سرآمد اقتصاد
دوشنبه ۲۱ آبان ۱۳۹۷ - شماره ۳۶۱

بانک

انواع ریسک های رایج بازار را بشناسید؛

چگونه افزایش نرخ ارز و تورم کارائی بیمه گران را کاهش می دهد

سرآمد با افزایش نرخ ارز، منابعی که در اختیار بیمه گران است تا با آن سرمایه گذاری کنند و برنامه‌های خود را منطبق با بازده آن، تنظیم کنند دیگر کارایی قبل را نخواهد داشت.

به گزارش ریسک نیوز به نقل از بیمه داری نوین سرمایه گذارانی که سرمایه‌های خود را در داخل و خارج از کشور سرمایه گذاری می کنند از ریسک‌ها و عایدیهای بالقوه آن اطلاع دارند و با آنالیز کردن شرایط، تصمیم خود را می گیرند. ریسک بالاتر با احتمال عایدی بالقوه بیشتر قابل هضم است. از آنجایی که خدمات بیمه‌ای به‌نوعی با سایر فعالیت‌های اقتصادی درهم‌تنیده است، هر گونه شوک وارده به این فعالیت‌هاف به صنعت بیمه نیز سرایت می کند. برای سرمایه گذاران و تحلیلگران ضروری است تا ریسک‌های واقعی بازار را بشناسند. این ریسک‌ها فضای حاکم بر بازار را تحت تأثیر قرار می دهد و لازم است تا نوسانات انتقالی آنها کنترل شده و راه‌هایی برای مدیریتشان مدنظر قرار داده شود.

ریسک‌های رایج در بازار

ریسک‌های خاص هر بازار تا حد زیادی به ماهیت سرمایه گذاری و موقعیت جغرافیایی وابسته است. در ادامه مهم‌ترین ریسک‌های کلیدی بازار را مرور می کنیم:

ریسک تورم: این ریسک مربوط به زمانی است که قیمت عمومی کالا و خدمات در کشور افزایش می یابد و ارزش پول ملی رو به کاهش می گذارد. این ریسک منجر به تأثیر گذاری منفی بر روی جریان سرمایه گذاری‌ها می‌شود. قدرت خرید پول را کاهش می‌دهد و بنابراین از ارزش سرمایه گذاری‌ها کم می کند. گاهی اوقات از ریسک تورم به‌عنوان ریسک قدرت خرید نیز یاد می کنند. تورم به روش‌های مختلفی بر روی بیمه گران تأثیر می گذارد که می توان به بازده سرمایه گذاری، ارزیابی دارایی‌ها و مخصوصا بدهی‌ها و تعهدات بلندمدت در آینده اشاره کرد. برای تعهدات شرکت‌های بیمه، افزایش هزینه‌های پزشکی و اجتماعی از اهمیت بالایی برخوردارند. تأثیر تورم بر بیمه گران اموال و حوادث شدیدتر است، چراکه تورم به‌طور مستقیم هزینه‌های خسارات مربوط به بیمه‌نامه‌های قدیمی را افزایش می‌دهد. تورم باعث افزایش فشار بر سودآوری بیمه گران می‌شود که در حال حاضر تحت‌فشار و شرایط رقابتی قرار دارند.

در حالی که بیمه گران می توانند از طریق برخی اقدامات (مانند تنوع‌بخشیدن به دارایی‌ها و نگهداری کالاها، املاک و مستغلات، افزایش حق بیمه به‌منظور مدیریت هزینه خسارات، بستن قراردادهای خاص و...) خود را در مقابل اثرات احتمالی تورم ایمن سازند اما این شرایط مدیریت دقیقی را می طلبد و ممکن است همیشه امکان این اقدامات در دسترس نباشد.

ریسک نرخ بهره: ریسک کاهش ارزش اوراق بهادار به دلیل تغییر در نرخ بهره را ریسک نرخ بهره می گویند. تغییر در نرخ بهره به شکل معکوس با ارزش اوراق در ارتباط است بنابراین با افزایش نرخ بهره، قیمت اوراق بهادار رو به کاهش می گذارد. این وضعیت برای بیمه گران نیز شرایط یکسانی را به وجود می آورد و درآمد حاصل از سرمایه گذاری‌ها را با نوسان همراه می کند.

ریسک ارز: این نوع از ریسک زمانی نمایان می‌شود که برای سرمایه گذاری نیاز است پول ملی به یک پول بین‌المللی تبدیل شود. بنابراین یک تغییر کوچک در نرخ تبدیل ارز بین پول ملی و دلار آمریکا می تواند کل بازدهی سرمایه گذاری را تحت تأثیر قرار دهد. با افزایش نرخ ارز، منابعی که در اختیار بیمه گران است تا با آن سرمایه گذاری کنند و برنامه‌های خود را منطبق با بازده آن، تنظیم کنند دیگر کارایی قبل را نخواهد داشت.

ریسک نقدینگی: به ریسکی اشاره دارد که توانایی لازم برای تأمین منابع مالی مورد نیاز برای یک سرمایه گذاری در زمان مشخص وجود نداشته باشد تا ارزش واقعی دارایی را مشخص کند. گاهی اوقات ممکن است کسی در فروش سرمایه گذاری خود به دلیل نبود خریدار به چالش بخورد، در این صورت تا زمانی که خریداری پیش‌قدم نشود ارزش آن سرمایه گذاری در یک حوزه خاص به‌شدت کاهش می‌یابد. سرمایه گذاری‌های خارجی، بازار خارج از بورس، سهام دارای ارزش پایین برخی از آیتم‌های ریسک بالای نقدینگی هستند.

ریسک اجتماعی-سیاسی: رخ دادن برخی عوامل اجتماعی-سیاسی همانند جنگ، حمله تروریستی، انتخابات و فساد بر شرایط بازار تأثیر می گذارد. این عوامل انتظارات سرمایه گذاران را تغییر می دهند که منجر به نوسانات شدید در قیمت سهام می‌شود.

کثرت مقررات: پس از یک دوره طولانی هماهنگی، نهادهای ناظر اشتیاق کمی نسبت به سیاست‌های اصلاحی در سطح دنیا نشان می دهند. با تغییرات اخیر سیاسی و گرایش‌های حمایت گرایانه، شانس پیاده‌سازی استانداردهای جهانی که مورد توافق و اجرا قرار گرفته‌اند، کاهش یافته و در عوض استفاده از رویکردهای ملی نظارت در حال افزایش است. این امر برای صنعت بیمه و بیمه اتکایی می تواند تنوع جهانی در دسته‌بندی ریسک‌ها و مدیریت کارای سرمایه را تهدید کند. کثرت در مقررات با یک روند اعمال قوانین داخلی در خارج از کشور، رو به افزایش است.

در یک جهان با کثرت مقررات، فرصت‌های بسیار کمی برای تقبل ریسک‌ها وجود دارد. در این صورت افزایش هزینه عملیاتی به دو دلیل عمده رخ می‌دهد: الف) کاهش احتمال تنوع‌بخشی و ب) هزینه‌های عملیاتی برای اجرای قوانین نظارتی ملی، منطقه‌ای و بین‌المللی.

رویکردهای نظارتی ناهماهنگ در ثبات بازار مالی تاثیر کمی خواهد داشت و می تواند توانایی بیمه گران و بیمه گران اتکایی برای حمایت از فعالیت‌های اقتصادی و پوشش موضوعات مختلف را به تحلیل برد.

مدیریت ریسک بازار

کنترل کامل ریسک‌های بازار به صورتی که زندگی مالی افراد را تحت تأثیر قرار ندهند غیرممکن است اما می توان اقداماتی جهت مدیریت و کاهش ریسک آنها انجام داد.

هم‌زمان که جهانی شدن تمام اقتصادهای پیشرفته و اجزای بازارها را در برگرفت، بخش عمده‌ای از مؤسسات فینتکی در مورد بحران‌های افزایش ریسک عملیاتی بهبودیافته شده مخصوصا ریسک‌های مرتبط با امنیت سایبری، اختلالات فناوری اطلاعات و سرقت داده‌ها، فرایند تحقیق و پژوهش را آغاز کردند. در این میان ریسک‌های سایبری و سرقت داده به دنبال اختلالات در فناوری اطلاعات و موضوعات برون‌سپاری، چالش‌های کلیدی را به وجود آوردند. انقلاب دیجیتالی مزایای بسیاری برای جوامع ما به دنبال داشت اما به‌محض آنکه موسسات مالی به تنظیمات یک شبکه کامپیوتری وابسته شدند، نگرانی در مورد آسیب پذیری اطلاعات مشتریان چندین برابر شد. درنتیجه آن نیاز به تحلیل گران داده‌ها و محققان بازار افزایش یافت. این افراد آموزش‌دیده هم دارای تجربه و هم دارای دانش لازم هستند و می‌توانند پرتفوی سرمایه‌گذاری شرکت‌ها را در بهترین مسیر ممکن قرار دهند تا بیشترین سود را به دست بیاورند.

افزایش کیفیت گندم در سایه انجام معامله در بورس کالا

با فروش گندم از طریق بورس، بخش اعظمی از پول گندم توسط بخش خصوصی پرداخت می‌شود و کشاورز ظرف ۷۲ ساعت به پول خود خواهد رسید و دولت نیز راحت‌تر مابه‌التفاوت آن را پرداخت می کند. رئیس بنیاد توانمندسازی گندم کاران کشور، یکی از نکات مثبت عرضه گندم در بورس را مبرا کردن کشاورزان از اتهام ناخالص بودن گندم عنوان کرد و گفت: با توجه به اینکه قبل از عرضه گندم در بورس، کیفیت محصول توسط کارشناسان بررسی می‌شود؛ می‌توان ثابت کرد که گندمکاران از ادغام گندم با خاک مبرا هستند. علیقلی ایمانی موفقیت عرضه محصولات کشاورزی در بورس را در گرو مهیا بودن زیرساخت‌ها دانست و گفت: دولت برای تغییر در نحوه فروش گندم، باید زیرساخت‌ها را فراهم کرده و تمام جوانب را بسنجد. به طور مثال عرضه گندم در بورس، نیازمند بررسی شرایط کشاورز و امکانات استان است. ایمانی با بیان اینکه کشاورزان ما خرده مالک هستند، گفت: کشاورزی در ایران پراکنش بالایی دارد و ممکن است کشاورزی در سال ۲ تن و یا ۱۰۰ تن تولید گندم داشته باشد. این امر مانع از حضور تک تک کشاورزان در بورس می‌شود؛ بنابراین باید دولت برای عرضه گندم در بورس حتما مباشر تعیین کند

با شناسایی فرصت های سرمایه گذاری در اینوکس کیش ۲۰۱۸؛

انعقاد تفاهم‌نامه بانک دی با سرمایه گذاران داخلی

سرآمد خبرهای بانکی - بانک دی با حضور در پنجمین نمایشگاه بین المللی بورس، بانک، بیمه و خصوصی سازی و دهمین نمایشگاه معرفی فرصت های سرمایه گذاری ضمن شناسایی و ارزیابی فرصت های سرمایه گذاری با سرمایه گذاران داخلی، تفاهم نامه همکاری منعقد کرد.

به گزارش خبرهای بانکی به نقل از اداره روابط عمومی و تبلیغات بانک دی، در این رویداد مهم اقتصادی که با حضور بیش از ۳۰۰ شرکت و موسسه داخلی و خارجی در مرکز نمایشگاه بین المللی جزیره گردشگری کیش برگزار شد، بانک دی، توانمندی های خود را به نمایش گذاشت.

بر اساس این گزارش، حسینعلی امیری، معاون پارلمانی رئیس جمهوری در حاشیه بازدید از اینوکس ۲۰۱۸، توسعه و تحکیم همکاری های اقتصادی در سطوح بین المللی، افزایش توانمندی های بخش خصوصی، تقویت صنعت گردشگری و توسعه مناطق آزاد را از جمله اهداف وسیاستگذاری های جمهوری اسلامی ایران برشمرد و گفت: مجموعه ارکان نظام جمهوری اسلامی ایران در خصوص تعامل سازنده با دنیا، جذب سرمایه، بهره مندی از توان بخش خصوصی، افزایش سرمایه های اجتماعی، رفع موانع تولید، حفظ امنیت ملی و کم کردن اثر تحریم ها اتفاق نظر دارند.

این نمایشگاه که فرصت خوبی را برای شناخت ضعف زیر ساخت ها و شناسایی فرصت های سرمایه گذاری در کشور فراهم می آورد با هدف گسترش تعاملات بین المللی بازار سرمایه، تمرکز بر راهکارهای تامین مالی پروژه ها، افزایش تولید داخلی، توسعه کارآفرینی و رشد صادرات کشور، تقویت حوزه فناوری های دانش بنیان، مباحث مربوطه به ارزهای دیجیتال و تبیین جایگاه مناطق آزاد و ویژه اقتصادی کشور در توسعه تجارت و جذب سرمایه گذاری داخلی و خارجی برگزار شد.

برگزاری نشست های تخصصی با حضور سخنرانان داخلی و خارجی و دیپلمات های کشورهای مختلف به منظور ایجاد بسترهای مناسب برای ارتباط بین سازمان ها، دستگاه ها و شخصیت های تصمیم گیرنده در ساختارهای اقتصادی کشور و نهادها و بخش های تصمیم ساز و سرمایه گذاران و صاحبان دانش و فناوری را می توان از نقاط قوت پنجمین نمایشگاه بین المللی بورس، بانک، بیمه و خصوصی سازی و دهمین نمایشگاه معرفی فرصت های سرمایه گذاری کشور به شمار آورد.

از آنجا که این رویداد از ابعاد ملی و بین المللی، مهم ترین رویداد اقتصادی کشور محسوب می شود همواره مورد توجه مسئولان است. در نمایشگاه اینوکس کیش ۲۰۱۸ نیز شخصیت های برجسته کشوری از جمله رئیس کل بیمه مرکزی، معاون وزیر اقتصاد، مدیرعامل سازمان منطقه آزاد کیش، رئیس سازمان بورس و جمعی از مقامات ارشد اقتصادی کشور با حضورشان به غنا و کیفیت آن افزودند.

جعفر جمالی، معاون حقوقی سازمان بورس، مجید بختیاری، مدیرعامل شرکت بیمه رازی، مجید اسکندری، مدیر بیمه امید کیش و فرهاد ناظری، معاون شرکت سرمایه گذاری سازمان منطقه آزاد کیش از جمله مقاماتی بودند که با حضور در نمایشگاه اینوکس کیش ۲۰۱۸ از غرفه بانک دی بازدید کردند.

در این نمایشگاه که همسو با اقدامات دولت در راستای گسترش تعاملات اقتصادی بین المللی و سیاست های ابلاغی مناطق آزاد و ویژه اقتصادی در زمینه جذب سرمایه گذاری های خارجی برگزار شد، سرمایه گذاران داخلی و نمایندگان شرکت های سرمایه گذاری ضمن بازدید از غرفه بانک دی با ظرفیت ها و توانمندی های گروه مالی دی بیشتر آشنا شدند.

سینا عباسی، مدیر بازار ونوس کیش، محمد علی رسولی، مدیر بازار پردیس ۱ کیش، محمد احمد پور، مدیر شرکت سهامی تجار کیش و مجید دلجو، مدیر بازار مرکز تجاری کیش از جمله سرمایه گذارانی بودند که از غرفه بانک دی بازدید کردند و در خصوص شرایط سرمایه گذاری در شعبه کیش مذاکراتی انجام دادند که در نتیجه مذاکرات انجام شده با سرمایه گذاران داخلی و نمایندگان شرکت های سرمایه گذاری، تفاهم نامه هایی با سازمان منطقه آزاد کیش، شرکت آب و برق کیش و بازار مرکز تجاری کیش منعقد شد.

رسانه های داخلی و خارجی نیز در بزرگترین رویداد اقتصادی بخش خصوصی که توانسته با در کنارهم قرار دادن بخش‌های پیشرو اقتصاد ایران، فرصت ویژه‌ای را برای بهره‌برداری و توسعه سرمایه گذاری و رشد و توسعه اقتصادی کشور فراهم آورد حضور چشمگیری داشتند و به انعکاس اخبار آن پرداختند.

سردبیران روزنامه های اخبار کیش، اقتصاد کیش، صمت و خبرنگاران روزنامه های تفاهم و دنیای اقتصاد با حضور در غرفه بانک دی با جمشید قزوینیان، مدیر روابط عمومی بانک دی پیرامون محورهای مختلف نمایشگاه گفت و گو کردند. همچنین گزارشگران شبکه العالم و جام جم نیز با تهیه گزارش تصویری به پوشش اخبار بانک دی پرداختند.

گفتنی است، به اعتقاد فعالان و کارشناسان اقتصادی رویداد اینوکس کیش ۲۰۱۸ علاوه بر دستاوردهای ملموس و کمیت های آماری، پژوهشی میدانی و مهم برای بازشناسی مشکلات و موانع سرمایه گذاری و دستیابی به راهکارها و رهیافت های اقتصادی است که می تواند در تصمیم سازی ها، تصمیم گیری ها، رفع چالش های اقتصادی و برنامه ریزی های کلان نقشی اثر گذار داشته باشد.

اعلام نتایج قرعه‌کشی نهمین مرحله سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز بانک‌انصار

سرآمد با اتمام بررسی‌های صورت گرفته از سوی مسئولین دادستانی کل، بانک مرکزی و بانک انصار در خصوص اسامی برندگان نهمین مرحله قرعه کشی سپرده های قرض الحسنه پس انداز این بانک که به منظور اطمینان از عدم مغایرت‌های قانونی، تطبیق ویژگی‌ها و شرایط صاحبان سپرده‌ها با مقررات اعلام شده و رعایت الزامات این مرحله از قرعه کشی صورت گرفت، نتایج قرعه کشی مرحله نهم سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز بانک انصار تایید شد . به گزارش اداره کل روابط عمومی و تبلیغات، اسامی برندگان خوش اقبال نهمین مرحله قرعه کشی سپرده های قرض الحسنه پس انداز بانک انصار از طریق پورتال رسمی بانک انصار به نشانی www.ansarbank.ir ب-خش خدمات ویژه- نتایج قرعه کشی اعلام شده است و واجدین شرایط شرکت در قرعه کشی این مرحله می توانند با مراجعه به این پورتال به نشانی یادشده و با وارد کردن شماره مشتری خود در قسمت نتایج قرعه کشی به این اسامی دسترسی پیدا کنند. جوایز این دوره شامل ۱۱۰ جایزه هزار میلیون ریالی، ۱۱۰ کمک هزینه خرید صنایع دستی هریک به ارزش ۲۵،۰۰۰،۰۰۰ ریال، ۱۱۰ کمک‌هزینه سفر به عتبات عالیات هر یک به ارزش ۱۵،۰۰۰،۰۰۰ ریال و هزاران جایزه نقدی هریک به ارزش ۵۰۰،۰۰۰ ریال است. همچنین یادآوری می شود که سپرده گذاران محترم می توانند با حفظ موجودی و یا افزایش آن، از امتیازات ویژه این بانک در مراحل بعدی قرعه کشی سپرده های قرض الحسنه پس انداز بهره مند شوند.

احمد توکلی:

حداقل قیمت ارز باید ۸۰۰۰ تومان باشد، نه ۴۲۰۰ تومان

سرآمد توکلی در نقد این روش تعیین نرخ واقعی ارز گفت: این مدل پیش فرض هایی دارد که در ایران صادق نیست. اول این که دو کشور باید در یک سطح از صنعتی شدن باشند. تا این که آن سبد کالا درست در بیاید و تشابه واقعی داشته باشد. دوم این که دو کشور باید دارای روابط تجاری گسترده باشند.

سوم این که بازار ارز دو کشور باید آزاد باشد. در صورتی که اولی و دومی نیست و سومی هم به طریق اولی نیست. چرا که بازار ارز ایران دولتی است. وی تصریح کرد: ۶۰ درصد عرضه ارز در بازار ایران را دولت انجام می دهد و تقریباً به همین میزان تقاضا را هم دولت در بازار دارد. در صورتی که بازار آزاد، تمام عواملش باید کوچک باشند. چهارم، و از همه مهم تر نیز، سال پایه مبناست. سال پایه را در این مدل چه سالی می گیرید؟ هر سال پایه ای، جواب این مدل را متغیر خواهد کرد.وی گفت: دولتی ها گفتند که ما نرخ پایه را ۳۸۵۰ تومان که در بودجه هست گرفتیم. این در حالی است که نرخ دلار در بودجه یک نرخ اعتباری حاصل چانه زنی سیاسی است و واقعیت ندارد.

توکلی به نمودار مقایسه نرخ ارز مبتنی بر نظریه برابری قدرت خرید (نمودار شماره یک) با نرخ ارز آزاد اشاره کرد و گفت در این نمودار، و از ۱۹۷۷ تا حالا، این دو هیچ کدام با هم برابر نبوده اند. این نشان می دهد که بازار آزاد از نرخ حاصل از این فرمول تبعیت نمی کند. اگر تبعیت می کرد نباید این قدر بین نرخ ها فاصله می افتاد. بنابراین باید در نظر داشت که فرمول خاصی برای تعیین نرخ ارز نمی توان داشت. منتها باید چند قاعده را در تعیین نرخ ارز رعایت کرد. اول این که ذخایر ما را خالی نکند. دوم به قدرت رقابت خارجی ما لطمه نزند، سرمایه گذاری و تولید را تشویق کند.

این فعال سیاسی اصولگرا با همه این احوال، اعلام کرد: علایمی وجود دارد که به نظر می رسد، نرخ مطلوب بانک مرکزی برای ارز، هشت هزار تومان است. مرکز پژوهش های مجلس سال قبل بررسی انجام داد که بودجه سال ۹۸ در چه شرایطی تراز می شود. این به دست آمد که جز با ارز هشت هزار تومان تراز نمی شود. البته در این میان، شاهد تلاش دولت برای رسیدن ارز به این نرخ نیستیم و همان طور که دیدیم، بانک مرکزی حتی کف هم برای نرخ ارز در سطح ۱۱ هزار و ۵۰۰ هم می گذارد.

دریچه

٤ بانک ایرانی از فهرست تحریم‌های ثانویه آمریکا خارج شدند

سرآمد فرزانه رجایی سلماسی با تائید خروج چهار بانک و موسسه مالی ایرانی از فهرست تحریم‌های ثانویه آمریکا، گفت: وزارت خزانه‌داری آمریکا روز سه‌شنبه، پنجم نوامبر با انتشار فهرستی، برخی بانک‌های ایرانی را تحت تحریم ثانویه قرار داد.

وی با بیان اینکه دفتر کنترل دارایی‌های خارجی آمریکا (اوفک) ارگانی است که زیر نظر اداره کل خزانه‌داری فدرال آمریکا فعالیت می کند، اظهار کرد: این ارگان فهرست‌های متعددی دارد که مهم‌ترین آن‌ها فهرستی به نام SDN (Specially Designated National) است که این فهرست هم شامل افراد و شرکت‌هایی است که تحت تحریم اولیه هستند و هم افراد و شرکت‌هایی که آمریکا آن‌ها را تحت تحریم ثانویه قرار داده است.

مدیر مبارزه با پولشویی و تطبیق بانک خاورمیانه افزود: به این ترتیب در روز پنجم نوامبر آمریکا فهرستی را منتشر کرد که در آن برخی بانک‌های ایرانی شامل تحریم‌های ثانویه هم می‌شدند.

رجایی سلماسی با بیان اینکه برخی بانک‌ها از جمله سامان، کارآفرین، اقتصاد نوین، مسکن، سرمایه و ... از ابتدا در فهرست تحریم‌های ثانویه قرار نداشتند، تصریح کرد: بنابراین اینطور نبوده که همه بانک‌های ایرانی از ابتدا تحت تحریم ثانویه بوده باشند و در واقع برای تعدادی از آن‌ها تگ «subject to secondary sanctions» قرار داده نشده بود.

وی با اشاره به خروج چهار بانک و موسسه مالی از فهرست تحریم‌های ثانویه، گفت: چند روز پس از آن یعنی روز پنج‌شنبه هفته گذشته با تغییری که در فهرست تحریم‌های آمریکا اعمال شد، در واقع گفته شد که اشتباهی به وجود آمده و آمریکا بانک‌های «خاورمیانه»، «حکمت ایرانیان»، «قرض‌الحسنه مهر ایران» و موسسه مالی «توسعه» را از فهرست تحریم‌های ثانویه خارج کرد؛ در واقع تگ «subject to secondary sanctions» از آن‌ها برداشته شد.

به گفته مدیر مبارزه با پولشویی و تطبیق بانک خاورمیانه، در حال حاضر حدود ۱۱ تا ۱۲ بانک ایرانی هستند که در فهرست تحریم‌های ثانویه آمریکا قرار ندارند و سوئیفت برای آن‌ها باز خواهد بود که این بانک‌ها در ابتدا باید بخش بین‌الملل فعال داشته باشند و در مرحله دوم بانک‌هایی را پیدا کنند که حاضر باشند به عنوان بانک کارگزار با آن‌ها کار کنند.

رجایی سلماسی ادامه داد: به نظر می‌آید که اوفک با این کار خواسته کانالی را برای واردات غذا، دارو و اقلام بشر دوستانه باز بگذارد و شاید نتوانیم برای واردات کالاهای دیگر از این کانال استفاده کنیم.

وی با اشاره به ابهاماتی در فهرست تحریم‌های آمریکا، اظهار کرد: به نظر می‌رسد که وزارت خزانه‌داری آمریکا همه‌چیز را روشن و شفاف نمی‌کند تا بتواند در صورت نیاز تغییرات خود را در تحریم‌ها به راحتی اعمال کند. برای مثال در حال حاضر در این تحریم‌ها به طور رسمی مشخص نشده که ما از کانال سوئیفت می‌توانیم چه اقلامی را وارد کنیم و فقط گفتند که سوئیفت برای آن‌ها باز است و تحت تحریم‌های ثانویه هم نیستند.

افراد و شرکت‌هایی که در فهرست تحریم‌های اولیه آمریکا قرار بگیرند، تمام ساکنان دائمی (دارای گرین کارت آمریکا)، شهروندان آمریکایی و شرکت‌های تجاری و حتی غیرانتفاعی ثبت شده در آمریکا اجازه انجام هیچ‌گونه معامله‌ای را با آن‌ها بدون مجوز اوفک ندارند، اما شرکت‌ها و افراد ثالث یا در واقع شرکت‌ها و افراد غیرآمریکایی می‌توانند به تبادلات تجاری با آن‌ها ادامه دهند.

زمانی که فرد یا شرکتی در فهرست تحریم‌های ثانویه آمریکا قرار گیرد، علاوه بر محدودیت‌های تحریم‌های اولیه، هیچ شخص یا شرکت ثالث در هیچ کشوری نمی‌تواند مبادلات تجاری با آن فرد یا شرکت داشته باشد که در غیر این صورت مشمول جریمه‌های سنگین و احتمالا تحریم‌های آمریکا خواهند شد.