



رگوله آفشور چیست؟

~ مطالعه این مقاله در وبسایت 2FX

تهیه کننده:
تیم تولید محتوای 2FX

گروه آموزشی و خدماتی 2fx

اولین وبسایت مولتی سرویس بازارهای مالی است که با 6 پلتفرم مجزا و در یک سایت، تمام نیازهای معامله گران بازارهای مالی را برطرف میکند.





پلتفرم های 2FX

برای دسترسی به هر یک از پلتفرم های **مجموعه آموزشی-خدماتی 2FX** میتوانید بر روی دکمه های زیر کلیک کرده و به آنها دسترسی داشته باشید.



دنایا ترید



پلتفرم آموزش معامله گری



سیگنال VIP



پلتفرم سیگنال های معاملاتی



نقد و بررسی



پلتفرم انتخاب بهترین ها



جابینچارت



پلتفرم کاریابی و استخدام



روبو ترید



پلتفرم ساخت ربات معاملاتی



بیمه معاملاتی



پلتفرم برگشت کارمزد معاملات

رگولاتوری چیست؟

فهرست مطالب:

- رگوله آفشور چیست
- کاربرد رگوله آفشور و تاریخچه آن
- انواع رگوله آفشور در دنیا
- رگوله آفشور مالیاتی
- رگوله آفشور مالی
- رگوله آفشور امنیتی
- رگوله آفشور تجاری
- رگوله آفشور بانکی
- مزایا و معایب کار با بروکرهای آفشور
- مزایای رگوله های آفشور
- معایب رگوله های آفشور
- مجوزهای لازم برای فعالیت در مناطق آفشور
- رگولیشن در دنیای تحریمی ها
- آیا رگوله آفشور معتبر است؟
- سوالات پر تکرار فارکس
- گپ و گفست فارکسی

رگوله آفشور چیست؟

مفهوم رگوله آفشور (Offshore Regulation)، دقیقاً از زمانی شکل گرفت که بعضی محدودیت‌های دست و پاگیر در کشورها، باعث شکل‌گیری مناطق آزاد تجاری یا آفشور شدند. در این مناطق، برخلاف کشورهای محدودکننده، خبری از مالیات‌ها و مقررات سنگین نیست.

شرکت‌ها در مناطق آفشور می‌توانند فعالیت‌هایی را که در کشور خودشان ممنوع است، به راحتی و بدون محدودیت قانونی انجام دهند. علاوه بر این، برای انتقال پول بین‌المللی نیز از کشورهای تحت تحریم، مشکلی ندارند.

اکنون این سؤال پیش می‌آید که آیا شرکت‌های آفشور در این مناطق کاملاً آزاد هستند و هیچ‌گونه نهاد نظارتی ندارند؟

برای آشنایی بیشتر با رگولاتوری‌های آفشور تا پایان این مقاله با ما همراه باشید.



مفهوم رگوله آفشور در حقیقت با پاسخ به همین سوال که «آیا شرکت‌های آفشور در این مناطق کاملاً آزاد هستند؟» تفسیر می‌شود. این رگوله که با نام **رگوله فراساحلی** نیز شناخته می‌شود، به مجموعه کاملی از مقررات و قوانین گفته می‌شود که برای کنترل و نظارت بر فعالیت این‌گونه شرکت‌ها در مناطق آزاد تجاری تدوین شده‌اند.

هرچند مقررات در رگوله آفشور ضعیف‌تر از رگوله‌های اصلی در دنیا است. اما همین مقررات نیز، جلوی پول‌شویی و انواع کلاهبرداری در شرکت‌های آفشور را می‌گیرد.

در ادامه مقاله، ابتدا به مفهوم رگوله Offshore خواهیم پرداخت و سپس انواع آن و مزایا و معایب رگوله آفشور را بر خواهیم شمرد.

کاربرد رگوله آفشور و تاریخچه آن

برای آشنایی با مفهوم رگوله آفشور، بیایید ابتدا از مفهوم رگولاتوری شروع کنیم. رگولاتوری در بازارهای مالی، به مجموعه مقررات و ضوابطی گفته می‌شود که برای نظارت بر بازارهای مالی و سرمایه تدوین شده‌اند.

تدوین این قوانین، برعهده برخی نهادهای نظارتی در کشورهای مختلف است. هدف از رگولاتوری، اجرای قوانین، جلوگیری از کلاهبرداری، بهبود شفافیت، برقراری عدالت و نیز احقاق حق مشتریان عنوان شده است.

با این تعریف، رگوله Offshore به معنای رگولاتوری در مناطق آفشور است که روی عملکرد شرکت‌ها در این مناطق، نظارت می‌کند. رگوله آفشور، شامل قوانینی است که شرکت‌های آفشور را ملزم به ثبت مشخصات، رعایت قوانین کشورهای مبدأ و مقصد، تعیین حداقل سرمایه‌گذاری و برخی محدودیت‌های دیگر می‌کند.

در ابتدا، این مفهوم تنها متعلق به نهادهای ناظر در کشور انگلستان بود، زمانی که نهادهای مالی بریتانیا تصمیم گرفتند برای نظارت بر شرکت‌های مالی در جزایر تحت مالکیت انگلیس، قوانینی را تصویب کنند.

از آن زمان این قوانین به رگوله آفشور معروف شد و بعدها، ایده آن در بقیه کشورها به کار گرفته شد. در حال حاضر، جزایر کایمن، جزایر برمودا، سوئیس، لیختنشتاین، سنت وینسنت و ... جزو مناطق آفشور محسوب می‌شوند که در آنها، رگوله Offshore برای نظارت بر شرکت‌های مالی تصویب شده است.

در ادامه با انواع رگولاتوری آفشور، آشنا خواهید شد.



انواع رگوله آفشور در دنیا

رگوله آفشور به عنوان یک مفهوم کلی، به تنهایی نوعی رگوله نیست، بلکه به صورت مجموعه‌ای از قوانین و مقررات مربوط به فعالیت‌های مالی در مناطق آفشور اشاره دارد.

باتوجه به اینکه مناطق آفشور به صورت جهانی شناخته شده‌اند و بسیاری از کشورها در این مناطق شرکت‌هایی را ثبت می‌کنند، چندین نوع رگوله Offshore وجود دارد که در زیر به توضیح آنها می‌پردازیم:

رگوله آفشور مالیاتی

رگوله‌های آفشور مالیاتی، بهترین گزینه برای شرکت‌ها و بروکرهای فارکس است که می‌خواهند از شر پرداخت مالیات‌های هنگفت، خلاص شوند. این رگوله‌ها در حقیقت، قوانینی هستند که فعالیت‌های شرکت‌های آفشور را کنترل کرده و **زمینه کاهش مالیات‌های پرداختی** آنها را فراهم می‌کنند.

بااین حال، رگوله آفشور مالیاتی، جلوی فرار مالیاتی و تخلفات مربوط به آن را در مناطق آزاد تجاری می‌گیرد و اعتماد عمومی به سیستم مالی کشور میزبان را تضمین می‌کند.

رگوله آفشور مالی

بسیاری از بروکرهای ارائه دهنده خدمات به ایرانیان و نیز شرکت‌های مختلفی در دنیا، به دلیل شرایط تحریمی با محدودیت‌ها و موانع زیادی دست‌وپنجه نرم می‌کنند. همچنین این شرکت‌ها با انتقال پول در سطح بین‌الملل با مشکل مواجه هستند.

رگوله آفشور مالی، قوانین نظارتی و کنترلی است که دقیقاً باهدف کاهش این مشکلات، تدوین شده است. در حقیقت، به آن بخش از مقررات رگوله آفشور که روی **کنترل و نظارت بر فعالیت‌های مالی** شرکت‌های آفشور نظارت دارد، رگوله آفشور مالی گفته می‌شود.

رگوله آفشور امنیتی

در کشورها و مناطق آزاد تجاری دنیا، زمینه برای انواع کلاهبرداری، قاچاق، پولشویی و فرار مالیاتی فراهم است. به همین دلیل، رگوله آفشور امنیتی به‌منظور جلوگیری از هرگونه تخلف امنیتی و نیز تضمین اعتبار سیستم مالی کشور میزبان (منطقه آفشور) تدوین می‌شود.

رگوله آفشور امنیتی، بروکرها را موظف می‌کند که از حداقل قوانین موجود در منطقه آزاد تجاری تبعیت کنند. رگوله Offshore امنیتی همچنین به تأمین امنیت سیستم‌های اطلاعاتی شرکت‌های ثبت شده در مناطق آفشور کمک می‌کند.

رعایت این قوانین و مقررات به‌طور مستقیم به حفاظت از اطلاعات محرمانه و حساس شرکت‌های آفشور و سرمایه‌گذاران کمک می‌کند و به‌عنوان یکی از عوامل اصلی در جلب اعتماد سرمایه‌گذاران به بازارهای مالی آفشور شناخته می‌شود.



رگوله آفشور تجاری

رگوله‌های تجاری در مناطق آفشور، روی فعالیت‌های تجاری شرکت‌ها تمرکز دارند. برای مثال، قوانین مربوط به ثبت شرکت‌ها باهدف ارائه خدمات تجاری در مناطق آزاد تجاری، جزو رگولاتوری‌های تجاری محسوب می‌شوند.

همچنین رگوله آفشور تجاری، **شرایط ویژه برای واردات و صادرات** شرکت‌ها را تعیین می‌کند و مشخص می‌کند که این فعالیت‌ها، چگونه، از چه طریق و با چه میزان مالیات، انجام شوند.

رگوله آفشور بانکی

یکی از مهم‌ترین و در عین حال جذاب‌ترین بخش‌های رگوله آفشور، قوانین مربوط به **فعالیت‌های بانکی و پولی** است. از آنجا که در مناطق آزاد تجاری، فعالیت‌های پولی با محدودیت‌های کمتری مواجه هستند و خیلی راحت می‌توانید پول و دارایی‌های خود را در سطح بین‌المللی انتقال دهید، قوانینی تحت عنوان رگوله آفشور بانکی تعریف شده‌اند.

قوانین رگوله بانکی آفشور کاملاً متفاوت با قوانین سایر کشورها هستند و تنها به همان منطقه آفشور اختصاص دارند.

مزایا و معایب کار با بروکرهای آفشور

بروکرهای آفشور، در حقیقت همان کارگزاری‌هایی هستند که در مناطق آفشور فعالیت کرده و از قوانین آنجا تبعیت می‌کنند. با این حساب، به‌احتمال زیاد، جذابیت‌های زیادی برای سرمایه‌گذاران و مشتریان خود خواهند داشت و از سوی دیگر نقطه ضعف نیز محسوب می‌شوند.

در ادامه با برخی از مزایا و معایب کار با این بروکرها، آشنا خواهید شد.

مزایای رگوله‌های آفشور

- مالیات کمتر: مشتریانی که با بروکرهای آفشور کار کرده یا در مناطق آفشور سرمایه‌گذاری می‌کنند، از پرداخت مالیات معاف می‌شوند یا حداقل تا حد زیادی مالیات آنها کاهش می‌یابد. این موضوع برای سرمایه‌گذارانی که به دنبال کاهش هزینه‌های مالیاتی خود هستند، واقعاً وسوسه‌کننده و جذاب است.
- امنیت و محرمانگی: بروکرهای آفشور معمولاً حریم خصوصی و امنیت بسیار بالایی دارند. این موضوع باعث می‌شود که مشتریان، درباره افشای اطلاعات خود یا درز اطلاعات مالی، نگرانی کمتری داشته باشند.
- دسترسی به بازار تجارت جهانی: با کمک تسهیل انتقالات پولی بین‌المللی، بروکرهای آفشور زمینه دسترسی و تجارت میان کشورهای مختلف را به راحتی فراهم می‌کنند. این مزیت ویژه، دروازه مالی دنیا را به روی سرمایه‌گذاران و تجار باز کرده و زمینه سرمایه‌گذاری متنوع و سودآور آنها را فراهم می‌کند.
- مدیریت سرمایه از راه دور: بروکرهای آفشور، به شما کمک می‌کنند که سرمایه خود را حتی از راه دور و به صورت آنلاین مدیریت کنید.

معایب رگوله‌های آفشور

- نبود شفافیت: یکی از مشکلات بروکرهای آفشور، نبود شفافیت کافی در عملکرد آنها است. این موضوع در نهایت باعث می‌شود تا مشتریان، درک درستی از میزان ریسک سرمایه‌گذاری خود نداشته باشند.
- مشکلات حقوقی: ممکن است در فعالیتهای قانونی بروکرهای آفشور، مشکلاتی ایجاد شود که در تعارض با کشور مبدأ مشتری باشد.
- دسترسی محدود به اطلاعات: دسترسی به تمام اطلاعات مالی برای بروکرهای آفشور میسر نیست و این موضوع می‌تواند برای مشتریان دردسرساز باشد.
- عدم دسترسی به بازارهای بین‌المللی: یکی از محدودیت‌هایی که رگوله آفشور برای شرکت‌های مالی در مناطق آزاد تجاری ایجاد می‌کند، عدم دسترسی به بازارهای بزرگ بین‌المللی مثل بازارهای آسیا و اروپا است. این موضوع بیشتر به موقعیت جغرافیایی این مناطق بستگی دارد.



مجوزهای لازم برای فعالیت در مناطق آفشور

شرکت‌هایی که تحت نظارت رگوله آفشور فعالیت می‌کنند باید مجوزهایی همچون مجوز ثبت شرکت، مجوزهای بانکی، مالیاتی، کار و ... را دریافت کنند. برای مثال مجوز کار، از نهادهای مربوطه دریافت می‌شود و به ثبت اطلاعات کارکنان، احراز هویت و کارت اقامت منتهی می‌شود. مجوز بانکی نیز با ثبت و بررسی حساب‌های بانکی دریافت می‌شود.

لازم به ذکر است که مجوزهای مورد نیاز برای فعالیت در مناطق آفشور، بسته به قوانین و مقررات مربوط به هر منطقه می‌تواند متفاوت باشد. بنابراین، بهتر است که شرکت‌ها قبل از شروع به کار در مناطق آفشور، به دقت قوانین و مقررات مربوطه را بررسی و سپس مجوزهای لازم را اخذ نمایند.

رگولیشن در دنیای تحریمی‌ها

تا این لحظه با معایب رگوله آفشور آشنا شدیم. اما اگر شما هم در ایران زندگی می‌کنید، به احتمال زیاد متوجه شرایط سخت تحریمی و تأثیر آن روی زندگی و سرمایه‌گذاری در بازارهای مالی شده‌اید.

تأثیر این موضوع در همکاری و سرمایه‌گذاری در بروکرهای فارکس نیز خود را به خوبی نشان می‌دهد. متأسفانه اغلب بروکرهای فارکس در دنیا، کشور ایران و سرمایه‌گذاران ایرانی را تحریم کرده‌اند، اما این به معنای بسته شدن تمام درها نیست.

بعضی از رگولاتوری‌ها در دنیا، مثل رگوله FCA انگلستان، به صورت آفشور برای کاربران ایرانی خدمات ارائه می‌دهند. این رگوله، یک نهاد قانونی کشور انگلستان در کشورهای دیگر است که به مشتریان ایرانی خدمات ارائه می‌دهد.

رگوله‌های آفشور شناخته شده دیگری در جزایر موریس، سنت وینسنت، بریتیش ویرجین، بلیز، سیشلز و مارشال به فعالیت مشغولند.

آیا رگوله آفشور معتبر است؟

با شرایط محدود تحریم‌های ایران بعضی از بروکرهای دارای رگولاتوری معتبر از طریق شعبه‌های آفشور خود به ایرانیان خدمات می‌دهند تا محدودیت‌ها را دور بزنند و رگوله اصلی یا رگوله آفشور بودن یک بروکر صرفاً به معنای اعتبار یا کلاهبردار بودن آن بروکر نیست.

هر بروکری حتی با داشتن رگولاتوری تراز بالا نیز می‌تواند کلاهبردار از آب در بیاید. اما به هر حال برای جلوگیری از ضرر و زیان احتمالی، بهتر است قبل از کار کردن با یک رگولاتوری آفشور از اعتبار و قابل اعتماد بودن آن اطمینان حاصل کنید.

برای اطمینان از اعتبار هر بروکر می‌توانید از **جدول بهترین بروکرهای فارکس** گردآوری شده توسط تیم تحقیقاتی ۲FX به راحتی استفاده نمایید.



معرفی بهترین بروکرها

جدول نقد و بررسی و مقایسه بهترین بروکرهای
معاملاتی برای ایرانیان

مشاهده

سوالات متداول فارکس

۱- رگوله آفشور در چه کشورهایی اعمال می شود؟

رگوله آفشور توسط نهادهای مالی در کشورهایی مثل آمریکا، انگلیس، ژاپن و هند برای مناطق آزاد تجاری تدوین شده اند.

۲- رگولاتورها چه کارهایی انجام می دهند؟

رگولاتورها با وضع قوانین تنظیم کننده، باعث افزایش امنیت سرمایه گذاری، جلوگیری از کلاهبرداری و نیز باعث افزایش اعتبار بروکرها می شوند.

۳- چرا رگوله آفشور در بازارهای مالی مهم است؟

رگوله آفشور باعث تزریق ثبات و اعتماد به بازار، شفافیت، کاهش مالیات و نیز تسهیل فرایندهای مالی در کشورهای تحت تحریم خواهد شد.

۴- آیا رگوله آفشور در بازارهای مالی معتبر است؟

بله! رگوله آفشور همان رگولاتوری در بازارهای مالی، اما در سطح متوسط و پایین تری است که دارای اعتبار و ارزش مخصوص به خود است.

گپ و گفتمان فارکسی

اگر هنوز درباره رگوله آفشور و کار با بروکرهای مرتبط با آن، شک دارید؟ نظر خود را درباره این موضوع با ما در میان بگذارید تا بتوانید با کسب اطلاعات بیشتر، از مزایای کار با بروکرهای آفشور بهره مند شوید.



رگوله آفشور چیست؟

~ مطالعه این مقاله در وبسایت 2FX

تهیه کننده:
تیم تولید محتوای 2FX

گروه آموزشی و خدماتی 2fx

اولین وبسایت مولتی سرویس بازارهای مالی است که با 6 پلتفرم مجزا و در یک سایت، تمام نیازهای معامله گران بازارهای مالی را برطرف میکند.





پلتفرم های 2FX

برای دسترسی به هر یک از پلتفرم های **مجموعه آموزشی-خدماتی 2FX** میتوانید بر روی دکمه های زیر کلیک کرده و به آنها دسترسی داشته باشید.



دنیای ترید



پلتفرم آموزش معامله گری



سیگنال VIP



پلتفرم سیگنال های معاملاتی



نقد و بررسی



پلتفرم انتخاب بهترین ها



جابینچارت



پلتفرم کاریابی و استخدام



روبو ترید



پلتفرم ساخت ربات معاملاتی



بیمه معاملاتی



پلتفرم برگشت کارمزد معاملات