

عرفت العملة الرقمية بأنها تمثيل رقمي للقيمة، ويمكن الحصول عليه وتخزينه والوصول إليه والتعامل به إلكترونياً، في حين تعتبرها مجموعة العمل المالي (FATF) "تمثيل رقمي إما للعملة الافتراضية (غير القانونية) أو النقود الإلكترونية (القانونية) ويتم غالباً إطلاق مصطلح العملة الافتراضية عليها" فإنه على سبيل المثال يمكن غسل الأموال غير الشرعية الناتجة عن تداول المخدرات بتحويل المبالغ الناتجة عنها إلى عملات مشفرة، ومن ثم إدخالها إلى عالم العملات المشفرة، وذلك عبر عدة طرق بالشراء المباشر للسلع عبر المتاجر الإلكترونية، أو المقايضة بعملات نقدية عالمية أشهرها الدولار الأمريكي.