

نامه سرگشاده کارشناسان مالی به ظرف در انتقاد از بزرگنمایی پولشویی در ایران



جمعی از کارشناسان مالی با انتشار نامه ای سرگشاده به محمدجواد ظریف، وزیر امور خارجه به انتقاد از اظهارات وی درباره پولشویی گسترده در ایران پرداختند.

در این نامه با ابزار نگرانی شدید درباره سوء استفاده دشمنان ایران از اظهارات ظریف درباره پولشویی در نشست آتی FATF، آمده است: کدام یک از مفاد اکشن پلن که مورد اعتراض مخالفان است اساسا ربط فنی به تقویت مبارزه با پولشویی دارد؟

متن کامل این نامه آمده است:

بسمه تعالی

محضر مبارک وزیر امور خارجه

جناب دکتر محمد جواد ظریف- زید عزه-

اخیرا ویدیویی از فرمایشات جنابعالی نشر یافته است که در آن مخالفان تسریع در تکمیل اکشن پلن FATF را به دو بخش دارندگان نیت خوب و بد تقسیم فرموده اید و ضمن اعلام رسمی وجود پولشویی در ایران- برای اولین بار به عنوان وزیر خارجه- از صرف صدها میلیارد تومان برای فضاسازی علیه مبارزه با پولشویی سخن گفته اید. درباره این اظهارات گزاره هایی فنی به ذهن نگارندگان می رسد که ذیلا تقدیم می گردد:

۱- همکاران شما در وزارت خارجه، در مورد اظهاراتی بسیار سطح پایینتر از فرمایش شما آن هم در سطح کارشناسی، مخالفان را به بی ملاحظگی متهم می کنند واز دستاویز قرار گرفتن احتمالی این اظهارات توسط نمایندگان آمریکا، شورای همکاری خلیج فارس یا آرژانتین در پلنری بعدی FATF اظهار نگرانی می کنند. چگونه تایید وجود پولشویی آن هم توسط وزیر خارجه جمهوری اسلامی ایران آن هم بدون اشاره به اقدامات بسیار مثبت بانک مرکزی در حوزه مبارزه با پولشویی دستکم در همین چند ماه اخیر مورد سو استفاده نمایندگان دول فوق الذکر در پلنری بعدی قرار نخواهد گرفت؟

۲- بدون وجود ادله سخن از تحت حمایت بودن بخشی از کمپین مقابله با تسریع تکمیل اکشن پلن توسط دارندگان گردش های مالی چنده هزار میلیارد تومانی فرموده اید. در واقع از این به بعد در هر بحث حول FATF باید بخش مهمی از گفتار مخالفان بر اثبات یک امر عدمی- عدم وابستگی به پولشوها- بگذرد. در این فضا هرگز بحث فنی شکل نمی گیرد. حضر تعالی بیش از هر کسی از ضربه و ضرر اظهار نظره‌ای غیر کارشناسی در موافقت یا مخالفت با اکشن پلن FATF مطلعید. پس چرا با دست خودتان راه نقد و دفاع فنی را می بندید و موضوع را به سطوحی نازل و غیر قابل اثبات سوق می دهید؟

۳- کدام یک از مفاد اکشن پلن که مورد اعتراض مخالفان است اساسا ربط فنی به تقویت مبارزه با پولشویی دارد؟ گزارش دهی مستقل خارجی CFTایران به طرف خارجی (که مورد اعتراض مخالفان است) کمکی به حل موضوع پولشویی در حوزه ریال می کند؟ بخصوص که عملا با توجه به ناتاری وضعیت ایران در FATF نسبت به کشورهایی چون امارات، در عمل نمی توان به پاسخ دهی CFT خارجی به CFT طرف ایرانی هم امید داشت. کدام یک از مواد CFT که مورد اعتراض مخالفان است ربطی به پولشویی پیدا می کند؟ ماده ۶ ربطی به مبارزه با پولشویی دارد؟ سازوکار ماده ۱۲ (با توجه به ناترازی پیش گفته) در عمل کمکی به مبارزه با پولشویی گروههای تروریستی در ایران خواهد کرد؟ عضویت در اگمونت چه حسنی برای فرا یند مبارزه با پولشویی دارد؟ در عمل هیچ یک از موارد مورد اعتراض مخالفان ربطی به تقویت مبارزه با پولشویی ندارد که حالا پولشوها! بنا باشد اعتراض آنها را تامین مالی کند.

۴- آیا در مورد یکی از بندهایی که واقعا به مبارزه با پولشویی کمک می کرده از کسی اعتراضی شنیده اید؟ اعم از کنترل انتقالات نقد، کنترل تراکشن های بر خط و مانند آن؟ آیا هرگز حتی یکبار و در یک رسانه کسی از مخالفان مطرح کرده است که فی المثل نباید CFT قدر تمند وجود داشته باشد؟ در همین دو هفته اخیر اساسا بدون ارتباط انگیزشی معنا دار با اکشن پلن FATF بانک مرکزی اقدامات ستودنی سقف تراکشن روزانه روی CFT، ۵۱ میلیون تومان اعلام کرد و با جدیت برای اجرای آن ایستاد. آیا هرگز در این مورد که به معنای واقعی کلمه یک شاهراه پولشویی و فساد را می بندد (بخصوص در حوزه تبدیل ریال به ارز) حتی یک کلمه یک نفر از مخالفان تسریع اکشن پلن FATF مخالفتی کرده است؟

۵- از موارد اکشن پلن FATF به تفسیر دوستان شما (و بر خلاف نص صریح دستنکم بیانیه عمومی اخیر FATF) تنها ۳ مورد باقی مانده است و الباقی تصویب یا اجرا شده. کدام یک از ۳ مورد باقیمانده عملا ارتباطی فنی با مبارزه با پولشویی دارد؟ CFT؟! پولشویی کمکی به مبارزه روی زمین با پولشویی می کند؟ لایذ تغییر ترکیب شورای عالی مبارزه با پولشویی!!!

سرور ارجمند

به گمان نگارندگان، مقام شامخ وزارت خارجه بایستی در صف نخست دفاع از منافع ملی و ممانعت از تنزل پرونده های حساس کشور به دو قطبی های نازل رسانه ای باشد. همچنین باید در اظهارات خود دقت و مراقبت نماید تا زحمات ارزشمند همکاران ایشان در هر پلنری دچار خدشه و ضعف نگردد. مع الاسف اظهارات حضر تعالی در گفتگوی مورد اشاره غیر کارشناسی، خارج از منافع ملی، و قطعا بر خلاف انگیزه همیشه مثبت شما برای اتحاد ایرانیان، تشدید کننده دو قطبی های غیر فنی بر س یک پرونده کاملا فنی است. امید است که در اظهارات رسانه ای بعدی نسبت به اصلاح فرمایشات منتشره از خود محبت لازم را مبذول فرمایید.



استقبال بیش از ۷ هزار نفر از وام ۶درصدی بانک صادرات

مشتريان بانک صادرات ايران با مشارکت در طرح «۶۷» از ۷ هزار فقره تسهیلات ارزان قیمت استفاده کردند. به نقل از روابط عمومی بانک صادرات ایران، با گذشت تنها ۴۰ روز از آغاز طرح «۶۷» بیش از ۷ هزار نفر از مشتریان بانک صادرات ایران ضمن بهره‌بردن از سود ۷ درصدی سپرده‌های خود، با نرخ سود ۴ درصدی از این بانک تسهیلات دریافت کرده‌اند. همزمان با شصت و هفتمین سال فعالیت بانک صادرات ایران، مشتریان و عموم هموطنان می‌توانند با افتتاح «سپرده کوتاهمدت طرح ۶۷» مبلغ خود را با نرخ سود ۷ درصد روز شمار در شعب این بانک سپرده‌گذاری و در زمان نیاز حداکثر ظرف ۴۸ ساعت، ۸۰ درصد آن را با نرخ ۶ درصد تسهیلات دریافت کنند. حداقل مبلغ جهت افتتاح این نوع حساب ۵۰ میلیون ریال و حداکثر سقف تسهیلات پرداختی ۲ میلیارد ریال است. این طرح در قالب عقد مرایحه با قسط ۱۲ ماهه اجرا می‌شود و نیازی به وثیقه ندارد. بانک صادرات ایران به منظور پاسخگویی به نیاز مخاطبان، عرضه محصولات متنوع بانکی را در دستور کار قرار داده و طرح‌های جدید تسهیلاتی به منظور تامین نیازهای مختلف مشتریان و عموم مردم کشور رو به‌ر باز شده و در این راستا شناساوری نرخ سود تسهیلات دریافتی بر اساس توان بازپرداخت مشتری و دریافت سود قابل انتظار تاسط نرخ‌های قانونی و مصوبات شورای پول و اعتبار در ارائه «سپرده کوتاهمدت طرح ۶۷» مدنظر بوده است. همچنین این بانک با انکار قدمت و سلفیه در خشان ۶۷ ساله در ارائه انواع خدمات مالی و بانکی، ظرفیت لازم برای پاسخگویی به نیازهای جدید هموطنان در کنار سایر طرح‌های جمله «اعتبار سپهر» و «حساب جاری طلایی» را در شعب خود فراهم آورده‌است.

شبکه کانون های تفکر ایران با ارسال نامه ای به وزیر نفت مطرح کرد:

پنج پیشنهاد برای افزایش اثر گذاری عرضه نفت در بورس



شبکه کانون های تفکر ایران در نامه ای به وزیر نفت، ضمن قدر دانی از تلاش‌های این وزارت‌خانه برای تحقق عرضه نفت در بورس به عنوان یکی از راهبردهای بی اثر کردن تحریم‌ها، پنج پیشنهاد برای افزایش جذابیت و اثر گذاری این سازوکار ارائه داد. شبکه کانون های تفکر ایران (ایتان) با ارسال نامه ای به بیژن زنگنه، وزیر نفت ضمن قدر دانی از تلاش‌های صورت گرفته در وزارت نفت و سایر دستگاه‌های مرتبط برای تحقق عرضه و فروش نفت خام در بورس به عنوان یکی از راهبردهای بی اثر کردن تحریم‌ها، پنج پیشنهاد برای افزایش جذابیت این سازوکار برای اعلان تجارت نفت و گسترش عمق و میزان اثر گذاری آن ارائه داد.

به استحضار می‌رساند در شرایطی که کشور ایران با بدعهدی‌های کشورهای غربی در پرونده هسته‌ای و بازگشت تحریم‌ها مواجه شده است، پیگیری اقدامات لازم برای بی اثر کردن تحریم‌ها مهمترین راهبرد کشور خواهد بود. این راهبردها عموما در شرایط غیر تحریمی نیز برای کشور ضروری اند. عرضه نفت خام در بورس یکی از این راهبردها است که پیگیری تحقق آن توسط وزارت نفت نشان‌دهنده اراده و عزم جدی این وزارت‌خانه برای تقویت زیرساخت‌های قدرت اقتصادی و شایسته تقدیر است.

اکنون پس از دو عرضه موفق محموله‌های نفت خام در بورس انرژی و به فروش رفتن تمامی یک میلیون بشکه مقرر، بر اساس مصوبه شورای هماهنگی اقتصادی سران قوا، ضمن قدر دانی از تلاش‌های صورت گرفته در وزارت نفت و سایر دستگاه‌های مرتبط برای تحقق عرضه و فروش نفت

آمارهای پولی و بانکی شهر یورماه نشان می‌دهند

تغییر مسیر سپرده‌های مدت دار



آمارهای پولی و بانکی شهر یورماه نشان می‌دهند شکاف بین سپرده‌های دیداری و سرمایه‌گذاری مدت‌دار افزایش پیدا کرده است. به این معنا که سپرده‌های دیداری با سرعت بالایی در حال افزایش و سرمایه‌گذاری مدت دار در حال کاهش است.

جزئیات سرمایه‌گذاری مدت دار نیز نشان می‌دهد شکاف بین رشد نقطه‌به‌نقطه سپرده‌های کوتاه‌مدت و بلندمدت کم شده است. کاهش فاصله به این معنا است که رشد سپرده‌های کوتاه‌مدت در شهر یورماه به شدت افزایش و رشد سپرده‌های بلندمدت به شدت کاهش داشته است.

وزارت خزانه داری آمریکا:

دسترسی بانک مرکزی به سوئیت قطع شد

وزارت خزانه داری آمریکا اعلام کرد که دسترسی بانک مرکزی ایران به سوئیت قطع شده‌در حالی که این موضوع می‌تواند سوئیت را باجریمه‌هایی در اروپا روبرو کند. به گزارش اقتصادسراسرآمد به نقل از اینپنا، وزارت خزانه داری آمریکا ساعتی پیش اعلام کرد که دسترسی بانک مرکزی ایران به سامانه پیام‌رسان مالی سوئیت قطع شده و این امر باعث سخت شدن تسویه حساب‌های مرتبط با صادرات و واردات ایران می‌شود. عدم دسترسی ایران به سامانه سوئیت در نتیجه تحت فشار

قالب حواله‌هایی کم حجم (مثلا ۱۰۰۰ بشکه‌ای) و قابل انتقال به غیر عرضه شود و خریداران این امکان را داشته باشند تا در یک بازار ثانویه حواله‌ها را خرید و فروش کنند. تحویل نفت خام تنها در صورتی انجام خواهد شد که حجم مجموع حواله‌های در اختیار یک شخص حقوقی به حداقل مشخصی (کمترین حجم محموله) رسیده باشد. در این صورت هم امکان شناسایی خریداران نفت خام کاهش می‌یابد و هم این امکان به وجود می‌آید تا افراد بیشتری وارد معاملات نفت خام شوند و وجه آن را نقد بپردازند.

۵- دیپلماسی عمومی و توضیح سازوکار عرضه نفت خام در بورس: تبیین مزیت‌ها و ویژگی‌های مثبت عرضه نفت خام در بورس باعث می‌شود شرکت‌ها و سرمایه‌گذاران بیشتری با آن آشنا شوند و انگیزه لازم برای حضور در این بازار را پیدا کنند. بنابراین پیشنهاد می‌شود شرکت ملی نفت و شرکت بورس انرژی به صورت فعال با برگزاری جلسات، رویدادها و حضور در رسانه‌های عمومی ابعاد و ویژگی‌های سازوکار حاضر را تشریح کنند.

امیداست با ادامه اقدامات مثبت صورت گرفته و تقویت آن، به زودی شاهد عرضه و فروش تمامی نفت خام و میعانات گازی صادراتی ایران در بورس و به بالاترین قیمت ممکن باشیم.

اواسط مردادماه، شبکه کانون‌های تفکر ایران با انتشار گزارشی تحلیلی درباره تحریم‌های آمریکا در زمینه فروش نفت ایران و روش‌های مقابله با آن، تاکید کرده بود که فروش ریالی نفت در بورس، بهترین راهکار برای بی اثر کردن این تحریم‌هاست و ضرورت دارد هر چه سریع‌تر توسط شرکت ملی نفت ایران اجرایی شود.

نقطه‌به‌نقطه سپرده‌های مدت دار در فروردین ماه سال جاری رقم ۲۱ درصد را ثبت کرده و خرداد ماه با ۲ واحد درصد کاهش به ۱۹ درصد رسیده است. رشد سرمایه‌گذاری‌های مدت دار نیز در تیرماه سال جاری به نسبت مدت مشابه سال گذشته رقم ۱۷/۳ را ثبت کرده که در مرداد ماه با ۰/۸ واحد

درصد کاهش به ۱۶/۵ درصد رسیده است. در شهر یورماه نیز رشد سرمایه‌گذاری مدت دار به نسبت شهر یورماه سال گذشته ۱۵/۶ درصد بوده که کمترین مقدار خود از سال ۹۲ بوده است.

آمارهای بانک مرکزی جزئیات سرمایه‌گذاری مدت دار را در دو دسته سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و بلندمدت منتشر می‌کند، براساس این آمار، سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت نظام بانکی کشور در شهر یورماه به ۴۹۰/۴ هزار میلیارد تومان رسیده که به نسبت مرداد ماه رشد ۳/۷ درصدی داشته است. سرمایه‌گذاری بلندمدت نیز در شهر یورماه به حدود ۸۲۲/۶ هزار میلیارد تومان رسیده که رشد ماهانه آن منفی ۰/۹۴ درصد بوده است.

بررسی آمارها نشان می‌دهد که رشد نقطه‌به‌نقطه سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت پس از ۹ ماه مثبت شده است. براساس آمار منتشر شده رشد نقطه‌به‌نقطه سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت در شهر یورماه ۱/۹ درصد مثبت بوده در حالی که رشد نقطه‌به‌نقطه این سرمایه‌گذاری در مرداد ماه منفی ۸/۸ ۲۱ درصد بوده است. از سوی دیگر رشد سرمایه‌گذاری بلندمدت نیز در شهر یورماه ۲۵/۶ درصد بوده که به نسبت مرداد ماه کاهش ۳۶ واحد درصدی داشته است. این مقایسه نشان می‌دهد سرمایه‌گذاری بلندمدت با سرعت بیشتری کاهش پیدا کرده و سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت با سرعت بیشتری به نسبت ماه‌های گذشته افزایش داشته است.

«هایک پامپئو» وزیر خارجه آمریکا نسبت به اعمال جرمیه‌های شرکت‌هایی که از تازه‌ترین تحریم‌های آمریکا علیه ایران تبعیت نکنند، هشدار داده بود.

بر همین اساس، در حال حاضر سوئیت در اختلاف دیپلماتیکی میان ایالات متحده و اتحادیه اروپا، خود را از هم گسیسته می‌بیند. از طرفی هم از آنجایی که سوئیت طرف آمریکا را گرفته ممکن است در اروپا با جریمه‌هایی روبرو شود.

بر پایه این گزارش، مقامات اروپایی به دنبال برنامه ریزی برای بانک‌های ایرانی را به این سامانه قطع خواهد کرد. بیش از ۷۰ موسسه مالی ایرانی و مرتبط با ایران تحریم شده‌اند. در حالی که آمریکا به صورت مستقیم نمی‌تواند سوئیت را مجبور به قطع دسترسی بانک‌های ایرانی به این سامانه پیام‌رسان مالی کند،

بانک ، بیمه و بورس



چهارشنبه ۲۳ آبان ۱۳۹۷ - شماره ۳۲۳

در بچه

مدیرعامل بانک صنعت و معدن:

گروه بانک صنعت و معدن باید سطح فعالیت خود را ارتقاء بخشند



شرکت‌های گروه

بانک صنعت و معدن باید با رویکرد دانش محور با چالش‌های موجود روبرو شده و سطح فعالیت‌های خود را ارتقاء بخشند.

حسین مهری، رییس هیات مدیره و مدیرعامل بانک صنعت و معدن در مراسم معارفه امیر رحیمی مدیرعامل شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران با اعلام مطلب بالا افزود: امید است شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران بیش از پیش بتواند با بهینه‌سازی سطح تولیدات خود نمونه‌ای از یک شرکت موفق بزرگ صنعتی باشد.

وی خروج از بنگاه داری را از الزامات انجام ماموریت توسعه ای بانک صنعت و معدن برشمرد و گفت: این بانک در واگذاری شرکت‌های زیر مجموعه خود پیشگام بوده و به عنوان یکی از اولین بانک‌ها در راستای اجرایی شدن سیاستهای دولت اقدامات لازم را جهت فروش شرکتهای زیر مجموعه انجام داد و این روند همچنان ادامه خواهد داشت.

مدیرعامل بانک صنعت و معدن تصریح کرد: تکیه بر مدیریت دانش و انطباق با پیشرفت‌ها و تجربه‌های نوین بانکداری و نظام تامین مالی در جهان همواره در مدیریت این بانک مورد توجه قرار دارد.

این مدیر ارشد بانکی در ادامه بیان داشت: آثار خدمات بانک صنعت و معدن در تمام نقاط کشورمان گسترده است، این بانک با تامین مالی طرح‌های کوچک و بزرگ صنعتی نقش موثری در ایجاد اشتغال در کشور داشته است.

در این مراسم وی ضمن قدردانی از خدمات داریوش حمیدی مدیرعامل سابق شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران، انتخاب رحیمی را که پیشینه معاون پژوهشی دانشگاه اصفهان و مدیریت تحقیق و توسعه صنایع شیمیایی ایران را در سابقه خود دارد، به عنوان مدیرعامل جدید این شرکت، نشان‌دهنده رویکرد بانک در استفاده از مدیران باتجربه، کارآمد و دانش‌محور توصیف کرد.

گفتنی است در مراسم یاد شده مهدی علی دوستی، حسین حسن‌نژاد، ساسان فامیلی و بیتا کچیان نیز به عنوان اعضای هیات مدیره شرکت یاد شده منصوب شدند.