

**Coleção Criminologia, Direito Penal e Política Criminal**

| Bruno Amaral Machado | CEUB | COORDENADOR |

# **O controle penal das criptomoedas**

**Ivan Morais Ribeiro**

PREFÁCIO

**Antonio Suxberger**

Barcelona 2022



© MAYO 2022 IVAN MORAIS RIBEIRO

© MAYO 2022

**JTB** BOSCH  
EDITOR

1226456

**Librería Bosch, S.L.**

<http://www.jmboscheditor.com>

<http://www.libreriabosch.com>


E-mail: [editorial@jmboscheditor.com](mailto:editorial@jmboscheditor.com)

Cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública o transformación de esta obra solo puede ser realizada con la autorización de sus titulares, salvo excepción prevista por la ley. Dirijase a CEDRO (Centro Español de Derechos Reprográficos) si necesita fotocopiar o escanear algún fragmento de esta obra ([www.conlicencia.com](http://www.conlicencia.com); 91 702 19 70 / 93 272 04 45).

ISBN papel: 978-84-19045-50-8

ISBN digital: 978-84-19045-51-5

D.L.: B 6639-2022

**Diseño portada y maquetación:** CRISTINA PAYÁ  +34 672 661 611

*Printed in Spain* – Impreso en España

# Sumário

|  |    |
|--|----|
| AGRADECIMENTOS .....   | 15 |
| RESUMO .....   | 17 |
| ABSTRACT .....   | 19 |
| LISTA DE FIGURAS.....  | 25 |
| LISTA DE SIGLAS E ABREVIATURAS.....  | 27 |
| PREFÁCIO .....   | 29 |
| INTRODUÇÃO .....   | 35 |
| <br>   |    |
| <b>CAPÍTULO 1</b>  |    |
| HISTÓRIA E CATEGORIAS OPERACIONAIS DAS CRIPTOMOEDAS.....   | 43 |
| 1. Histórico e Linguagem.....  | 43 |
| 2. Conceitos fundamentais .....  | 49 |
| 3. A filosofia <i>Cypherpunk</i> .....   | 60 |
| 4. Elementos das criptomoedas: sujeitos, <i>blockchain</i> , modo de funcionamento.....                                      | 70 |
| 5. Agentes intermediários não previstos no projeto inicial.  | 73 |
| 5.1. As <i>Exchanges</i> .....   | 78 |
| 5.2. As <i>criptoexchanges</i> centralizadas.....  | 82 |
| 5.3. As <i>criptoexchanges</i> descentralizadas.....   | 90 |
| 6. As principais características das criptomoedas: criptografia, virtualidade, descentralização e desterritorialização ..... | 96 |

**O controle penal das criptomoedas**

IVAN MORAIS RIBEIRO

**CAPÍTULO 2**

|   |     |
|---|-----|
| AS CRIPTOMOEDAS E O CRIME DE LAVAGEM DE DINHEIRO ...  | 99  |
| 1. Pressuposto I. Pode-se afirmar que as criptomoedas são utilizadas para o cometimento do crime de lavagem de dinheiro.....      | 99  |
| 2. Pressuposto II. A utilização de criptomoedas não é necessariamente indício de cometimento de crime.....                        | 106 |
| 3. Pressuposto III. A formação das criptomoedas facilita o crime de lavagem de dinheiro em relação aos métodos já conhecidos..... | 111 |
| 3.1. O anonimato das criptomoedas facilita o crime de lavagem de dinheiro? .....  | 111 |
| 3.2. A descentralização das criptomoedas facilita o crime de lavagem de dinheiro?.....  | 116 |
| 3.3. A desterritorialização e a virtualidade das criptomoedas facilitam o crime de lavagem de dinheiro?.....                      | 120 |
| 3.4. Conclusão do pressuposto III.....  | 123 |
| 4. O crime de lavagem de dinheiro .....   | 126 |
| 5. Principais modos de lavagem de dinheiro através das Criptomoedas.....  | 131 |
| 5.1. <i>Cryptocurrency mixer, Mixing Services</i> ou Serviços de mistura de criptomoedas .....                                    | 131 |
| 5.2. ATM e compra de serviços.....  | 135 |
| 5.3. Fábricas de mineração.....   | 139 |
| 5.4. As técnicas de anonimização.....   | 142 |
| 5.5. Exemplo prático de lavagem de dinheiro.....  | 147 |

**CAPÍTULO 3**

|   |     |
|---|-----|
| EXPERIÊNCIAS COMPARADAS ACERCA DE MEDIDAS DE CONTROLE SOBRE CRIPTOMOEDAS..... | 153 |
| 1. Financial Action Task Force - FATF/GAFI.....                               | 154 |

|     |  |     |
|-----|--|-----|
| 2.  | Relatórios das <i>Startups</i> Coinfirm, CipherTrace e Chainalysis.....  | 157 |
| 3.  | Regulação nos Estados Unidos.....  | 161 |
| 4.  | Regulamentação no Brasil.....  | 164 |
| 5.  | Necessidade de uma regulamentação internacional.....   | 172 |
| 6.  | Colocação de vigias nas portas de entrada e saída.....   | 175 |
| 7.  | O mercado ilegal está “on”.....  | 176 |
| 8.  | Um controle moderado.....  | 177 |
| 9.  | Resumo dos cenários do Estado da arte: direito criminal, lavagem de dinheiro e criptomoedas.....                 | 179 |
| 10. | Sistematização crítica de pontos no enfrentamento dos crimes de lavagem de dinheiro envolvendo criptomoedas..... | 182 |
|     | 10.1. <i>Exchanges</i> centralizadas.....  | 183 |
|     | 10.2. <i>Exchanges</i> descentralizadas.....   | 184 |
|     | 10.3. Operações P2P e carteiras próprias.....  | 185 |
|     | 10.4. Doleiros.....  | 187 |
|     | 10.5. Causa de aumento de pena derivada da utilização ilícita das criptomoedas como técnica de anonimização..... | 187 |

#### **CAPÍTULO 4**

|   |     |
|---|-----|
| OS DESAFIOS DO CONTROLE PENAL SOBRE O USO ILÍCITO DAS CRIPTOMOEDAS..... | 189 |
| 1. Jurisdição, internet e esvaziamento da soberania estatal.....        | 189 |
| 2. A opacidade das criptomoedas.....                                    | 193 |
| 3. A morte do “ <i>follow the money</i> ”.....                          | 198 |
| CONCLUSÕES.....   | 203 |
| REFERÊNCIAS.....  | 209 |