



ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز

معاونت برنامه ریزی، توسعه مدیریت و منابع

«مقررات گذاری رمزارزها در سراسر جهان»

Regulation of Cryptocurrency
Around the World

www.ketab.lir

کتابخانه حقوقی کنگره (آمریکا)، مرکز جهانی تحقیقات حقوقی

The Law Library of Congress, Global Legal
Research Center

عنوان و نام پدیدآور	مقررات‌گذاری رمزارزها در سراسر جهان/ نویسنده: کتابخانه حقوقی کنگره، مرکز تحقیقات حقوقی جهانی؛ مترجم: ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز؛ [برای] ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز؛ معاونت برنامه‌ریزی، توسعه مدیریت و منابع.
مشخصات نشر	تهران: ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز، ۱۴۰۰.
مشخصات ظاهری	۱۳۶ ص. ۵/۱۴×۵/۲۱ س.م.
شابک	۹۷۸-۶۰۰-۵۸۴۱-۳۳-۶
وضعیت فهرست نویسی	فیپا
یادداشت	Regulation of cryptocurrency around the world, [2018]
عنوان دیگر	قوانین ۱۳۰ کشور جهان درباره بیت کوین و ارزهای رمزنگاری شده.
موضوع	پول -- قوانین و مقررات
موضوع	Money -- Law and legislation
موضوع	انتقال الکترونیکی وجوه -- قوانین و مقررات
موضوع	Electronic funds transfers -- Law and legislation
موضوع	بیتکوین
موضوع	Bitcoin
موضوع	بازرگانی الکترونیکی -- قوانین و مقررات
موضوع	Electronic commerce -- Law and legislation
شناسه افزوده	کتابخانه حقوقی کنگره آمریکا. اداره تحقیقات حقوقی جهانی
شناسه افزوده	Law Library of Congress (U.S.). Global Legal Research Directorate
شناسه افزوده	ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز. معاونت برنامه‌ریزی، توسعه مدیریت و منابع
شناسه افزوده	ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز
رده بندی کنگره	K۴۴۳۱
رده بندی دیویی	۳۴۱/۷۵۱
شماره کتابشناسی ملی	۷۶۲۶۷۸۰



ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز

انتشارات ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز

تهران: خیابان شهید بهشتی، نرسیده به خیابان ولی عصر، شماره ۳۰۵
 تلفن: ۸۳۸۳۳۸۱، نمابر: ۸۸۷۱۹۰۶۸، نشانی اینترنت: www.epe.ir پست الکترونیک: pajooresh@epe.ir

مقررات‌گذاری رمزارزها در سراسر جهان

اداره کل نوسازی، پژوهش و توسعه منابع انسانی - اداره پژوهش
 صفحه‌آرا: منصوره سعادت

چاپ نخست: ۱۴۰۰

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۵۸۴۱۳۳-۶

شمارگان: ۱۰۰۰

قیمت: ۲۰ هزار تومان

همه حقوق این کتاب متعلق به ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز می‌باشد.
 «محتوای این کتاب لزوماً مورد تأیید ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز نیست.

پیشگفتار

رمزارز (Cryptocurrency) - پول دیجیتالی یا مجازی - که در آن از رمزنگاری دیجیتالی بر بستر فناوری بلاکچین استفاده می‌شود و معروف‌ترین آن‌ها بیت‌کوین و اتریوم هستند، علیرغم فراهم آوردن امنیت لازم در معاملات، از بین بردن امکان تقلب، مقرون به صرفه بودن و افزایش حریم خصوصی افراد؛ بیش از پیش نگرانی دولتمردان کشورهای مختلف را موجب شده است. دلیل آنکه، از یک‌طرف با ایجاد بی‌نیازی کاربران به نظام پولی رایج و عدم الزام آن‌ها به رعایت قوانین و مقررات، عملاً حاکمیت دولت‌ها را زیر سؤال می‌برد و از طرف دیگر، به دلیل ناشناس ماندن کاربران، سهولت جرم و جنایت را نیز به همراه دارد.

در این میان، کشورها با آگاهی از نتوانی در جلوگیری از رشد رمزارزها، سعی در کاستن از تهدیدها و بهره‌گیری از فرصت‌ها به نفع خود دارند، به گونه‌ای که کشوری همانند ایران در مواجهه با شرایط خاص می‌تواند از این بستر برای انجام نقل و انتقالات مالی استفاده کند. البته، از لحاظ قوانین و مقررات، دولت‌ها هنوز نتوانسته‌اند همگام با تحولات این عرصه پیش بروند. در سطح بین‌المللی نیز توجه چندانی به تهدید استفاده از رمزارزها توسط تبهکاران و تروریست‌ها نشده است.

فقدان زیرساخت‌های لازم برای استخراج و بهره‌گیری از رمزارزها در معاملات و در نتیجه خروج سرمایه از کشور، عدم برخورداری از قوانین به‌روز به دلیل عدم شناخت کافی قانون‌گذاران از این حوزه، دستکاری قیمت‌ها، نوسانات بازار و کلاهبرداری‌ها (از جمله هک کیف پول‌های دیجیتالی) نیز از مشکلات رایج دولت‌ها، کاربران و سرمایه‌گذاران این عرصه است.

به هر حال، تا پیش از مصوبه دولت در مرداد ۱۳۹۸، هیچ‌گونه متن مصرح قانونی در باب جواز استخراج رمزارز یا نحوه فعالیت در این حوزه و یا ممنوعیت قانونی آن وجود نداشت. البته، ابهام قانونی در همین مصوبه (مجاز شمردن استخراج از یک‌طرف و عدم

امکان واردات قانونی دستگاه‌های مربوطه از سوی دیگر) نوعی تست در استفاده، کشف و مبارزه با دستگاه‌های قاچاق استخراج رمزارزها را به دنبال داشت، تا اینکه به پیشنهاد ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز ابعاد حقوقی و اجرایی موضوع تبیین و متن پیش‌نویس «ضوابط فعالیت و تعیین تکلیف دستگاه‌های استخراج رمزارز» تدوین و به هیئت محترم وزیران تقدیم و نهایتاً در تاریخ هشتم تیرماه ۱۳۹۹ به تصویب رسیده و ابلاغ گردید.

بنابراین، تعیین متولی مربوطه، ضابطه‌مندسازی بهره‌گیری از این ارزها و تدوین قوانین و مقررات لازم می‌تواند از بسیاری مشکلات مورد اشاره پیشگیری کند. چنین اقدامی نیز برای اثربرداری باید در سطوح مختلف ملی، منطقه‌ای و بین‌المللی و هماهنگ با کشورهای دیگر صورت پذیرد. در اینجا یک توصیه مهم آن است که به جای یافتن راه‌هایی برای ممنوعیت استفاده از رمزارزها، در پی یافتن راه‌هایی برای استفاده مشروع و قانونی از آن‌ها، منجمله فراهم آوردن امکان تبدیل رمزارزها در نظام بانکی باشیم. در خاتمه، امید است کتاب حاضر شناخت خوبی را از رویه و تجربه کشورهای مختلف در ضابطه‌مندسازی قانونی رمزارزها در خوانندگان ایجاد کرده، همچنین بتواند کمکی در ساماندهی آن‌ها و تدوین هرچه بهتر قوانین و مقررات مربوطه در کشورمان، به‌خصوص در حوزه مبارزه با قاچاق کالا و ارز باشد.

علی مؤیدی خرم‌آبادی

رئیس ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز

فهرست مطالب

۱۳..... خلاصه تطبیقی

۱۹..... قاره آمریکا

۱۹..... آرژانتین

۱۹..... بلیز

۱۹..... برمودا

۲۱..... بولیوی

۲۱..... برزیل

۲۲..... کانادا

۲۴..... شیلی

۲۴..... کلمبیا

۲۵..... کاستاریکا

۲۶..... اکوادور

۲۷..... السالوادور

۲۸..... گواتمالا

۲۸..... هندوراس

۲۹..... مکزیک

۳۰..... ونزوئلا

۳۳..... کارائیب

۳۳..... (۱) بانک مرکزی کارائیب شرقی

۳۴..... (۲) بررسی‌های کشوری

۳۴..... آنگویلا

۳۵..... آنتیگوا و باربودا

۳۶..... باهاما

۳۷..... باربادوس

۳۸.....	جزایر ویرجین بریتانیا.....
۳۸.....	جزایر کیمن.....
۳۹.....	دومینیکا.....
۳۹.....	جمهوری دومینیک.....
۴۰.....	گرانادا.....
۴۰.....	جامائیکا.....
۴۰.....	مونتسرات.....
۴۱.....	سنت کیتس و نویس.....
۴۱.....	سنت لوسیا.....
۴۱.....	سنت وینسنت و گرنادین‌ها.....
۴۲.....	ترینیداد و توباگو.....

۴۳.....اروپا.....

۴۳.....(۱) کشورهای عضو اتحادیه اروپا.....

۴۳.....	اتحادیه اروپا.....
۴۵.....	اتریش.....
۴۶.....	بلژیک.....
۴۷.....	بلغارستان.....
۴۸.....	کرواسی.....
۴۸.....	قبرس.....
۴۸.....	جمهوری چک.....
۴۹.....	دانمارک.....
۵۱.....	استونی.....
۵۱.....	فنلاند.....
۵۲.....	فرانسه.....
۵۴.....	آلمان.....
۵۶.....	یونان.....
۵۶.....	مجارستان.....
۵۶.....	ایرلند.....
۵۸.....	ایتالیا.....
۵۸.....	لتونی.....