

Secondo il *The Chainanalysis State of Web3 Report* vi è un'esplosione di furti e di **riciclaggio** nella cosiddetta *Finanza decentralizzata*, infatti dall'inizio del **2020** la stessa è il percorso preferito per il *riciclaggio di denaro sporco*.

Nel **2022** la *Finanza Decentralizzata* ha costituito la destinazione del 69% di tutte le ricchezze in arrivo da indirizzi associati ad attività criminose, mentre l'anno precedente questa percentuale era del 19%. In generale si può affermare che la quota di transizione illegali nel *cripto mondo* è comunque limitata ed in calo, ma questa considerazione non inficia la rilevanza di quanto analizzato da *Chainanalysis*.

Per quanto riguarda il **riciclaggio** vi sono due cause principali per le quali la *Finanza Decentralizzata* è uno degli strumenti preferiti dai *riciclatori*:

- Le piattaforme consentono con molta facilità lo scambio di una *cryptocurrency* con l'altra;
- I protocolli di finanza decentrata (differentemente da quelli centralizzati) permettono l'operatività senza utilizzare il *Know your Customer*, cioè senza acquisire informazioni rispetto a chi opera su di esse.

Secondo gli esperti questo può avvenire, per esempio, prelevando degli **Erc-20 tokens** (*asset digitali senza una loro propria blockchain ma utilizzando quella di Ethereum*) ed, attraverso la FiDe trasformali in **ether** (*seconda cripto valuta al mondo per capitalizzazione*). Questi ultimi, poi, prendono strade *mixer* cioè siti in cui le *cryptocurrencies* sono unite all'interno di altre molteplici transazioni, rendendo impossibile rintracciare la fonte originaria ed il suo punto di uscita. Gli **ether** vengono poi trasformati in *bitcoin*, ripuliti e **riciclati** inviandoli ad una piattaforma centralizzata per scambiarla con *valuta fiat*.

Secondo il *Regional sales director* di *Chainanalysis* gli aggressori utilizzano i vuoti del Codice conducendo attacchi, per es., ai **flash loan** (*opzioni di prestito all'intero della FiDe*) per sfruttare, successivamente, la *Finanza Decentralizzata* per riciclare i valori sottratti. Lo stesso *Director* specifica che *la trasparenza del Sistema blockchain, unitamente alla regolamentazione europea Mica* (in arrivo per il primo quadrimestre 2023) potrebbero risolvere molti dei problemi legati alla *Finanza Decentrata*.