

دستیار معاون علمی و فناوری
ریاست جمهوری:

**اگر به بلاکچین اعتماد
نکنیم ارتباط ما با دنیا
قطع می شود!**



ضمیمه رایگان
هفته نامه
کارنگ در
حوزه رمزارزها
سال دوم
شماره
سی و چهارم
سیزدهم شهریور
۱۴۰۱
صفحه ۱۶

۳۶

روزنامه

W E E K L Y M A G A Z I N E

چطور مراقب دارایی رمزارزی خود باشیم

مدیران امنیت، فنی و عملیات سه صرافی کوین نیک، رمزینکس و نوبیتکس
به بررسی موضوع هک های رمزارزی و اولویت های امنیتی پرداخته اند



گزارش
REPORT

**بایننس متهم
به نقض قانون
رازداری بانکی
آمریکا**

افزایش فشار گولاتور

۱۴



گزارش
REPORT

**تیک دوم برای
ماینینگ!**

هیئت دولت قانونی بودن
استخراج رمزارز و شرایط
اعطای پروانه فعالیت
ماینها را تصویب کرد

۶



خبر
NEWS

**اشتباه ۱۰
میلیون دلاری!**

صرافی کریپتو
دات کام پس از هفت
ماه متوجه اشتباه
خود شد

۴



تحلیل
ANALYSIS

**نظر مجمع جهانی
اقتصاد درباره
رمز پول های ملی
چیست؟**

درباره DLT و CBDC

۲

دنیای اینفلوئنسرها: آنها شوخی شوخی پول درمی آورند، کاربران جدی جدی بیچاره می شوند



دی ال تی و آینده نظام بانکداری از نگاه یکی از مراجع معتبر اقتصادی جهان

نظر مجمع جهانی اقتصاد درباره رمز پول های ملی چیست؟

مختلف، WEF اشاره کرده که رمز پول های ملی ممکن است با تسهیل و ایمن کردن دسترسی به پول، به کاهش فقر و افزایش شمول مالی اقشار مختلف کمک کنند. همچنین به تعبیر این نهاد ممکن است انعطاف پذیری سیستم های مالی را در مواقعی که پول نقد کم باشد یا در دسترس نباشد، تقویت کند؛ زیرا CBDC می تواند پشتیبانی قابل بازر خرید برای ارزهای داخلی ایجاد کند. در نهایت اینکه پتانسیل استفاده از دفاتر کل توزیع شده یا همان DLT برای مقابله با جرایم مالی نیز انگیزه ای برای استفاده بیشتر بانک های مرکزی از این رمز پول خواهد بود؛ چرا که CBDC ها می توانند راه را برای بهبود عملکردهای AML/KYC و شفافیت جریان پول هموار کنند.

به جز بانک مرکزی استرالیا، سایر بانک های مرکزی نیز در حال بررسی استفاده از CBDC و فناوری دفتر کل توزیع شده هستند. طبق راهنمای سیاست گذاری ارزهای دیجیتال بانک مرکزی که این مجمع منتشر کرده، در میان موارد استفاده CBDC می توان به بازارهای خرده فروشی، پرداخت و پرداخت های همتا به همتا از مصرف کنندگان به بازرگانان، عمده فروشی، استفاده در بانک های تجاری و اتاق های پایاپای بازرگانی و همچنین اهرمی برای پرداخت های بین بانکی کارآمدتر اشاره کرد که خارج از جریان سنتی و سیستم های فعلی پرداخت قابل تحقق هستند.

WEF اعلام کرده در حال حاضر از بانک های مرکزی در فرایند ساخت، اجرای آزمایشی و اجرای سیاست های به کارگیری فناوری DLT و استفاده از CBDC حمایت می کند. این سازمان تأکید کرده که تصمیم گیری در مورد نحوه استفاده از فناوری ها، علاوه بر همه خطرات احتمالی که فناوری های نسبتاً جدید ممکن است ایجاد کنند، باید با بررسی ورودی های بخش های مختلف انجام شود.

مجمع جهانی اقتصاد برداشت خود در مورد CBDC ها را در یک پست وبلاگی با عنوان «ارزهای دیجیتال بانک مرکزی (CBDC) چیست؟» منتشر کرد. پس از برنامه ریزی بانک مرکزی استرالیا (RBA) برای راه اندازی یک پروژه آزمایشی CBDC حالا نهادهای بزرگ اقتصادی توجه بیشتری به این موضوع نشان داده اند. بانک مرکزی استرالیا (RBA) در بیانیه ای اعلام کرده که در یک پروژه تحقیقاتی یک ساله با همکاری مرکز تحقیقات تعاونی مالی دیجیتال (DFCRC) برای بررسی «موارد استفاده نوآورانه و مدل های تجاری» رمز ارز ملی این کشور همکاری می کند.

اما در متنی که مجمع جهانی اقتصاد منتشر کرده، تعریف بانک مرکزی اروپا (ECB) از رمز پول ملی کشورها تکرار شده که CBDC ها را به عنوان یک ارز بدون ریسک توصیف می کند که توسط دولت ها تضمین می شود. در حالی که این نهاد اقتصادی همچنین پیش بینی می کند که همه کشورهای اروپایی در نهایت یورو دیجیتال خود را تا اواسط سال ۲۰۲۲ منتشر خواهند کرد.

این نوشته در توضیح این موضوع ادامه می دهد که CBDC دارایی ایمنی محسوب می شود؛ زیرا خطرات و نوسانات ذاتی ارزهای دیجیتال را به همراه ندارد. به اعتقاد این مجمع معتبر جهانی، افراد و نهادهای تجاری همچنین می توانند CBDC ها را در بانک مرکزی یا به عنوان توکن های الکترونیکی در دستگاه های تلفن همراه، کارت های پیش پرداخت و سایر اشکال کیف پول دیجیتال ذخیره کنند. به تعبیر مجمع جهانی اقتصاد ارز دیجیتال به عنوان راهی سریع تر، آسان تر و مطمئن برای انجام پرداخت های روزانه ارائه می شود. به گفته WEF، این امر باعث می شود CBDC به جای جایگزینی، مکمل پول نقد فیزیکی باشد. با توجه به مزایای CBDC برای کشورهای



دستیار معاون علمی و فناوری ریاست جمهوری:

اگر به بلاکچین اعتماد نکنیم ارتباط ما با دنیا قطع می شود!

نشست مشترک انجمن بلاکچین و رمزارز ایران و انجمن سازندگان و تأمین کنندگان کالا و خدمات انرژی های تجدید پذیر در محل اتاق بازرگانی ایران برگزار شد. در این نشست علیرضا دلیری، دستیار معاون علمی نهاد ریاست جمهوری؛ علی نقوی، رئیس بورس انرژی؛ یوسف داوودی، نماینده مجلس و عضو کمیسیون صنایع و معادن مجلس و محمد خدادادی بهلولی به عنوان مجری تأمین برق مراکز استخراج رمزارزها در شرکت توانیر حضور داشتند و محمدرضا شرفی، نایب رئیس انجمن بلاکچین مدیریت جلسه را بر عهده داشت. محوریت این نشست، مصوبه جدید هیئت دولت در خصوص استخراج رمزارز بود و هر کدام از سخنرانان به توضیح جایگاه بازار رمزارز در ایران پرداختند.

علیرضا دلیری، دستیار معاون علمی و فناوری نهاد ریاست جمهوری با مروری بر اقدامات معاونت علمی در حوزه رمزارز توضیح داد: «شش سال پیش زمانی که بحث کریپتو در ایران برجسته شد، واکنش های تندی را به دنبال داشت. همان زمان بنده با جست و جویی در تجربه کشورهای جهان در این خصوص به آقای ستاری، معاون علمی ریاست جمهوری گفتم اگر ما در این مسیر با دنیا همراه نشویم و تحلیل نکنیم، از پیشرفت در فناوری بازمی مانیم. در همین راستا مکاتباتی را با رئیس جمهور داشتیم و بحث ماینینگ مطرح شد.»

او ادامه داد: «با گذشت این سال ها، کشور ما هنوز نتوانسته پیشرفت قابل ملاحظه ای داشته باشد. دلیل این امر بیشتر به این بازمی گردد که فضای فکری حاکم در کشور ما خیلی به روز نیست و در مقابل، سرعت فناوری بسیار بالاست. این وضعیت به ما هشدار می دهد اگر در مقام تصمیم گیری هستیم، باید همراه با فناوری عمل کنیم. واقعیت این است که اگر به این حوزه اعتماد نکنیم و نتوانیم بلاکچین را به رسمیت بشناسیم، ارتباط ما با دنیا قطع می شود.»

دلیری تأکید کرد که معاونت علمی آمادگی کامل برای حمایت از طرح ها و ایده های بخش خصوصی برای پیشرفت در حوزه فناوری؛ به خصوص حوزه بلاکچین را دارد و از فعالان این بخش دعوت به تعامل بیشتر با معاونت علمی و فناوری ریاست جمهوری کرد.

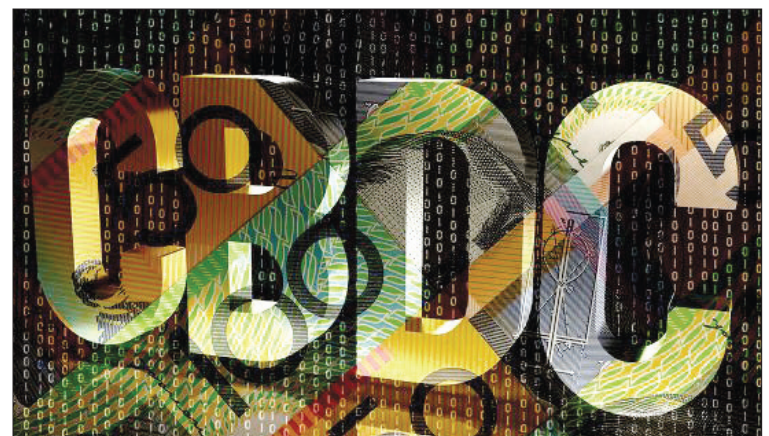


شماره ۳۴
۱۳ شهریور ۱۴۰۱
سال دوم

کاربرگ

رسانه اقتصاد نوآوری ایران

karangweekly.ir





کریپتو دات کام پس از
هفت ماه متوجه
اشتباه خود شد

**اشتباه ۱۰ میلیون
دلاری!**

بر اساس گزارش‌ها، صرافی ارز دیجیتال کریپتو دات کام هفت ماه پیش به اشتباه حدود ۱۰/۵ میلیون دلار به حساب یک زن استرالیایی منتقل کرد. جالب است بدانید که کریپتو دات کام در ماه می ۲۰۲۱ مرتکب این اشتباه شد و اکنون پس از گذشت هفت ماه متوجه اشتباه خود شده است.

در آن زمان قرار بود کریپتو دات کام فقط صد دلار برای «توامانگوری مانیول» واریز کند. بر اساس حکم دادگاه عالی ویکتوریا، این ۱۰ میلیون دلار باید به حساب شخص دیگری واریز می شد، اما به اشتباه شماره حساب مانیول به جای شماره حساب فرد مورد نظر وارد شد. در نتیجه مانیول ۱۴۳/۴۷۴ دلار از کریپتو دات کام دریافت کرد و این صرافی تا اواخر ماه دسامبر و پایان حسابرسی شرکت متوجه این موضوع نشد.

ظاهراً کریپتو دات کام پس از اینکه متوجه اشتباه خود شد، علیه مانیول و خواهرش که بخشی از این پول را دریافت کرده بودند، اقدام قانونی انجام داد. در واقع پس از اینکه کریپتو دات کام دستور مسدودیت حساب مانیول را دریافت کرد، متوجه شد که او بیشتر پول را به حساب‌های دیگری انتقال داده است. مانیول در اواخر ژانویه ۴۳۰ هزار دلار از این پول را برای دخترش فرستاده بود. یک ماه بعد هم یک خانه ۱/۳۵ میلیون دلاری در کریگبرن، حومه ملبورن خریده بود. البته مانیول این خانه را به نام خواهرش، «گانگادوری» زد. کریپتو دات کام در ماه مارس سعی کرد حساب‌های بانکی گانگادوری را مسدود کند، اما موفق نشد. دادگاه به گانگادوری دستور داده که خانه را بفروشد و ۱/۳۵ میلیون دلار به کریپتو دات کام بپردازد.



شماره ۳۴
شهریور ۱۴۰۱
سال دوم



توکنومیکس و اجزای آن

سی و دومین رویداد کافه بلاکچین با موضوع اقتصاد توکن برگزار شد

سی و دومین رویداد کافه بلاکچین با موضوع توکنومیکس و اقتصاد توکن در تاریخ هفتم شهریور در کافه سینرزی برگزار شد. سخنرانان این رویداد مهدی صدقت، مدیر خانه نوآوری؛ مصطفی نقی پورفر، مدیر آزمایشگاه نوآوری بلاکچین؛ حسین غضنفری، تحلیلگر بازار رمزارزها و پرهام لیلیان، توسعه دهنده کسب و کارهای بلاکچین بودند. کافه بلاکچین یک رویداد دورهمی حوزه بلاکچین و رمزارز است که از چهار سال پیش فعالیت می کند و هر دو هفته یک بار برگزار می شود. در این رویداد در مورد تحولات و نوآوری های این فناوری بحث و گفت و گو می شود. کافه بلاکچین در هر رویداد خود میزبان چند تن از استادان این حوزه است. مهم ترین مباحث مطرح شده در این رویداد را در ادامه برای شما آورده ایم.

انواع توکن

توکن ها به سه دسته کلی تقسیم می شوند؛ Fungible، semi-fungible و non-fungible. تفاوت توکن های قابل معاوضه و غیر قابل معاوضه در ارزش آنهاست. توکن قابل معاوضه یک ویژگی دارد که ارزش آن را نسبت به نوع غیر قابل معاوضه بیشتر می کند. توکن های نیمه قابل معاوضه توکن هایی هستند که در طول زمان یک ویژگی خاص پیدا می کنند. توکن ها انواع دیگری هم دارند؛ توکن های کاربردی (Utility token)، توکن های بایشتوانه (Security token)، توکن های هیبریدی (Hybrid token)؛ ترکیبی از توکن های کاربردی و بایشتوانه)، استیبل کوین (Stablecoin) که هر واحد آنها برابر با یک واحد پول است)، پلتفرم توکن (ترکیبی از توکن های پرداختی و کاربردی که بیشتر در دسته کوین ها قرار می گیرند)، توکن های جایزه (Reward) که جزء توکن های کاربردی هستند)، توکن های سینتتیکس (Synthetics) که در ایندکس ها به کار برده می شوند)، توکن ال پی و فاند (L.P؛ نماینده مالکیت فرد از یک صندوق و FUNDS؛ ترکیبی از چند نوع توکن صندوقی) و غیره.

ساختار کلی بیزنس ها

دلیل راه اندازی پروژه: پروژه ها در ابتدا باید تصمیم بگیرند

که چه چیزی می خواهند بسازند و چرا می خواهند آن را بسازند. در گذشته افرادی که می خواستند از بلاکچین استفاده کنند و توکن داشته باشند، باید دلایل منطقی ارائه می دادند، اما اکنون از این دوره عبور کرده ایم و هر کسی به هر دلیلی می تواند توکن و سیستم مالی خود را داشته باشد. در واقع این فناوری به سرگرمی تبدیل شده است. اندازه بازار صنعت: بحث بعدی سایز بازار صنعتی است که انتخاب می کنید؛ بنابراین باید به حجم بازار بلاکچینی و غیر بلاکچینی آن صنعت توجه داشت، رشد بازار را در نظر گرفت و به ۱۰ سال آینده آن توجه کرد.

اگریت پلن: برنامه خروج نیز مهم است. باید برنامه خود را مشخص کنند و بدانند برای مثال می خواهند از این پروژه خارج شوند و آن را به یک دائو بسپارند یا تا انتها بمانند و هزینه های آن را متقبل شوند.

نوع توکن: پروژه ها باید تصمیم بگیرند که می خواهند توکن داشته باشند یا خیر. اگر می خواهند توکن داشته باشند، نوع آن و دلیل انتخاب آن را نیز باید مشخص کنند.

آفچین و آنچین بودن: در مورد آفچین و آنچین کردن اتفاقات نیز باید تصمیم گرفت، چون محدودیت هایی در مورد زمان، هزینه، حضانت یا نحوه اتصال کیف پول وجود دارد.

خریدار و فروشنده: باید بدانند خریدار و فروشنده و دلیل خرید و فروش چیست. نکته این است که موارد مذکور را باید با نگاه به پروژه های مشابه دیگر بررسی کرد. در وهله اول باید دید آیا شخص دیگری این ایده را داشته یا نه. اگر پروژه مشابهی با ایده شما وجود داشت، می توان نتیجه گرفت که این ایده مفید است. سپس باید تاریخچه این پروژه ها را بررسی کرد. از تاریخ شروع و ارزش پروژه می توان به ارزش آن صنعت و میزان جذابیت

آن برای افراد دیگر پی برد. احتمالاً سرمایه گذاران آن پروژه برای تنوع بخشی به پورتفوی خود روی پروژه شما نیز سرمایه گذاری می کنند. تیم پروژه و فعالیت اعضای آن را نیز باید بررسی کرد. می توان با اعضای تیم ارتباط برقرار کرد و فهمید مشغول چه کاری و توسعه چه محصولی هستند. همچنین می توان دریافت که برای توکن آنها از زمان شروع چه اتفاقی افتاده است. به علاوه باید قراردادها و وضعیت تأیید آنها را نیز بررسی کنید. دارندگان توکن پروژه ها هم از نکاتی است که باید مورد توجه قرار داد؛ اینکه چه کسانی، به چه میزان از این توکن را در اختیار دارند و زمان خروج آنها مهم است.

در مورد آف چین و آن چین کردن اتفاقات نیز باید تصمیم گرفت، چون محدودیت هایی در مورد زمان، هزینه، حضانت یا نحوه اتصال کیف پول وجود دارد

توکنومیکس چیست؟

توکنومیکس (Tokenomics) شامل خروجی هایی است که در وایت پیپر مشاهده می کنید؛ خروجی هایی مثل fund allocation، token usage، mintable یا premint بودن توکن و دلیل آن vesting و lockup timing و خروجی تمام محاسبات.

اقتصاد توکن

در قسمت اقتصاد توکن نوع توکن را انتخاب می کنیم که تقریباً ۸۰ درصد ماجرا بررسی رقباست. پس از انتخاب نوع توکن، کاربردهای آن را مشخص می کنیم. کاربرد توکن را باید بر اساس نرخ پروژه های دیگر یا میزان استفاده از توکن پروژه های دیگر دسته بندی کرد. پس از آن بحث Token Flow مطرح است که ذیل آن تعاملات و روابط را مورد بررسی قرار می دهیم. به علاوه، متریک ها و مکانیسم های توکن را نیز باید بررسی کرد. ارزیابی و قیمت گذاری هم بخش های بعدی اقتصاد توکن محسوب می شوند. در بخش پایانی نیز باید به مدل کسب و کاری و ارزیابی بازار توجه داشت.



بیشترین ضرر راچه کسانی کرده‌اند؟ اوضاع هولدرها خوب نیست

خروج حدود دو تریلیون دلار سرمایه از بازار پس از پایان روند صعودی در ۹ ماه گذشته، افت شدید ارزش بیت‌کوین و دیگر ارزهای دیجیتال را به همراه داشت. با این حال، هنوز هم نمی‌توان با اطمینان گفت که بازار به انتهای چرخه نزولی خود رسیده است یا خیر. در این شرایط، بررسی رفتار سرمایه‌گذاران بلندمدت می‌تواند به مادر پیدا کردن جواب این سؤال کمک کند.

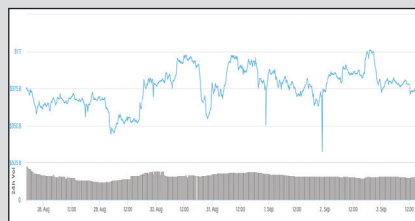
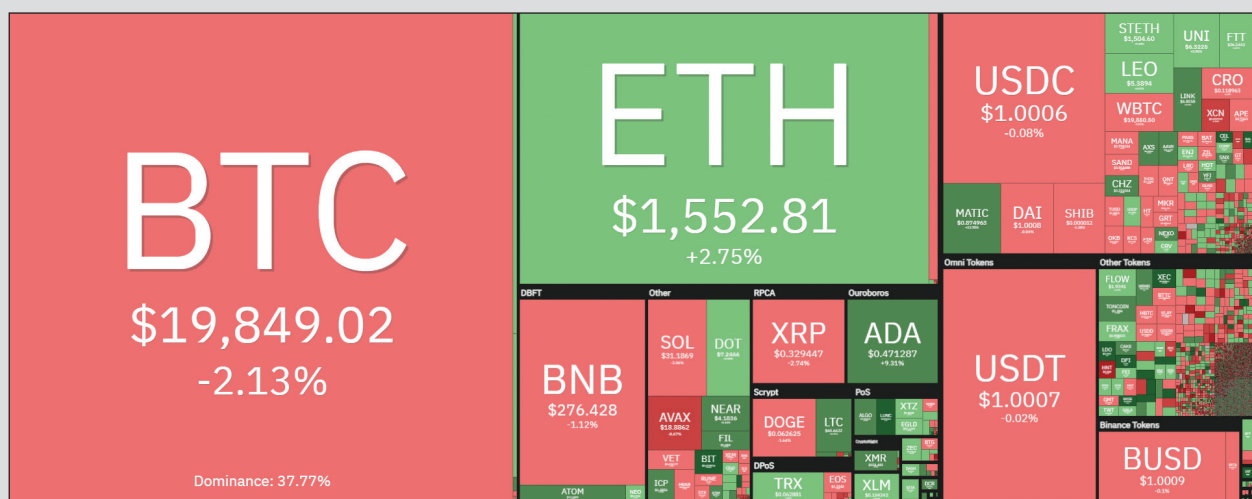
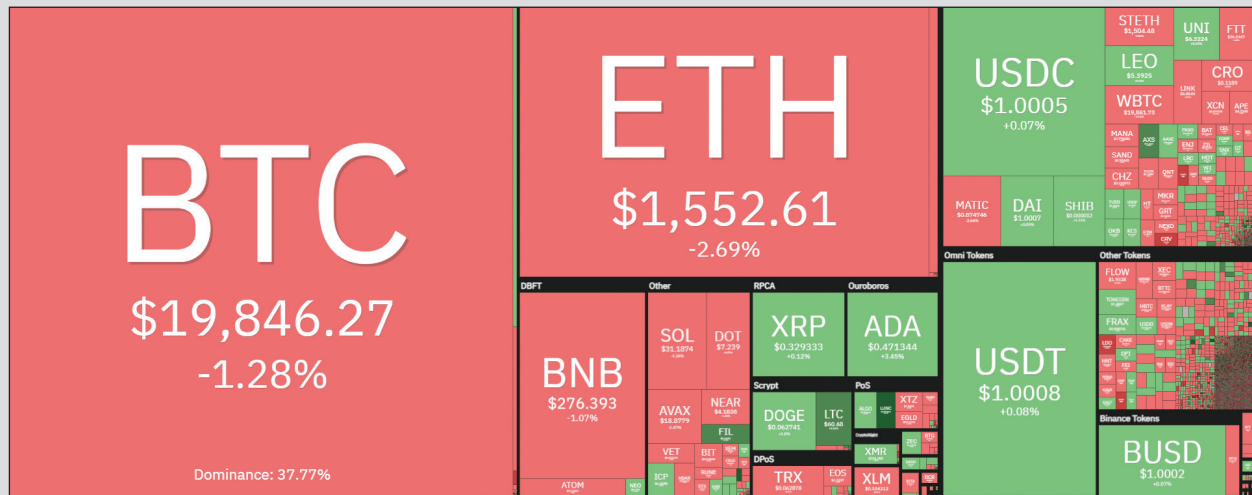
به گزارش کریپتو اسلیت، تجزیه و تحلیل داده‌های آنچین (درون زنجیره‌ای)، احساسات عموماً مثبت سرمایه‌گذاران بلندمدت بیت‌کوین را نشان می‌دهد. با این حال، مقایسه شاخص حجم بیت‌کوین‌های در ضرر با سال‌های گذشته، بیانگر این است که قیمت بیت‌کوین هنوز به پایین‌ترین حد خود نرسیده است.

هولدرهای بلندمدت کسانی هستند که بیت‌کوین‌های خود را بیش از ۱۵۵ روز نگهداری کرده‌اند. بر اساس داده‌های گذشته، معمولاً تسلیم شدن هولدرهای بلندمدت بیت‌کوین با پایین‌ترین قیمت یا کف هر چرخه بازار همراه بوده است. نمودار زیر، حجم دارایی در ضرر هولدرهای بلندمدت بیت‌کوین طی ۱۱ سال گذشته را نشان می‌دهد. زمانی که در سال‌های ۲۰۱۵، ۲۰۱۹ و ۲۰۲۰ تعداد بیت‌کوین‌های در ضرر این هولدرها از پنج میلیون واحد فراتر رفت، روند صعودی قیمت با فاصله زمانی کمی از آن آغاز شد.

شاخص حجم بیت‌کوین‌های در ضرر هولدرهای بلندمدت در حال نزدیک شدن به این آستانه است؛ با این حال، هنوز از آن فراتر نرفته است. این اتفاق نشان می‌دهد که بازار همچنان به پایان روند نزولی خود نرسیده و سرمایه‌گذاران بیت‌کوین باید زمان بیشتری منتظر بمانند. میزان انباشت هولدرهای بلندمدت بیت‌کوین در ماه آگوست (مرداد) به بالاترین سطح خود از ابتدای سال ۲۰۲۲ رسیده است. از جنبه احساسات بلندمدت به بیت‌کوین، این رفتار می‌تواند نشانه‌ای دلگرم‌کننده باشد.



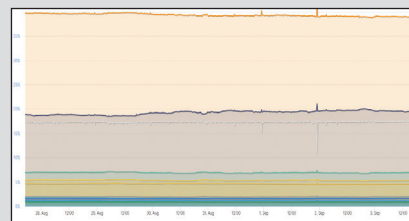
شماره ۳۴
۱۳ شهریور ۱۴۰۱
سال دوم



روند ارزش بازار رمزارزها در هفته گذشته



روند ارزش بازار آلت‌کوین‌ها در هفته گذشته



روند تغییرات سلطه بیت‌کوین در هفته گذشته

تحلیل هفتگی بازار رمزارزها که نشان می‌دهد فعلاً حرف زدن از چارت، مقاومت و حمایت، به کار هیچ تحلیلی نمی‌آید! بیت‌کوین به اقتصاد آمریکا روی خوش نشان نداد

شکست مقاومت ۰٫۴۶۵ دلاری خود ناکام ماند، بار دیگر کاهش یافت. «کایل مک‌دونالد»، محقق مستقل فعال در حوزه ارزهای دیجیتال، گفته: «به این خاطر که بیت‌کوین پس از به‌روزرسانی اتریوم دیگر تنها بلاکچین بزرگ مبتنی بر اثبات کار خواهد بود، ممکن است زیر ذره‌بین مقامات قانونی قرار گرفته و در نتیجه قیمت آن هم با کاهش مواجه شود.»

به گزارش کوین‌دسک (یا ترجمه سایت ارز دیجیتال)، توصیه‌مک‌دونالد به سرمایه‌گذاران، در شرایط فعلی، فروش بیت‌کوین است. دلیل این محقق هم این است که تغییر موفقیت‌آمیز سازوکار شبکه اتریوم از اثبات کار به مدل کم‌مصرف‌تر (از نظر انرژی) اثبات سهام، ممکن است در نهایت سرمایه‌گذاران و مقامات قانونی را به این باور برساند که به‌کارگیری مدل پرمصرف اثبات کار که بیت‌کوین و اتریوم تا این لحظه هر دو از آن استفاده می‌کنند، هرگز امری ضروری نبوده است.

و بار دیگر کاهش یافت. در حال حاضر قیمت در محدوده ۲۰٫۱۰۰ دلار بوده و نسبت به دیروز کاهشی دودرصدی و نسبت به هفته گذشته کاهشی شش‌درصدی را به ثبت رسانده است. بیت‌کوین که چندی قبل برای شکست مقاومت ۲۰٫۵۰۰ دلاری خیز برداشته بود، با مقاومت شدید خرس‌های بازار یا همان طرفداران کاهش قیمت مواجه شد و قیمت بار دیگر به سطح ۲۰٫۰۰۰ دلار بازگشت. اگر روند نزولی ادامه‌دار باشد، اولین حمایت در محدوده ۱۹٫۷۵۰ دلار و حمایت کلیدی بعدی در محدوده ۱۹٫۵۰۰ دلار قرار دارد. عبور قیمت از این حمایت‌ها می‌تواند افزایش سرعت ریزش را در پی داشته باشد.

به گزارش کریپتونیوز، اکثر آلت‌کوین‌های بازار نیز روندی نزولی دارند. اتریوم از پس مقاومت ۱٫۶۰۰ دلاری برنیامده و اصلاح قیمت خود را شاهد بود. ایکس‌آرپی (XRP) نیز در محدوده حمایتی ۰٫۳۲ دلار گیر کرده است. قیمت کاردانو هم پس از آنکه در

با وجود گزارش‌هایی که نشان می‌دهد داده‌های امیدوارکننده‌تری از اقتصاد در دست است، بازار رمزارز کماکان نزولی پیش می‌رود. آخرین گزارش‌ها از اقتصاد آمریکا کمی امیدواری‌ها را به شاخص‌ها و نمودارها بیشتر کرده است. از جمله تولید بیش از ۳۰۰ هزار شغل جدید و امیدواری به کنترل تورم که انتظار می‌رفت تأثیر هرچند اندک روی بازار رمزارزها هم داشته باشد.

اما بیت‌کوین فعلاً به زیر ۲۰ هزار رفته و احتمالاً در کانال ۱۹ هزار دچار استرس‌های قیمتی زیادی شود. اتر هم روند مشابهی را طی می‌کند و با وجود برخی امیدها به رسیدن گزارش‌های مثبت بیشتری از اقتصاد آمریکا، فعلاً قیمت‌ها در بازار رمزارز خیال صعودی شدن ندارند. موضوعی که بسیاری آن را به سخت‌گیری‌های اخیر دولت درباره رگولاتوری این بازار مرتبط می‌دانند. قیمت بیت‌کوین باز هم در ایجاد روند صعودی و شکست مقاومت ۲۰٫۵۰۰ دلاری ناکام ماند



موانع از آنچه از ابتدا فکر می‌شد، بیشتر و سخت‌ترند!

چرا بازی‌های بلاکچینی همه‌گیر نشده‌اند؟

هرچند این ایده که بازی‌ها می‌توانند عامل کلیدی برای جذب کاربران به پلتفرم‌های بلاکچینی باشند، در بین اکوسیستم وب ۳ خواهان دارد، اما خود گیرها مدت طولانی است که در برابر پذیرش این ایده مقاومت می‌کنند. بازی‌های بلاکچینی در اکوسیستم بازی‌های جدی و بزرگ صنعت بازی، به رسمیت شناخته نمی‌شوند، اما دلیل این امر چیست؟ به نظر می‌رسد آنچه مانع پذیرش بازی‌های بلاکچینی بین اکثریت گیرها شده، این باشد که در واقع هیچ بازی بلاکچینی که توانایی تسلط بر بازار اصلی بازی‌ها را داشته باشد، وجود ندارد.

بیش از یک سوم مردم جهان را گیرها تشکیل می‌دهند.

ایکس باکس مایکروسافت، G۲A و توئیچ، تنها بخشی از نام‌های بزرگی اند که اکنون به صنعت ارزهای دیجیتال هجوم آورده‌اند. بر این اساس ایالات متحده آمریکا، هند، پاکستان، نجره و ویتنام به ترتیب پنج کشور برتر از نظر تعداد صاحبان ارزهای دیجیتال هستند.

حال با توجه به این پتانسیل بالا، سؤالی که پیش می‌آید این است

که چرا سازندگان بازی‌های بلاکچینی بهترین بازی‌های ممکن را نمی‌سازند؟ در صورتی که آنان برای تأمین مالی مشکلی نداشته و با ایجاد بازی‌های بزرگ خواهند توانست مخاطبان بازی‌های معمولی را به خود جذب کنند. ذکر این نکته نیز ضروری است که پروژه‌های وب ۳، به ویژه پروژه‌های مبتنی بر توکن‌های غیرمثلی میلیون‌ها دلار سرمایه جذب می‌کنند و برخی سرمایه‌گذاری‌های این حوزه حتی به چند ده میلیون دلار نیز می‌رسد.

حقیقت امر آن است که ساخت یک بازی خوب به چیزی بیشتر از پول نیاز دارد. سازندگان باید خلاقیت، استعداد و توانایی لازم برای ایجاد یک بازی باکیفیت را داشته باشند. موضوع مهم‌تر توجه به این نکته است که آنان باید به‌طور پیوسته به توسعه یک بازی باکیفیت متعهد شوند.



شماره ۳۴
۱۳ شهریور ۱۴۰۱
سال دوم



توکین: نسیم اعتمادی

می‌کنیم. در حال حاضر روی پلتفرم مزدکس مجموعه‌ای از صندوق‌های سرمایه‌گذاری قابل معامله در بورس (ETF) را قرار داده‌ایم و در واقع از هر کلاس دارایی یک نمونه را به عنوان پایلوت برای معامله کاربران طراحی کرده‌ایم.»

قاسمی با توضیح اینکه مزدکس قرار است بعد از این تفاهم‌نامه در دو حوزه گوناگون با کارگزاری مبین سرمایه همکاری کند، ادامه داد: «در ابتدا در موضوع آموزش و فرهنگ‌سازی کار با بلاکچین در بازار سرمایه، محتوایی را برای کاربران مبین سرمایه طراحی کردیم. در گام دوم نیز امکان معاملات ۲۴×۷ را برای کاربران مبین سرمایه فراهم آوردیم تا بتوانند از این ابزار نوین برای تنوع‌بخشی به سبد دارایی خود و تسریع در تبدیل کلاس‌های مختلف دارایی به یکدیگر استفاده کنند.»

انقلاب بعدی معاملات اوراق بهادار در بازارهای سرمایه بر بستر توکن است

در ادامه محمدعلی محمدی، مدیرعامل و عضو هیئت مدیره کارگزاری مبین سرمایه، در خصوص تفاهم‌نامه همکاری با مزدکس توضیح داد: «تفاهم‌نامه امروز در زمینه انجام معاملات بازار بورس از بستر توکن و بلاکچین است. استفاده از بلاکچین در بازار سرمایه در دنیا در حال تبدیل شدن به یک روند اصلی است و معاملات بر بستر توکن رواج بیشتری می‌یابد و ایران نیز از این قاعده مستثنی نیست.»

به گفته اورگولاتور هم چراغ سبز نشان داده و با این تفاسیر خواهیم دید که انقلاب بعدی معاملات اوراق بهادار در بازارهای سرمایه بر بستر توکن است. محمدی با بیان اینکه مبین سرمایه به‌عنوان کارگزاران این حوزه قصد دارد به‌صورت جدی با روند جدید استفاده از بلاکچین در بازار سرمایه همراه شود، توضیح داد: «ETFهایی که در حال حاضر در بازار وجود دارد، این امکان را خواهند داشت که به‌صورت توکن معامله شوند. این بازار کمی آزادتر است و وسعت بیشتری دارد و منحصر به ایران نمی‌شود و هر سرمایه‌گذار از هر جای دنیا می‌تواند معامله کند و این نوعی ورود سرمایه است.» به گفته مدیرعامل مبین سرمایه امضای تفاهم‌نامه همکاری در این حوزه این امکان را برای افرادی که پیش‌تر از بازار سرمایه خارج و وارد حوزه کریپتوکارنسی شدند، فراهم می‌کند که بدون نیاز به دریافت وجه خود از بازار کریپتوکارنسی مستقیماً وارد بازار سرمایه شوند. او در خاتمه توضیح داد: «همچنین این امکان را برای مشتریان مبین سرمایه فراهم می‌کنیم که با استفاده از بستر بلاکچین توکن‌های صندوق‌ها و توکن‌هایی را که مبتنی بر اوراق بهادار هستند، در سامانه اسمارت‌مبین سرمایه معامله کنند.»

دیجیتالی کردن بازار سرمایه بر بستر بلاکچین

صرافی مزدکس و کارگزاری مبین سرمایه تفاهم‌نامه همکاری امضا کردند

این است که بلاکچین در حال تبدیل شدن به روند اصلی بازارهای پولی و سرمایه دنیا است و در آینده بسیار تأثیرگذار خواهد بود.

جذب سرمایه‌گذاران خارجی به بازار سرمایه با استفاده از بلاکچین

قاسمی در ادامه با اشاره به نبود ارتباط مؤثر میان بازار سرمایه کشور و بازارهای مالی دنیا توضیح داد: «در حالت عادی عملاً امکان استفاده از سرمایه خارجی در بازار سرمایه کشور وجود ندارد و در شرایط فعلی استفاده از بلاکچین و توکن‌های پولی دارایی‌ها برای جذب سرمایه خارجی بسیار مورد نیاز است.»

او در ادامه گفت: «با بررسی‌هایی که طی دو سال گذشته در شرکت مزدکس انجام دادیم، توانستیم در ابتدا زیرساخت‌های مورد نیاز این تفاهم‌نامه را در پلتفرم مزدکس فراهم آوریم و همچنین نظر مثبت رگولاتور را در خصوص توکن‌های پولی دارایی‌های بازار سرمایه جلب کنیم.» او در ادامه نسبت به همکاری رگولاتور برای اجرای این تفاهم‌نامه ابراز امیدواری کرد و گفت: «در صورت استفاده از بلاکچین در بازار سرمایه می‌توانیم سرمایه‌گذاران خارجی را بدون دردسر ارتباط با شبکه پولی سنتی، به بازار سرمایه ایران جذب کنیم.» به گفته قاسمی، مزدکس جلسات زیادی در این حوزه با سازمان بورس برگزار کرده و بدنه کارشناسی، مدیریتی و خود اعضای هیئت مدیره سازمان با دید باز در این زمینه همراهی کرده و با فعالیت در این حوزه موافق بوده‌اند.

او همچنین بیان کرد: «ما در حال حاضر در سندباکس بازار سرمایه حضور داریم و به محض دریافت مجوز اولین برنامه‌های خود را برای ورود به بازار سرمایه اجرایی

روز چهارشنبه نهم شهریورماه صرافی ارز دیجیتال مزدکس و کارگزاری مبین سرمایه تفاهم‌نامه همکاری امضا کردند. این تفاهم‌نامه در راستای دیجیتال کردن دارایی‌های بازار سرمایه در بستر بلاکچین صورت گرفته و این امکان را برای سرمایه‌گذاران این بازار فراهم می‌کند که به‌صورت ۲۴ ساعته و در هر روزی از هفته کلاس‌های متفاوتی از دارایی‌های توکن‌های پولی از طریق بستر بلاکچین در بازار بورس معامله کنند.

با استفاده از این امکان سرمایه‌گذاران خارجی بدون نیاز به دروس‌های شبکه بانکداری سنتی می‌توانند در بورس ایران سرمایه‌گذاری کنند. علاوه بر این سرمایه‌گذاران بازار ارزهای دیجیتال می‌توانند مستقیماً و بدون نیاز به تبدیل دارایی خود به ریال در بازار بورس کشور سرمایه‌گذاری کنند.

بلاکچین؛ به کمک بازارهای سرمایه می‌آید

محمد قاسمی، مؤسس و مدیرعامل شرکت توسعه فناوری مزدکس که با نام تجاری مزدکس شناخته می‌شود، با اشاره به اینکه در حال حاضر روند اصلی در بازارهای مالی جهان به سمت توکن‌های پولی دارایی‌ها می‌رود، در خصوص امضای این تفاهم‌نامه توضیح داد: «بازارهای مالی جهان به این سمت می‌روند که از بستر بلاکچین برای ارتباط گسترده‌تر و بدون زمان و مکان جهت جذب سرمایه‌گذاران استفاده کنند و تبدلات خود را به‌صورت ۲۴×۷ انجام دهند.»

به گفته او استقبال بازارهای سرمایه از توکن‌های اوراق بهادار (Security Token) و توکن‌های دارای پشتوانه (Asset-backed Tokens) و همچنین استقبال بانک‌های مرکزی دنیا از ارزهای دیجیتال بانک مرکزی نشان‌دهنده



طهورا آدینه‌وند

viria.adinehvand@gmail.com



جذب سرمایه ۱۰۰ میلیون
دلاری آئیموکا برنزد
از تماسک

بازیگر مهم متاورس در آسیا

بزرگ‌ترین شرکت سرمایه‌گذاری بلاکچین در آسیا به‌تازگی ۱۰۰ میلیون دلار دیگر برای جاه‌طلبی‌های متاورس خود سرمایه جذب کرده است. شرکت آئیموکا برنزد این ۱۰۰ میلیون دلار را از شرکت دولتی سنگاپوری به نام تماسک دریافت کرده است. این جذب سرمایه سبب تقویت آئیموکا برنزد به‌عنوان یکی از بازیگران اصلی متاورس در آسیا خواهد شد. آئیموکا برنزد زمانی یک استودیوی بازی‌های ویدیویی کوچک در هنگ‌کنگ بود، اما الان بیش از ۳۴۰ شرکت پورتفولیو دارد و بزرگ‌ترین واحد سرمایه‌گذاری بلاکچین و غول بازی‌های بلاکچین در آسیا محسوب می‌شود. از شرکت‌های پورتفولیوی آئیموکا برنزد می‌توان به برترین بازی‌های متاورس، سندباکس و دیسنترالند اشاره کرد.

آئیموکا برنزد چندی پیش‌نیز از بزرگ‌ترین بانک ژاپن، MUFG، ۴۵ میلیون دلار سرمایه جذب کرد تا فعالیت‌های وب ۳ خود را در ژاپن توسعه دهد. این شرکت در ماه جولای موفق شد از سرمایه‌داران برجسته‌ای مانند سکویا و وینکلوا ۷۵/۳۲ میلیون دلار جذب کند. مسیری که آئیموکا برنزد در سرمایه‌گذاری بر استارت‌آپ‌های بازی‌های بلاکچینی در پیش گرفته، با بسیاری از دیگر سرمایه‌گذاران خطرپذیر یکسان است. بر اساس نظرسنجی گیم‌فای در سال ۲۰۲۲، ۶۸ درصد سرمایه‌گذاران در دنیا از طریق بازی وارد دنیای رمزارزها می‌شوند. گیم‌فای در این نظرسنجی حدود ۲۵۰۰ سرمایه‌گذار را که ظرف کمتر از یک سال گذشته وارد بازار وب ۳ شده‌اند، مورد بررسی قرار داده است.

«ونس اسپنسر»، یکی از بنیان‌گذاران فریم‌ورک ونچرز، به بلاک‌ورکز گفت: «با اینکه بازار رمزارزها رو به نزول است و دارد زمستان خود را سپری می‌کند، اما بازی هنوز هم یک بخش محبوب این فناوری محسوب می‌شود.» بر اساس پیش‌بینی‌ها انتظار می‌رود صنعت متاورس از ۶۳/۸ میلیارد دلار در سال ۲۰۲۱ به ۱۶۶ میلیارد دلار تا سال ۲۰۳۰ رشد کند.



شماره ۳۴
۱۳ شهریور ۱۴۰۱
سال دوم



گفت‌وگو با محمدحسین کشاورز، مدیر فنی رمزینکس

ریشه مشکلات امنیتی عدم وجود رگولاتوری است

آموزش‌هایی نیاز است تا خسارات وارده کاهش یابد؟

تمام کاربران دنیا با مشکلاتی در این حوزه مواجه هستند، اما کاربران ایرانی علاوه بر مشکلات معمول متحمل ریسک‌های بیشتری هستند. موضوعی که به بسیاری از کاربران ایرانی آسیب زده، قوانین مربوط به تحریم و قوانین پول شویی بین‌المللی است. در اثر این قوانین دارایی‌های کاربران ایرانی در صرافی‌های بین‌المللی معمولاً در معرض بلوکه شدن قرار دارند. از طرفی قطع دسترسی از پلتفرم‌های ساده و معتبر، به هدایت کاربران به پلتفرم‌های پرریسک‌تر، منجر می‌شود و خطرات فعالیت در این حوزه را برای آنها افزایش می‌دهد. ممکن است کاربران ایرانی به دکس‌ها مراجعه کنند و عدم آشنایی با جزئیات فنی و ریسک‌های مخصوص به این صرافی‌ها، به متضرر شدن آنها می‌انجامد. در محیط داخلی هم با توجه به اینکه نسبت به سایر دنیا در زمینه تنظیم‌گری عقب هستیم، کاربران مانسبت به کاربرانی که در محیط‌گوله‌شده فعالیت می‌کنند، بیشتر در معرض خطر و تهدید قرار دارند.

مهم‌ترین اشتباهات کاربران در این میان کدام‌اند؟

من چند مورد را که با تجربه‌ها برای کاربران بیشتر مشکل‌ساز بوده، عنوان می‌کنم. کاربران در نقل و انتقالات باید دقت زیادی داشته باشند؛ برای مثال آدرس‌ها را درست وارد کرده، شبکه درست را انتخاب کنند و به تگ و مموی آدرس‌ها دقت داشته باشند. اگر کاربران در صرافی‌های خارجی فعالیت می‌کنند، به تغییر آی‌پی و فعالیت‌های مشکوک دقت کنند تا ریسک بلوکه شدن دارایی‌های خود را کمینه کنند. صرافی‌هایی که کاربران ایرانی با پاسپورت ایرانی را می‌پذیرند، ممکن است زمانی بگویند که دولت آمریکا آنها را مجبور به بستن حساب‌ها کرده است؛ بنابراین به ریسک‌های مشابه توجه کنند و تمام دارایی خود را در این صرافی‌ها ذخیره نکنند.

به‌طور کلی توصیه امنیتی من این است که اگر کاربران قصد خرید و فروش و سرمایه‌گذاری طولانی‌مدت ندارند، با ملاحظاتی امنیتی نگاه داشتن دارایی‌ها آشنا شوند و دارایی‌های خود را روی صرافی‌ها؛ چه ایرانی و چه خارجی

چند وقتی است کاربران دنیای رمزارزها با موضوع هک و سرقت دارایی‌ها مواجه شده‌اند؛ منشأ چنین اتفاقاتی چیست؟ کدام پروژه‌ها بیشتر درگیر چنین معضلی می‌شوند؟

نکته‌ای که در حوزه فناوری بلاکچین وجود دارد این است که سرعت نوآوری و تغییرات آن زیاد است و تنظیم‌گری، به‌خصوص در کشور ما کم است. تنوع و سرعت تغییرات راه را برای کلاهبرداران باز می‌کند تا پروژه‌های خود را بین پروژه‌های جدی جا بزنند. از طرفی در نبود رگولاتوری پروژه‌ها مجبور نیستند استانداردهای امنیتی و مدیریت ریسک رایج در محیط مالی را رعایت کنند و همین امر به ریسک‌های امنیتی و مالی بیشتری منجر می‌شود. به نظر من ریشه مشکلات امنیتی همین عدم وجود رگولاتوری است. بخشی از این موضوع البته هزینه‌ای است که برای بهره‌مند شدن از مزایای نوآوری می‌پردازیم و بخش دیگر هم کمتر بودن سرعت نهادهای تنظیم‌گر نسبت به فعالان این حوزه مرتبط است، اما به نظر من با در نظر گرفتن این موارد نیز در تنظیم‌گری این حوزه از نقطه بهینه بسیار عقب هستیم.

در مورد پروژه‌های پرریسک‌تر اگر به پیشینه نگاه کنیم، متوجه می‌شویم هر نوع پروژه‌ای، در هر اندازه و با هر سابقه‌ای دچار مشکل شده است. برای مثال هک صرافی مت‌گاکس که سهم ۷۰ درصدی از بازار داشت، به از دست رفتن دارایی بسیاری از مردم منجر شد. حتی خود پروژه اتریوم به خاطر یک آسیب‌پذیری مجبور شد برای برگرداندن دارایی کاربران هاردفورک انجام دهد. اما به هر حال سیستم‌هایی که زمان طولانی‌تری در بازار بوده‌اند و ابعاد بزرگ‌تری دارند، معمولاً مورد اعتماد کاربران بیشتری هستند. چون ایرادات اساسی این سیستم‌ها در بیشتر موارد پیدا و برطرف شده‌اند. در مورد سیستم‌هایی که سرمایه‌های بزرگ‌تری دارند و زمان بیشتری در بازار دوام آورده‌اند، می‌توان گفت که خود بازار تا حدی نقش رگولاتور را ایفا کرده، اما بین پروژه‌های کوچک اسکم‌های بیشتری وجود دارد.

آیا کاربران ایرانی در برابر این موارد آسیب‌پذیر هستند یا مشکل جهانی است؟ چه

نگه ندارند. دارایی‌ها را روی کیف پول‌های خود نگه دارند، ولی ریسک‌های امنیتی و راه‌حل‌های آنها را بدانند. برای مثال رمز دسترسی و بازیابی کیف پول خود را در جای امنی نگهداری کنند، البته این رمز را به صورت متن بدون کدگذاری نگهداری نکنند.

برای مدیریت ریسک‌های مالی که البته مخصوص به حوزه بلاکچین هم نیستند، به صورت ویژه از بازارهای کوچک‌تر و از اعتماد به داده‌هایی که از کانال‌های ناشناس دریافت می‌کنند، بپرهیزند.

صرافی‌ها و دیگر کسب‌وکارهای رمزارزی چه مواردی را باید در برابر این تهدیدات در نظر بگیرند؟

سرمایه اصلی هر صرافی، اعتماد کاربران است و معتقدم که توجه ویژه‌ای به امنیت کاربران داشت. صرافی‌ها مجموعه‌ای از اقدامات بلاکچینی و امنیت نرم‌افزاری را برای مقابله با این تهدیدات انجام داده است. به جز اقدامات عمومی در حوزه امنیت نرم‌افزار، با مدل‌سازی تهدیدات موجود و درس گرفتن از اتفاقاتی که برای دیگر صرافی‌ها رخ داده؛ برای بهبود امنیت مدل نگهداری از دارایی‌های کاربران و عملیات رمزارزی در صرافی‌ها طراحی کرده‌ایم. یکی از کارهایی که برای پیشگیری انجام داده‌ایم، ذخیره‌سازی سرد است تا اگر به هر علتی سیستم‌های نرم‌افزاری مورد نفوذ قرار گرفتند، دارایی کاربران در معرض خطر قرار نگیرد.

مسئله دیگر رعایت استانداردهای فنی امنیتی مخصوص نهادهای مالی است. برای نهادهای حوزه مالی مثل بانک و بورس استانداردهای امنیتی فنی داخلی و بین‌المللی منتشر شده است. در حوزه رمزارزها، تنظیم‌گری که صرافی‌ها را مجبور به رعایت این استانداردها کند، وجود ندارد، ولی ما بر اساس استانداردهای حوزه‌های دیگر عمل می‌کنیم و این استانداردها را در فرایندهای فنی به کار می‌گیریم. علاوه بر این از سیستم‌آموزن‌های نفوذ دوره‌ای بهره می‌بریم و از آدیتورهای خارجی برای بررسی امنیت استفاده می‌کنیم.

مهم‌ترین هک‌هایی که در چند سال گذشته اتفاق افتاده، چه بوده و چقدر به اعتبار این حوزه آسیب زده‌اند؟

مت‌گاکس اتفاق بزرگی بود و اثر خود را روی قیمت رمزارز گذاشت و در آن زمان به بی‌اعتمادی مردم منجر شد. در مورد کاربران ایرانی اتفاقاتی که در bitrex رخ داد، باعث شد دارایی‌های کاربران زیادی از دسترس خارج شود. این اتفاقات هرچقدر بزرگ‌تر باشند، تأثیر بیشتری روی اعتماد کاربران می‌گذارند. در اینجا نیاز به رگولاتوری پررنگ‌تر می‌شود؛ چراکه اگر کسی در این حوزه اشتباه کند، همه مجموعه‌های مشابه را تحت تأثیر قرار می‌دهد.

غیر از ریسک‌های فنی، ریسک‌های مالی و مکانیسمی نیز به ایجاد مشکل و بی‌اعتمادی مردم منجر شده‌اند. برای مثال اتفاقی که برای لونا افتاد، به این حوزه آسیب وارد کرد.

آیا نهادهای قضایی دنیا می‌توانند در پیگیری این سرقت‌ها یا بازگرداندن دارایی‌های از دست‌رفته اثرگذار باشند؟

از چند جهت می‌توان این مسئله را بررسی کرد. هدف برخی از پروژه‌های بلاکچینی این است که غیر قابل رهگیری باشند. پس در سطحی ممکن است به علت عدم وجود اطلاعات کافی، امکان پیگیری قضایی وجود نداشته باشد. در سطح دیگر، اگر امکان پیگیری هم وجود داشته باشد و در حوزه قضایی ایران نباشد، ممکن است کاربران ایرانی نتوانند از این امکان بهره‌مند شوند؛ زیرا بر اساس قوانین پول‌شویی بین‌المللی کاربران ایرانی نباید معامله کنند و حق پیگیری هم ندارند. به‌طور کلی در بیشتر موارد بلاکچینی، حتی در داخل کشور هم نمی‌توان برای پیگیری به سیستم قضایی اتکا کرد. اگر قوانین در این حوزه به‌روز شوند، احتمالاً بر این موضوع مؤثر خواهند بود.



وقتی مخاطبان از پشت پرده توصیه‌ها و ویدئوهای یوتیوب بی‌خبرند

فروش نامحسوس توکن

← امسال یک کاربر توییتر با نام کاربری «@ZachXBT» به‌عنوان یک حامی مالی پنهانی، از کانال آرمسترانگ درخواست تبلیغ کرده بود. به گفته این کاربر توییتر، در ازای این درخواست برای او یک فهرست قیمت ارسال شد؛ از ۲۵۰۰ دلار برای یک مقاله خوب تا ۴۰ هزار دلار برای یک مصاحبه در یوتیوب. خبرگزاری واشنگتن‌پست هم قبلاً درباره این معاملات مالی آرمسترانگ گزارش داده بود. آرمسترانگ به واشنگتن‌پست گفت که او در ژانویه ۲۰۲۲، پیش از آنکه محتوای حمایت‌شده را حذف کند، یک میلیون دلار از آن درآمد کسب کرد.

← فهرست قیمتی که اکانت «@ZachXBT» آن را فاش کرد، نشان می‌دهد که تعداد زیادی از اینفلوئنسرهای کوچک رمزارز نیز برای معاملات پنهانی مشابهی، فهرست‌های قیمت دریافت کرده‌اند.

← «کریس لیچ» (Chris Leach)، وکیل سابق کمیسیون تجارت فدرال به اینسایدر گفت که اینفلوئنسرهای خود را در صورتی که حمایت‌های مالی خود را اعلام نکنند، قوانین تبلیغات را زیر پا گذاشته‌اند. آنها برای اطلاع‌رسانی صحیح به مردم، باید حامیان مالی خود را در طول ویدئوهایشان معرفی کنند؛ البته به صورت روشن و آشکار، نه اینکه تبلیغ را در ویدئو به شکلی قرار بدهند که بیننده آن را نبیند.

← در طول ماه‌های اخیر، آژانس‌های نظارتی مثل کمیسیون تجارت فدرال و کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا تیم‌هایی اجرایی در زمینه رمزارز تشکیل داده‌اند و به دلیل شکایات زیاد مشتریان بازار رمزارز درباره کلاهبرداری‌های بازار ارزهای رمزنگاری شده که به مردم وعده پول‌های هنگفتی را می‌دهند، تحقیق می‌کنند. لیچ می‌گوید که از زمان‌های دور تابه‌امروز، کلاهبرداری با ما بوده است. ظاهراً رمزارز آخرین شکل تقلبی است که نهادهای نظارتی با آن مواجه شده‌اند.



کارگزاری



آموزش
EDUCATION

شماره ۲۴
۱۳ شهریور ۱۴۰۱
سال دوم



آنها شوخی شوخی پول درمی‌آورند کاربران جدی جدی بیچاره می‌شوند

یوتیوبرها با تبلیغ رمزارزها و پیش‌بینی‌هایی که غالباً اشتباه از آب درمی‌آیند، درآمد زیادی به جیب می‌زنند. برای آنها این یک سرگرمی پول‌ساز و برای دنبال‌کنندگان شان چیزی شبیه رولت روسی است. نگاهی انداخته‌ایم به متن و حاشیه «اینفلوئنسری در دنیای رمزارزها»

در ماه دسامبر سال گذشته یوتیوبری به نام «کارل رون‌فلت» که کانال یوتیوبی «The Moon» را راه‌انداخته، در فاکس نیوز حضور پیدا کرد و پیش‌بینی بزرگی را درباره رمزارزها مطرح کرد.

بالاترین قیمت بیت‌کوین تاکنون ۶۰ هزار دلار بوده و آن زمان به زیر ۵۰ هزار دلار سقوط کرده بود، اما این یوتیوبر که قبلاً کارمند یک سوپرمارکت بود و امروز به یک اینفلوئنسر رمزارز در سوئد تبدیل شده، به بینندگان برنامه گفت که این رمزارز تا پایان ۲۰۲۲ به قیمت خیره‌کننده ۳۰۰ هزار دلار خواهد رسید.

رون‌فلت به مجری مهمان برنامه «The Claman Countdown» گفت: «بیت‌کوین پادشاه است.» پس از آن نیز به ۵۶۰ هزار دنبال‌کننده کانال یوتیوبی خود گفت: «خیلی خوشحالم که می‌توانم در یک رسانه مهم درباره رمزارز صحبت کنم. این شخصاً برای من جذابیت زیادی دارد، چون می‌خواهم باعث پذیرش گسترده رمزارزها شوم.»

متأسفانه پیش‌بینی‌های رون‌فلت هنوز برای بینندگان

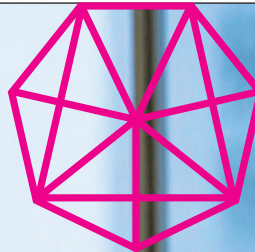
او در فاکس و دنبال‌کنندگانش در یوتیوب محقق نشده است. در بهار امسال و حتی در همین روزها بیت‌کوین به زیر ۲۰ هزار دلار هم رسید. با وجود آنکه بیش از نیمی از سال، گذشته است، این رمزارز هنوز حول و حوش همین قیمت است و در مقایسه با اوج قیمتش در سال ۲۰۲۱، ارزش آن به کمتر از یک سوم کاهش یافته است. هم‌زمان با اینکه محبوبیت رمزارزها افزایش پیدا می‌کند، نسل عجیبی از مبلغان رمزارز که یک شبه ظهور کرده‌اند، به میلیون‌ها نفر در رسانه‌های اجتماعی و همچنین در رسانه‌های سنتی توصیه‌های مشکوک می‌کنند. این اینفلوئنسرها که در درون اتومبیل یا اتاق‌شان از خود فیلم می‌گیرند و با مخاطبان‌شان حرف می‌زنند، در یک قلمروی مبهم و خاکستری شغلی قرار دارند؛ جایی بین مجری تلویزیون، تحلیلگر سهام، مشاور مالی و...

سودی که این اینفلوئنسرها می‌برند، خیلی بیش از درآمدی است که صرفاً از رمزارزها به دست می‌آید. بسیاری از آنها لینک‌های صرافی‌های رمزارز را به اشتراک می‌گذارند و از تخفیف‌های معاملات دنبال‌کنندگان‌شان،

هزاران دلار سود می‌برند. بعضی از آنها تی‌شرت‌ها و کالاهایی را با مارک رمزارزها به هواداران خود می‌فروشند. همچنین کلاس‌های آنلاینی با حمایت این اینفلوئنسرها برگزار می‌شود که به شرکت‌کنندگان وعده می‌دهند که آنها را از راه رمزارز به یک میلیونر تبدیل می‌کنند. بعضی‌ها هم از طریق تبلیغ برای شرکت‌های رمزارزی که به دنبال شناخته‌شدن هستند، درآمد‌های کلانی داشته‌اند.

این جریان‌های درآمدی به این معنی است که اینفلوئنسرهای رمزارز، فارغ از اینکه بازار در چه وضعیتی قرار دارد، در حال سود کردن از دنبال‌کنندگان‌شان هستند.

برنامه‌های تلویزیونی و نشریات به دنبال متخصصانی هستند که بتوانند بازار رمزارز را پیش‌بینی کنند، اما این اینفلوئنسرها مرتباً در CNBC، فاکس، فوربس، بلومبرگ و اینسایدر حضور پیدا می‌کنند و بدون آنکه اعتبار توکن‌های مورد علاقه خود را به قدر کافی بررسی کرده باشند، درباره مزایای آنها با اغراق صحبت می‌کنند.



جذب سرمایه ۱۷۷ میلیون
دلاری برای سرمایه‌گذاری
روی استارت‌آپ‌های وب ۳

۷۷۶؛ یک وی سی برای پروژه‌های رمزارزی

«هفت‌هفت‌شش» (۷۷۶) که یک شرکت سرمایه‌گذاری خطرپذیر با رهبری یکی از بنیان‌گذاران ردیت است، قصد دارد یک سرمایه‌گذاری ۱۷۷ میلیون دلاری جذب کند. این سرمایه‌گذاری برای صندوق جدید این شرکت با نام «کریپتوس» (Kryptós) است که می‌خواهد روی استارت‌آپ‌های وب ۳ که در مراحل اولیه خود هستند و همچنین ارزهای دیجیتال سرمایه‌گذاری کند.

۷۷۶ توسط «الکسیس اوهانیان» اداره می‌شود و اخیراً شروع به جمع‌آوری کمک‌های مالی کرده است. پس از شرکت‌های سکویا و بسمر ونچرز پارتنرز، ۷۷۶ هم به عنوان مشاور سرمایه‌گذاری در SEC که نهاد تنظیم‌گر مالی آمریکاست، ثبت‌نام کرده است. این صندوق که کریپتوس نام دارد، در ماه اکتبر فعالیت خود را آغاز می‌کند. ۷۷۶ در حال حاضر ۵۶ شرکت در سبد سرمایه‌گذاری خود دارد. یکی از این شرکت‌ها «یوگا لیز»، خالق مجموعه توکن‌های غیر قابل معاوضه «میمون‌های کسل» و «کوئیک نود» است. کوئیک نود یک استارت‌آپ زیرساختی نودها و API بلاکچین است. بر اساس اطلاعات، ۷۷۶ در حال حاضر ۹۰۴ میلیون دلار دارایی ناخالص دارد.

از زمان فروپاشی تری‌آس دی در ماه می، قیمت ارزهای دیجیتال و ارزش‌گذاری استارت‌آپ‌های بلاکچین به شدت کاهش یافته است. گزارش کراچ بیسی می‌گوید سرمایه‌گذاری‌های کریپتو از ۶٫۱ میلیارد دلار در سه‌ماهه چهارم ۲۰۲۱ به ۵٫۱ میلیارد دلار در سه‌ماهه اول ۲۰۲۲ و ۴٫۲ میلیارد دلار در سه‌ماهه دوم ۲۰۲۲ کاهش یافته است. با این حال «کتلین هالووی»، شریک ۷۷۶، همچنان خوش‌بین است. هالووی به اینفورمیشن گفت: «این بهترین زمان برای خرید است. کسانی که مدت زیادی در این صنعت حضور داشته‌اند، بهتر است از این فرصت استفاده کنند. این حراج را از دست ندهید.»



شماره ۳۴
شهریور ۱۴۰۱
سال دوم

بایننس متهم به نقض قانون رازداری بانکی آمریکا

صرافی بزرگ بار دیگر به اتهام پول‌شویی و تراکنش‌های مشکوک زیر فشار نهادهای نظارتی آمریکا است

رویترز روز پنجشنبه هفته گذشته گزارش داد یک بار دیگر دادستان‌های فدرال آمریکا تحقیقات درباره شرکت و مدیرعامل بایننس را آغاز کرده‌اند. مقامات آمریکایی می‌خواهند بدانند آیا بایننس قانون رازداری بانکی این کشور را نقض کرده است یا خیر. پیش‌تر و در دسامبر ۲۰۲۰ میلادی هم دولت آمریکا تحقیقات مشابهی را درباره این صرافی بزرگ رمزارزی راه انداخته بود. واحد پول شویی وزارت دادگستری آمریکا نزدیک به دو سال پیش از بایننس که بزرگ‌ترین صرافی ارزهای دیجیتال جهان است، خواسته بود تا پیام‌های مدیرعامل این شرکت (چانگ‌پنگ ژائو) و سایر مدیران اجرایی آن را در خصوص مواردی از جمله شناسایی تراکنش‌های غیرقانونی و جذب مشتری در ایالات متحده در اختیار این نهاد دولتی قرار دهد. طبق گزارش‌ها، نامه سال ۲۰۲۰ دولت آمریکا نزدیک به ۳۰ درخواست برای ارائه اسنادی ارائه داده که شامل جزئیات سیاست‌های بایننس جهت مبارزه با تأمین مالی غیرقانونی یا گزارش‌های مربوط به فعالیت‌های مالی مشکوک به مقامات است.

صرافی‌ها و قانون رازداری بانکی آمریکا

قانون اسرار بانکی آمریکا که سال ۱۹۷۰ به تصویب رسیده، آیین‌نامه‌ها و الزامات ثبت اسناد و گزارش‌دهی برای بانک‌های ملی، انجمن‌های پس‌انداز فدرال، شعب فدرال و بانک‌های خارجی، به‌ویژه در مورد مبارزه با پول‌شویی تدوین کرده است. صرافی‌های رمزارزی نیز تحت محدوده قانون رازداری بانکی قرار می‌گیرند. به گزارش رویترز، اگرچه شعبه آمریکایی بایننس در سال ۲۰۱۹ در وزارت خزانه‌داری ایالات متحده ثبت‌نام کرده، اما پلتفرم بین‌المللی بایننس این کار را انجام

نداده است. یکی از سخنگویان بایننس گفته که این شرکت دارای یک تیم حقوقی جهانی است که با کمک بیش از ۵۰۰ نفر برای تطبیق فعالیت‌های این شرکت با قوانین رگولاتوری کشورهای مختلف کار می‌کند. این نماینده بایننس افزوده است: «همان‌طور که به خوبی مستند شده است، رگولاتورها در سراسر جهان با هر صرافی بزرگ رمزارزی تماس می‌گیرند تا صنعت ما را بهتر بشناسند. ما مرتباً با آژانس‌ها کار می‌کنیم تا به سؤالات باقی‌مانده آنها رسیدگی کنیم. مورد اخیر هم یکی از این موارد است.» اما این سخنگوی بایننس در مورد اینکه آیا این مورد جدید به دلیل نقض قانون رازداری بانکی آمریکا در حال بررسی است یا خیر، اظهارنظری نکرد.

بیت‌مکس هم نقره‌داغ شده است!

این اولین بار نیست که صرافی‌های رمزارزی با قانون رازداری بانکی تحت فشار قرار می‌گیرند. پیش‌تر مدیران برجسته صرافی بیت‌مکس به دلیل تخلف از این قانون محکوم شده بودند. «آرتور هیز» و «بن دلو»، بنیان‌گذاران بیت‌مکس در ماه فوریه سال جاری میلادی به جرم خود در تخطی از این قانون اعتراف کرده بودند و در نتیجه آن به‌عنوان بخشی از توافقنامه‌ای که در نهایت با دولت آمریکا امضا کردند، این دو نفر به دلیل

مشارکت در «شکست عمدی» این قانون و اقدامات ضدپول‌شویی در صرافی تحت مدیریتشان، هر کدام ۱۰ میلیون دلار جریمه شدند.

یکی دیگر از بنیان‌گذاران بیت‌مکس یعنی «ساموئل رید» هم در ماه بعد به همین اتهام اعتراف کرد و او هم مجبور شد با پرداخت ۱۰ میلیون دلار جریمه موافقت کند. در اوایل ماه جاری

میلادی هم «گرگوری دوایر»، رئیس توسعه کسب‌وکار این صرافی به نقض قانون رازداری بانکی به روشی مشابه اقرار کرد. او با پرداخت ۱۵۰ هزار دلار جریمه موافقت کرد. البته او هنوز درگیر یک حکم اولیه پنج‌ساله زندان نیز هست. احکام مشابه زندان برای دیگر مدیران متخلف بیت‌مکس هم در نظر گرفته شده است. از جمله هیز که به شش ماه

حبس خانگی و به‌دنبال آن دو سال حبس مشروط محکوم شده است. دلو ۳۰ ماه حبس مشروط گرفته و رید به ۱۸ ماه حبس تعلیقی محکوم شده است تا مشخص شود قانون رازداری بانکی آمریکا درباره متخلفان چقدر جدی است.

گزارش رویترز درباره بایننس در روز پس از آن منتشر شده که «راجا کریشنا‌مورتی»، نماینده دولت آمریکا، نامه‌هایی را به چهار آژانس فدرال و پنج صرافی ارزهای دیجیتال - از جمله بایننس - ارسال و اطلاعاتی را از آنها در مورد مکانیسم‌هایشان برای مقابله با کلاهبرداری درخواست کرد.



شعبه آمریکایی
بایننس در سال ۲۰۱۹
در وزارت خزانه‌داری
ایالات متحده ثبت‌نام
کرده، اما پلتفرم
بین‌المللی بایننس این
کار را انجام نداده است