امروز

دوشنبه ۵ تیر ۱۴۰۲ / ۲۹ ژوئن ۲۰۲۳ / شماره ۱۳۰۱ / ۸ صفحه / سال پنجم / ۵۰۰۰ تومان

شهادت امام محمد باقر(ع) را تسلیت عرض می نماییم

وب گاه امروز: WWW.TODAYONLINE.IR

صفحه ۲

پروژه پتروشیمی میانکاله مجوز زیست محیطی ندارد

حجت‌الاسلام جعفر منتظری، دادستان کل کشور گفت: به گفته رئیس سازمان محیط زیست پتروشیمی میانکاله مجوزی از این سازمان ندارد. حجت‌الاسلام جعفر منتظری دادســتان کل کشور، در رابطه با فنس‌کشی پروژه پتروشیمی میانکاله گفت: بنده با رئیس ســازمان محیط زیست راجع به همین موضوع صحبت کردم و از ایشــان سوال کردم شــما آیا مجوزی به این آقا دادید که بتواند در آن منطقه چنین تاسیساتی را به وجود بیاورد که ایشان گفتند خیر، ما مجوزی ندادیم و گفتند که یک مصوبه دولت است و این مصوبه باید یا اصلاح و یا ابطال شود.

صفحه ۲

شهیدان قهرمانان برتر تاریخ کشور هستند

رهبر معظم انقلاب اسلامی صبح دیروز در دیدار صدها نفراز پدران، مادران و همسران شهدا، شهیدان را قهرمانان برتر تاریخ کشور خواندند و با تبیین جایگاه عالی خانواده شــهدا از زاویه‌های مختلف «قرآنی»، «جهادی»، «انسانی» و «اجتماعی»، اهالی هنر و رســانه را به تلاش هرچه بیشتر در زنده نگه‌داشتن هنرمندانه یاد شهدا و الگوسازی برای نسل جوان فراخواندند.حضرت آیت‌الله خامنه‌ای از زاویه «ارزش‌گذاری قرآنی»، پدران، مادران و همسران شهدا را دارای فضیلتی بیشتر از دیگر مومنان و مصداق صابرانی برشمردند که خداوند بر آنان صلوات و رحمت می‌فرستد.ایشان، گذشت پدران و مادران از...

حسینی هاشمی: خانواری که کمتر از ۳۰ میلیون درآمد ماهانه دارد، فقیر است

هفت دهک ایران فقیر هستند

صفحه ۲

«امروز» در مورد اجرای ماده ۲۴ قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار گزارش می دهد

پیش‌بینی پذیری اقتصاد بعد از ۱۱ سال

۱

مهرداد حاجی زاده فلاح، مشاور ارشد مبارزه با پولشویی در گفت وگو با «امروز»:

چگونه می توان پولشویی را از طریق املاک و مستغلات تشخیص داد؟

۱

عمر خاموشی‌ها به سر رسید

۴

براساس گزارش مرکز پژوهش های مجلس؛

ایرانی‌ها ۳ برابر خارجی‌ها به مراکز خدمات پس از فروش خودرو می‌روند!

۲

۴۰ درصد مردم توان خرید میوه را ندارند

مصرف متقاضی خرید میوه از ایران شد

۲

مجری طرح هوشمندسازی یارانه آرد:

انحراف اصلی مصرف آرد یارانه‌ای در بخش دامداری و مرغداری‌هاست

۷

صفحه ۳

سرمقاله امروز

عزم حاکمیتی

ابوالفضل شادمان

ســاخت اقتصادی ایران به نحوی اســت که تولید در داخل به واردات وابسته است و در این شرایط هر شوکی که به افزایش نرخ ارز منجر شود، سمت عرضه اقتصاد ایران را کوچک میکند. در چنین شرایطی مسئله اصلی این نیست که تورم چگونه کاهش پیدا کند، بلکه اولویت اصلــی باید جلوگیری از تکانه‌های تورمی و پیش بینی پذیر کردن تورم باشد؛ اما درحال حاضر سیاست‌هایی که اعمال میشود صرفا کاهش تورم را در دستورکار قرار داده است که میتواند اثرات نامطلوبی برجای بگذارد.اقتصاد ما سال‌ها درگیر ناترازی‌های تشدیدشونده‌ای بوده که رفع آن‌ها نیازمند یک عزم همگانی در حاکمیت است؛ناترازی در بودجه، ناترازی صندوق بازنشستگی، ناترازی بانک‌ها و ناترازی در...

ادامه در صفحه ۵

یادداشت امروز

خاموشی چراغ کسب وکارها با مالیات‌های گزاف

سعید حق پرست - تحلیلگر مسائل اقتصادی و اجتماعی

آن روزی که برای جبران کســری بودجه دولت، قانون مالیات بــر ارزش افزوده از درآمد مردم را در صحن علنی مجلس شورای اسلامی تصویب کردند و برخی نمایندگان سکوت کردند، لااقل امروز اگر وقت کردید سری به ادارات مالیات شهرستان های تابعه خود بزنید تا اوضاع این ملت را از نزدیک نظاره کنید. شاید لااقل صدای اعتراض کاسبان و بازاریان منطقه را به گوش مسئولان برسانید.آقایان نماینده و تصمیم سازان اقتصادی دولت، مالیات بر درآمد نه مالیات بر گردش مالی دستگاه های کارتخوان! در طول چند ماه گذشته، قیمت حامل های انرژی همچون برق و گاز و آب و همچنین تلفن و تعرفه و ...

ادامه در صفحه ۳

گزارش امروز

«امروز» در مورد اجرای ماده ۲۴ قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار گزارش می دهد

پیش‌بینی‌پذیری اقتصاد بعد از ۱۱ سال

امروز - لیلا زمانی

ماده ۲۴ قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار که در اسفند سال ۹۰ به تصویب رسیده است، بعد از یازده ســال بالاخره ۳۰ فروردین امسال در هیئت دولت برای دســتگاه‌های اجرایی الزام آور شد و وزیر امور اقتصادی و دارایی در نامه‌ای به وزرا و روســای سازمان‌ها و دستگاه‌ها بر اجرای ماده ۲۴ قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار که دولت را مکلف کرده است هرگونه تغییر سیاست‌ها، مقررات و رویه‌های اقتصادی را در زمان مقتضی قبل از اجرا از طریق رسانه‌های گروهی به اطلاع عموم برساند، تأکید کرد. در این نامه یادآوری شده است: در اجرای شعار سال و منویات رهبر معظم انقلاب و رئیس جمهور درباره رشد تولید، ارتقای امنیت سرمایه‌گذاری و پیش‌بینی‌پذیر کردن محیط کسب و کار، ضروری است تا فعالان اقتصادی غافلگیر نشــوند و بتوانند با آرامش، سرمایه‌گذاری و برنامه‌ریزی کنند. در همین راستا ماده ۲۴ قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار دولت را مکلف کرده است هرگونه تغییر سیاست‌ها، مقررات و رویه‌های اقتصادی را در زمان مقتضی قبل از اجرا از طریق رسانه‌های گروهی به اطلاع عموم برساند.

تمرکز بر پیش‌بینی پذیر کردن اقتصاد در سال ۱۴۰۲

دهم خرداد بود که سیداحسان خاندوزی شب گذشته در گفت‌وگوی ویژه خبری سیما گفت: در ســال ۱۴۰۲ ضمن اینکه این پروژه را ادامه داده، تکمیل و فراگیر خواهد شد؛ در راستای پیش‌بینی پذیر کردن اقتصاد برای فعالانی که در بازارهای اقتصادی هستند اقدام می‌کنیم، چرا که آزار اصلی و شکایت مهم این فعالان، تغییر متناوب و مکرر بخشنامه، دستورالعمل، آیین‌نامه و مقرره‌هایی از این دســت است که هر روز فعالان اقتصادی را سردرگم می‌کند و اولاً برای کسانی که مطلع هستند رانت ایجاد و ثانیاً برای کسانی که می‌خواهند وارد کار اقتصادی شوند، فضا را غبارآلود می‌کند و پیش‌بینی پذیری و امکان سنجی اقتصادی آنها را بر هم می‌ریزد.

خاندوزی ادامه داد: در این موضوع دوم که بازهم قانون تسهیل کسب و کار بسیار کمک کرده، برنامه ستاد اقتصادی دولت در مسیر تسهیل تولید این است که مقررات گذاری را نظم ببخشد.

وزیر اقتصاد گفت: ســال گذشته حدود ۳۳۰ بخشنامه گمرکی از سوی دستگاه‌هایی که با گمرک کشــور کار می‌کنند صادر و ابلاغ شــده، یعنی تقریباً در هر روز کاری بیش از یک بخشــنامه و دستورالعمل صادر شده اســت. در دو ماه اول سال گذشته سال ۱۴۰۱ بیش از ۵۰ مصوبه و ابلاغیه داشتیم که در ابتدای سال این عدد را در ۳۰ متوقف کردیم و در ماه‌های آینده از آن هم پایین‌تر خواهیم آورد و اجازه نخواهیم داد که دستگاه‌های اجرایی به شکل غیر مترقبه مقرراتی وضع کنند.

وی تاکید کرد: قانون ما را مکلف کرده است که همه بخشنامه‌ها، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌ها باید در درگاه ملی قوانین و مقررات کشور قرار گیرد و یک هفته قبل از آن به اطلاع اتحادیه‌ها، انجمن‌ها، اتاق‌های بازرگانی، تعاون و اصناف کشــور برسد و فعالان اقتصادی بدانند که در هفته‌های آینده کدام دستگاه، چه ابلاغیه و بخشنامه‌ای قرار است صادر کند.

خاندوزی گفت: در این مورد ضمانت اجرایی خوبی در قانون دیده شده و در همان دوره که در مجلس شورای اسلامی حضور داشتم در کمیسیون ویژه حمایت از تولید این ضمانت اجرا دیده شــد که اساساً اگر دســتگاهی این موارد را در درگاه قوانین و مقررات کشور قرار ندهد، لازم‌الاجرا و نافذ نیست. وزیر اقتصاد یادآور شد: در همین هفته‌های گذشته در مورد برخی از محصولات کشاورزی این اتفاق افتاد و مقامات ذی‌صلاح به نظرشان رسید که باید صادرات یکی از محصولات کشاورزی را متوقف کنند که در این مورد تاکید شد که ما باید به استقبال این قانون که به نفع تولیدکنندگان کشور هستند برویم و تغییرات لازم‌الاجرا نیست.

وی تاکید گــرد: هر کدام از فعــالان اقتصادی که در مورد بخشــنامه‌ها و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های حوزه کسب و کار شکایتی داشتند که دستگاهی آنها را ملزم به چیزی می‌کند که خلاف قانون تسهیل کسب و کار است حتماً به عنوان مدعی‌العموم وارد می‌شویم، دستگاه اجرایی متخلف شناخته خواهند شد و حتماً این تکلیف نافذ نخواهد بود.

خاندوزی درباره اقدامات دولت برای پیش‌بینی پذیر کردن اقتصاد هم اظهار کرد: قانون یک سال بعد از لازم‌الاجرا شدن یعنی ۲۸ اردیبهشت ۱۴۰۲ به شکل کاملی به همه دستگاه‌ها ابلاغ شد، هیئت دولت به استقبال قانون رفت و در پایان فروردین هیات دولت آیین‌نامه اجرایی این را مصوب و ابلاغ کرد و معاون حقوقی هم در یک ابلاغیه جداگانه همه دستگاه‌های اقتصادی را ملزم کردند به اینکه از این به بعد باید پیش‌بینی پذیری را در بخشنامه‌های اقتصادی رعایت کنند و هیچ الزامی به اجرای مقرره‌ها وجود ندارد مگر اینکه در درگاه سامانه قوانین و مقررات کشور درج شده باشد.

نیاز اساسی فعالیت‌های اقتصادی

رییس اسبق مجمع عالی واردات معتقداست که پیش‌بینی‌پذیر کردن اقتصاد مشکلات زیادی را از فعالان اقتصادی حل می‌کند، زیرا وضع قوانین دقیقه نودی همه بخش‌های اقتصادی را با مشکلات زیادی مواجه می‌کند. «محمدحسین برخوردار» درباره آیین نامه لزوم ثبت و اطلاع رسانی مقررات در پایگاه اطلاعات قوانین و مقررات مرتبط با کسب و کار که از ۲۸ اردیبهشت الزامی شده است، افزود: به طور کلی پیش بینی پذیری اقتصاد برای فعالان اقتصادی یک نیاز ضروری است و ورود دولت به این موضوع مهم می‌تواند مشکلات زیادی را در اقتصاد حل کند.

این فعال اقتصادی اضافه کرد: پیش از این، قوانین بخش‌های مختلف در حوزه گمرک، بانک، مالیات و یا قوانین ارزی به صورت ناگهانی تغییر و این مساله همه بخش های اقتصادی از تولیدکننده تا مصرف کننده را دچار مشکل می کردوی بیان‌داشت: تلاش دولت برای ایجاد دولت الکترونیک، خوب و درست بوده است و اطلاع رسانی به فعالان اقتصادی از طریق دولت الکترونیک سبب صرفه جویی در زمان و اطلاع سرانی شفاف تر می‌شود.بر خوردار اظهار داشت: به عنوان مثال در بخش قوانین بانکی، تولیدکننده به عنوان فعال اقتصادی روی تسهیلات با سود ۱۸ درصد حساب کرده است، اما وقتی به صورت ناگهانی و بدون اطلاع این سود تغییر می کند، به‌طور قطع سرمایه‌گذار و تولیدکننده با مشکلات زیادی مواجه می‌شوند.

رییس اسبق مجمع عالی واردات عنوان کرد: فعالان اقتصادی در حوزه قوانین ارزی همواره با مشکلات زیادی مواجه بوده‌اند، از این رو با اطلاع رسانی به موقع واردات و صادارت دچار وقفه و مشکل نمی‌شود؛ همچنین وقتی این دو بخش به راحتی فعالیت کنند، آخرین حلقه زنجیره یعنی مصرف کننده نیز راضی خواهد بود.

وی یادآوری کرد: اینکه دولت سیزدهم به بحث پیش بینی‌پذیر شدن اقتصاد ورود کرده اتفاق خوب، مطلوب و بجایی است، اما در همه کشورهای پیشرفته مدت زمان این پیش‌بینی پذیری دست‌کم چهار ماه است، زیرا این مدت به فعال اقتصادی فرصت کافی برای تصمیم‌گیری می‌دهد؛ بنابراین اگر این زمان افزایش پیدا کند، به طور قطع رضایت بیشتری را به همراه دارد.

تثبیت نرخ ارز عامل اصلی پیش‌بینی پذیر کردن اقتصاد

کارشناس اقتصادی گفت: تثبیت نرخ ارز، اصلی‌ترین عامل پیش‌بینی پذیر کردن اقتصاد برای فعالان اقتصادی و کسب‌وکارها است.

یحیی لطفی‌نیا، کارشناس مسائل اقتصادی در خصوص اختیارات بانک مرکزی در اجرایی کردن برنامه‌های کنترل بازار ارز، اظهارداشت: رویکرد تثبیت نرخ ارز و کارآمدی سیاست‌های تثبیت بانک مرکزی نیازمند یک سری الزامات است که الزام اول و اصلی، برخورداری از ذخایر و منابع ارزی قابل توجه و در دسترس است. با تفویض اختیارات به بانک مرکزی، این مجموعه می‌تواند هر گاه نیاز بود، تزریق ارز انجام دهد و هرگاه ضروری بود، سیاست انقباض را اجرا کند.

وی افزود: بانک مرکزی به دلیل تحریم‌های ظالمانه به حجم قابل توجهی از ذخایر و منابع ارزی دسترسی ندارد، اما با توجه به وابستگی معیشت مردم و روند تولید به ارز، باید به عنوان متولی در کنترل نرخ ارز سیاست‌گذاری کند. بدین ترتیب بانک مرکزی در این مواقع به عامل کنترل‌گر تبدیل می‌شود و باید بداند هر واحد ارزی از کجا می‌آید و به کجا می‌رود و همچنین هر واحد تجارت توسط چه کسی و از چه کشوری و با چه ارزی انجام می‌شود. چنانچه بانک مرکزی این موارد را از ابتدا تا انتها کنترل کند، نرخ ارز به سمت ثبات می‌رود.

وی به اهمیت سیاست تثبیت نرخ ارز در شرایط تحریم اشاره کرد و گفت: از آنجا که بانک مرکــزی قصد دارد تعادل و ثبات را به بــازار ارز برگرداند، ضرورت دارد، بر روند فعالیت تمام واحدهای ارزی که در حال جابجایی ارز هستند، اشراف کامل داشته باشد. در این شرایط بانک مرکزی می‌تواند به عنوان یک نهاد برنامه‌ریز و متمرکز عمل کند. البته بانک مرکزی در کنار تثبیت نرخ ارز، باید مثل یک فرمانده تمام درآمدها و مصارف ارزی را شناسایی کند تا به بهترین شکل برای تک تک واحدهای تابع خود برنامه‌ریزی داشته باشد.

لطفی نیا، تثبیت نرخ ارز را اصلی‌ترین عامل پیش‌بینی پذیر کردن اقتصاد برای فعالان اقتصادی و کسب‌وکارها دانست و گفت: هر چقدر نرخ ارز تثبیت شود، بخش عمده‌ای از دغدغه فعالان اقتصادی و تولید کنندگان برطرف می‌شود.

این کارشناس اقتصادی با تاکید بر جایگاه و اعتبار سیاست‌گذاران ادامه داد: وقتی فعالان بازار و مدیران بنگاه‌ها و مردم، نسبت به دیدگاه و تصمیمات سیاست‌گذار اعتقاد و اعتماد داشته باشند، یقیناً می‌توانند فعالیت خود را بر پایه تصمیمات سیاست‌گذار انجام دهند. در نتیجه می‌توان اعتبار سیاست‌گذار را یکی از مهم‌ترین عوامل پیش‌بینی پذیر کردن اقتصاد دانست.

پیش‌بینی پذیر کردن اقتصاد و رونق سرمایه‌گذاری راهکار کنترل تورم و رشد تولید

کارشناس مسائل اقتصادی اظهار کرد: بی‌توجهی به اصلاحات اقتصادی در یک دهه گذشته منجر به ایجاد، تشدید و تقویت موتورهای تورمزا در کشور شده و خروج از این شرایط مستلزم رونق سرمایه‌گذاری در کشور است که صرفا با پیش‌بینی‌پذیر کردن اقتصاد امکان‌پذیر خواهد شد.مهداد خاتمی، کارشناس مسائل اقتصادی درباره الزامات و راهکارهای رشد تولید و کنترل تــورم در گفتگو با تابناک اقتصادی اظهار کرد: چرخه مهار تــورم، پایداری اقتصاد، افزایش سرمایه‌گذاری و رشد تولید؛ گرچه سال‌ها پایانی نداشت، اما نامگذاری سال به عنوان مهار تورم و رشد تولید می‌تواند حلقه گمشده این چرخه را بیابد.

وی عنــوان کرد: بی‌توجهی به اصلاحات اقتصادی در یک دهه گذشــته منجر به ایجاد، تشدید و تقویت موتورهای تورمزا در کشور شده و این شرایط درواقع کشور را با بحران رشد فزاینده نقدینگی به عنوان مهم‌ترین موتور تورمزا، تورم‌های بالا، متوالی و درازمدت و رشــد پایین اقتصادی گرفتار کرده است. خروج از این شرایط مستلزم رونق سرمایه‌گذاری در کشور است که صرفا با پیش‌بینی‌پذیر کردن اقتصاد را ممکن است.خاتمی تصریح کرد: پیش‌بینی‌پذیر کردن اقتصاد مستلزم ایجاد ثبات نسبی در کشور است به عنوان دانش پژوه اقتصادی نمی‌توانم بازار کشور را پیش بینی کنم و مهار تورم خود عاملی برای ثبات‌بخشی است. چرخه کنترل تورم، ثبات‌بخشی به اقتصاد، افزایش سرمایه‌گذاری و رشد تولید گرچه سال‌ها کامل نشده، اما نامگذاری سال به عنوان مهار تورم و رشد تولید می‌تواند حلقه‌های مفقوده این چرخه را برای تکمیل آن گرد هم جمع کند.

کارشناس مسائل اقتصادی خاطرنشان کرد:برای کنترل تورم راهکار های زیادی وجود دارد برای مثال می‌توان به مواردی مانند اقدامات ترکیبی، کنترل خلق پول بانک‌ها، افزایش سهم مصارف زیرساختی در بودجه و تسهیل فضای کسب و کار اشاره کرد.

وی درباره اقدامات ترکیبی به عنوان راهکاری برای کنترل تورم، اظهار کرد: در چنین شرایطی دولت ناچار به کنترل عوامل اصلی تورم و همزمان پیگیری اجرای سیاست‌های انبساطی بی‌اثر بر تورم اســت. نگاهی به سیاست‌های اجراشده در یک سال و نیم اخیر نشان می‌دهد دولت سیزدهم تا حدود زیادی همین راهبرد را پیگیری کرده است. یعنی از یک سو بر کنترل عوامل اصلی تورم تمرکز کرده و از سوی دیگر با سیاست‌های انبساطی بی‌اثر بر تورم، تلاش کرده مانع محدود شدن رشد شود. در ادامه برخی از مهم‌ترین سیاست‌های دولت سیزدهم برای دستیابی به دو هدف رشد بالا و کنترل تورم بازخوانی می‌شود.

ضرورت تسهیل فضای کسب و کار

وی با تاکید بر ضرورت تسهیل فضای کسب و کار، خاطرنشان کرد: یکی از مهم‌ترین اقدامات دولت سیزدهم برای رونق بخشی به اقتصاد کشور بدون اثرگذاری منفی بر تورم، تسهیل فضای کســب و کار به‌ویژه از طریق رفع انحصارات قانونی و غیرقانونی و همچنین تسهیل صدور مجوزهای لازم برای راه‌اندازی کسب و کارها بود. دولت برای این کار، درگاه ملی مجوزها را راه‌اندازی کرد و از این طریق فرآیند صدور مجوزها را شفاف و زمان صدور مجوز را به چند روز کاهش داد. این سیاست بدون اثرگذاری منفی بر تورم، گام مهمی برای رونق بخشی به اقتصاد کشور به‌شمار می‌رود.

کارشناس مسائل اقتصادی با اشاره به عوامل ناترازی تشدیدشونده در اقتصاد، خاطرنشان کرد: اقتصاد ما سال‌ها درگیر ناترازی‌های تشدیدشونده‌ای بوده که رفع آن‌ها نیازمند یک عزم همگانی در حاکمیت است نکته‌ای که وجود دارد ناترازی در بودجه، ناترازی صندوق بازنشستگی، ناترازی بانک‌ها و ناترازی در حوزه انرژی مواردی اســت که حل و فصل آن‌ها با یک عزم حاکمیتی می‌تواند امید به ایجاد ثبات در اقتصاد کشور را زنده کند. دولت سیزدهم گام‌های جدی برای رفع این ناترازی‌ها برداشته است و تلاش برای تغییر ریل و اصلاح رویه‌های اشتباه در اقتصاد از سوی دولت آغاز شده و تداوم خواهد داشت.

وی افزود: نکته مهم دیگری که در این خصوص وجود دارد و بدون رعایت آن نمی‌توان تورم را کنترل کرد، سازگار بودن سیاست مالی با هدف کنترل تورم است. بدون داشتن انضباط در سیاست مالی و کسری بودجه‌های پایدار و شدید، کنترل تورم با توجه به تحریم‌های اقتصادی موجود بر کشور ما ممکن نیست.خاتمی ادامه داد: همچنین ساختار درآمدی دولت که وابستگی زیادی به درآمدهای نفتی دارد، با توجه به این موضوع که قیمت نفت در بازارهای جهانی تعیین می‌شود و دارای نوسانات نسبتا زیادی است، باعث می‌شود درآمدهای دولت دچار نوسان زیاد شود و پیش‌بینی‌های موجود درست از آب در نیایند.

گفت‌وگوی امروز

مهرداد حاجی زاده فلاح، مشاور ارشد مبارزه با پولشویی در گفت وگو با «امروز»:

چگونه می‌توان پولشویی را از طریق املاک و مستغلات تشخیص داد؟

مهرداد حاجی زاده فلاح، مشاور ارشد مبارزه با پولشویی در گفت وگو با روزنامه اقتصــادی امروز عنوان کرد: پولشویی یک موضوع فراگیر است و مجرمان به طور مداوم روش های جدیدی را برای پنهان کردن وجوه غیرقانونی خود کشف می کنند. در میان تکنیک‌های مختلف به کار رفته، پولشــویی از طریــق املاک و مستغلات به عنوان یکی از رایج ترین روش های مورد استفاده قرار می گیرد. مجرمان اغلب از ماهیت پرارزش معاملات املاک و مستغلات به عنوان وسیله ای برای مشروعیت بخشیدن به دستاوردهای غیرقانونی خود سوء استفاده می کنند.

مهرداد حاجی زاده فلاح ادامه داد: بخش املاک و مستغلات که به خاطر تراکنش‌های مالی قابل توجه شناخته می‌شود، به یک راه جذاب برای پولشویی تبدیل می‌شود. قابل ذکر است، مبالغ هنگفتی پول در معاملات املاک تغییر می کند و آن را به یک انتخاب جذاب برای مجرمانی تبدیل می کند که به دنبال ادغام وجوه غیرقانونی خود در اقتصادقانونی‌هستند.

مشــاور ارشد مبارزه با پولشــویی افزود: برای نشان دادن مقیاس موضوع، تخمین زده می‌شــود که حدود ۳۰ میلیارد دلار سرمایه با منشأ نامشخص تنها در ســال اخیر وارد بازار املاک و مستغلات آلمان شده است. به طور مشابه، در منطقه تورنتو بزرگ کانادا، تقریباً ۲۰ میلیارد دلار در دهه گذشته بدون بررسی دقیق مقامات مبارزه با پولشویی وارد بازار املاک و مستغلات شده است. این مقادیر خیره کننده بزرگی مشکل و نیاز به افزایش هوشیاری و نظارت نظارتی را برجسته می کند.

مهرداد حاجی زاده فلاح ادامه داد: اســتفاده از املاک و مستغلات برای پولشویی نه تنها یک چالش مهم برای سازمان های مجری قانون ایجاد می کند، بلکه یکپارچگــی و ثبات خود بازار املاک و مستغلات را نیز تضعیف می کند و به مجرمان اجازه می دهد تا وجوه غیرقانونی را به اقتصاد قانونی تزریق کنند، قیمت اموال را مخدوش کرده و به طور بالقوه بر سیستم مالی کلی تأثیر می گذارد.

مشاور ارشد مبارزه با پولشویی در ادامه گفت وگو روش اول متداول اســتفاده شده توسط مجرمان را استفاده از اشخاص ثالث دانست و گفت: مجرمان اغلب به افرادی که می شناســند، معمولاً اعضای خانواده با سوابق تمیز، برای خرید املاک و مستغلات از طرف آنها متکی هستند. با انجام معامله از طریق حساب شخص ثالث، نام مجرم از اسناد خرید خارج می شود و ردیابی وجوه نامشروع را دشوارتر می کند

مهرداد حاجی زاده فلاح روش دوم متداول اســتفاده شده توسط مجرمان را اســتفاده از اعتبار و رهــن نام برد و گفت: اعتبار و رهن می تواند به عنوان وثیقه برای پولشویی عواید مجرمانه باشد. مجرمان ممکن است وام هایی را در برابر اموال تضمین کنند و وجوه حاصل با وجوه قانونی مخلوط می شود و تشخیص وجوه قانونی و غیرقانونی را دشوار می کند.

مشاور ارشد مبارزه با پولشویی در ادامه گفت وگو روش سوم متداول استفاده شده توسط مجرمان را دســتکاری ارزش اموال دانست و تصریح کرد: مجرمان با همکاری با عوامل املاک یا ارزیاب ها، ارزش گذاری اموال را دستکاری می کنند. این موضوع می تواند شامل کم ارزش کردن یا بیش از حد ارزش گذاری ملک باشد. کم‌ارزش‌سازی به مجرمــان اجازه می‌دهد تا وام‌هایی را دریافت کنند، در حالی که ارزش گذاری بیش از حد، مقداری را که می‌توان با دریافت وام‌های بزرگ‌تر بر اســاس ارزش‌های دارایی متورم شسته شود، به حداکثر می‌رساند.

مهرداد حاجی زاده فلاح روش چهارم متداول استفاده شده توسط مجرمان را ساختار سپرده های نقدی نام برد و گفت: مجرمان ممکن است پول نقد را در چندین بانک سپرده گذاری کنند تا از ایجاد آستانه گزارشگری جلوگیری کنند، که بانک را ملزم به گزارش تراکنش می کند. سپس این وجوه برای دریافت چک های بانکی یا سایر اشکال قانونی پرداخت برای خرید املاک استفاده می شود.

مشاور ارشد مبارزه با پولشویی در ادامه گفت وگو روش پنجم متداول استفاده شده توســط مجرمان را درآمد اجاره به عنوان مشروعیت دانســت و گفت: مجرمان از اموال خود درآمد اجاره ایجاد می کنند و از وجوه غیرقانونی برای پوشــش پرداخت های اجاره استفاده می کنند از طرف دیگر، آنها ممکن اســت املاک را از طرف اشخاص ثالث خریداری کنند، خودشان آنها را اجاره دهند، و از وجوه غیرقانونی برای انجام تعهدات اجاره استفاده کنند، در نتیجه منشاء پول را قانونی می کنند.

مهرداد حاجی زاده فلاح روش ششــم متداول اســتفاده شده توسط مجرمان را معاملات املاک و مستغلات به عنوان تسهیل کننده نام برد و تصریح کرد: مجرمان املاک را خریداری می کنند، پول سیاه را در نوســازی سرمایه گذاری می کنند و متعاقباً املاک را با قیمت‌های بالاتر می فروشند این فرآیند به آنها اجازه می دهد تا وجوه غیرقانونی خود را مشروعیت بخشند و ظاهر معاملات قانونی را در حین پولشویی ایجاد کنند.

ادامه در صفحه ۳

آخرین اخبار اقتصادی در پایگاه اینترنتی امروز WWW TODAY ONLINE

شناسه آگهی: ۱۵۱۸۱۸۳

ZARSHOURAN
شرکت گسترش معادن و صنایع معدنی طلای زرشوران

«آگهی تجدید فراخوان مناقصه عمومی یک مرحله‌ای همراه با ارزیابی کیفی»
"خرید و تحویل ۲،۰۰۰ (دو هزار) عدد پارچه فیلترپرس"
شرکت گسترش معادن و صنایع معدنی طلای زرشوران
م الف ۱۲۳۴

رجوع به صفحه آخر