

شناسایی انواع ریسک‌های رمزدارایی‌ها در ایران و راهکارهایی جهت تنظیم‌گری مناسب آنها

صادق صابری



پژوهشکده پولی و بانکی
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
کتابخانه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
شرکت ملی فناوریاتیک

یازدهمین همایش سالانه
بانکداری نوین و
نظام‌های پرداخت

زیست بوم بانکداری هوشمند؛ حکمرانی دیجیتال و نظارت فناوریانه

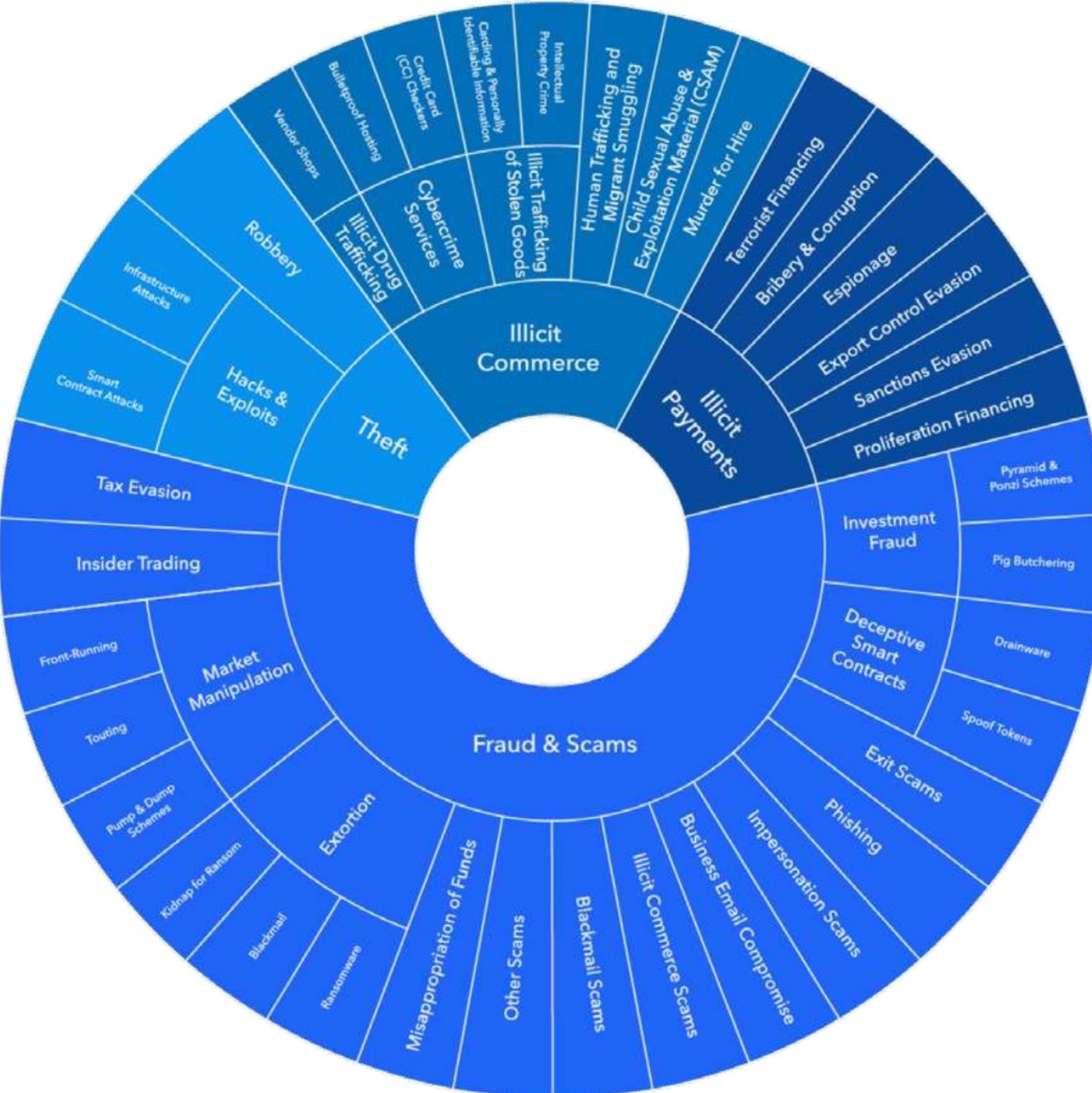
تهران، مرکز همایش‌های بین‌المللی برج میلاد - ۵ و ۶ آذر ۱۴۰۳

ISC
مؤسسه استاندارد و پایش
علم و فناوری جهان اسلام

بازار جذاب و پر هیجان رمزارزی‌ها



انواع ریسک‌های رمزداری‌ها



• ریسک‌های مشترک با دنیا

- ریسک‌های ذاتی و سیستماتیک
- کلاهبرداری‌ها و تقلب‌ها
- پرداخت‌های غیرقانونی
- برهم زدن نظام مالی و پولی کشورها
- هک‌ها و ریسک‌های امنیتی

• ریسک‌های اختصاصی ایران

- ریسک‌های ناشی از فضای سیاسی ایران (تحرید)
- ریسک‌های ناشی از فضای اقتصادی ایران (تورد)

میزان فعالیت‌های غیرقانونی در فضای رمزارایی‌ها

- حدود 30 میلیارد دلار پولشویی در سال 2022)
- حدود 8 میلیارد دلار با استفاده از توکن‌های پانزی یا هرمی در سال 2022)
- حدود 4 میلیارد دلار سرقت از طریق هک امنیتی در سال 2022)
- حدود 2 میلیارد دلار از طریق حملات با Cross-Chain Bridges





- **ناه محسن**
- **سبز حدود سی سال**
- **محل زندگی : تهران**
- **شغل : سئوکار در یک تیم استارت‌آپی**
- **شغل اصلی : ترید رمزارز**
- **علاقه : تکنولوژی و سینما**
- **وضعیت : در فرار از تورم، زخمی از دنیای رمزارزها ،
امیدوار به بهبود اوضاع**

Back

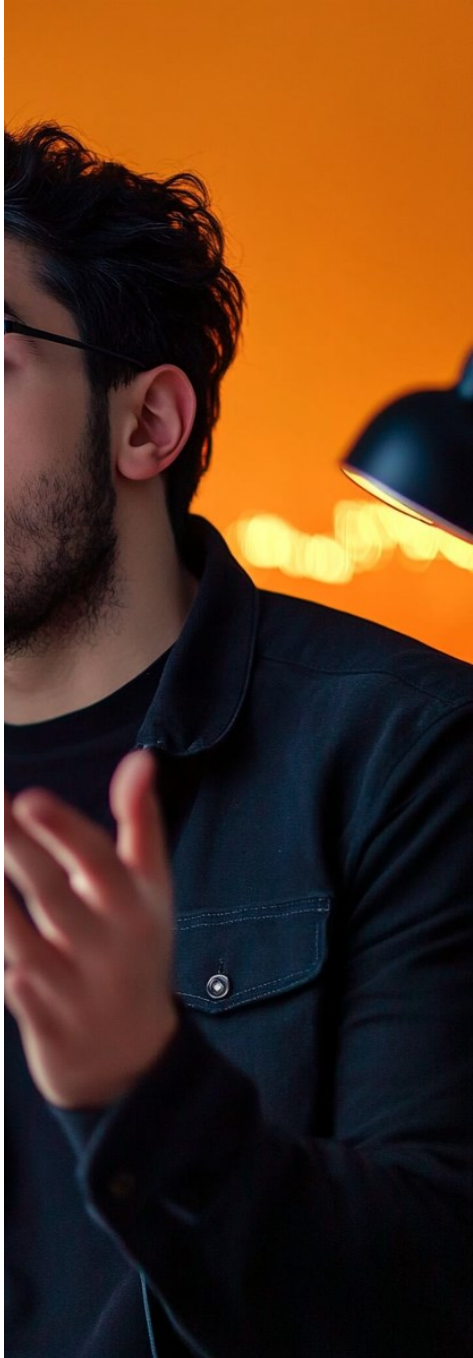
This is your recovery phrase

Make sure to write it down as shown here, including both numbers and words. You have to verify this later.

1	gloom	2	police
3	month	4	stamp
5	viable	6	claim
7	hospital	8	heart
9	alcohol	10	off
11	ocean	12	ghost

Print template

Verify



ریسک‌های ذاتی و سیستماتیک

- **برگشت‌ناپذیر بودن تراکنش‌ها**
 - از دست رفتن پول در صورت واریز به آدرس اشتباه
 - عدم تکمیل فیلد اختصاصی هنگام انتقال برخی رمزارزها
- **امکان از دست دادن کیف پول غیر حضانتی**
 - تمام مسئولیت نگهداری از رمزارایی‌ه با خود شخص
 - اهمیت حفاظت از کلید خصوصی یا عبارت بازیابی

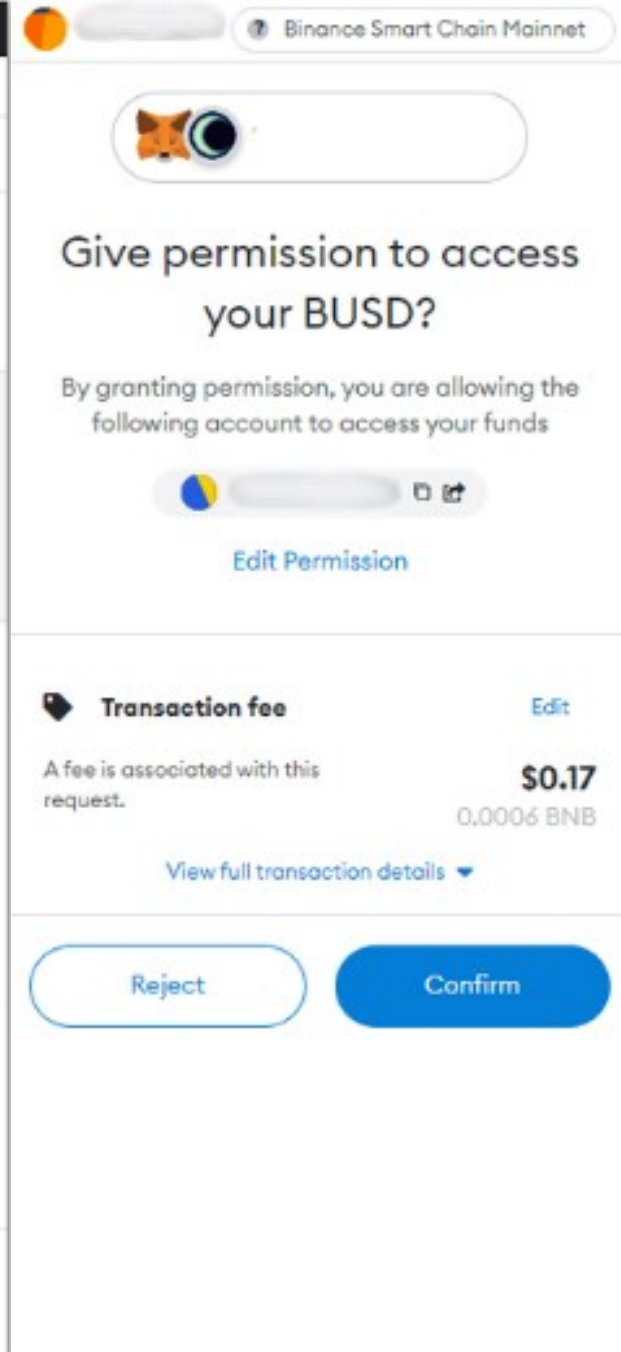
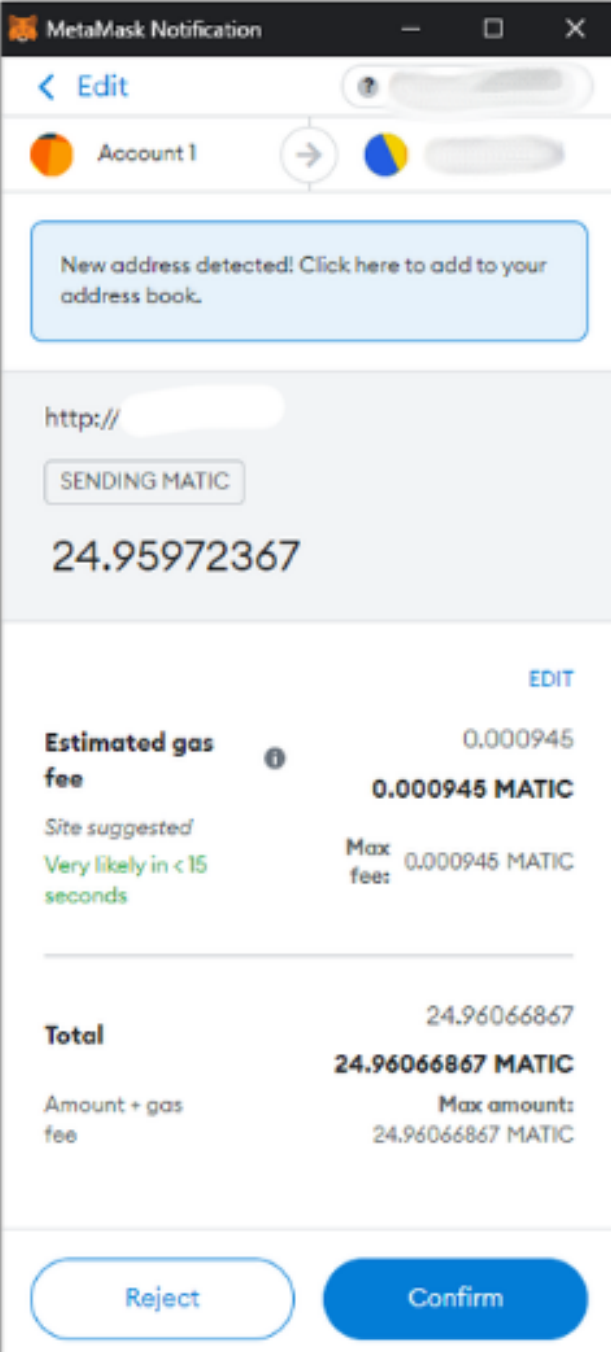






کلاهبرداری‌ها و تقلب‌ها

- انتشار، عرضه و تبلیغات رمزداری بی‌ارزش
 - فاقد پشتوانه فیزیکی یا غیرفیزیکی مثلاً هنری یا اجتماعی (
 - فاقد سپیدنامه و مدل کسب‌وکار
 - «کربلا کویر»
- کلاهبرداری به وسیله مهندسی اجتماعی
 - عناوین دیگری همچون «کلاهبرداری عاشقانه»
 - «کلاهبرداری قصابی خود»
 - اعتمادسازی اولیه و سپس سوءاستفاده از اعتماد قربانیان
 - بیش از 100,000 دلار کلاهبرداری در ونکوور کانادا فقط در یک ماه



کلاهبرداری ها و تقلب ها

• قراردادهای هوشمند فریبنده

- اعطای مجوز در کیف پول هایی مانند متامسک
- نبود تخصص کافی در زمینه DeFi
- قراردادهای Drainware « شناخته شده ترین آنها
- توکن های جعلی
- ظهور الگوهای Drainware به عنوان سرویسر «
- از پیش ساخته و آماده برای راه اندازی ، همراه با
- یک وبسایت فیشینگ ، ربات سرور دیسکورد
- و قرارداد هوشمند



کلاهبرداری ها و تقلب ها

• فیشینگ

- ورود به صفحات وب جعلی کاملاً مشابه صرافی های رمزدارایی یا کیف پول های آنلاین از طریق لینک ناشناس
- استفاده از ربات های معامله گر
- افتادن در دام کلاهبرداری های ایمیل تجاری

• کلاهبرداری های جعل هویت

- دستپاچگی هنگام رخ دادن مشکل برای حساب صرافی یا کیف پول
- اعتماد به افرادی که خود را نمایند صرافی های رمزدارایی یا پشتیبان کیف پول معرفی می کنند



From: irleaks@██████████

Sent: 8/9/24 4:37 PM

<To: "██████████@tosan.com" <██████████@tosan.com>

Subject: Re: FWD: Re: مذاکرات در خصوص اطلاعات نوین

بسیار عالی. ۳ ماه زمان مناسبی است. پرداخت ها میبایست حداقل هفتای ۱ دل باشد و در انتهای هر هفته حداقل ۳ بیتکوین پرداخت شده باشد، تا در انتهای ۳ ماه ۳۴ بیتکوین نگهدارنده به طور کامل تسویه شود.

Aug 9, 2024, 16:24 by ██████████@tosan.com:

تعداد کلری، امکانش هست تا ۱۰۰ رو بگیریم ۶ ماه؟ واقعا تپیه این مبلغ ضراره در این مدت

From: irleaks@██████████

Sent: 8/9/24 4:21 PM

<To: "██████████@tosan.com" <██████████@tosan.com>

Subject: Re: FWD: Re: مذاکرات در خصوص اطلاعات نوین

بست حلف شد. آیا شما پرداخت ۳۴ بیتکوین نگهدارنده طی حداکثر ۳ ماه را ملایم میفرید یا خیر؟ ملایم پاسخ سریع و شفاف شما هستیم.

Aug 9, 2024, 16:17 by ██████████@tosan.com:

اول بردارید لطفا پیغام رو
تعداد رو میبینیم. فعلا تا ۱۰۰ بیرون بید لطفا و سر این با ما راه بیاید

From: irleaks@██████████

Sent: 8/9/24 4:16 PM

<To: "██████████@tosan.com" <██████████@tosan.com>

Subject: Re: FWD: Re: مذاکرات در خصوص اطلاعات نوین



- **ناه سیامک**
- **سن : حدود سی و پنج سال**
- **محل زندگی : تهران**
- **شغل : اینفلوئنسر دلال**
- **علاقه پول و شهرت**
- **وضعیت : در حال فروش پکیج آموزشی به همه، اسرار فرار مالیاتی و یولشویز ، به دنبال شبکه سازی با افراد ثروتمند یا صاحب نفوذ در سازمان های حاکمیتی**

بر هم زدن نظام مالی و پولی کشورها

- عملیات پرداخت با استفاده از رمزارهایی ها و تهدید حاکمیت ارز ملی

- فرار مالیاتی

- نوسانات قیمتی بسیار زیاد

- تامین مالی گروه‌های تروریستی

- پولشویی

- ماده‌های مستقیم

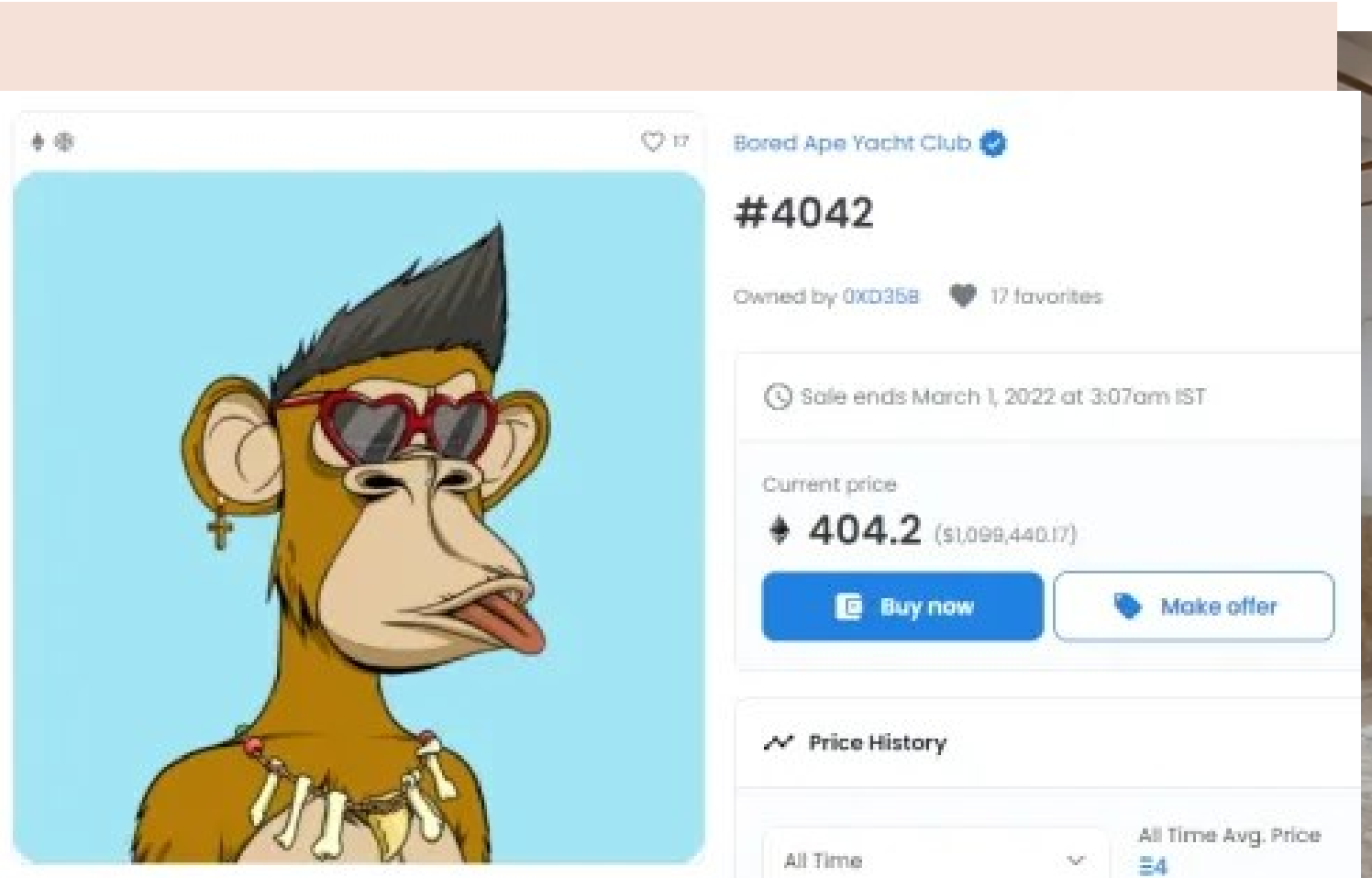
- مکسر ها

- انتقال، با کف پول‌های ناشناس

- ملتفرم‌های مالی غیر متمرکز

- خرید و فروش NFT

- استفاده از رمزارهای حریم خصوصی





ریسک‌ها، مرتبط با ارائه‌دهندگان خدمات رمزداری VASPs

- عدم رعایت اصل امانت‌داری توسط VASPs

- پلمب شدن یا ورشکستگی VASPs

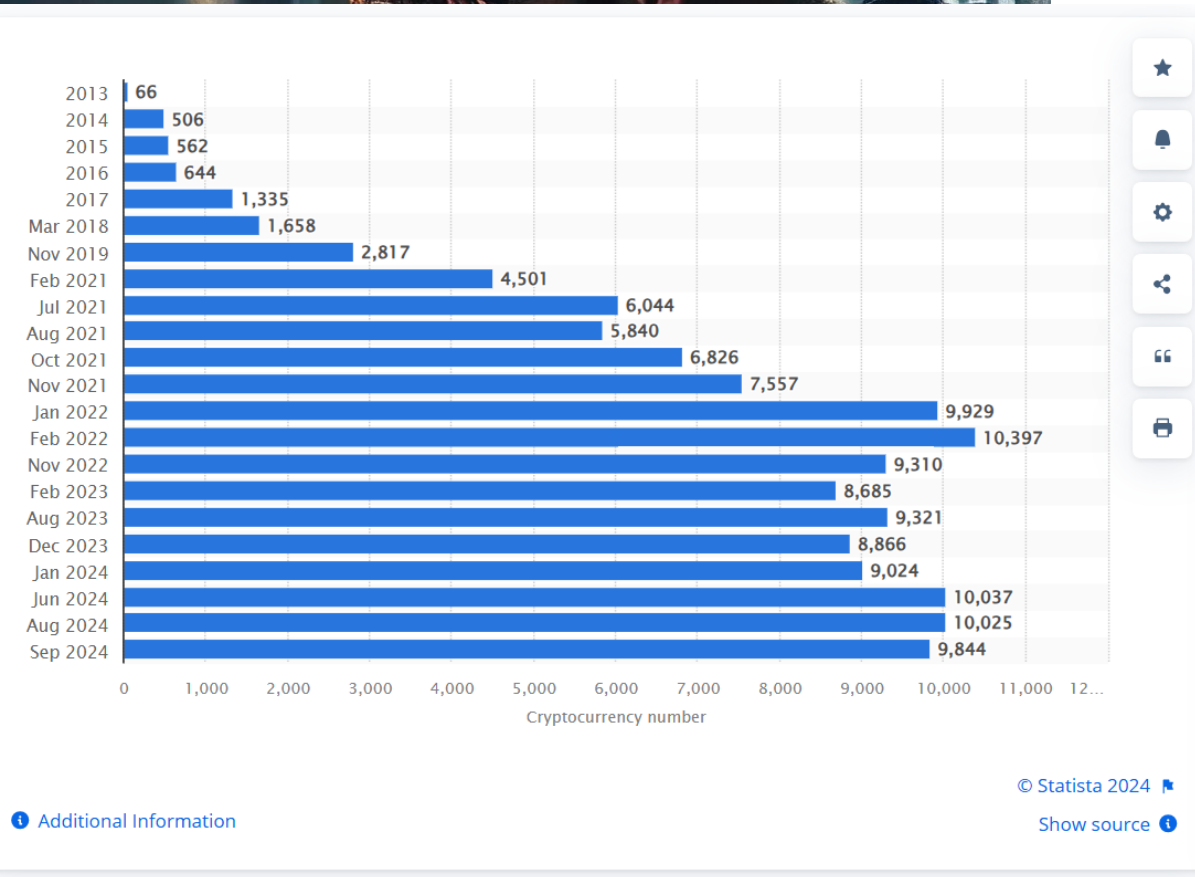
- فرار صاحبان VASPs

- خدمات بازارهای دوطرفه به ضرایب بالا

- نگهداری نامناسب از رمزداری کاربران

- ارائه تسهیلات با توثیق رمزداری کاربران

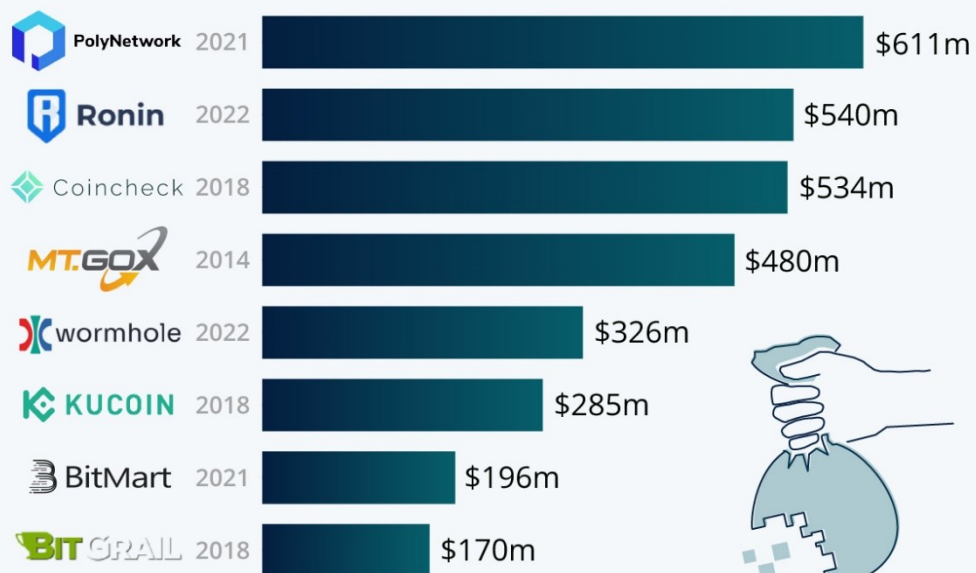
- لیست کردن رمزداری‌های بی‌ارزش و پر خطر



Report on Crypto Exchange Hacks 2011-2020

The Biggest Crypto Heists

Largest known crypto currency thefts by estimated losses*



* According to crypto currency exchange rates at time of theft

Sources: Reuters, Blockchain Companion, Decrypt



statista

هک‌ها و ریسک‌های امنیتی

هک و سرقت بیش از 20 میلیارد دلار رمزدارایی تا کنون

• حملات زیرساختی

- شامل حمله به سیستم‌ها، پلتفرم‌ها یا خدماتی را که از ایجاد، تبادل یا ذخیره رمزدارایی‌ها پشتیبانی می‌کنند

• حملات قراردادهای هوشمند

- شامل سوءاستفاده از کدهای قراردادهای هوشمند و حملات پروتکل با هدف قرار دادن نقاط ضعف موجود در پروتکل اصلی یا منطق تجاری سیستم VASP

انواع ریسک‌های رمزدارایی‌ها

- **ریسک‌های مشترک با دنیا**
 - ریسک‌های ذاتی و سیستماتیک
 - کلاهبرداری‌ها و تقلب‌ها
 - پرداخت‌های غیرقانونی
 - برهم زدن نظام مالی و پولی کشورها
 - هک‌ها و ریسک‌های امنیتی
- **ریسک‌های اختصاصی ایران**
 - ریسک‌های ناشی از فضای سیاسی ایران (تحرید)
 - ریسک‌های ناشی از فضای اقتصادی ایران (تورد)

ریسک‌های ناشی از تحریم

- رصد شدن آدرس کیف پول رمزداری‌های صراف

- فعالیت حدود 10 الی 12 میلیون نفر ایرانی

در ASP های داخلی

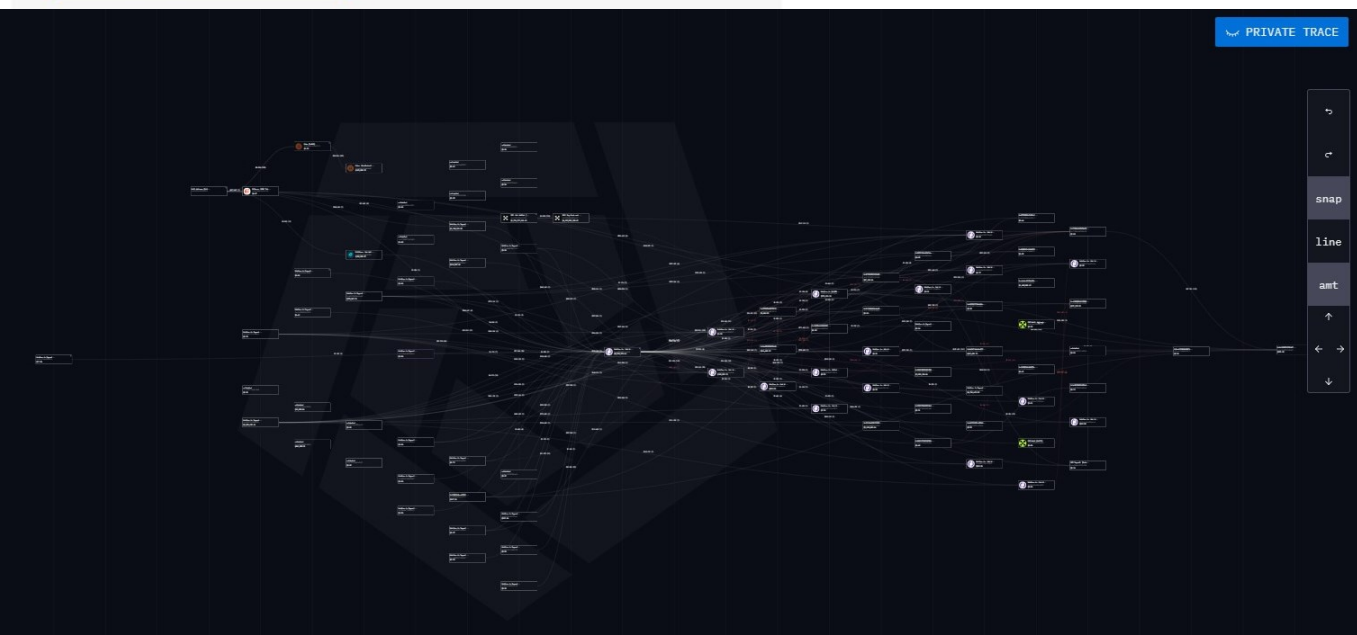
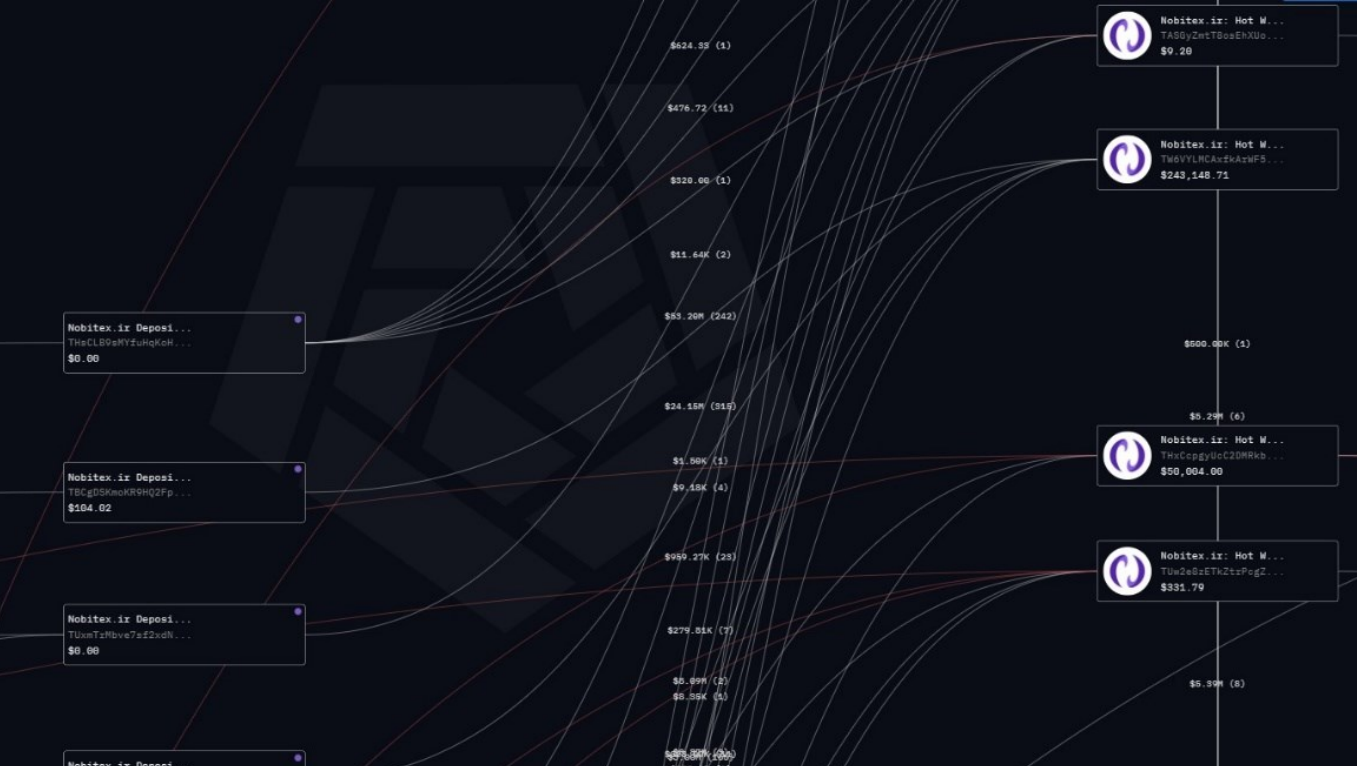
- اتهام همکاری برخی ASP های ایرانی در فعالیت‌ها

نظیر پولشویی و تامین مالی تروریسم

- تگ خوردن آدرس کیف پول‌های ASP های ایرانی

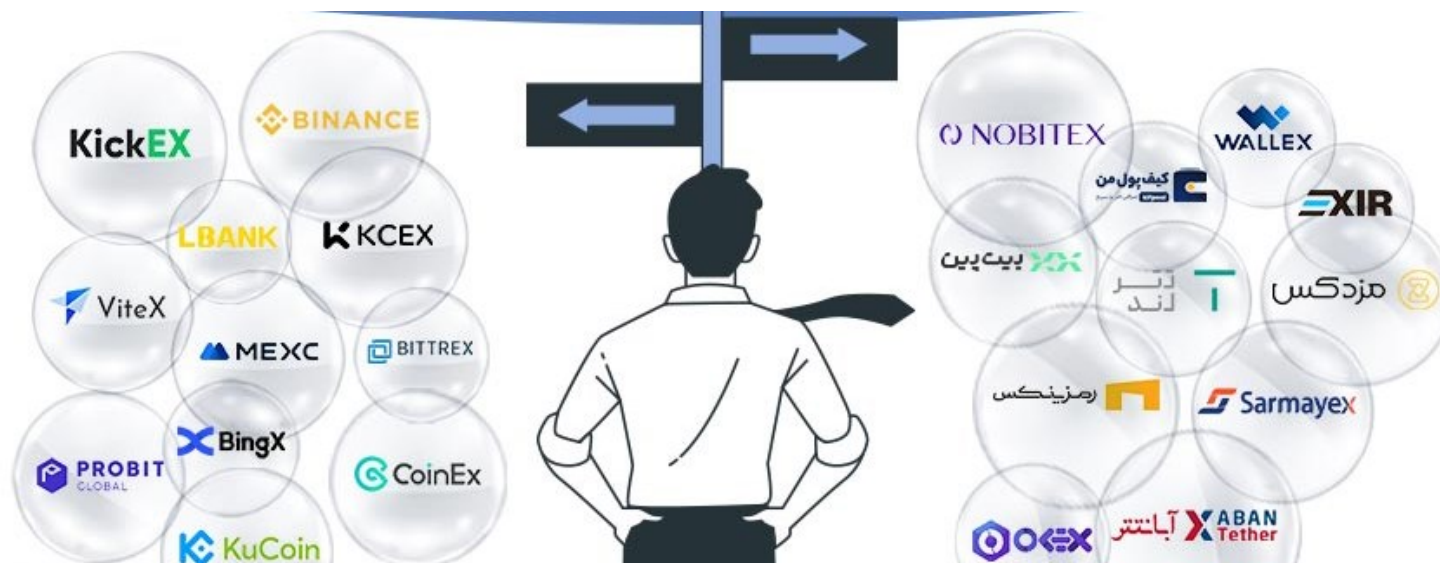
با درجه ریسک 100 درصد

- ریسک قفل شدن رمزداری‌های کاربران



ریسک‌های ناشی از تحریم

- خطر خروج سرمایه‌های مردم از کشور
- ریسک مسدود شدن دارایی‌ها در ASP‌های ایرانی
- تعداد محدود رمزداری‌ها در ASP‌های ایرانی
- خدمات متعدد ASP‌های خارجی
- حجم نقدینگی بالاتر در ASP‌های خارجی
- محدودیت در واریز و برداشت در ASP‌های ایرانی
- رصد سازمان امور مالیاتی
- امکان استفاده از DEX‌های خارجی



ریسک‌های ناشی از تورم

- **اختلال در بازار ارز**

- جایگزین شدن رمزارزهای بدون نوسان
- عدم کنترل بازار رمزارزها توسط نهاده

- **حساب‌های اجاره‌ای**

- سوء استفاده مجرمان از ناآگاهی و وض
- اجاره حساب کاربری احراز هویت شده
- اقدام به پولشویی با حساب این افراد
- آگهی در پلتفرم‌هایی مانند دیوار تحت

با سلام خدمت شما دوست گرامی 🌹

کار ما صرافی ارز های دیجیتال هست

بدلیل بالا بردن تراکنش سایت اقدام به استخدام یوزر های واقعی جهت خرید ارز از سایتمون کرده ایم. شرایط رو کامل توضیح میدم اگر مایل بودید در خدمتم.

هزینه خرید های که انجام میدین از قبل توسط شرکت ما واریز حسابتون میشه و بعد شما خرید میکنید اگر از قبل توی صرافی دیگه ای ثبت نام کردید اطلاع بدید

مبلغ خرید واریز حسابتون میشه و شما خرید انجام میدید و ارز های خریداری شده رو به کیف پول شرکت ما میفرستین

برای شروع کافیه توی صرافی زیر ثبت نام و احراز هویت کنین.

کار اسون هست و نیازی به تجربه خواصی نداره و تمامی مراحل توسط ادمین آموزش داده میشه.

لطفا حساب بانکیتون اسم و فامیل و شماره تماس بفرستید .

باتشکر کوروش نوروزی ❤️

۰۰:۳۶ | ۱۴۰۱/۰۶/۱۸

۰ نفر لایک کرده اند ...



نهادها و مراکز متولی تنظیم‌گری رمزدارایی‌ها در کشورهای پیشرو

	FinCEN , EC , نهاد خودتنظیم‌گر : انجمن کالاهای مجازی (ICA)	وزارت امنیت داخلی (DHS) و آژانس امنیت سایبری (ISA)	FinCEN و دفتر کنترل دارایی‌های خارجی (DFAC)	شبکه اجرای جرایم مالی (FinCEN)	کمیسیون معاملات آتی کالا (CFTC) و کمیسیون بورس و اوراق بهادار (SEC)
	نهاد خودتنظیم‌گر JVCEA	آژانس ملی پلیس (NPA) و FSA	FSA و نهاد خودتنظیم‌گر JVCEA	FSA و نهاد خودتنظیم‌گر JVCEA	آژانس خدمات مالی ژاپن (FSA) و نهاد خودتنظیم‌گر : انجمن صرافی ارزهای مجازی ژاپن (VCEA)
	FCA	مرکز ملی امنیت سایبری (NCSC)	FCA	CA و خزانه‌داری انگلستان	سازمان رفتار مالی (FCA)
	FINMA و نهاد خودتنظیم‌گر VQF	مرکز ملی امنیت سایبری (NCSC)	FINMA و نهاد خودتنظیم‌گر VQF	FINMA و نهاد خودتنظیم‌گر VQF	اداره نظارت بر بازار مالی سوئیس (FINMA) و نهاد خودتنظیم‌گر : انجمن استانداردهای خدمات مالی (VQF)
	FSC و نهاد خودتنظیم‌گر KBA	آژانس امنیت اینترنت که (ISA)	FSC و نهاد خودتنظیم‌گر KBA	FSC و مرکز تحلیل داده‌ها	کمیسیون خدمات مالی (SC) و نهاد خودتنظیم‌گر : انجمن بلاک‌چین کره (KBA)
	SCA و نهاد خودتنظیم‌گر : مرکز خدمات مالی دبی (DFSA)	سازمان تنظیم مقررات ارتباطات و امنیت دیجیتال (TRA)	مرکز اطلاعات مالی امارات (TU)	مرکز اطلاعات مالی امارات (TU)	سازمان اوراق بهادار و کالاهای امارات (SCA)

جمع‌بندی و نتیجه‌گیری

- وجود ریسک‌های متنوع در حوزه رمزارایی‌ها
- نیاز به قانونمند شدن رمزارایی‌ها در کشور در جهت کاهش ریسک‌های ذکر شده
- مسئولیت تنظیم‌گری رمپول : ها طبق قانون جدید بانک مرکزی
- استفاده از ظرفیت نهادهای مختلف به عنوان متولی تنظیم‌گری در کشورهای پیشرو
- قانون‌گذاری و تنظیم‌گری درباره بسیاری از ریسک‌ها خارج از حیطه فعالیت بانک مرکزی
- نیاز به تنظیم‌گری ظریف و ماهران ASP / ها پرهیز از سخت‌گیری یا سهل‌گیری (
- استفاده نهادهای متولی در کشورهای پیشرو از کمک سازمان‌های خودتنظیم‌گر (RO)
- ضرورت رسیدگی به سرعت به حساسیت‌ها، ریسک‌ها، حاضر فضای رمزارایی‌ها در ایران یعنی رصد شدن آدرس کیف‌پول ASP / ها، با در نظر گرفتن ملاحظات سیاسی

پیشنهادهای کاربردی

- عدم واگذاری تمامه ریسکها و مسئولیت‌های ناشی از آنها به بانک مرکزی توسط نهاد قانون‌گذار
- همکاری نزدیک بانک مرکزی با سایر مراکز و نهادهای دولتی، قضایی و انتظامی در زمینه تنظیم‌گری رمزارایی‌ها
- عدم ورود مستقیم بانک مرکزی به تنظیم‌گری تمام شئون رمزارایی‌ها و استفاده از کمک نهادهای خد تنظیم‌گری مشابه کشورهای پیشرو) که مورد تایید وی باشند
- سرمایه‌گذاری نهاد تنظیم‌گر روی استارت‌آپ‌های رگ تک در حوزه رمزارایی‌ها
- استفاده همزمان از ظرفیت فناوری‌های رگ تک بین‌المللی برای رصد و پایش تراکنش‌های پرخطر

با تشکر از توجه شما