

Tipologii de spălare a banilor în domeniul cripto-activelor

I. Introducere

Spălarea de bani este o problemă globală care are un impact negativ asupra economiilor naționale și a securității internaționale. În ultimii ani, odată cu dezvoltarea tehnologiilor digitale, persoanele care spală bani s-au adaptat la schimbările din mediul economic și au dezvoltat noi metode avansate și sofisticate de a spăla bani, utilizând criptomonede și NFT-uri. Criptomonedele și NFT-urile reprezintă tehnologii digitale care permit transferul de bani și active digitale prin intermediul internetului, fără a fi necesară implicarea unei bănci sau a altor instituții financiare tradiționale. Aceste tehnologii sunt caracterizate prin anonimitate și siguranță, ceea ce le face foarte atractive pentru spălătorii de bani.

Prin intermediul criptomonedelor, spălătorii de bani pot efectua tranzacții financiare anonime și se pot ascunde în spatele unui nume de utilizator anonim. De asemenea, criptomonedele permit transferul rapid și eficient de bani, fără a fi necesară implicarea băncilor sau a altor instituții financiare tradiționale, ceea ce face foarte dificilă urmărirea tranzacțiilor și detectarea activității ilegale.

În ceea ce privește NFT-urile, acestea permit spălătorilor de bani să convertească banii obținuți din activități ilegale în active digitale aparent legale, cum ar fi opere de artă digitale sau alte bunuri digitale unice. Deși NFT-urile sunt inerent publice, informația despre proprietarul lor poate fi anonimată prin intermediul criptomonedelor sau altor tehnologii digitale, ceea ce face dificilă identificarea persoanei care deține bunul digital. De asemenea, prin intermediul criptomonedelor și NFT-urilor, spălătorii de bani pot muta banii peste granițe naționale în mod eficient și rapid, fără a fi detectați de autoritățile financiare. Aceasta face foarte dificilă urmărirea banilor și identificarea activității ilegale, ceea ce reprezintă o provocare majoră pentru autoritățile financiare și instituțiile de aplicare a legii.

II. Scop

Scopul acestui ghid este de a analiza și de a descrie tipologiile actuale de spălare a banilor care implică utilizarea criptomonedelor și NFT-urilor, precum și metodele și tehnicile utilizate de spălătorii de bani pentru a ascunde tranzacțiile ilegale.

Ghidul va furniza o descriere detaliată a tipologiilor de spălare a banilor, inclusiv exemple specifice, pentru a oferi o înțelegere mai bună a modului în care acestea funcționează. De asemenea, va analiza impactul utilizării cripto-activelor asupra spălării de bani și va furniza recomandări cu privire la modul în care aceasta poate fi prevenită și combătută.

De asemenea, ghidul va ajuta la creșterea conștientizării cu privire la problema spălării de bani și va furniza informații utile și practice pentru autoritățile de reglementare, instituțiile financiare și alte organizații care lucrează pentru a preveni și a combate această problemă globală.

III. Tipologii de spălare de bani

1. Spălarea de bani prin intermediul criptomonedelor

Această tipologie implică utilizarea criptomonedelor pentru a ascunde tranzacțiile ilegale. Spălătorii de bani folosesc schimburile de criptomonede pentru a converti banii obținuți din activități ilegale în criptomonede și apoi îi transferă prin mai multe conturi, pentru a ascunde urma banilor.

O altă metodă este utilizarea criptomonedelor pentru a achiziționa bunuri de lux cu criptomonede, care sunt apoi vândute sau convertite în bani curați. De exemplu, spălătorii de bani ar putea achiziționa o mașină de lux sau un tablou de valoare cu Bitcoin. Aceste achiziții sunt apoi utilizate pentru a ascunde originea banilor obținuți prin activități ilegale, precum traficul de droguri sau fraude. După ce bunurile sunt achiziționate, acestea pot fi vândute pentru bani curați sau convertite în criptomonede diferite (ex. Monero), pentru a încurca urmele și a face tranzacția dificilă de urmărit de către autoritățile financiare. Acest proces poate fi repetat de mai multe ori, ceea ce face dificilă urmărirea banilor până la sursa lor inițială.

Ținând cont de faptul că achiziționarea de bunuri de lux cu criptomonede este încă un fenomen relativ nou, există puține reglementări și proceduri de urmărire pentru această metodă de spălare a banilor.

2. Spălarea de bani prin intermediul NFT-urilor (Non-Fungible Tokens)

NFT-urile sunt token-uri non-fungibile care reprezintă proprietatea asupra unui bun digital unic, cum ar fi o operă de artă digitală sau un joc video. Spălarea banilor prin intermediul NFT-urilor (Non-Fungible Tokens) este o metodă recentă de spălare a banilor care a devenit tot mai populară odată cu creșterea popularității NFT-urilor în ultima perioadă.

În spălarea de bani, NFT-urile pot fi folosite pentru a ascunde tranzacțiile ilegale prin intermediul achiziționării și vânzării unor NFT-uri la prețuri exorbitante, fără a avea valoare reală. Aceasta poate fi realizată prin crearea unor NFT-uri fictive sau prin utilizarea unor NFT-uri reale, dar cumpărate cu fonduri obținute din activități ilegale.

Pentru a exemplifica, să presupunem că un spălător de bani are fonduri obținute prin intermediul activităților ilegale, cum ar fi traficul de droguri sau spălarea banilor prin intermediul altor criptomonede. În loc să încerce să convertească aceste fonduri în bani cash prin intermediul unei bănci, spălătorul de bani poate achiziționa un NFT la un preț scăzut. Apoi, poate să își creeze propriul NFT fictiv, pe care să îl vândă altcuiva la un preț mult mai mare decât valoarea reală.

În acest scenariu, tranzacția ar fi înregistrată pe blockchain, dar prețul ridicat plătit pentru NFT nu ar fi justificat prin valoarea reală a NFT-ului. Astfel, fondurile obținute prin activități ilegale ar fi spălate prin intermediul tranzacției cu NFT-ul fictiv.

De asemenea, există și cazuri în care NFT-urile reale sunt utilizate în spălarea banilor. În acest caz, spălătorul de bani poate cumpăra NFT-uri reale cu fonduri obținute prin activități ilegale și apoi să le vândă la un preț mai mare. Aceasta poate fi o metodă mai dificilă de identificat, deoarece tranzacțiile cu NFT-uri reale sunt înregistrate pe blockchain și sunt mai ușor de urmărit.

3. Spălarea de bani prin intermediul mixere de criptomonede

Aceasta este o metodă din ce în ce mai utilizată de către spălătorii de bani pentru a ascunde tranzacțiile ilegale. Mixerele de criptomonede, cunoscute și sub numele de servicii de amestecare a criptomonedelor, sunt platforme online care permit utilizatorilor să amestece criptomonedelor lor cu cele ale altor utilizatori, în vederea ascunderii urmei banilor și creșterii dificultății de urmărire a tranzacțiilor.

Prin utilizarea unui mixer de criptomonede, un spălător de bani poate amesteca criptomonedele obținute din activități ilegale cu cele ale altor utilizatori și apoi să le transfere în contul său. Astfel, este mai dificil pentru autoritățile financiare să urmărească tranzacțiile și să identifice originea banilor. Unul dintre cele mai cunoscute cazuri de spălare de bani prin intermediul mixerelor este cazul Tornado Cash. Aceasta platformă care funcționa ca un mixer de criptomonede și în anul 2022 a fost sancționată de către Oficiul de Control al Activelor Străine (OFAC) din cadrul Departamentului Trezoreriei din Statele Unite ale Americii, pentru că a permis hackerilor să spele 7 miliarde de dolari în criptomonede începând cu anul 2019.

4. Spălarea de bani prin intermediul ICO-urilor (Ofertă Inițială de Monede)

ICO-urile sau Initial Coin Offerings sunt o modalitate de a obține finanțare prin intermediul criptomonedelor. Spălarea banilor prin intermediul ICO-urilor implică utilizarea unei oferte inițiale de monede (ICO) pentru a ascunde tranzacțiile ilegale. În cadrul unei ICO, o companie sau o organizație lansează o nouă criptomonedă și o oferă

spre vânzare publicului. Spălătorii de bani pot achiziționa aceste monede și le pot utiliza pentru a finanța tranzacțiile ilegale sau pentru a ascunde urma banilor.

De exemplu, un spălător de bani poate cumpăra monede ICO cu bani murdari și apoi să le vândă pe o platformă de tranzacționare de criptomonede, pentru a obține bani curați. Sau, în cazul în care organizația care a lansat ICO-ul este implicată în activități ilegale, spălătorii de bani pot utiliza monedele ICO pentru a finanța aceste activități.

În plus, spălătorii de bani pot utiliza ICO-urile ca parte a unui sistem mai mare de spălare a banilor, în care monedele ICO sunt folosite pentru a cumpăra alte criptomonede, care sunt apoi transferate prin mai multe conturi pentru a ascunde urma banilor și a dificulta urmărirea tranzacțiilor ilegale.