

Digital currencies, money laundering and countermeasures in international law

Abstract

The purpose of this study was to investigate the relationship between digital currencies, money laundering and strategies to combat it in international law. Money laundering is defined as an attempt to conceal the identity of illicit proceeds and attempt to legitimize them; Criminals act in various ways to hide the illegal origin of their funds, but one of the easiest ways is to trade these dirty currencies in the name of digital currencies. The best way to combat money laundering through digital currencies is to monitor Chinese blockchain transactions that are potentially suspicious. In discussing investigations into illegal activities such as money laundering, the transparent nature of cryptocurrency transactions puts this financial structure at the forefront. Unlike traditional currencies, which are no longer traceable when lost, cryptocurrency funds have a high trackability. Suspicious Chinese block transactions can be monitored by tracking direct and indirect communications created through these transactions and by tracking potentially illegal sources of cryptocurrencies. The hidden identities of buyers and sellers of digital currencies, lack of government control and the impossibility of documenting money laundering documents in digital currencies are the most important reasons for using digital currencies as money laundering tools. Legislation for digital currencies, especially bitcoin, can be described as anti-money laundering strategies.

Keywords: digital currency, bitcoin, money laundering, countermeasures, international law

ارزهای دیجیتال، پولشویی و راهکارهای مقابله با آن در قوانین بین المللی

تاریخ دریافت: ۱۴۰۰/۷/۱۵

سید فتح اله موسوی نژاد^۱

تاریخ پذیرش: ۱۴۰۱/۶/۳

مختار رنجبر^۲

چکیده

هدف تحقیق حاضر بررسی رابطه ی ارزهای دیجیتال، پولشویی و راهکارهای مقابله با آن در قوانین بین المللی بود. پولشویی به عنوان تلاش یا اقدام در پنهان کردن هویت درآمدهای غیرقانونی و سعی بر قانونی جلوه دادن آنها تعریف می شود؛ مجرمان برای پنهان کردن منشا غیرقانونی وجوه خود از طرق مختلفی وارد عمل می شوند ولی یکی از راحت ترین این روش ها آن است که این پول های کثیف تحت نام ارزهای دیجیتال معامله شود. بهترین روش، برای مقابله با پولشویی از طریق ارزهای دیجیتال، نظارت بر تراکنش های بلاک چینی است که به صورت بالقوه مشکوک هستند. در بحث تحقیقات مربوط به فعالیت های غیرقانونی مثل پولشویی، ماهیت شفاف تراکنش های رمز ارزی این ساختار مالی را در موقعیتی برتر قرار می دهد. برخلاف ارز های سنتی که وقتی گم شود دیگر قابل ردیابی نیست، جریان وجوه رمز ارزی قابلیت رهگیری بالایی دارد. می توان با دنبال کردن ارتباطات مستقیم و غیرمستقیم ایجاد شده از طریق این تراکنش ها و با رهگیری منابع بالقوه غیرقانونی وجوه رمز ارزی، بر تراکنش های مشکوک بلاک چینی نظارت کرد. هویت پنهان خریداران و فروشندگان ارزهای دیجیتال، عدم نظارت و کنترل دولت ها و عدم امکان مستندسازی مدارک پولشویی در ارزهای دیجیتال از مهم ترین دلایل استفاده از ارزهای دیجیتال به عنوان ابزار پولشویی بوده و شفافیت مبادلات مالی، کارآمد شدن دولت ها در زمینه کنترل مبادلات ارزی، همکاری دولت ها قابل بیان هستند.

کلیدواژگان: پولشویی، راهکارهای مقابله، قوانین بین المللی

^۱ کارشناس ارشد حقوق خصوصی، واحد بوشهر، دانشگاه آزاد اسلامی، بوشهر، ایران (نویسنده مسئول)

^۲ استادیار گروه مدیریت، واحد لامرد، دانشگاه آزاد اسلامی، لامرد، ایران

امروزه بانکداری الکترونیکی به عنوان زیرساخت بنیادین تجارت الکترونیک به روشی کارآمد برای کسب و کار در دنیای مجازی تبدیل شده است. تاریخچه شروع پرداخت الکترونیکی به سال ۱۹۱۸ میلادی در جهان بر میگردد. در سال ۱۹۹۴، بانک‌ها شروع به کاوش در اینترنت کردند تا به عنوان یک سیستم تحویل‌داری، پیشنهادی برای محصولات و خدماتشان از بانکداری اینترنتی استفاده کنند. تراکنش‌های این شبکه به صورت هم‌تا به هم‌تا و بدون نیاز به واسطه‌ها انجام می‌شوند. بیت‌کوین روی یک پایگاه داده غیرمتمرکز به اسم بلاک‌چین فعالیت می‌کند.

با پیشرفت فناوری و تکنولوژی در چند دهه اخیر، شاهد تغییر نحوه پرداخت و ظهور پول‌های دیجیتال، پول رمزگذاری شده یا پول مجازی بوده ایم. تغییر نوع تکنولوژی در نحوه زندگی انسان‌ها بسیار تاثیر گذار بوده و شکل زندگی تمامی انسان‌ها را مورد یک انقلاب قرار داده است، همین امر موجب این موضوع میشود، که زمانی که از پول دیجیتال صحبت میشود، بسیاری از مردم به آینده سرمایه‌گذاری خود را در آن بیندیشند، به تفسیری بیت‌کوین نمونه دیجیتال ارزشی است که به صورت الکترونیک ذخیره یا منتقل میشود، حال هر زمانی که تکنولوژی تغییر یابد سودجویانی هستند که سعی در پیدا کردن فاصله‌های خالی و آسیب به ساختارها و به دست آوردن سود نا مشروع باشند. (موسوی، ۱۳۹۶)

پول یکی از مهم‌ترین ابزارهای برای برطرف کردن نیازهای جوامع تا به امروز بوده است زیرا کلیه فعالیت‌های روزمره بشر به وسیله آن صورت می‌گیرد و دارای ویژگی‌های منحصر به فردی نیز می‌باشد. از آنجایی که امروزه ارز دیجیتال در حال طی کردن پله‌های ترقی می‌باشد، به زودی شاهد جایگزین شدن این ارزها به عنوان پول در مبادلات خواهیم بود. (سارانی و همکاران، ۱۳۹۹)

معاملات، همواره یکی از ضروریات حیاتی بشر محسوب می‌شده است و بشر همواره به نوعی از ابداعات متفاوت جهت بهره‌مندی و بکارگیری روش‌های ابداعی در معامله می‌پرداخته است، زیرا اساس معامله همواره مبتنی بر اصل اساسی «عوضین» تشکیل شده است که در قالب قرارداد میان دو سوی معامله صورت می‌گیرد، همچنین بر هیچ‌کسی پوشیده نیست که دنیای فناوری روز به روز در حال پیشرفت می‌باشد. هر روز در فضای مجازی در حال روبه‌روی با ایده‌های تازه و نو هستیم و گمانه‌زنی‌های مختلفی در خصوص وضعیت بیت‌کوین در ایران تاکنون انجام شده است، لیکن تحقیق علمی در این خصوص صورت پذیرفته است. (شعبانی، ۱۳۹۹)

با پیشرفت و تغییر هرروزه در دنیای پیرامون، کسب درآمد و دادوستد بعنوان یکی از مهمترین امور که تقریباً با همه مسایل دیگر به گونه‌ای مرتبط می‌باشد نیز دچار دگرگونی شده و راه‌هایی را که افراد قبلاً می‌توانستند از آن طریق بهای کالاها را دریافت یا پرداخت کنند، به کلی تغییر کرده است. بیت‌کوین احتمالاً بزرگترین پروژه محاسباتی توزیع شده در جهان است. بیت‌کوین، تا کنون به میزان قابل ملاحظه‌ای، مردم پسندترین ارز مجازی تمرکززدایی شده است، اما نمی‌توان تضمین کرد که در آینده هم این موقعیت را حفظ کند. بی‌شک این شبکه نوین بستر مناسبی برای سرمایه‌گذاری دولت‌ها و ملت‌ها خواهد بود. در عین حال اطلاعات ناکافی می‌تواند اثر معکوس بر اقتصاد و زندگی استفاده‌کنندگان آن داشته باشد. (باقری، ۱۳۹۶)

بیت کوین در کنار مزایای متعددی که برایش برشمرده‌اند دارای معایبی می باشد که از آن جمله می توان به این امر اشاره کرد که ابزار مناسبی برای پولشویی می تواند باشد. بنابراین سوال اصلی تحقیق حاضر این است که ارتباط جرم پولشویی با ارزهای دیجیتال چیست؟

مبانی نظری

امروزه فعالیت های اقتصادی و تجاری در استقرار و ثبات سیاسی کشورها نقش مهمی را بازی می کنند و معادلات سیاسی دنیا و روابط دو یا چند جانبه کشورها براساس قدرت اقتصادی و بازرگانی آن ها رقم می خورد. به همین دلیل عزم جامعه بین المللی بر مبارزه با آن متمرکز شده است. بر این اساس در سطح بین المللی تلاش های متعددی همچون کنوانسیون سازمان ملل درباره مواد مخدر یا کنوانسیون منشور ۱۹۹۰ اتحادیه اروپا، کنوانسیون پالمو و... برای مبارزه با این پدیده انجام شده است. در جمهوری اسلامی ایران نیز با توجه به قرار گرفتن کشور در مسیر ترانزیت مواد مخدر، خلا های سیستم بانکی و... از سال ها قبل، موضوع مبارزه با پولشویی مورد توجه قرار گرفت تا اینکه قانون ناظر به آن در سال ۱۳۸۶ به تصویب مجلس شورای اسلامی رسید و سازوکار های مبارزه با این پدیده تبیین شد. (غلامی و یوربخش، ۱۳۹۰)

تعریف پولشویی

به عبارتی پول شویی فرایندی است که طی آن شکل، مبدأ، مشخصات، نوع، افراد ذی نفع یا مقصد نهایی پول های آلوده تغییر می کند. تدابیر اعمال شده در بازارهای مالی پیشرفته، برای شناسایی و تعقیب موارد پول شویی، فعالیت تبهکارانه را به بازارهای کمتر توسعه یافته (از نظر نظام مالی) سوق داده است.

ارز دیجیتال

اگرچه ارز رمزنگاری شده برای فعالیت های غیرقانونی قابل استفاده است اما تأثیر کلی بیت کوین و سایر ارزهای رمزپایه در پولشویی و جرایم دیگر مرتبط با پولشویی در مقایسه با معاملات نقدی بسیار ناچیز است چراکه در سال ۲۰۱۹ حجم پولشویی هایی 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 جابه جا شد و از ابتدای سال جاری نیز حجم کل پولشویی های انجام شده با استفاده 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 کوین های استخراج شده برای هدف پولشویی مورد استفاده قرار گرفته اند؛ با اینحال باگ های بلاکچین ها در تایید هویت مشتریان خود منجر شده است تا پولشویی های گسترده ای در این حوزه صورت بگیرد.

پولشویی به عنوان تلاش یا اقدام در پنهان کردن هویت درآمدهای غیرقانونی و سعی بر قانونی جلوه دادن آنها تعریف می شود؛ مجرمان برای پنهان کردن منشا غیرقانونی وجوه خود از طرق مختلفی وارد عمل می شوند ولی یکی از راحت ترین این روش ها آن است که این پول های کثیف تحت نام ارزهای دیجیتال معامله شود و در اینجا همان مفاهیمی که

در مورد پولشویی با استفاده از پول نقد اعمال می‌شود در مورد پولشویی با استفاده از ارزهای دیجیتال نیز صدق می‌کند؛

سه مرحله اصلی پولشویی با استفاده از ارزهای دیجیتال عبارتند از:

۱. جایگذاری

در این مرحله پولی که به طور غیرقانونی به دست آمده، در شبکه‌ی رسمی و قانونی مالی تزریق می‌شود.

۲. لایه چینی

این منابع مالی در لایه‌های پیچیده‌ای از تراکنش‌های متعدد توزیع می‌شوند تا منبع اصلی آنها پنهان شود؛ معاملات مبتنی بر ارزهای دیجیتال به طور کلی در بستر بلاکچین رخ می‌دهد و همین امر معاملات را قابل پیگیری می‌کند. با این حال هنگامی که یک ارز رمزنگاری شده با پشتوانه مالی کثیف می‌خواهد وارد بلاکچین شود؛ مجرمان با استفاده از یک سرویس ناشناس منبع وجوه را پنهان و خود وجوه را پراکنده می‌کنند و ارتباط بین معاملات بیت کوین را قطع می‌کنند. غالباً بهانه اصلی فعالیت‌های مخفی و غیرقانونی این استدلال است که استفاده از خدمات بی‌هویت از حریم خصوصی شخصی محافظت می‌کند.

۳. یکپارچه سازی

یکپارچه سازی مرحله آخر پولشویی با استفاده از ارزهای دیجیتال است و از آنجا که هر لحظه ارزش ارزهای دیجیتال در حال تغییر است برای نگه داشتن آن‌ها در بازار، نه تنها وارد کردن آنها، نیاز به شفاف بودن منابع است که یک روش ساده برای مشروعیت بخشیدن به درآمد غیرمجاز ارائه آن به عنوان نتیجه سرمایه‌گذاری سودآور یا افزایش ارزش پول دیگر است. مشابه نحوه استفاده از حساب بانکی ارز فیات خارج از کشور برای پولشویی پول‌های کثیف، یک شرکت آنلاین صوری که پرداخت‌های بیت کوین را می‌پذیرد می‌تواند برای مشروعیت بخشیدن به درآمد و تبدیل ارز رمزپایه کثیف به بیت کوین تمیز و قانونی ایجاد شود و معمولاً این شرکت‌های صوری با نام‌های شرکت‌های بازی‌های آنلاین و یا ای تی ام‌ها دست به فعالیت می‌زنند. اصول زیربنایی پولشویی به طور کلی در چهار عنوان خلاصه می‌شود: ناشناس ماندن، سرعت، پیچیدگی و پنهان بودن؛ به این معنا که منبع پول باید ناشناس باقی‌ماند زیرا از طریق فعالیت‌های غیرقانونی استحصال شده است. در طول مرحله جایگذاری، وجوه مالی غیرقانونی به نام موجودیت‌های قانونی ثبت می‌شوند تا ماهیت واقعی آنها پنهان شود. اغلب به منظور کاهش حساسیت نسبت به تراکنش‌های حاوی مبالغ بالا، این وجوه در قالب چند تراکنش میان چند موسسه تقسیم می‌شوند. در مرحله‌ی لایه چینی، مجموعه‌ای از تراکنش‌ها به سرعت انجام می‌شود تا دنباله‌ای پیچیده ایجاد شود و به این ترتیب رد پای موسسات درگیر در مرحله‌ی جایگذاری پنهان شود. با انجام این حجم بالای تراکنش به مقصد کشورهای مختلف جهان، جا به جایی این وجوه غیرقانونی ماهیتی پیچیده می‌یابد که رهگیری آن را بسیار دشوار می‌کند.

پیشینه تحقیق

میرفاطمی و فرهودی نژاد (۱۳۹۹) تحقیقی با عنوان مروری بر بیت کوین، محبوب ترین ارز مجازی انجام دادند. بیت کوین ارزی مجازی از نوع رمزپایه است که دارای ماهیت غیرمتمرکز بوده و به عنوان یک شبکه نظیر به نظیر (بلاک چین) عمل می کند و بدون وجود نهادهای واسطه و ناظر مانند دولت ها، بانک ها و یا موسسات مالی فعالیت دارد. سعی شده است ضمن مروری بر سرگذشت این ارز مجازی از آغاز تا کنون، نحوه فعالیت، مزایا، معایب، فرصت ها و تهدیدهای پیرامون آن مورد بررسی قرار گیرد.

سارانی و همکاران (۱۳۹۹) تحقیقی با عنوان شناخت ارز دادند. با رشد روز افزون این ارزهای دیجیتال که باعث جذب مردم به سمت آن می شود این را هم نیز باید در نظر گرفت که این نوع سرمایه گذاری یک سرمایه گذاری پر ریسک محسوب می شود و نداشتن شناخت کافی در مورد این ارزها باعث حذر رفتن سرمایه شخص می شود چرا که هیچ پشتوانه برای این نوع ارزها وجود ندارد و به هیچ کس و هیچ چیز وابسته نیست و اگر در معاملات به مشکل برخوردند معامله قابل بازگشت نمی باشد.

شعبانی و همکاران (۱۳۹۹) تحقیقی با عنوان بررسی تطبیقی قانونی سازی بیت کوین انجام دادند. و دارای خلاء های حقوقی زیادی برای قانونی سازی بیت کوین در کشور، همچنین فراهم کردن شرایط بیت کوین برای جلوگیری از مشکلات عدیده من جمله فرار مالیاتی و پولشویی و... وجود دارد توجه به قوه مقننه و نظام پرداخت الکترونیکی با توجه به قوانین و اسناد بالادستی و جایگاه و قوانین سایر کشورها در زمینه بیت کوین می باشد.

عباس پور و همکاران (۱۳۹۹) تحقیقی با عنوان بیت کوین از نظر قواعد فقه اسلام انجام دادند. بیت کوین نوعی پول مجازی است که اولین نظام و بانک های مرکزی است و به عنوان یک روش مجاز برای پرداخت مورد پذیرش قرار می گیرد. با رشد بیت کوین و افزایش کاربران، ابزارهای مالی جدید در خصوص بیت کوین به کار گرفته شد.

اسحاقیان و همکاران (۱۳۹۸) تحقیقی با عنوان بیت کوین و جایگاه آن در بانکداری الکترونیکی انجام دادند. پژوهش مورد مطالعه به لحاظ هدف کاربردی و از روش توصیفی در آن استفاده شده است. جمع آوری داده ها و اطلاعات از روش کتابخانه ای از کتاب های مطرح در این حوزه و مقالات داخلی و خارجی، آمار رسمی، مجلات، سایت های معتبر مرتبط با موضوع پژوهش بهره برده است. در این پژوهش ضمن بررسی ساختاری دو نهاد بانکداری الکترونیک و ارز دیجیتال به ارتباطات موجود در عرصه داخلی و جهانی تا سال ۲۰۱۹ پرداخته و آینده این توسعه بنیادین در فضای مجازی را مورد بررسی قرار داده ایم.

نان آور و همکاران (۱۳۹۸) تحقیقی با عنوان تحلیل جایگاه بیت کوین انجام دادند. هدف از انجام این تحقیق تحلیل بیت کوین بر بانکداری اسلامی می باشد، که بررسی تحلیل فقهی پول در بانکداری اسلامی پرداخته است. این پژوهش به لحاظ هدف کاربردی و به لحاظ روش توصیفی و از روش کتابخانه ای استفاده شد نتایج بدست آمده از تحقیق نشان می دهد بیت کوین در بانکداری چنان چه به مسائل فقهی توجه کند.

موسوی (۱۳۹۶) تحقیقی با عنوان بیت کوین یا سکه ای برای پولشویی انجام داد. نتایج این مقاله اشاره به تحریم ها هدفمند که با توجه به توصیه گروه ویژه اقدام مالی در قبال فراهم کنندگان خدمات آنلاین که مطابق با مقررات پول شویی نیستند جهت کنترل معاملات برای مبارزه با تهدید جرایم یقه سفیدان و جرایم سایبری اشاره کرد.

سوالات تحقیق

سوال اصلی

ارتباط جرم پولشویی با ارزشهای دیجیتال چیست؟

سوالات فرعی

راهکارهای مقابله با جرم پولشویی با در قوانین بین المللی کدامند؟

راهکارهای مبارزه با پول شویی

با توجه به اثرات مخرب و زیان بار اقتصادی، اجتماعی، سیاسی و فرهنگی پول شویی امروزه ضرورت جلوگیری از تبدیل، نقل و انتقال، پذیرش یا تملک دارایی ها با منشأ غیرقانونی کاملاً احساس می گردد. در صورت عدم مبارزه با پول شویی حلقه های پیشین و پسین مبارزه با مفاسد اقتصادی ناقص است و اجرای قانون مبارزه با پول شویی که یکی از اقدامات مفید و زیربنایی برای ریشه کنی اقدامات مجرمانه و فساد مالی است اقدام نمایند. زیرا اجرای قانون می تواند به برقراری امنیت و ثبات اقتصادی در کشور منجر شود و عرصه بر رفتارهای مجرمانه تنگ نماید و صاحبان پول های کثیف را به سادگی قابل شناسایی نماید. اگرچه عده ای معتقدند که اجرای قانون مبارزه پول شویی موجب خروج سرمایه از کشور می گردد. ولی در صورتی که با جرم اقتصادی برخورد اقتصادی شود و نه برخورد سیاسی موجب ایجاد امنیت بیشتر اقتصادی می شود. در این جا به برخی از راهکارهای مبارزه با پول شویی اشاره می نمایم.

۱. استفاده از امکانات آن ها برای مقابله با پول شویی، مصونیت هر کشور را در مقابل پول شویی بیشتر می نماید. آنچه که اهمیتی فراتر از قوانین پول شویی یافته، چگونگی تعاملات و همگرایی های منطقه ای و بین المللی میان کشورها برای استقرار چترهای نظارتی و کنترل مبارزه با پول های کثیف است. از این رو کشورها که واقفند به تنهایی قادر به مبارزه با پول شویی نیستند و این مبارزه ماهیتی فراملی و فرامرزی دارد، تلاش می نمایند با پیوستن به توافق نامه های منطقه ای یا الحاق به کنوانسیون های بین المللی و یا مشارکت در دیگر موافقت نامه های جهانی از آفات مخرب و زیانبار پول شویی بکاهند؛

۲. از آن جا که شبکه بانکی و صندوق های قرض الحسنه بهترین وسیله برای تطهیر پول می باشند، بازسازی واسطه های مالی شبکه بانکی و مؤسسات اعتباری می تواند نقش کلیدی و مؤثری در جهت جلوگیری از گسترش پول شویی ایفا نماید؛

۳. فاصله گرفتن از اقتصاد دولتی و ایجاد فضای سالم رقابتی در اقتصاد، زمینه را برای مبارزه با پول شویی فراهم می نماید؛

۴. ایجاد و استقرار نهادی سازماندهی شده و تشکیلاتی مقتدر جهت مبارزه با پول شویی؛

۵. چون پول شویان از ثروت و قدرت بالایی برخوردارند و اکثراً نیز با یکدیگر به مبادله مالی می پردازند برخی از پول شویان کاملاً مسلط به فن آوری های اطلاعاتی نظیر اینترنت یا شیوه های جدید تجارت الکترونیک هستند لذا زمان آن فرا رسیده است که نظام های اطلاعاتی و امنیتی، نظامی و انتظامی کشورها به قلمرو این حیطه های فن آوری وارد شده و در چهارچوب تجویز های قانونی بتوانند پیام های اینترنتی یا وب سایت های پول شویان را رمزبازی و فیلترگذاری کنند؛

۶. با نام کردن حساب های بانکی بی نام در زمان افتتاح حساب ها و بستن این گونه حساب ها؛

۷. وجود گزارشات آماری یکی از ابزارهای مهم برای عملیات ضد پول شویی است با استفاده از گزارشات آماری دقیق، امکان برنامه ریزی مطمئن برای عملیات ضد پول شویی وجود دارد؛

۸. اجرای عملیات بانکداری اسلامی در جریان مبارزه با پول شویی. گرچه در فعالیت های افراد در بانکداری اسلامی و هم چنین سایر معاملات اصل بر صحت است، با این وجود سیاست بانک های اسلامی باید بر این باشد که طریقی برای تطهیر درآمدهایی که از طریق غیرمجاز فراهم شده، نگردند، ضمن این که اصل تحریم ربا و حرمت فعالیت های باطل (لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ) از ویژگی های بانکداری اسلامی در حذف ریشه پدیده پول شویی است و بدیهی است چنان چه بتوان ثابت کرد سپرده ای در بانک اسلامی از طریق غیرمجاز تجهیز گردیده براساس احکام دینی این سپرده را می توان ضبط کرد و به صاحب اصلی آن مسترد نمود.

در نهایت باید گفت با جرم اعلام نمودن پول شویی و تصویب و اجرای قوانینی برای بانکداری که کلیه بانک ها و شعب داخل و خارج کشور را از پول شویی دور سازد می توان بستر مناسب را جهت عملیات ضد پول شویی ایجاد نمود.

نتیجه گیری

اگر با فعالیتهای پولشویی مقابله نشود، می تواند نظام مالی را فاسد و کوشش های توسعه را در بازارهای نوپا زمین گیر کند. پولشویی اغلب شامل سلسله پیچیده ای از معاملات است؛ اما عموماً شامل سه مرحله اساسی می باشد: مرحله اول

جایگذاری؛ تزریق پول های کثیف به سیستم پولی و مالی مرحله دوم لایه چینی؛ جداسازی رابطه بین عواید غیرقانونی با مبدأ یا فعالیت های موجود آنها مرحله سوم یکپارچه سازی؛ دادن ظاهر قانونی به ثروت حاصل از عواید غیرقانونی.

به طور کلی، نکته مشترک تمامی اقدامات بین المللی انجام یافته برای مبارزه با پولشویی، توجه به پول به عنوان مهمترین عامل انگیزشی تمامی انواع جرایم مزبور تا حدود زیادی به جلوگیری از بهره مند شدن بزهکاران از منافع فعالیت های بزهکارانه بستگی دارد. دو دیدگاه متفاوت در این باره در دو حالت حدی نگرش اروپایی و نگرش آمریکایی قابل شناسایی است. نگرش اروپایی، بانکها و سایر نهادهای مالی را در ارزیابی موارد مشکوک آزاد می گذارد؛ مشروط بر آنکه موارد مزبور و مرتبط با عملیات پول شویی به مقامات ذی صلاح اعلام گردد. اما در سوی دیگر، نگرش آمریکایی نهادها و مؤسسات مزبور را وادار می سازد که اطلاعات مربوط به هر گونه نقل و انتقال یا دادوستد بیش از ده هزار دلار را افشا کنند. به طور کلی در ایران فراهم آوردن زمینه های قانونی، مقرراتی و اجرایی لازم برای شناسایی و انسداد مجاری نفوذ پول های کثیف به شبکه مالی رسمی اقتصاد ملی از اهمیتی اساسی برخوردار است .

Ishaqian, Mohammad and Pourghadiri, Shadi and Hadian, Ali, 2009, Bitcoin and its place in electronic banking, National Congress of Basic Research in Computer Engineering and Information Technology, Tehran.

Bagheri Saeed, Marjan, 2017, Digital Currency, Opportunities and Potential Threats, Sixth National Conference on Accounting, Financial Management and Investment, Gorgan.

Sarani, Mohammad and Kahdavi, Amin and Shafieianpour, Abolfazl, 1399, Recognition of Digital Currency and Bitcoin, Fifth National Conference on Economics, Management and Accounting, Shirvan.

Siah Bidi Kermanshahi, Saeed and Kanarizadeh, Hamidreza, 1397, Overview of digital currency regulations and its legal consequences.

Shabani, Amir Mohsen and Mohseni Dehklani, Mohammad and Ebrahimi, Saeed, 1399, A Comparative Study of Bitcoin Legalization.

Shirzour Aliabadi, Zahra and Ramezanzadeh, Hamid, 1399, Bitcoin and its future prediction, Sixth International Conference on Industrial and Systems Engineering ICISE 2020, Mashhad.

Shafiee, S., and Saburi Deilami, M. 1388. Investigating the methods of combating the phenomenon of money laundering with emphasis on tax solutions. Journal of Taxation, New Volume - 17 (5 (Serial 53)), 137-169.

Abbaspour, Zeinab and Hassani, Mahboubeh and Ghasempour, Hossein Ali, 1399, Bitcoin in terms of the rules of Islamic jurisprudence, the first national conference on law, jurisprudence and culture, Shiraz.

Gholami, Ali, Pournakhsh, Seyed Mohammad Ali. (1390). Combating Money Laundering in Iranian Laws and International Documents. Islamic Economics Studies, 4 (1), 93-12

Mousavi, Seyed Shahin, 2017, Bitcoin or a coin for money laundering An overview of money laundering on bitcoins and virtual currencies, the second international conference and the fourth national conference on management research and humanities in Iran, Tehran.

Mir Fatemi, Seyed Ali and Farhoudinejad, Akbar, 1399, A Review of Bitcoin, the Most Popular Virtual Currency, 3rd International Conference on Modern Management, Accounting, Economics and Banking Tricks with a Business Growth Approach, Tehran.

Nanavar, Mohammad Reza and Fadaei, Mehdi and Nanavar, Somayeh, 2009, Analysis of the position of Bitcoin in the Islamic banking system, the second international conference on modern research in management, economics, accounting and banking.