

در دنیایی که بسیاری از معاملات به صورت الکترونیکی انجام می‌شود، [صرافی‌های ارز دیجیتال مورد تأیید پلیس](#) **فتا** اهمیت زیادی دارند. از آن‌جا که برخی از صرافی‌های ارز دیجیتال الزامات امنیتی و انتظامی را رعایت نمی‌کنند، ممکن است خطراتی در حوزه خرید و فروش رمزارز کاربران را تهدید نماید. از همین رو به کاربران پیشنهاد می‌شود معاملات ارزی خود را از طریق صرافی‌هایی که به تأیید پلیس فتا رسیده‌اند، انجام دهند.

برای بسیاری از کاربران این سؤال پیش می‌آید که کدام صرافی‌ها مجوز فعالیت در این حوزه را دارند؟ معتبرترین صرافی‌های ایرانی کدام هستند؟ به خاطر اهمیت این موضوع در این مقاله قوانین امنیتی پلیس فتا برای تأیید صرافی‌های ارز دیجیتال را بررسی کرده و برخی از صرافی‌های ارز دیجیتال مورد تأیید پلیس فتا را معرفی می‌نماییم.

## مجوز فعالیت قانونی صرافی‌های ارز دیجیتال

از آنجا که [بیت‌کوین](#) و سایر ارزهای دیجیتال پدیده‌ای نوظهور است، رویکرد دولت‌ها در این باره به صورت قطعی و شفاف مشخص نمی‌باشد. در ایران هنوز معاملات ارزهای دیجیتال به رسمیت شناخته نشده است و مجوز فعالیت قانونی در این حوزه وجود ندارد. با این حال [پلیس فتا](#) در سال 1399 سندی درباره الزامات امنیتی و انتظامی جهت فعالیت صرافی‌ها در حوزه ارزهای دیجیتال منتشر کرد. این الزامات به 5 بخش تقسیم شده است.

- الزامات احراز هویت
- الزامات مدیریتی
- الزامات انتظامی
- الزامات حساب ریالی و ارزی
- الزامات بستر تبادل ارز دیجیتال

این سند دارای الزامات و قوانینی در حوزه فعالیت‌های رمز ارزها می‌باشد که صرافی‌های ارز دیجیتال مورد تأیید پلیس فتا می‌بایست آن‌ها را رعایت نمایند و بستری قابل اعتماد و ایمن برای کاربران خود جهت خرید و فروش ارزهای دیجیتال فراهم نمایند.

قوانینی که تحت عنوان الزامات امنیتی و انتظامی منتشر گردیده است، هنوز اجرایی نشده است. در حقیقت صرافی‌های ارز دیجیتال مورد تأیید پلیس فتا نبوده و هیچ کدام نمی‌توانند چنین ادعایی داشته باشند که مجوز فعالیت قانونی از سوی پلیس فتا کسب کرده‌اند.



## ویژگی‌های صرافی‌های ارز دیجیتال مورد تأیید پلیس فتا

پلیس فتا به خاطر آن‌که فعالیت صرافی‌ها معتبر باشد و مشکلی برای کاربران در این زمینه ایجاد نشود یکسری ویژگی‌ها در نظر گرفته است که باید از سوی صرافی‌ها رعایت شوند. این ویژگی‌ها عبارتند از:

### نداشتن سوء پیشینه

صاحبان و کارکنان صرافی‌های ارز دیجیتال مورد تأیید پلیس فتا می‌بایست گواهینامه عدم سوء پیشینه داشته باشند و سابقه حقوقی و کیفری در قوه قضائیه نداشته باشند.

### سطح امنیت

برای آن‌که صرافی ارز دیجیتالی از طرف پلیس فتا تأیید شود باید سطح امنیت خود را ارتقا بدهد. صرافی‌ها در کنار بالا بردن سطح امنیت کیف‌های پول ارز دیجیتال می‌بایست دسترسی کاربران را نیز مدیریت نمایند تا امکان هرگونه سوء استفاده و خطری را کاهش دهند. صرافی‌های معتبر سیستم‌های امنیتی خود را بروزرسانی می‌کنند.

### احراز هویت

صرافی‌های ارز دیجیتال مورد تأیید پلیس فتا برای آن‌که الزامات پلیس فتا را رعایت نمایند باید تمام کاربران آن احراز هویت شوند. صرافی‌ها می‌بایست از کاربران خود اطلاعات صحیح و کامل دریافت نمایند.

## ثبت مجوز

صرافی‌های ارز دیجیتال مورد تأیید پلیس فتا از این نهاد مجوز فعالیت دریافت کرده‌اند. این مجوز بیانگر آن است که فعالیت‌های صرافی‌ها تحت نظارت دستگاه‌های مربوطه می‌باشد و الزامات قانونی توسط این صرافی‌ها رعایت می‌شود. در وبسایت پلیس فتا لیست صرافی‌هایی که مجوز دریافت کرده‌اند، وجود دارد.

## حفظ سابقه تراکنش‌ها

براساس قانون پولشویی تمام ارگان‌هایی که خدمات مالی ارائه می‌دهند نظیر صرافی‌ها و مؤسسات مالی موظف می‌باشند برای 10 سال سابقه تراکنش کاربران را حفظ نمایند و امکان بازیابی اطلاعات را هم داشته باشند.

## تبلیغات فریبنده

صرافی‌های ارز دیجیتال برای آن‌که توسط پلیس فتا تأیید شوند، نباید تبلیغات فریبنده انجام دهند. تبلیغات رمزارزی که به صورت فریبنده‌ای کاربران را تشویق به خرید و فروش ارز دیجیتال می‌نماید و یا ارائه سیگنال، از سوی پلیس فتا ممنوع می‌باشد.

## معرفی صرافی‌های ارز دیجیتال مورد تأیید پلیس فتا

فناوری [بلاکچین](#) و رمز ارزها جدید می‌باشد و قانون شفاف و مشخصی در این زمینه وجود ندارد. از همین رو نمی‌توان لیستی از صرافی‌های ارز دیجیتال مورد تأیید پلیس فتا که دارای مجوز قانونی می‌باشند و یا صرافی‌های نامعتبر را ارائه داد. با این حال شاید بتوان نداشتن دفتر کار در جایی ثابت، نداشتن درگاه بانکی برای پرداخت مستقیم، نداشتن مجوز برای فعالیت در حوزه‌های مالی و حضور نیافتن در نمایشگاه‌ها و جشنواره‌های قانونی برگزار شده در این حوزه را نشان عدم تأیید برخی صرافی‌های ارز دیجیتال دانست.

در واقع به دلیل عدم وجود قانون مشخص درباره رمز ارزها نمی‌توان لیست دقیقی از صرافی‌های ارز دیجیتال مورد تأیید پلیس فتا ارائه داد. با این وجود براساس معیارهایی که در متن مقاله به آن‌ها پرداخته شد، برخی از صرافی‌های ارز دیجیتال را می‌توان معتبرتر از صرافی‌های دیگر دانست. در ادامه بعضی از صرافی‌های معتبر در حوزه ارز دیجیتال را معرفی می‌نماییم.

## صرافی والکس



صرافی والکس که در سال 1397 تأسیس شد و دفتر مرکزی آن در تهران قرار دارد پلتفرمی آنلاین برای انجام معاملات ارز دیجیتال می‌باشد. این صرافی به خاطر آن‌که خدمات مناسب به مشتریان خود ارائه می‌دهد و امنیت کاربران خود را تأمین کرده و پشتیبانی 24 ساعته دارد، جزء صرافی‌های معتبر داخلی قرار گرفته است.

کاربران می‌توانند از طریق صرافی والکس قیمت مورد نظر خود را اعلام کرده و با کاربران دیگر به طور مستقیم برای خرید و فروش ارز دیجیتال وارد معامله شوند. صرافی واکلس به کاربران خود کیف پول ایمن و اختصاصی ارائه می‌دهد که احتمال سرقت و هک شدن را به حداقل می‌رساند.

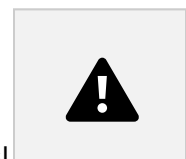
### صرافی نوبیتکس



صرافی نوبیتکس در سال 1396 تأسیس شد. هدف از ایجاد این صرافی برطرف کردن مشکلات خرید و فروش ارز دیجیتال به خاطر تحریم‌ها بود. در صرافی نوبیتکس کارمزدها طبق حجم معاملات صورت گرفته در یک ماه محاسبه می‌شود. برای آن‌که بتوانید در این صرافی ثبت نام نمایید و خرید و فروش ارز دیجیتال انجام دهید، نیاز دارید که مدارک شناسایی خود را به صرافی ارائه دهید و احراز هویت شوید.

صرافی نوبیتکس برخی از ارزهای دیجیتال و تعدادی جفت ارز را پشتیبانی می‌نماید که این تعداد به مرور بروزسانی می‌شوند. صرافی نوبیتکس کیف پول داخلی دارد که امکان هک شدن و سوءاستفاده از آن وجود ندارد. دفتر مرکزی این صرافی در تهران واقع شده و هویت صاحب و کارکنان آن مشخص می‌باشد، از همین رو تا حدودی قابل اعتماد است.

### صرافی آبان تتر



از معتبرترین صرافی‌های ارز دیجیتال در ایران صرافی آبان تتر می‌باشد که در سال 1397 راه‌اندازی شد و دفتر مرکزی آن در تهران واقع شده است. در این صرافی این امکان برای مشتریان وجود دارد که بتوانند به صورت حضوری ارزهای دیجیتال را خرید و فروش نمایند. صرافی آبان تتر رمز ارزهای متنوعی را پشتیبانی می‌نماید.

این صرافی تلاش می کند قیمت رمز ارزها را به صورت لحظه‌ای به کاربران خود ارائه دهد و شرایط خرید و فروش از طریق کارت بانکی را نیز فراهم کرده است. همچنین صرافی آبان تتر در کنار ارائه خدمات به کاربران از پشتیبانی 24 ساعته برخوردار می‌باشد.

## صرافی ارز پایا



دفتر مرکزی صرافی ارز پایا در تهران قرار دارد و هویت صاحبان آن مشخص می‌باشد. این صرافی به کاربران خود کیف پول ایمن و اختصاصی ارائه می‌دهد. از زمان تأسیس این صرافی تاکنون گزارش منفی از فعالیت آن ارائه نشده است و از همین رو جزء صرافی‌های معتبر در حوزه ارز دیجیتال شناخته می‌شود. صرافی ارز پایا یکی از سریعترین صرافی‌های خاورمیانه است که میزان کارمزد به نسبت کمتری نسبت سایر صرافی‌ها از کاربران دریافت می‌کند.

## صرافی رمزینکس



صرافی رمزینکس در سال 1397 تأسیس شد و دفتر مرکزی آن در تهران قرار دارد. این صرافی دارای دو بخش ترید و صرافی می‌باشد. در قسمت ترید کاربر می‌تواند با کاربران دیگر معامله کرده و قیمت مورد نظر خود را پیشنهاد دهد. در بخش صرافی کاربر می‌تواند قیمت رمز ارزهای دیجیتال را مشاهده نماید و معامله کند.

شرکت نوآوران تجارت الکترونیک رمزینه (سهامی خاص)، با نام تجاری رمزینکس، نوعی صرافی رمز ارز دانش بنیان بوده که با همکاری جمعی از دانش آموختگان دانشگاه‌های شریف و تهران ایجاد شده است. رمزینکس با ارائه ابزارهای حرفه‌ای، کیف پول اختصاصی و... معاملات را برای کاربران ساده‌تر می‌سازد.

## صرافی ایرانیکارت



صرافی ایرانی‌کارت از صرافی‌های مورد تأیید پلیس فتا بوده و بیشتر از 10 در حوزه ارزهای دیجیتال فعالیت دارد. در این صرافی احراز هویت کاربران به سرعت انجام می‌شود و از کیف پول ایمن و سخت‌افزاری استفاده می‌شود. همچنین صرافی ایرانی‌کارت کاربران خود را برای خرید و فروش ارز دیجیتال آموزش می‌دهد.

در تاریخ ۲۲ تیرماه ۱۳۹۹، معاونت علمی و فناوری نهاد ریاست جمهوری ایران مجموعه ایرانی‌کارت را در زمینه ارائه خدمات پرداخت بین‌المللی از جمله نقد کردن درآمدهای ارزی، خدمات خرید اکانت، خدمات افتتاح حساب و صدور کارت‌های اعتباری و گیفت کارت‌های بین‌المللی به عنوان «شرکت خلاق» معرفی کرد.

### خلاصه مقاله صرافی‌های ارز دیجیتال مورد تأیید پلیس فتا

معاملات ارزهای دیجیتال در سراسر دنیا روبرو گسترش می‌باشد و در ایران نیز خرید و فروش رمزارزها رو به فزونی است. با این حال هنوز قوانین مدونی در این زمینه وجود ندارد و به طور قطع نمی‌توان گفت که معاملات ارز دیجیتال در ایران قانونی و یا غیرقانونی می‌باشد. به خاطر گسترش معاملات ارز دیجیتال صرافی‌های فعال در این حوزه نیز رو به گسترش می‌باشند.

برای آن‌که خرید و فروش کاربران در فضای امن صورت بگیرد، بهتر است در انتخاب صرافی‌ها دقت نمایید. **صرافی‌های ارز دیجیتال مورد تأیید پلیس فتا** گزینه‌های بهتری برای انتخاب می‌باشند زیرا یکسری الزمات امنیتی و انتظامی مورد تأیید پلیس فتا را رعایت می‌کند و همین امر احتمال کلاهبرداری را کاهش می‌دهد.