



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت فناوری های نوین

اداره نظام های پرداخت

الزامات و ضوابط حوزه رمزارزها

نسخه ۰,۰

بهمن ماه هزار و سیصد و نود و هفت



شناسنامه سند

| |
|---|
| نام سند: الزامات و ضوابط فعالیت در حوزه رمزارزها در کشور |
| نام تهیه‌کننده: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - معاونت فناوری‌های نوین |
| طبقه‌بندی: عادی |
| تاریخ تهیه: ۹۷/۱۱/۸ |
| نسخه: ۰,۰ |
| تعداد صفحات: ۱۳ |
| پیوست و ضمایم: ندارد |

کنترل نسخ مستندات

| نسخه | موضوع بازنگری | تاریخ بازنگری | تهیه‌کننده |
|------|---------------|---------------|------------|
| - | - | - | - |

حقوق معنوی

این مستند توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و تنظیم شده است. لذا هر نوع دسترسی یا استفاده از این مستند توسط اشخاص ثالث، تنها با ذکر نام "بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران" مجاز است.



فهرست مطالب

| | |
|----|--------------------------------------|
| ۴ | مقدمه |
| ۵ | تعاریف |
| ۷ | الزامات حوزه رمزارزهای جهان‌روا |
| ۸ | الزامات حوزه عرضه اولیه سکه (ICO) |
| ۱۰ | الزامات حوزه رمزارز بانک مرکزی (ملی) |
| ۱۱ | الزامات حوزه رمزارز منطقه‌ای |
| ۱۲ | الزامات عمومی صرافی‌ها |
| ۱۳ | الزامات عمومی کیف پول رمزارزی |
| ۱۳ | استخراج (Mining) |



مقدمه

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تاکید دارد که گسترش استفاده از رمزارزها تأثیرات بالقوه‌ای بر سیاست‌های پولی و ارزی کشور خواهد داشت و همراه ایجاد فرصت‌های جدید، تهدیدهایی را متوجه عموم مردم و سازمان‌های استفاده‌کننده از آن خواهد نمود. لذا بانک مرکزی ج.ا.ایران به منظور ممانعت از بروز صدمات، حمایت از حقوق مصرف‌کنندگان و تسهیل کسب و کار در این حوزه، چارچوب اولیه مقررات مرتبط با رمزارزها را که به تصویب شورای پول و اعتبار در مورخ ... رسیده است اعلام می‌نماید.

بانک مرکزی بنابر وظایف مشخص شده در حوزه پولی و بانکی، برای آن بخش از حوزه‌هایی که می‌توانند بر سیاست‌های پولی و مالی کشور تاثیرگذار باشد، سیاست‌های مربوطه را در این سند تدوین نموده است. این حوزه‌ها شامل ونه محدود به موارد زیر است:

ا. عرضه اولیه سکه (ICO)

ب. صرافی‌های رمزارزی و سامانه‌های مرتبط

ج. کیف پول رمزارزی

د. استخراج رمزارز

الزامات این سند، با توجه به شرایط کنونی کشور در حوزه پولی و بانکی تدوین شده است. همچنین با توجه به نوبودن این فناوری، بانک مرکزی رصد مستمر این حوزه را در دستور کار دارد و با توجه به بازخورد دستورالعمل‌ها و تحولات موثر در این حوزه، در بازه‌های شش ماهه نسبت به بازنگری در مقررات و اطلاع رسانی اقدام خواهد نمود. با توجه به دامنه وسیع تاثیر حوزه رمزارزها و ریسک‌های مربوطه، ضروری به نظر می‌رسد که سایر نهادهای مرتبط نیز نسبت به صدور دستورالعمل و سیاست‌گذاری خصوصاً "در حوزه‌های قوانین حقوقی، قضایی و راهبری بازار سرمایه اقدام نمایند. بانک مرکزی به عموم مردم یادآور می‌شود که در زمان خریدوفروش، نگهداری و یا معامله رمزارزها، از تمامی مخاطرات آگاهی کامل یافته و به هشدارهای بانک مرکزی ج.ا.ایران توجه نمایند.



تعاریف

- **رمزارز**: رمزارز یک نوع دارایی مالی است که بر بستری دیجیتال، غیر متمرکز و شفاف به نام زنجیره‌بلوک^۱ موجودیت می‌یابد. این دارایی‌ها می‌توانند در شرایطی کارکرد پولی بخود بگیرند. از دیدگاه بانک مرکزی ج.ا. ایران، رمزارزها در طبقه بندی زیر تعریف شده اند:
 - **رمزارز جهان‌روا**: رمزارزی است که بهره‌برداری از آن و تبادلش محدود به هیچ جغرافیای خاصی نبوده و توسط عموم مردم دنیا بر بستر اینترنت قابل دسترس است. این نوع رمزارز بر دو گونه‌ی بدون پشتوانه دارایی و با پشتوانه دارایی وجود دارد. گونه بدون پشتوانه قابلیت استخراج توسط عموم مردم را داراست و از انواع معروف آن می‌توان به بیت‌کوین^۲ و اتریوم^۳ اشاره نمود. گونه دوم توسط یک شخص حقیقی یا حقوقی و به پشتوانه‌ی یک دارایی مشهود یا نامشهود صادر می‌شود و قابلیت استخراج توسط عموم مردم را ندارد و از انواع معروف آن می‌توان به ایکس آر پی^۴ و تتر^۵ اشاره نمود.
 - **رمزارز بانک مرکزی (ملی)**^۶ (CBCC): شکل الکترونیک همان پولی است که توسط بانک مرکزی خلق و صادر می‌شود و قابلیت آنرا دارد که منطبق بر اصول رمزنگاری، در یک بستر توزیع شده و بصورت فرد به فرد بدون دخالت هیچ نهاد واسط پرداخت تبادل شود. این نوع رمزارز به پشتوانه پول ملی کشور (ریال) صادر می‌شود.

^۱ Blockchain

^۲ Bitcoin

^۳ Ethereum

^۴ XRP

^۵ Tether

^۶ Central Bank Crypto-Currency



- **رمزارز منطقه‌ای:** رمزارزی است که به پشتوانه یک دارایی مورد توافق در یک پیمان چندجانبه‌ی پولی بین چند کشور و با هدف تسهیل و تسریع تبادلات تجاری بین آن کشورها صادر و استفاده می‌شود.
- **رمزارز حاصل از عرضه اولیه سکه/توکن (ICO):** کلمه‌ی ICO مخفف Initial Coin Offering است و به فرآیندی اشاره می‌کند که طی آن، شخصی حقیقی یا حقوقی در داخل کشور اقدام به صدور رمزارز یا توکن دیجیتال جدید نموده و چندین واحد از آن را با اهدافی مانند تامین سرمایه، در اختیار سرمایه‌گذاران می‌گذارد. این نوع رمزارز می‌تواند به دو صورت بدون پشتوانه دارایی یا با پشتوانه صادر شود.
- **توکن:** یک موجودیت دیجیتال که یک ارزش مجازی یا واقعی را نمایندگی می‌کند. در این مستند توکن معادل یک رمزارز جدید حاصل از ICO در نظر گرفته می‌شود.
- **کیف پول رمزارزی:** نرم‌افزار، سخت‌افزار یا برنامه کاربردی است که وظیفه نگهداری و ذخیره رمزارز کاربران را بر عهده دارد. نحوه‌ی کارکرد این کیف مبتنی بر اصول رمزنگاری است. این کیف پول‌ها می‌توانند به صورت برخط (آنلاین) و یا برون خط (آفلاین) در اختیار کاربر قرار گیرند.
- **صرافی رمزارزی:** نهادی است که وظیفه تبدیل رمزارز کاربران به سایر رمزارزها، پول ملی کشور یا سایر ارزهای رایج دنیا و برعکس را بر عهده دارد.
- **استخراج (Mining):** فرآیندی است که در آن تراکنش‌های رمزارزهای جهان روا، مورد تایید کاربران مشخص شبکه قرار گرفته و به دفتر زنجیره‌بلوک افزوده می‌شود. در ازای انجام این فرآیند کاربر می‌تواند علاوه بر دستمزد، مقدار مشخصی از رمزارز را نیز ایجاد (خلق) و تصاحب کند. این فرآیند معمولاً نیاز به هزینه‌های سخت افزاری و نرم افزاری قابل توجهی دارد.



الزامات حوزه رمزارزهای جهان‌روا

- **صدور و انتشار** این نوع رمزارزها در اختیار توسعه‌دهندگان آن است و بانک مرکزی در این زمینه امکان پذیرش نقش و مسئولیتی ندارد.
- استفاده از رمزارزهای جهان‌روا به عنوان **ابزار پرداخت** در داخل کشور ممنوع است.
- رمزارزهای جهان‌روا تنها در صرافی‌هایی که مقررات آن در بخش الزامات عمومی صرافی‌ها آورده شده است، قابل خرید و فروش و **تبادل** هستند.
- توسعه **کیف پول رمزارزی** برای رمزارزهای جهان‌روا با در نظر گرفتن مقررات بخش کیف پول رمزارزی، برای اشخاص حقیقی و حقوقی بلامانع است.
- در حال حاضر **استخراج** رمزارزهای جهان‌روا در کشور به عنوان یک صنعت در نظر گرفته شده و مقررات‌گذاری در این حوزه از حیثه وظایف و نظارت بانک مرکزی خارج است.



الزامات حوزه عرضه اولیه سکه / توکن (ICO)

- توسعه کیف پول رمزارزی برای نگهداری توکن‌ها با در نظر گرفتن مقررات بخش کیف پول، بلامانع است.
- از دیدگاه بانک مرکزی توکن دارای پشتوانه به چهار دسته زیر تقسیم می‌شوند:
 - توکن با پشتوانه ریال
 - توکن با پشتوانه طلا و سایر فلزات گران‌بها
 - توکن با پشتوانه ارز (دلار، یورو و غیره)
 - توکن با پشتوانه سایر دارایی‌های مشهود و غیر مشهود
- الزامات حوزه عرضه اولیه توکن با پشتوانه ریال، شامل موارد زیر می‌باشد:
 - انتشار توکن با پشتوانه ریال تنها در کنترل و اختیار بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.
 - توکن با پشتوانه ریال تنها در بانک‌های مجاز و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قابل تبادل است.
 - توکن با پشتوانه ریال می‌تواند به عنوان ابزار پرداخت در کشور مورد استفاده قرار گیرد.
 - توکن با پشتوانه ریال قابلیت استخراج ندارد.
- الزامات حوزه عرضه اولیه توکن با پشتوانه طلا و فلزات گران‌بها، شامل موارد زیر می‌باشد:
 - انتشار توکن با پشتوانه طلا و سایر فلزات گران‌بها پس از اخذ مجوز بانک مرکزی و با ضمانت بانک‌های کشور مجاز است.
 - توکن با پشتوانه طلا و فلزات گران‌بها در بانک‌های مجاز و صرافی‌ها که مقررات آن در بخش صرافی‌ها آورده شده است، قابل تبادل است.
 - استفاده از توکن با پشتوانه طلا و فلزات گران‌بها به عنوان ابزار پرداخت در کشور ممنوع است.
 - توکن با پشتوانه طلا و فلزات گران‌بها قابلیت استخراج ندارد.



- الزامات حوزه عرضه اولیه توکن با پشتوانه ارز، شامل موارد زیر می باشد:
 - انتشار توکن با پشتوانه ارز تنها در انحصار بانک‌های دارای مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.
 - توکن با پشتوانه ارز در بانک‌های مجاز و صرافی‌ها که مقررات آن در بخش صرافی‌ها آورده شده است، قابل **تبادل** است.
 - استفاده از توکن با پشتوانه ارز به عنوان **ابزار پرداخت** در کشور ممنوع است.
 - توکن با پشتوانه ارز قابلیت **استخراج** ندارد.
- الزامات حوزه عرضه اولیه توکن با پشتوانه سایر دارایی‌های مشهود و غیرمشهود، شامل موارد زیر می باشد:
 - انتشار توکن با پشتوانه سایر دارایی‌ها از حیثه نظارت و اختیارات بانک مرکزی خارج بوده و تابع قوانین بورس جمهوری اسلامی ایران خواهد بود. مقررات در این حوزه با محوریت سازمان بورس و اوراق بهادار و با همکاری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تدوین و ابلاغ خواهد شد.
 - توکن با پشتوانه سایر دارایی‌ها در بورس کالا و اوراق بهادار، قابل **تبادل** است.
 - استفاده از توکن با پشتوانه سایر دارایی‌ها به عنوان **ابزار پرداخت** در کشور ممنوع است.
 - توکن با پشتوانه سایر دارایی‌ها قابلیت **استخراج** ندارد.
- الزامات حوزه عرضه اولیه توکن بدون پشتوانه، شامل موارد زیر می باشد:
 - انتشار توکن بدون پشتوانه از حیثه وظایف بانک مرکزی خارج بوده و تابع قوانین بورس جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.
 - توکن بدون پشتوانه در بورس کالا و اوراق بهادار، قابل **تبادل** است.
 - استفاده از توکن بدون پشتوانه به عنوان **ابزار پرداخت** در کشور ممنوع است.
 - مقررات‌گذاری در حوزه استخراج توکن‌های بدون پشتوانه، از حیثه وظایف و نظارت بانک مرکزی خارج است.



الزامات حوزه رمزارز بانک مرکزی (ملی)

- انتشار رمزارز ملی تنها توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز است.
- رمزارز ملی تنها در بانک‌های مجاز و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قابل تبادل است.
- رمزارز ملی می‌تواند به عنوان ابزار پرداخت در کشور مورد استفاده قرار گیرد.
- رمزارز ملی قابلیت استخراج ندارد.



الزامات حوزه رمزارز منطقه‌ای

- انتشار رمزارز منطقه‌ای تنها در انحصار بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.
- رمزارز منطقه‌ای، در بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک‌های مجاز و و صرافی‌ها که مقررات آن در بخش صرافی‌ها آورده شده است قابل تبادل است.
- رمزارز منطقه‌ای می‌تواند به عنوان ابزار پرداخت در کشور مورد استفاده قرار گیرد.
- رمزارز منطقه‌ای قابلیت استخراج ندارد.



الزامات عمومی صرافی‌ها

- هیچگونه تضمینی از سوی بانک مرکزی در زمینه تایید اصالت رمزارزها وجود ندارد و بانک مرکزی برای مدیریت و ثبات قیمت آنها هیچ گونه مکانیزمی اعمال نمی‌کند.
- ریسک تمامی معاملات و خطرات ناشی از سرمایه‌گذاری در این حوزه تماماً با خود سرمایه‌گذاران خواهد بود.
- صرافی‌های دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، پس از احراز شرایطی که توسط بانک مرکزی اعلام می‌گردد، مجاز به ارائه خدمات صرافی رمزارزی می‌باشند.
- بانک مرکزی امکان اعطای مجوزهای جدید صرافی رمزارزی را (در زمان مقتضی) بررسی نموده و نتایج آنرا به اطلاع عموم خواهند رساند.
- مسئولیت صحت عملکرد پلتفرم صرافی‌ها و تضمین ملاحظات امنیتی آن بر عهده مالکان صرافی خواهد بود و در صورت هرگونه نقض امنیتی پلتفرم، صرافی مذکور موظف به پرداخت خسارت به کاربران می‌باشند.
- فهرست رمزارزهای قابل مبادله در صرافی‌های رمزارزی، توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین و در بازه‌های سه ماهه به صرافی‌های رمزارزی ابلاغ خواهد شد.
- صرافی‌های رمزارزی ملزم به رعایت قوانین مبارزه با پولشویی و شناسایی مشتریان (KYC) خواهند بود. خرید و فروش رمزارز به صورت فردی تنها در صورت احراز کامل هویت و ردوبدل شدن اطلاعات هویتی و اسناد و اطلاعات مربوط به منشأ منابع مالی یا رمزارز مجاز است.
- صرافی‌های رمزارزی موظف هستند تا کلیه اطلاعات مربوط به خریدوفروش، مشتریان و همچنین دلایل و منشأ معاملات را ثبت و در صورت درخواست در اختیار بانک مرکزی قرار دهند.
- سقف تبدیل ریال به رمزارزها و بالعکس، در صرافی‌های مجاز تابع مقررات عمومی قوانین ارزی کشور خواهد بود.



الزامات عمومی کیف پول رمزارزی

- نگهداری رمزارزها توسط اشخاص حقیقی و حقوقی تابع مقررات عمومی قوانین ارزی است.
- مسئولیت انتخاب ابزارهای نگهداری رمزارزها و تأمین امنیت آن با خود اشخاص است و بانک مرکزی هیچ ابزار یا کیف پول رمزارزی را توصیه یا تضمین نمی‌کند.
- کارکرد کیف پول رمزارزی تنها محدود به ذخیره و انتقال رمزارز خواهد بود و تعبیه راهکارهای خرید کالا یا خدمات و ارائه خدمات ارزش افزوده در داخل کشور با استفاده از رمزارزها در کیف‌پول‌های رمزارزی ممنوع می‌باشد.

استخراج (Mining)

- با توجه به رصد انجام شده در حوزه استخراج رمزارزها و تاثیرات فعلی آن در نظام پولی و بانکی کشور، در حال حاضر استخراج رمزارزها در کشور به عنوان یک صنعت در نظر گرفته شده است، لذا مقررات‌گذاری در این حوزه از حیثه وظایف و نظارت بانک مرکزی خارج است.