洗钱风险的内在关联的剖析

虚拟货币之所以日益成为洗钱犯罪分子的青睐之选,绝非偶然,而是与其自身所固有的多种独特特性之间存在着深刻的内在关联。深入而细致地剖析这些特性及其如何被犯罪分子利用以实施洗钱活动,是构建有效防范机制的首要前提。具体来看,虚拟货币的匿名性是其被用于洗钱的关键因素之一。虽然区块链上的所有交易记录都是公开透明的,但区块链地址本身并不直接与现实世界中的个人身份信息相关联。用户可以轻易地生成大量的匿名地址,并在这些地址之间进行交易,这使得执法机构在追踪资金流向时面临巨大的挑战,难以将链上的交易行为与特定的自然人或法人实体联系起来。此外,虚拟货币所具备的无国界的跨境便捷性以及相对较低的交易成本,为犯罪分子将非法资金快速、便捷地转移到世界任何地方提供了便利,从而可以轻易地规避不同国家和地区之间存在的监管差异和外汇管制措施。更重要的是,大多数主流虚拟货币系统所采用的去中心化架构,意味着没有单一的中央机构对其进行控制和管理,这与传统的依赖于中心化金融机构进行监管的体系形成了鲜明的对比,使得传统的监管手段难以直接有效地应用于虚拟货币领域。^[3]例如,传统的“了解你的客户”(KYC)和反洗钱(AML)规范通常要求金融机构对客户身份进行验证并监控其交易活动,但在去中心化的虚拟货币网络中,缺乏这样一个明确的责任主体来执行这些措施。最后,虚拟货币的技术复杂性,包括其所涉及的密码学原理、分布式账本技术、共识机制以及各种复杂的交易协议等,不仅显著增加了普通民众理解和识别虚拟货币洗钱活动的难度,也给执法机构的调查取证和技术分析带来了巨大的挑战,需要执法人员具备高度专业化的技术知识和使用先进的分析工具才能有效地追踪和识别洗钱资金的流向。

2.2 主要的虚拟货币洗钱类型与手段

随着虚拟货币技术的持续发展和其在全球范围内应用场景的不断拓展,犯罪分子利用虚拟货币进行洗钱的手段也呈现出日益多样化和复杂化的趋势。其中,利用虚拟货币交易平台进行资金的转移和转换仍然是较为常见的手段之一。犯罪分子通常会在这些平台上注册匿名账户,或者使用通过非法途径获取的他人身份信息进行注册,然后将非法所得兑换成虚拟货币,再通过在不同账户之间进行多次、复杂的交易,最终将虚拟货币兑换回法定货币或其他形式的资产,从而掩盖其非法来源。为了进一步逃避追踪,犯罪分子还会利用所谓的“混合服务”(Mixer/Tumbler),这些服务通过将来自不同用户的虚拟货币混合在一起,再按照一定的比例和数量发送到用户指定的地址,从而有效地模糊了交易的原始来源和最终目的地,极大地增加了追踪洗钱资金的难度。^[4]此外,近年来,去中心化金融(DeFi)协议的兴起及其所固有的匿名性和无需许可的特性,也为犯罪分子提供了新的、更为隐蔽的洗钱渠道,例如通过去中心化交易所(DEX)进行匿名交易,利用各种借贷协议进行资金的循环转移和清洗,以及通过参与流动性池等方式进行混币操作。值得关注的是,新兴的非同质化代币(NFT)和基于区块链的游戏金融(GameFi)等领域也逐渐成为洗钱的新途径,例如通过人为抬高价值 NFT 的交易价格进行资金转移,或者利用游戏内的虚拟资产进行非法资金的转换和转移。更需要警惕的是,虚拟货币常常与其他上游犯罪活动紧密结合,成为这些犯罪活动的支付结算工具和转移、隐藏犯罪所得的有效手段,例如在暗网市场上进行的毒品交易、非法武器交易、人口贩卖以及网络诈骗等活动中,虚拟货币因其匿名性和便捷性而被广泛使用。

2.3 当前法律框架在规制虚拟货币洗钱方面的显著不足

尽管全球各国和地区都在积极探索和逐步完善针对虚拟货币的监管框架,以应对其带来的洗钱风险,但当前的法律体系在有效规制虚拟货币洗钱犯罪方面仍然存在着诸多显著的不足和挑战。首先,虚拟货币的法律定性在不同的国家和地区之间存在着显著的差异和争议,有的国家将其定义为一种商品,有的视为支付工具,还有的将其视为一种新型的数字资产。这种法律定性的不明确直接导致了各国在监管范围、监管标准以及法律适用上的差异,使得跨境监管合作变得异常困难,因为缺乏统一的法律基础和共同的监管目标。其次,传统的反洗钱法律和监管框架主要是针对传统的金融机构,例如银行、证券公司等,规定了明确的客户身份识别(KYC)、交易监测和可疑交易报告等义务。然而,在虚拟货币领域,由于其去中心化的特性,谁应该承担这些反洗钱义务仍然存在争议。例如,对于去中心化的协议开发者、非托管钱包服务提供商以及参与去中心化自治组织(DAO)的个人,

其是否应该承担与传统金融机构相同的反洗钱义务,在法律上仍然存在着模糊之处,导致监管责任难以有效落实。此外,虚拟货币交易的无国界性使得洗钱活动更容易跨境进行,然而,由于各国和地区对虚拟货币的监管政策和法律法规存在显著的差异,跨境监管合作面临着诸多挑战,例如信息共享机制的不健全、法律冲突难以协调、跨境执法合作受限以及司法管辖权的冲突等。最后,虚拟货币交易的技术证据形式与传统的金融交易存在着显著的差异,例如区块链上的交易记录、匿名化的钱包地址、复杂的交易路径等,如何有效地收集、固定、分析和解读这些技术证据,以及如何在法庭上对其真实性、完整性和关联性进行有效的论证,对执法和司法机关提出了前所未有的挑战,需要执法人员具备高度专业化的数字取证技术和法律知识。同时,一些先进的匿名化技术,例如零知识证明、环签名等,其在虚拟货币领域的应用,也给执法机构的证据获取和解读带来了更大的难度。

三、虚拟货币洗钱犯罪的防控机制研究

3.1 完善虚拟货币监管的法律框架的系统性策略

针对上述虚拟货币洗钱犯罪所带来的法律风险以及当前法律框架存在的不足,构建一套全面且有效的防控机制至关重要。这需从完善相关的法律制度、构建多层次的风险防控体系以及加强刑事打击力度等多个方面进行系统性的协同发力。首先,完善虚拟货币监管的法律框架是有效防控虚拟货币洗钱犯罪的基础和前提。各国和地区应尽快明确虚拟货币的法律属性,为后续的监管措施提供清晰的法律依据,并指定专门的监管机构负责虚拟货币领域的监管工作,避免出现监管真空和多头监管的混乱局面。同时,应积极借鉴国际反洗钱金融行动特别工作组(FATF)等国际组织的最新指南和建议,建立健全针对虚拟资产服务提供商(VASP)的许可或注册制度,明确其法律地位和监管责任,并要求其执行与传统金融机构类似的客户尽职调查(CDD)、交易监测、可疑交易报告等反洗钱和反恐怖融资(AML/CFT)义务。此外,鉴于虚拟货币交易的跨境特性,推动跨境监管合作与信息共享对于打击跨境洗钱活动至关重要,需要建立健全跨境信息共享机制,加强国际间的监管协调,共同打击跨境虚拟货币洗钱犯罪,并推动制定统一的国际监管标准和最佳实践,以减少监管套利的空间,提升全球范围内的反洗钱合力。

3.2 构建多层次的虚拟货币洗钱风险防控体系的综合措施

其次,构建一个多层次的虚拟货币洗钱风险防控体系是有效遏制此类犯罪的关键所在。这需要采取一系列综合性的措施,包括鼓励和引导虚拟货币行业组织制定行业自律规范和最佳实践,促进行业的规范化发展和风险意识的提升,并推动行业内部建立信息共享平台,以便及时共享风险信息和防范经验,共同应对洗钱风险。同时,应进一步强化虚拟货币交易平台的反洗钱合规义务,要求平台建立健全完善的内部控制制度,配备专业的技术和合规人员,实施有效的交易监控,及时识别和报告可疑交易活动。此外,应积极探索和应用监管科技(RegTech)手段,例如利用大数据分析、人工智能、区块链分析等先进技术,提升监管机构和虚拟资产服务提供商识别和预警洗钱风险的能力,例如通过分析交易模式识别异常交易行为,利用区块链分析工具追踪资金流向。^[5]更重要的是,还需要加强对虚拟货币用户和投资者的反洗钱宣传教育,提高公众对虚拟货币洗钱风险的认识,引导其合法合规地参与虚拟货币交易,并警示公众不要利用虚拟货币进行任何非法活动,同时鼓励公众积极举报可疑的洗钱行为,形成全社会共同抵制洗钱犯罪的良好氛围。

3.3 加强虚拟货币洗钱犯罪的刑事打击力度的有效途径

最后,加强对虚拟货币洗钱犯罪的刑事打击力度是震慑犯罪行为、维护法律权威的必要手段。这需要首先明确虚拟货币洗钱犯罪的构成要件和刑罚标准,针对虚拟货币洗钱的特点,对现有的洗钱罪进行法律解释和必要的完善,确保将利用虚拟货币进行的洗钱行为明确纳入刑法规制的范围,并根据犯罪情节的严重程度,设定相应的、具有足够威慑力的刑罚标准,从而形成有效的法律震慑。同时,还需要大力提升执法机关在虚拟货币领域的刑事侦查和证据收集能力,包括加强对执法人员的技术培训,使其掌握虚拟货币的技术原理、交易特点以及各种洗钱手段,配备先进的技术设备和分析工具,提升对虚拟货币交易数据的收集、分析和研判能力,并积极与专业的技术团队和机构进行合作,共同应对技术挑战。此外,鉴于虚拟货币洗钱犯罪的跨国性特点,加强国际刑事司法协助至关重要,需要针对跨境虚拟货币洗钱犯罪,加强与国际刑警组织及其他国家和地区的执法机构的合作,建立健全跨境刑事司法协助机制,包括情报共享、证据互助、资产追回、人员引渡等,共同打击跨境洗钱犯罪活动,不让犯罪分子利用国界逃避法律的制裁。

四、结论与展望

本研究深入细致地分析了虚拟货币洗钱犯罪所面临的法律风险,清晰地阐述了虚拟货币所固有的匿名性、无国界的跨境便捷性、去中心化的架构以及技术复杂性等特性如何使其成为犯罪分子进行洗钱活动的理想工具。研究还全面梳理了当前全球范围内法律框架在规制此类犯罪方面存在的显著不足,包括法律定性的不统一、反洗钱义务主体认定的模糊、跨境监管合作的障碍以及技术证据采信的难度。

为有效防控和打击虚拟货币洗钱犯罪,本研究提出了完善虚拟货币监管的法律框架、构建多层次的风险防控体系以及加强刑事打击力度的综合性对策建议。具体而言,各国和地区需要尽快明确虚拟货币的法律地位和指定专门的监管主体,建立健全针对虚拟资产服务提供商的许可和监管制度,强化虚拟货币交易的实名认证和可追溯性要求,并积极推动跨境监管合作与信息共享。^[6]同时,应构建包括行业自律、平台责任、监管科技应用和公众

教育在内的多层次防控体系。此外,还需要明确虚拟货币洗钱犯罪的构成要件和刑罚标准,提升执法机关的技术侦查和证据收集能力,并加强国际刑事司法协助。

展望未来,随着虚拟货币技术的持续演进和其在全球范围内应用场景的不断拓展,虚拟货币洗钱犯罪的手法也将变得更加隐蔽和复杂。未来的研究方向可以进一步聚焦于对新兴虚拟资产(如去中心化金融 DeFi、非同质化代币 NFT)所带来的新型洗钱风险及其独特的防范机制进行深入研究,例如针对去中心化交易所和 NFT 平台的特定监管策略和技术解决方案;探索如何更有效地利用人工智能、大数据分析等先进技术,以提升洗钱风险的智能识别和预测能力,例如开发更为先进的交易监控和异常行为检测算法;加强对跨链交易、隐私计算等新型区块链技术的洗钱风险进行评估,并研究相应的监管对策;以及构建更加完善和高效的国际合作框架,以共同应对全球性的虚拟货币洗钱挑战。总之,应对虚拟货币洗钱犯罪是一项长期而艰巨的任务,需要全球各国政府、虚拟货币行业、技术社区以及广大公众的共同努力,不断完善法律制度,创新监管手段,提升防控能力,才能最终有效遏制此类犯罪活动,维护全球金融安全和社会稳定。

参考文献:

- [1] 吕颢,张逸飞.涉虚拟货币犯罪现象研究[J].检察风云,2025,(06):5-6.
- [2] 邵会敏.虚拟货币犯罪风险研究[N].河南经济报,2025-03-04(011).
- [3] 梁可雯.“虚拟资产”交易型洗钱行为的司法认定[J].西部学刊,2025,(04):84-87.
- [4] 陈如超.刑事涉案虚拟货币的制度化处置[J].中国刑事法杂志,2025,(01):143-160.
- [5] 吴佳辉.基于虚拟货币交易技术原理的洗钱侦查对策研究[J].网络安全技术与应用,2025,(02):149-152.
- [6] 程雪军.加密数字货币洗钱的技术路径与系统监管[J].国际金融,2025,(01):44-52.

Study on the Legal Risks and Prevention and Control Mechanisms of Virtual Currency Money Laundering Offences

Chen Wenbo¹

¹ Zhongnan University of Economics and Law, Wuhan, Hubei

Abstract: With the rapid development of blockchain technology and virtual currencies, their anonymity, decentralisation and cross-border convenience have provided new tools and ways for money-laundering crimes while promoting financial innovation. This paper firstly analyzes the intrinsic correlation between the inherent characteristics of virtual currencies and the risk of money laundering from the aspects of anonymous address, decentralized architecture and technical complexity; and then it summarizes the criminal activities through the centralized exchanges, multiple ‘on-chain’ transfers, mixed services (Mixer/Tumbler), decentralized finance (DeFi), decentralized financial services (Tumbler), and the use of the ‘on-chain’ service. Then, it summarises the specific modes of money laundering implemented by criminals through diversified means such as centralised exchanges, multiple ‘on-chain’ transfers, mixed services (Mixer/Tumbler), decentralised finance (DeFi), decentralised exchanges (DEX), non-homogenous tokens (NFT) and game finance (GameFi), etc; on this basis, it reviews the major deficiencies of the current international and domestic legal frameworks in the areas of legal characterisation, identification of the main body of the anti-money laundering obligation, cross-border supervisory co-operation, and the collection of technological evidence. In view of the above problems, this paper proposes comprehensive countermeasures such as constructing a system that improves the legal attributes of virtual currencies and regulatory subjects, establishing a risk prevention and control platform based on regulatory technology with big data and artificial intelligence, strengthening the compliance responsibilities of trading platforms and industry self-regulatory organisations, and improving the cross-border mutual legal assistance and criminal crackdown mechanism. The study shows that a multi-level and systematic legal and technological concurrent prevention and control model can help to enhance the identification, early warning and combating capabilities of virtual currency money laundering crimes while maintaining the vitality of innovation.

Keywords: Virtual currencies; money-laundering offences; legal risks; prevention and control mechanisms