

قابلیت منحصربه‌فرد رمزارزها در تسهیل مبادلات جهانی، آن‌ها را به ابزاری مهم در تجارت بین‌المللی به ویژه برای کشورمان تبدیل کرده که تحت تحریم‌های ظالمانه غرب قرار دارد. آن هم در حالی که مقررات‌گذاری در حوزه ارز دیجیتال در ایران نیازمند اهتمامی جدی است.

با توجه به تنگنایی که سلسله‌مراتب مسلط غربی بر نظام بین‌الملل، پیش روی ارتباطات بانکی و مالی و نیز مبادلات تجاری و اقتصادی جمهوری اسلامی ایران قرار داده، بخشی از نگاه‌ها متوجه فرصت و مجرای به نام «رمزارز»ها و به طور کلی «ارز دیجیتال» است. در همین حال تصمیم‌گیری در مورد «حکمرانی دیجیتال» همچون بسیاری از کشورها از چالش‌ترین موضوعات سیاسی-اقتصادی کشور ما در سال‌های اخیر بوده که هنوز جمع‌بندی و چارچوبی مشخص برای آن فراهم نشده است.

در این زمینه، اداره کل پژوهش و بررسی‌های خبری ایرنا در پرونده‌ای به نام «رمزارزها؛ تهدیدات و تمهیدات» به بررسی ابعاد این‌ موضوع پرداخته است.

پیش از این، چندین چهره فعال در حوزه بلاک‌چین و حقوق فناوری‌های نوین به تشریح ویژگی و بایسته‌های «بازاری که می‌تواند سوپاپ اطمینان فشار ارزی باشد» و نیز «پول دیجیتال، فرصت‌های تجاری و امکان رقابت با ارزهای فیات» پرداخته‌اند و در گزارشی دیگر کارشناسان اقتصادی به این پرسش پاسخ گفته‌اند که «رمزارزها و دور زدن تحریم‌ها، شدنی است؟»

قانونگذاری برای عرصه‌ای که بیش از ۱۰ میلیون ایرانی در آن فعالند

ارزهای دیجیتال امروزه به یکی از مهمترین ابزارهای تجارت بین‌المللی بدل شده‌اند. این ارزها به دلیل مبتنی بودن بر بستر بلاک‌چین و راهایی از محدودیت‌های نقل و انتقال مالی با ارزهای فیات، مبادلات بین‌المللی را تسهیل کرده‌اند. بر این مبنای، شمار زیادی از دولت‌ها، فعالان اقتصادی و شهروندان در بسیاری از کشورها از ارز دیجیتال به ویژه رمزارزها استفاده می‌کنند.

در چنین شرایطی ورود ایران به این عرصه گریزناپذیر است، چنان که در حال حاضر هم بنا بر برخی گزارش‌ها بیش از ده میلیون نفر از ایرانیان و بسیاری از نهادهای مالی و اقتصادی به این عرصه وارد شده‌اند.

نایب رییس کمیسیون اقتصاد نوآوری و تحول دیجیتال اتاق تهران دربیستم‌ماه پارسال با بیان اینکه حجم مبادله روزانه رمزارزها در پایان اسفندماه ۹۹ بین پنج تا ۱۰ هزار میلیارد تومان تخمین زده شده است، ادعا کرد: برآورد می‌شود که ۱۲ میلیون ایرانی صاحب رمزارز باشند. (۱) با این حال قانونگذاری در حوزه ارزهای دیجیتال در کشورمان با



جلسه کارکنان شعب مدیریت استان های اصفهان، قم، مازن و چهارمحال و بختیاری با حضور مدیر و معاون شعب استان در راستای بررسی عملکرد سال جاری برگزار شد.

به گزارش روابط عمومی بانک ایران زمین؛ وحید علیزاده مدیر شعب استان های اصفهان، قم، مرکزی، چهارمحال و بختیاری کار گروهی را عامل موفقیت بانک بیسان کرد و گفت: روحیه تعامل سازنده بین همکاران ستاد و صف می تواند در تحقق اهداف

## راه و رمز مقررات‌گذاری برای رمزارزها



کاستی‌های جدی رو به رو است.

با وجود تحریم‌ها، جریان سیاست‌گذاری این حوزه با توجه به اهمیت و قابلیت کمک به نقل و انتقالات مالی در زمان تحریم، مورد توجه ویژه قرار گرفته است. با وجود توجه ویژه به رمزارزها به خصوص از ۱۳۹۶ به بعد، باید دانست که اقدامات صورت گرفته در زمینه مقررات‌گذاری در این حوزه همچنان نوبا و بدیع است و جای کار بسیار جهت توسعه رمزارزها در کشور وجود دارد.

در سال‌های اخیر با مطرح شدن رمزارزها به عنوان یک ابزار پرداخت در مبادلات، ناظران و تنظیم‌کنندگان مقررات در بازارهای مالی در این حوزه وارد شده‌اند و باید تصمیمات مشخصی در مورد چگونگی و نظارت بر رمزارزها داشته باشند. پژوهشکده پولی و بانکی در بهار ۱۴۰۰ در پژوهشی با عنوان «چهارچوب مقررات‌گذاری رمزارزها در ایران: بررسی رویکردهای گزارش کارشناسی بین‌المللی و ارائه پیشنهاد» (۲) ضمن بررسی رویه‌های انتخابی مقررات‌گذاری در داریی رمزنگاری شده در کشورهای جهان و چالش‌های آن در ایران، به ارائه پیشنهاداتی برای قانونگذاری در این عرصه پرداخته است.

این گزارش، مهم‌ترین مباحث مطرح شده در این مطالعه پژوهشی را بازخوانی کرده است.

چهار چالش عمده مقررات‌گذاری در داریی‌های رمزنگاری شده

ناظران در سراسر جهان هنگام پرداختن به موضوعات نظارتی پیرامون داریی‌های رمزنگاری‌شده

با چالش‌های بسیاری روبه‌رو شده‌اند. به طور کلی، چالش‌های مقررات‌گذاری در داریی‌های رمزنگاری شده را می‌توان در موارد زیر طبقه‌بندی کرد:

۱- در دسترس نبودن اطلاعات و کیفیت داده‌ها
اطلاعات مربوط به فعالیت‌های رمزنگاری، به‌ویژه در رابطه با ایجاد، توزیع و مبادله، غالباً ناقص،

### مهمترین رکن موفقیت بانک ایران زمین همدلی و همبستگی در شعب است

سازمانی موثر بوده و کارکنان باید با استفاده از اطلاعات به روز و بررسی نحوه ارائه خدمات سایر رقیبا در انجام تصمیم گیری درست و به موقع اقدام کنند.
علی‌زاده مسئولین هر شعبه را یک تحلیلگر عنوان کرد افزود: باید تمام عملکرد همکاران و میزان ورودی و خروجی منابع را آنالیز و نقاط ضعف را تشخیص داد و به نقاط قوت تبدیل کرد.
مدیر شعب استان همکاران فعال در شعب را صف اول و خط مقدم بانک دانست و خاطرنشان کرد: شناسایی نیاز مشتریان، ارائه خدمات مطلوب، معرفی سرویس های بانکداری مدرن وظیفه همه همکاران است.
در ادامه جلسه بهزاد ترویجی معاون اداری مالی منطقه بر نکاتی از قبیل ارائه خدمات در اسرع وقت به مشتریان، معرفی خدمات بانکداری دیجیتال و پاسخگویی به موقع به مکاتبات اداری تاکید کرد.
در پایان از ۹ همکار که در شاخص ها و معیار های هشت ماه گذشته، به عنوان کارمندان نمونه شناخته شده بودند، تقدیر شد.

می‌تواند علاوه بر اقدامات اجرایی در حوزه‌های قضایی، با ایجاد یک چهارچوب نظارتی سازگار تر و هماهنگ‌تر، مضرات احتمالی در مورد تنظیم قوانین و مقررات را کاهش دهد. اینها اهداف اصلی ارگان‌های فرامنطقه‌ای و بین‌دولتی موجود است.

رویه‌های انتخابی مقررات‌گذاری در دارییی رمزنگاری شده در کشورهای جهان کشورهای جهان در فرایند نظلرات داریی‌های رمزنگاری‌شده، سه رویه استفاده از مقررات موجود، تنظیم مجدد قوانین و مقررات و تنظیم مشخص و سفارشی قوانین و مقررات را به کار برده‌اند. این رویه‌ها می‌توانند در ارائه چهارچوب پیشنهادی برای نهادهای نظارتی در این حوزه راهگشا باشند.

اول: رویه استفاده از مقررات موجود
در ایسن رویه، از قوانین یا مقررات موجود برای داریی‌های رمزنگاری‌شده استفاده می‌شود. بسیاری از راهمندی‌های نظارتی در مورد کاربرد و اهمیت قوانین و مقررات موجود ارائه شده‌است و می‌توان بیان کرد که تا حدودی تمرکز بر قوانین و مقررات بانکی و قوانین ارائه‌دهنده پرداخت بوده است.

دوم: تنظیم مجدد قوانین و مقررات
در ایسن رویه، ناظران به‌دنبال اصلاح قوانین یا مقررات موجود برای یک یا چند مورد از انواع فعالیت‌های رمزنگاری هستند. ضمن اینکه یک آیین‌نامه اصلاح‌شده ارائه می‌شود که دامنه و حدود فعالیت‌های رمزنگاری را مشخص می‌کند یا قانون یا آیین‌نامه موجود را گسترش می‌دهد.

سوم: تنظیم سفارشی قوانین و مقررات
در ایسن رویه، قانون یا آیین‌نامه جدیدی به‌طور خاص تصویب یا تنظیم می‌شود تا حدود و دامنه فعالیت‌های رمزنگاری را مشخص کند. به‌طور معمول، این رویه جدید چهارچوب قانونی جداگانه‌ای ایجاد می‌کند که فقط برای فعالیت‌های رمزنگاری اعمال می‌شود. در این صورت، یک چهارچوب نظارتی مجزا برای مجموعه‌ای از فعالیت‌های رمزنگاری اعمال می‌شود که فعالیت‌های رمزنگاری یکی از جنبه‌های آن است. در چهارچوب پیشنهادی مورد نظر با توجه به ماهیت رمزارزها یا داریی‌های رمزنگاری‌شده و همچنین ناظران و تنظیم‌کنندگان رمزارزها باید تفکیک‌هایی قائل شد. در این زمینه، مراجعه به قوانین و مقررات مربوطه در بانک مرکزی می‌تواند راهگشا باشد. در بخش ماهیت رمزارزها، از الزامات و ضوابط بانک مرکزی در حوزه رمزارزها استفاده شده است.

بر مبنای این قانون، هفت تفکیک برای رمزارزها در نظر گرفته شده است. این موارد شامل رمراز جهان‌روا، رمراز ملی، رمراز منطقه‌ی، توکن‌های ریالی، توکن‌های ارزی، توکن با پشتوانه اداری و توکن بر مبنای پشتوانه طلا معرفی شده است.

کارکردهای هر یک از این رمزارزها در این ضوابط از طرف بانک مرکزی بیان شده است.
۲- توجه نکردن به ارائه دهندگان زیرساخت و استخراج کنندگان
برخی از ارائه‌دهندگان زیرساخت‌های رمزنگاری، نگهدارنده و اپراتورها تاکنون در چهارچوب‌های نظارتی کمتر مورد توجه قرار گرفته‌اند. نقش توسعه‌دهندگان زیرساخت و استخراج‌کنندگان تا به امروز نادیده گرفته شده است. نظارت بیشتر بر آنها می‌تواند به‌منظور افزایش شفافیت حاکمیت و محافظت از کاربران رمزنگاری اعمال شود.
۳- فقدان تعاریف یکسان برای اصطلاحات واضح عدم اجماع در مورد اصطلاحات، تعاریف و طبقه‌بندی می‌تواند مانعی اساسی برای ایجاد یک چهارچوب نظارتی قوی باشد و ممکن است مانع از هماهنگی بیشتر نظارتی در بازارهای مالی شود. با توجه به ماهیت ذاتی معاملات رمزنگاری، تفسیر واضح از اصطلاحات در بین نهادهای نظارتی ممکن است نظارت را تسهیل کند.

۴- فقدان نظارت یکپارچه
فقدان پاسخ‌های نظارتی هماهنگ به شرکت کنندگان در بازار رمزنگاری در مجامع جهانی وجود دارد و این موضوع امکان سوءاستفاده از نقاط ضعف نظارتی و دورزدن مقررات سختگیرانه را فراهم می‌آورد. همکاری و هماهنگی نظارتی بین‌المللی

### بیمه دانا هزینه در مان دانش آموزان مسموم شده را پرداخت می‌کند



مذاکرات صورت گرفته، تمامی بیمارستان‌های طرف قرارداد و حتی بیمارستان‌هایی که طرف قرارداد این شرکت نیستند نیز آمادگی پذیرش مصدومان احتمالی به منظور بستری و درمان دانش‌آموزان تحت پوشش شرکت بیمه دانا هستند. همچنین گفتنی است در پی اقدامات مناسب و به‌موقع شعبه قم بیمه دانا در سرعت پذیرش و درمان رانگان دانش‌آموزان بستری شده در این شهر، آموزش و پرورش قم از رئیس و سایر کارکنان این شعبه تقدیر و تشکر کرد.

## بیمه سینا؛ اولین بهره‌بردار نرم‌افزار ایرانی فرآیند کاوی در صنعت بیمه

هزینه آن کمتر از پرداخت خسارت تصادف در روز خاص خواهد شد.
عبداله سلطانی ثانی مدیرعامل بیمه سینا در یازدهمین پویش فناوریانه سه‌شنبه‌های نوآورانه بیان داشت: مدیریت و بهینه سازی فرآیندها در صنعت بیمه مستلزم اختصاص زمان زیادی توسط کارشناسان و مدیران است لذا با بهره برداری از این نرم افزار ایرانی در بیمه سینا، کشف، نظارت و بهبود فرآیندهای عملیاتی با استخراج داده‌ها از گزارش‌های رویدادهای سیستم، فرآیند ها اصلاح و توسعه خواهند یافت.

سلطانی ثانی تصریح داشت، داده‌های شرکت بیمه به صورت خام در اختیار شرکت‌های فناوری قرار داده شد تا با استفاده از نرم‌افزارهای فرآیند کاوی بهفالب نسبت به داده کاوی داده‌ها و افزایش سرعت خدمات، کیفیت و دقت داده‌ها ارتقا یابد.

نائب رئیس هیئت مدیره بیمه سینا اعلام کرد: در مراحل پرداخت خسارت، تعداد فرآیندها شناسایی و از طریق نرم‌افزارها تحلیل داده‌ها صورت می‌گیرد.

وی تاکید کرد، نرم افزار داده‌کاوی با بررسی داده‌ها، تحلیل جامعی از رویدادها و فرآیندهای بیمه‌گری نظیر فرآیند پرداخت خسارت ارائه کرده و تحلیل های مختلفی از جمله تحلیل ساختاری، زمانی و فرآیند ها را به منظور بهبود روند فعالیت ها را در اختیار مدیران قرار می‌دهد. شایان ذکر است در پویش فناوریانه سه شنبه های نوآورانه، دستاوردهای جدید صنعت بیمه مورد بررسی قرار می‌گیرد.

مدیرعامل صندوق همچنین در بازدید از شعبه صندوق در اهواز، ضمن گفتگو با همکاران و بررسی فعالیت های شعبه، بر ضرورت توجه ویژه به اولویت‌های صندوق به ویژه پیگیری تکلیف سایر دستگاه‌های اجرایی برای توسعه و تعمیم فرهنگ بیمه شخص ثالث تاکید کرد.

ملاقات درمی با تعدادی از مراجعه کنندگان صندوق و بررسی چگونگی خدمت رسانی به ذی‌نفعان، بخشی از برنامه حضور مهدی قمصریان در مدت زمان حضور در شعبه صندوق بود.

### خرید خودرو و دریافت وام تنها با افتتاح حساب وکالتی بانک صادرات ایران



**عصر آزادی / سرویس بانک و بیمه: مشتریان بانک صادرات ایران می‌توانند همزمان با ایجاد حساب وکالتی برای خرید خودروهای داخلی و خارجی در بانک صادرات ایران، از سود سرمایه‌گذاری و مزایای طرح نوین تسهیلاتی این بانک استفاده کنند.**

عصر آزادی – فراز پیمان؛ بانک صادرات ایران با بکارگیری سامانه «خودرویار» و ایجاد امکان دسترسی آسان برای خرید خودرو از طریق سه سامانه «ثبت اختیاری‌نامه»، «خرید آنلاین خودرو از بورس کالا» و «خرید خودروهای وارداتی»، شرایط ویژه‌ای برای بهره‌مندی مضاعف مشتریان از مزایای طرح نوین تسهیلاتی «سنا۲» فراهم کرد.

دارندگان حساب در طرح تسهیلاتی «سنا۲» در بانک صادرات ایران می‌توانند ضمن حفظ این حساب و استفاده از مزیت‌های تسهیلاتی آن، برای خرید خودروهای خارجی از سامانه یکپارچه ویژه و همچنین خرید خودرو از بورس کالا اقدام کنند.

مقتضایان می‌توانند با افتتاح حساب وکالتی در قالب طرح نوین تسهیلاتی «سنا۲» در یکی از شعب بانک صادرات ایران، ضمن خرید خودرو یا داد و ستد سایر کالاها در بورس کالای ایران و ثبت نام برای خرید خودروهای وارداتی برای دریافت تسهیلات، به صورت روز شمار امتیاز کسب کنند.

**■**

### با پذیرش سهام بانک گردشگری در بازار دوم فرابورس موافقت شد

**هیات پذیرش فرابورس، با پذیرش سهام بانک گردشگری در بازار دوم شرکت فرابورس ایران به صورت مشروط موافقت کرد.**

به گزارش روابط عمومی بانک گردشگری، درخواست پذیرش سهام شرکت بانک گردشگری (سهامی عام) در شرکت فرابورس در جلسه ۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ مورد موافقت قرار گرفته است. مقرر شد قبل از درج نام شرکت در فهرست نرخ های فرابورس و آغاز معاملات اطلاعات لازم و تعیین شده توسط بانک گردشگری ارائه گردد. بر اساس این گزارش، در راستای بند ۴ ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار و ماده ۱۳ دستورالعمل اجرایی افزایشی اطلاعات شرکت های ثبت شده در سازمان بورس و اوراق بهادار ، اطلاعات مذکور در سامانه کدال برای آگاهی عموم درج شد.

بانک گردشگری ۱۰۰ شعبه در سراسر کشور دارد.

**■**

### بانک آینده را از استحکام مالی بر خوردار نموده است

داریی‌های ارزشمند و منحصr به فردی در مالکیت بانک آینده به عنوان پشتوانه بدهی‌ها وجود دارد که بر اساس ارزیابی‌های انجام شده پس از کسر بدهی‌های بانک، از فزونی بیش از ۱۵۰ هزار میلیارد ریال برخوردار است.

دکتر مرادی رئیس هیئت مدیره و سرپرست بانک با تأیید این مطلب گفت: بانک‌ها به طور عمده با سه نوع ناترازی داریی- بدهی، درآمد- هزینه و ناترازی جریان وجوه نقد می‌توانند مواجه باشند؛ که در این بین، ناترازی داریی و بدهی از مهمترین ناترازی‌های سیستم بانکی محسوب می‌شود. این ناترازی می‌تواند مشکلات عدیده‌ای برای هر بانکی ایجاد نماید.

وی افزود: با توجه به وجود داریی‌های ارزشمند در ترازنامه بانک آینده و فزونی ۱۵۰۰ هزار میلیارد ریال آنها نسبت به بدهی‌های بانک، خوشبختانه بانک آینده از این ناترازی مبرا بوده و با توجه به همین ظرفیت و پتانسیل در بانک آینده، فرآیند افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی داریی‌های ارزنده بانک مجدانه در حال پیگری و انجام است.

مرادی گفت: در همین راستا گزارش کارشناسی برخی از داریی‌های بانک از روزهای گذشته در سامانه کدال افشا شده است که این روند با جدیت ادامه دارد.

وی در خاتمه با اطمینان بخشی به تمامی مشتریان بانک گفت: این بانک دارای ظرفیت‌ها و پتانسیل‌های متعددی است که می‌تواند با اصلاح فرآیندها و ساختارهای مالی خود علاوه بر استحکام مالی موجود به یکی از بانک‌های پیشرو در ارائه خدمات به مشتریان تبدیل شود.

### اعطای بیش از ۳۵۵ میلیارد ریال تسهیلات ازدواج و فرزندآوری در ۱۱ ماهه سال ۱۴۰۱

بانک خاورمیانه در ۱۱ ماهه سال ۱۴۰۱ برای عمل به بخشی از مسوولیت اجتماعی خویش با اختصاص یک شعبه ویژه برای تسهیلات ازدواج در مجموع دوپست و بیست و نه میلیارد و یک صد میلیون ریال به متقاضیان این نوع تسهیلات اعطا کرد.

همچنین به عنوان تسهیلات فرزندآوری از تاریخ ۱۸ خرداد تا پایان بهمن سال ۱۴۰۱ مبلغ یکصدو بیست و شش میلیارد و هشتصد میلیون ریال به متقاضیان تسهیلات پرداخته شده است. این وام‌ها با هدف تسهیل ازدواج و فرزندآوری در جامعه به افراد واجد شرایط اعطا می‌شود.

**■**

### بهره مندی از وام قرض الحسنه در حساب های وکالتی

در بانک قرض الحسنه رسالت با استفاده از حساب وکالتی، از وام قرض الحسنه بهره مند می شوید.

به گزارش روابط عمومی بانک قرض الحسنه رسالت، امکان وکالتی کردن حساب‌های بانک قرض الحسنه رسالت برای خرید خودروهای وارداتی سازمان حمایت از مصرف‌کنندگان و تولیدکنندگان وزارت صمت در سامانه پیشخوان مجازی رسالت به نشانی HTTPS://PWA.NAAR03FE2NJ215871.RQBANK.IR فراهم شده است. مشتریان این بانک می‌توانند با ثبت نام در سامانه یکپارچه فروش خودروهای وارداتی از وام قرض الحسنه نیز برخوردار شوند. گفتنی است مرکز ارتباط با اعضا و اطلاع رسانی با شماره ۲۴۷۴-۰۲۱ به صورت شبانه روزی آماده پاسخگویی به مشتریان است.

<b>مفقود گردیده</b>
<b>برگ سبز خودرو سواری پژو ۲۰۷ هاچ بک مدل ۱۴۰۱</b>
<b>رنگ سفید به شماره موتور 166B0087940 شماره شناسی NAAR03FE2NJ215871</b>
<b>شماره پلاک انتظامی ۱۷ایران – ۶۱۸ ی ۳۸ بنام بهمن کارگر نژاد مفقود و از درجه اعتبار ساقط میباشد.</b>

<b>مفقود گردیده</b>
<b>برگ سبز خودروی وانت مزدا مدل ۱۳۶۴ برنگ قرمز روغنی به شماره انتظامی ۲۶ع۹۵۱ایران۲۵ و شماره موتور ۰۱۷۵۲ و شماره شناسی ۶۴۱۰۲۱۰ به نام حمید دهقان حکم آباد مفقود و از درجه اعتبار ساقط است.</b>
<b>تبریز</b>

### خوزستان؛ مقصد دهمین سفر استانی مدیرعامل صندوق تامین خسارت های بدنی

مهدی قمصریان، امروز سه شنبه نهم اسفند ۱۴۰۱ در سفر خود به خوزستان از

شعبه صندوق تامین، بازدید و با مقامات استانی، دیدار و گفتگو کرد.

وی در این سفر با امید احمدی ”مدیر کل امور اقتصادی و داریی“ علی دهقانی ”رئیس کل دادگستری“، صادق جعفری چکنی ”دادستان عمومی و انقلاب“ و ولی الله حیاتی ”معاون امنیتی و انتظامی“ استان خوزستان دیدار و گفتگو کرد.

مهمترین محور این دیدارها بررسی راهکارهای افزایش همکاری ها و بهبود خدمات صندوق در استان و همچنین برخورد با تخلفات احتمالی بود.