

### تصویب سند راهبردی رمز ارزها تا پایان امسال

محسن رضایی صدرآبادی دبیر ستاد ملی رمز ارزها با اشاره به اینکه حوزه‌های دیجیتالی به قوانین پایه‌ای نیازمند است و ساختار سازی و ایجاد تشکیلاتی متمرکز از کمیته‌های حوزه رمز ارز به شمار می‌رود، می‌گوید: سند راهبردی فضای مجازی آماده است اما این نامه اجرایی هنوز تکمیل نشده است؛ به نظر می‌رسد تا پایان سال بخشی از آن در هیأت وزیران و سایر موارد در شورای عالی فضای مجازی یا در شورای عالی هماهنگی اقتصادی سران قوا تصویب شود.

### سود باجگیرها از توسعه بازار رمز ارز

طبق تحلیل شرکت مشهور Chainalysis، جرائم مربوط به رمز ارز به طور کلی در ۶ ماهه نخست ۲۰۲۳ کاهش اما حجم پرداخت باج به هکرها افزایش یافته و رقم آن برای دومین سال رکورد زده است. طبق این آمارها، پرداخت باج به هکرها به شکل رمز ارز در نیمه نخست ۲۰۲۳ میلادی به ۴۴۸ میلیون دلار رسیده که نسبت به ۱۷۵ میلیون دلار ثبت شده در سال قبل از آن، بسیار بیشتر است.

### اقبال تریدرها به سیم کارت‌های غیر قانونی

بررسی‌ها نشان می‌دهد بخش قابل توجهی از کسانی که سیم کارت‌های گران بین‌المللی که گاهی تا ۹۰ میلیون تومان هم قیمت دارند را سفارش می‌دهند، از اینترنت این سیم کارت‌ها برای فعالیت در حوزه رمز ارز استفاده می‌کنند. به عنوان مثال، کسانی که در کار تریدر رمز ارز هستند یا صرافی‌های رمز ارزی ایرانی، از مزایای این سیم کارت‌ها می‌توانند استفاده کنند و طبیعتاً، هزینه گزاف استفاده برای آنها مقرون به صرفه است.

### گرفتاری کاربران ایرانی در صرافی‌ها ورشکسته «بیت‌کس»

بر اساس آمارهای منتشره توسط صرافی ورشکسته بیت‌کس، از حدود یک میلیارد دلار بدهی این صرافی به کاربران خود، حدود ۱۰۰ میلیون دلار آن به کاربران ایرانی این پلتفرم تعلق دارد. بیت‌کس اعلام کرده که کاربران تا ۹ شهریور ۱۴۰۲ برای اقدام حقوقی علیه بیت‌کس باید داشت‌داری‌های خود فرصت دارند اما سوابق شکایت کاربران ایرانی از پلتفرم‌های خارجی از جمله صرافی‌های آنلاین نشان می‌دهد که این اقدامات تقریباً در تمام موارد بی‌نتیجه باقی می‌ماند.

## ساماندهی و حکمرانی رمز ارزها در ایران؟



### پوریا آسترکی

سر دبیر پژوهش نامه بلاک چین

بازار رمز ارزها در ایران با وجود تمام شرایط مثبت و منفی بازاری با حدود ۱۰ میلیون کاربر و شش میلیارد دلار حدود ۱۵ میلیارد دلار است.

- ۱. از جمله شرایط مثبت می‌توان به ۳ فاکتور زیر اشاره کرد: انرژي فراوان برای استخراج رمز ارز
  - ۲. در شرایط تحریم‌های اقتصادی رمز ارزها یکی از مسیرهای تبادلات بین‌المللی است.
  - ۳. نیروی انسانی جوان و متخصص
- در ایران این بازار به ۳ قسمت تقسیم شده است. حدود ۴۰ تا ۵۰ درصد بازار ایران در اختیار پلتفرم‌های خارجی است. حدود ۳۰ تا ۴۰ درصد بازار در اختیار پلتفرم‌های بومی است و حدود ۲۰ درصد تبادلات نیز در بازار زیرزمینی است. حداقل ۲ شاخص کمی می‌توان برای موفقیت ملی در این صنعت تعریف کرد:

یک: میزان رمز ارز و به خصوص بیت کوین استخراج شده در کشور که علاوه بر ارزآوری فراوان، توازن کلی دلار ریال را به نفع ریال مثبت نگه می‌دارد.

دو: سهم پلتفرم‌های بومی از کل تبادلات در شرایطی که هم‌اکنون با توجه به محدودیت‌های فراوان حاکمیتی برای توسعه پلتفرم‌های بومی، بخش عمده سرمایه و تبادلات در اختیار پلتفرم‌های خارجی است.

ایران از ۳ طریق توسط رمز ارزها ارزی دارد: **استخراج:** رشد مستمر ارزش رمز ارزهای خریداری شده توسط کاربران ایرانی به‌خصوص که رمز ارزها در ۱۰ سال گذشته با اختلاف بهترین عملکرد را میان تمام کلاس‌های ارزی در دنیا داشته‌اند. مبادلات تجاری در آرای رمز ارز با توجه به تحریم‌ها نیاز حیاتی برای کشور محسوب می‌شود.

به‌طور خلاصه پائین‌شنه اشیل کشور برای توسعه وب ۳، در حکمرانی و رگولاتوری است و مهم‌ترین اولویت‌های حکمرانی را می‌توان به‌صورت زیر برشمرد: **تصویب قانون جامع رمز ارزها:** معافیت مالیاتی برای افزایش مشاهده‌پذیری و پیشگیری از خروج ارز به‌خصوص که در این بازار سیال و جهانی، وضع مالیات به‌سرعت سرمایه‌ها را به پلتفرم‌های خارجی تقدیم می‌کند. رفع موانع فراوان که دستگاه‌های مختلف برابر توسعه استخراج رمز ارز قرار داده‌اند.

### حمایت از پلتفرم‌های داخلی برای تصاحب سهم رقباتی خارجی:

حمایت از شرکت‌های فعال در زمینه تحقیق و توسعه بلاک چین و وب ۳

### همکاری بین‌المللی با شرکایی نظیر روسیه در توسعه تجارت با رمز ارز:

بلاک چین از شاخه‌هایی از فناوری و اقتصاد دیجیتال محسوب می‌شود که توان کارشناسی و سرمایه موجود در کشور برای توسعه آن تا بالاترین مدارج، کافی است و تنها رفع موانع و خاتمه مانع‌تراشی‌ها می‌تواند یک تحول تاریخی رقم بزند.

### سوء استفاده از باورها

عناوین و نام‌های مورد احترام ممکن است محملی برای سوءاستفاده عده‌ای خاص باشد. پیش از این هم چند مؤسسه مالی و اعتباری با انتخاب اسامی مقدس و با وعده وام و سود کلان شرایط را برای سوءاستفاده خود فراهم کرده بودند.

اکنون با توجه به ایام عزاداری ماه‌های محرم و صفر، نامی جدید برای کلاهبرداری از مردم با وعده سود بالا توجه‌ها را به خود جلب کرده است. این کوین بدون پشتوانه همچنین وعده اعطای وام به کاربران بدون پشتوانه می‌شوند و اکتان جدید دیگری برای فریب کاربران می‌سازند.

### کینگ‌مانی و بیش از ۴ هزار مالباخته

یکی از بزرگ و جنجالی‌ترین کلاهبرداری‌های ارز دیجیتال در کشور پرونده کینگ‌مانی است. این شرکت که از سال ۱۳۹۱ مجوز فعالیت بازاریابی شبکه‌ای را اخذ کرده، با استفاده از شبکه افراد زیرمجموعه خود نسبت به فروش محصولات مختلف اقدام می‌کرد. آنها می‌باید رمز ارز جعلی کینگ‌مانی را به سرعت رواج دادند و طولی نکشید که عده زیادی از فعالان این حوزه به خرید و فروش این رمز ارز گرایش پیدا کردند. همچنین با هدایت برخی مدیران و لیبرهای شرکت و ترویج در شبکه بازاریابان، وجوه کلانی از اشخاص مختلف در قالب سرمایه‌گذاری در این ارز دیجیتال، اخذ شده است.

گردانندگان کینگ‌مانی، با ایجاد نوسانات قیمتی به‌صورت ساختگی و غیر واقعی، اشتیاق و رغبت مضاعفی در اعضای شرکت برای سرمایه‌گذاری بیشتر در این رمز ارز جعلی به‌وجود آوردند. به‌طوری که قیمت هر واحد کینگ‌مانی در چندماه به‌صورت غیر واقعی از ۴۰۰ یورو به چندین هزار یورو افزایش یافت. در چنین شرایطی بود که به‌تدریج کلاهبرداری این شرکت از مردم برملا و مشخص شد که آنها از دست کم ۴ هزار نفر کلاهبرداری کرده‌اند. در جلسه محاکمه متهمان اصلی این پرونده نماینده دادستان پشت پرده فعالیت کینگ‌مانی را برسر کلاه کرده و گفت: این افراد متهم هستند به مشارکت در کلاهبرداری شبکه‌ای منجر به اختلال در نظام اقتصادی کشور از طریق ایجاد رمز ارز جعلی به اسم کینگ‌مانی

و توزیع ارز جعلی بین مردم و ساخت کارت فاقد اعتبار به نام بوست کارت و اخذ حداقل ۲۰۰ یورو جهت دریافت این کارت جعلی جهت خرید از فروشگاه‌های مورد ادعا که وجود خارجی جهت عرضه کالا با ارائه بوست کارت ندارد. اعضای این باند ضمن ایجاد رمز ارز جعلی کینگ‌مانی و ترویج آن بین مشتریان ارز مورد اشاره را به وجه رایج در صرافی ساختگی بونی‌بایت تبدیل کرده و اسامی کاربران خریدار رمز ارز را در کشور گرجستان ثبت کرده‌اند. متهمان سپس با تبلیغ گسترده به سود سرشار خرید ارز جعلی کینگ‌مانی پرداخته و در این راه تا جایی پیش رفته‌اند که در اواسط فعالیت متهمان این ارز جعلی از قیمت ارز دیجیتال بیت‌کوین که در سراسر جهان به‌عنوان ارز حقیقی خرید و فروش می‌شود بالاتر می‌رود. مشتریان برای خرید این ارز جعلی از طریق جابه‌جایی بیت‌کوین، پوررو و یادار اقدام می‌کرده و با واریز وجه نقد به حساب شرکت بادران گستر به مدیرعاملی متهم دیف دوم و به ریاست هیأت مدیره متهم دیف اول اقدام به خرید رمز ارز کینگ‌مانی می‌کرده‌اند. کیفرخواست کنونی ۴ هزار و ۱۰۰ نفر شاکی دارد و کیفرخواست دوم هزار و ۳۰۰ شاکی دارد و به جهت اضافه شدن شکات ممکن است کیفرخواست دیگری هم به آن اضافه شود. با مانور و تبلیغات فراوان متهمان پرونده، رمز ارز کینگ‌مانی افزایش قیمت پیدا کرد و خرید گسترده‌ای از سوی مردم صورت گرفت ولی متأسفانه پس از اینکه مشخص شد این رمز ارز جعلی است ارزش اقتصادی آن سقوط کرد و موجب حیف و میل شدن دارایی بسیاری از مردم شد.

### تشخیص کلاهبرداری

تشخیص کلاهبرداری یک پروژه رمز ارزی نیاز به هوش فوق‌العاده ندارد. نخستین نشانه یک کلاهبرداری به‌طور کلی، ایجاد و سوسه سود کلان در مدت کوتاه است. قبل از هر اقدامی در این حوزه، باید چند سؤال از خود پرسید. اگر فرد یا کسب‌وکاری می‌تواند چنین سود بالایی بدهد، چرا خودش از آن بهره‌برداری نمی‌کند؟ «من» بدهد؟ مورد پروژه‌ها می‌توان سؤال کرد که این پروژه جدید چه تفاوتی با پروژه‌های دیگر دارد؟ یا اگر در کسب‌وکاری قرار است از بلاکچین استفاده شود یک توکن خلق شود، این کسب‌وکار و حوزه، نیازی به بلاکچین دارد یا نه؟ آیا استفاده از بلاکچین در این حوزه اصلاً صرفه اقتصادی دارد؟

## کلاهبرداری در بازار رمز ارز هر روز قربانیان تازه‌ای می‌گیرد



# چهار قفله کردی ارز دیجیتال

فاطمه همای، روزنامه‌نگار: رمز ارزها به همان سرعت که در جهان شناخته شدند، در ایران نیز رشد کرده و با اقبال بخشی از جامعه به ویژه جوانان روبه‌رو شدند.

ارزهایی‌ها حاکی از آن است که حدود ۸ میلیون ایرانی صاحب رمز ارز هستند؛ با این حال هر روز خبر تازه‌ای درباره کلاهبرداری رمز ارزی منتشر شده و در بلبشوی این بازار نوباً عده‌ای سرمایه‌شان را بریاد می‌دهند. بخش قابل توجه صاحبان رمز ارز به قصد سرمایه‌گذاری وارد این بازار شده‌اند و بخشی نیز دادوستد در این بازار را به‌عنوان شغل و حرفه خود انتخاب کرده‌اند. اگرچه کاربران ایرانی این روزها بیش از گذشته به خرید و فروش رمز ارزها روی آورده‌اند اما در حوزه قانونگذاری هنوز ابتدای مسیر هستیم چراکه نبود قوانین درباره رمز ارزها و رویکردهای متفاوتی که در این حوزه وجود دارد، باعث شده ساماندهی در این عرصه با کندی روبه‌رو شود. در حالی که به اعتقاد کارشناسان، رمز ارزها یک ادبیات جدید در اقتصاد دنیا به شمار می‌روند اما همچنان متفق‌القولند که لازم است نهادهای مسئول هرچه سریع‌تر در این حوزه قانونگذاری کنند چرا که در لوی بی‌قانونی، شاهد خواهیم بود که عده‌ای به میدان آمده و از اموال و دارایی‌های مردم سوءاستفاده خواهند کرد.

افزایش چشمگیر پرونده‌ها در حوزه رمز ارز و سرمایه‌گذاری در این حوزه طی ۲ سال اخیر، گواه همین ضرورت و اهمیت است و در کنار آن، این قانونگذاری کمک خواهد کرد اموال و پول‌های مردم به سمت صرافی‌های ناامن و مشکوک خارجی هدایت نشود. به‌خصوص آنکه در سال‌های اخیر، شرکت‌های دانش‌بنیان داخلی و معتبری وجود دارند که دانش فنی و زیرساخت‌های لازم برای مدیریت شفاف تبادل ارزهای دیجیتال را دارا هستند و با تعلق، نیاید اجازه داد تا فرصت‌های سرمایه‌گذاری داخلی را بین برود.

بسیاری از کارشناسان و فعالان بازار کریپتو اعتقاد دارند باید در این روند جدید اقتصادی، در فضایی شفاف و قانونمند حرکت کنیم چراکه قطعاً کاربران و پلتفرم‌ها و سایر بخش‌های فعال در این حوزه نیز از وجود قانون در حوزه رمز ارزها استقبال خواهند کرد اما تعلق و اختلافات میان دستگاهی باعث خواهد شد تا سردرگمی و اضطراب میلیون‌ها کاربر ایرانی برای مدیریت سال ۱۴۰۰ است و در حالی که موضوع فعالیت

