

انتقال امن پول

بهار ۱۴۰۴

۱	مقدمه
۲	ارز دیجیتال
۵	برای انتقال پول (TRX) رمزارز ترونیکس
۷	نکات مهم در انتقال پول از طریق ارز دیجیتال
۸	پروسه نقد کردن ارز دیجیتال
۹	استفاده از واسطه‌ها (شخص ثالث)
۱۱	نکات امنیتی کارت بانکی
۱۲	نقل و انتقالات پول برای فعالین خارج از کشور
۱۴	انتقال پول نقد توسط مسافر
۱۵	توصیه‌های کلی درباره کمک‌های مالی

مقدمه

کمک مالی به معترضان و فعالان داخل کشور همواره یکی از اساسی‌ترین روش‌های حمایت از جریان‌های اعتراضی در ایران بوده است. فعالان داخل کشور و زندانیان سیاسی علاوه بر نیاز به حمایت رسانه‌ای و خبری، در بسیاری از موارد نیازمند حمایت مالی برای پیشبرد فعالیت‌های سیاسی و مدنی خود هستند. این حمایت‌های مالی می‌تواند شامل موارد زیر شود:

- حمایت از زندانیان سیاسی و خانواده‌های آن‌ها
 - حمایت از گروه‌های امدادی، مجروحان و فعالانی که نیازمند درمان و خدمات پزشکی هستند
 - حمایت از اعتصاب‌کنندگان
 - حمایت مالی برای تهیه وسایل و تجهیزات شامل چاپگر، بنر، تجهیزات دیوار نویسی، تجهیزات محافظتی و غیره
 - کمک مالی به منظور تامین هزینه‌های دادرسی شامل هزینه وکیل، وثیقه، جریمه‌های مالی و غیره
- رعایت امنیت فرد دریافت‌کننده کمک مالی از سوی هر فرد یا سازمانی در خارج از کشور، اهمیت به‌سزایی دارد. از این‌رو در این جزوه کوتاه آموزشی، بر اساس تجربیات موفق افرادی که طی مدت زمان طولانی این روش‌ها را آزموده‌اند، چند روش متفاوت و امن انتقال پول را تشریح کرده‌ایم.

ارز دیجیتال



ارز دیجیتال، راهی امن برای انتقال سریع وجوه نقد است اما استفاده از ارزهای دیجیتال به صورت ناشناس نیازمند توجه ویژه به امنیت و حفظ حریم خصوصی است. در ادامه نکات مهمی را برای امن تر کردن انتقال ارز دیجیتال پیشنهاد کرده ایم.

- انتخاب ارز دیجیتال مناسب اولین گام برای ناشناس ماندن است. برخلاف تصور رایج، بیت کوین و تتر کاملاً ناشناس نیستند، زیرا تمامی تراکنش‌ها به طور عمومی در بلاک چین ثبت می‌شوند و قابل ردیابی هستند. برای تراکنش‌های خصوصی‌تر، می‌توانید از ارزهایی مانند مونرو (Monero)، زی کش (Zcash) یا ترون استفاده کنید. طراحی این ارزهای دیجیتال به گونه‌ای است که جزئیات تراکنش‌ها (فرستنده، گیرنده و مبلغ) را پنهان می‌کنند. همچنین، استفاده از کیف پول‌های غیر متمرکز و امن مانند Wasabi Wallet یا Samurai Wallet برای بیت کوین و کیف پول‌های رسمی مونرو و زی کش توصیه می‌شود.
- پنهان سازی هویت در فضای آنلاین نیز ضروری است. استفاده از VPN‌های معتبر یا شبکه Tor می‌تواند آدرس IP شما را از دید دیگران مخفی کند.
- پیشنهاد می‌کنیم هنگام انجام تراکنش‌ها، از خدمات ترکیب کننده مانند CoinJoin یا Tornado Cash بهره ببرید. این ابزارها تراکنش شما را با دیگر تراکنش‌ها ترکیب کرده و مسیر پول را برای دیگران غیرقابل ردیابی می‌سازند.



- علاوه بر این از صرافی‌هایی استفاده کنید که احراز هویت (KYC) اجباری ندارند، صرافی‌های غیرمتمرکز (DEX) مثل Uniswap یا PancakeSwap نمونه‌هایی مناسب هستند. صرافی‌های متمرکز اغلب اطلاعات شما را ثبت می‌کنند و ممکن است آن را با نهادهای نظارتی به اشتراک بگذارند.
- برای کاهش خطرات امنیتی، توصیه می‌کنیم هرگز کیف پول یا تراکنش‌های خود را به حساب‌های بانکی یا ایمیل‌های شخصی متصل نکنید. بهتر است برای هر تراکنش، از یک آدرس کیف پول جدید استفاده کنید تا ردیابی فعالیت‌های مالی شما دشوارتر شود.
- توصیه می‌کنیم از اتصال به وای‌فای عمومی برای انجام تراکنش‌ها اجتناب کنید. با رعایت این نکات، می‌توانید امنیت و حریم خصوصی خود را در استفاده از ارز دیجیتال افزایش دهید.

The background features a large, semi-transparent Tron logo (a triangle with a 'Y' shape inside) and the Latin phrase 'NOVUS ORDO SECLORUM' around it. Below the logo, there are several Tron coins (TRX) stacked. The main title is written in large, bold, white Persian characters over a teal gradient background.

رمزارز ترونیکس برای انتقال پول

ترون (Tron) یکی از پلتفرم‌های بلاکچین است که هدف اصلی آن تسهیل ایجاد و به اشتراک گذاری محتوای دیجیتال بدون واسطه است. این شبکه با استفاده از فناوری بلاکچین و قراردادهای هوشمند، بستری برای توسعه‌دهندگان فراهم می‌کند تا اپلیکیشن‌های غیرمتمرکز (DApps) بسازند و محتوای خود را مستقیماً به کاربران ارائه دهند.

ویژگی‌های مثبت ترون:

بنیاد ترون: ترون در سال ۲۰۱۷ توسط جاستین سان (Justin Sun) تأسیس شد. دفتر مرکزی بنیاد ترون در سنگاپور قرار دارد و به سرعت به یکی از پروژه‌های برجسته در دنیای بلاکچین تبدیل شد.

ارز دیجیتال TRX: رمزارز بومی شبکه ترون، ترونیکس (TRX) نام دارد. این ارز برای انجام تراکنش‌ها، پرداخت هزینه‌های قراردادهای هوشمند و مشارکت در اکوسیستم ترون استفاده می‌شود.

سرعت و مقیاس پذیری: شبکه ترون به دلیل معماری خود، تراکنش‌های بسیار سریعی را ارائه می‌دهد (بیش از ۲۰۰۰ تراکنش در ثانیه)، که نسبت به بلاکچین‌های قدیمی‌تر مانند بیت‌کوین (۷ تراکنش در ثانیه) و اتریوم (۱۵-۳۰ تراکنش در ثانیه) بسیار سریع‌تر است.

هزینه‌های کم: یکی از مزایای رقابتی ترون، هزینه‌های بسیار پایین تراکنش در شبکه است که آن را برای انتقال دارایی‌ها و ایجاد قراردادهای هوشمند مناسب می‌کند.

نقد کردن ترون: رمز ارز ترون در تمام صرافی‌های ارز دیجیتال داخلی و خارجی معامله می‌شود. شما می‌توانید با خرید ترون در خارج از کشور و انتقال آن به یک کیف پول در داخل کشور پول را انتقال دهید و به واسطه صرافی‌های ارز دیجیتال آن را به فروش برسانید و ریال را در حساب داخل کشور دریافت کنید.

نکته:

ترون برخلاف تتر یک استیبل کوین نیست و قیمت آن ثابت نیست و ممکن است در طول پروسه انتقال اگر شوک قیمتی به بازار کریپتو وارد شود بخشی از سرمایه خود را به دلیل کاهش قیمت از دست بدهید. برای همین نگهداری آن به عنوان سرمایه برای کسانی که صرفاً برای انتقال پول از آن استفاده می‌کنند پیشنهاد نمی‌شود.

نکات مهم در انتقال ارز دیجیتال

- پیش از انتقال پول در این روش از صحت آدرس گیرنده مطمئن شوید؛ انتقال‌های اشتباه در این پلتفرم غیرقابل بازگشت است. بدین معنی که اگر شما به هر دلیلی آدرس گیرنده را اشتباه وارد کنید این پول در شبکه ارز دیجیتال باقی می‌ماند و به شخص فرستنده یا گیرنده منتقل نمی‌شود. توصیه می‌کنیم برای به اشتراک گذاشتن آدرس‌ها از QR کد استفاده کنید که ضریب خطا در آن صفر است.

- پیشنهاد می‌کنیم برای انجام هرگونه مکالمات در مورد کمک‌ها و نقل و انتقالات مالی از یکی از پیام‌رسان‌های امن مثل سیگنال یا سکرت چت تلگرام استفاده کنید و مطمئن شوید پس از پایان مکالمه، تمامی چت‌ها و گفتگوها پاک شوند. (به بخش پیام‌رسان امن در جزوه فعالیت امن مراجعه کنید).

- اگر از تلفن یکبار مصرف Burner Phone (صفحه ۴۶-۴۹ جزوه فعالیت امن) استفاده نمی‌کنید و ساکن ایران هستید، توصیه می‌کنیم اپلیکیشن ارز دیجیتال را در تلفن همراه خود نگه ندارید. به این ترتیب که شما می‌توانید صرفاً در زمان دریافت و انتقال پول آن را نصب کرده و پس از اتمام پروسه، آن را از روی گوشی خود پاک کنید. طبق تجربه فعالان، وجود این اپلیکیشن حتی بدون تراکنش مالی زیاد در زمان دستگیری و بازداشت می‌تواند منجر به وارد کردن اتهاماتی همچون تامین مالی از طرف گروه‌های معاند نظام و افزایش فشار بازجویان در دوران بازداشت شود.

پرونده نقد کردن ارز دیجیتال

نکته مهم در مورد انتقال پول به روش ارز دیجیتال این است که فرد دریافت کننده پس از دریافت، از روشی امن آن را به ریال (واحد پول رایج کشور) تبدیل کند. بدین منظور می‌توانید یکی از دو روش زیر را به کار بگیرید:

- فعالان شناخته شده از حساب ارز دیجیتال خود برای نقل و انتقال استفاده نکنند و از همان ابتدا آدرس کیف پول دیجیتال شخص معتمدی را در ایران، در اختیار فرستنده پول قرار دهند و سپس به صورت دستی پول را پس از نقد شدن، از شخص واسطه دریافت کنند.

- فعالان می‌توانند مستقیماً ارز را دریافت کرده ولی پروسه تبدیل ارز به ریال را شخصاً انجام ندهند؛ بلکه پس از دریافت ارز دیجیتال، آن را به دو روش به پول نقد تبدیل کنند. در روش اول فرد دریافت کننده ارز را به کیف دیجیتال فرد مطمئنی فرستاده و او ارز را از طریق صرافی نقد کرده و پول را به صورت دستی تحویل می‌دهد. روش دیگر استفاده از صرافی‌های واسطه امن و قابل اعتماد است که ارز دیجیتال را بدون نیاز به احراز هویت، به ریال تبدیل می‌کنند.

استفاده از واسطه‌ها



در این روش اشخاص ثالث معتمد، چه در داخل یا چه در سطح بین‌المللی، می‌توانند نقل و انتقال پول را به روش امن تسهیل کنند. به این ترتیب که فرد فرستنده پروسه انتقال پول را از طریق صرافی‌ها یا واسطه‌های خارج از کشور انجام می‌دهد، فرد گیرنده هم از حسابی غیر از حساب شخصی خود پول را دریافت می‌کند. در این روش، منبع فرستنده پول و هویت گیرنده آن محفوظ می‌ماند و ارتباط بین آن‌ها، برای نیروهای امنیتی قابل ردیابی و شناسایی نیست. مثال زیر می‌تواند این شیوه انتقال پول را روشن‌تر کند:

در این مثال به کمک چهار نفر نیاز است؛ فرد A فرستنده و فرد B که دریافت کننده هستند و افراد C و D هم واسطه‌هایی هستند که نقش‌شان کمک به انتقال امن پول است. افراد واسطه کسانی هستند که علاوه بر قابل اعتماد بودن، تحت رصد نیروهای امنیتی نیز قرار ندارند.

فرض کنید فرستنده می‌خواهد مبلغی را به یک زندانی سیاسی سابق در داخل کشور منتقل کند. از آنجایی که حساب‌های بانکی فرد دریافت کننده تحت کنترل نیروهای امنیتی است، هرگونه انتقال پولی توسط نیروهای امنیتی رصد می‌شود و ممکن است به ضرر او تمام شود. در این روش، فرستنده مبلغی را به حساب فرد (C) (صراف یا واسطه قابل اعتماد در خارج از کشور) می‌فرستد و بدون اینکه راجع به شخص گیرنده یا دلیل انتقال پول توضیحی دهد، از او می‌خواهد معادل ریالی این پول را به واسطه داخل ایران D منتقل کند. در اینجا فرستنده به جای به اشتراک گذاشتن حساب بانکی گیرنده، حساب بانکی یک فرد قابل اعتماد که فعالیت سیاسی ندارد یا در رادار نیروهای امنیتی نیست (D) را به واسطه (C) می‌دهد. اگرچه فرد (D) پس از دریافت پول می‌تواند پول نقد را به دریافت کننده برساند، ولی روش امن‌تر این است که واسطه (D) پیش‌تر کارت بانکی خود را در اختیار دریافت کننده قرار داده باشد و به محض واریز پول، دریافت کننده مستقیماً پول را دریافت کند تا ریسک تعقیب و گریز احتمالی نیز از بین برود.

نکات امنیتی کارت بانکی

- توصیه می‌کنیم از یک کارت بانکی جداگانه برای دریافت پول استفاده کنید. این کارت می‌تواند ترجیحا کارت یکی از دوستان یا آشنایان معتمد باشد که تحت رصد نیروهای امنیتی نیست و سابقه بازداشت یا فعالیت سیاسی ندارد.
- بهتر است از حمل کارت بانکی در زمانی که به آن نیازی ندارید، خودداری نموده و آن را در محل امنی نگهداری کنید. توصیه می‌شود کارت را در منزل یا محل کار خود و یا مکان‌هایی که به راحتی در دسترس نیروهای امنیتی است، قرار ندهید. این کارت را می‌توان نزد فرد قابل اعتماد دیگری به امانت گذاشت و فقط در مواقع نیاز به دریافت پول، از آن استفاده کرد.
- پیشنهاد می‌کنیم از چند واسط یا صراف به صورت دوره‌ای استفاده شود. به علاوه این انتقال‌ها به صورت غیر متناوب توسط چند فرد متفاوت خارج از کشور انجام شود. بدین ترتیب احتمال ردیابی تراکنش‌های متوالی از بین خواهد رفت.

انتقال پول به خارج از کشور



اگرچه انتقال پول در خارج از کشور معمولاً خطرات جدی برای فعالان در پی ندارد ولی توصیه می‌کنیم از روش‌های امن برای کاهش ریسک‌های احتمالی استفاده کنید. بهتر است برای حمایت از فعالانی که کشور را ترک کرده‌اند و نیاز به کمک در خارج از کشور دارند هم از روش انتقال ارز دیجیتال به صورت ناشناس استفاده کنید. به علاوه کمک‌های مالی برای فعالین خارج از کشور را می‌توان از روش وسترن یونیون یا انتقال مستقیم بانکی نیز انجام داد تا اطمینان حاصل شود که کمک‌های مالی به طور موثر به گیرندگان می‌رسد. اپلیکیشن‌های روولوت (REVOLUT) و وایز (WISE) نیز ابزارهای مناسب و امنی برای انتقال پول در خارج از کشور به‌شمار می‌روند.

انتقال پول نقد توسط مسافر

در این روش شخص پرداخت کننده، پول نقد را در خارج از کشور مستقیماً به شخص قابل اعتمادی که قصد سفر به ایران را دارد می‌دهد و از او می‌خواهد آن را به شخص دیگری در داخل کشور بصورت نقدی تحویل دهد. رعایت نکات زیر را برای افزایش امنیت انتقال پول پیشنهاد می‌کنیم:

- بهتر است دریافت کننده هم از شخص سوم دیگری که سابقه فعالیت یا دستگیری نداشته برای دریافت پول اقدام کند و خود مستقیماً با مسافر حامل پول، دیدار نکند.
- همچنین توصیه می‌شود افراد واسطه از هویت واقعی یکدیگر و دریافت کننده و پرداخت کننده واقعی نیز، اطلاعی نداشته باشند.
- از آنجایی که بعضی از کشورها در وارد و یا خارج کردن پول نقد محدودیت‌هایی دارند، پیش از انتقال به این روش، محدودیت‌ها و سقف پول قابل انتقال را در کشور خروجی و ورودی بررسی کنید.

توصیه‌های کلی درباره کمک‌های مالی

- چه به‌عنوان فرستنده و چه به‌عنوان دریافت‌کننده سعی کنید در مورد انتقال کمک‌های مالی با کسی صحبت نکنید. هرچقدر افراد کمتری در جریان کمک‌های مالی باشند، احتمال شناسایی آن کمتر می‌شود.
- بهتر است به صورت دوره‌ای از واسطه‌ها یا صرافان متفاوت برای نقل و انتقالات پول استفاده کنید. همچنین پیشنهاد می‌کنیم دو یا سه کارت بانکی مختلف داشته باشید و در مقاطع زمانی متفاوت و به صورت دوره‌ای از هر کدام استفاده کنید.
- بهتر است انتقال مبالغ بالا به صورت شکسته‌شده و در چند مرحله و به حساب افراد متفاوت، صورت پذیرد.
- اگر می‌خواهید به‌صورت عمومی (مثلاً از طریق شبکه‌های اجتماعی) یا گروهی (گروه دوستان یا خانواده) در مورد جمع‌آوری کمک‌های مالی اقدام کنید، حساب بانکی و یا مشخصات فرد دریافت‌کننده را با شخصی که او را نمی‌شناسید و یا به او اطمینان ندارید، به اشتراک نگذارید. روش امن‌تر در این نوع از نقل و انتقالات مالی، ارز دیجیتال است. اگر فرد ناشناس به ارز دیجیتال دسترسی ندارد، می‌توانید راهنمایی‌های لازم را برای انتقال ارز دیجیتال از طریق صرافی‌های مورد اعتماد خودتان، ارائه دهید.

SAFE
ACTIVISM



بهار ۱۴۰۴