

2022年1月，公安部在京召开的新闻发布会上通报：
2021年全国破获虚拟货币洗钱类案件259起，收缴虚拟货币价值110亿余元。

随着区块链行业的兴起，利用虚拟货币等新型手段进行洗钱的犯罪活动愈演愈烈。

在【[新型洗钱犯罪研究](#)】专题中

，我们已经跟大家分享了NFT洗钱手法，今天将继续给大家分享[DeFi洗钱](#)。

01 什么是DeFi?

DeFi是“去中心化金融(Decentralized Finance)”的英文缩写，主要指在以

以太坊等可编程的公有区块链网络上搭建的，以加密货币价值锚定、借贷、互换等类金融活动为功能目标，由系列智能合约和应用程序共同构成的区块链应用项目。



①无需实名认证，难以查到用户

身份信息。区别于中心化加密货币交易所，DeFi协议并没有身份验证的要求，从而无法查找到用户的KYC信息，还保持着匿名属性；

②只需钱包就可即时交易。在DeFi项目中只需要提供个人钱包地址，无需交易账户，便可实现即时交易，而且加密货币钱包也是不需要实名认证的。

③截断特定加密货币的流转路径追踪

以资金池为典型结构特征的DeFi的出现则直接截断了可能的追踪路径。比如，Uniswap等去中心化交易所按代币对组合分别设立互换资金池，而DeFi借贷应用则根据不同币种分别设立借贷资金池，当非法资金进入到这些资金池，这些资金池直接截断了加密货币的转账支付路径，使得入池资金和出池资金不再具备连续背书，让追踪特定加密货币的流转路径不再可能。

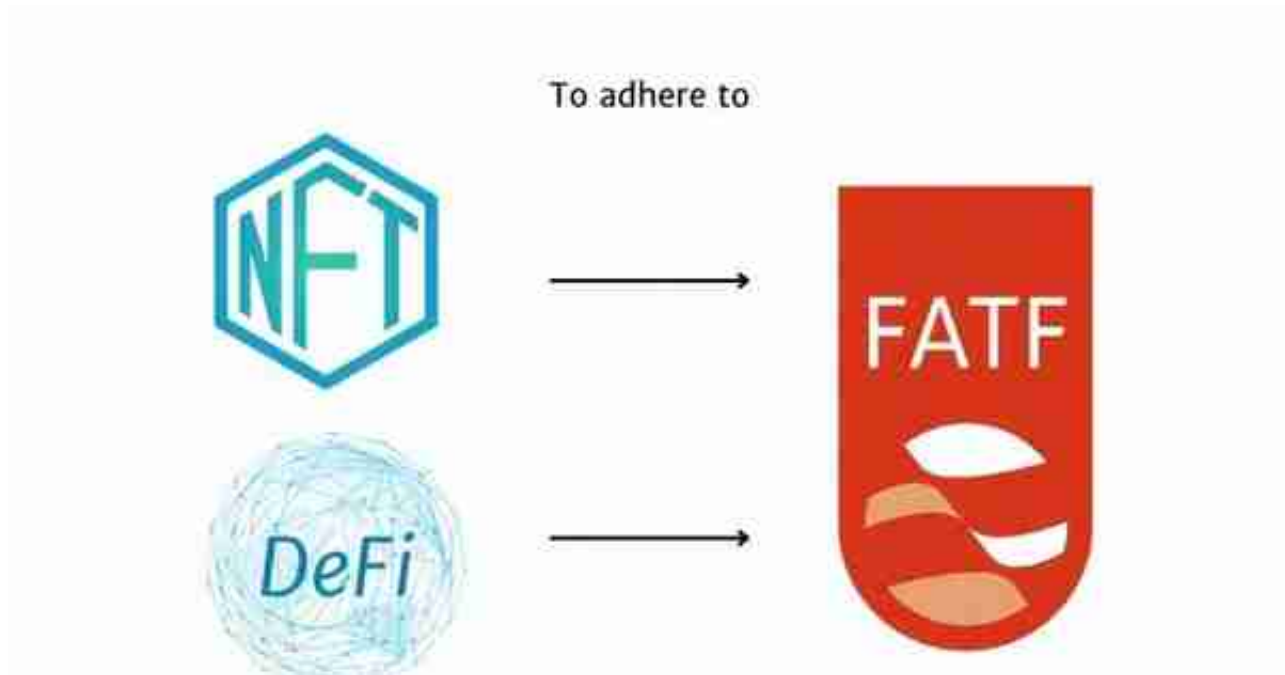
④缺乏监管。

目前DeFi领域还没有相应的监管政策和措施，因为监管的空白使得洗钱的犯罪活动更加的猖獗。

因为DeFi的去中心化、匿名性使得DeFi在识别和冻结非法资金方面存在重大缺陷，这也是为什么DeFi项目日益沦为洗钱工具的原因所在。

03 DeFi如何洗钱？

假如犯罪分子想把非法获得的赃款通过DeFi洗白，一般会如何操作呢？（本文仅提供可能的方式途径）



面对不断增长的DeFi洗钱活动，一方面，需要加大相关犯罪活动的打击力度；另一方面，也应持续加强监管，以减少相关犯罪活动的发生。