



دوشنبه ۳ خرداد ۱۴۰۰ - شماره ۱۰۰

## بهانه تراشی بانک‌ها برای تسهیلات ساخت مسکن



عضو هیئت رئیسه مجلس شورای اسلامی گفت: جمع بندی بررسی‌های این بود که امکان تخصیص ۳۶۰ هزار میلیارد تومان تسهیلات برای ساخت مسکن وجود دارد و حرف‌های دیگری که زده می‌شود، بهانه‌ای بیش نیست. به گزارش اقتصادسراسر آمد، حسینعلی حاجی دلیگانی، عضو هیئت رئیسه مجلس شورای اسلامی درمورد تخصیص ۳۶۰ هزار میلیارد تومان تسهیلات برای ساخت مسکن در بودجه ۱۴۰۰، گفت: مجلس شورای اسلامی در بودجه ۱۴۰۰ بانک مرکزی را موظف کرد، برای حمایت از ساخت و رونق بازار مسکن، ۳۶۰ هزار میلیارد تومان تسهیلات به ساخت مسکن اختصاص دهد.وی خاطر نشان کرد: بانک مرکزی بر اساس قانون می‌بایست تا پایان فروردین ۱۴۰۰ نسبت به تعیین آئین‌نامه‌ها و سهمیه بانک‌ها از تسهیلات پرداختی اقدام و شبکه بانکی هم پرداخت تسهیلات را آغاز می‌کرد، اما متأسفانه پرداخت تسهیلات عملی نشده و تاکنون بانک‌ها و وامی پرداخت نکرده‌اند. عضو هیئت رئیسه مجلس شورای اسلامی با اشاره به جایگاه نظارتی مجلس عنوان کرد: قطعاً مجلس از جایگاه نظارتی خود به موضوع پرداخت نکردن تسهیلات ۳۶۰ هزار میلیارد تومانی برای ساخت مسکن ورود خواهد کرد و پیگیری‌های لازم را برای پرداخت تسهیلات انجام خواهد داد، زیرا پرداخت وام ساخت با افزایش عرضه مسکن موجب کاهش قیمت‌ها خواهد شد. حسینعلی حاجی دلیگانی با بهانه تلقی کردن ادعای کسانی که پرداخت ۳۰۰ میلیاردی ساخت مسکن را اجرایی نمی‌دانند، گفت: این موضوعات در کمیسیون تلفیق بودجه ۱۴۰۰ که نمایندگان بانک مرکزی هم وجود داشتند، بحث و بررسی شد و جمع بندی بررسی‌ها این بود که امکان تخصیص ۳۶۰ هزار میلیارد تومان تسهیلات برای ساخت مسکن وجود دارد و حرف‌های دیگری که زده می‌شود بهانه‌ای بیش نیست.

## پراخت بیش از ۵۲ هزار میلیارد ریال تسهیلات به بخش های اقتصادی کشور

بانک رفاه کارگران در راستای شفافیت در اطلاع رسانی، گزارش تسهیلات اعطایی فروردین ماه سال جاری در بخش های مختلف اقتصادی، بنگاه‌های کوچک و متوسط، ضمانتنامه های صادره ریالی، قرض الحسنه ازدواج را ارائه کرد.به گزارش اقتصادسراسر آمد، فروردین ماه سال جاری، در بخش های آب و کشاورزی، صنعت و معدن، مسکن و ساختمان، خدمات، بازرگانی و متفرقه بیش از ۵۲ هزار و ۲۹۳ میلیارد ریال و بنگاه های کوچک و متوسط ۸۰۰ میلیون ریال تسهیلات پرداخت شده است.این بانک در دوره زمانی یاد شده، تعداد ۳۳۳ فقره تسهیلات قرض الحسنه متشکل خانگی، اشتغال زایی و کارفرمایان طرح های مددجویی- به مبلغ بیش از ۱۲۲ میلیارد و ۸۶۲ میلیون ریال به معرفی شدگان گانه، جهت امداد وام خنثی (ره)، سازمان بهزیستی و وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی پرداخت کرده است.بانک رفاه کارگران همچنین در مقطع فروردین ماه سال جاری، بیش از ۱۷۴ میلیارد ریال تسهیلات از محل منابع قراردادهای سپرده گذاری صندوق توسعه ملی اعطا کرده است و در همین دوره زمانی، بالغ بر ۷ هزار ۷۹۹ میلیارد ریال انواع ضمانتنامه‌های ریالی به تعداد ۱۸۸۷ فقره نیز صادر کرده است.همچنین بانک با بانک از محل سپرده های قرض الحسنه نزد خود تعداد ۸۲۲ فقره تسهیلات قرض الحسنه ازدواج و تهیه جویزیه به مبلغ بیش از ۶۱۰ میلیارد ریال و در طرح های فعال حوزه اعتباری، ۹۲۹ میلیارد ریال تسهیلات اعطا کرده است.

## شرط دسترسی به سامانه «بام» برای مشتریان خارج از کشور

کاربران «بام» در هر نقطه‌ای از جهان می‌توانند از آن استفاده کنند، تنها به این شرط که کد تایید پیامکی را بر روی تلفن همراه خود دریافت کنند.به گزارش اقتصادسراسر آمد، سامانه «بام» بانک ملی ایران از پرکاربردترین سامانه‌های بانکی غیرحضوری است که با استقبال کم سابقه مشتریان مواجه شده است، اما برخی مشتریان پیش از خروج از کشور این سوال را مطرح می‌کنند که آیا «بام» در خارج از کشور هم قابل دسترسی است؟این سامانه به منظور دسترسی به اطلاعات حساب مشتری در بانک ملی ایران طراحی شده است، اما استفاده از آن مستلزم ثبت یک شماره تلفن همراه در اپراتورهای ایرانی و به نام شخص دارنده حساب است.اکنون همه کاربران «بام» پیش از ورود به سامانه یک کد تایید بر روی تلفن همراه خود دریافت می‌کنند و وارد کردن آن کد، مجوز ورود به محیط کاربری است.از این رو کاربران سامانه «بام» پیش از خروج از کشور، باید از فعالسازی سرویس روینک خود به شکلی که قابلیت دریافت پیامک تایید را داشته باشد، اطمینان حاصل کنند.بنابراین کاربران «بام» در هر نقطه‌ای از جهان می‌توانند از آن استفاده کنند، تنها به این شرط که کد تایید پیامکی را بر روی تلفن همراه خود دریافت کنند.

## دعوت رئیس کمیسیون اقتصادی مجلس از اساتید دانشگاه و حوزه برای همفکری درباره طرح بانکداری

رئیس کمیسیون اقتصادی مجلس از اساتید دانشگاه‌ها و حوزه خواست درباره طرح «مسئولیت، اهداف، ساختار و وظایف بانک مرکزی جمهوری اسلامی» اظهار نظر کنند.به گزارش اقتصادسراسر آمد، بعد از تصویب کلیات طرح «مسئولیت، اهداف، ساختار و وظایف بانک مرکزی جمهوری اسلامی» مو سوم به (طرح بانکداری) در صحن علنی مجلس و دوشوری شدن آن، رئیس کمیسیون اقتصادی مجلس در نامه ای از اساتید دانشگاه‌ها و حوزه دعوت به همفکری و هم اندیشی کرد.براساس این گزارش؛ در نامه مذکور، رئیس کمیسیون اقتصادی مجلس ضمن ارسال متن مصوبه اصلاح قانون بانک مرکزی، از اساتید دانشگاه و حوزه که در مسائل بانکی و اقتصادی صاحب نظر هستند،درخواست داشت درباره محتوا طرح اظهار نظر کنند و نظرات کارشناسی را خود را بیان کنند.شایان ذکر است محمدرضا پور ابراهیمی داورانی در زمان تصویب کلیات طرح «مسئولیت، اهداف، ساختار و وظایف بانک مرکزی جمهوری اسلامی» در صحن مطرح کرد که در بررسی شور دوم از ذی‌نفعان،کارشناسان نظام بانکی، اساتید دانشگاه و حوزه و نمایندگان بخش خصوصی درخواست همکاری داریم.به گفته رئیس کمیسیون اقتصادی مجلس برنامه ریزی می‌شود مذاکرات جلسات مربوط به بررسی از طریق پیمان‌های داخلی به اطلاع عموم مردم برسانیم.

## جامعه ایران آمادگی مبادلات رمزارز را دارد؟«اقتصادسراسر آمد»برسی می‌کند

## تداخل صنفی در معامله بارمزارزها

نمی‌دانم، اما از طرفی نمی‌توان جلوی مردم را گرفت و از اقدام‌های این چنینی برحذر داشت. به‌طور نمونه بارها و بارها مشاهده شده فردی خودروی خود را در ازای سهام فرد دیگری معاوضه کرده و چنین معامله‌ای نمی‌تواند غیرقانونی باشد. این در حالی است که، رئیس اتحادیه نمایشگاه‌داران خودروی پایتخت می‌گوید: شاید تاکنون برخی به تعداد انگشت‌شمار به انجام چنین مبادلاتی در بازار خودرو اقدام کرده باشند، اما از آنجایی که هنوز موضوع رمزارزها در کشور به خوبی جا نیفتاده، ریسک‌های خاص خود را به همراه دارد.

موتمنی بر این باور است، از آنجایی که سیستم مبادلات بانکی کشور با مشکلاتی مواجه است، بعید به نظر می‌رسد مردم بخواهند خودرو یا هر گونه دارایی دیگر خود را با چیزی معامله کنند که مجازی است و با شرایط فعلی دسترسی به آن هم به سادگی میسر نیست.

به‌تازگی بانک مرکزی در هشدار مجدده به معامله گران رمزارزها، بسه هم‌پنهان توصیه کرد که از خرید و فروش رمزارزها خودداری کنند. طبق مصوبه هیات دولت فقط رمز ارزهای استخراجی در داخل کشور طبق ضوابط می‌تواند مورد استفاده قرار گیرد و از این رو معامله دیگر رمزارزها مجاز نیست. بر این اساس صرافی‌های مجاز و بانک‌ها می‌توانند در چارچوب ضوابط یاد شده نسبت به انجام پرداخت‌های ارزی بابت واردات از طریق رمزهای استخراج شده در داخل کشور اقدام کنند، اما معامله و خرید فروش رمزارزهای دیگر مجاز نیست.

در این بین همه چیز به نحوه عملکرد بانک مرکزی در روزهای آینده بستگی دارد، زیرا هر چند بسیاری افراد اعتمادی به رمزارزها و ارزهای دیجیتال ندارند اما برخی نیز از این راه به سودهای خوبی رسیده‌اند و اینجا عملکرد بانک مرکزی می‌تواند تعیین کننده باشد.

پس از گذشت اعتماد مردم به نظام بانکی و اقتصادی کار کنند و به طریق درست و نه دستوری، تورم را کنترل کند

## خودداری از عجله در معامله

امیرحسین نام‌آور، کارشناس و تحلیلگر بازارهای ملی در این ساره به روزنامه اقتصادسراسر آمد، گفت: برخی وبسایت‌ها و پایگاه‌های خبری در هفته‌های گذشته به موضوع خرید و فروش خودرو با رمزارزها در پایتخت پرداختند، اما اعلان بازار حرکت به این سمت در کشورمان را به این زودی‌ها امکان‌پذیر نمی‌دانند.

نقدی بر معاوضه خودرو با بیت‌کوین یا اتریوم وی با بیان این مطلب که، در این میان، برخی‌ها هنوز شرایط جامعه را برای انجام چنین مبادلاتی آماده نمی‌دانند، افزود: این در حالی است که «نقد با معاوضه خودروی خارجی با بیت‌کوین یا اتریوم با ارزهای دیجیتال موجود حتی معاوضه با ماینر یا ارز دیجیتال، از جمله مواردی است که در روزها و هفته‌های اخیر

به آگهی‌های فضای مجازی کشورمان راه یافته است.

تداخل صنفی در معامله بارمزارزها

نام‌آور با یادآوری این نکته که، اوایل فروردین ماه امسال بود که «ایسلا ماسک» مدیر شرکت خودروسازی تسلا اعلام کرد: طرفداران این خودروهای گران‌قیمت می‌توانند برای خرید خودروهای این کمپانی از رمزارز بیت‌کوین استفاده کنند، تصریح کرد: برخی فعالان بازار خودروهای خارجی، برخلاف آنچه در برخی سایت‌ها و رسانه‌ها مطرح شده منکر انجام خرید و فروش با رمزارزها شدند و گفتند: این عمل به‌شدت ریسکی است و ما چیزی را با دلار یا سایر ارزها خرید و فروش نمی‌کنیم، زیرا این کار تداخل صنفی محسوب می‌شود.

رمزارزها در شرایط کنونی قابل اطمینان نیستند

این کارشناس و تحلیل گر بازر مالی، گفت: هرچند به‌شخصه رمزارزها را در شرایط کنونی قابل اطمینان

## مدیرعامل صندوق تثبیت بازار سرمایه

## احتمال واریز ۳۵۰۰ میلیارد تومان از صندوق توسعه به بورس در دو هفته آینده



مدیرعامل صندوق تثبیت بازار سرمایه گفت:

طبق مصوبه ستاد هماهنگی اقتصادی دولت بانک مرکزی باید ۲۰۰ میلیون دلار بفرشد و معادل ریالی آن را به حساب صندوق تثبیت واریز کند. انتظار داریم بانک مرکزی در دو هفته آینده ۳۵۰۰ میلیارد تومان دیگر به صندوق واریز کند.

به گزارش اقتصادسراسر آمد، محمد ابراهیم آقابابایی درباره میزان تعهد صندوق توسعه ملی به صندوق تثبیت اظهار داشت: طبق مصوبه، صندوق توسعه ملی از سال ۱۳۹۴ مکلف است سالانه یک درصد از منابع ورودی خود را در صندوق تثبیت بازار سرمایه سپرده گذاری کند.

وی ادامه داد: در شهریور سال گذشته این رقم به ۵۱۰ میلیون دلار رسید و مسئولان صندوق توسعه ملی اعلام کردند که در معادل ریالی این رقم باید به صندوق تثبیت واریز شود که با نرخ دلار نیمایی محاسبه می‌شود.مدیرعامل صندوق تثبیت بازار سرمایه تأکید کرد: طبیعتاً در طول این چند ماه از شهریور سال گذشته تا به امروز مسکن است این رقم بالاتر رفته باشد. آقابابایی افزود: اگر ملاک راهمان ۵۱۰ میلیون دلار قرار بدهیم، از آن رقم یک هزار میلیارد تومان در آذر ماه سال ۹۹ به صندوق تثبیت وارد شده و همچنین ۱۰۳۴ میلیارد تومان بیست و ششم اردیبهشت ماه ۱۴۰۰ واریز شد.

وی تأکید کرد: طبق مصوبه ستاد هماهنگی اقتصادی دولت، اعلام شده از تاریخ ۲۱ اردیبهشت ماه ۱۴۰۰ تا سه هفته دیگر به بانک مرکزی فرصت داده می‌شود تا ۲۰۰ میلیون دلار بفرشد و معادل ریالی آن را به حساب صندوق تثبیت واریز کند. بنابراین مطابق با اعلام معاون بانک مرکزی انتظار داریم در دو هفته آینده ۳۵۰۰ میلیارد تومان دیگر به صندوق واریز شود.

مدیر عامل صندوق تثبیت بازار سرمایه با بیان اینکه این ارقامی که واریز می‌شود در ابعاد امروز بازار سرمایه بسیار ناچیز است و نمی‌توان انتظار داشت آثار آن را در صعود شاخص دید، گفت: در آذر ماه سال گذشته هزار میلیارد تومان واریز شده که در چهار ماه این هزار میلیارد تومان را ۸ بار خرید و فروش کردیم و به ۸ برابر رسانده‌ایم اما و این ارقام نسبت به وسعت بازار بسیار ناچیز است. آقابابایی با پاسخ به این سوال که این ارقام صرف خرید چه گروه‌هایی در بازار شد، اظهار داشت: متناسب با ارزش بازار گروه‌ها خرید را انجام می‌دهیم و گروهی که ارزش بازار آن بیشتر باشد ما هم پول بیشتری به آن اختصاص دادیم و می‌دهیم.



## گروه بازار سرمایه - این روزها ازملک،

خودرو، دلار یا هر ارزش و دارایی قابل مبادله‌ای که حدس بزنید با بیت‌کوین، اتریوم و هر رمزارز پذیرفته شده‌ای در پلتفرم‌های آگهی خرید و فروش داخلی قابل مبادله است. نه قانونی در کار است و نه پروتکل امنی برای خرید و فروش. به نظر می‌رسد همه قوانین و پروتکل‌ها توسط خریدار و فروشنده در این فضا تدوین شده است. آگهی معاوضه ملک تجاری و مسکونی از شمالی‌ترین نقطه شهر تهران تا جنوبی‌ترین نقطه آن ثبت شده و فروشنده دارایی خود را با بیت‌کوین یا اصرار معاوضه می‌کند. بیت‌کوین قبل از نگارش هر قانونی برای مردم مشکل قانونی گرفته و شاید این حاصل ذات فرا قانونی آن از بدو پیدایش باشد. به گزارش اقتصادسراسر آمد، تا به امروز معلوم نشده که قرار است کار و کاسبی کلاهبردارها جور شود یا باید پذیرفت مردم و برخی سودگران پیشرو شده‌اند و روند خرید و فروش را خوشان تعیین می‌کنند. چطور برای خرید ملکی چندین میلیاردی باید اطمینان کرد و به‌جای پول رایج کشور، بیت‌کوین پذیرفت؟ رمزارزها به نقطه‌ای از ارزشمند بودن در ذهن جامعه رسیده‌اند که بیشتر از ریال و دلار روی آن حساب باز کرده‌اند. یکی از نکات جالب درباره این آگهی‌ها این است که فروشنده اغلب وکیل خرید و فروش یا بنگاه املاک و خودرو را برای ثبت آگهی انتخاب کرده است. البته این موضوع خیلی غریب و دور از ذهن نیست، خرید و فروش‌هایی که یک طرف آن ریال هم باشد با همین روند ثبت می‌شوند. اما قیمت‌گذاری به‌هیچ‌عنوان با بیت‌کوین انجام نشده است. قیمت‌ها یا ریال ثبت شده و زمان انجام معامله

قیمت ریالی به بیت‌کوین یا اتریوم تبدیل می‌شود. رویکرد معامله‌گران در این روند حتی با شناختی از تکنولوژی حاکم بر فناوری مالی نیست. بررسی حضوری رمزارز تا عدم شناخت پلتفرم‌های تبادل این تفکر را تشدید کرده است. نکته‌ای که به شکل کامل برای افراد پذیرفته شده این است که بیت‌کوین یک دارایی و ارزش است.

## مدیرعامل بانک تجارت

## تفاهم‌نامه همکاری راهبردی بانک تجارت و همراه اول



تفاهم‌نامه همکاری راهبردی بانک تجارت و اپراتور همراه اول با تمرکز بر توسعه مباحث نوین مالی و بانکی و افزایش سطح تعاملات و هم‌افزایی توانمندی‌ها، زیرساخت و شبکه مشتریان منعقد شد. به گزارش اقتصادسراسر آمد، جلسه امضای تفاهم نامه همکاری و احراز شرکت ارتباطات سیار ایران و بانک تجارت با حضور مهدی اخوان‌نهبادی مدیرعامل همراه اول و بانک تجارت، مدیرعامل بانک تجارت در محل ساختمان مرکزی این بانک برگزار شد.به موجب این تفاهم، توسعه همکاری‌های مشترک در حوزه‌های فنی و کسب و کار با هدف افزایش سطح تعاملات تجاری و هم‌افزایی توانمندی‌ها، زیرساخت و شبکه‌های فنی و مشتریان طرفین این تفاهم صورت پذیرد. بر مبنای این تفاهم نامه پیرامون مباحث نوین مالی، بانک تجارت و اپراتور اول تلفن همراه متعهد به انجام تخصیص خط اعتباری جهت اعطای تسهیلات پرداخت احوار هویت و امضای دیجیتال، خدمات بانکداری باز، خدمات استازتاپ‌ها و این تکنی‌های زیرمجموعه بانک، ارائه خدمت درگاه پرداخت، ارائه خدمات کیف پول و مواردی از این قبیل شدند. مهدی اخوان‌نهبادی، مدیر عامل همراه اول در این مراسم با اشاره به ظرفیت‌های پرداخت احوار همراه اول از جمله در اختیار داشتن بالاترین سهم بازار تجاری و ۱۰۰ میلیون سیمکارت و انگدار شده در بازار ارتباطات سیار، اظهار کرد: این حجم از مشترک و تعاملات مالی آنها، فرصتی را برای انجام اقدامات بسیار خوب با استفاده از ظرفیت‌های بانکی و کیف پول اعتباری فراهم می‌کند.وی افزود: این فرصت در ارتباط با مشترکان دائمی که پایان هر ماه به پرداخت صورتحساب مبادرت می‌ورزند، بیشتر است و همراه اول با در اختیار داشتن بالغ بر ۲۰ میلیون مشترک دائمی، بیشترین تعداد مشترکان پس پرداخت تلفن همراه در کشور را دارد.مدیرعامل همراه اول با اشاره به سیمکارت‌های دائمی همراه اول در اختیار مردم به عنوان ارزش تضمین پرداخت بیان داشت: این فاکتور در حوزه پرداخت‌های خرید بسیار کاراست، اما تنها کاری که تاکنون اپراتور در مورد آن انجام داده است، احتساب آن برای جلوگیری از قطع یا یکطرفه شدن تا سقف میزان این اعتبار بوده است. اخوان‌نهبادی گفت: اکنون با این تفاهم نامه درصدد هستیم این فاکتور ارزشی را وارد حوزه بانکی کرده تا با این اعتبار بتوان کارهای دیگری نظیر انجام خریدهای خرید در طول یک دوره صورتحساب تلفن همراه و پرداخت نهایی را هم‌زمان با پرداخت صورتحساب تلفن همراه انجام داد.رضا اوتابادی، مدیرعامل بانک تجارت نیز انعقاد این تفاهم نامه را گامی در جهت توسعه خدمات بانکداری نوین و بهره‌برداری از کیف پول الکترونیکی دانست و گفت: این اقدام در موضوع مشتری‌های خرید و نهاییات تلفن و کیف پول تا به حد تأیید را به ارمغان می‌آورد.

## گزارش

## رمزارز: بازاری که دائم در حال دستکاری است

بررسی‌ها نشان می‌دهد اثرپذیری قیمت ارزهای مجازی از اظهارات ثروتمندان و حجم بالای تخلفاتی نظیر کلاهبرداری در این بازار، ریسک بالاتر و نوسانات به مراتب شدیدتری را به سرمایه‌گذار تحمیل کرده است. به گزارش اقتصادسراسر آمد از مهر، ارزهای مجازی در معاملات تسلا، توییت‌ها و برنامه‌های تلویزیونی مرتبط، ارزش بیت‌کوین را ظرف کمتر از یک هفته تا کانال ۳۰ هزار دلاری عقب راند و نوسان سنگینی را به سرمایه‌گذاران دوچ گوین تحمیل کرد.

برخی از کارشناسان و سرمایه‌گذاران بازار رمزارز معتقدند، یکی از ویژگی‌های ترغیب‌کننده برای ورود به این بازار، غیر متمرکز بودن آن، بی‌تفاوتی ارزش دارایی نسبت به سیاست‌های اقتصادی دولت‌ها و ارزش گذاری بر مبنای عرضه و تقاضا داخل شبکه است.

بررسی‌ها نشان می‌دهد، علاوه بر ذات شفافیت‌گریز «رمزارزها» که تخلفاتی نظیر کلاهبرداری، پولشویی و مسدودی کیف پول‌ها را به دنبال داشته، اثرپذیری قیمت ارزهای مجازی از اظهارات ثروتمندان، سهام‌داران عمده و نیز سیاست‌گذاری اقتصادهای بزرگ، ریسک بالاتر سرمایه‌گذاری و نوسانات به مراتب شدیدتری را نسبت به شبکه‌های متمرکز به سرمایه‌گذار تحمیل می‌کند.

گواه این ادعا، رخدادهایی همچون کاهش چشم‌گیر ارزش بیت‌کوین در پی اجرای بسته مالیاتی در آمریکا، ریزش شدید انواع ارز مجازی در پی اظهارات سرمایه‌گذاران برجسته، افزایش قیمت جهانی طلا با قول رمزارز به عنوان دارایی بدون پشتوانه و افزایش حجم کلاهبرداری‌ها از سرمایه‌گذاران ایرانی است.

در همین رابطه، گوردزی رئیس پلیس امنیت اقتصادی تهران بزرگ در تازه‌ترین واکنش به پدیده ارزهای مجازی اظهار داشت: توصیه می‌کنیم هموطنان به دلیل عدم آشناف موجود، در بازار رمزارزها سرمایه‌گذاری نکنند. اگر فردی در این بازارها، سرمایه خود را از دست دهد، کسی پاسخگو نیست و ضمانت اجرایی ندارند.

همچنین رئیس مرکز تشخیص جرایم سایبری پلیس فتا با بیان این که تعدد تخلفات در حوزه رمزارز افزایش پیدا کرده، اظهار داشت:

سرمایه‌گذاری به صورت پانزی یکی از دام‌هایی است که کلاهبرداران برای سرمایه‌گذاران رمزارز پهن کرده‌اند. برخی کلاهبردارانی با هم از طریق نرم‌افزارهای جعلی صورت می‌گیرد که اشتراک آنان توسط فرد سرمایه‌گذار خریداری می‌شود. حتی دیده شده کیف پول‌های رسمی نیز توسط این نرم‌افزارها که برخی از آنان در گوگل پلی وجود دارد، هک شده است.

رجبی با اشاره به فیشینگ صرافی‌ها گفت: در فیشینگ، ظاهر سایت جعلی مطابق سایت اصلی بوده و صرفاً آدرس آن متفاوت است. در تبلیغات فضای مجازی ادعای این سایت‌های جعلی در اختیار مردم قرار گرفت و مردم با ورود به این سایت‌ها، اطلاعات حساب کاربری و با حساب بانکی خود را در اختیار کلاهبرداران قرار می‌دهند.

«درخواست بنده همچون گذشته این است که مردم سرمایه‌های خود را به بازارهای غیر رسمی که هیچ مجوزی از نهادهای قانونی ندارند، وارد نکنند.» این جدیدترین توصیه رئیس کل بانک مرکزی به سرمایه‌گذاران بازار ارزهای مجازی است.

البته همتی، در بخش دیگری از اظهاراتش رمزارزهای استخراجی مطابق مصوبه هیأت وزیران را، مناسب واردات کالا ارزیابی کرد و مدیریت و تنظیم‌گری مبادلات سایر رمزارزها را نیز مانند بررسی همه‌جانبه، جامع و متشخص دانست.

بانک مرکزی پیشتر نیز در اطلاعیه‌ای تحت عنوان «هشدار مجدد به معامله گران رمزارزها» آورده است: «صرافی‌های مجاز و بانک‌ها می‌توانند، در چارچوب ضوابط یاد شده نسبت به انجام پرداخت‌های ارزی بابت واردات از طریق رمزهای استخراج شده در داخل کشور اقدام کنند. اما معامله و خرید فروش رمزارزهای دیگر مجاز نیست. لذا، به هم‌پنهان عزیز اکیدا توصیه می‌شود، از خرید و فروش رمزارزها خودداری کنند.»

در اطلاعیه مذکور تأکید شده، بر اساس مصوبه دولت، تمام مخاطرات و ریسک‌های انجام تبادل هر نوع رمزارز صرفاً بر عهده متعاملین است. از سوی دیگر، محمد باقر قلی‌باغ در نامه اخیر خود به رئیس بانک مرکزی و وزیر اقتصاد با اشاره به غیرمجاز بودن صرافی‌های دیجیتال، خواستار اقدام جدی بانک مرکزی در راستای برخورد با این صرافی‌ها شد.

در این نامه آمده است: «یکی از غدغه‌های مهم فعالان اقتصادی و نمایندگان مجلس این است که با وجود غیر مجاز بودن صرافی‌های دیجیتال در حالی که بانک مرکزی در اسفند ۱۳۹۹ به دارنده‌گان مجوز پرداخت باری اعلام کرده است که از ارائه درگاه پرداخت به این سایت‌ها خودداری نمایند، همچنان شرکت‌های اصلی ارائه دهنده درگاه پرداخت تحت نظارت شاپرک به ویژه در قالب IPG به این سایت‌ها خدمات می‌دهند. این در حالی است که شاپرک ملزم به ارائه درگاه‌های پرداخت به سایت‌های دارای نماد اعتماد الکترونیک است.»

رئیس مجلس شورای اسلامی همچنین ضمن اشاره به تذکرات مکرر مجلس به بانک مرکزی در مورد ارائه درگاه‌های پرداخت به سایت صرافی‌های دیجیتال که فاسد مجوز لازم بوده‌اند، نوشت: «در صورت منتظر شدن مردم به واسطه مجوز درگاه‌های پرداخت دارای مجوز از بانک مرکزی در این سایت‌ها، بانک مرکزی باید پاسخگو باشد.» البته پس از انتشار این نامه، عبدالناصر مهنشی، رئیس بانک مرکزی در خصوص مسدود شدن درگاه‌های پرداخت صرافی‌های رمزارزی توسط بانک مرکزی اظهار داشت: «بانک‌مرکزی تا زمان ترسیم نقشه راه مذکور از انجام هر اقدام کسنابزده‌ای که این روزها شایعه شده است، خودداری می‌کند.»

استفاده صرافی‌های دیجیتال غیرمجاز از درگاه‌های پرداخت بانکی بررسی‌سی سیاست‌گذاری حوزه اقتصادی در سایر کشورها نیز نشان می‌دهد، تاکنون هیچ کشوری از نظر حقوقی بیت‌کوین و سایر ارزهای مجازی نامتمرکز را به عنوان پول به رسمیت نشناخته‌اند و این مسئله حاکی از فقدان زیرساخت حقوقی و قانونی به منظور رسیدگی به شکایات مالیاتخوانک حوزه رمزارز است. حتی برخی از کشورها، قوانین بازدارنده‌ای در این خصوص وضع کرده‌اند.

اخیراً نیز اندرو بیلی رئیس کل بانک مرکزی انگلیس در واکنش به بالا گرفتن تب سرمایه‌گذاری در رمزارز، با اشاره به این که ارزهای مجازی هیچ ارزش ذاتی ندارند، هشدار داده افرادی که در ارزهای مجازی سرمایه‌گذاری کرده‌اند، باید آماده از دست دادن پول خود باشند!

شاید مهم‌ترین خبر بازار ارزهای مجازی برای سرمایه‌گذاران داخلی اطلاعیه اخیر مرکز بررسی جرایم سازمان‌افته سایبری باشد؛ جایی که اعضای «توکن» غیرقانونی، بدون پشتوانه و غیرمعتبر BRG به اتهام اختلال در نظام اقتصادی کشور و با دستور دادرسی ویژه جرایم اقتصادی، دستگیر شدند. نداشتن پشتوانه، تبلیغات شعاری، تمرکز عمده سرمایه در چند کیف پول و ایجاد نوسان جهت تخلیه سرمایه مردم، موج‌سازهای جعلی و غیرواقعی همچنین قیمت‌ساز جعلی و... تنها بخشی از شاخصه‌های کلاهبردارانه پروژه BRG است. از منظر فعالیت غیرمجاز این سکوی معاملات رمزارز، انجمن بلاچین، انجمن نوین تک و سازمان نظام صنفی رایانهای کشور اعلام کردند، سیتا استوی (سکوی تبادل کریپتوئل) عضو هیچ‌یک از این تشکل‌های صنفی و علمی معتبربخش خصوصی حوزه بلاچین و رمزارز کشور نبوده است. پیگیری‌های خبرنگار مهر نشان می‌دهد، علاوه بر مجرز شدن تخلفات رمزارز BRG، از سوی اعضای این توکن، مسدود شدن سایت و درگاه‌های صرافی غیرمجاز کریپتوئل، دسترسی به کیف پول قشری از سرمایه‌گذاران ایرانی رمزارز مسدود شده است. خبرگزاری مهر طی ماههای گذشته در گزارش‌هایی با عنوان «رمزارزها، جذاب اما پرریسک / سانیو بی‌البتخانگ بورس تکرار می‌شود» و «خطر نابودی یکباره سرمایه در بازار رمزارز با هدف آگاهی بخشی به مخاطب، به تشریح ریسک‌های فریبده در بازار ارزهای مجازی پرداخته بود.