



منتشر شده توسط

نویسنده ها: ایوب کریمی و پویا علیخانی

کوین ایران



ایمیل نویسنده: ayubkarimi587@gmail.com

کوین ایران بزرگترین پایگاه خبری فارسی زبان در حوزه فناوری بلاکچین، ارزهای رمزنگاری شده و پلتفرم های مرتبط با بلاکچین است. این وب سایت در سال ۱۳۹۲ توسط بابک جلیوند و آرش محبوب، با هدف اطلاع رسانی، آموزش و مشاوره به جامعه فارسی زبان علاقه مند به رمز ارزها راه اندازی شد و اولین مقاله آن در ۱۴ دی ماه همان سال، با عنوان «بیت کوین چیست؟» منتشر گردید. هدف کوین ایران از معرفی این فناوری ایجاد محیطی پژوهشی و آموزشی در راستای استفاده صحیح از این فناوری جهت ارائه تسهیلات و رفاه به جوامع فارسی زبان است.

www.coiniran.com

با توجه به اینکه رمزارز ها در حال گسترش و پیشرفت هستند، بسیاری از قانون گذاران در گوشه و کنار جهان به فکر قانون گذاری در این زمینه افتاده اند و نظرات مختلفی نیز به نحوه ی آن دارند. از آنجا که اکثر رمزارز ها توسط کشور خاصی پشتیبانی نمی شوند، فرآیند قانون گذاری آنها مشکل بوده و هر کشوری استاندارد های خاص خود را دارد.

هر اعلامیه ای که از جانب کشور ها برای قانون گذاری رمزارز ها بیرون داده می شود، بر قیمت بیت کوین و دیگر رمزارز ها تاثیر می گذارد و بازار را دستخوش تغییر می کند. در حال حاضر هیچ نهاد قانون گذاری جهانی در زمینه رمزارز وجود ندارد. در 20 مارس 2018، جلسه G-20 در آرژانتین در این رابطه برگزار شد.

در این جلسه مدیر بانک مرکزی آرژانتین تا تابستان برای اعضا مهلت قائل شد و ابراز داشت که تا جولای باید پیشنهاد هایی در این زمینه ارائه گردد. بنا به گزارش [رویترز](#) بعد از این جلسه مدیر بانک مرکزی ایتالیا در بوئنوس آیرس به گزارشگران گفت که رمزارز ها تهدیداتی را مطرح می کنند اما این امر نباید منجر به ممنوع کردن آنها شود.

FSB که ناظر جهانی است و قانون گذاری مالی برای اقتصاد های G-20 را مدیریت و اعمال می کند، در جواب به کشور هایی که خواستار برخورد شدید با رمزارز ها هستند رویکرد احتیاط آمیزی را در پیش گرفته است. ارزیابی اولیه FSB این است که در حال حاضر رمزارز ها تهدیدی علیه ثبات مالی جهانی نیستند و حجم بسیار کوچکی از مبادلات مالی جهانی را در بر می گیرند.



Source

صندوق بین المللی پول (IMF) نیز در این زمینه درخواست همکاری بیشتری کرده است. کریستین لگارد (Christine Legarde) مدیر عامل این صندوق بر پتانسیل رمزارز ها برای پول شویی و تغذیه مالی تروریسم تاکید کرده است. با این وجود کشور ها سیاست های گوناگونی در قبال رمزارز ها دارند و استاندارد های متفاوتی را اعمال می کنند.

ژاپن که تقریباً نصف حجم معاملات پول دیجیتال در داخل آن انجام می شود و بزرگ ترین بازار برای بیت کوین محسوب می شود، این رمزارز را به عنوان پول قانونی پذیرفته است و صرافی های رمزارز را نیز به شرطی که در آژانس خدمات مالی کشور ثبت شوند و مجوز بگیرند، قانونی می داند.



Source

کشور ایالات متحده بیت کوین و دیگر رمزارز ها را پول قانونی تلقی نمی کند و سیاست این کشور نسبت به صرافی های رمزارز از ایالتی به ایالت دیگر فرق می کند. بعضی از قانون گذاران آمریکایی رمزارز ها را مانند اوراق بهادار تلقی می کنند و خواهان اعمال قوانین مربوط به اوراق بهادار در زمینه رمزارز ها هستند. اما بعضی دیگر آنها را کالا و حتی افرادی آنها را چیزی شبیه املاک و مستغلات تعبیر می کنند.

در اتحادیه اروپا، هیچ کشور عضوی حق ندارد که رمزارز خود را بیرون دهد و بیت کوین به عنوان پول قانونی تلقی نمی شود. صرافی های رمزارز نیز در بعضی از کشور های این اتحادیه قانونی هستند. بنا به گزارش [Cryptocompare](https://www.cryptocompare.com)

قانون گذاری بیت کوین و دیگر رمزارز ها

حدود 4 درصد حجم روزانه معاملات رمزارز ها به یورو انجام می شود. مقامات این اتحادیه نیز بر پتانسیل رمزارز ها برای پول شویی و اعمال غیر قانونی تاکید کرده اند.

در انگلیس هم فقط استرلینگ پول قانونی تلقی می شود و صرافی های رمزارز در صورتی که ثبت شوند و پروانه بگیرند، قانونی محسوب می شوند. این صرافی ها نیز مانند همه موسسات مالی دیگر لازم است که استاندارد های مورد نیاز جهت مقابله با تروریسم و پول شویی را اعمال کنند.

در کره جنوبی نیز بیت کوین و دیگر رمزارز ها پول قانونی محسوب نمی شوند و صرافی های رمزارز جهت قانونی محسوب شدن، نیازمند اخذ مجوز از کمیسیون خدمات مالی کره جنوبی هستند. دولت کره جنوبی اعلام کرده که صرافی های رمزارز را ممنوع نخواهد ساخت اما ICO ها و معاملات آتی را شدیداً تحت کنترل خواهد داشت.



[Source](#)

در چین بیت کوین و دیگر رمزارز ها پول قانونی نیستند و صرافی های رمزارز نیز غیر قانونی اعلام شده اند. در سال 2017 دولت چین ICO ها را ممنوع کرد و صرافی های رمزارز داخلی را بست. اما اخیراً زمزمه هایی در خصوص بازگشت چین به عرصه رمزارز ها شنیده می شود.

سنگاپور حدود 0.02 درصد از حجم مبادلات جهانی بیت کوین داخل خاکش انجام می شود اما این کشور به عنوان مرکز ICO ها شناخته شده است. در سنگاپور هم بیت کوین و دیگر رمزارز ها پول قانونی تلقی نمی شوند. در این

کشور صرافی ها در صورت اخذ مجوز، قانونی هستند اما گاهی مشمول دخالت نهاد های قانون گذاری مالی کشور قرار می گیرند. سنگاپور تا به حال نسبت به کشور های دیگر رویکرد دوستانه تری را نسبت به رمزارز ها اتخاذ کرده است.

در هندوستان بیت کوین پول قانونی تلقی نمی شود و این کشور در صدد غیر قانونی اعلام کردن آن می باشد. صرافی ها در حال حاضر قانونی هستند اما دولت هشدار هایی را علیه آنها صادر کرده است.

سوئیس نسبت به رمزارز ها بسیار دوستانه رفتار کرده است و این کشور خانه بسیاری از شرکت های بلاکچینی از جمله بنیاد اتریوم می باشد. بیت کوین در این کشور پول قانونی تلقی می شود و با کالا و خدمات می تواند مبادله شود و صرافی های رمزارز نیز به شرط اخذ مجوز، قانونی هستند.

مزایای قانون گذاری رمزارز ها

با توجه به اینکه بازار رمزارز ها سریعاً در حال حرکت به سمت یک بازار یک تریلیون دلاری است، هر روز در سراسر جهان صحبت هایی در مورد قانون گذاری این بازار به گوش می رسد، اما در مورد شکل و شیوه این قانون گذاری تفاهم اندکی وجود دارد. اگر این قانون گذاری به صورت شفاف و هماهنگ صورت بگیرد، افزایش سرمایه های سازمانی به داخل بازار رمزارز ها را به دنبال خواهد داشت و مدیریت سازمانی را در شرکت های رمزارز تقویت می کند.

آنچه قانون گذاران در این زمینه باید مد نظر داشته باشند ایجاد توازن بین محافظت از سرمایه گذار و ایجاد ثبات سیستماتیک از یک طرف، و محافظت از نوآوری و تشویق شکل گیری سرمایه از طرف دیگر می باشد. در حال حاضر در زمینه قانون گذاری رمزارز ها نوعی آشفتگی در جهان دیده می شود؛ کشور هایی مانند ژاپن رویکرد باز و دوستانه ای نسبت به رمزارز ها اتخاذ کرده اند و از طرف دیگر کشور هایی مانند چین در این زمینه بسیار سخت گیر عمل می کنند.

حکومت ها لازم است که چارچوب منسجمی را در این زمینه توسعه دهند، اما توسعه این چارچوب و رسیدن به راه حل تنها از طریق همکاری بین المللی امکان پذیر است. در این بازار که پر از هک، دستکاری و تقلب است، قانون گذاری به نظر لازم می رسد و فوایدی مانند جلوگیری از پول شویی و جلوگیری از استفاده از رمزارز ها برای مقاصد تروریستی را فراهم می سازد.

بیت کوین و دیگر رمزارز ها گرایشی زود گذر نیستند و الان بیت کوین حدود نه سال است که مطرح است و رمزارز ها رفته رفته دارند راه خود را در آینده باز می کنند. بنابراین به نظر عاقلانه می رسد که کشور ها رمزارز ها را قانونمند کنند تا اینکه آنها را ممنوع اعلام کنند.

وقتی قانون گذاری و نظارت باشد به احتمال زیاد سکه های تقلبی و اسکم کاهش می یابند و طرح های پانزی کمتری در فضای کریپتو ظاهر می شوند زیرا در صورت قانون گذاری، ورود افراد به این فضا به آسانی میسر نخواهد بود. قانون گذاری سبب محافظت از سرمایه گذار می شود و احتمال فریب خوردن او را کمتر می کند.

قانونمندی رمزارز ها به احتمال زیاد افزایش حجم بازار را به دنبال خواهد داشت و حجم بازار احتمالا به صورت نمایی رشد خواهد داشت و نتیجه این امر نیز رشد قیمت رمزارز ها خواهد بود.

معایب قانون گذاری رمزارز ها

طبیعتا قانون گذاری بر رمزارز ها می تواند نکات ناخوشایندی نیز برای سرمایه گذاران و تریدر ها به همراه داشته باشد. مثلا افراد مجبور می شوند که مالیات بدهند و دیگر معاملات رمزارز محفوظ از مالیات نخواهد بود. زمانی که قانون گذاری انجام شود دوباره تمرکز به وجود می آید و رمزارز ها از آن حالت غیر متمرکز و ناشناس بودن خارج می شوند و تقریبا همان فضای پول کلاسیک دوباره ایجاد می شود و این برای افراد فعال در این حوزه جالب نخواهد بود. بعضی ها معتقدند که قانون گذاری بازار را نابود خواهد کرد و به عنوان دلیل هم به حوادث یکی دو سال گذشته اشاره می کنند که هر گاه صحبت از قانون گذاری شده است، بازار به مقدار قابل توجه ای افت کرده است. این افراد معتقدند که قانون گذاری نه تنها سبب جذب سرمایه در این بازار نمی شود بلکه سبب فرار سرمایه نیز خواهد شد.

دلیل فرار سرمایه این است که بهترین گزینه ای که افراد را تشویق به سرمایه گذاری در این بازار می کند عدم تمرکز و آزاد شدن از کنترل دولتی می باشد؛ حال اگر این کنترل و نظارت صورت گیرد دیگر دلیلی برای کار در این حوزه باقی نخواهد ماند. از آنجا که قبلا در این بازار چیزی بنام قانون گذاری نبوده، اجرای فرآیند قانون گذاری قطعاً پیامدهای غیر منتظره ای را به دنبال خواهد داشت.

اگر قانون گذاری انجام پذیرد احتمال سوء استفاده از قدرت در جهت منافع شخصی یا منافع گروهی بیشتر می شود و این امر فضای ناخوشایندی را برای سرمایه گذار یا تریدر آزادی خواهی که در فضای رمزارز کار می کند، فراهم می آورد که سبب ناامیدی و احتمالا خروج سرمایه از بازار خواهد شد.

قانون گذاری باشد یا نباشد؟

همچنان که رمزارز ها پیشرفت می کنند و بر محبوبیتشان افزوده می شود، توجه دو دسته از مردم را به خود جلب می کنند. دسته اول سرمایه گذاران و دسته دوم قانون گذاران هستند. سرمایه گذاران با وعده خلاصی از پول کلاسیک که در انحصار دولت است و همچنین وعده رهایی از مالیات وارد این عرصه می شوند، اما زمانی که هک صرافی ها و سوء عملکرد های بلاکچین را مشاهده می کنند، سرمایه گذاران منطقی ممکن است به مقداری قانون گذاری در این حوزه رضایت دهند.

مهمترین ویژگی رمزارز ها این است که می توانند برای خرید کالا و خدمات به کار روند. بلاکچین بخش اصلی این فرآیند است و سبب انتقال مالکیت از یک آدرس کامپیوتری به آدرس کامپیوتری دیگر خواهد شد و بلاکچین این کار را از طریق تلاش افراد مستقلی به نام ماینر ها انجام می دهد.

متأسفانه امنیت و قطعیت رمزارز ها آنچنان که تبلیغ می شود نیست و درگیری بین ماینر ها می تواند انتقال به موقع و ایمن را با مشکل مواجه سازد. صرافی ها به عنوان واسطه ای برای ترید رمزارز ها و تبدیل آنها به پول کلاسیک عمل می کنند اما این صرافی ها با وجود اینکه هزینه را پایین می آورند از طرف دیگر ریسک های بزرگی را نیز متحمل مشتریان خواهند کرد.

با وجود موفقیت بعضی از رمزارز ها هنوز هم ریسک تقلب و هک و غیره در فضای رمزارز ها بسیار است و هر چند بعد از این گونه اقدامات متقلبانه، برنامه نویسان و متصدیان سعی می کنند معایب را رفع کنند و رفته رفته امنیت بلاکچین و رمزارز ها را بالاتر ببرند اما نهادی برای بازپس گیری پول های سرقت شده و مجازات عاملان سرقت وجود ندارد.

با وجود چنین دلایل و مشکلاتی، منطقی به نظر می رسد که فعالان حوزه رمزارز خواهان این باشند که حکومت ها تا حدودی در این بازار دخالت و نظارت داشته باشند اما دخالت و نظارت بیش از حد نیز به احتمال زیاد به تباهی و از بین رفتن بازار می انجامد.



[Source](#)

2018؛ سال قانون گذاری رمزارز ها

در حالی که سال 2017 سال ICO ها بود و تعداد زیادی ICO در آن سال انجام و معرفی شد اما به نظر می رسد که 2018 سال قانون گذاری رمزارز ها باشد و می بینیم که بسیاری از کشور ها سیاست های خاص خود را اعمال می کنند. تا کنون می توان گفت که رمزارز ها خود-قانون گذار بوده اند.

بسیاری از قوانینی که در جهان رمزارز ها وجود دارد، قوانین نانوشته ای هستند که افراد فعال در این حوزه در بین خود توافق کرده اند. با گسترش رمزارز ها، کشور ها به این فکر افتاده اند که چگونه با این مسئله نوظهور برخورد کنند. بعضی از آنها دوستانه و برخی نیز متخاصمانه در حال برخورد هستند، در حالی که تعداد زیادی نیز رویکرد احتیاط آمیزی را در پیش گرفته اند.

به هر حال آینده رمزارز ها در هاله ای از ابهام باقی مانده و این به دلیل سیاست های متفاوتی است که کشور های مختلف در قبال موضوعات مشابه مربوط به این حوزه اتخاذ می کنند. آنچه که مسلم است لزوم ایجاد قوانین مشترک جهانی در قبال این بازار نوظهور است.



[Source](#)

ICO هایی که در سال 2017 برگزار شدند، نقش مهمی در پیدایش این احساس جهانی برای قانون گذاری رمزارز ها ایفا کردند. در بازار های سنتی وقتی شرکتی سهام ارائه می دهد و افراد آن ها را خریداری می کنند، کل مکانیزم از یک مجموعه فیلترینگ ها و قانون گذاری های خاص می گذرد، اما در ICO و در فضای رمزارز ها خبری از چنین قوانینی نیست و این فرآیند جمع آوری سرمایه آنچنان شفاف نیست.

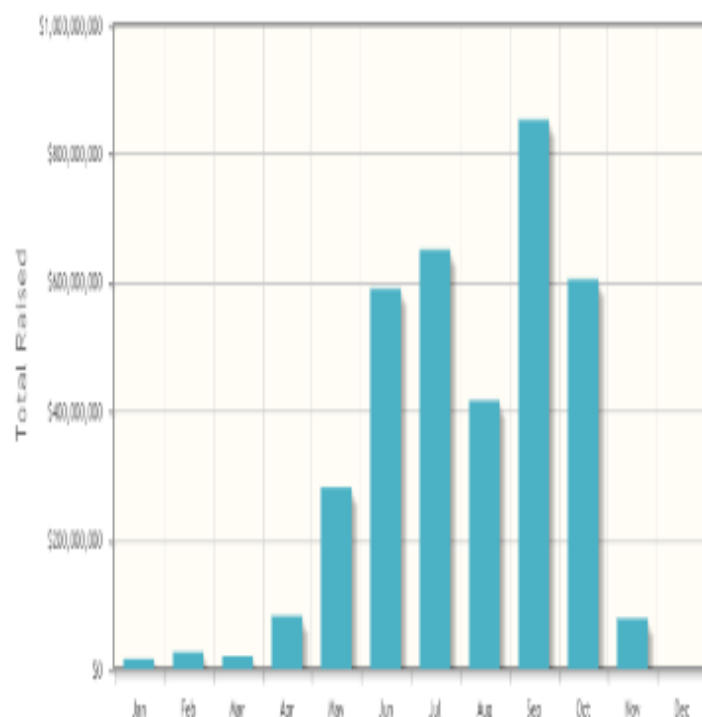
می توان گفت که امکان تقلب و کلاه برداری در ICO ها بسیار زیاد است و همان اندازه که می توان آنها را به دید فرصت نگریست، دقیقا به همان اندازه هم خطرناک و پر ریسک می باشند. در سپتامبر سال 2017 بود که چین لیست 60 پلتفرم ICO را اعلام کرد که مشغول فعالیت هایی مشکوک و غیر قانونی بودند.

در چنین فضایی ممکن است قربانی های زیادی سرمایه خود را از دست بدهند و علاوه بر این، ICO ها می توانند به ابزاری برای تروریست ها بدل شوند و پول های کلانی جهت مقاصد خود جمع آوری کنند. پس بالا گرفتن تب ICO ها و دیدن استارتاپ های گمنام که هر روز در گوشه و کنار پول جمع آوری می کنند، موضوع قانون گذاری در 2018 تماما مطرح شد و مورد توجه قرار گرفت.



Cryptocurrency ICO Stats 2017

Year: 2017



Total Raised: \$3,611,293,912

Total Number of ICOs: 228

Top Ten ICOs of 2017

Position	Project	Total Raised
1	Filecoin	\$257,000,000
2	Tezos	\$232,319,985
3	EOS Stage 1	\$185,000,000
4	Paragon	\$183,157,275
5	Bancor	\$153,000,000
6	Kin Kik	\$97,041,936
7	Status	\$90,000,000
8	TenX	\$64,000,000
9	MobileGO	\$53,069,235
10	KyberNetwork	\$48,000,000

Totals raised are grouped by the ICO closing date and are valued using BTC exchange rate at that time. Data correct as 16th October 2017 14:00 UTC

Source

در حالی که رمزارز هایی مانند بیت کوین، اتریوم و ریبیل در حال تاثیر گذاری عظیمی بر بازار های مالی هستند و این تاثیر گذاری هم مثبت است (از لحاظ اقتصادی) و هم منفی (از لحاظ ثبات)، اما آنچه که مسلم است این موضوع می باشد که قانون گذاران هنوز در مورد این پدیده اطلاعات کافی ندارند و باید بیشتر در این زمینه تحقیق صورت گیرد.

رمزارز ها هیچ یک از ویژگی های پول کلاسیک مانند حمایت توسط یک قدرت مرکزی، صدور توسط یک حکومت خاص و غیره را ندارند و کل مفهوم سنتی پول را زیر و رو کرده اند. در نتیجه، اعمال سیاست ها و قوانین مربوط به پول سنتی برای جهان پول دیجیتال دشوار و تقریباً غیر ممکن است.

نتیجه گیری در مورد قانونی بودن یا نبودن پول دیجیتال از یک حوزه قضایی به حوزه دیگر متفاوت است و رویکرد های مختلفی موجود است. در این که فناوری بلاکچین از لحاظ پایین آوردن هزینه تراکنش ها، امنیت و کارایی مفید

است، شکی نیست اما از طرف دیگر این ناشناسی که برای تراکنش در بلاکچین موجود است می تواند مورد سوء استفاده قرار گیرد.

به نظر می رسد که کشور های جهان باید به سمت ایجاد استاندارد های بین المللی پیش روند و برای مدیریت این فناوری و مهار ریسک های مربوط به آن اقداماتی جامع و کامل بیندیشند.

در کشورمان ایران، بانک مرکزی رسماً بیت کوین و مبادلات رمزارز ها را غیر قانونی دانسته (در این رابطه بیشتر بخوانید: [لینک](#)) و رئیس کانون صرافان ایران در اظهاراتی خرید و فروش آن را در صرافی ها غیر قانونی اعلام کرده است. وی بیان داشت: " خرید و فروش بیت کوین در صرافی غیر قانونی است. این معاملات به طور الکترونیکی و در فضای مجازی نباید انجام شود و دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها که به تصویب شورای پول و اعتبار رسیده است، چنین مجوزی را به صرافی ها نداده است."

اوضاع کنونی بیت کوین در کشور ما مانند اوضاع بیت کوین در چین است که در آنجا نیز خرید و فروش بیت کوین در صرافی ها ممنوع است. تعدادی از کارشناسان تنها راه برای در امان ماندن از بازار های سیاه و زیرزمینی بیت کوین در ایران را قانون گذاری می دانند و معتقدند که با این کار بسیاری از معضلات حل می شوند.

در پایان توجه شما را به وضعیت قانونی رمزارز ها در کشور های مختلف جلب می کنم:

قاره آفریقا

نیجریه

در ژانویه 2017، بانک مرکزی نیجریه به کلیه بانک ها دستور تحریم و جلوگیری از مبادله بیت کوین را صادر کرد. دلیل آن را نیز عدم نظارت خود بر سیستم کنترل تجارت بیت کوین اعلام کرد. با این حال و پس از این تصمیم، کمیته ای زیر نظر بانک مرکزی تشکیل شد تا استفاده از رمزارز ها را امکان سنجی کند.

آفریقای جنوبی

این کشور از سال 2014، استفاده از ارز های مجازی را غیر قانونی اعلام کرد.

نامیبیا



بانک مرکزی نامیبیا از سال 2017 استفاده از رمزارز ها را غیر قانونی اعلام کرد و نیز استفاده از آن ها به عنوان یک روش پرداخت در ازای خدمات یا کالا را ممنوع دانست.

زیمبابوه

این کشور نیز قانونا استفاده از ارز های دیجیتالی را مجاز نمی داند. با این حال BitMari به عنوان یک پلت فرم بلاکچین آفریقایی توانست در سال 2017 و از طریق همکاری بانکی با AgriBank، مجوز اخذ کند.

آمریکای شمالی

کانادا

با توجه به قانون فدرال در سال 2014، استفاده از بیت کوین با قوانین مقابله گر با تامین مالی تروریست ها و نیز قوانین ضد پول شویی در کانادا کنترل می شود.

ایالات متحده آمریکا

"قانون ارز های مجازی ایالات متحده" صراحتا دستورالعمل های ناظر بر فرآیند استفاده از ارز های مجازی را مشخص کرده است. این قانون نحوه مالیات بر این گونه مبادلات را مشخص می کند. همچنین، بندی در مورد نظارت بر اعمال بین صرافی ها، افراد و شرکت های تجاری بیان کرده است. ایالات متحده بیت کوین را به عنوان یک ارز مجازی به رسمیت شناخته که البته در جایگاه پول حقیقی قرار ندارد، اما در مبادلات می تواند استفاده شود. در فروردین 97 اعلام شد که شهروندان ایالات متحده موظف به پرداخت مالیات بر سود ناشی از مبادلات کریپتوکارنسی هستند.

مکزیک

استفاده از بیت کوین از سال 2017 در این کشور مجاز شد و با استفاده از قانون Fintech بر آن نظارت می شود.

آمریکای مرکزی

نیکاراگوئه

اخبار، حاکی از مبادله بیت کوین در این کشور هستند.



کشور های حوزه دریای کارائیب

جامائیکا

بانک مرکزی جامائیکا طی بیانیه ای اعلام کرده که باید فرصتی برای استفاده از تکنولوژی هایی مثل رمزارز ها فراهم شود. قرار شد یک کمپین برای آگاهی بخشی به جامعه در خصوص ارز های دیجیتالی ایجاد شود تا شرایط لازم فراهم شود.

آمریکای جنوبی

آرژانتین

استفاده از بیت کوین در آرژانتین مجاز است، البته نه به عنوان یک پول. بلکه به عنوان یک کالا طبقه بندی می شود و تحت قوانین مربوط به خرید و فروش کالا هاست.

بولیوی

بانک مرکزی بولیوی در سال 2014 طی بیانیه ای استفاده از بیت کوین را ممنوع اعلام کرد.

برزیل

استفاده از بیت کوین از سال 2014 در این کشور مجاز شده است. اما قوانین تنظیم کننده ای ندارد.

شیلی

استفاده از بیت کوین در این کشور مجاز است. اما قوانین تنظیم کننده ای ندارد.

کلمبیا

استفاده از بیت کوین از سال 2014 در این کشور مجاز است. اما قوانین تنظیم کننده ای ندارد.

اکوادور

دولت اکوادور هرگونه استفاده از بیت کوین و سایر ارز های دیجیتالی را تحریم کرده است و خود یک سیستم ارزی دیجیتالی را طراحی کرده که نظارت بر آن کاملاً مرکزیت دارد و زیر نظر دولت است.



آسیا

آسیای مرکزی

قرقیزستان

در جولای 2014، بانک مرکزی جمهوری قرقیزستان صریحا اعلام کرد که استفاده از ارز دیجیتالی بیت کوین به عنوان یک شیوه پرداختی ممنوع است و پیگرد قانونی در پی دارد.

اوراسیا

قبرس

استفاده از بیت کوین در قبرس مجاز و فاقد نظارت دولتی است.

آسیای غربی

ایران

پیرو اطلاعیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، استفاده از بیت کوین و کریپتوکارنسی در این کشور ممنوع است. با این حال، [وزیر ارتباطات از دعوت نخبگان جوان برای ایجاد طرح رمزارز ملی خبر داد.](#)

عربستان سعودی

استفاده از بیت کوین در عربستان سعودی ممنوع نیست؛ با این حال، نهاد پولی عربستان (SAMA)، استفاده از بیت کوین را با ریسک بالا در نظر گرفته و به مردم هشدار داده است که در صورت استفاده، تضمینی بر امنیت آن از جانب دولت وجود ندارد.

اردن

استفاده از بیت کوین در این کشور مجاز است. با این حال بانک مرکزی اردن فعالیت بانک ها، صرافی ها، شرکت های مالی و شرکت های ارائه دهنده سرویس های پرداختی را در زمینه رمزارز ها ممنوع کرده است. با وجود هشدار ها، مبادله بیت کوین در کسب و کار های کوچک قابل پذیرش است.

لبنان

استفاده از بیت کوین در لبنان مجاز است. با این حال، دولت این کشور هشدارنامه ای غیر ترغیب کننده برای آن تبیین کرده است.

اسرائیل

در سال 2017 مقامات مالیاتی اسرائیل اعلام کردند که بیت کوین و سایر رمزارز ها در تعاریف قانونی پول قرار ندارند، اما به عنوان یک دارایی به آن ها مالیات تعلق می گیرد و هر زمانی که خرید و فروشی از آن اتفاق افتد، فروشنده موظف است 25 درصد مالیات پرداخت کند. استخراج کنندگان به عنوان فعالان اقتصادی در نظر گرفته می شوند و موظف به پرداخت مالیات 17 درصدی بر درآمد هستند.

آسیای جنوبی

بنگلادش

بر اساس قوانین ضد پول شویی در بنگلادش، استفاده از بیت کوین مجاز نیست و هرکس حین استفاده از آن دستگیر شود، به حبس محکوم خواهد شد.

هند

استفاده از بیت کوین در این کشور مجاز است. در دسامبر 2013، بیانیه ای از بانک مرکزی هند صادر شد که بنا بر آن، برنامه تنظیم کننده ای برای بیت کوین از جانب دولت وجود ندارد و بر آن نظارتی نخواهد بود.

پاکستان

بنا به بیانیه ای که در ماه می 2017 از بانک ایالتی پاکستان منتشر شد، این نهاد ارز های دیجیتالی را به رسمیت نمی شناسد. با این حال، کمیته ای در راستای تحقیق بر نحوه اعمال مالیات بر مبادله رمزارز ها و نیز امکان پول شویی با آن تشکیل شد. در

نهایت، در 29 فروردین سال 97 خبری مبنی بر ممنوعیت معاملات کریپتوکارنسی از جانب بانک مرکزی این کشور منتشر گردید.

آسیای غربی

چین

در کشور چین، بیت کوین سال ها به وفور بین مصرف کنندگان خرد و کلان، مورد تبادل قرار داشت. تا اینکه پس از چندین مرحله هشدار از جانب کمیسیون تنظیم مقررات و بانک خلق چین، دستورالعملی صادر شد که در نتیجه ی آن در سپتامبر 2017، صرافی های بیت کوین چینی موظف به تعطیلی و لغو مبادلات شدند. با این وجود، اخیرا بیانیه ای منتشر شد که طی آن مشخص گردید دولت چین در حال بررسی راه های صدور مجوز مبادله بیت کوین است و دنبال رفع نگرانی های امنیتی است. چین در نهایت دستور مسدود سازی صرافی های خارجی رمزارز را صادر کرد. همچنین استفاده از رمزارز ها در این کشور ممنوع شد.

هنگ کنگ

منع قانونی برای استفاده از بیت کوین در این کشور وجود ندارد. با این حال، برای جلوگیری از کلاه برداری و پول شویی، قوانینی وجود دارد که در مورد رمزارز ها نیز قابل تعمیم است و مبادله آن چه به صورت داخلی و چه خارجی، رصد می شود.

ژاپن

ژاپن قانونا بیت کوین را به عنوان یک ابزار پرداختی و البته نه به عنوان پول قانونی پذیرفته است. در نتیجه تحت نظارت قوانین بانکی قرار ندارد و بانک ها و شرکت های امنیتی از معامله آن منع شده اند. این تصمیم که در مارس 2014 اتخاذ شد، همچنین بیان می کند که هیچ قانونی برای منع بی قید و شرط اشخاص حقیقی و حقوقی برای دریافت بیت کوین در ازای خدمات و کالا وجود ندارد. ممکن است بر معاملات بیت کوین، مالیات تعلق گیرد. با تعطیلی صرافی های چین در سپتامبر 2017، نقش ژاپن به عنوان یک بازار قدرتمند و پایدار پررنگ تر شد؛ در نتیجه توانست در مدت کوتاهی مقصدی برای سرمایه گذاران چینی شود و بدین ترتیب، 60 درصد از حجم مبادلات جهانی رمزارز ها را به خود اختصاص دهد.

کره جنوبی

مبادله بیت کوین در کره جنوبی مجاز است؛ اما دولت فعالیت افراد و نهاد ها در این زمینه را بررسی می کند و در صورت تخلفاتی مانند پولشویی، خرید و فروش مواد مخدر و ...، با آن مقابله می کند. صرافی های کره جنوبی موظفند اطلاعات کاربران را در

اختیار ناظران قضایی قرار دهند و اقدامات سخت گیرانه ای برای احراز هویت کاربران انجام دهند. همچنین، برای تراکنش های کریپتوکارنسی، مالیات تعلق می گیرد.

تایوان

بیش از 6000 کیوسک فروش بیت کوین در این کشور وجود دارد و به راحتی مبادلات در آن ها اتفاق می افتد. همچنین، برای خرید کالا هم می توان از بیت کوین استفاده کرد. با این حال استفاده از دستگاه های ATM بیت کوین، ممنوع است. ناظران دولتی به مردم هشدار داده اند که محافظت قانونی از بیت کوین وجود ندارد (با توجه به اینکه بیت کوین به عنوان پول در نظر گرفته نمی شود).

جنوب شرقی آسیا

اندونزی

در حال حاضر استفاده از بیت کوین در اندونزی مجاز است، اما قوانین و سیاست خاصی در مورد آن وجود ندارد.

مالزی

استفاده از بیت کوین در این کشور مجاز است. بانک مرکزی مالزی (BNM)، بیت کوین را به عنوان یک پول رایج نمی شناسد و مبادلات آن در این کشور، مورد نظارت این بانک نیست. بنابراین، کاربران این ارز باید نسبت به خطرات احتمالی آن آگاه باشند و آن را بپذیرند. در نهایت در اکتبر 2017 طی بیانیه ای، BNM اعلام کرد که تصمیم نهایی اینکه مالزی ارز های رمزنگاری شده را رسماً می پذیرد یا تحریم می کند، تا آخر سال میلادی اعلام خواهد شد. در نهایت، این کشور ساز و کار قانونی استفاده از کریپتوکارنسی و الزام صرافی ها به ارائه اطلاعات مشتریان را ابلاغ نمود.

فیلیپین

با وجود اینکه در سال 2014 بانک مرکزی فیلیپین (BSP) بیانیه ای منتشر کرد و در خصوص خطرات احتمالی تجارت بیت کوین هشدار داد، بعداً آن را قانونی کرد و فعالیت صرافی های رمزارز ها را زیر نظر BSP قرار داد.

سنگاپور

نهاد مالی سنگاپور (MAS) در سال 2013 اعلام کرد که این تشکیلات، مداخله ای در تبادل بیت کوین در ازای کالا یا خدمات بین صاحبان کسب و کار ندارد. در همین سال MAS نسبت به استفاده از بیت کوین هشدار داد و اعلام کرد در صورت از دست رفتن سرمایه صاحبان بیت کوین، نهادی برای پیگیری یا کمک به بازگشت مقادیر از دست رفته، وجود ندارد. در سال 2014 دستورالعمل مالیاتی برای استفاده از بیت کوین در سنگاپور اعلام شد.

تایلند

بانک مرکزی تایلند استفاده از بیت کوین را در سال 2013 غیر مجاز اعلام کرد، با این حال برخی از شرکت های بیت کوین توانستند مجوز فعالیت بگیرند. در سال 2016، بانک مرکزی تایلند اعلام کرد که استفاده از بیت کوین منع قانونی ندارد اما در مورد مبادله آن هشدار داد. در آخرین اخبار، دولت این کشور با صدور دستورالعملی، استفاده از کریپتوکارنسی برای بانک ها را ممنوع کرد. اما به نظر می رسد استفاده از آن در زمینه های غیر بانکی، محدودیتی نداشته باشد.

ویتنام

استفاده از بیت کوین در ویتنام مجاز، فاقد نظارت و محدودیت است. در سال 2016 دولت اعلام کرد که یک چارچوب قانونی تا پایان سال 2017 برای بیت کوین مشخص می کند.

اروپا

اروپای مرکزی

کروواسی

در سال 2013 بانک ملی کروواسی اعلام کرد که استفاده از ارز های دیجیتالی در این کشور غیر مجاز نیست.

جمهوری چک

در سال 2015 اعلام شد مبادله بیت کوین در این کشور مجاز است و نیازی به تایید بانک مرکزی ندارد.

آلمان

آلمان یکی از کشور های پیشروی اروپایی است که در خصوص سیاست گذاری بیت کوین عمل کرد و در سال 2011، تصمیمات پارلمانی و دولتی در خصوص آن گرفته شد. در آلمان، بیت کوین را به عنوان ارز یا هم رده ارز در نظر نمی گیرند. در سال 2013 دستورالعمل مالیات بر استفاده از بیت کوین نیز همچون واحد های پولی دیگر مانند یورو اعلام شد.

لهستان

استفاده از بیت کوین در حال حاضر در این کشور مجاز است و توسط هیچ نهادی مورد نظارت یا مدیریت قرار ندارد. مجاز بودن بیت کوین را وزارت مالی این کشور طی یک کنفرانس خبری در 18 دسامبر 2013 اعلام کرد. با وجود غیر قانونی نبودن بیت کوین و بر اساس تعاریف نهاد پولی اتحادیه اروپا، این ارز در تعاریف پول رایج یا همچنین پول الکترونیک قرار نمی گیرد. در سال 2017 بانک ملی (NBP) و نهاد نظارت مالی لهستان (KNF) مشترکا بیانیه ای در مورد ارز های مجازی از جمله بیت کوین منتشر کردند. طبق آن، ارز های مجازی:

- 1- توسط بانک مرکزی صادر یا ضمانت نمی شوند.
 - 2- پول رایج نیستند.
 - 3- برای پرداخت مالیات نمی توان از آن ها استفاده کرد.
 - 4- مطابق با ضوابط جهانی برای استفاده از آن ها در ازای کالا یا خدمات نیستند.
 - 5- پول الکترونیکی نیستند.
 - 6- در تعاریف قانونی سرویس پرداختی نیستند.
 - 7- در تعاریف قانونی ابزار های مالی نیستند.
- با این وجود، در قسمتی از این بیانیه اعلام شد که مبادله ارز های مجازی در لهستان، قوانین ملی یا اتحادیه اروپا را نقض نمی کند. در قسمت دیگری آمده است که استفاده از این ارز ها شامل این خطرات است:

- 1- امکان سرقت پول به علت فعالیت های تبهکارانه
- 2- عدم ضمانت
- 3- عدم پذیرش جهانی
- 4- احتمال کلاه برداری
- 5- احتمال نوسانات شدید قیمت

رومانی

در مارس 2015، طبق بیانیه بانک مرکزی رومانی، استفاده از ارز های دیجیتال به عنوان یک شیوه پرداختی دارای خطرات مشخصی برای سیستم مالی کشور است. با این حال استفاده از بیت کوین در این کشور مجاز است.

اسلوواکی

بانک ملی این کشور استفاده از بیت کوین را مجاز می داند. با این حال، آن را هم رده با یک ارز نمی داند و بر آن نظارتی ندارد. صرافی ارز های دیجیتالی موظف اند خطرات مبادله این ارز ها را برای مشتریان توضیح دهند و در صورت بروز خسارت، قانونی جهت رسیدگی به آن وجود ندارد.

اسلوونی

در دسامبر 2013، وزارت مالی اسلوونی بیانیه ای صادر کرد که بر اساس آن بیت کوین به عنوان یک پول یا دارایی در نظر گرفته نمی شود. مالیاتی بر مبادله خود بیت کوین در ازای پول وجود ندارد، اما استخراج و همچنین تبادل آن در ازای کالا یا خدمات مشمول مالیات است.

سوئیس

استفاده از بیت کوین در این کشور منوط به رعایت مقررات ضد پول شویی و در برخی مواقع نیازمند کسب مجوز های بانکی است. در دسامبر 2013 طرحی از پارلمان سوئیس به دولت تقدیم شد که طی آن از دولت خواسته شد تا فرصت های استفاده از بیت کوین را ارزیابی کنند. همچنین در مورد تطابق تبادل بیت کوین با مقررات امنیتی و ضد پول شویی، تحقیق کنند. در سال 2014 کمیته فدرال سوئیس گزارشی از ارز های مجازی منتشر کرد که بیان می کند که این ارز ها در تعاریف پول نمی گنجند؛ با این حال نیازی به معیار های قانونی در این لحظه نیست. بعدا بیت کوین به عنوان یک شیوه پرداختی پذیرفته شد و پذیرش آن به حدی طرفدار پیدا کرد که شرکت راه و ترابری دولت سوئیس برای فروش بلیط از مسافران، بیت کوین نیز دریافت می کند.

اروپای شمالی

دانمارک

نهاد مالی و دارایی دانمارک اعلام کرد که بیت کوین یک واحد پول نیست و بر استفاده از آن نظارت و یا جلوگیری نخواهد کرد.

استونی

استفاده از بیت کوین در این کشور مجاز است و بر آن نظارت یا کنترلی از جانب دولت اتفاق نمی افتد. با این حال، مبادله گران آن موظفند در صورت مبادله بیش از 1000 یورو بیت کوین در ماه، هویت خریدار را احراز کنند.

فنلاند

این کشور استفاده از بیت کوبین را به عنوان یک ابزار پرداخت، مجاز می داند و بر آن قوانین مالیاتی وضع کرده است. در فنلاند بیت کوبین بیشتر از اینکه به عنوان یک ارز در نظر گرفته شود، معامله آن به عنوان یک قرارداد خصوصی تلقی می شود. خرید و فروش این ارز مشمول مالیات است و همچنین بر افزایش قیمت آن نیز مالیات تعلق می گیرد.

ایسلند

محدودیت هایی بر استفاده از بیت کوبین در سال 2014 در ایسلند وضع شد. با این حال، ماینرها به استخراج بیت کوبین در این کشور ادامه دادند. در نهایت در مارس 2017 قوانین تصحیح شد و بر اساس آن، استفاده از بیت کوبین وجهه قانونی یافت.

لیتوانی

در ژانویه 2014 بانک مرکزی این کشور اعلام کرد که بیت کوبین را به عنوان یک ارز رایج در این کشور نمی شناسند و کاربران آن باید نسبت به خطرات استفاده از آن آگاه باشند.

نروژ

نهاد مالیات نروژ در دسامبر 2013 بیان کرد که بیت کوبین را به عنوان یک پول در نظر نمی گیرد؛ اما به عنوان یک نوع دارایی آن را می پذیرد و سود ناشی از آن مشمول مالیات است. در امور اقتصادی، استفاده از این رمزارز زیر نظر قوانین مالیاتی است. در فوریه 2017 دولت نروژ اعلام کرد که مالیاتی بر خرید و فروش بیت کوبین نخواهد بود.

روسیه

با توجه به بیانیه سازمان مالیات روسیه در نوامبر 2017، بیت کوبین غیر قانونی نیست. روسیه نیز تا کنون مواضع ضد و نقیضی در خصوص بیت کوبین گرفته است؛ با این حال معاون بانک مرکزی این کشور گفت که وب سایت های مربوط به صرافی های بیت کوبین، مسدود خواهند شد. این موضع، برخلاف سخنان یکی از مقام های مسئول در روسیه است که پیش تر گفته بود جایی برای ممنوعیت ارز های دیجیتالی در این کشور وجود ندارد. ولادیمیر پوتین، از مسئولان بانک مرکزی و وزارت دارایی این کشور خواست تا سریعاً قوانین ناظری بر رمزارزها را مدون کنند. در این راستا و در [آخرین](#) خبر، رمزارز در روسیه به عنوان پول دیجیتال و توکن به عنوان حقوق دیجیتال، قانوناً به رسمیت شناخته شدند.

سوئد



آژانس مالیات سوئد اعلام کرده که استفاده از بیت کوین مشمول مالیات نخواهد بود؛ اما نیازمند پیروی از قوانین نهاد ناظر مالی (FSA) است و به عنوان یک پول با بیت کوین رفتار می شود. سوئد یکی از کشور های مورد علاقه برای معامله گران بیت کوین است. دولت با وجود قوانین به مبادله آن وجهه قانونی بخشیده است. در برخی مواقع از سرمایه گذاران خواسته می شود تا برای فعالیت های اقتصادی، مجوز های مربوطه را اخذ کنند.

اروپای جنوبی

بوسنی و هرزگوین

معامله بیت کوین در این کشور قانونی است و قوانین ناظری بر آن وجود ندارد

بلغارستان

استفاده از بیت کوین در این کشور مجاز است و با استفاده از قوانین مرتبط با روش ها و سرویس های پرداختی، بر آن نظارت می شود.

یونان

در یونان از بیت کوین استفاده می شود و هیچ مصوبه قانونی در مورد آن وجود ندارد.

ایتالیا

استفاده از بیت کوین در ایتالیا قانونی است و بر مبادله بیت کوین توسط اشخاص، نظارت نمی شود.

مالتا

نخست وزیر این کشور در سال 2017 رسماً راهبرد ارتقای استفاده از بیت کوین و تکنولوژی بلاکچین را تایید کرد و اکوسیستم غیر مرکزی بلاکچین را در ذخیره و فراوری اطلاعات، توانمند دانست.

پرتغال



در پرتغال استفاده از بیت کوین قانونی است؛ با این حال قوانین ناظر بر آن وجود ندارد.

اسپانیا

تراکنش های بیت کوین در این کشور مجاز و مشمول قوانین داد و ستد می باشند.

ترکیه

استفاده از بیت کوین در این کشور مجاز است. مطابق قانون، این رمزارز به عنوان یک پول الکترونیکی در نظر گرفته نمی شود و در نتیجه نظارتی بر آن نمی شود.

اروپای غربی

بلژیک

استفاده از بیت کوین در این کشور رواج دارد و وزیر دارایی آن اعلام کرد که فعلا نیازی به دخالت دولت در این زمینه نیست.

فرانسه

مبادله بیت کوین در کشور فرانسه مجاز است. وزارت دارایی فرانسه در جولای 2014 قوانین مرتبط با ارز های مجازی، صرافی های مرتبط با آن و مالیات را منتشر کرد.

ایرلند

معاملات بیت کوین در این کشور قانونی است. بانک مرکزی ایرلند طی بیانیه ای اعلام کرد که نظارتی بر بیت کوین نخواهد داشت.

لوکزامبورگ

در فوریه 2014، قوانین مربوط به بیت کوین و سایر رمزارز ها در این کشور مشخص شد. نخستین بار در اکتبر 2015 مجوزی برای استفاده از بیت کوین صادر شد و دولت فعالانه از توسعه آن حمایت می کند.



هلند

با وجود قانونی بودن، نظارتی بر استفاده از رمزارز ها در این کشور وجود ندارد.

انگلستان

دولت این کشور اعلام کرد که در حال حاضر بر بیت کوین نظارتی نمی شود و با آن در بیشتر موارد مانند ارز های خارجی برخورد می شود.

استرالیا و اقیانوسیه

استرالیا

در دسامبر 2013، رییس بانک ملی استرالیا (RBA) دریک مصاحبه اعلام کرد: دراین کشور هیچ مانع بازدارنده یا قانونی برای استفاده مردم از ارز های دیگر وجود ندارد؛ پس ما باید با این ارز ها رقابت کنیم. استرالیا در جولای 2017 بیت کوین را رسماً به عنوان یک پول پذیرفت و دیگر نیازی به پرداخت دو برابری مالیات برای آن نخواهد بود.

نیوزیلند

بیت کوین در این کشور قانوناً پذیرفته شده است و نهاد های غیر بانکی در این کشور برای مبادله بیت کوین نیازی به تایید بانک

مرکزی

ندارند.

توجه:

دیدگاه هایی که در این مقاله ارائه شده است مربوط به نویسنده می باشد و نباید به coiniran نسبت داده شود.

منابع:

<https://www.cnbc.com/2018/03/27/a-complete-guide-to-cyprocurrency-regulations-around-the-world.html>

<https://www.finder.com.au/why-cryptocurrencies-would-benefit-from-more-regulation>

<https://btcmanager.com/new-cryptocurrency-regulations-benefit-south-korean-people-q1-2018/>

<https://www.youtube.com/watch?v=9g1hSR31b9Q>

<https://www.trudex.io/cryptocurrency-regulation-pros-cons/>

<https://blokt.com/cryptocurrency/regulation-do-we-need-it>

<http://thehill.com/opinion/finance/371420-to-regulate-or-not-to-regulate-cryptocurrencies-beg-question>

<https://www.tokens24.com/cryptopedia/basics/world-cryptocurrency-regulation>

<http://en.finance.sia-partners.com/20180109/cryptocurrency-regulation-legality-trends-analysis>

<http://digiato.com>

https://en.wikipedia.org/wiki/Legality_of_bitcoin_by_country_or_territory#Central_Asia

<https://coiniran.com/سیاست-ایران-و-دیگر-کشورها-در-مورد-پول-مج>

<https://coiniran.com/دستور-تعطیلی-صرافی-های-بیتکوین-چین>

<http://www.khabaronline.ir/detail/715237/Economy/macroeconomics>

<https://coiniran.com/دولت-چین-احتمالا-با-صدور-مجوز-صرافی>

