

شفافیت شرط اصلی کشف پولشویی و فرار مالیاتی

مهدی خوشخوی



رئیس کل بانک مرکزی اخیراً در نشست دورهای با مدیران عامل بانک‌ها و موسسات اعتباری با تاکید بر ضرورت رعایت همه جانبه ضوابط مبارزه با پول شویی اعم از سقف‌های مجاز تراکنش و هویت سنجی مشتریان توسط بانک‌ها، گفت: «در شرایط

کنونی نظام پولی و ارزی کشور از طرف کسانی که تخلف های تراکنشی دارند مورد صدمه قرار گرفته است، رعایت ضوابط پول شویی امکان التهاب آفرینی در بازار ارز را از سفته‌بازان می‌گیرد.»

در صورت عدم بررسی تراکنش‌های حساب‌های بانکی، رانت خواری و مفاسد اقتصادی ادامه خواهد یافت.متأسفانه در کشور ما مسائل بدیهی در حوزه سیاست گذاری و تصمیم گیری مورد غفلت قرار می‌گیرد. یکی از این موضوعات مسئله شفاف سازی مبادلات و تراکنش‌های بانکی است که می‌تواند در شفافیت کل اقتصاد کشور تأثیر گذار باشد.

متأسفانه اطلاعات دقیقی در حوزه اقتصاد کشور وجود ندارد و بسیاری از داده‌های موجود نیز ناقص هستند؛ علاوه بر این هیچکدام از تبادلات مالی به صورت سیستمی ثبت نمی‌شود که یکی از مصادیق آن عدم بررسی تراکنش‌های بانکی است که خود زیرساخت لازم برای اصلاح سیاست‌گذاری اقتصادی در کشور است.

اگر با یک بررسی مقدماتی ۲۴ هزار میلیارد تومان فرار مالیاتی کشف می‌شود می‌توان پیش‌بینی کرد که با بررسی‌های بیشتر و دقیق‌تر حجم زیادی از تخلفات کشف شده و در نتیجه آن‌ها درآمد‌های دولت افزایش خواهد یافت.

کشف فرار مالیاتی چند هزار میلیارد تومانی متعلق به دوره خاصی نیست و مربوط به مجموع فرارهای مالیاتی افرادی می‌شود که تراکنش‌های آن‌ها مورد بررسی قرار گرفته است.

طبیعتاً بسیاری از سودجویان به منظور پنهان کردن فعالیت‌های خود مایل نیستند که تراکنش‌های بانکی شفافیت پیدا کند و این مسئله را محل مناقشه قرار می‌دهند.

البته باید کمی پیچیده‌تر این موضوع را بررسی کرد، زمانی که ساختار اقتصادی در یک تعادل نامناسب قرار می‌گیرد، اکثر افراد دخیل در این شرایط اقدامی برای شفافیت انجام نمی‌دهند و در مجموع این تعادل منفی حفظ شده و به ضرر سیستم ادامه می‌یابد و بدون وجود یک شوک بزرگ، اصلاح وضعیت فعلی امکان پذیر نخواهد بود.

شرط لازم برای وجود یک اقتصاد سالم شفافیت است البته شفافیت به معنای عدم رعایت مسائل امنیتی و مجرمانه نیست. اگر شفافیت بر اقتصاد کشور حاکم نشود، رانت‌خواری و مفاسد اقتصادی ادامه خواهد یافت. این مسئله مختص به کشور ما نبوده و در همه سیستم‌های اقتصادی جهان نیاز به کنترل و شفافیت وجود دارد.لازمه مقابله با پولشویی و فعالیت‌های مخرب اقتصادی رصد تراکنش‌های ریالی است؛ چرا که اولین و مهمترین اطلاعات مورد نیاز برای کشف تخلفات افراد بررسی حساب‌های بانکی آن‌ها است.

اگر این اطلاعات بررسی نشود نمی‌توان با هیچ ابزار دیگری از فعالیت‌های پر ریسک اقتصادی جلوگیری کرد. همچنین در کنار استفاده از زیرساخت بررسی تراکنش‌های بانکی می‌توان از ابزارهای مکمل برای ایجاد شفافیت و کشف فعالیت‌های مانند پولشویی استفاده کرد.

بانک مرکزی با تصویب و ابلاغ مصوبات گوناگون، بانک‌های کشور را مکلف به نظارت بر مشتریان خود می‌کند اما باید به این موضوع اشاره کنیم که اهرم‌های فشار بانک مرکزی برای اجرای مصوبات خود توسط بانک‌ها ضعیف است.

متأسفانه بانک مرکزی در مقابل فعالیت‌های شبکه بانکی کشور منفعل بوده و در واقع اشراف کافی برای رصد فعالیت‌های آن‌ها را ندارد. به عنوان مثال عمده تراکنش‌هایی که باید مورد رصد و بررسی قرار گیرد جزء تراکنش‌های درون بانکی است که بانک مرکزی تاکنون امکان نظارت بر این نوع از تراکنش‌های درون بانکی نداشته است.

در شرایط فعلی نمی‌توان رعایت قوانین ابلاغی توسط بانک‌ها را مورد سنجش قرار داد و باید وضعیتی ایجاد شود که بانک مرکزی به صورت برخط بتواند تمامی فعالیت‌ها و تراکنش‌های بین بانکی و درون بانکی را مورد رصد قرار دهد.

بانک‌ها معمولاً جزء نهادهای پرریسک اقتصادی محسوب می‌شوند و در معرض انجام فعالیت‌های مخرب برای اقتصاد کشور هستند و بانک مرکزی باید شهامت برخورد با تخلفات بانکی را داشته باشد.اقدامات مشکوک در تراکنش‌های ریالی اهمیت گسترده‌ای برای جلوگیری از فرار مالیاتی دارند؛ اما تعریف نهادهای نظارتی و بانک مرکزی در ایران از تراکنش‌های ریالی بسیار محدود بوده و معمولاً به میزان تراکنش‌های بانکی و اعمال بررسی‌ها برای سقف مشخصی از تراکنش‌ها اکتفا می‌شود. باید ساختار یکپارچه و واحدی برای بررسی تراکنش‌های بانکی ایجاد شود و تمام حساب‌های بانکی از نظر فرار مالیاتی و پولشویی مورد بررسی قرار گیرند.

بسیاری از فعالیت‌های سوداگرانه در حساب‌های بانکی متعدد افراد انجام می‌شود و بسیار از سفته‌بازان بدون داشتن فعالیت اقتصادی مشروع اقدام به جا به جایی مبالغ زیاد پول می‌کنند. نمی‌توان با روش‌های دستی و منسوخ شده اقدام به بررسی و رصد تراکنش‌های ریالی کرد چرا که در این صورت می‌توان عوامل انسانی را از بررسی صحیح و شفاف تراکنش‌ها منحرف کرد. رئیس کل بانک مرکزی اخیراً در نشست دورهای با مدیران عامل بانک‌ها و موسسات اعتباری با تاکید بر ضرورت رعایت همه جانبه ضوابط مبارزه با پول شویی اعم از سقف‌های مجاز تراکنش و هویت‌سنجی مشتریان توسط بانک‌ها، گفت: «در شرایط کنونی نظام پولی و ارزی کشور از طرف کسانی که تخلف های تراکنشی دارند مورد صدمه قرار گرفته است، رعایت ضوابط پول شویی امکان التهاب آفرینی در بازار ارز را از سفته‌بازان می‌گیرد.»

✽ کارشناس اقتصادی



اعلام سقف تعیین شده برای میزان رشد دارایی بانک‌ها؛ بزودی

رئیس کل بانک مرکزی اعلام کرد: برای جلوگیری از ناترازی سیستم بانکی و اثر آن بر متغیرهای پولی و تورم در دستور کار بانک مرکزی قرار دارد در این راستا شورای پول و اعتبار نیز پیشتر کنترل رشد ترازنامه شبکه بانکی را به تصویب رسانده و همکاران من دستورالعمل‌های مرتبط با این مصوبه و سقف‌های تعیین شده برای میزان رشد دارایی بانک‌ها را بزودی اعلام خواهند کرد.عبدالنصر همتی، رئیس کل بانک مرکزی در اینستاگرام نوشت:رهبر معظم انقلاب، در دیدار ۴آذرماه ۹۹ با اعضای شورای عالی هماهنگی اقتصادی، نکات مهم و راهبردی درخصوص اقتصاد کشور بیان فرمودند. ایشان در بخشی از بیاناتشان درمورد نحوه تأمین کسری بودجه دولت، روش فروش اوراق و سهام دولت را مورد تأکید قرار داده و استقرار از بانک مرکزی و انتشار پول برای تأمین کسری بودجه را نفی کردند. از بابت عنایت ویژه ایشان به کنترل پایه پولی و نقدینگی در جهت مهار تورم صمیمانه قدردانی می‌کنم.

گزارش «اقتصادسرآمد»از اما و اگرهای برداشت پول نفت برای تزریق به بازار سرمایه

بورس با صندوق توسعه ملی جان می‌گیرد؟



توسعه با هدف تبدیل بخشی از عواید ناشی از فروش نفت و گاز و میعانات گازی و فرآورده‌های نفتی به ثروت‌های ماندگار، مولد و سرمایه‌های زاینده اقتصادی و نیز حفظ سهم نسل‌های آینده از منابع نفت و گاز و فرآورده‌های نفتی تأسیس شد.

در این خصوص، عضو سابق هیات عامل صندوق توسعه ملی می‌گوید: تمام برداشت‌ها از صندوق توسعه ملی باید در راستای تحقق اهداف صندوق باشد. جبران خسارت‌های ناشی از سیل، زلزله و سقوط هواپیما ممکن است یکی از نیازمندی‌های کشور باشد اما آیا ضرورت دارد این هزینه‌ها را از صندوق توسعه ملی که اهداف آن دقیقاً مشخص است، بپردازیم؟

محمود دودانگه درباره برداشت از صندوق ذخیره ارزی، بر اساس ماده ۸۴قانون برنامه پنجم توسعه ملی برای پرداخت غرامت هواپیمای

برگزیده بانک‌ها

خدمات جدید پست بانک،

اثر بخش برای بانک و جامعه



بهرزاد شیر ی مدیر عامل پست بانک ایران در آیین رونمایی از خدمات جدید بانک

اظهار داشت: این خدمات آثار اقتصادی ارزشمندی برای بانک و جامعه دارد.

به گزارش اقتصادسرآمد به نقل از روابط عمومی پست بانک ایران، دکتر بهزاد شیر ی مدیر عامل پست بانک ایران در آیین رونمایی از خدمات جدید بانک با بیان اینکه هم اکنون سرمایه ثبتی این بانک ۳ هزار و ۲۳۰ میلیارد ریال است افزود: تمامی اقدامات و مراحل افزایش سرمایه انجام و مورد تأیید حسابرس، بانک مرکزی ج.ا.ایران واقع شده است و پس از اخذ تأییدیه سازمان بورس و اوراق بهادار، سرمایه بانک به ۱۰ هزار و ۳۰۰ میلیارد ریال افزایش می‌یابد که بیش از سه برابر میزان فعلی است.وی در ادامه با ارائه گزارشی از عملکرد دوساله بانک گفت: طی این مدت توانستیم با افزایش ۱۲۱درصدی کل سپرده بانک، ۱۰۴ درصدی تسهیلات، رشد ۱۵۱درصدی منابع ارزان و کاهش ۵۳درصدی نسبت مطالبات غیر جاری به تسهیلات، در مجموع بانک را به سوددهی عملیاتی برسانیم.شیر ی با اشاره به اینکه در حال حاضر بیش از ۵ هزار و ۷۰۰ باجه کاری آفرینان از یک سو موجب ارزش آفرینی و افزایش تولید ناخالصی شده و از سوی دیگر تأثیری مستقیم در اشتغال کشور می‌گذارد.

معاون بانک و بیمه وزارت امور اقتصادی و دارایی پس از استماع گزارش عملکرد بانک تجارت در حوزه‌های مختلف گفت: عملکرد مالی بانک تجارت با وجود تحریم‌های ظالمانه و رکود ناشی از شیوع ویروس کرونا و همچنین اقدامات این بانک در طرح زمرد بانک در حوزه معاونت IT چشمگیر و موفقیت‌آمیز است و این عملکرد کارکنان و مدیران این بانک شایسته تقدیر است. معاون وزیر اقتصاد با اشاره به وضعیت نهاد بانک تجارت در بورس اوراق بهادار ابراز امیدواری کرد با تداوم روند رو به رشد بانک تجارت و جبران زیان انباشته و سودآوری این بانک در آینده نیز اتفاقات مثبتی برای بزرگترین بانک بورسی کشور رخ دهد.

کام اول معاملات سهام عدالت

ثبت نام در سجام



رئیس اداره نظارت بر ناشران گروه مالی و خدماتی سازمان بورس و اوراق بهادار عنوان کرد: افرادی که دارای سهام عدالت هستند باید ابتدا در سامانه سجام ثبت نام کنند، سپس سایر فعالیت های خود را جهت انجام معاملات انجام دهند.به گزارش اقتصادسرآمد به نقل از پایگاه خبری بازار سرمایه به توضیحاتی درباره برگزاری جامع شرکت های سهام عدالت پرداخت و گفت: سهامداران شرکت های سرمایه گذاری استانی برای حضور راحتتر در جامع و کسب سود سهامشان ابتدا باید در سامانه سجام ثبت نام کنند تا اطلاعات هویتی و بانکی آنها ثبت شود، از آنجایی که شرکت های سرمایه گذاری استانی موظفند همزمان با مجامع حضوری شرکت ها، به صورت الکترونیکی و آنلاین همسو با آنها باشند، ثبت نام در سجام به آنها کمک می کند تا به طور غیر حضوری در جلسات اعمال رای کنند و از این طریق در تصمیم گیری شرکت خود نقش داشته باشند.روشن قلب در ادامه به تغییر آیین نامه ها و سهولت در کاندید شدن افراد برای هیات مدیره شرکت ها اشاره کرد و گفت: بر اساس اطلاعات عنوان شده افراد چه از ابتدای تأسیس شرکت چه بعد از بازگشایی نماد با خرید آن در زمان مشخص شده می توانند کاندید شوند. در گذشته شرکت های سرمایه گذاری استانی به عنوان هیات مدیره انتخاب می شدند، اما چون روش اداره این شرکت ها نسبت به گذشته و بر اساس آیین نامه آزاد سازی سهام عدالت تغییر کرده است به همه اشخاصی که شیوه غیر مستقیم را انتخاب کرده اند امکان کاندید شدن و اداره این شرکت ها داده می شود.

معامله نخستین ملک و زارت

دفاع در بورس کالا



نخستین ملک وزارت دفاع و پشتیبانی نیروهای مسلح واقع در شهرستان دماوند -دشت مشاء به مساحت ۳۶۲۳ مترمربع و با قیمت پیشنهادی عرضه کننده یعنی ۱۳۰ میلیارد ریال در بورس کالای ایران به فروش رفت.به گزارش اقتصادسرآمد به نقل از پایگاه خبری بازار سرمایه، این نخستین عرضه ملک در بورس کالا از سوی یک وزارتخانه بود که وزارت دفاع ورود به شیوه حراج الکترونیک املاک در بورس کالا را در راستای اجرای یکی از مصوبات دولت و بستر سازی برای سایر نهادهای دولتی، فروش املاک و اراضی در اتاقی شیشه ای و شفاف و کنار گذاشتن روش سنتی مزایده املاک اعلام کرده است.پیش از این، قیمت پایه پیشنهادی این زمین در حالی ۱۳۰ میلیارد ریال اعلام شده بود که تضمین متقاضیان خرید برای شرکت در حراج مبلغ ۳۰۹ میلیارد ریال معادل سیصد و نود میلیون تومان (۳درصد قیمت پیشنهادی فروشنده) به صورت واریز وجه نقد یا تودیع ضمانت نامه بانکی در نظر گرفته شده است. مهلت واریز وجه تضمین و ثبت درخواست جهت شرکت در حراج نیز تا پیش از پذیرفته شدن بهترین قیمت پیشنهادی و انجام معامله خواهد بود.نوع تسویه این عرضه که ۹آذر ماه در تابلوی املاک و مستغلات بورس کالا انجام می شود، به صورت نقدی و اعتباری بوده و خریدار نهایی به عنوان برنده حراج، ظرف ۱۰ روز کاری بعد از تاریخ انجام معامله فرصت دارد ۴۰ درصد بخشی نقدی را به حساب عملیاتی بورس کالا واریز کند.



دوشنبه ۹آذر ۱۳۹۹ - شماره ۹۳۹

افزایش تسهیلات قرض الحسنه اشتغالزایی در بانک توسعه تعاون

بانک توسعه تعاون به منظور حمایت از اشتغال و همراهی با کارفرمایان در مواجهه با شرایط اقتصادی پیش رو، مقرر داشت تا تسهیلات قرض الحسنه اشتغالزایی کارفرمایان دستگاه‌های حمایتی تا ۲۰ میلیارد ریال افزایش یابد. به گزارش اقتصادسرآمد، بر اساس موافقت مدیرعامل و باهدف حمایت از اشتغالزایی خصوصاً در بخش نهادهای حمایتی، بانک توسعه تعاون سقف تسهیلات قرض الحسنه اشتغالزایی قابل اعطا به کارفرمایان دستگاه‌های حمایتی را تا سقف ۲۰ میلیارد ریال برای اشتغال حداقل ۴۰ نفر مددجو افزایش داد. بر اساس این تصمیم تسهیلات اعطاشده به این کارفرمایان، به ازای هر نفر حداکثر ۵۰۰ میلیون ریال خواهد بود. همچنین چنانچه کارفرمای معرفی شده از سوی دستگاه‌های حمایتی نسبت به اشتغال تعداد کمتری مددجو اقدام نماید، شعب بانک توسعه تعاون به تناسب اشتغال ایجادشده، نسبت به اعطای تسهیلات به ازای هر نفر مددجو حداکثر ۵۰۰ میلیون ریال اقدام خواهند نمود.

سه بانک خصوصی به مجمع می روند

سه بانک زمان مجمع فوق العاده، عادی بطور فوق العاده را اعلام کردند. به گزارش اقتصادسرآمد، بانک آینده برای انتخاب حسابرس و بازرس قانونی و روزنامه کثیرالانتشار، بانک گردشگری برای انتخاب اعضای هیات مدیره به مجمع عادی بطور فوق العاده می‌روند.بانک گردشگری(مجمع عادی بطور فوق العاده): ساعت ۱۰ روز دوشنبه ۱۷آذر در میدان شیخ بهایی، ابتدای خ سئول، پلاک ۴۵ ساختمان مرکزی:بانک آینده(مجمع عادی بطور فوق العاده نوبت دوم): ساعت ۱۰ روز دوشنبه ۱۷آذر در بزرگراه یادگار امام جنوب، نرسیده به فرحزاد،خ پناثر گران شمالی، بلوار برادران فیروزیز، نبش چهارشمار سوم، شماره ۳۶، مؤسسه اندیشه معین:بانک رسالت(مجمع فوق العاده): ساعت ۱۴ روز چهارشنبه ۱۹آذر در سعادت آباد، بالاتر از میدان کاج، وروبروی بیمارستان مدرس، نبش باغستان یکم.

نرخ سود بازار بین بانکی در مسیر کاهش

در آبان ماه سال جاری چهار مرتبه عملیات بازار باز و با هدف تزریق نقدینگی به بازار بین بانکی و هدایت نرخ سود به سمت نرخ هدف انجام شد که به دنبال آن نرخ سود در بازار بین بانکی از ۸ تا ۲۹آبان ماه در مسیری نزولی از ۲۳،۲ به ۲۱،۶ و در ششم آذرماه به ۲۰،۷ درصد رسیده است. به گزارش اقتصادسرآمد، نرخ سود موزون بازار بین بانکی در ابتدای آبان ماه سال جاری معادل ۲۳،۲ درصد بود؛ با توجه به بالا بودن این نرخ نسبت به نرخ سود سیاستی تعیین شده و همچنین فراتر رفتن آن نسبت به نرخ سود سقف دلان (۲۲ درصد)، در آبان ماه سال جاری ۴ نوبت عملیات بازار باز مفهنگی با هدف تزریق نقدینگی به بازار بین بانکی و هدایت نرخ سود به سمت نرخ هدف انجام شد. عملیات اول به صورت خرید قلمی اوراق باز بدهی دولتی بود که طی آن ۱۱۱،۵ هزار میلیارد ریال اوراق از دو بانک خریداری شد که البته ۱۰۷،۵ هزار میلیارد ریال از آن به یک بانک اختصاص داشت و به منظور ساماندهی اضافه برداشت این بانک انجام شد. سه عملیات بعدی در قالب توافق باز خرید صورت گرفت که حجم معاملات در آنها به ترتیب ۲۶،۷، ۲۶،۷ و ۳۵،۵ هزار میلیارد ریال بوده است.

کاهش حباب سکه تا ۵۵۰ هزار تومان

نایب رئیس اتحادیه طلا و جواهر گفت: قیمت‌ها در بازار در چهار ماه گذشته به پایین ترین سطح خود رسیده است به طوری که قیمت سکه نسبت به هفته گذشته تا یک میلیون و ۲۰۰ هزار تومان کمتر شده است. به گزارش اقتصادسرآمد به نقل از ایلنا، محمد کشتی آرای درباره آخرین وضعیت بازار طلا و سکه اظهار داشت: تقاضا نسبت به هفته های گذشته کاهش یافته و با توجه به کاهش تقاضا، حباب سکه ها کمتر شده است. وی ادامه داد: حباب در قیمت سکه هنوز تخلیه نشده اما آنچه باعث افزایش حباب سکه می‌شود افزایش تقاضا است و با توجه به کاهش تقاضا، حباب قیمتی هم کمتر شده است. نایب رئیس اتحادیه طلا و جواهر با اشاره به حباب قیمت سکه گفت: در حال حاضر حباب قیمتی سکه بین ۵۵۰ تا ۷۵۰ هزار تومان است که نسبت به ماه‌های گذشته که این عدد بیش از یک میلیون تومان بود، کمتر شده است.