

الأصول المشفرة

كورت كيستكر

مفتشية الضرائب الخاصة

بلجيكا

KURT.CAESTECKER@MINFIN.FED.BE

15/09/2022



OECD International Academy for Tax and Financial Crime Investigation

Managing Financial Investigations





OECD International Academy for Tax and Financial Crime Investigation

Managing Financial Investigations



IOTA

Intra-European Organisation
of Tax Administrations



Federale
Overheidsdienst
FINANCIEN

BIJZONDERE
BELASTINGINSPECTIE



تحقيقات مالية؟

الامر كله يتعلق بالمال!



CORRESPONDENT BANKING – FOLLOW THE
MONEY

أخبار عاجلة!

ICIJ INTERNATIONAL CONSORTIUM
of INVESTIGATIVE JOURNALISTS



صحفيون من دي تيجد (**De Tijd**) وكناك (**Knack**) ولو سوار (**Le Soir**) من بين الصحفيين الذين يبحثون في الوثائق. ظهرت بلجيكا 365 مرة في 2100 وثيقة مسربة. ظهرت البنوك البلجيكية الأربعة الرئيسية، **ING** و**KBC** و**Belfius** و**BNP Paribas Fortis**. في إحدى القضايا، تم تحويل نصف مليار دولار دفعة واحدة من حساب مصرفي بلجيكي إلى شركة صندوق بريدي جزر فيرجن البريطانية. تبين أن **ING Belgium** على وجه الخصوص تلعب دورًا محوريًا في التدفقات النقدية المشبوهة من خلال خدماتها المصرفية المراسلة ومكتبها الفرعي السابق في جنيف. وتبين أن المصرف متورط في ما يقرب من نصف التقارير التي ترد فيها بلجيكا.

ظهرت بلجيكا 365 مرة في 2100 وثيقة مسربة.

% 17,38

CORRESPONDENT BANKING – FOLLOW THE
MONEY

التحويل المصرفي الأساسي



المنشئ



المصرف
المنشئ



المصرف الوسيط



المصرف
المستفيد



المستفيد



CORRESPONDENT BANKING – FOLLOW THE MONEY

التحويل المصرفي الأساسي وسطاء متعددون



مصرف
KBC
بلجيكا
بالدولار
الأمريكي



جي بي
مورغان في
الولايات
المتحدة
الأمريكية



بنك
الاحتياطي
الفيدرالي
الأمريكي



سيتي بنك
في الولايات
المتحدة
الأمريكية



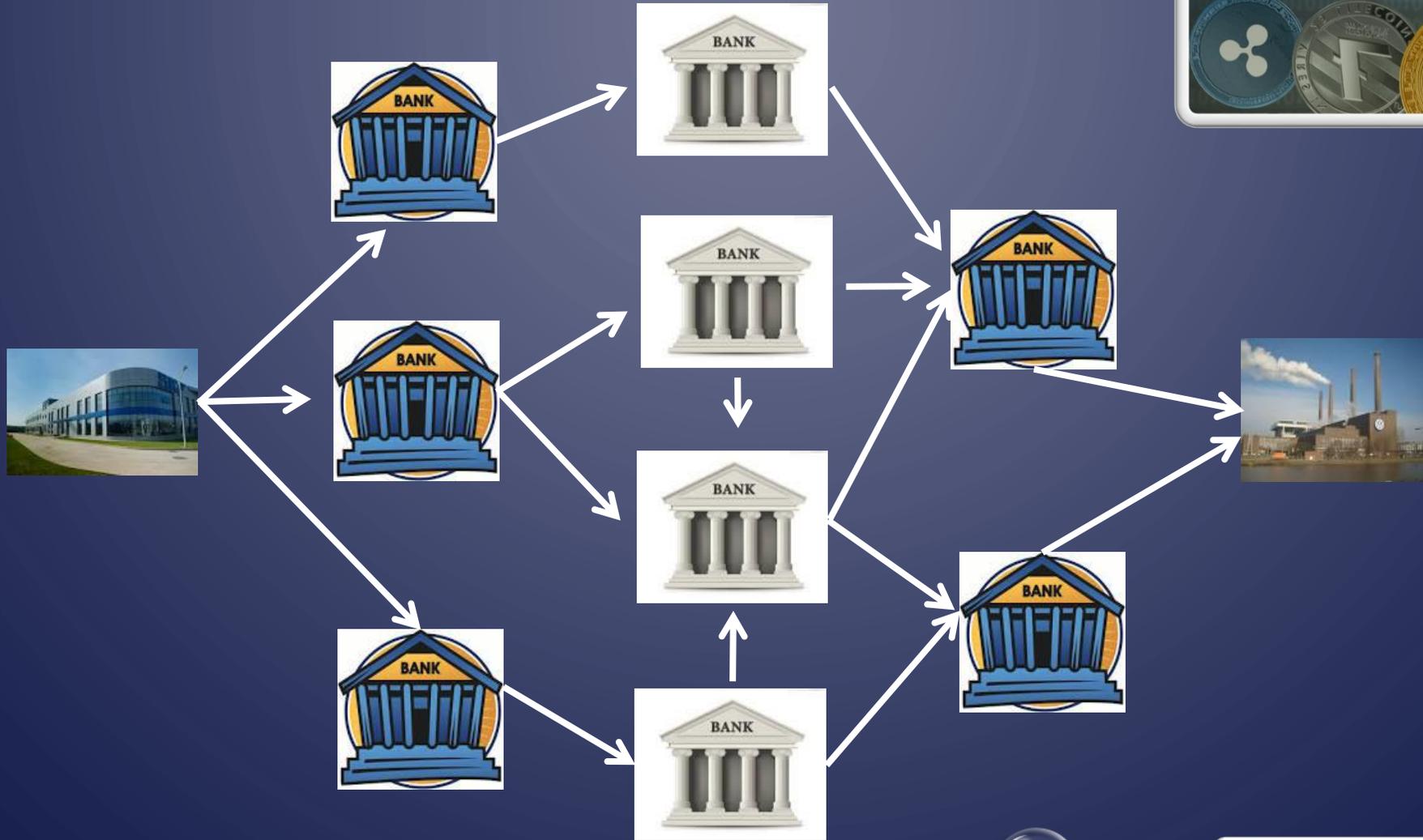
مصرف ING
بلجيكا بالدولار
الأمريكي



CORRESPONDENT BANKING – FOLLOW THE
MONEY

التحويل المصرفي الأساسي

مؤسسات متعددة



CORRESPONDENT BANKING – FOLLOW THE MONEY

تدفق الأموال الجنائية



CORRESPONDENT BANKING – FOLLOW THE MONEY

CORRESPONDENT BANKING – FOLLOW THE MONEY



TXN Date	Base Amount	Originator Name	Originator Account ID	Originator Address Street	Originator Address City	Originator Country Code	Originator's Bank Name	Beneficiary Name	Beneficiary Account ID	Beneficiary's Bank Name	Bank to Bank Instructions
TXN_EXCTN_DT	TXN_BASE_AM	SCND_ORIG_NM	SCND_ORIG	SCND_ORIG	SCND_ORIG	ORIG_ADDR_C	ORIG_NM	SCND_BENF	SCND_BENEF	BENEF_NM	BANK_TO_BANK
15-Jun-07	\$29,973.02	Chester Chan	12345	Suite 4 Chen	BEIJING	CN	BANK OF CHINA	Bad Guy	74310753794	BANK INDONESIA	FOR LIVING COST
29-Oct-10	\$100,950.00	Desert Heat	21296-00	PO Box 89	SANAA	YE	UNITED ARAB BANK	Bad Guy	1001565223	COOPERATIVE BANK	Consulting Fee
18-May-09	\$10,000.00	Bad Guy	ad67898	7th Avenue,	LAGOS	NG	ECOBANK NIGERIA	NewCo Ltd	sdrea	JPMORGAN CHASE	Invoice 23423425
1-Sep-10	\$69,001.94	Bad Guy	12345678	7th Avenue,	SHARJAH	AE	UNITED ARAB BANK	Bobs Boats	HY98036	UBS BANK	Electronic Goods
1-Oct-10	\$100,950.00	Bad Guy	876543456	7th Avenue,	SHARJAH	AE	UNITED ARAB BANK	Bobs Boats	HY98036	UBS BANK	Trade Goods
30-Aug-10	\$1,400,000.00	DW82902652543	Bad Guy	6 Maple Ave	CALGARY	CA	TD BANK	Bobs Boats	LB20005600	BANK AUDI S.A.L	Investments
30-Jan-13	\$40,000.00	Muhammad Ali	678946	21 Safari Wa	KANO	NG	FIDELITY BANK	ABC Corp	053-05533	HSBC HONG KONG	B/O Jessie James

أخبار عاجلة!



INTERNATIONAL CONSORTIUM
of INVESTIGATIVE JOURNALISTS



في إحدى القضايا، تم تحويل نصف مليار دولار دفعة واحدة من حساب مصرفي بلجيكي إلى شركة وهمية في جزر فيرجن البريطانية.



500,000,000.00 دولار

CORRESPONDENT BANKING – FOLLOW THE
MONEY

إنفاذ القانون والتعاون المصرفي



- من يجب تبليغه وكيف (MLATS؛ EGMONT؛ الإنتربول؛ مذكرات الاستدعاء)
- من في الولايات المتحدة؟ (بنك الاحتياطي الفيدرالي، CHIPS)
- كل بنك مختلف
- تقديم تقرير النشاط المشبوه الخاص بالبنك
- أوامر حجز الأصول

ما هي...العملة المشفرة (الكرابتو)؟

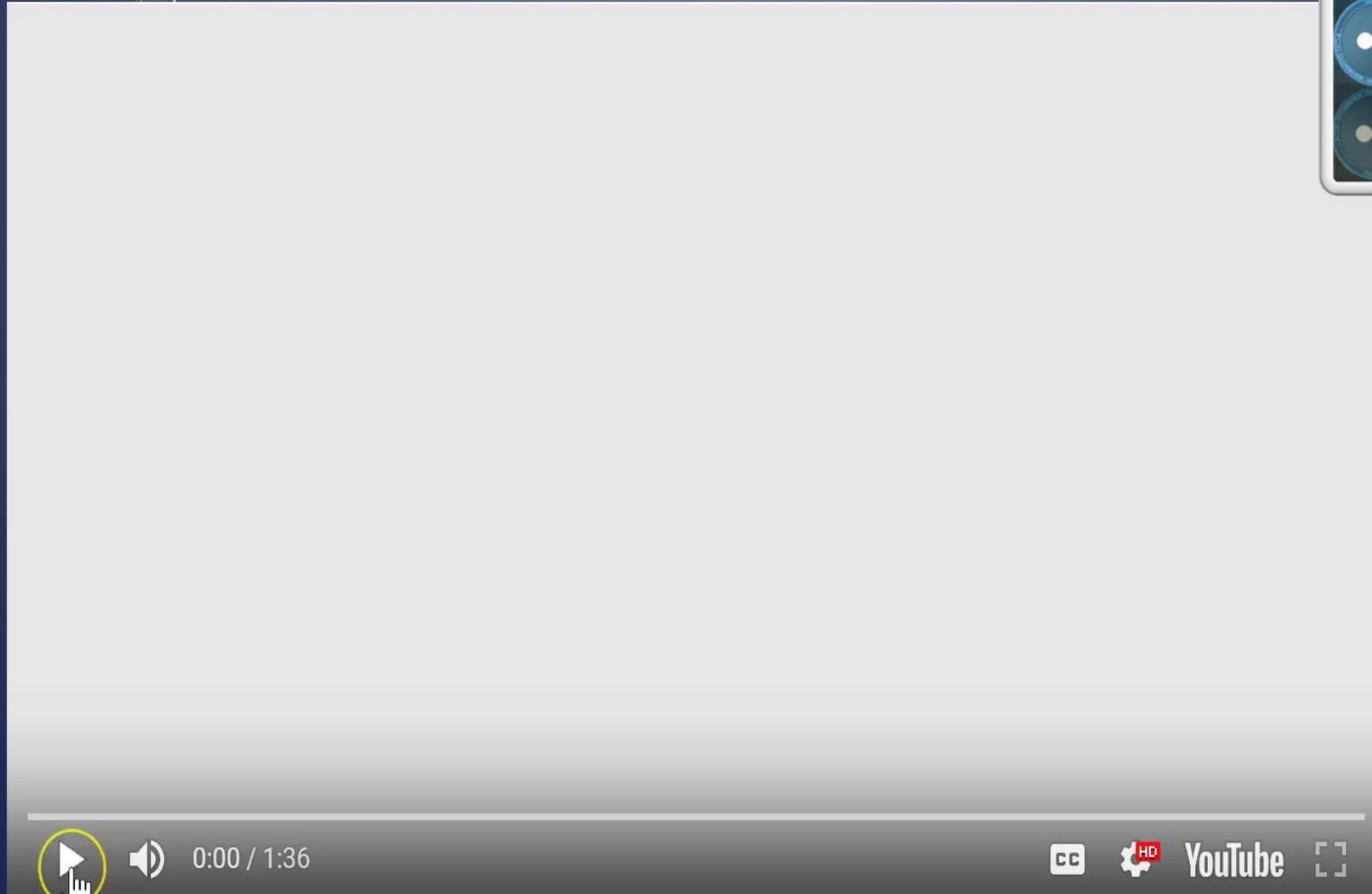


- العملة المشفرة (أو الأصول المشفرة) هي نوع من العملات الافتراضية أو عملة بديلة مصممة للعمل كوسيلة للتبادل داخل مجتمعات معينة.
- تستخدم العملة المشفرة التشفير لتأمين المعاملات والتحكم بإنشاء وحدات إضافية والتحقق من نقل الأصول.
- تستخدم العملات المشفرة بشكل أساسي التحكم اللامركزي
 - لا توجد جهة اتصال واحدة
 - لا توجد هيئة تنظيمية
- يعمل التحكم اللامركزي لكل عملة مشفرة من خلال تقنية دفتر الأستاذ الموزع، أي سلسلة الكتل التي تعمل كقاعدة بيانات عامة للمعاملات المالية.

ما هي...العملة المشفرة (الكرابتو)؟



- أكثر من 2,100 عملة متاحة
- استخدامات مختلفة
- ميزات مختلفة
- إجمالي القيمة السوقية وحجم التداول هائلين



ما هي...العملة المشفرة (الكريبتو)؟

Currency	Average rate	Market value	Volume (24h)	Exchange (24h)
1  Bitcoin (BTC)	57 684.00 USD	1 078 951 984 661.00 USD	64 729 631 749.00 USD	2.94%
2  Ethereum (ETH)	3 525.00 USD	408 003 494 910.00 USD	42 368 534 705.00 USD	2.31%
3  Binance Coin (BNB)	626.75 USD	96 827 057 831.00 USD	4 013 399 730.00 USD	0.27%
4  Dogecoin (DOGE)	0.718 USD	93 220 563 499.00 USD	29 225 167 974.00 USD	23.10%
5  XRP (XRP)	1.58 USD	72 806 058 248.00 USD	8 321 702 066.00 USD	-0.42%
6  Tether (USDT)	1.00 USD	55 450 864 493.00 USD	182 912 164 309.00 USD	-0.32%
7  Cardano (ADA)	1.61 USD	51 565 994 689.00 USD	6 351 302 964.00 USD	-0.55%
8  Polkadot (DOT)	39.66 USD	39 257 905 350.00 USD	2 283 120 553.00 USD	-2.61%
9  Bitcoin Cash (BCH)	1 389.64 USD	26 008 475 094.00 USD	10 009 299 187.00 USD	-2.84%
10  Litecoin (LTC)	345.21 USD	23 066 628 639.00 USD	11 425 466 531.00 USD	-5.20%

8 أيار/مايو 2021



Currency	Average rate	Market value	Volume (24h)	Exchange (24h)
1  Bitcoin (BTC)	38 671.00 USD	726 549 557 877.00 USD	37 241 464 083.00 USD	12.06%
2  Ethereum (ETH)	2 357.05 USD	275 736 528 174.00 USD	25 666 860 282.00 USD	8.59%
3  Tether (USDT)	0.998 USD	61 900 669 608.00 USD	67 403 062 082.00 USD	-0.32%
4  Binance Coin (BNB)	321.93 USD	49 779 620 980.00 USD	1 893 336 388.00 USD	6.65%
5  Cardano (ADA)	1.36 USD	43 726 078 185.00 USD	2 231 714 593.00 USD	10.98%
6  XRP (XRP)	0.666 USD	30 841 167 006.00 USD	2 582 507 492.00 USD	9.81%
7  Dogecoin (DOGE)	0.225 USD	29 497 819 560.00 USD	2 721 115 896.00 USD	13.11%
8  USD Coin (USDC)	0.999 USD	27 320 751 934.00 USD	2 508 060 030.00 USD	-0.23%
9  Polkadot (DOT)	14.95 USD	15 350 391 713.00 USD	1 014 294 013.00 USD	10.25%
10  Binance USD (BUSD)	1.00 USD	11 927 543 267.00 USD	5 272 610 805.00 USD	-0.05%

26 تموز/يوليو 2021



12 أيلول/سبتمبر 2022



تعريف مجموعة العمل المالي للعملات الافتراضية/العملات المشفرة



"العملة الافتراضية هي تمثيل رقمي للقيمة يمكن تداولها رقمياً وتعمل على النحو التالي:

- (1) وسيلة للتبادل و/أو
- (2) وحدة حساب و/أو
- (3) قيمة احتياطية، ولكن ليس لديها قوة إبراء (أي عند إعطائها إلى دائن، تشكّل عرض دفع صالحاً وقانونياً) في أي ولاية قضائية. لا يتم إصدارها أو ضمانها من قبل أي سلطة قضائية، وتؤدي الوظائف المذكورة أعلاه فقط بالاتفاق داخل مجتمع مستخدمي العملة الافتراضية"

النقاط الرئيسية:

- لامركزية - لا توجد وكالة مركزية للاتصال للحصول على معلومات حول المستخدمين
- نظير إلى نظير - يتحكم فيها المجتمع المستثمر
- يتم إصدارها من خلال توفير الموارد للشبكة - وهذا يساعد على التحقق من المعاملات وضمان الأمن.
- تعتمد القيمة على العرض والطلب أو السياسة الاقتصادية أو الرغبة في الاستثمار في التكنولوجيا المعروضة.

في آخر تحديث لها للإرشادات، حددت مجموعة العمل المالي أيضاً بعض العملات المشفرة على أنها "أصول افتراضية" والتي عرّفها على أنها:

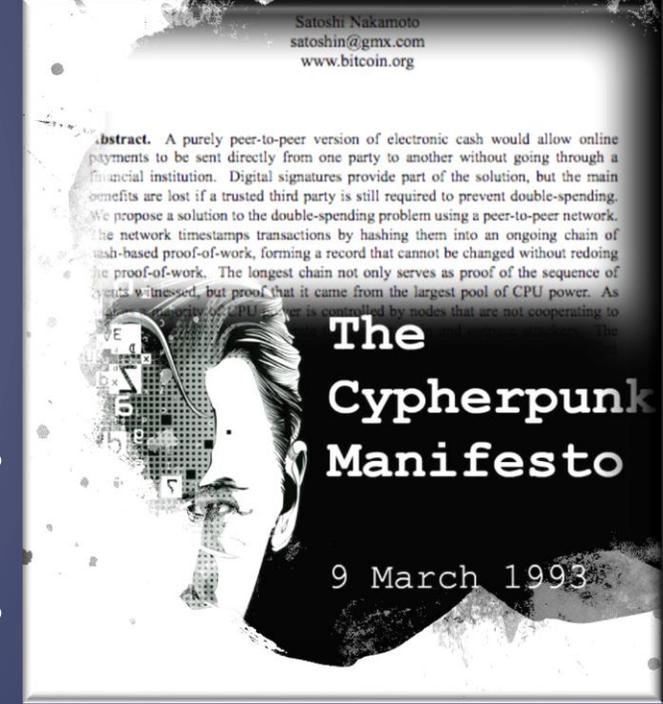
"الأصل الافتراضي هو تمثيل رقمي للقيمة التي يمكن تداولها رقمياً أو تحويلها ويمكن استخدامها لأغراض الدفع أو الاستثمار. الأصول الافتراضية لا تشمل التمثيل الرقمي للعملات الورقية والأوراق المالية والأصول المالية الأخرى التي تم تغطيتها بالفعل في أقسام أخرى في توصيات مجموعة العمل المالي."

من أين أنت؟ لمحة تاريخية

• Cypherpunks - 1992

• Cypherpunk هو أي ناشط يدعو إلى الاستخدام الواسع النطاق للتشفير القوي وتقنيات تعزيز الخصوصية كطريق للتغيير الاجتماعي والسياسي.

• "الخصوصية ضرورية لمجتمع مفتوح في العصر الإلكتروني... نحن ندافع عن خصوصيتنا بالتشفير... وبالأموال الإلكترونية".
(إيريك هيوز، "بيان سايفربانك، 1993)



من أين أنت؟

النقود الإلكترونية:

(1) مناسبة

(2) لا يمكن تعقبها

(3) محررة من رقابة الحكومات والمصارف



كيف يعمل الدفع بالبطاقة العادية؟

- 1 أقدّم بطاقة السحب المباشر الخاصة بي في الفندق لدفع فاتورتي.
- 2 يتواصل قارئ البطاقة مع مصرف الفندق عبر تاجر منشأة تحصيل.
- 3 يتواصل مصرف الفندق مع المصرف الذي أتعامل معه عبر تاجر منشأة تحصيل آخر.
- 4 يدفع مصرفي لمصرف الفندق عن طريق تاجر منشأة التحصيل الثاني.
- 5 يؤكد مصرف الفندق استلام الدفعة عن طريق تاجر منشأة التحصيل الأصلي.
- تتم الموافقة على الدفع من قبل قارئ بطاقة الفندق.
- تشمل الصفقة الفندق ومصرفين وخدمات اثنين من تجارة المنشأة التحصيل.
- 5 يتم استخراج الرسوم من قبل كل مصرف وتاجر منشأة تحصيل وغالبًا بائع التجزئة.



كيف تعمل معاملة البيتكوين Bitcoin؟

- 1 • أقدم التطبيق الموجود على هاتفي أو أي جهاز آخر إلى بائع التجزئة.
- 2 • يتحقق تطبيق البيتكوين الخاص ببائع التجزئة من محفظة البيتكوين الخاصة بي عبر سلسلة الكتل.
- 3 • يتم نقل البيتكوين من محفظتي إلى محفظة بائع التجزئة عبر سلسلة الكتل.
- يتم تسجيل المعاملة علناً على سلسلة الكتل.
- الصفقة تشملني أنا وتاجر التجزئة سلسلة الكتل.
- لذلك لا يتم استخراج أي رسوم، ولا يربح أحد غير بائع التجزئة.

1





المعاملات

- عبارات بسيطة، تحويل البيتكوين من عنوان إلى آخر. بتعبير أدق، المعاملة هي عبارة عن هيكل تاريخ موقع يعبر عن تحويل القيمة. يتم نقل المعاملات عبر شبكة البيتكوين، ويتم التحكم فيها من قبل المعدنين، ويتم تضمينها في كتل، وجعلها دائمة على سلسلة الكتل.
- كل معاملة لها جانبان، مدخلات ومخرجات.
- تُظهر المدخلات المبلغ الذي يتم إرساله وعناوين المرسل التي تنطوي عليها العملية.
- تُظهر المخرجات مقدار عملة البيتكوين التي يتم قيده وعنوان المستلمين.

inputs: 2 (0.00292888 BTC) unique addresses: 2, source transactions: 2	outputs: 2 (0.00291008 BTC) unique addresses: 2, spent: nothing
0. 1LmYcTgoxYCBN9iVjXtuJkUMMww3ZKTJdf 0.00252617 BTC prev. tx	0. 16KnJRPXbNu3aJraaMMX274k2VYGPoMDS (change address) 0.00039096 BTC unspent
1. 16KnJRPXbNu3aJraaMMX274k2VYGPoMDS 0.00040271 BTC prev. tx	1. 3BZWU6A4mK6neCte3U9qspmy6ZKJ5YHLrA  CoinPayments.net 0.00251912 BTC unspent

- الأهم من ذلك أن المدخلات والمخرجات لا تضيف بالضرورة نفس المقدار.
- هذا بسبب وجود رسوم يجب دفعها مقابل تضمين معاملة في الكتلة. كما هو موضح، يتم استهلاك القوة الحسابية والطاقة عند تعدين كتلة. توفر الرسوم بعض التعويضات لمن يقومون بنشاط التعدين.

- في الشريحة السابقة، ألقينا نظرة على مفهوم سلسلة الكتل. إنه دفتر الأستاذ العام لجميع المعاملات التي يقبلها كل شخص في شبكة البيتكوين كسجل موثوق للملكية.
- كيف يمكن للجميع الاتفاق على هذا السجل دون الحاجة إلى الوثوق بأي شخص آخر؟
- كيف يمكن للسجل أن يصمد أمام هجوم الأطراف المخادعة أو الخبيثة؟
- تتطلع البيتكوين إلى حل هذه المشكلة من خلال إنشاء ما يُعد في الأساس يانصيب يمكن فيه للفائز تضمين المعاملات في دفتر الأستاذ (سلسلة الكتل).
- الأهم من ذلك أن الحوافز المالية لهذه العملية تشجع على السلوك الصادق من قبل المشاركين.
- هناك تكلفة للمشاركة في اليانصيب لأن توليد الأرقام الفائزة هو عملية عشوائية تتطلب قوة معالجة عبر الكمبيوتر. إن توليد هذه القوة يكلف المشاركين في إنفاق الكهرباء.



ستستخدم أيسلندا المزيد من الكهرباء لتعدين عملات البيتكوين مما
ستستخدمه لتزويد منازل IST في 2018





تقدر أداة جامعة كامبريدج
عبر الإنترنت أن استهلاك
الكهرباء السنوي للبيتكوين
أكثر من هولندا والإمارات
العربية المتحدة والأرجنتين



التعدين

- يحصل الفائز في اليانصيب على عدد من عملات البيتكوين الجديدة ويطالب برسوم المعاملة (معاملة coinbase) لقيدها في دفتر الأستاذ الذي قاموا بإنشائه (كتلة).
- ومع ذلك لا يمكنهم المطالبة بهذه المكافأة حتى انقضاء خط زمني.
- في غضون ذلك، إذا رفضت أي عقدة أيًا من المعاملات في قيد دفتر الأستاذ (الكتلة) نظرًا لعدم اتباع القواعد، يخسر الفائز مكافأته.
- يترتب على السلوك غير النزيه تكاليف اقتصادية جسيمة للمشاركين. علاوةً على ذلك، فإن النجاح المستمر للشبكة يوفر للمشاركين فرصة الحصول على مكافآت طويلة الأجل من خلال تقدير قيمة الأصول.
- قد ينطوي السلوك غير النزيه على مخاطر عالية من حيث تقويض قيمة الأصل وتقليل الفرص طويلة الأجل من خلال فقدان الثقة في البروتوكول.
- يُطلق على المشاركين اسم المعدنين، وتسمى عملية اليانصيب بـ التعدين والمفهوم الكامن وراءها هو إثبات العمل. يمكن أن يكون المعدنون أيضًا عقدًا على الشبكة.



شرح إثبات العمل



WDTM

لماذا يستخدمها الناس؟



• إنفاقها:

- في عام 2010، تم استخدام 10.000 عملة بيتكوين لشراء 2 بيتزا
- تحديد القيمة
- لا حاجة للمصرف
- لا حاجة لطرف ثالث

• أسواق الويب المظلمة



لماذا يستخدمها الناس؟



Explore. Privately.

You're ready for the world's most private browsing experience.

Search with DuckDuckGo

Tor is free to use because of donations from people like you. [Donate Now](#)

Questions? [Check our Tor Browser Manual](#)

Get the latest news from Tor straight to your inbox. [Sign up for Tor News](#)

The Tor Project is a US 501(c)(3) non-profit organization advocating human rights and freedoms by creating and deploying free and open source anonymity and privacy technologies, supporting their unrestricted availability and use, and furthering their scientific and popular understanding. [Del.icio.us](#)

Links to Dark Web Markets

Welcome to our site. Below, you will find a list of links to dark web markets for your research. Before navigating markets on the dark web, you will need to install the TOR browser. We describe the process below, at the bottom of the page.

For an up to date list of markets you can always check <http://tormarketsfxi2my.onion/> and there are many more dark web links on the hidden wiki at <http://hiddenwiki7wiyzr.onion/>



Appollon

<http://apolloncbh3sgd23.onion>

Avaris

<http://xnwoz5jjwzsubdzs455ab2svrzupdk3wrrjy77gkhc66nyxaiyhwtkid.onion>

BitBazaar

<http://ign6nnulov7lctpon2kjinroosncu5i7sqaybwhd6ase3rs5es2h3fkid.onion>

Cannahome

<http://cannahome5zoy2sc.onion>

Cannazon

كيف تعمل؟



- تطبيقات الموبايل
- تاريخ المتصفح
- محافظ الأجهزة
- متصفح ToR

كيف تعمل؟



محافظة الأجهزة:



Keep Key •

دفتر الأستاذ •

Nano •

Trezor •

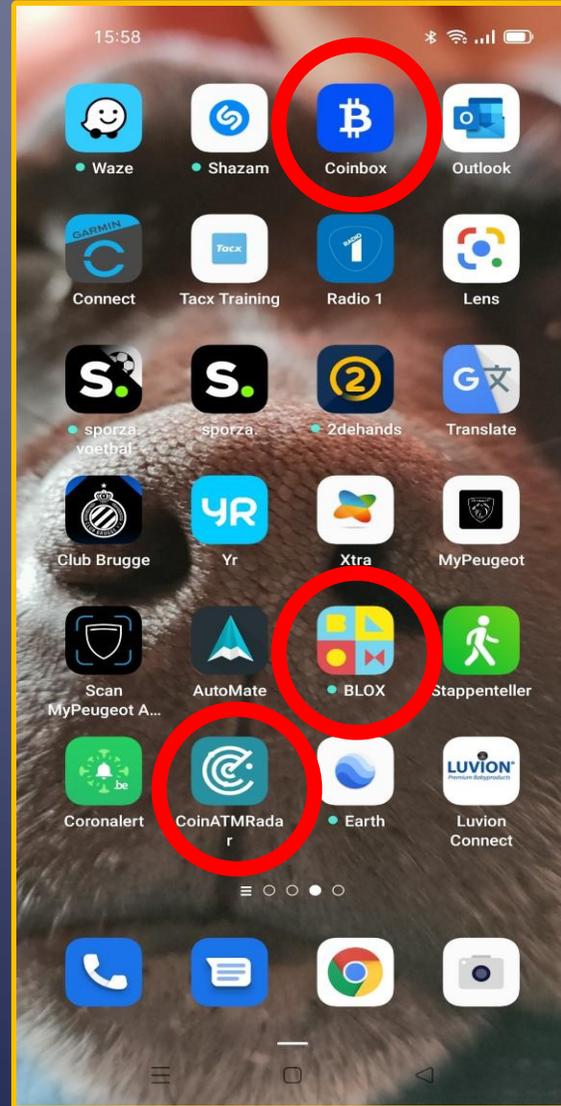
كيف تعمل؟



المحافظ النقالة

 <p>Coinbase Coinbase Android ★★★★★</p>	 <p>Crypto App - Widgets TheCrypto.app ★★★★★</p>	 <p>Cryptocurrency Inc. senderdebyrkye ★★★★★</p>	 <p>Blockfolio - bekijs Blockfolio, Inc. ★★★★★</p>	 <p>CoinStats - Crypto Coin Stats, Inc. - Crypto ★★★★★</p>	 <p>Bitcoin price - Crypt Cryptocurrencyapp.com ★★★★★</p>	 <p>Crypto Market Cap Crypto Market Cap ★★★★★</p>	 <p>CoinGecko - Bitcoin CoinGecko ★★★★★</p>	 <p>CMA - Bitcoin & Crypt XDJT ★★★★★</p>	 <p>CoinMarketCap - Crypt CoinMarketCap.com ★★★★★</p>	 <p>Binance Exchange Binance Inc. ★★★★★</p>	 <p>Crypto Cards - Collect Foreum ★★★★★</p>
 <p>Crypto School - Learn LineCurrency, Inc. ★★★★★</p>	 <p>Muntmarkt - Bitcoin Crypto Lab ★★★★★</p>	 <p>Crypto.com - Buy & Sell Crypto Technology Inc. ★★★★★</p>	 <p>HODL - Real-Time HODL, Media Inc. ★★★★★</p>	 <p>Quicrypto: Earn Crypto tokens ★★★★★</p>	 <p>Luno: Buy Bitcoin Luno ★★★★★</p>	 <p>Crypto News NewsCorp ★★★★★</p>	 <p>Bitcoin, Ethereum, Crypt INVESTING.com ★★★★★</p>	 <p>Interactive Crypto marketing66 ★★★★★</p>	 <p>Exodus: Crypto Portfolio Exodus Movement, Inc. ★★★★★</p>	 <p>Cryptocurrency.com Rome Rock App Studio ★★★★★</p>	 <p>Bitstamp - Buy & Sell Bitstamp ★★★★★</p>
 <p>Simulator - Cryptocurrency Ecosystems OU ★★★★★</p>	 <p>Kraken Pro: Advanced Payward, Inc. ★★★★★</p>	 <p>Learn Blockchain Coding and Programming ★★★★★</p>	 <p>Cryptee Ark Labs NZ ★★★★★</p>	 <p>HitBTC - Cryptocurrency HitBTC Exchange ★★★★★</p>	 <p>Cryptonator cryptocurrency Cryptonator ★★★★★</p>	 <p>Bitcoin Wallet - Buy & Sell Coinbox.org ★★★★★</p>	 <p>CEX.IO Cryptocurrency CEX.IO ★★★★★</p>	 <p>Trust: Cryptocurrency & Blockchain Data-Reacto Platform Inc. ★★★★★</p>	 <p>ANYCOIN - Universal Data-Reacto ★★★★★</p>	 <p>DigiFinex - Buy & Sell DigiFinex Team ★★★★★</p>	 <p>Coinbase Wallet Coinbase Wallet ★★★★★</p>

كيف تعمل؟



المحافظ النقالة

كيف تعمل؟



المحافظ الورقية

- رموز الاستجابة السريعة
- مفتاح خاص أو
- مفتاح عام

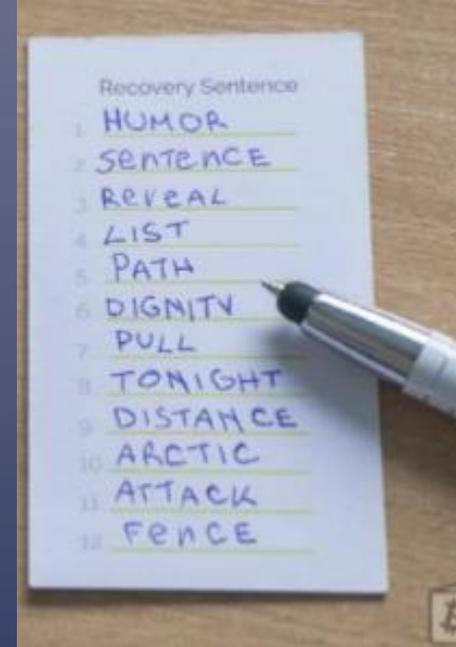
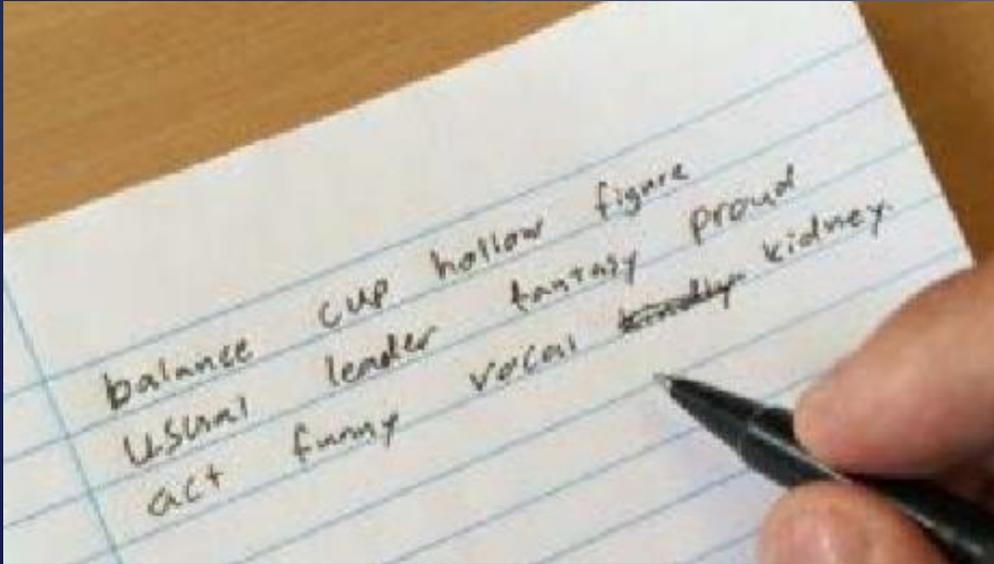


كيف تعمل؟



بذور الاسترداد

• 12 أو 18 أو 24 كلمة عشوائية





يرتعب الناس من قصة رجل فقد كلمة المرور إلى بيتكون تصل قيمتها إلى 220 مليون دولار: "الذعر يحفز على القراءة"



يتعاطف مئات الأشخاص مع رجل فقد كلمة المرور الخاصة به للوصول إلى عملة البيتكوين البالغ عددها 7,002، والتي تبلغ قيمتها حوالي 220 مليون دولار، ولم يتبق لديه سوى محاولتين قبل أن يتم قفلها إلى الأبد.

في حديثه لصحيفة نيويورك تايمز، كشف ستيفان توماس، وهو مبرمج ألماني يعيش في كاليفورنيا، أنه حصل كهدية على البيتكوين، التي تقلبت قيمتها على مدار السنوات قبل أن ترتفع مؤخرًا، وذلك كمكافأة لعمل فيديو رسوم متحركة عن البيتكوين في عام 2011. وفقًا لتوماس، فقد كلمة المرور الخاصة به إلى IronKey، وهو محرك أقراص ثابت مشفر يحمل مفاتيح محفظته الرقمية، في نفس العام.

منذ ذلك الحين، أخبر توماس المنفذ أنه جرب ثمانية أشكال مختلفة من كلمات المرور التي يستخدمها بشكل شائع في محاولة للوصول إلى IronKey الخاص به. لسوء الحظ، فإن فرصه أخذه في النفاذ، حيث يسمح IronKey للمستخدمين بـ 10 محاولات فقط قبل أن "يستولي على محتوياته ويقوم بتشفيرها إلى الأبد"، كما تشير The Times.

لا تستطيع بيتكوين أيضًا المساعدة، لأنها لا تخزن كلمات المرور، ولكنها تمنح الأفراد الذين يشترون البيتكوين مفتاحًا خاصًا لمحفظتهم الرقمية - والتي يمكنهم وحدهم الوصول إليها.

كيف تعمل؟



الإيصالات



- إيصالات الصراف الآلي:
- كم تم إيداعه
- نوع التشفير
- الوجهة

العملات المشفرة والتمويل غير المشروع



التصنيف 1

البطاقات المدفوعة مسبقًا:

- صرف العملات المشفرة بالعملة الورقية
- تحميل العملة الورقية على البطاقة
- أنفق العملة الورقية باستخدام البطاقة، أو سحب النقود من أجهزة الصراف الآلي



العملات المشفرة والتمويل غير المشروع



التصنيف 2

أجهزة CATM (أجهزة الصراف الآلي للعملات المشفرة):



• في الغالب نقدًا فقط

• محلات سوبر ماركت مستقلة

• الوجبات الجاهزة

• محطات الوقود

• ضوابط مكافحة غسيل الأموال؟



العملات المشفرة والتمويل غير المشروع



التصنيف 2
coinatmradar.com//
أجهزة CATM (أجهزة الصراف الآلي للعملات المشفرة):



shitcoins.club Koop en verkoop cryptocurrencies met een van onze geldautomaten De laagste prijzen Veiligheid Anonimiteit

Coin ATM Radar Producers Countries More Support us Blog Log in

Share: Facebook Twitter Subscribe: Twitter

Bitcoin ATM Near Me Search.

Select operation:
 Buy Sell

Select cryptocurrency:
 Bitcoin (BTC) Lightning BTC (LBTC) Bitcoin Cash (BCH) Ether (ETH) Dash (DASH)
 Litecoin (LTC) Zcash (ZEC) Monero (XMR) Dogecoin (DOGE) Tether (USDT) Ripple (XRP)

Address or location:
Search by address... x 🔍
 Use my current location

shitcoins.club Koop en verkoop cryptocurrencies met een van onze geldautomaten De laagste prijzen Veiligheid Anonimiteit

Results:
Try search above.

Alternatively, you can find cryptocurrency ATM near you using one of our mobile apps:

GET IT ON Google Play Available on the App Store

العملات المشفرة والتمويل غير المشروع



التصنيف 2

coinatmradar.com//

أجهزة CATM (أجهزة الصراف الآلي للعملات المشفرة):

Bitcoin ATM Near Me Search.

Select operation:

Buy Sell

Select cryptocurrency:

- Bitcoin (BTC) Lightning BTC (LBTC) Bitcoin Cash (BCH) Ether (ETH) Dash (DASH)
- Litecoin (LTC) Zcash (ZEC) Monero (XMR) Dogecoin (DOGE) Tether (USDT)
- Ripple (XRP)

Address or location:

via della fiamme, lido di ostia



Use my current location



Results:



Promoted location nearby:

Punto ATM Bitcoin in Rome at Via Emanuele Filiberto, 34

Based on your search input we found "*Lido di Ostia, Rome, Italy*" and show locations nearby.
If this location is wrong, please make a more specific search.

	<u>Così è La Pizza il Bistrot</u> 	19 km	<u>Rome</u>	Fees: Buy: 9.5% updated online 5% Off BTC2022	Limits: Unknown	Score: +1	Details
	<u>Nuvole D'aromi 2.0</u> 	21 km	<u>Rome</u>	Fees: Buy: N/A, Sell: N/A 5% Off BTC2022	Limits: Unknown	Score: +22	Details
	<u>X Telefonja</u>	22 km	<u>Rome</u>	Fees: Buy: N/A	Limits: Buy: EUR 3000/txn, Daily: EUR 100000	Score: +1	Details
	<u>ListoSolutio</u>	22 km	<u>Rome</u>	Fees: Buy: N/A	Limits: Unknown	Score: +2	Details



التصنيف
ar.com//
أجهزة ATM



العملات المشفرة والتمويل غير المشروع



التصنيف 2

coinatmradar.com//

أجهزة CATM (أجهزة الصراف الآلي للعملات المشفرة):

Bitcoin ATM machine in Rome at Nuvole D'aromi 2.0 – General Bytes.

Location

City: Rome

Location: Nuvole D'aromi 2.0

Business phone:

Show number →

Address:

Viale dei Colli Portuensi, 240b
Rome RM 00151
Italy



Open hours:

Mon: 4:00 pm – 7:30 pm

Tue-Sat: 10:00 am – 1:00 pm, 4:00 pm – 7:30 pm

Sun: Closed



Bitcoin machine details

ATM Type: General Bytes

Supported coins and fees:

5% Off Coupon code: **BTC2022**

Coupon expires on 31-Dec-2022.

Discount applies to fees.

Operator disabled price reporting or information is outdated.

	Buy	Sell
Bitcoin	✓ Fees: reporting disabled	✓ Fees: reporting disabled
Bitcoin Cash	✓ Fees: reporting disabled	✓ Fees: reporting disabled
Ether	✓ Fees: reporting disabled	✗
Litecoin	✓ Fees: reporting disabled	✓ Fees: reporting disabled
Ripple	✓ Fees: reporting disabled	✗
Supported fiat:	EUR	EUR

العملات المشفرة والتمويل غير المشروع



التصنيف 2

[coinatmradar.com//](https://coinatmradar.com/)

أجهزة CATM (أجهزة الصراف الآلي للعملات المشفرة):



العملات المشفرة والتمويل غير المشروع



التصنيف 2

coinatmradar.com//

أجهزة CATM (أجهزة الصراف الآلي للعملات المشفرة):

Bitcoin ATM Near Me Search.

Select operation:

Buy Sell

Select cryptocurrency:

Bitcoin (BTC) Lightning BTC (LBTC) Bitcoin Cash (BCH) Ether (ETH) Dash (DASH)
 Litecoin (LTC) Zcash (ZEC) Monero (XMR) Dogecoin (DOGE) Tether (USDT) Ripple (XRP)

Address or location:

Mathare North Road, Off Thika, kenia

Use my current location

KENYA SCHOOL
OF MONETARY
STUDIES (KSMS)



A School of the Central Bank of Kenya

العملات المشفرة والتمويل غير المشروع



coinatmradar.com//
أجهزة CATM (أجهزة الصراف الآلي للعملات المشفرة)



General Bytes bitcoin ATM at Kenrail Towers in Nairobi Ring Rd Parklands



General Bytes bitcoin ATM at Kenrail Towers in Nairobi Ring Rd Parklands



KSMS

**أبراج
كينريل**

Afstand meten
Klik op de kaart om je pad toe te voegen
Totale afstand: 6,80 km (4,22 mijl)

العملات المشفرة والتمويل غير المشروع

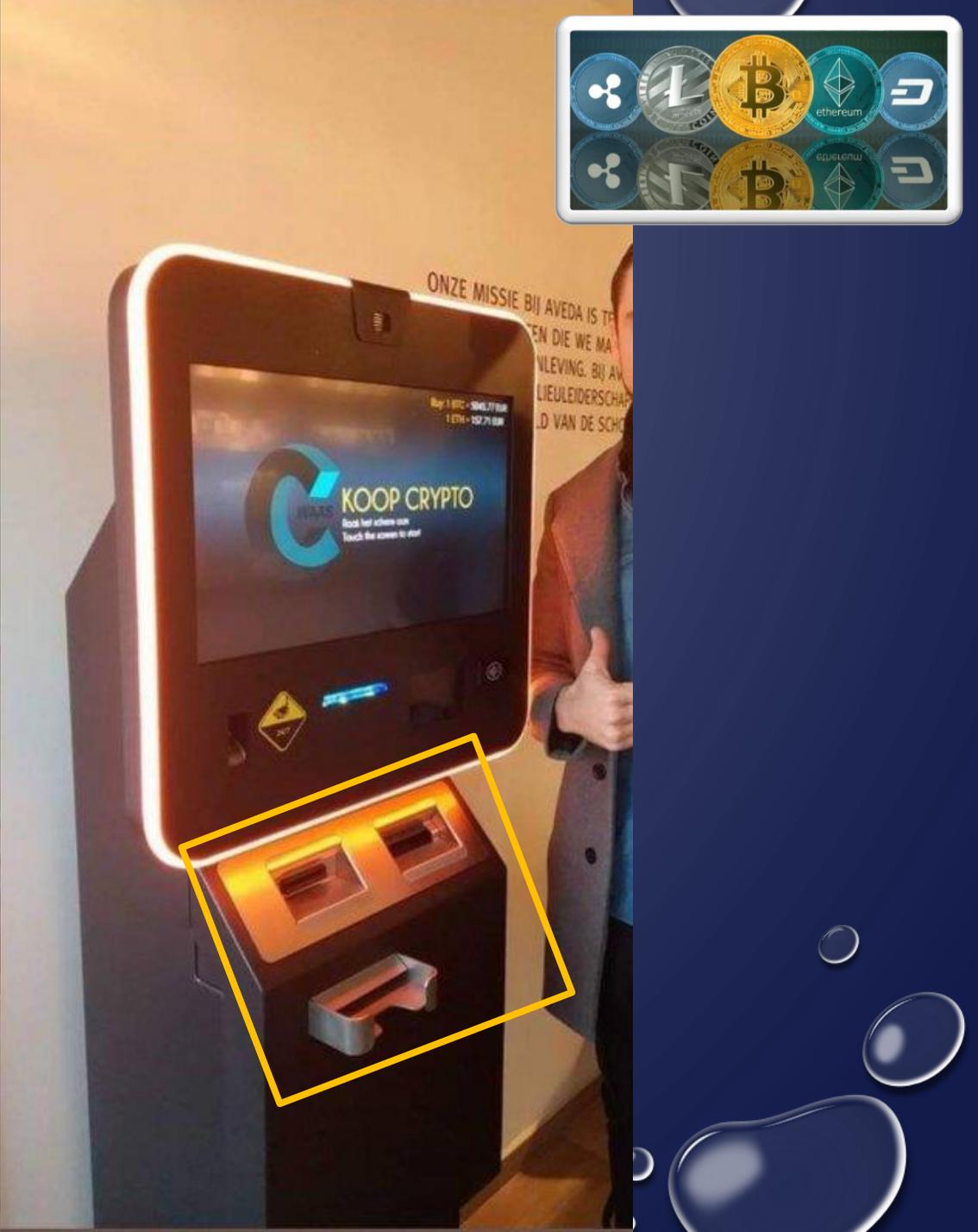
coinatmradar.com//



Results:

	Friet Lounge	0.8 km	Ghent	Fees: Buy: N/A	Limits: Buy: EUR 2500/txn, Sell: EUR 2500/txn, Daily: EUR 2500	Score: +1	Details
	De Salon	2.6 km	Ghent	Fees: Buy: N/A, Sell: N/A	Limits: Buy: EUR 3000/txn, Daily: EUR 15000	Score: +2	Details

	Smartphone Fixen	19 km
	Dranken 	24 km
	ZeelandICT	35 km
	De Boeren	40 km
	Royal Shop 	41 km
	Smartphone Fixen	41 km



Report a problem

Operator details



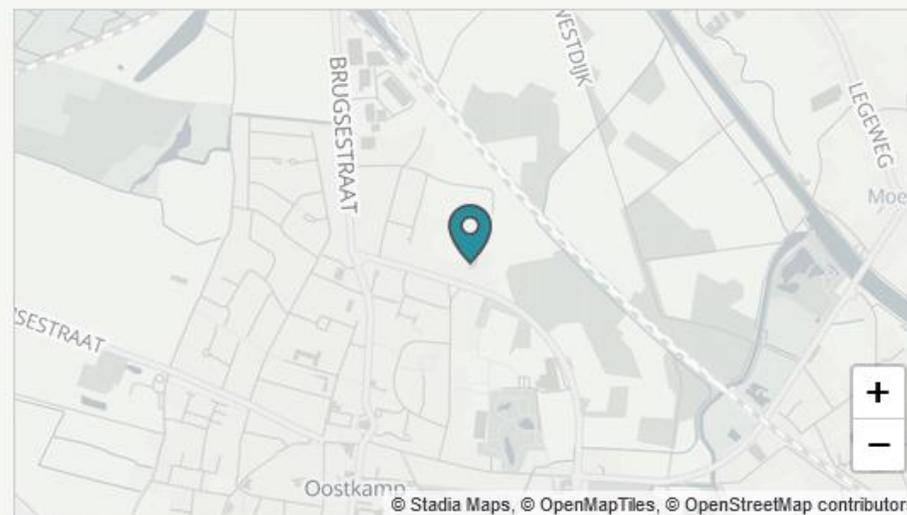
Operator's name: [Shitcoins Club](#)

Phone: +48 797 090 008

Email: shitcoins@shitcoins.club

On the map: [All Shitcoins Club bitcoin ATM locations](#)

Are you operator? [Check the list of services we provide.](#)



Location

City: [Oostkamp](#)

Location: Gulf Gas Station

Business phone:

[Show number](#) →

Address:
Legeweg 151
8020 Oostkamp
Belgium



Open hours:

Mon-Fri: 7:30 am – 2:00 pm

Sat-Sun: 7:30 am – 5:00 pm



Nearest

Best Buy

Best Sell

Closest bitcoin ATM locations:

	Royal Shop 	5.4 km
	Hyundai Wulffaert	24 km
	Akel Supermarkt	34 km



S

Report a problem

Operator details



Operator's name: [Shitcoins Club](#)

Phone: +48 797 090 008

Email: shitcoins@shitcoins.club

On the map: [All Shitcoins Club bitcoin ATM locations](#)

Are you operator? [Check the list of services we provide.](#)

Location

City: [Oostkamp](#)

Location: Gulf Gas Station

Business phone:

[Show number →](#)

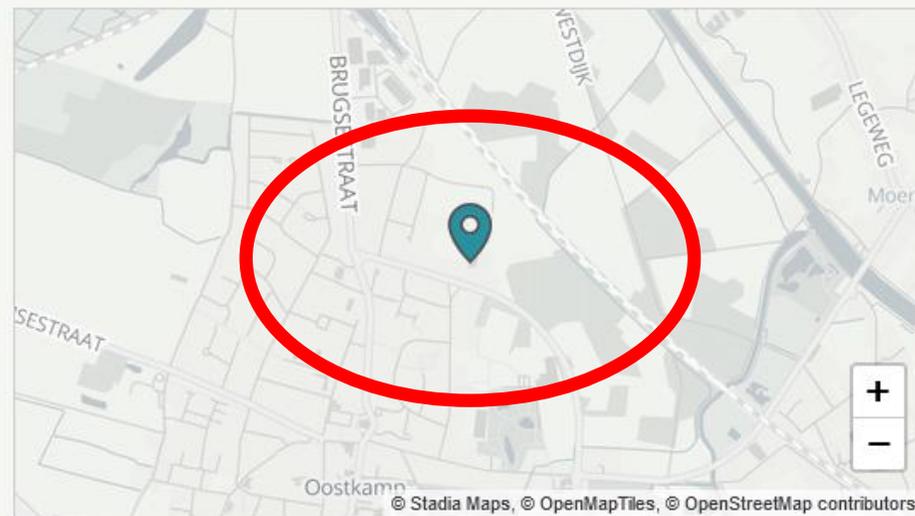
Address:
Legeweg 151
8020 Oostkamp
Belgium



Open hours:

Mon-Fri: 7:30 am – 2:00 pm

Sat-Sun: 7:30 am – 5:00 pm



Nearest

Best Buy

Best Sell

Closest bitcoin ATM locations:

	Royal Shop 	5.4 km
	Hyundai Wulffaert	24 km
	Akel Supermarkt	34 km



العملات المشفرة والتمويل غير المشروع

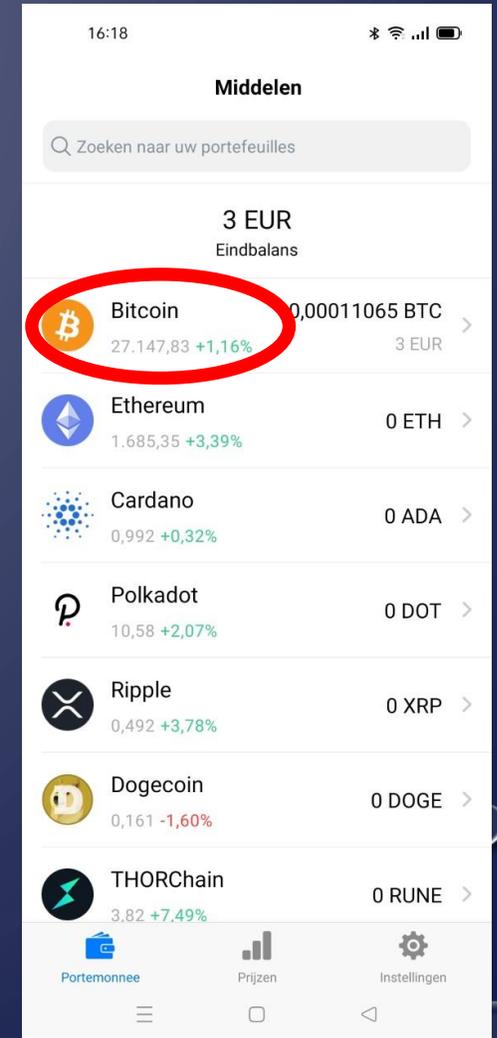
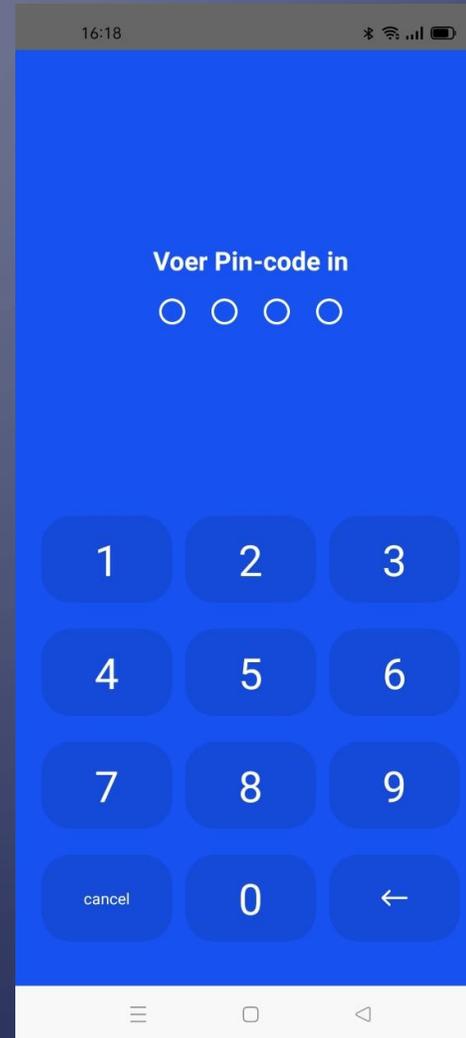
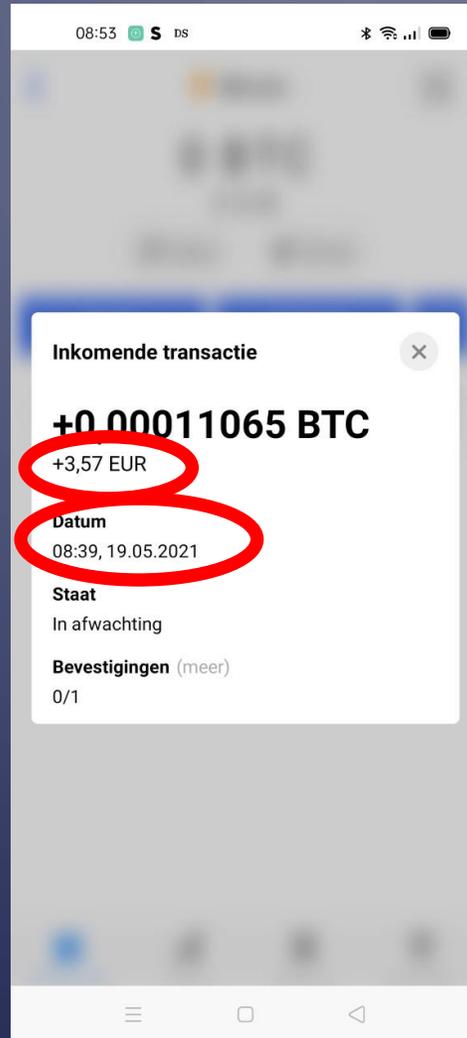
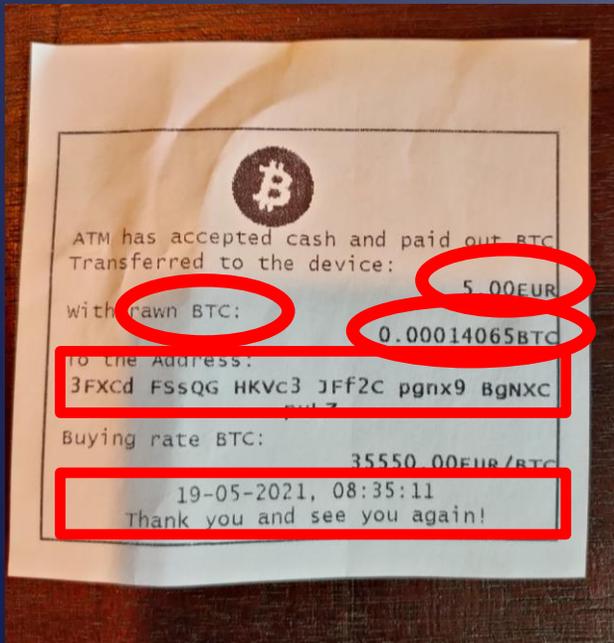
التصنيف 2

//coinatmradar.com

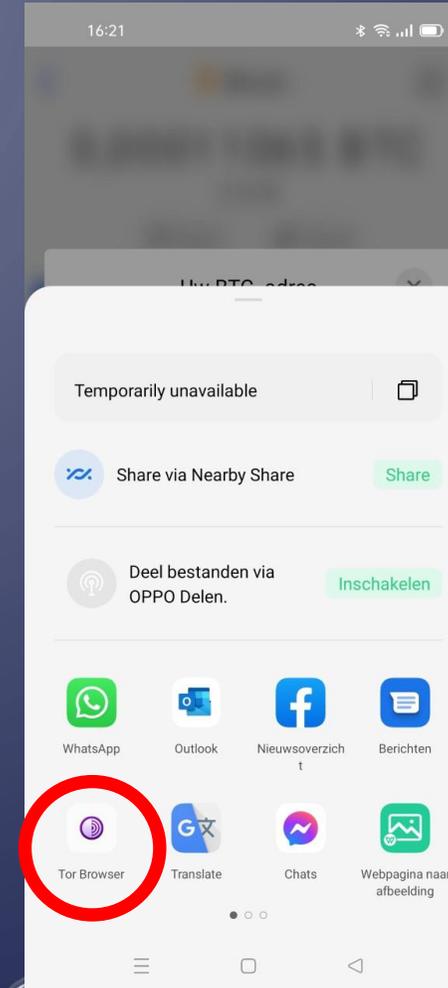
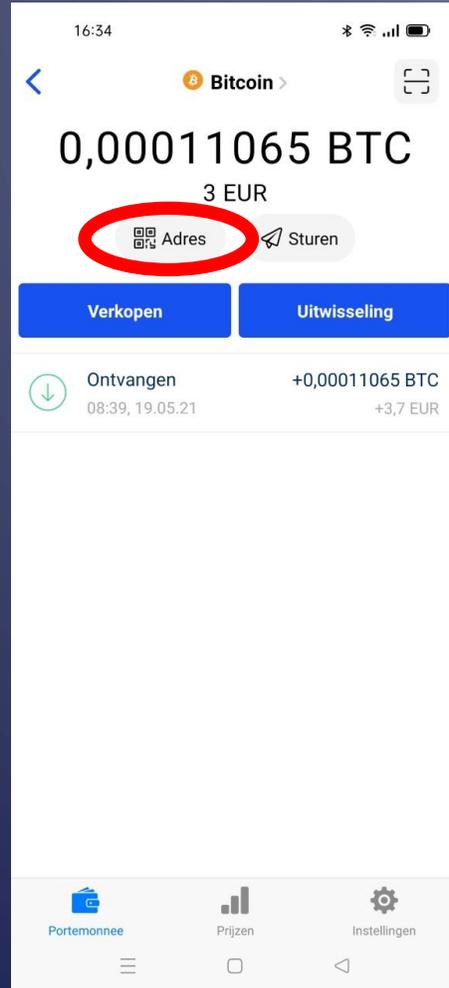
أجهزة CATM (أجهزة الصراف الآلي للعملات المشفرة)
بالقرب من منزل المحقق.



العملات المشفرة والتمويل غير المشروع



العملات المشفرة والتمويل غير المشروع



العملات المشفرة والتمويل غير المشروع



Telenet 95% 08:24

BTC-EUR

Last trade price **48.113,18 €**
47.675,79 € **+0.92%**

High 48.974,11 € Best bid 48.101,92 €
Low 47.468,00 € Best ask 48.113,18 €

1D 1W 1M 1Y ALL

€48.900,00
€48.600,00
€48.300,00
€48.000,00
€47.700,00

10:00 13:00 18:00 22:00 2:00 5:00

Sponsored

Crypto.com
Crypto.com Visa Card is here! 100%
INSTALL NOW

MARKET CAP 900.089.962.625,11 € VOLUME (24 HOURS) 56.907.591.310,64 €
CIRCULATING SUPPLY 18.704.337,00 BTC ALL-TIME HIGH 53.327,13 €
TRADING ACTIVITY 79,99% buy 52,01% sell

Telenet 95% 08:24

Hello, Your Bitcoin address

Gebruik op eigen risico. Lees de [veiligheidsvoorschriften](#).

Total Balance **mBTC0.00** >
≈ EUR0.00

Request BTC Scan QR Send BTC

Sponsored

Crypto.com
Crypto.com Visa Card is here! 100%
INSTALL NOW

Alle betalingen Show All

Telenet 95% 08:25

Hello, Your Bitcoin address

Gebruik op eigen risico. Lees de [veiligheidsvoorschriften](#).

Total Balance **mBTC0.00** >

Om je privacy te beschermen zal het adres wijzigen zodra een betaling ontvangen is.

Sponsored

Crypto.com
Crypto.com Visa Card is here! 100%
INSTALL NOW

bc1q1ly8rf02wmk9dz5awmyxq5gvpwfdzg36hnpfeh

العملات المشفرة والتمويل غير المشروع



التصنيف 3

تبادل النظر إلى النظر

- الوسطاء في جميع أنحاء العالم - الاتصال عبر المواقع
- شراء أو بيع
- مجموعة طرق الدفع:
 - حوالة مصرفية
 - بطاقات هدايا أمازون
 - النقد

العملات المشفرة والتمويل غير المشروع



التصنيف 4: بطاقات التشفير:



العملات المشفرة والتمويل غير المشروع



التصنيف 4:

بطاقات التشفير:

A – URL	https://www.bitwala.com https://app.bitwala.com
B – Location	German company located in : Bitwala GmbH Ohlauer Straße 43 10999 Berlin Germany Company registration number : HRB173698B, Amtsgericht Charlottenburg Germany Support Center Phone : +49 30 2398 0075 support@bitwala.com
c-1 – Verification of the company's credibility	BITWALA issues a non-anonymous cryptocard. It displays the currency EUR. It is delivered by standard mail. The 3D SECURE system is delivered with the card.
c-2 – Search on the card issuer	The BITWALA Mastercard has the BIN 537458 and comes from SOLARIS Bank AG in Belgium. The card is prepaid.

c-3 – Creating an account to access the order	Create an account with an email address and a password.
c-4 – Data required to identify oneself (KYC)	Bitwala only offers BITCOIN crypto-currency. The account management is done through the website or application. KYC is very rigorous. A video interview of nearly 15 minutes is conducted for the KYC verification. Security features of identity documents are verified online and questions about civil status are asked.

Solarisbank Services Developers Contact us EN DE

Empowering you to offer financial services

Our Banking-as-a-Service platform has everything you need to build your own banking products.

[Talk to us →](#)

The tech company with a banking license

Our Women's Network is here
Learn more about Futura, Solarisbank Women's Network initiative, focused on closing the fintech gender gap.

العملات المشفرة والتمويل غير المشروع



التصنيف 4:

بطاقات التشفير:



A – URL	https://advcash.gi https://wallet.advcash.com
B – Location	Russian company located in : ADV PROJECT LTD Suite 16, Block 5, Watergardens, GX11 1AA Gibraltar
c-1 – Verification of the company's credibility	ADVCash delivers a non-anonymous cryptocard. It displays the currency EUR. The 3D SECURE function is not specified and has not been tested. It is delivered by DHL.
c-2 – Search on the card issuer	ADVCash's VISA card has the BIN 434933. The banking service provider is Laurentian Bank in CANADA. This is a prepaid card.

c-3 – Creating an account to access the order	Create an account with an email address and password
c-4 – Data required to identify oneself (KYC)	8 cryptocurrencies are available, including Bitcoin, Ethereum, Litecoin. The account management is done through the website or application. The latter, it is not in the Playstore but on the website appsgeyser.io by allowing data from an unknown source to be downloaded.

فلننتقل!



OECD International Academy for Tax and Financial Crime Investigation
Managing Financial Investigations



كيف تغسل أموالك القذرة باستخدام العملات المشفرة؟

المجموعة 1 و2:

لقد حصلت على 5.000.000.00 يورو نقدًا، أرباحك من بيع المخدرات.

المجموعة 3 و4:

لديك 5.000.000.00 يورو من الأموال القذرة في حساب مصرفي سويسرا، نتيجة جرائم ضريبية.

OECD International Academy for Tax and Financial Crime Investigation

Managing Financial Investigations



الفوائد التي تعود على المجرمين



• لا يمكن تجميد الحسابات إذا تم تحديدها



• التبادلات بدون KYC (اعرف عميلك)

• مجموعة مهارات إنفاذ القانون المحدودة

• تتجنب الطبيعة اللامركزية آليات الإبلاغ

• أجهزة الصراف الآلي بيتكوين وتسريب الأموال القدرة إلى النظام المصرفي



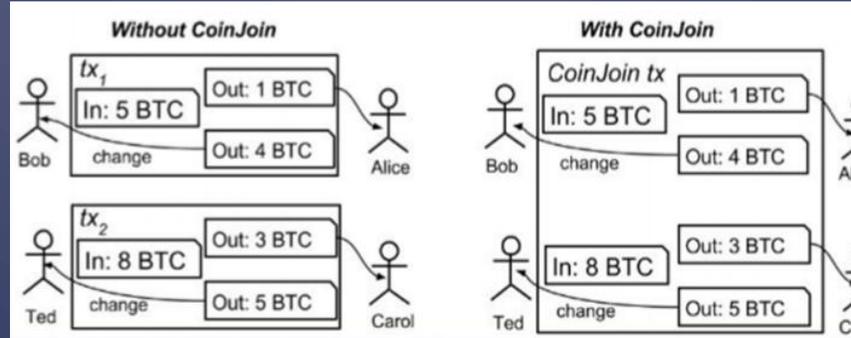
الفوائد التي تعود على المجرمين



• الطبيعة المستعارة المجهولة للعملات المشفرة

• سهل حملها وتخزينها

• توفر طبقات إضافية لخلط عدم الكشف عن الهوية/coinjoin



• عملات الخصوصية

• سهولة التنقل دوليًا

• تجار البيتكوين - لا يوجد طرف مركزي

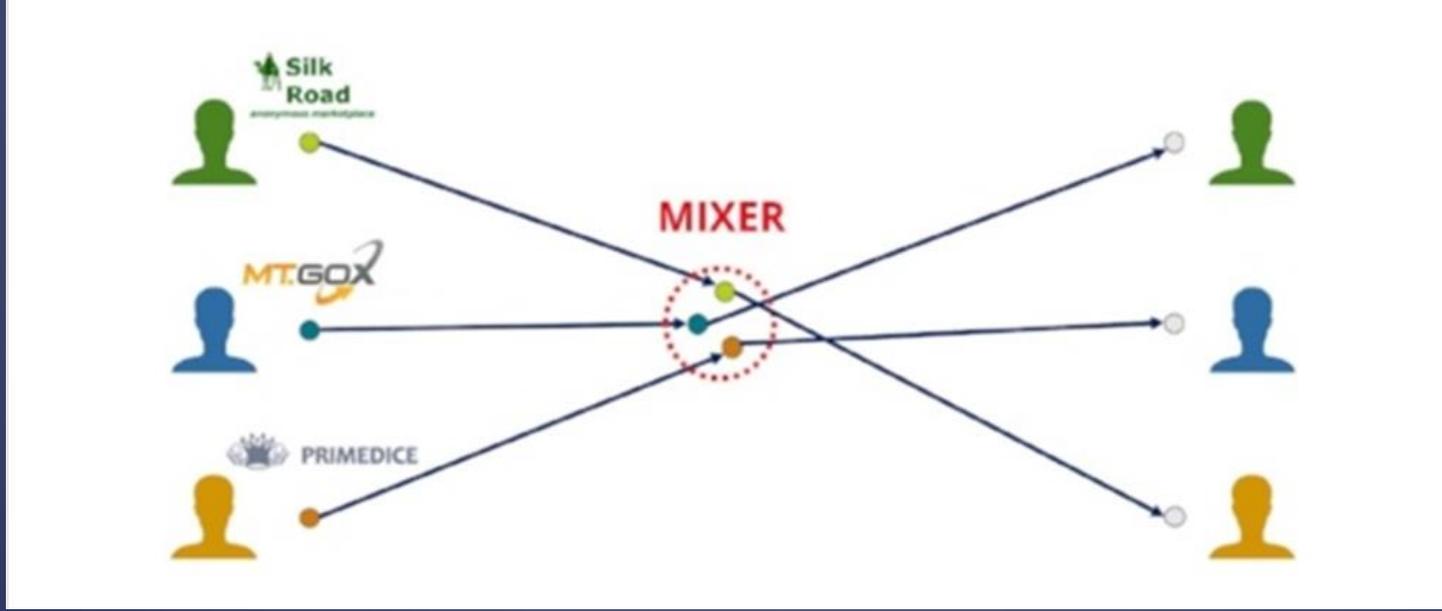


التهرب الضريبي

- هناك بالتأكيد إمكانية للأفراد لاستخدام العملات المشفرة كوسيلة لإخفاء الأصول لتجنب دفع الضرائب. وكالات الإنفاذ وراء المنحنى حاليًا حول كيفية معالجة هذه المشكلة. بدأت دائرة الإيرادات الداخلية في الولايات المتحدة الأمريكية تطلب السجلات من التبادلات لتحديد المستخدمين. لا يزال الآخرون غير متأكدين مما يشكل حدثًا خاضعًا للضريبة وما لا يشكل ذلك.
- تكمن المشكلة الرئيسية للوكالات في تحديد من يمتلك أصول العملة المشفرة والإجراء الذي تتخذه معهم. تجعل البروتوكولات التي تتخذ موقفًا قويًا من الخصوصية هذا الأمر صعبًا للغاية ويمكن للمستخدمين الأذكياء أن يتطلعوا إلى الاستفادة من ذلك.
- تكمن المشكلة بالنسبة للمستخدمين في تحويل الأصول إلى عملات مشفرة دون ترك أثر للجهات المنظمة. توضح الأبحاث الحديثة أنه "من الصعب إدارة المبالغ الكبيرة المستلمة أو إنفاقها بشكل مجهول، ولا تزال العملات المشفرة تتطلب بنية تحتية لإدارتها وإنفاقها." (RAND، 2019). يتم تأكيد ذلك من خلال التفاصيل أعلاه التي تسلط الضوء على أن التبادلات يتم متابعتها من قبل وكالات الإنفاذ للحصول على معلومات المستخدم.



خبط البيتكوين - Coinjoin



عرض (مبسط للغاية) لما يحدث في خلط البيتكوين: تمكين المستخدمين من كسر الرابط إلى مصدر عملات البيتكوين الخاصة بهم.

يمكن أن يؤدي استخدام خلط عملات البيتكوين أو "coinjoin" بكفاءة إلى كسر مسار التدقيق ويجعل من الصعب للغاية عزو ملكية الأصول. ومع ذلك، هناك تحذير لهذا، يجب على المستخدم معرفة كيفية حماية خصوصيته في كل خطوة من العملية.

Bestmixer مقابل غسيل الأموال



BESTMIXER

Introduction ▾ Fees FAQ Resources ▾ Contacts

BESTMIXER.MX - TOP RATED SECURE BITCOIN MIXER

MIX YOUR BITCOINS TO STAY SAFE AND PROTECTED

Select the asset and start coin mixing

 Bitcoin

 Litecoin

 Bitcoin Cash

 NEW! Ethereum

...or watch the tutorial video on [YouTube](#) how to use a bitcoin mixer



اعتبارات قبل الحضور إلى مسرح الأحداث

- ما المعلومات الاستخبارية التي تم تلقيها والتي تشير إلى تورط المشتبه بهم في حيازة/استخدام العملة المشفرة؟
- كيف يتم تحديد العملة المشفرة المستخدمة في النشاط الإجرامي؟ ما هي الرؤى المحتملة التي يوفرها هذا حول كيفية تخزين العملة المشفرة من قبل المشتبه به؟
- ما هي الإجراءات الأمنية التي قد يتخذها المشتبه به؟ ما هي الفرص المتاحة للتغلب عليها؟
- كيف سنهدف إلى تحديد أصول العملة المشفرة التي يحتفظ بها المشتبه به؟ على سبيل المثال فحوصات الكمبيوتر ومصادرة الهاتف المحمول والبحث عن بذور الاسترداد ومحافظ الأجهزة
- ما هي الأدوات والعمليات التي سيتم استخدامها لتأكيد الأصول التي يحتفظ بها المشتبه به؟ على سبيل المثال البحث عن العناوين على مواقع الويب واستخدام بذور الاسترداد وفتح برنامج المحفظة على الأجهزة.
- ما هي المعدات اللازمة لإتمام المصادرة بنجاح في ظل هذه الظروف؟
- هل يمكننا ضمان الوصول إلى الإنترنت؟



هل الأصول
معرضة لخطر
التشتت؟

كلا

نعم

توثيق أسباب وجود
المخاطر

تحديد آلية تخزين الأصول

هل يجب نقل الأصول إلى عهدة
الشرطة؟ ما هي السلطة التشريعية
المطلوبة للقيام بذلك؟

الانتقال إلى تدفق
عمل المصادرة

الأساس المنطقي للتوثيق والقيمة
الحالية في الأوراق المالية وعدد
الرموز وفئة الأصول وتاريخ
المعاملات والعناوين المتعلقة
بالأصول

إذا كان هناك رمز مرتبط
بالخصوصية، انتقل إلى تصدير
مفتاح العرض الخاص لتسهيل ما
ورد أعلاه

أكمل البيان أعلاه وأبلغ المحققين
الماليين



مصادرة العملة الافتراضية

مصادرة في مسرح كيان مادي يحتوي على مفاتيح لأصول العملة المشفرة.

1. مصادرة الوسيط الذي يحتوي على المفتاح الخاص/بذرة الاسترداد. يمكن أن يكون هذا محافظاً ورقية ومحافظ أجهزة وسجلات مكتوبة لبذور الاسترداد، إلخ.

2. احصل على كلمات المرور / الرموز المتعلقة بالمحافظ. التفكير في أي أجهزة 2FA قد تكون مطلوبة

3. في حالة ظهور أي مفاتيح عامة / عناوين أصول، تحقق من القيم في مستكشف الكتل. تسجيلها بالإضافة إلى أي سجل معاملة معروض.

4. عند وضع كلمات المرور/الرموز والمحافظ الورقية والمفاتيح الخاصة/بذور الاسترداد في حقائب العرض، التأكد من وضعها في ظرف أولاً. يجب أن يكون هذا الظرف مغلقاً عند هذه النقطة.

5- يجب إحضار المعروضات إلى مكان آمن مثل خزانة العملة الافتراضية في مكان آمن في أسرع وقت ممكن.

إبلاغ المحققين الماليين بالمصادرة



HM Revenue
& Customs



نقاط للنظر فيها

لن يكون من الضروري أو المفيد دائماً مصادرة أصل العملة المشفرة. قد يكون ذي قيمة محدودة لدرجة أنه لا يبدو من المناسب مصادرته. بدلاً من ذلك، قد نشعر بأن الإجراءات الأخرى التي اتخذناها قد ضمنت الأصل بشكل كافٍ. هذا قرار تقديري للفرد الذي يكمل العملية. ومع ذلك، فمن المهم في كل مناسبة توفير سجل سياسة واضح مفصل عن الأساس المنطقي للقرارات المتخذة.

من الضروري في أي وقت تسجيل تاريخ المعاملات بالكامل والعناوين المرتبطة بالمحفظة ومقدار العملة المشفرة المتبقية. يمكن بعد ذلك مناقشة الأمر مع FI في وقت لاحق لتحديد ما إذا كان هناك أي عائدات لفرص الجريمة على القيم التاريخية أو ممتلكات الأصول وما إلى ذلك.

قد يكون لبعض تطبيقات المحفظة سجلات معاملات مختلفة وشفافة ومحمية. تحقق دائماً من هذا. من الممكن أن يكون لمحافظ الأجهزة حسابات مخفية عليها. تحتوي هذه عادةً على بذور استرداد مكونة من 25 كلمة. تحقق من المسرح بحثاً عن أي شيء من هذا القبيل للمساعدة في تحديد هذا.

نقاط للنظر فيها



- يُعد التخطيط لاستراتيجية التحقيق جزءًا مهمًا من التحقيق الفعال في مثل هذه الجرائم. كما يقول المثل، تفشل في الاستعداد، استعد للفشل!
- بوضوح هذا التمرين كيف أن تحليل سلسلة الكتل ليس موضوعًا بسيطًا. هناك الكثير من الفروق الدقيقة وهي ليست استفسارًا سريعًا. لهذا السبب من المهم أن يكون لديك عملية تسمح لك بإعادة النظر في المعلومات وقضاء الوقت في تحليلها. تحتاج استراتيجية التحقيق أيضًا إلى التعرف على هذا والسعي لاستكشاف كل خيار متاح لإحراز تقدم في القضية.
- كما توضح مدى السرعة التي يمكن أن تضيع فيها لأن تحليل أكثر من 4000 معاملة ليس بالأمر السهل! وهذا هو سبب أهمية المعلمات. كما أن تحديد التكنولوجيا التي يمكن أن تساعد في التحليل هو المفتاح للحصول على أفضل دليل من مثل هذه الاستفسارات.
- هناك إيجابيات في استكمال تحليل سلسلة الكتل إذا كان من الممكن إدارته بشكل فعال. يمكن أن يساعد في تحديد الأدلة الهامة للتحقيقات في عمليات غسل الأموال. يمكننا معرفة المبلغ الذي تم إنفاقه على الحساب، ومدى انتظام النشاط، ويمكننا استخدام التواريخ / الأوقات للمقارنة بالمعلومات الأخرى ذات الصلة، على سبيل المثال أوقات الجريمة أو البيانات المصرفية.

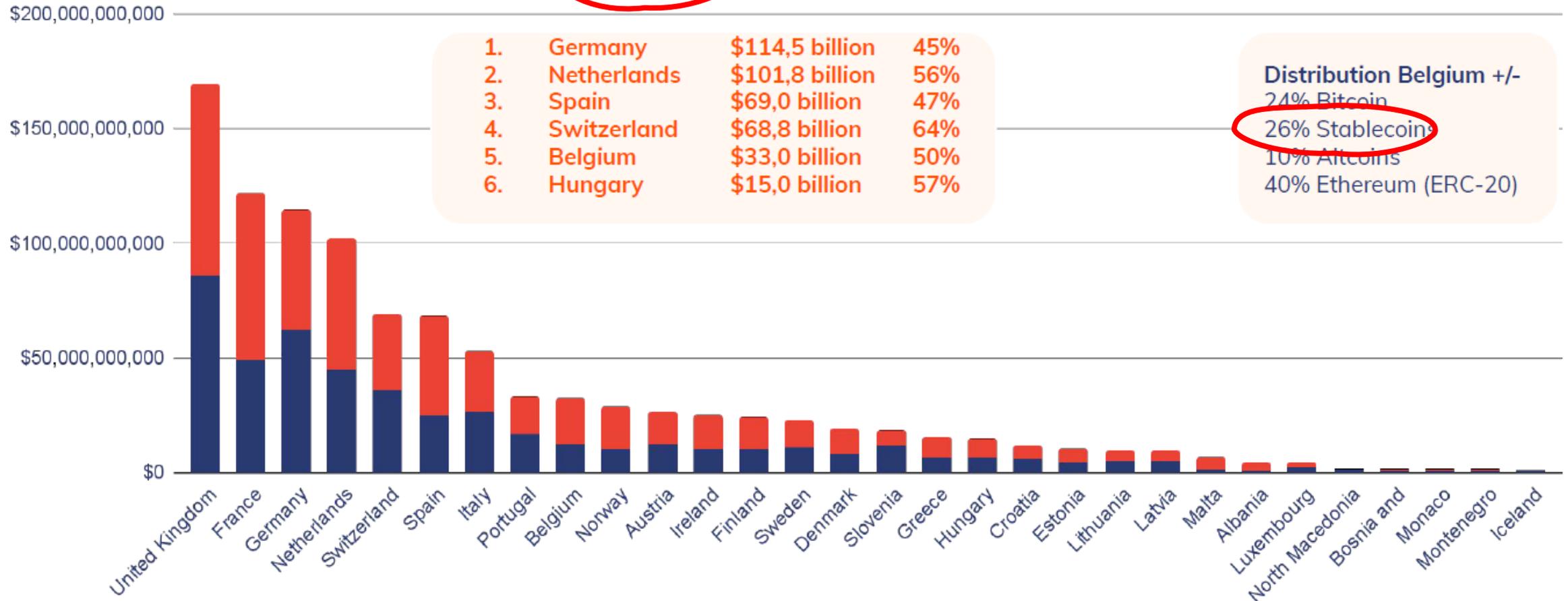
Your countries combined received \$401 billion in estimated value between July '20 and June '21 (12 months)

Central, Northern & Western Europe's cryptocurrency value received by country

July '20 - June '21



DeFi protocols Centralized services



1. Germany \$114,5 billion 45%
2. Netherlands \$101,8 billion 56%
3. Spain \$69,0 billion 47%
4. Switzerland \$68,8 billion 64%
5. Belgium \$33,0 billion 50%
6. Hungary \$15,0 billion 57%

Distribution Belgium +/-
24% Bitcoin
26% Stablecoins
10% Altcoins
40% Ethereum (ERC-20)



العملة المستقرة هي فئة من العملات المشفرة التي تحاول تقديم استقرار في الأسعار ومدعومة بأصل احتياطي.

اكتسبت العملة المستقرة (Stablecoin) جاذبية لأنها تحاول تقديم أفضل ما في العالمين. المعالجة الفورية والأمن أو الخصوصية لمدفوعات العملات المشفرة والتقييم المستقر الخالي من التقلبات للعملات الورقية!



STABLECOINS

هناك نوعان من العملات المستقرة:

- تحافظ العملات المستقرة للعملات الورقية على احتياطي من العملات الورقية (USDC، USDT)
- العملات المستقرة المضمونة بالعملات المشفرة مدعومة بعملات مشفرة أخرى (DAI / ETH)



التمويل اللامركزي

DeFi

التمويل اللامركزي (أو "DeFi") هو نظام مالي يعتمد على تقنية سلسلة الكتل. يتيح للمستخدمين شراء وبيع الأصول والخدمات المالية كشكل من أشكال الاستثمار أو التمويل بدون وسطاء.

يستخدم DeFi سلسلة الكتل، التي تربط المستخدمين بدون خادم مركزي ويمكنها نقل البيانات والأصول بشكل آمن، تحت مراقبة المستخدمين الخاصة. يتم تنظيم المعاملات بموجب "العقود الذكية"، وهي برامج الكمبيوتر التي تستخدم أيضاً سلسلة الكتل وتعمل تلقائياً عند استيفاء المعلمات التي حددتها الأطراف مسبقاً. تستخدم سلسلة الكتل لتخزين ونقل الأصول الرقمية والعقود الذكية للتأكد من أن الأطراف ستلتزم بالصفقة.

التمويل اللامركزي

DeFi

ما هي التطبيقات الموجودة داخل DeFi التجميد



يعني التجميد: تخزين العملات المشفرة في المحفظة لفترة زمنية محددة. من خلال التجميد، تكسب نوعاً من الفائدة التي تتراكم في محفظتك. تعتمد المكافأة التي تكسبها من المراهنة على العملة المشفرة على طول الفترة الزمنية التي تحتفظ فيها بها. كلما طالت مدة الرهان، زاد العائد، وهو يشبه الوديعة الثابتة في النظام المصرفي التقليدي التي تتم مكافأتها في نهاية الفترة بسعر فائدة محدد، كما هو منصوص عليه في العقد.

التمويل اللامركزي

DeFi



ما هي التطبيقات الموجودة داخل DeFi؟ الإقراض



الإقراض يعني (مؤقتًا) إقراض عملاتك المشفرة إلى منصة. بعدها، تمنح هذه المنصة قروضًا للشركات أو الأفراد دون تدخل وسطاء. في الوقت نفسه، يتيح بروتوكول الإقراض الخاص بـ DeFi لأي شخص في العالم، في أي مكان، كسب الفائدة من العملات المشفرة التي يقرضونها.

التمويل اللامركزي

DeFi

DEFI LENDING AND BORROWING WORKS

COINJOKER

