



انجمن فناوریان زنجیره بلوک

سازمان مردم نهاد

غیر دولتی غیر انتفاعی غیر سیاسی و داوطلبانه

گزارش عملکرد خودتنظیم گری انجمن بلاکچین ایران

ارائه نشست چهارم فعالان تبادل ۱۸ اسفند ۱۴۰۳

ماجرای ما صندلی سفیدهای مسدود!!!



انجمن فناوریان زنجیره بلوک
سازمان مردم نهاد
غیر دولتی، غیرانتفاعی، غیرسیاسی و دولتیانه



انجمن بلاکچین

شامگاه تنظیم گری افطاری به وقت انسداد

چهارمین گردهمایی مدیران صنعت تبادل
رمزدارایی؛ از مهمانی خدا تا مهمانی مسدودی ها!

در ماه مبارک رمضان به صرف افطاری

حامیان رویداد



حامیان رسانه





هدف نشست

- مروری بر وضعیت کنونی در راستای خودتنظیمگری و تعامل با نهادهای نظارتی
- بررسی چالش های فعلی و تهدیدهای تنظیمگری نادرست در صنعت تبادل
- ارائه راهکار برای یک چارچوب تنظیمگری بهینه



انجمن بلاکچین®

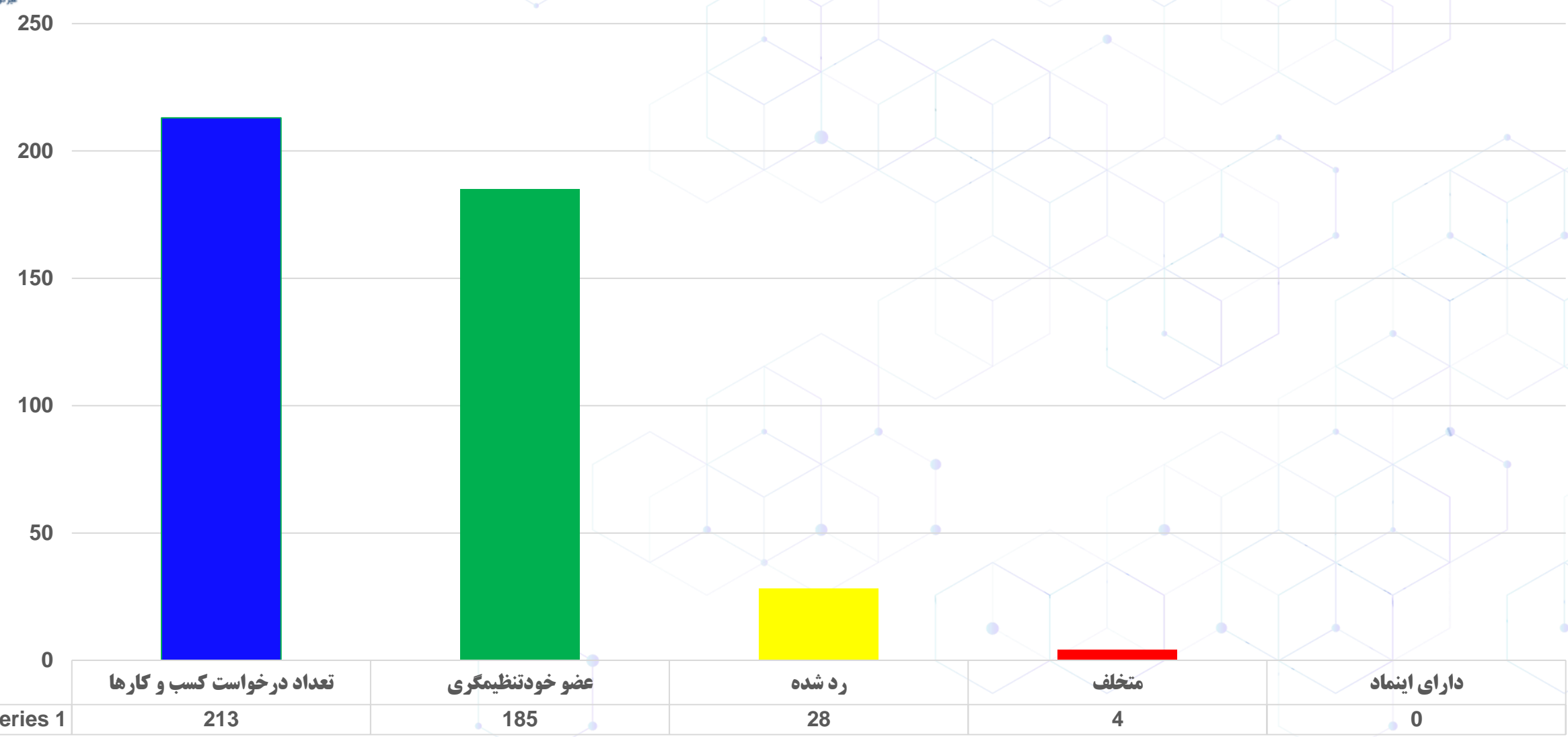
بخش اول

بررسی وضعیت کسب و کارهای تبادل و رشد خودتنظیم‌گری



نمودار آماری درخواست های خودتنظیمگری در انجمن

آمار کسب و کارهای درخواست دهنده در انجمن بلاکچین ایران



انجمن فناوریان زنجیره بلوک
سازمان مردم نهاد
غیر دولتی، غیرانتفاعی، غیرسیاسی و دولتیانه





نمودار آماری رشد درخواست های خودتنظیمگری

انجمن فناوریان زنجیره بلوک
سازمان مردم نهاد
غیر دولتی، غیرانتفاعی، غیرسیاسی و دولتیانه

نمودار رشد درخواست خودتنظیمگری کسب و کارها در انجمن بلاکچین

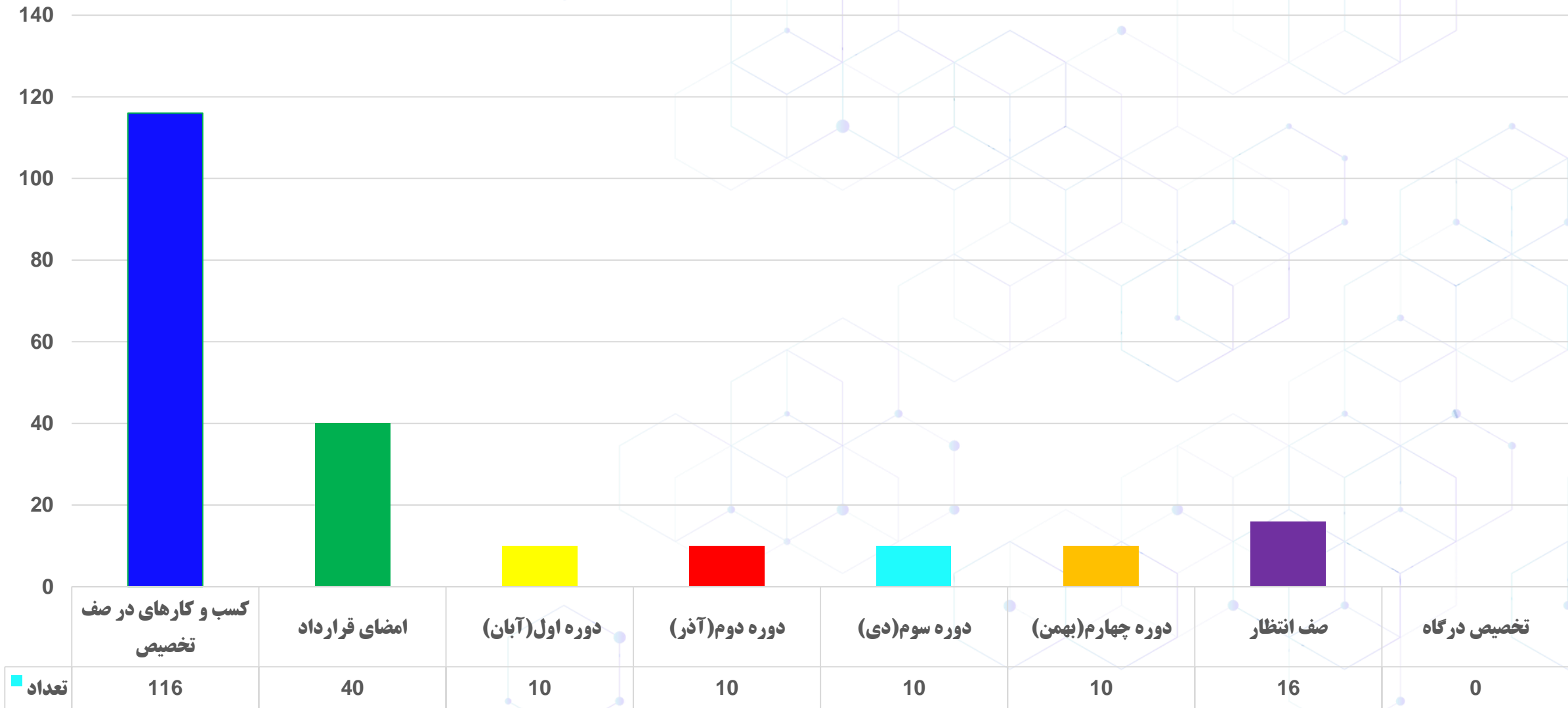




نمودار آماری تخصیص درگاه در فاز اول خودتنظیمگری

انجمن فناوریان زنجیره بلوک
سازمان مردم نهاد
غیر دولتی، غیرانتفاعی، غیرسیاسی و دولتیانه

آمار کسب و کارهای فاز اول خودتنظیمگری انجمن بلاکچین ایران





جمع بندی بخش اول

کسب و کارهای شفاف در حال ایجاد خودتنظیمی و استقبال از آن میباشند

پروژه شناسایی کسب و کارهای شفاف از طریق شکل ها در جریان است.

صف خودتنظیمی کسب و کارها در حال طول شدن و بلا تکلیفی است

کندی روند تنظیمگری در سطح کلان موجب آسیب به بازار شفاف



انجمن بلاکچین®

بخش دوم

گزارش اقدامات خودتنظیمگری در انجمن بلاکچین

پژوهش های علمی و شفاف سازی عملکردی



بررسی های تخصصی / پژوهش ها

پژوهش مکانیزم انتقال دینا توسط کسب و کارها و سازمان ها

- بررسی تبعات
- ارائه پروتکل پیشنهادی

پژوهش تاثیر عملکرد صرافی های رمزدارایی بر نرخ ارز

- کمتر از ۵ درصد در کل مارکت رمزدارایی
- کمتر از ۱ درصد در مارکت استیبل کوین
- ارز آوری در صورت تنظیمگری صحیح و خروج ارز در صورت تنظیمگری اشتباه

پژوهش تاثیر عملکرد سکوهای تبادل رمزدارایی بر اقتصاد دیجیتال

- افزایش ۸۰ درصدی اعتماد مردم
- افزایش ورود سرمایه به کشور
- افزایش میزان مالیات
- کاهش جرایم رمزارزی از طریق افزایش سکوهای شفاف



بیانیه های عملکردی و انتقادی

- بیانیه **تبعات انتقال غیر قانونی دیتا** توسط کسب و کارها
- بیانیه **رفع مسدودی درگاه کسب و کارها** و ادامه مسیر مذاکره و تعامل
- اصلاحیه و ارائه **نقطه نظرات روی سندهای حاکمیتی**

مستند سازی قوانین

- پیشنهاد **ضوابط تبلیغات** در حوزه رمزدارایی ها پیشنهادی ۳ شکل
- پیشنهاد **ضوابط مالیاتی** کسب و کارهای تبادل رمزدارایی
- پیشنهاد **شناسایی کاربران متخلف** و جلوگیری از پولشویی
- **چارچوب استاندارد خودتنظیمگری** ویژه کسب و کارهای تبادل و مکانیزم اجرایی و عملیاتی



جمع بندی بخش دوم

استفاده از این پژوهش ها در تدوین مقررات و الزامات آتی

انعطاف پذیری در پذیرش ساختارهای نوین تنظیمگری

اعتماد و اجرای نظرات بخش خصوصی حاکی از داشتن تجربه در فضای عملیاتی و اجرایی

جلوگیری از تصمیمات خلق الساعه و مشورت با بخش خصوصی



انجمن بلاکچین®

بخش سوم

تعاملات با نهادهای نظارتی و تنظیمگران بخشی

تعامل و همفکری با تنظیمگران بخشی



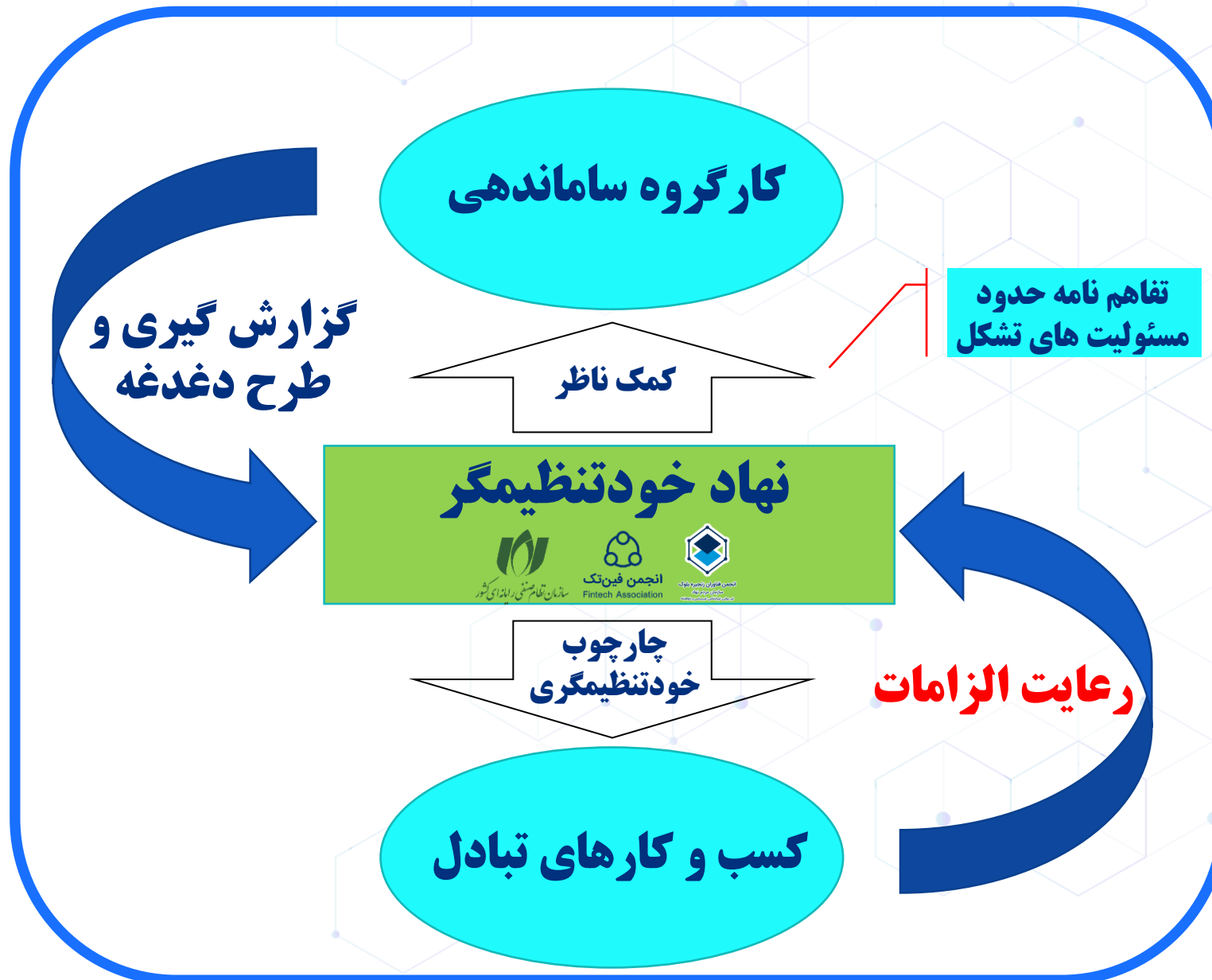
انجمن فناوریان زنجیره بلوک
سازمان مردم نهاد
غیر دولتی، غیرانتفاعی، غیرسیاسی و دولتیانه





Self Regulatory Organization

انجمن فناوریان زنجیره بلوک
سازمان مردم نهاد
غیر دولتی، غیرانتفاعی، غیرسیاسی و دولتیانه



عدم هماهنگی در میان تنظیمگران بخشی



انجمن فناوریان زنجیره بلوک
سازمان مردم نهاد
غیر دولتی، غیرانتفاعی، غیرسیاسی و دولتیانه

سازمان های تنظیمگر



اجرای ناهماهنگ

کسب و کارها

چارچوب
خودتنظیمگری



فرایند تعامل و ایجاد وحدت رویه



انجمن فناوریان زنجیره بلوک
سازمان مردم نهاد
غیر دولتی، غیرانتفاعی، غیرسیاسی و دولتیانه



کمیته مشترک بخش خصوصی و تشکل ها

کسب و کارها

چارچوب
خودتنظیمگری





جمع بندی بخش سوم

نهادهای تنظیم‌گر رویکرد بهتری نسبت به نظارت بر صنعت نشان داده‌اند

همکاری با انجمن برای تدوین چارچوب مشترک در برخی حوزه‌ها آغاز شده است.

چارچوب خودتنظیمگری میان سازمان‌ها رعایت نمیشود / از بین رفتن نظم اجرایی

لزوم ایجاد کمیته مشترک میان بخش خصوصی و سازمان‌ها در همه عملکردها حس میشود



انجمن بلاکچین®

بخش چهارم

چارچوب خودتنظیمگری انجمن بلاکچین

پرورش کسب و کارهای خودتنظیمگر

استاندارد خودتنظیمگری

طرح ساماندهی خودتنظیمگری انجمن بلاکچین



انجمن فناوریان زنجیره بلوک
سازمان مردم نهاد
غیر دولتی، غیرانتفاعی، غیرسیاسی و دولتیانه

کمیته خودتنظیمگری





طرح استاندارد خودتنظیمگری انجمن بلاکچین

انجمن فناوریان زنجیره بلوک
سازمان مردم نهاد
غیر دولتی، غیرانتفاعی، غیرسیاسی و دولتیانه

اطلاع رسانی و
ساماندهی
درخواست ها

میزبانی از
کسب و
کارهای جدید

تشکیل پرونده و
صدور معرفی نامه

غربالگری

پایش و مانیتورینگ
/ مصاحبه و
مشاوره

آشنایی کسب
و کار با
اکوسیستم

معرفی و اعلام
کسب و کارها به
سازمان ها

گزارش دهی
و ایجاد روابط

مکانیزم و ساز و
کار خودتنظیمگری

تدوین ساختار
بر اساس
دغدغه ها و
الزامات

تأثیر تشکل‌های بخش خصوصی و خودتنظیم‌گری در کاهش جرائم و شناسایی متخلفان در حوزه رمزارز



| نتایج و دستاوردهای ملموس | تأثیر کسب‌وکارهای رمزارزی و تشکل‌های خودتنظیم‌گر | شاخص تأثیرگذاری |
|---|---|--|
| کاهش استفاده از رمزارزها در جرائم مالی و کاهش نفوذ کلاهبرداران به بازار قانونی | کسب‌وکارهای رمزارزی با ایجاد سیستم‌های احراز هویت (KYC) و نظارت داخلی بر تراکنش‌ها، مانع از ورود متخلفان به اکوسیستم رمزارز شده‌اند. | کاهش آمار جرائم مرتبط با رمزارزها |
| کشف و مسدودسازی چندین شبکه کلاهبرداری و جلوگیری از گسترش فعالیت‌های مجرمانه | پلتفرم‌های رمزارزی داخلی، با تحلیل تراکنش‌ها و شناسایی الگوهای مشکوک ، گزارش‌های مستندی به پلیس فتا و سایر نهادهای نظارتی ارائه کرده‌اند. | شناسایی و گزارش متخلفان به نهادهای امنیتی |
| کاهش پرونده‌های قضایی مربوط به رمزارز و افزایش اعتماد عمومی به کسب‌وکارهای قانونی | تشکل‌هایی مانند انجمن بلاکچین ایران از طریق کمیته خودتنظیم‌گری، موارد مشکوک را شناسایی کرده و هشدارهای عمومی و تخصصی ارائه داده‌اند. | جلوگیری از پرونده‌های کثیرالشاکی |
| افزایش سرعت در رسیدگی به جرائم اقتصادی و کشف سریع مجرمان | کسب‌وکارهای رمزارزی با ارائه داده‌های برخط به نهادهای امنیتی ، امکان ردیابی سریع وجوه مشکوک و پیشگیری از تخلفات را فراهم کرده‌اند. | ایجاد سامانه‌های نظارت و همکاری با نهادهای قضایی و انتظامی |
| کاهش رشد پروژه‌های پانزی و کاهش خسارت‌های ناشی از کلاهبرداری‌های بزرگ | با اطلاع‌رسانی گسترده درباره طرح‌های پانزی و اسکم‌ها ، تشکل‌های بخش خصوصی نقش مهمی در جلوگیری از فریب سرمایه‌گذاران ناآگاه داشته‌اند. | مقابله با کلاهبرداری‌های سازمان‌یافته و پانزی |
| کاهش ریسک‌های امنیتی و خروج پول‌های کثیف از سیستم مالی کشور | همکاری صرافی‌های قانونی با نهادهای نظارتی و الزام به ثبت تراکنش‌های پرریسک، شفافیت را افزایش داده است. | شفافیت در معاملات و جلوگیری از پول‌شویی |
| افزایش سرمایه‌گذاری در کسب‌وکارهای داخلی به جای فرار سرمایه به پلتفرم‌های خارجی | خودتنظیم‌گری و استانداردهای فعالیت‌ها باعث شده کاربران در محیطی ایمن‌تر و تحت نظارت فعالان این حوزه فعالیت کنند. | تقویت اعتماد عمومی به صنعت رمزارز |



جمع بندی بخش چهارم

دستورالعمل رعایت شفافیت مالی و AML برای اعضای انجمن.

استانداردهای امنیتی و فنی برای صرافی‌های داخلی.

چارچوب همکاری بین فعالان صنعت و نهادهای نظارتی.

طرح ساماندهی و مکانیزم خودتنظیمگری

آیین نامه اجرایی و استاندارد خودتنظیمگری

افزایش مشارکت کسب و کارها در تنظیم گری



انجمن بلاکچین®

بخش پنجم

چالش های پیش رو، راهکارهای پیشنهادی

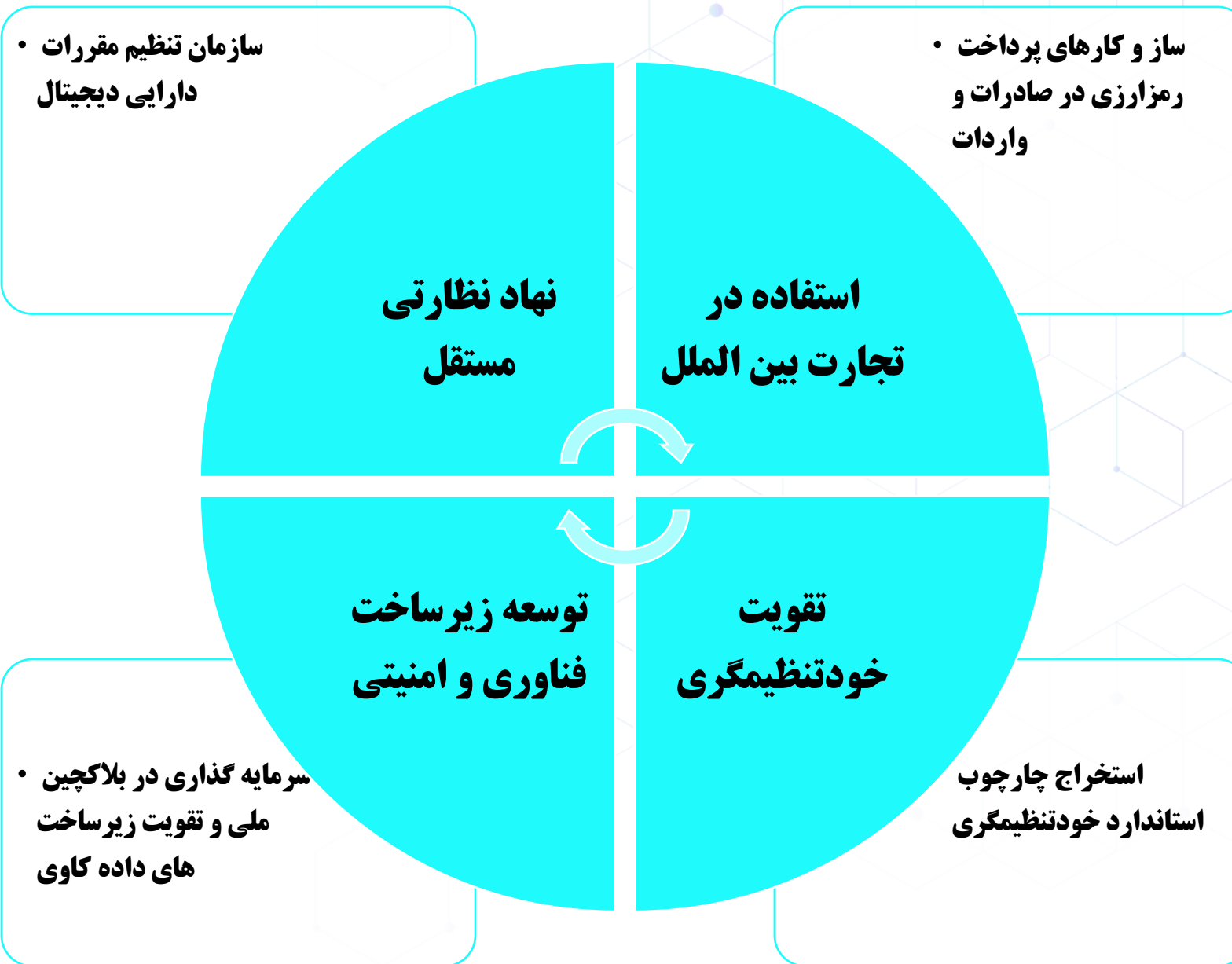
تعاملات با نهادهای نظارتی و تنظیمگران بخشی

چالش عدم خروجی و مکانیزم اجرایی در سازمان ها



| بازتاب | خروجی | اجرا | ساز و کار | تاریخ | ابلاغیه |
|--|-----------------|--|--|------------|-------------------------------|
| بلا تکلیفی بی نظمی | X | صادر شده | تخصیص معرفی نامه | ۱۴۰۲/۰۲/۲۴ | صدور اینماد |
| | | بدون اجرا | تایید بانک مرکزی | | |
| | | بدون اجرا | استعلام دستگاه ها | | |
| بلا تکلیفی | محدود - نامنظم | معرفی لیست خودتنظیمگری به نهاد امنیتی | مصاحبه در نهاد امنیتی | ۱۴۰۲/۰۶/۲۰ | تاییدیه امنیتی |
| بلا تکلیفی | در صف انتظار | امضا شده توسط کسب و کارهای فاقد درگاه | <ul style="list-style-type: none"> امضای قرارداد و اجرای ضمانتنامه تخصیص درگاه ۷۸۰۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۱۷ | قرارداد صلح |
| بلا تکلیفی | در حال انتظار | ارسال لیست دور اول (آبان) / دوره دوم (آذر) / دوره سوم (دی) | معرفی ماهیانه ۱۰ کسب و کار متقاضی تخصیص درگاه | | فاز اول خودتنظیمگری |
| بلا تکلیفی محدودیت | X | بدون ساز و کار مجوزدهی | <ul style="list-style-type: none"> صدور مجوز به کسب و کارهای رمزدارایی بدون پذیرش مسئولیت تمرکز دارایی ها در طرح کاستدی | ۱۴۰۳/۰۹/۱۳ | سند بانک مرکزی |
| عدم اعتماد به ساز و کار | عدم تمکین | ساماندهی تنظیمگران بخشی | تعیین سیاست کلان | ۱۴۰۳/۰۹/۲۸ | نظام نامه مرکز ملی فضای مجازی |
| ریسک امنیتی از بین رفتن اعتماد خروج سرمایه ها تقویت بازار زیرزمینی | برخورد سلیقه ای | حذف پرداخت یاری تخصیص دیتا به شاپرک امضای شخص تحت نظارت بی قید و شرط | مسدودی درگاه ها | ۱۴۰۳/۱۰/۰۶ | تخصیص psp |

پیشنهادات اجرایی برای تنظیم و بهینه‌سازی سیاست‌های رمزارز





جمع بندی بخش پنجم

تعیین تکلیف کسب و کارهای در صف انتظار تنظیمگری و ساماندهی در فاز اول خودتنظیمگری

در نبود چارچوب نظارتی مشخص، فعالیتهای غیرشفاف و پولشویی در برخی پلتفرمهای زیرزمینی در حال رشد است.

بسیاری از کاربران برای انجام تراکنشهای رمزارزی، به صرافیهای خارجی روی می آورند که ریسک امنیتی بالایی دارد.

طراحی استانداردهای AML متناسب با ساختار اقتصادی ایران

تشویق کسب و کارهای تبادل به پذیرش مدل های خودتنظیمگری در AML و اعطای امتیازات قانونی به پلتفرمهایی که این استانداردها را رعایت می کنند.

اتکا به سیاست کلان در نظام نامه مرکز ملی فضای مجازی و جبران عقب ماندگی از تدوین آئین نامه های حوزه رمزارز



انجمن بلاکچین®

بخش ششم

درخواست های مشخص از نهادهای تنظیمگر

تعیین تکلیف کسب و کارها

درخواست‌های اجرایی از تنظیمگران برای اصلاح سیاست‌های رمزارزی

استفاده از ظرفیت خودتنظیمگری

به کارگیری استاندارد خودتنظیمگری شکل‌ها

استفاده از ضوابط پیشنهادی خودتنظیمگری

گسترش ورود کسب و کارها به خودتنظیمگری و افزایش شفافیت

پوشش مکانیزم‌ها / آئین نامه / ساز و کارها در خودتنظیمگری

اصلاح سیاست‌های نظارتی برای کاهش رشد بازارهای زیرزمینی

جلوگیری از اعمال محدودیت‌های شدید بدون ارائه راهکار جایگزین

جلوگیری از کاهش اعتماد عمومی به صرافی‌های داخلی

تدوین سیاست‌هایی برای محدود کردن استفاده از صرافی‌های خارجی غیرمجاز و جایگزین‌سازی آن‌ها با پلتفرم‌های داخلی امن

تعامل و ارتباط بین نهادهای دولتی و بخش خصوصی

جلوگیری از تصمیمات خلق الساعه

رفع شکاف اطلاعاتی بین نهادهای تنظیم‌گر و فعالان صنعت

ایجاد یک گروه بین‌بخشی متشکل از نمایندگان دولت و بخش خصوصی

خروج کسب و کارها از بلاتکلیفی

تخصیص درگاه پرداخت

تخصیص اینماد

رسیدگی به فاز اول خودتنظیمگری

تعامل یا کسب و کار قدیمی / ابلاغ به کسب و کار جدید

هماهنگی دستگاه‌ها در اجرا

رفع عدم هماهنگی میان دستگاه‌ها در اجرا

جلوگیری از تضاد منافع

اجرای هماهنگ و خروجی عملیاتی

پایبندی به سیاست کلان و نظام نامه مرکز



تعامل دستگاه ها و اهتمام به سیاست کلان تنظیمگری

| اقدام و راه حل از طریق تعامل دستگاه ها و اهتمام به سیاست کلان تنظیمگری | کمیابها و وضعیت فعلی |
|---|--|
| <p>راهبری برای تبعیت از نظام نامه مرکز ملی فضای مجازی به عنوان سیاست کلان در حوزه رمزارزها و الزام تنظیمگران بخشی</p> | <p>۱- از بین رفتن اعتماد عمومی و خروج سرمایه ها</p> |
| <p>پرهیز از استفاده ابزاری از رسانه ها برای پیشبرد اهداف سازمانی.</p> | <p>۲- به بازی گرفته شدن افکار و جراید</p> |
| <p>دعوت سازمان ها به در نظر گرفتن منافع ملی، کنترل و نظارت بر مدیران جهت جلوگیری از پرداختن بیش از حد به رقابت های سازمانی و تضاد منافع.</p> | <p>۳- عدم هماهنگی میان دستگاه ها و رسیدگی به منافع درون سازمانی</p> |
| <p>عدم تقابل با بخش خصوصی، ممنوعیت ایجاد بنگاه های اقتصادی درون سازمانی و جلوگیری از لابی و رانت در میان بیزنس های خاص؛ تأکید بر فرمایشات رهبری در خصوص لزوم مشارکت بخش خصوصی.</p> | <p>۴- کنار زدن بخش خصوصی و ارتباط مستقیم با بیزنس ها / ایجاد بنگاه های اقتصادی در دستگاه های دولتی</p> |
| <p>ایجاد سامانه های مستقل برای دریافت اطلاعات مستند و صحیح.</p> | <p>۵- عدم انتقال صحیح داده ها و ارائه آمارهای نادرست به مدیران ارشد کشور</p> |
| <p>تذکر به شرکت های تابعه سازمان های دولتی برای جلوگیری از تامین منافع درون سازمانی از طریق تحمیل و تهدید کسب و کارها به اجرای اقدامات خارج از موازین و قانون</p> | <p>۶- تحمیل اقدامات اجرایی غیرقانونی به کسب و کارها</p> |
| <p>تاکید به از بین بردن انحصار و عدم ترویج بازار زیرزمینی، بلکه کمک به بازار مشاهده پذیر و تنظیمگری سالم</p> | <p>۷- ایجاد تمرکز و انحصار در تنظیمگری</p> |
| <p>تشویق به محورهای توسعه ای و ایجاد فضا برای بخش خصوصی در تقویت جذب سرمایه و توسعه کسب و کارها و حمایت از خودتنظیمگری</p> | <p>۸- درگیر شدن با خودتحریمی و جلوگیری از توسعه و ارزآوری و جذب سرمایه</p> |



انجمن فناوریان زنجیره بلوک

سازمان مردم نهاد

غیر دولتی غیر انتفاعی غیر سیاسی و داوطلبانه

نشست چهارم فعالان تبادل انجمن بلاکچین ایران

ارائه کمیته خودتنظیمگری انجمن بلاکچین ۱۸ اسفند ۱۴۰۳