



## مشکلات ارز رمز پایه با صدور هویت دیجیتال حل می‌شود

بازار رمزارزها محسوب می‌شود، خاطرنشان کرد: بسیاری از مشکلات در حوزه رمزارز ها برای ورود مردم، با صدور هویت دیجیتال، یکبار برای همیشه قابل حل خواهد بود. مشاور وزیر ارتباطات با تاکید بر اینکه بانک‌ها باید دروازه‌ای برای وصل ارزهای رمز پایه و پول‌های دیجیتال باشند، ادامه داد: بلاک‌چین و ارزهای رمزینه از اهمیت بسیار مهمی در دنیای

مشاور فناوری‌های نوین وزیر ارتباطات گفت: مشکلات استفاده از ارز رمز پایه برای مردم، با صدور هویت دیجیتالی حل می‌شود. امیر حسین دواپی گفت: رمزارزها باید دارای مدل تجاری بوده و مشخص کند چه هدفی را دنبال می‌کند تا بتوان آن را نسبت به کپی‌های سطحی خود متمایز کرد. وی با بیان اینکه تالطم قیمتی، نقدپذیری و مصرف انرژی ۳ مشکل اساسی

سا «اخبار بانک، بورس و بیمه» تشریح کرد؛

# سبال تسخیر جهان

■ **عده‌ای اعتقاد دارند که پول رمز گذاری شده دولت‌ها را کنار می‌زند و مردم جایگزین می‌شود. این درست است؟**

این بخشی از واقعیت است اما همه آنها نیست، وقتی صحبت از معاملات همتا به همتا می‌کنیم، دولت‌ها را نیز شامل می‌شود. یعنی دولت ایران با دولت کشورهای دیگری می‌تواند معامله کند و برای انتقال پول نیز از ابزاری به نام پول‌های رمزنگاری شده استفاده کند. البته دولت‌ها حذف می‌شوند اما حداقل برای صدها سال امکان ناپذیر است. باید پارادایم‌های بسیاری تغییر کند تا در عالم واقعیت این امر تحقق پیدا کند. اما به یقین دولت‌ها در بستر بلاک چین شفاف‌تر خواهند شد. تکنولوژی Block Chain اگر واسطه‌گری را حذف نکند، حداقل آنرا شفاف کرده و سواستفاده دیگران، منجمله قدرتمردان را از بین خواهد برد. معنای این سخن پاسخگو بودن دولت‌ها به طور سیستماتیک به مردم خواهد بود.

■ **استفاده از پول رمز گذاری شده باعث فرار مالیاتی نمی‌شود؟**

ما هنوز در اول راه هستیم و مسائل بسیاری هست که در این رویکرد باید حل و فصل شوند. حتماً موارد و مشکلات تازه‌تری نیز در ادامه زایش خواهند کرد که فرار مالیاتی در بدوام می‌تواند یکی از آنها باشد. میدانم که بسیاری از کارشناسان بسمن خورده خواهند گرفت که اساساً این تکنولوژی‌ها برای حذف واسطه‌گری ایجاد شده‌اند و بنابراین فرار مالیاتی در چنین سیستمی اصلاً معنا ندارد. اما مالیات و درآمدهای دولتها بر مبنای مفهوم و فلسفه Utopia در بستر تاریخ و با فرگشت‌های متعدد، برای توسعه عادلانه جامعه، طراحی شده است. چنانچه در نحوه استفاده از درآمدها اشکال داشته و یا فسادی در آن بخش وجود دارد، نباید صورت مسئله پاک شود. البته اگر پول‌های مجازی به دستاوردهای دیگر بشر احترام نگذارند، جایی در میان مردم نداشته و به مرور حذف و با مفاهیم تطبیق پذیرتری جایگزین خواهند شد. در مورد مالیات بر حسب اتفاق، تکنولوژی زنجیره بلوک می‌تواند به شفاف سازی نحوه هزینه و فسادهای موجود در مالیات کمک کند و مردم کاملاً در جریان چگونگی هزینه‌ها قرار گیرند. بنابراین در درازمدت چنین مشکلاتی وجود نخواهد داشت. البته من به فرارهای مالیاتی فعلی نپرداختم که خود متنی هفتاد من است. در هر حال استفاده از پول‌های رمزگذاری شده عین دموکراسی است و اگر مانع از آن بشویم، فضای دموکراسی را برهم زده‌ایم. دادن مالیات نیز از نشانه‌های دموکراسی است.

■ **آیا این امکان وجود دارد که مانند تلگرام بخواهیم با وضع قانون، مانع فعالیت پول‌های رمز گذاری شده بشویم؟**

البته که می‌توان و روش‌های متعددی هم وجود دارد اما این امر هرگز ساده نخواهد بود. در میدان عمل این شیوه مدیریت، کشمکش دائمی میان دولت و مردم ایجاد خواهد کرد و منابع کشور را به هدر خواهد داد. فرض بگیریم که چنین قانونی وضع کردیم، چه ابزاری برای اجرای این قانون داریم؟ جلوی کدام سرور را باید بگیریم در حالیکه از نظام توزیع شده در شبکه صحبت می‌کنیم؟ چه باید کرد وقتی می‌توان معاملات را در هر سایتی انجام داد؟ وقتی فردی در قالب یک کد ۲۰ رقمی تعریف شده، چگونه می‌توانیم مانع فعالیت او بشویم وقتی حتی در شناختن او نیز مشکل داریم؟ نکته مهمتر اینکه تعداد این افراد روز به روز در حال گسترش است و تعداد آنان محدود نیست

که بتوانیم بسادگی مانع آنان بشویم! بنابراین اگرچه غیرممکن نیست، اما بسیار پر ریسک و هزینه بر خواهد بود. پول‌های رمز گذاری شده با خودش آزادی عمل برای شهروندان می‌آورد و فضای کسب و کار را رونق می‌دهد. بدین معنا که یک تاجر یا کارآفرین می‌تواند با همتای خود در کشور دیگر تجارت کند بدون آنکه روابط بین کشورها در این معاملات تأثیرات منفی بگذارد. به زبان ساده‌تر پول رمزگذاری شده تجارت و اقتصاد را از سیاست جدا می‌کند و به اقتصاد، استقلال می‌دهد. قانون گذاری برای حمایت از ارزهای دیجیتال برای هر دو طرف موثرتر و مقلاّتی‌تر خواهد بود.

■ **هیچ چیز بدون اشکال نیست. پول‌های رمز گذاری شده هیچ اشکالی ندارند؟**

البته که پول‌های رمزنگاری شده خالی از اشکال نیستند به ویژه آنکه، توسعه آن توسط نرم افزارهای باز اتفاق می‌افتد و احتمال وجود باگ (Bug) در آن وجود دارد. این مشکل می‌تواند در کیف پول نیز وجود آید. از سوی دیگر به کارگیری پول مجازی کار ساده‌ای نیست و نیاز به حداقل دانش کاربری دارد، این مسئله بخصوص در انتقال پول موجب از دست دادن آن برای دارندة کیف پول شده است. به همین روی باید با دانش و نگاهی همه جانبه به سمت آن حرکت کرد. اما چشم انداز بسیار مناسب‌تری نسبت به پول‌های فیات (Fiat) دارند.

■ **پس از این همه مقدمه، پول مجازی بیت کوین چیست؟**

Crypto Currency ها هنوز در سیستم‌های اقتصادی به عنوان پول شناخته نمی‌شوند. من نیز چون بسیاری هنوز آنرا چون کالای ارزشمند می‌پندارم. هر چند برخی اقتصاددانان معتقدند که آنها ویژگی پول را دارند. برای نمونه وین مک کری مدیر عامل شرکت سرمایه گذاری Ashburton، اعتقاد دارد بیت کوین نسخه دیجیتالی طلا است. از نظر او هم طلا و هم بیت کوین از حیث قابلیت ذخیره سازی به عنوان ثروت، افزایش قیمت با گذشت زمان، محدودیت منابع و در نهایت نیاز به استخراج شبیه یکدیگر بوده و از آنها برای تجارت استفاده می‌شود. البته می‌توان گفت هر دوی آنها از راه‌های مستقلی هستند (یکی مجازی و دیگری فیزیکی) که هیچ دولتی نمی‌تواند آنها را کنترل کند، همه می‌توانند با همه زمینه‌ها و با همه کشورها تجارت کنند. اما می‌توان گفت که بیت کوین پولی است که بر مبنای فناوری بلاک چین شکل گرفته است. در اصل تقریباً پایه تمامی پول‌های رمزگذاری شده در جهان همین بلاک چین است. بنابر این پولی است مبتنی بر کدهای Open Source و

■ **بیت کوین چطور کار می‌کند؟**

کسی واقعاً نمی‌داند بنیان گذار بیت کوین چیست؛ در مقاله‌ای که برای اولین بار در خصوص بیت کوین نوشته شد، مخترع آن خود را ساتوشی معرفی کرده است. اما نمی‌دانیم این نام یک فرد یا گروه یا کشور یا چیز دیگری است. هویت این نام مشخص نیست و البته مهم هم نیست زیرا این موضوع رخ داده و فناوری به وجود آمده کاملاً واضح و شفاف (Open Source) است

مزبور برای تمام شبکه ارسال می‌شود. در پروتکل بیت کوین، افراد مختلفی در سرتاسر جهان کامپیوترهای خود را برای تأیید و انجام تراکنش در اختیار شبکه قرار می‌دهند که ماینر (Miner) یا استخراج کننده نامیده می‌شوند. به ازای محاسبات و تأیید تراکنش‌ها، بیت کوین‌های جدیدی تولید می‌شوند که به استخراج کنندگان پاداش داده می‌شود. این همان چیزی که به استخراج معروف است. در واقع استخراج چیزی جز پاداش تأیید تراکنش نیست. این پاداش هر ۴ سال یکبار نصف می‌شود. بدلیل همین کاهش از یکسو و افزایش هزینه استخراج از سوی دیگر و نیز جایزه اولیه برای هر استخراج که ۵۰ بیت کوین بین سال‌های ۲۰۰۹ تا ۲۰۱۳ بوده است، محاسبه شده است که حداکثر بیت کوین تولید شده از ۲۱ میلیون عدد بیشتر نخواهد بود.

که قدرت حاکم، قدرتی است که مردم به وی اعطا کرده‌اند و قدرت پول را حاکمیت به آن داده است. سؤال اینجاست که چرا مردم نتوانند این قدرت را مستقیماً به پول بدهند؟

■ **خالق بیت کوین از خلق این پول رمز گذاری شده چه سودی برد؟**

خالق بیت کوین یک میلیون بیت کوین برای خودش برداشت. بر مبنای پروتکل‌های ایجاد شده در سیستم خلق بیت کوین که بر مبنای سیستم POW (اثبات کار) انجام می‌پذیرد، در نهایت ۲۱ میلیون بیت کوین ایجاد خواهد شد. پیش بینی شده‌ارزش هر بیت کوین تا آن زمان حتی به یک میلیون دلار برسد که برای خالق آن ثروتی افسانه‌ای در پی خواهد داشت. حتی ده درصد این مبلغ ثروتی به غایت زیاد است.

■ **چرا نباید بدانیم خالق بیت کوین چیست یا چیست؟**

مگر امروزه کسی می‌داند خالق پول کیست و یا اگر بداند مگر اهمیتی به این موضوع می‌دهد؟ چرا به نظام بانکداری شک نمی‌کنیم وقتی خالق آن را نمی‌شناسیم. آیا در زمان خلق بانک، اطمینانی به نظام بانکی وجود داشته است؟ فرض کنید خالق پول و نظام بانکی فرد تبهکار و فاسدی بوده! مگر در رویکرد ما برای استفاده از پول تأثیری دارد؟ پارادایم پول رمزنگاری شده چون پول فیات در بین مردم عادی خواهد شد و به مرور جایگزین پول‌های امروزی خواهد شد. من پول رمزنگاری شده را آینده پول‌ها می‌دانم، ما از یک پارادایم شیفت صحبت می‌کنیم و به همین دلیل سختی فهم آن را بویژه برای عموم درک می‌کنم. اما آنرا گریز ناپذیر میدانم.

■ **به هر حال یک فردی بوده که بانک را راه اندازی کرده و مردم می‌دیدند اما بیت کوین صاحب ندارد؟**

از درجه دیگری به این مقوله نگاه کنیم. اصولاً در اقتصاد پیچیده امروز ارزش هر کالایی و خدمتی از توجه می‌آید. در حالی که خود را ساتوشی معرفی کرده است. اما نمی‌دانیم این نام یک فرد یا گروه یا کشور یا چیز دیگری است. هویت این نام مشخص نیست و البته مهم هم نیست زیرا این موضوع رخ داده و فناوری به وجود آمده کاملاً واضح و شفاف (Open Source) است. وقتی مشخص نیست بیت کوین چیست و پشتوانه‌اش کجاست، چقدر امکان دارد یک باره بیت کوین نابود بشود؟ اصلاً اولین بیت کوین از کجا آمد و پولش به حساب چه کسی واریز شد؟ وضعیت بیت کوین کاملاً مشخص و شفاف است. آنچه مجهول است پدید آورنده آن است. به عبارتی خالق ناشناخته است نه مخلوق! برای روشنتر شدن مسئله اجازه دهید برگردیم به روزی که اولین سکه ضرب شد. در ابتدا معامله به صورت کالا به کالا انجام می‌شد. اما به دلایل متعدد و البته بسیار منطقی یک باره قرار شد که من کالایم را بدهم و در مقابل آن مثلاً یک سکه بگیرم. اولین سؤال این بود که فرض کنیم من سببی به شما فروختم و شما سیب را خوردید. حالا دیگر کالای من وجود خارجی ندارد من با این سکه چه کنم؟ آن روزها هم این ابهامات به وجود آمد. اما راه حل از دل حاکمیت بیرون آمد، ابهام را حاکمان از بین بردند که می‌گفتند کالا یتان را بدهید و در برابر آن سکه بگیرید. بنابراین حاکمیت ارزش سکه را تضمین کرد. در مورد پول‌های مجازی تضمین کننده سامانه و شبکه است. به همین سادگی! بجای حاکمان مردم پشتوانه‌اش هستند. یادمان باشد

## پرداخت تسهیلات باید متناسب با توان مقاضی باشد

همایش عمومی کارکنان اداره امور شعب بانک مهر اقتصاد استان مرکزی



با حضور معاون امور مناطق بانک در اراک برگزار شد. به گزارش روابط عمومی بانک مهر اقتصاد استان مرکزی، جواد حاجی مزدارانی – معاون امور مناطق بانک – در این همایش بیان داشت: بانک مهر اقتصاد علی رغم همه محدودیت‌های موجود، جایگاه مناسبی در شبکه بانکی کشور دارد به طوری که توانسته است با اتخاذ یک سیاست و ساختار مناسب و برخورداری از کارکنان ارزشی و متعهد، در میان ۴۲ بانک و موسسه مالی و اعتباری رتبه هشتم را کسب نماید. معاون امور مناطق بانک در بخش دیگری از سخنان خود، اظهار داشت: بانک به عنوان یک واسطه، باید منابع را به مصرف کننده واقعی برساند لذا می‌توان با تخصیص اعتبار به بخشهای مهم تولید و طرح‌های اشتغال زا در رشد و رونق اقتصاد کشور سهیم باشیم. وی بخش عمده‌ای از مطالبات را ناشی از ضعف اعتبار سنجی اولیه و تخصیص نادرست منابع دانست و بیان داشت: هر شعبه با توجه به شرایط استقرار، استعداد و بافت فرهنگی و اقتصادی نیاز به نسخه‌ای خاص دارد و برای این کار باید ضمن افزایش دانش تخصصی خود، شناخت کافی از حوزه فعالیت افراد و محیط داشته باشیم و تسهیلات متناسب با توان مقاضی پرداخت شود. در ادامه یوسف حجت پور – رئیس اداره امور شعب استان مرکزی – با ارائه گزارشی از وضعیت عملکرد شعب استان در طرح ارتقای سود آوری، وصول مطالبات را موثرترین محور این طرح دانست.

## بانک پارسیان؛ رتبه چهارم صد شرکت برتر را از آن خود کرد

در بیستمین رتبه‌بندی صد شرکت برتر، موسوم به IMI۱۰۰، بانک



پارسیان در عملکرد شاخص فروش سال ۹۵، مقام دوم در میان تمامی بانک‌ها و مقام چهارم در بین صد شرکت برتر را از آن خود کرد. به گزارش روابط عمومی بانک پارسیان؛ در همایشی که با حضور وزیر صنعت، معدن و تجارت، مسئولان کشوری، مدیران شرکت‌های برتر و بزرگ کشور، اصحاب رسانه و مدیران کارآفرین برگزار شد، از شرکت‌های پیش‌رو و برتر کشور تقدیر به عمل آمد. در این همایش، براساس ارزیابی‌های به عمل آمده جهت رتبه‌بندی ۵۰۰ شرکت بزرگ کشور، بانک پارسیان به پشتوانه اعتماد مشتریان و تلاش کارکنان خود علاوه بر کسب رتبه‌های برتر از IMI ۱۰۰ توانست همچون چند سال گذشته در میان ۱۰ شرکت برتر کشور قرار گیرد. سازمان مدیریت صنعتی هدف از رتبه‌بندی شرکت‌های برتر ایران را «شفاف‌سازی فضای کسب و کار و جایگاه اقتصادی شرکت‌های ایرانی و رتبه‌بندی آنها از نظر میزان تأثیرگذاری در اقتصاد ملی با هدف گسترش رقابت در فضای کسب و کار بنگاه‌های اقتصادی» عنوان کرده است. این رتبه‌بندی براساس اطلاعات موجود در صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت‌ها و با هدف شناسایی جایگاه بنگاه‌های اقتصادی و گسترش رقابت میان آنها و کمک به سیاست‌گذاران اقتصادی کشور انجام می‌شود. شاخص فروش سال ۹۵ و صورت‌های مالی حسابرسی شده در این سال معیار اصلی این رتبه‌بندی است.