

# آشنایی با قوانین ارز دیجیتال

قوانین حاکم بر رمزارزها ثبات چندانی ندارند و ممکن است در چند ماه آینده تغییر کنند. در عین حال پی بردن به این نکته که موضع دولتهای مختلف در خصوص این قوانین چیست ممکن است سودمند باشد.

در این بخش به قوانین و قطعنامه های ایالات متحده (کمیسیون بورس و اوراق بهادار، سازمان خدمات درآمدهای مالی و کمیسیون معاملات آتی کالا) چین، کره، ژاپن و اتحادیه اروپا اشاره شده است.

هر یک از این کشورها مشارکت جهانی چشمگیری در بازار رمز ارزها داشته اند و بنابراین تغییر در قوانین یک یا چند تن از این کشورها می تواند این بازار را بطور کلی تحت تاثیر قرار دهد.

## ○ کمیسیون بورس و اوراق بهادار (SEC)

وظیفه این کمیسیون حفاظت از سرمایه گذاران، حفظ بازارها در وضعیت متعادل، منظم و کارآمد و تسهیل سرمایه گذاری است.

کمیسیون بورس و اوراق بهادار هیچگونه محصولات مبادله ای-معاملاتی (از قبیل صندوقهای قابل معامله در بورس) را که در بردارنده رمزارزها یا سایر دارایی های مربوط به رمزارزها می باشد را جهت معامله یا فهرست کردن تایید نمی کند. این کمیسیون تا به امروز هیچ نوع عرضه اولیه سکه ای (ICO) را ثبت نکرده است.

## ○ کمیسیون معاملات آینده کالا (CFTC)

وظیفه این کمیسیون رشد، شفاف سازی، ایجاد رقابت و امنیت مالی در بازار است. این کمیسیون با تلاش جهت اجتناب از ریسک سیستماتیک قصد دارد از کاربران بازار و سرمایه های آنها، مصرف کنندگان و عموم افراد در مقابل فریب، کلاهبرداری و سوء استفاده مربوط به کالاهای موجود در بازار و سایر محصولات محافظت کند.

کمیسیون معاملات آتی کالا بیت کوین را بعنوان نوعی کالا به رسمیت شناخته و اعلام کرده که کلاهبرداری و تقلب در معاملات بین المللی که از طریق بیت کوین صورت می گیرد و قوانین حاکم بر معاملات آتی کالا تحت نظارت مستقیم این کمیسیون قرار دارد.

## ○ سازمان خدمات درآمدهای مالی آمریکا (RSI)

بیت کوین و سایر رمزارزها نوعی دارایی تحت تملک تلقی می شوند و ارزش نیستند.

## ○ چین

گرچه برخی صرافی ها فرم 1099 را صادر کرده اند که طبق آن افراد خود مسئول حفظ سود و پرداخت مالیات بر درآمد هستند. همه معاملاتی که از طریق رمزارزها صورت می گیرد خواه باعث سود یا زیان بلند مدت یا کوتاه مدت، مشمول این قوانین درج شده در این فرم می باشند.

چین اقدامات بسیاری جهت محدود کردن فعالیتهایی که از طریق رمزارزها صورت می گیرد، انجام داده است. چین ترجیح میدهد کنترل کامل بر معاملات رمزارزها داشته باشد و مانع رونق بیت کوین و آلت کوین ها شود.

### ○ کره جنوبی

این دولت در نظر دارد مجوز همه صرافی های رمزارزها یا تنها آن دسته صرافی هایی که از این قانون تخطی کنند را باطل کند.

لی جو یئول رئیس بانک مرکزی گفته است: رمزارزها ارز قانونی محسوب نمی شوند. به همین دلیل تا بحال از آنها استفاده چندانی نشده است.

### ○ ژاپن

به نظر می رسد ژاپن نسبت به سایر کشورهای آسیایی که رمزارزها را مورد پذیرش قرار داده اند، در زمینه مقررات مربوط به این نوع ارز پیشرو باشد و در تلاش است که بجای آنکه رمزارزها را کاملاً از میان بردارد، جهت تنظیم آنها اقداماتی انجام دهد. بیت کوین به عنوان نوعی پرداخت قانونی به رسمیت شناخته شده و در حال حاضر تعداد ۴۵۰۰ فروشگاه در این کشور این ارز را می پذیرند.

### ○ اتحادیه اروپا

اداره بانکداری اتحادیه اروپا نسبت به خطرات مربوط به رمزارزها را به عموم مردم هشدار داده و اخیراً قوانین حاکم بر پولشویی و تروریست مالی را بر رمزارزها نیز اعمال کرده است. به طور کلی علیرغم اشتیاق نسبت به جلوگیری از پولشویی و گروه های تروریست مالی بیانیتهای بسیاری در خصوص اینکه گروه های دولتی مختلف پتانسیل آتی رمزارزها هستند، صادر شده است

## ○ قوانین و مقررات بازار ارز دیجیتال در ایران

آیا استفاده از بیت کوین در ایران جرم است؟ خیر در حال حاضر برای این مبحث جرم انگاری انجام نشده است.

آیا برای ارز دیجیتال ملی برنامه ریزی صورت گرفته است؟ احتمالاً بله.

آیا ماینینگ قانونی است؟ بله اما با اخذ مجوز از وزارت صنعت.

آیا واردات تجهیزات استخراج قانونی است؟ برای دستگاههای استخراج (ASIC) ردیف کالا مشخص شده است. واردات این دستگاهها مشروط به دریافت مجوز از وزارت صمت است.

آیا ورود به این حوزه برای بانک ها، صرافی ها و موسسات مالی مجاز است؟ در حال حاضر خیر

آیا خرید و فروش و نگهداری ارزهای دیجیتال برای عموم مردم آزاد است؟ نامشخص ، هنوز قانون گذاری صورت نگرفته است. جرم نیست.

آیا امکان طرح شکایت برای جرائم مربوطه وجود دارد؟ بله ، رویه پیگیری مشابه سایر جرائم کیفری و پرونده های حقوقی است.