

بررسی وضعیت حقوقی و رگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در کشورهای منتخب

# قوانین و مقررات رمزارزها در جهان



رویداد ۹ ژانویه  
Jan9



فایل نمونه

بِسْمِ اللَّهِ  
الرَّحْمَنِ  
الرَّحِيمِ



The mark of  
responsible forestry  
FSC® C009732

**سرشناسه:** حاجی، مینا، ۱۳۷۵-، گردآورنده  
**عنوان و نام پدیدآور:** قوانین و مقررات رمزارزها در جهان / به اهتمام مینا حاجی؛ ویراستار ارشد مینا والی؛ بازبینی نهایی متن رضا جمیلی.  
**مشخصات نشر:** تهران: راه پرداخت، ۱۴۰۲.  
**مشخصات ظاهری:** ۷۴ ص.: مصور (بخشی رنگی)، نقشه (رنگی)؛ ۲۲ × ۲۹ س.م.  
**شابک:** ۹۷۸-۶۲۲-۷۷۰۲-۸۰-۴  
**وضعیت فهرست نویسی:** فیپا  
**یادداشت:** **عنوان روی جلد:** بررسی وضعیت حقوقی و رگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در کشورهای منتخب: قوانین و مقررات رمزارزها در جهان.  
**موضوع:** رمزارز -- قوانین و مقررات  
**موضوع:** Cryptocurrencies -- Law and legislation  
**شناسه افزوده:** والی، مینا، ۱۳۶۳-، ویراستار  
**رده بندی کنگره:** K۴۴۳۳  
**رده بندی دیویی:** ۳۴۳/۰۳۲  
**شماره کتابشناسی ملی:** ۹۴۱۹۲۲۰

بررسی وضعیت حقوقی و رگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در کشورهای منتخب

# قوانین و مقررات رمزارزها در جهان



رویداد ۹ ژانویه

Jan9





عنوان: قوانین و مقررات رمزارزها در جهان

ناشر: راه پرداخت

به اهتمام: مینا حاجی

ویراستار ارشد: مینا والی

ویراستار ادبی: یلدا شایسته فر

مدیر فنی و گرافیک: علیرضا کیوان

صفحه آرا: حمید ابراهیمی

ناظر چاپ: قادر شهبازی

نوبت چاپ: اول ۱۴۰۲

شمارگان: ۱۰۰ نسخه

شابک: ۹۷۸-۶۲۲-۷۷۰۲-۸۰-۴

تلفن: ۰۲۱-۴۴۴۴۳۹۶۶

دورنگار: ۸۹۷۸۴۹۰۲

ایمیل: publisher@way2pay.press

وبسایت: way2pay.press

لیتوگرافی: هنر اشکان

چاپ و صحافی: واژه

همه حقوق چاپ و نشر این اثر برای «انتشارات راه پرداخت» محفوظ است. هرگونه تکثیر، انتشار و بازنویسی این اثر یا قسمتی از آن به هر شکل و شیوه (چاپی، صوتی، ویدئویی، دیجیتال و...) بدون اجازه کتبی ناشر ممنوع است.

فروشگاه انتشارات راه پرداخت نشانی: تهران، جنت آباد جنوبی، خیابان لاله غربی، روبه روی پاساژ سمرقند، خیابان حدیث، کوچه حدیث دوم، پلاک ۸



انتشارات راه پرداخت تجسم یک رویاست؛ ما می‌خواستیم ناشر فناوری و نوآوری باشیم. می‌خواستیم از کاربردهای فناوری در زندگی و کار بگوییم و مشوق نوآوری باشیم. به دنبال راه‌کار بودیم؛ می‌خواستیم از پوسته عبور کنیم و به عمق برسیم. تلاش کردیم از تکرار مکررات خودداری کنیم و به جای بازگویی حرف‌هایی کلی صحبتی نداشته باشیم. اهتمام ما بر این بود که روش‌های کهنه را نقد کنیم و دعوت به روش‌های تازه را تشویق کنیم. از نظر ما بهترین چرخه انجام دادن، آزمودن و بررسی خطاها و اصلاح روش‌های آتی است. این چرخه‌ای بوده که خودمان هم در انتشارات راه پرداخت دنبال کردیم. انتشارات راه پرداخت در سه سالی که شکل گرفته است تلاش کرده با استانداردهایی سطح بالا دست به انتشار مستمر محتوای مفید و اثربخش بزند. در این انتشارات تلاش کردیم محتواهایی مفید برای مخاطبان فارسی‌زبان را از میان برترین کارهای بهترین انتشاراتی‌های جهان انتخاب کنیم. تلاش کردیم در ترجمه و ویرایش و ترجمه‌آرایی و تمام

فرایندهای انتشار کتاب استانداردهای قابل قبولی داشته باشیم. به مرور استانداردهایمان را بهبود دادیم و سعی کردیم گام به گام بهتر شویم. هر بار اندکی بهتر شدن را آموذیم و امروز بعد از ۳ سال فعالیت مستمر تصور می‌کنیم هنوز در ابتدای راه هستیم. با این که در این ۳ سال تمرکز ما بر زبان فارسی بوده است ولی در ادامه امیدواریم زبان‌های دیگر را هم به مجموعه زبان‌های فعال در انتشارات راه پرداخت اضافه کنیم. انتشارات راه پرداخت در ادامه تلاش می‌کند علاوه بر توسعه کمی و کیفی در خروجی‌ها به فکر توسعه دامنه موضوعاتی که پوشش می‌دهد نیز باشد. در سال‌های گذشته تمرکز ما بیشتر بر فناوری‌های مالی بوده است ولی در همین مدت کوتاه در زمینه‌هایی مانند برند کارفرمایی و مدیریت کسب‌وکارها و مدیریت محصول نیز کارهای قابل توجهی داشته‌ایم. در ادامه حوزه‌های تحت پوشش ما بیشتر خواهد شد و علاوه بر حوزه‌های فناوری مالی تلاش می‌کنیم توجه ویژه به حوزه‌هایی مانند لجستیک، سلامت، گردشگری و

تجارت الکترونیکی داشته باشیم. با این که در این سال‌ها علاقه‌مان به فناوری را پنهان نکرده‌ایم ولی هرگز شیفته بی‌فکر فناوری نبوده‌ایم؛ ما تصور می‌کنیم فناوری باید بتواند کیفیت زندگی و کار را افزایش دهد. چون سرعت رشد فناوری بیشتر از سرعت رشد درک ما و توانایی تطبیق ما با شرایط جدید است قاعدتا هر فناوری در ابتدا مشکلاتی برای ما ایجاد می‌کند. فناوری جدید یعنی سبک زندگی جدید. سبک زندگی جدید یعنی سختی و تلاش بیش از حد معمول. ما به حکم انسان بودن مان ترجیح می‌دهیم که راه آسان‌تر را انتخاب کنیم. ولی برای آینده نیاز داریم امروز راه‌های سختی را برویم. خصوصاً در ایران مشکلات و چالش‌های بیشتری در تطبیق با تغییرات داریم و همین موضوع تلاش بیشتری را می‌طلبد. انتشارات راه پرداخت در ۳ سال دوم فعالیت خود تلاش می‌کند دامنه بیشتری از مخاطبان و موضوعات را پوشش دهد و امیدواریم در این مسیر بتوانیم اثربخش‌تر از گذشته باشیم.

۱. بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری  
رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در آمریکا

۱۴ بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری  
رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در کانادا

۱۸ بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری  
رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در سنگاپور

۲۲ بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری  
رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در استرالیا

عنوان: قوانین و مقررات رمزارزها در جهان

ناشر: راه‌پرداخت

بهاهتمام: مینا حاجی

ویراستار ارشد: مینا والی

ویراستار ادبی: یلدا شایسته‌فر

بازبینی نهایی متن: رضا جمیلی

مدیر فنی و گرافیک: علیرضا کیوان

صفحه‌آرا: حمید ابراهیمی

ناظر چاپ: قادر شهبازی

نوبت چاپ: اول ۱۴۰۲

شمارگان: ۱۰۰ نسخه

شابک: ۹۷۸-۶۲۲-۷۷۰۲-۸۰-۴

۴۲ بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری  
رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در بریتانیا

۴۶ بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری  
رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در سوئیس

۵۰ بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری  
رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در اتحادیه اروپا

۵۴ بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری  
رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در مالت



آمریکا

بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری رمزارزها و  
صرافی‌های رمزارز در آمریکا



سنگاپور

بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری رمزارزها  
و صرافی‌های رمزارز در سنگاپور



ژاپن

بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری رمزارزها  
و صرافی‌های رمزارز در ژاپن





بررسی وضعیت حقوقی و رگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در کشور سوئیس

# ۴۱

سوئیس

بررسی وضعیت حقوقی و رگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در ژاپن

# ۴۰

بررسی وضعیت حقوقی و رگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در کره جنوبی

# ۳۹

بررسی وضعیت حقوقی و رگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در چین

# ۳۸

بررسی وضعیت حقوقی و رگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در هند

# ۳۷

تلفن: ۰۲۱-۴۴۴۳۹۶۶

دورنگار: ۰۲-۸۹۷۸۴۹۰

ایمیل: [publisher@way2pay.press](mailto:publisher@way2pay.press)

وبسایت: [way2pay.press](http://way2pay.press)

لیتوگرافی: هنر اشکان

چاپ و صحافی: واژه

همه حقوق چاپ و نشر این اثر برای «انتشارات راهبرداشت» محفوظ است. هرگونه تکثیر، انتشار و بازنویسی این اثر یا قسمتی از آن به هر شکل و شیوه (چاپی، صوتی، ویدئویی، دیجیتال و ...) بدون اجازه کتبی ناشر ممنوع است.

فروشگاه انتشارات راهبرداشت نشانی: تهران، جنت آباد جنوبی، خیابان لاله غربی، روبه‌روی پاساژ سمرقند، خیابان حدیث، کوچه حدیث دوم، پلاک ۸

# بریتانیا

بررسی وضعیت حقوقی و رگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در بریتانیا

# ۴۲

بررسی وضعیت حقوقی و رگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در استونی

# ۳۵

بررسی وضعیت حقوقی و رگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در جبل الطارق

# ۴۳

بررسی وضعیت حقوقی و رگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در لوکزامبورگ

# ۴۴

بررسی وضعیت حقوقی و رگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در آمریکای لاتین

# ۳۶



# مقررات رمز ارزها در اقصی نقاط جهان



## اتحادیه اروپا

لزوم مجوز **بله**

طرح ارز دیجیتال بانک مرکزی **بله**

شرایط ثبت نام و صدور مجوز  
در کشور متفاوت است

همسوبا افزایش رمز ارزها در جهان و توسعه پذیرش و استفاده از آنها، الزامات رگولاتوری مربوط به رمز ارزها نیز که به منظور کنترل و نظارت بر آنها وضع شده اند، در سراسر جهان در حال افزایش هستند. چشم انداز کریپتو، به طور مداوم در حال تغییر و تحول است و بدیهی است که به روز نگه داشتن مقررات مربوط به آن در سطح جهانی، کار چندان آسانی نیست. به منظور کمک به شما در راستای پیمایش مجموعه ای از مقررات رمز ارزها در سراسر جهان، نگرش های قانونی آنها و فعالیت های مرتبط با صنعت کریپتو آنها، این راهنما را گردآوری کرده ایم؛ راهنمایی که به شما کمک می کند تا در مورد نحوه برخورد کشورهای مختلف جهان با مقررات رمز ارزها، سکه ها و معاملات مبتنی بر رمز ارز و همچنین قوانینی که در آینده می توانند در راستای تغییر و بهبود رویکردشان نسبت به صنعت داشته باشند، بیشتر بدانید.



## ژاپن

لزوم مجوز **بله**

طرح ارز دیجیتال بانک مرکزی **بله**



## کره جنوبی

لزوم مجوز **بله**

طرح ارز دیجیتال بانک مرکزی **بله**



## هنگ کنگ

لزوم مجوز **بله**

طرح ارز دیجیتال بانک مرکزی **بله**



## استرالیا

لزوم مجوز **بله**

طرح ارز دیجیتال بانک مرکزی **بله**



## سنگاپور

لزوم مجوز **بله**

طرح ارز دیجیتال بانک مرکزی **بله**



## تایلند

لزوم مجوز **بله**

طرح ارز دیجیتال بانک مرکزی **بله**



## هندوستان

لزوم مجوز **خیر**

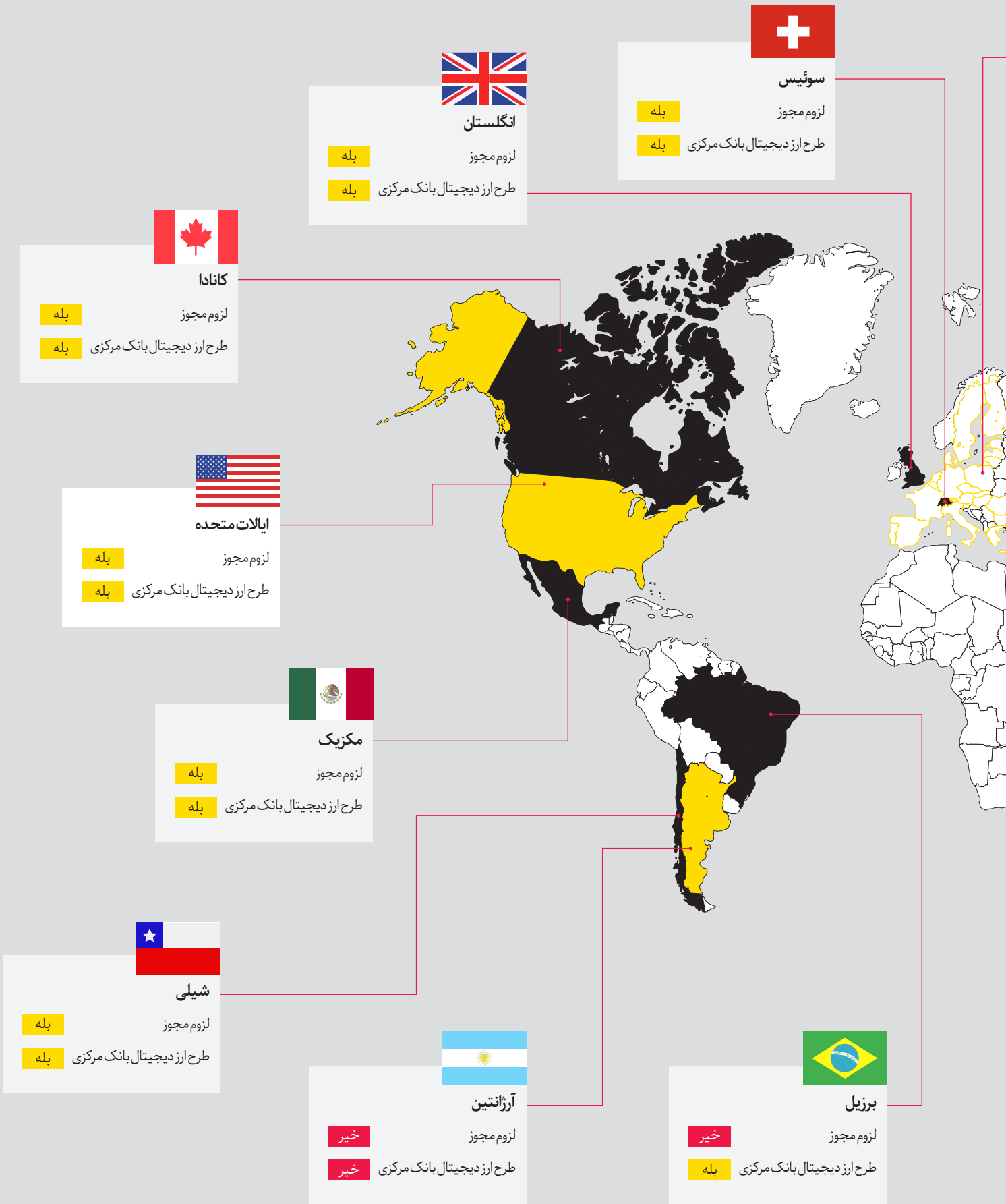
طرح ارز دیجیتال بانک مرکزی **بله**



## چین

لزوم مجوز **خیر**

طرح ارز دیجیتال بانک مرکزی **بله**





بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری رمزارزها و صرافی های رمزارز در

# آمریکا

### رمزارزها:

ارز، قانونی در نظر گرفته نمی‌شوند.

### صرافی‌های رمزارز:

قانونی‌اند؛ بسته به هر ایالات قوانین متفاوتی دارد.

اگرچه پیدا کردن یک رویکرد قانونی ثابت در طول کلیه ایالات متحده کار بسیار دشواری است، اما با این حال، ایالات متحده آمریکا به رویکرد پیش‌رونده خود در توسعه قوانین فدرال برای رمزارزها ادامه می‌دهد.



شبکه مقابله با جرائم مالی (FinCEN) ایالات متحده آمریکا که سازمانی متعلق به وزارت خزانه‌داری ایالات متحده آمریکاست و وظیفه جمع‌آوری و بررسی اطلاعات مرتبط با معاملات مالی به‌منظور مبارزه با پول‌شویی، تأمین مالی تروریسم و دیگر جرائم مالی در داخل و خارج از آمریکا را بر عهده دارد، رمزارزها را به‌عنوان یک پول قانونی نپذیرفته است. این در حالی است که این سازمان، صرافی‌های رمزارز را به رسمیت شناخته و این پلتفرم‌ها را بر این اساس که توکن‌های رمزارز «نوع دیگری از ارزش هستند که جایگزین ارز می‌شوند»، به‌عنوان انتقال‌دهنده پول معرفی می‌کند. سازمان خدمات درآمد داخلی (IRS) ایالات متحده که سازمانی دولتی و زیرمجموعه وزارت خزانه‌داری ایالات متحده آمریکاست و وظیفه خدمات درآمد حکومت فدرال ایالات متحده آمریکا را بر عهده دارد نیز رمزارزها را به‌عنوان پولی قانونی نمی‌شناسد. با این حال، آن را به‌عنوان «نماینده دیجیتالی ارزش که به‌عنوان وسیله مبادله، واحد حساب، یا ذخیره‌سازی ارزش عمل می‌کند» تعریف کرده و بر همین اساس، برای آن حق مالیات صادر کرده است.

## قوانین صرافی‌های رمزارز

در پاسخ به دستورالعمل‌های منتشرشده از سوی گروه ویژه اقدام مالی (FATF) - سازمانی بین‌دولتی که در سال ۱۹۸۹ با ابتکار گروه هفت و با نگرش به سیاست‌های توسعه برای مبارزه با پول شویی تأسیس شده است - در ژوئن ۲۰۱۹، شبکه مقابله با جرائم مالی ایالات متحده آمریکا، تصریح کرد که انتظار دارد صرافی‌های رمزنگاری با «قانون سفر یا انتقال اطلاعات» (Travel Rule) مطابقت داشته باشند و اطلاعات مربوط به مبتکران و ذی‌نفعان تراکنش‌های ارزهای دیجیتال را جمع‌آوری کرده و تمام و کمال به اشتراک بگذارند. این سازمان، صرافی‌های رمزارز را در رده‌های نظارتی مشابه با سیستم‌های تبادل و انتقال پول سنتی قرار داده و همه مقررات را به‌صورت یکسان در مورد صرافی‌های رمزارز نیز اعمال کرده است؛ از جمله مقررات مندرج در قانون اسرار بانکی که نسخه مخصوص به خود از قانون سفر را ایجاد و پیاده‌سازی کرده است. در اکتبر ۲۰۲۰ میلادی، شبکه مقابله با جرائم مالی ایالات متحده آمریکا، اعلامیه‌ای را تحت عنوان «NPRM» منتشر کرده که به تنظیمات قانون سفر یا انتقال اطلاعات اشاره داشته و نشان‌دهنده معرفی مسئولیت‌های جدید تطبیق برای مبادلات رمزارزهاست.

صرافی‌های رمزارز، در کل ایالات متحده آمریکا قانونی بوده و تحت نظارت مستقیم قانون اسرار بانکی (BSA) این کشور قرار دارند؛ قوانین و مقرراتی که به‌منظور مقابله با پول شویی و دیگر جرائم مالی تصویب شده‌اند. در عمل، این بدان معناست که ارائه‌دهندگان خدمات مبادله رمزارزها در ایالات متحده آمریکا، برای شروع فعالیت، باید در شبکه مقابله با جرائم مالی اقدام به ثبت نام کرده، برنامه‌های ضد پول شویی و مبارزه با تأمین مالی تروریسم (AML/CFT) را اجرا کنند، سوابق درستی برای خود ایجاد کرده و در حفظ آن بکوشند و در عین حال، در صورت لزوم گزارش‌های لازم را به مقامات نظارتی کشور ارائه دهند. در عین حال، کمیسیون بورس و اوراق بهادار ایالات متحده آمریکا (SEC) نیز نشان داده که رمزارزها را در قالب اوراق بهادار دانسته و قوانین اوراق بهادار را به‌طور جامع برای کیف پول‌ها و صرافی‌های دیجیتال اعمال می‌کند. در مقابل، کمیسیون معاملاتی معاملات آتی کالای ایالات متحده (CFTC)، رویکرد دوستانه‌تری را نسبت به رمزارزها، کیف پول‌های دیجیتال و صرافی‌های رمزارز اتخاذ کرده و با این شعار که به این صنعت «ضربه نزنید...»، بیت‌کوین را به‌عنوان یک کالا توصیف می‌کند و به مشتقات ارزهای دیجیتال اجازه دادوستد عمومی را می‌دهد.

در سال ۲۰۲۱ میلادی بود که دولت بایدن، توجه خود را به استیبل کوین‌ها معطوف کرد تا بتواند ریسک رشد ارزش توکن‌ها را مدیریت کند. در اواخر همان سال، گروه کاری رئیس‌جمهور در مورد بازارهای مالی مجموعه‌ای از توصیه‌ها و الزامات را منتشر کرد که نیاز به تصویب قوانین جدید در حوزه کریپتو نیز جزء آن بود. کنگره همچنین در مورد وضعیت ارائه‌دهندگان خدمات مبتنی بر رمزارزها در سال ۲۰۲۱ با قوانین جدیدی که در لایحه زیرساخت دولت بایدن گنجانده شده، بحث کرده است. طبق قوانین جدید، صرافی‌های رمزارز، به‌عنوان کارگزار در نظر گرفته می‌شوند و ملزم هستند از تعهدات مربوط به گزارش‌دهی و نگهداری سوابق مبارزه با پول شویی و مبارزه با تأمین مالی تروریسم پیروی کنند.





## قوانین آتی

وزارت خزانه داری ایالات متحده آمریکا، بر نیاز فوری به مقررات کریپتو برای مبارزه با فعالیت های مجرمانه جهانی و داخلی تأکید کرده است. در سال ۲۰۲۰ میلادی، شبکه مقابله با جرائم مالی، برای تحمیل الزامات جمع آوری داده هادر صرافی ها و کیف پول های رمزارزی، مقررات جدیدی را در خصوص رمزارزها پیشنهاد کرده که در صورت پیاده سازی عملیاتی، کلیه صرافی ها و پلتفرم های غیر متمرکز رمزارز باید به آن پایبند باشند. قانونی که در صورت اجرایی شدن، صرافی ها را ملزم می کند تا گزارش های مبتنی بر فعالیت های مشکوک را برای تراکنش های بالای ۱۰ هزار دلار تسلیم کنند و صاحبان پلتفرم های غیر متمرکز و کیف پول ها نیز با استناد به این قانون، باید هنگام مبادله بیش از سه هزار دلار رمزارز طی یک تراکنش، مراتب را به مقامات مربوطه اطلاع دهند.

این در حالی است که وزارت دادگستری ایالات متحده نیز به همکاری تنگاتنگ خود با کمیسیون بورس و اوراق بهادار و همچنین کمیسیون معاملاتی معاملات آتی کالای ایالات متحده ادامه می دهد تا از محافظت مؤثر از مصرف کننده و نظارت قانونی کارآمدتر اطمینان حاصل کند.





بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در

**کانادا**



**رمزارزها:**

ارز، قانونی در نظر گرفته نمی‌شوند.

**صرافی‌های رمزارز:**

قانونی‌اند؛ از اول ژوئن ۲۰۲۰ ثبت‌نام در مرکز تحلیل تراکنش‌های مالی و گزارش‌های کانادا الزامی شده است.



رمزارزها در کانادا پول قانونی نیستند، اما با این وجود، می‌توان از آنها برای خرید کالاها و خدمات به صورت آنلاین یا در فروشگاه‌هایی که پذیرنده رمزارز هستند، استفاده کرد. کانادا در برخورد با رمزارزها نسبتاً پیشگیرانه عمل کرده و عمدتاً این ارزها را تحت قوانین ایالتی اوراق بهادار تنظیم می‌کند. در سال ۲۰۱۴ میلادی بود که این کشور، نهادهایی را که با رمزارزها معامله می‌کردند، تحت قانون درآمدهای مجرمانه (پول شویی) و تأمین مالی تروریسم قرار داد. این در حالی است که در سال ۲۰۱۷ میلادی، کمیسیون بورس و اوراق بهادار بریتیش کلمبیا، نخستین صندوق سرمایه‌گذاری مبتنی بر (صرفاً) رمزارزها را به ثبت رساند. در آگوست ۲۰۱۷، مدیران اوراق بهادار کانادا (CSA)، اخطاریه‌ای را در خصوص اعمال قوانین اوراق بهادار موجود برای رمزارزها صادر کردند و در نهایت، در ژانویه ۲۰۱۸، رئیس بانک مرکزی کانادا، آنها را از نظر فنی به عنوان اوراق بهادار رسمی توصیف کرد که قابلیت دادوستد داشته و رسماً دارای ارزش هستند. آژانس درآمد کانادا نیز از سال ۲۰۱۳ میلادی برای رمزارزها مالیات اعمال کرده و قوانین مالیاتی کانادا برای تراکنش‌های مبتنی بر رمزارزها، به صورت تمام و کمال اعمال می‌شود.

## قوانین صرافی‌های رمزارز

ارائه‌دهندگان خدمات رمزارز که خود دارای کریپتو هستند یا صرفاً نگهداری از آن را بر عهده دارند، منتشر کرد؛ راهنمایی که تعیین‌کننده انتظارات نظارتی برای افشاها و گزارش‌هایی است که ارائه‌دهندگان خدمات مبتنی بر رمزارز باید در مورد نحوه محافظت از دارایی‌های خود در برابر از دست دادن و سرقت ارائه دهند؛ از جمله نیاز به افشای عوامل ریسک مرتبط. به همین صورت، اصلاحات جدید قانون درآمدهای مجرمانه (پول شویی) و تأمین مالی ترور بیسم کانادا نیز در سال ۲۰۲۱ صورت گرفت که به موجب آن، صرافی‌های رمزارز ملزم به ثبت نام در مرکز تحلیل تراکنش‌های مالی و گزارش‌های کانادا (FinTRAC) شده‌اند. در حقیقت، اگرچه خود رمزارزها در کانادا قانونی نیستند، اما قوانین صرافی‌های رمزارز در سراسر کانادا، به شرط آنکه در مرکز تحلیل تراکنش‌های مالی و گزارش‌های کانادا به ثبت رسیده باشند، به رسمیت شناخته می‌شوند و قانونی هستند.

پس از اصلاحات صورت گرفته در قانون درآمدهای مجرمانه (پول شویی) و تأمین مالی ترور بیسم در سال ۲۰۱۹، صرافی‌های رمزارز در کانادا، به همان روش سایر صرافی‌های سنتی و مشاغل ارائه‌دهنده خدمات پولی تنظیم و نظارت می‌شوند. صرافی‌های رمزارز نیز در کانادا، درست مانند دیگر مشاغل پولی، مشمول بررسی‌های رگولاتوری لازم بوده و ملزم به ارائه گزارش‌های مورد درخواست از سوی نهادهای نظارتی هستند.

در فوریه ۲۰۲۰ میلادی، قانون سفر یا انتقال اطلاعات، پیرامون رمزارزها در کشور کانادا نیز روی کار آمد و همه مؤسسات مالی و کسب‌وکارهای خدمات پولی (MSB) را ملزم کرد تا سابقه تمام تراکنش‌های برون‌مرزی مبتنی بر رمزارز (همراه با تمام نقل و انتقالات الکترونیکی و جوه) را ثبت کرده و در صورت نیاز، در اختیار مقامات نظارتی قرار دهند. در سال ۲۰۲۱، مدیران اوراق بهادار کانادا، مجموعه کاملی از دستورالعمل‌ها را تحت یک راهنما برای





## قوانین آتی

اگرچه مقررات، به ویژه در صنعت کریپتو به طور مداوم در حال تغییر و تحول است، اما در حال حاضر، هیچ نشانه‌ای از قوانین اضافی قابل توجه در حوزه رمزارزها، در کانادا دیده نمی‌شود. به نظر می‌رسد دولت کانادا و هم‌صراقی‌های رمزارز، به زمان نیاز دارند تا قبل از بررسی و اعمال قوانین اضافی، ارزیابی درستی از نحوه تأثیرگذاری جدیدترین تغییرات بر چشم‌انداز کریپتو به دست بیاورند.





بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در

# سنگاپور

**رمزارزها:**

ارز، قانونی در نظر گرفته نمی‌شوند.

**صرافی‌های رمزارز:**

قانونی است؛ ثبت نام در مقام پولی سنگاپور الزامی است.



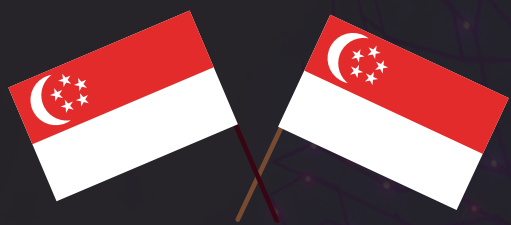
در سنگاپور، مبادلات و خرید و فروش رمزارزها قانونی است و دولت، نسبت به برخی از همسایگان منطقه‌ای خود موضع دوستانه‌تری نسبت به این موضوع اتخاذ کرده است. اگرچه رمزارزها، در سنگاپور به‌عنوان پولی قانونی در نظر گرفته نمی‌شوند، اما مقامات مالیاتی سنگاپور با بیت‌کوین مانند یک «کالا» رفتار می‌کنند و بنابراین مالیات بر کالاها و خدمات (نسخه مالیات بر ارزش افزوده سنگاپور) در مورد آن اعمال می‌شود. در سال ۲۰۱۷ میلادی، مقام پولی سنگاپور تصریح کرد که اگرچه موضع این اداره نظارت بر رمزارزها نیست، اما در صورتی که این توکن‌ها تحت عنوان «اوراق بهادار» طبقه‌بندی شوند، موضوع توکن‌های دیجیتال را تنظیم خواهد کرد. با وجود اینکه طی سال‌های اخیر، مقام پولی سنگاپور موضع یکنواختی را در خصوص رمزارزها اتخاذ کرده، اما در سال ۲۰۲۰ میلادی، هشدارهایی را مبنی بر خطرات احتمالی سرمایه‌گذاری در محصولات کریپتو برای مردم منتشر کرد که تا حدودی نیز مورد توجه قرار گرفت. در سال ۲۰۲۲، مقام پولی سنگاپور این هشدارها را به‌روزرسانی کرده و با تقویت آن، دستورالعمل‌هایی را برای ارائه‌دهندگان خدمات کریپتو صادر کرد که به‌طور مؤثر تبلیغات خدمات آنها را برای عموم ممنوع می‌کرد.

## قوانین صرافی‌های رمزارز

قانون خدمات پرداخت ۲۰۱۹ سنگاپور (PSA)، از ژانویه ۲۰۲۰ میلادی، صرافی‌ها و سایر کسب‌وکارهای مبتنی بر رمزارز را تحت اختیار نظارتی مقام پولی سنگاپور قرار داده و آنها را ملزم به ثبت‌نام و دریافت مجوز عملیاتی از سوی این اداره کرده است. از آن زمان تاکنون، مقام پولی سنگاپور، برای تعدادی از کسب‌وکارهای مبتنی بر رمزارز و ارائه‌دهندگان خدمات رمزنگاری با سابقه در این کشور، از جمله «DBS Vickers» (بازوی کارگزاری بانک DBS) و «این‌دپندنت رزرو»، صرافی رمزارز استرالیایی، مجوز فعالیت صادر کرده است.

مقام پولی سنگاپور، تا جایی که امکان دارد رویکرد سازگاری را در مواجهه با صرافی‌های رمزارز اتخاذ کرده و در صورت امکان از چهارچوب‌های قانونی موجود استفاده می‌کند. در ژانویه ۲۰۱۸ مقام پولی سنگاپور، یک بیانیه مطبوعاتی منتشر کرد و از طریق آن، به عموم مردم در مورد خطرات سفته‌بازی با رمزارزها هشدار داد. این در حالی بود که معاون وزیر ارشد سنگاپور، «تارمن شانموگاراتنام» (Tharman Shanmugaratnam) نیز اظهار داشت که رمزارزها نیز دقیقاً مانند ارزهای سنتی و فیات بوده و مشمول اقدامات ضد پول‌شویی و مبارزه با تأمین مالی تروریسم می‌شوند.





## قوانین آتی

با اجرایی شدن قانون خدمات پرداخت ۲۰۱۹ سنگاپور، کسب و کارهای مبتنی بر رمزارز در این کشور تاحد زیادی با آخرین توصیه‌های گروه ویژه اقدام مالی همسو شده‌اند. با این حال، این احتمال بسیار قوی است که مقام پولی سنگاپور، در تلاش برای همسویی بیشتر موقعیت خود با گروه ویژه اقدام مالی، طی سال‌های آتی مقررات بیشتری را وضع کند. این مقررات ممکن است شامل مقررات جدید بخش مالی با استانداردهای قوی‌تر مبتنی بر ضد پول شویی و مبارزه با تأمین مالی تروریسم برای ارائه‌دهندگان خدمات رمزارزها و همچنین الزامات مدیریت ریسک فناوری بالاتر در مؤسسات مالی باشد.

تلاش‌های قانونی اخیر صورت گرفته در سنگاپور، نشان‌دهنده تجدید علاقه بین‌المللی این منطقه به صنعت کریپتو است. در سال ۲۰۲۱ میلادی و به دنبال سرکوب کریپتو توسط دولت چین، بسیاری از ارائه‌دهندگان خدمات مبتنی بر رمزارز چینی، از جمله «بای بیت»، «هوبی»، «کوبو» و «اوکی کوین» و مشتریان آنها به سنگاپور مهاجرت کرده‌اند.





بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در

# استرالیا



**رمزارزها:**

ارز قانونی؛ به عنوان دارایی در نظر گرفته می شوند.

**صرافی های رمزارز:**

قانونی اند؛ ثبت نام در مرکز تحلیل تراکنش های مالی و گزارش های استرالیا الزامی است.



در استرالیا هم رمزارزها و هم صرافی های رمزارز، کاملاً قانونی هستند و این کشور را می توان یکی از نخستین و پیشروترین کشورهای پذیرنده صنعت کریپتو در جهان معرفی کرد. در سال ۲۰۱۷ میلادی، دولت استرالیا اعلام کرد که کلیه رمزارزها قانونی هستند و به طور خاص، تصریح کرد که بیت کوین (و سایر رمزارزها که ویژگی های بیت کوین را دارند) باید به عنوان دارایی و مشمول مالیات بر عایدی سرمایه (Capital Gains Tax) تلقی شوند. رمزارزها، پیش از سال ۲۰۱۷ و مصوبه دولت استرالیا، مشمول مالیات مضاعف و بحث برانگیزی مبنی بر مالیات کالاها و خدمات استرالیا بودند که تغییر در رفتار مالیاتی دولت این کشور نسبت به صنعت رمزارزها، نشان دهنده رویکرد مترقی دولت استرالیا در قبال موضوع کریپتو است.

## قوانین صرافی‌های رمزارز

استرالیا (ASIC)، الزامات نظارتی به‌روزشده این سازمان در خصوص عرضه اولیه سکه (ICO) و تجارت رمزارزها را صادر کرده است. به همین ترتیب، در آگوست ۲۰۲۰ میلادی نیز تنظیم‌گرهای استرالیایی، بسیاری از صرافی‌ها را مجبور به حذف سکه‌های خصوصی کرده‌اند که نوع خاصی از رمزارزهای ناشناس بوده و به دلیل ریسک بالا و عدم نظارت، از چرخه صرافی‌های رمزارز این کشور خارج شده‌اند.

از سال ۲۰۱۸ میلادی، مرکز تحلیل تراکنش‌های مالی و گزارش‌های استرالیا (AUSTRAC)، صرافی‌های رمزارز فعال در این کشور را ملزم به ثبت نام، شناسایی و تأیید کاربران، نگهداری سوابق و رعایت تعهدات گزارش‌دهی ضد پول‌شویی و مبارزه با تأمین مالی تروریسم دولت کرده است. صرافی‌های رمزارز ثبت‌نشده در استرالیا، مشمول اتهامات کیفی و مجازات‌های مالی می‌شوند. در ماه می ۲۰۱۹ نیز، کمیسیون اوراق بهادار و سرمایه‌گذاری





## قوانین آتی

استرالیا یکی از پیشروترین کشورها در صنعت کریپتو است که الگویی از مقررات پیشگیرانه رمزارزها را ایجاد کرده و آخرین مقررات وضع شده از سوی دولت آن، تلاش مستمر این کشور برای ارائه چهارچوبی روشن برای فعالیت کسب و کارهای مبتنی بر رمزنگاری در سال‌های آینده را نشان می‌دهد. به ویژه که دولت استرالیا، در راستای بهبود، به روزرسانی و تقویت مقررات خود در خصوص رمزارزها و صرافی‌های رمزنگاری، اکنون نیز در حال حرکت است و متوقف نشده است. مقامات قضایی این کشور، در ۲۱ سپتامبر ۲۰۲۱ اعلام کردند که قصد دارند چهارچوب مجوز جدیدی را به طور خاص برای مبادلات ارزهای رمزپایه معرفی کنند؛ چهارچوب رگولاتوری دقیق و به روزرسانی شده‌ای که بایک دوره مشاوره برای سال ۲۰۲۲ برنامه ریزی شده بود. چهارچوب پیشنهادی به مشتریان این امکان را می‌دهد تا با خیال راحت دارایی‌های رمزنگاری شده خود را در یک محیط تنظیم شده خریداری کرده و به فروش برسانند و همین رویکرد نشان دهنده حرکت استرالیا به سمت موقعیت درست آن در آینده‌ای نه چندان دور است. در حال حاضر کشور استرالیا، در خط مقدم تلاش‌های جهانی برای کنترل شرکت‌های فناوری قرار گرفته است.





بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در

# ژاپن

**رمزارزها:**

ارز قانونی؛ به عنوان دارایی در نظر گرفته می شوند.

**صرافی های رمزارز:**

قانونی اند؛ ثبت نام در آژانس خدمات مالی ژاپن الزامی است.



ژاپن در حال حاضر مترقی ترین شرایط نظارتی جهان را پیرامون رمزارزها و صنعت کریپتو دارد. کشوری که بیت کوین و سایر رمزارزهای هم ردیف با آن را تحت قانون خدمات پرداخت (PSA) به عنوان دارایی قانونی به رسمیت شناخته و برای آنها حق مالیات قائل شده است. بر اساس حکم صادر شده از سوی آژانس ملی مالیات این کشور در دسامبر سال ۲۰۱۷ میلادی، سود ناشی از سرمایه گذاری رمزارزها باید به عنوان «درآمد متفرقه» طبقه بندی شده و سرمایه گذاران آن، مشمول پرداخت مالیات باشند. مقررات اخیر این کشور، شامل اصلاحاتی از قانون خدمات پرداخت و قانون ابزارهای مالی و صرافی ها (FIEA) است که در ماه می ۲۰۲۰ میلادی اجرایی شده است. این اصلاحات، شامل استفاده از واژه «دارایی رمزنگاری» (به جای استفاده از واژه «رمزارز») است و محدودیت های بیشتری را نیز برای مدیریت پول مبتنی بر رمزارز کاربران قائل شده و در عین حال، مقررات موجود در تجارت مشتقات رمزنگاری را تسهیل کرده است. بر اساس قوانین جدید کشور ژاپن، ارائه دهندگان خدمات نگهداری و حراست از رمزارزها (که دارایی های رمزنگاری شده را نمی فروشند یا نمی خرند، بلکه صرفاً وظیفه صیانت از آنها را بر عهده دارند)، تحت محدوده قانون خدمات پرداخت قرار می گیرند. این در حالی است که مشاغل مربوط به مشتقات رمزارزها، تحت محدوده قانون ابزارهای مالی و صرافی ها فعالیت خواهند کرد.

## قوانین صرافی‌های رمزارز

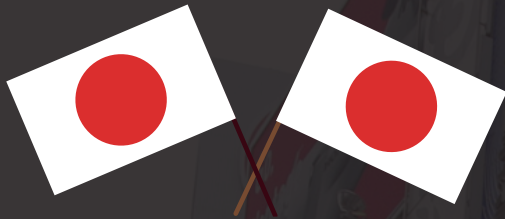
طول بکشد و از دیگر سو، الزامات ضد پول شویی، الزامات مبارزه با تأمین مالی تروریسم و همچنین الزامات مربوط به تهدیدات سایبری قوی‌تر و سخت‌گیرانه‌تری را نیز تحمیل می‌کند. اصلاحیه دیگر این کشور در حوزه کریپتو، در اواسط سال ۲۰۱۹ میلادی صورت گرفته که الزام ثبت‌نام را گسترش داده تا ارائه‌دهندگان خدمات حراست از رمزارزها را نیز شامل شود.

در سال ۲۰۲۰ میلادی، ژاپن «انجمن مبادله ارز مجازی ژاپن» و «انجمن ارائه توکن امنیتی ژاپن» را راه‌اندازی کرده است. کلیه صرافی‌های رمزارز این کشور، عضو انجمن مبادله ارز مجازی ژاپن هستند، در حالی که انجمن ارائه توکن امنیتی ژاپن، تنها شامل پنج عضو از مؤسسات مالی بزرگ و مطرح کشور است. هر دو تنظیم‌گر، در راستای کمک به صرافی‌هایی که تابه‌حال موفق به کسب مجوز نشده‌اند، فعالیت می‌کنند و محوریت تلاش آنها، ترویج تطبیق کار در صنعت کریپتو ژاپن است.

مقررات وضع شده در خصوص صرافی‌های رمزارز نیز همانند دیگر بخش‌های صنعت کریپتو، در کشور ژاپن متمرکز است. صرافی‌های رمزارز در ژاپن کاملاً قانونی هستند. هر چند پس از وقوع یکسری هک‌های معروف و پرحاشیه، از جمله هک و سرقت هنگفت از صرافی «کویین چک» (Coincheck) این کشور به ارزش ۵۳۰ میلیون دلار رمزارز، مقررات ناظر بر صنعت کریپتو در ژاپن به یک نگرانی فوری ملی تبدیل شده است.

آژانس خدمات مالی ژاپن، طی سال‌های اخیر تلاش‌های خود را برای تنظیم و نظارت دقیق‌تر روی تجار و صرافی‌های رمزارز افزایش داده است. در راستای همین تلاش‌ها، اصلاحات اخیر قانون خدمات پرداخت مستلزم ثبت‌نام صرافی‌های رمزارز در آژانس خدمات مالی ژاپن است تا بتوانند در این کشور به صورت قانونی فعالیت داشته باشند. این در حالی است که فرایند ثبت‌نام در آژانس خدمات مالی ژاپن دشوار بوده و ممکن است حتی تا شش ماه نیز





## قوانین آتی

بدون شک، ژاپن محیطی همچنان دوستانه برای رمزارزها باقی خواهد ماند. با این وجود، نگرانی‌های فزاینده مرتبط با فعالیت‌های مجرمانه، اعم از پول شویی و تأمین مالی تروریسم یا دیگر تهدیدات سایبری نظیر هک‌ها، آژانس خدمات مالی ژاپن را به سمت وضع مقررات بیشتر و اندکی سخت‌گیرانه‌تر سوق می‌دهد. در دسامبر ۲۰۲۱ آژانس خدمات مالی ژاپن، اذعان کرد در سال‌های آتی، قانونی را برای تنظیم مقررات صادرکنندگان استیبل کوین به منظور رسیدگی به خطرات متوجه مشتریان و محدود کردن فرصت‌ها برای استفاده از توکن‌های استیبل کوین برای پول شویی پیشنهاد می‌کند؛ قانونی که به احتمال زیاد، شامل پروتکل‌های امنیتی جدید و تعهداتی نو برای ارائه‌دهندگان خدمات کریپتو به منظور گزارش فعالیت‌های مشکوک خواهد بود.





بررسی وضعیت حقوقی ورگولاتوری رمزارزها و صرافی‌های رمزارز در

# کره جنوبی



**رمزارزها:**

ارز، قانونی در نظر گرفته نمی‌شوند.

**صرافی‌های رمزارز:**

قانونی‌اند؛ ثبت‌نام در نهاد نظارتی و قانون‌گذاری مالی کره جنوبی الزامی است.



در کره جنوبی، اگرچه رمزارزها قانونی در نظر گرفته نمی‌شوند، اما صرافی‌های رمزارز، کاملاً قانونی بوده و بخشی از یک سیستم نظارتی دقیق هستند. مالیات بر رمزارزها در کره جنوبی یک منطقه خاکستری به‌شمار می‌آید. از آنجایی که این ارزها نه ارز و نه دارایی مالی در نظر گرفته می‌شوند، در حال حاضر تراکنش‌های رمزارز در این کشور معاف از مالیات هستند. با این حال، وزارت استراتژی و دارایی (Ministry of Strategy and Finance) کره جنوبی نشان داده که در حال بررسی وضع مالیات بر درآمد حاصل از تراکنش‌های رمزنگاری است و در نظر دارد چهارچوب مالیاتی مورد نظر را در آینده‌ای نه‌چندان دور اعلام کند.

## قوانین صرافی‌های رمزارز

قوانین صرافی‌های رمزارز در کره جنوبی بسیار سخت‌گیرانه است و شامل ثبت‌نام دولتی و همچنین سایر اقداماتی می‌شود که توسط سرویس نظارتی و قانون‌گذاری مالی کره جنوبی (FSS) کنترل می‌شود. در سال ۲۰۱۷ میلادی، دولت کره جنوبی استفاده از حساب‌های ناشناس در معاملات رمزارزها را ممنوع و مؤسسات مالی محلی را از میزبانی معاملات آتی بیت‌کوین منع کرد. البته با وجود تمام این سخت‌گیری‌ها، ممنوعیت مبادلات رمزارز در این کشور تا حدودی دور زده شده است.

کمیسیون خدمات مالی (FSC) کره جنوبی نیز تعهدات گزارش‌دهی سختی را به بانک‌هایی که دارای حساب‌های متعلق به صرافی‌های رمزارز هستند، تحمیل کرده است.

پس از انجام به‌روزرسانی‌ها و اصلاحات قانونی در سال ۲۰۲۰، تمامی

صرافی‌های کره جنوبی ملزم هستند با مقررات ضد پول‌شویی و مبارزه با تأمین مالی تروریسم مطابقت داشته باشند و مجوز فعالیتی لازم را از واحد اطلاعات مالی کمیسیون خدمات مالی این کشور دریافت کنند.

در مارس ۲۰۲۱، دولت کره جنوبی قانونی را معرفی کرد که بر اساس آن، سرمایه‌گذاران رمزارز باید در حساب‌های کیف پول مجازی خود از همان نامی استفاده کنند که در حساب‌های بانکی خود استفاده می‌کنند؛ ضمن اینکه بر اساس این قانون، صرافی‌های رمزارز ملزم هستند اطلاعات خود را با بانک‌ها به اشتراک بگذارند تا هویت مشتری را تأیید کنند. ضمن اینکه واحد اطلاعات مالی کمیسیون خدمات مالی کره جنوبی، در سال ۲۰۲۱ میلادی، تمام سکه‌های خصوصی را از صرافی‌های این کشور حذف کرده است (عملیات تجارت توکن‌ها را ممنوع اعلام کرده است).





## قوانین آتی

قانون مالیات پیشنهادی کره جنوبی روی رمنازها، تاریخ اجرای اولیه خود در ژانویه ۲۰۲۲ را از دست داده و تا اوایل سال جاری، سال ۲۰۲۳ میلادی به تعویق افتاده است. علاوه بر چهارچوب‌های مالیاتی، کره جنوبی نشان داده که به کار خود برای همسو کردن صنعت با سیاست‌های مبارزه با پول شویی گروه ویژه اقدام مالی نیز ادامه خواهد داد.



# هیچ ندیده‌ای هنوز

انتشارات **راه‌پرداخت**

برای سفارش اینترنتی این کتاب به وبسایت انتشارات راه‌پرداخت مراجعه کنید

[way2pay.shop](http://way2pay.shop)

همسو با افزایش رمزارزها در جهان و توسعه پذیرش و استفاده از آنها، الزامات رگولاتوری مربوط به رمزارزها نیز که به منظور کنترل و نظارت بر آنها وضع شده‌اند، در سراسر جهان در حال افزایش هستند. چشم‌انداز کریپتو، به‌طور مداوم در حال تغییر و تحول است و بدیهی است که به‌روز نگه‌داشتن مقررات مربوط به آن در سطح جهانی، کارچندان آسانی نیست. به‌منظور کمک به شما در راستای پیمایش مجموعه‌ای از مقررات رمزارزها در سراسر جهان، نگرش‌های قانونی آنها و فعالیت‌های مرتبط با حوزه رمزارز آنها، این راهنما را گردآوری کرده‌ایم؛ راهنمایی که به شما کمک می‌کند تا در مورد نحوه برخورد کشورهای مختلف جهان با مقررات رمزارزها، سکه‌ها و معاملات مبتنی بر رمزارز و همچنین قوانینی که در آینده می‌توانند در راستای تغییر و بهبود رویکردشان نسبت به صنعت داشته باشند، بیشتر بدانید.



رویداد ۹ ژانویه  
**Jan 9**

کتاب قوانین و مقررات  
رمزارزها در جهان  
با حمایت رویداد ۹  
ژانویه منتشر شده است

ISBN 978-622-7702-78-1



۹ 786227 702781  
۱۰۰ هزار تومان

انتشارات **راه‌پرداخت**

ناشر فناوری و نوآوری

way2pay.press