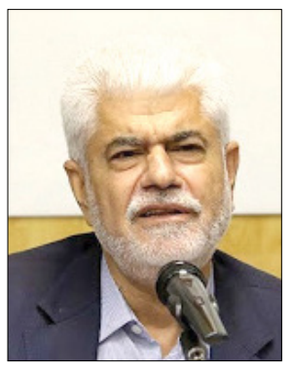
روزنامه اقتصادی
امروز
یک‌شنبه ۲۲ مرداد ۱۴۰۲ / ۱۳ آگست ۲۰۲۳ /شماره ۱۳۳۵ / ۸ صفحه / سال پنجم/ ۵۰۰۰ تومان
وب گاه امروز: WWW.TODAYONLINE.IR

صفحه ۲

پرداختی از جیب مردم ۷۰ تا ۸۰ درصد شده است



رئیس کمیسیون بهداشت مجلس با تاکید بر اینکه دولت در مورد دارو باید با مردم صادق باشد، گفت: عدم پرداخت پول دارویار مشکلاتی را ایجاد کرده و پرداختی از جیب مردم ۷۰ تا ۸۰ درصد شده است؛ متاسفانه با نبود بسیاری از داروها مواجه هستیم و مردم به صورت مداوم به صورت حضوری و تماس نسبت به عملکرد ما انتقاد می کنند در حالی که ما بارها این مسائل را به دولت گوشزد کردیم اما گوش شنوایی وجود ندارد.حسینعلی شهریاری با انتقاد از اینکه علیرغم برگزاری جلسات با مسئولان مربوطه و مکاتبات مداوم مشکل کمبود و نبود دارو همچنان باقی است و حل نشده است، گفت: نارضایتی جدی در جامعه در مورد ...

صفحه ۲

عنوان «ردصلاحیت» در قانون جدید حذف شده است

هادی طحان نظیف سخنگوی شورای نگهبان گفت: در قانون جدید عنوان ردصلاحیت حذف شـــده است، ما الان با ســـه عنوان تأییدصلاحیت، عدم تأییدصلاحیت و عدم احراز مواجه هستیم و این هم یکی از اصلاحات جزئی قانون انتخابات مجلس است.سخنگوی شورای نگهبان گفت: قانون شفافیت و نظارت بر تأمین مالی فعالیت‌های انتخاباتی مصوب سال ۹۸ که در انتخابات قبلی فرصت اجرا نیافت، در انتخابات پیش رو باید مبنای عمل باشد.مقام معظم رهبری ابتدای امسال تاکید فرمودند که ۴ مؤلفه «مشارکت، امنیت، سلامت و رقابت انتخابات» در انتخابات مجلس شورای اسلامی و مجلس خبرگان به...

دبیر هیئت مدیره سازمان نظام مهندسی مطرح کرد

سلطه فاقد صلاحیت ها بر تخریب ساختمان ها

صفحه ۲

رئیس سازمان نظام پزشکی کشور:

نارضایتی بیماران و پزشکان از عملکرد ناسالم بیمه‌هاست

۲

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

آیا طلای جنگی وسیله ای برای پولشویی محسوب می‌شود؟

۱

وام ۲۰ هزار یورویی برای واردات خودرو

۷

بلیت اتوبوس تهران تا مهران ۶۸۰ هزار تومان

۷

عرضه بی دردسر پوشاک داخلی با برند خارجی

۷

«امروز» در مورد افزایش قدرت مانوردهی بانک مرکزی در بازار ارز گزارش می دهد

اثرات آزاد سازی منابع بلوکه شده ایران در فراسوی مرزها

صفحه ۱

سرمقاله امروز

راهکار اصلی مقابله با تحریم ها

ابوالفضل شادمان

فارغ از اینکه این اقدامات، «تاکتیکی» برای فراهم کردن ابزارهای مناســب در آینده ذیل راهبرد «مذاکره و احیای برجام» باشــد یا «تلاشی» به‌منظور فراهم کردن زمینه اجرای راهبرد «عدم‌مذاکره و پایان برجام»، پرسش متقن‌تر این است که چالش‌های اساسی سر راه مقابله راهبردی با تحریم‌ها کدامند؟ و برای رفع این چالش‌ها چه راهکارهایی می‌توان تدوین و اجرایی کرد؟ واکاوی تحولات سال‌های طولانی اعمال و اجرای تحریم‌های ظالمانه علیه کشورمان نشــان می‌دهد موانع جدی در سازوکارهای مقابله وجود داشته است. یکی از مشکلات اصلی ناشی از تحریم‌ها، محدودسازی مبادلات ارزی است و از آنجا که اقتصاد ایران نیازمند مبادلات بین...

ادامه در صفحه ۳

یادداشت امروز

چرا سیگنال افت دلار با خبر تبادل زندانیان دوام نیاورد؟

حامد شایگان

با وجود اینکه هنوز توافق ایران و آمریکا به یک روز هم نرسیده برخی دنبال پاسخ این سوال هستند که چرا سیگنال افت دلار با خبر تبادل زندانیان دوام نیاورد؟دسترسی تهران به ۶ میلیارد دلار منابع بلوکه شده ابتدا به قدری قوی بود که در همان ساعت اولیه هزار تومان از قیمت دلار را کاهش داد، اما رفته رفته با آمدن خبرهای تکمیلی همچون انتقال پول از کره جنوبی به قطر و آزادسازی این منابع به شرط خرید کالاهای بشردوستانه توسط ایران و خبر پیش خور کردن دلارهای کره ای در ســالهای قبل توسط بانک مرکزی، باعث شد ریزش دلار متوقف شود.

ادامه در صفحه ٤

گزارش امروز

«امروز» در مورد افزایش قدرت مانوردهی بانک مرکزی در بازار ارز گزارش می دهد

اثرات آزاد سازی منابع بلوکه شده ایران در فراسوی مرزها

امروز- لیلا زمانی

چندی پیش پایگاه خبری آسیا تایمز حجم کل دارایی‌های خارجی بلوکه‌شده ایران را ۱۰۰ میلیارد دلار برآورد کرده است.آمریکایی‌ها که در دولت قبلی ایران پیشــنهاد آزاد شــدن یک یا دو میلیارد دلار از پول‌های بلوکه شده کشورمان را در ازای عدم غنی‌سازی بیست درصد می‌دادند اکنون در قبال تبادل زندانیان دو کشور تمامی پول‌های بلوکه شده کشورمان را آزاد خواهند کرد.

شکست تحریمها

خبر توافق ایران و آمریکا در تبادل زندانیان و آزاد سازی پولهای ایران در کره جنوبی موجب شده است تا قیمت دلار شکسته شود، آنطورکه کارشناسان افت نرخ ارز را در روزهای پیش رو پیش بینی می کند.

پس از آزاد ســازی بخش عمده پول های بلوکه شــده ایران در عراق، فرآیند برگشت کل دارایی‌های ایران در کره جنوبی نیز آغاز شده است. مبالغ هنگفتی که درصورت بازگشت آن نه تنها بنیه ارزی کشور را به خوبی تقویت می کند، بلکه قدرت سیاسی و اقتصادی ایران را در دنیا نمایان خواهد کرد.این اقدام که نشان از بستر سازی برای رفع تدریجی تحریم هاست، بی تردید می تواند مسیر توسعه ارتباط اقتصادی کشورمان را با دنیا بیش از پیش هموار کند.

البته ایران هنوز دسترسی مستقیم به پول های بلوکه شده خود را در آن سوی مرزها ندارد، با این وجود چنانچه فرآیند آزاد سازی ارزهای بلوکه ای صورت گیرد، این پولها به کشور دیگر منتقل و سپس به ایران تحول داده می شود. به طوری که اکنون توافقاتی انجام شده تا ابتدا پولهای ایران در کره از واحد وون (واحد پول کره جنوبی) به یورو تبدیل و در ادامه بناست که به حسابی در قطر واریز شود تا در اختیار کشورمان قرار گیرد.

چنانچه ارزهای بلوکه ای به ایران برسد کار ثبات بخشی بازار ارز بهتر و با خاطری آسوده تر انجام خواهد شد، علاوه بر این با برخورداری از منابع ارزی قابل توجه، راه ها برای اجرای برنامه های توسعه اقتصادی کشور، رونق بخش تولید و تجارت و ارز آوری بیشتر به سهولت هموار می شود

دست بانک مرکزی برای مدیریت بازار ارز بیش از پیش باز می شود

طبق گفته کارشناسان با ورود پولهای بلوکه شده ایران از کره جنوبی، بی تردید دست بانک مرکزی برای اجرای سیاست های ارزی و ساماندهی بازار ارز به خوبی باز خواهد شد و از آنجایی که حتی در شرایط محدودیت منابع ارزی، این بانک با سکانداری فرزین توانست بازار را مدیریت کند و مانع از جهش نرخ ها همچنین بی ثباتی قیمت بازار شود، اکنون چنانچه ارزهای بلوکه ای به ایران برسد کار ثبات بخشی بازار بهتر و با خاطری آسوده تر انجام خواهد شد.

البته محمدرضا فرزین رئیس کل بانک مرکزی کشــورمان در نشست خبری اخیر خود با خبرنگاران اعلام کرده بود که توفیقات ارزی اتفاق افتاده است و بزودی مردم تاثیر آن را در بازار خواهند دید. تاثیری که به گفته کارشناسان هر چند کاهش نرخ ها را در بازار به دنبال دارد اما این موضوع فقط بخشی از تاثیرات تقویت بنیه ارزی کشور است زیرا با برخورداری از منابع ارزی قابل توجه، راه ها برای اجرای برنامه های توسعه اقتصادی کشور، رونق بخش تولید و تجارت و ارز آوری بیشتر به سهولت هموار می شود.

حال با اعلام توافق صورت‌گرفته برای آزادسازی پول‌های بلوکه‌شده در ساعت‌های پایانی شب (پنج شنبه) این خبر منجر به ریزش قیمت دلار شد. بررسی کانال‌های نرخ گذاری ارز نشان می‌دهد قیمت دلار در بازار شبانهٔ دیشب با کاهش بیش از ۱۰۰۰ تومانی به نرخ ۴۸هزار و ۴۵۰ تومان رسیده است و در صورت آزاد سازی و رسیدن ارزها به ایران آنطور که کارشناسان بازار پیش بینی می کنند افت نرخ دلار تا مرز ۴۵ و ۴۶ هزار تومان در بازار محتمل است.

این پولها، منابع ارزی قابل توجهی است که چنانچه فرایند بازگشت آن به سهولت انجام شود، بی گمان دســت بانک مرکزی را برای تصمیمات درست اقتصادی باز می گذارد، موضوعی که قدرت مانور دهی این بانک را در بازار ارز بیشتر می کند و از طرفی توان عملیاتی کردن برنامه های خود را بالا می برد

افزایش قدرت مانوردهی بانک مرکزی در بازار ارز

فریدضیاالملکی، کارشناس پولی بانکی و مدیر عامل اسبق چندبانک و موسسه مالی در گفتگو با خبرگزاری «بازار» درباره تاثیرات بازگشت احتمالی ارزهای بلوکه شده ایران در کره جنوبی بر بازار ارز و اقتصاد کشور، اظهارداشت: این پولها، منابع ارزی قابل توجهی است که چنانچه فرایند بازگشت آن به سهولت انجام شود، بی گمان دست بانک مرکزی را برای تصمیمات درست اقتصادی باز می گذارد. موضوعی که قدرت مانور دهی این بانک را در بازار ارز بیشتر می کند و از طرفی توان عملیاتی کردن برنامه های خود را بالا می برد.

وی با بیان اینکه اولین تاثیر بازگشت پولهای ایران از کره جنوبی، بازار ارز را تحت تاثیر قرار می دهد و باعث خواهد شد که قیمت ها در این بازار شکسته شود، افزود: البته این کاهش قیمت احتمالا مقطعی باشد زیرا چنین موضوعی منجر به آن نخواهد شد که برخی ها که دارای ارزهای خانگی هستند به صورت گسترده برای فروش آن راهی بازار شوند، هر چند شاید تعدادی نیز اقدام به چنین کاری کنند. اما نکته قابل توجه این است که تقویت منابع ارزی کشور رهگشا خواهد بود و باعث افت مقطعی قیمت ها در بازار ارز همچنین ایجاد انگیزه برای تجار و فعالان اقتصادی و سرمایه گذاران می شود.

این کارشناس پولی و بانکی در ادامه افزود: اگر منابع ارزی بصورت نقدی به ایران بیاید این موضوع نه تنها کاهش قیمت این کالا را در بازار بدنبال دارد بلکه با مدیریت درست آن می توان کمک شایانی به افزایش میزان اعتبارات اسنادی همچنین تامین ارز برای واردات اجناس و کالاهای مورد نیاز و ضروری کشور کند. از طرفی چنانچه منابع در قبال دارو، غذا و...آزاد شود این رویه نیز از تخصیص ارزی که باید به این کالاهای ضروری تعلق گیرد، به صورت غیر مستقیم به منابع ارزی کشور کمک می کند. به هر حال دستیابی به این منابع بی تردید می تواند اقتصاد کشور را تا حد قابل توجهی رونق بخشد.

وی اظهارکرد: با توجه به مدیریت بازار ارز در چند ماه اخیر و ماندن قیمت دلار در زیر ۵۰ هزار تومان همچنین تامین ارز مورد نیاز تجار و فعالان اقتصادی از طریق بازارهای رسمی توسط بانک مرکزی، آزاد سازی ارزهای بلوکه شده از کره جنوبی نیز وضعیت ارزی کشور را رونق خواهد داد و این بانک با برنامه ریزی هایی که برای تحول بخشی بازار ارز مد نظر دارد با آرامش می تواند طرح ها و برنامه های خود را به خوبی عملیاتی کند چرا که به درستی می داند خزانه ارزی کشور شرایط مناسبی دارد.

طبق گفته مسئولان مطلع از آزادسازی منابع بلوکه شده ایران در فراسوی مرزها، در مورد سایر وجوه بلوکه شده ایران در بانک‌های اروپایی نیز فرآیند آزادسازی مبلغ دیگری نیز از وجوه ایران در یکی از بانک‌های اروپایی نیز آغاز شده است

ارزهای بلوکه ای در سایر کشورها نیز آزاد می شود!

بنا به این گزارش، منابع آگاه در خصوص جزئیات توافق با آمریکا برای آزادسازی پول‌های بلوکه شده ایران و تبادل زندانیان، اعلام کرده اند: «بر اساس توافق صورت گرفته پنج نفر از زندانیان ایرانی در آمریکا و پنج نفر از زندانیان آمریکایی در ایران تبادل خواهند شد. همچنین علاوه بر این تبادل متقابل، ۶ میلیارد دلار از پول‌های بلوکه شده ایران در کره جنوبی، به‌همراه مقدار قابل توجهی از وجوه ایران در بانک TBI عراق آزاد خواهد شد.

همچنین طبق گفته مسئولان مطلع از آزاد سازی منابع بلوکه شده ایران در فراسوی مرزها، در مورد سایر وجوه بلوکه شده ایران در بانک‌های اروپایی نیز می گویند؛ فرآیند آزادسازی مبلغ دیگری نیز از وجوه ایران در یکی از بانک‌های اروپایی نیز آغاز شده است. البته همانطور که گفته شد وجوه بلوکه شده در کره باید در یکی از بانک‌های سوئیس تبدیل به یورو شود که بنا بر اعلام این منبع آگاه، واریز وجوه به بانک سوئیسی تایید شده و این ارقام آماده انتقال به قطر است.

گزارش ها حاکی است که چندی پیش نیز خبری مبنی بر شکایت ایران از کره جنوبی بابت منابع بلوکه شده مطرح شد که با توجه به توافق صورت گرفته، به نظر می‌رسد فشار ایجاد شده به کره جنوبی موجب افزایش فشار این کشور به امریکا شده و اقدام دولت سیزدهم کارساز بوده اســت. موضوعی که بیانگر آن است توجه به ارتباطات دیپلماسی جواب داده و احتمالا زمینه برای حل مسائل تحریم ها نیز فراهم شده است. به هر حال با خبر آزاد سازی ارزهای بلوکه شده قیمت ها در بازار ارز شکسته شده و احتمال افت قیمت ها در روزهای آینده نیز دور از ذهن نیست.

چرا ۱۰ میلیارد دلار منابع ایران در عراق بلوکه شد؟

بر اساس مطابق مکانیســم پرداختی که در دوره همتی در بانک مرکزی توافق شده بود، مبادلات مالی ایران و عراق تحت نظارت کامل آمریکا قرار گرفت که حاصل این بی‌تدبیری در دولت روحانی بلوکه شدن ۱۰ میلیارد دلار منابع ایران در عراق شد و همتی درباره این خطای فاحش نیز هیچگاه پاسخگو نبوده است.

اواخر خرداد ماه بود که رئیس اتاق بازرگانی مشترک ایران و عراق از آزادسازی ۳ میلیارد دلار منابع بلوکه‌شده ایران به عنوان بخشی از طلب کشور از عراق خبر داد و پیش‌تر نیز با دیپلماسی فعال دولت سیزدهم، ۱.۶ میلیارد دلار از منابع ایران در عراق برای تسویه بدهی گازی ایران به ترکمنستان پرداخت شده بود. به نظر می‌رسد گام‌های مهمی برای حل چالش‌های موجود در مبادلات بانکی با کشورهای منطقه در ۲ سال عمر دولت سیزدهم برداشته شده است، اما پرسش اصلی اینجاست که با توجه به روابط نزدیک ایران با کشورهای منطقه همچون عراق چرا باید منابع مالی ایران در این کشور بلوکه شود؟

پاسخ به این پرسش به خطای بزرگ همتی در توافق مکانیسم پرداخت و مبادلات مالی با کشور عراق بازمی‌گردد. در واقع طبق سازکاری که در دوره عبدالناصر همتی، بانک مرکزی با طرف عراقی توافق کرد موجب ایجاد محدودیت‌هایی در روابط مالی ایران و عراق شــد و تجارت ایران را تحت نظارت آمریکا قرار داد. بر اساس آخرین اظهارات رسمی، سفیر ایران در بغداد میزان بدهی دولت عراق به ایران بابت واردات برق و گاز را بالغ بر ۱۰ میلیارد دلار عنوان کرد؛ به عبارتی همتی با این اشتباه بزرگ موجب بلوکه شدن ۱۰ میلیارد دلار از منابع ایران در عراق شده است.

نکته جالب توجه اینجاست که همتی چندی پیش نیز با انتشار مطلبی در توئیتر شخصی خود مقایسه‌ای از میزان درآمد ارزی سال‌های اخیر کرد و مدعی شده بود که توانسته با وجود درآمد ارزی پایین کشــور در سال‌های ۹۸ و ۹۹ وضعیت را مدیریت کند، در حالی که همین دست اقدامات وی از جمله عوامل اصلی اثرگذاری بودند که موجب کاهش درآمد ارزی کشور در این بازه زمانی شد.

براساس این گزارش یکی از اقداماتی که در راستای احیای روابط مالی با عراق باید در دستور کار قرار بگیرد اصلاح رویه اشــتباهی است که توسط بانک مرکزی در دوره همتی در دولت روحانی در پیش گرفته شد. نحوه فعالیت این سیستم مالی به این شیوه است که دولت عراق به میزان بدهی‌های ناشی از واردات گاز و برق از ایران، در بانک تجارت عراق (TBI) یک حساب دیناری باز می کند و ایران بدون آنکه اجازه برداشت پول از این حساب را داشته باشد، تنها می‌تواند از این حساب برای خرید کالاهای غیر تحریمی آمریکا از خارج از عراق استفاده کند. به عبارت دیگر ایران حق برداشت پول از این حساب را ندارد و تنها می‌تواند از این پول برای خرید کالاهای بشردوستانه (غذا، دارو و تجهیزات پزشکی) استفاده کند. این بدین معناست که در عمل درآمدهای حاصل از صادرات ایران به عراق تنها در چهارچوب تحریم‌های آمریکا قابل هزینه شدن است. پذیرش این مکانیسم در دوره همتی به معنای پذیرفتن نظام تحریمی آمریکاست.

بانک جی‌پی مورگان آمریکا مؤسس این بانک در عراق است و نظارت و اشراف کاملی بر تعاملات این بانک عراقی دارد. واضح است که نظارت بر نحوه پرداخت مطالبات ایران از سوی بانک تجارت عراق نیز تحت کنترل و تصمیم‌گیری امریکا قرار می‌گیرد و حتی در خصوص تأمین کالاهای بشردوستانه نیز محدودیت زیادی اعمال می‌شود.

مسدودی ۱۰ میلیارد دلار؛ نتیجه بی تدبیری دولت روحانی

به واسطه این بی‌تدبیری در دولت روحانی تا کنون بالغ بر ۷ تا ۱۰ میلیارد دلار از منابع ایران در عراق بلوکه شده و همتی درباره این خطای فاحش نیز هیچگاه پاسخگو نبوده است.

براســاس تحریم‌های بانکی امریکا علیه ایران، امکان استفاده از این منابع برای پرداخت هزینه‌های وارداتی یا انتقال به ســایر حساب‌های بانکی وجود ندارد. از سوی دیگر بر اساس تحریم آمریکا، این پول که باید ارز محلی کشور وارد کننده باشد، تحت نظارت وزارت خزانه‌داری آمریکا بوده و ایران تنها می‌تواند از آن برای تجارت دوجانبه و محدود به کالاهای غیرتحریمی اســتفاده کند و بانک TBI عراق ضمن تبعیت کامل از تحریم‌های آمریکا، برای هرگونه تراکنشی، مجوز ویژه دفتر کنترل سرمایه‌های خارجی امریکا (اوفک) را درخواست می کند و مجوزهای کلی این نهاد در خصوص مجازبودن تراکنش برای کالاهای غیرتحریمی را کافی نمی‌داند

لزوم تغییر سازکار پرداخت مبادلات ایران و عراق در صادرات گاز

در چنین شرایطی تغییر سازکار مالی صادرات گاز به عراق ضروری است؛ با این اقدام هم ایران خواهد توانست به منابع مالی خود دسترسی پیدا کند و هم از سوی دیگر عراق نسبت به تأمین پایدار گاز اطمینان خاطر خواهد داشت. به نظر می‌رسد صادرات گاز مشروط به برقراری روابط بانکی دوجانبه و خارج از سازکار تحریمی امریکا نیاز ضروری برای هر دو کشور است و باید رویه غلطی که در دوره همتی اتخاذ شد از بین برود تا خسارتی که از عدم دسترسی ایران به منابعش متحمل کشور شده ادامه‌دار نشود. ایران در موعد تمدید قرارداد گازی با عراق می‌تواند مکانیسم تسویه مالی جدیدی را پیشنهاد داده و توافق کند تا از کانالیزه شدن تجارت ایران و عراق توسط امریکا جلوگیری شود. به عنوان مثال هم‌اکنون عراق به دو کشور چین و هند روزانه ۲ میلیون بشکه نفت صادر می‌کند که امکان وصول طلب ایران از عراق با ارزهای یوان و روپیه را به عنوان مکانیسم تسویه جدید فراهم می‌کند.

گفت‌وگوی امروز

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

آیا طلای جنگی وسیله‌ای برای پولشویی محسوب می‌شود؟

مهرداد حاجی زاده فلاح، مشاور ارشد مبارزه با پولشویی در گفت وگــو با روزنامه اقتصادی امــروز عنوان کرد: خطرات پولشویی ناشی از جریان طلای درگیری از چهار کشور آفریقای جنوب صحرای آفریقا را که تحت تأثیر درگیری مســلحانه و فساد قرار گرفته اند، از جمهوری دموکراتیک کنگو (DRC)، ســودان جنوبی، سودان، و جمهوری آفریقای مرکزی (CAR) برجسته می کند. با تمرکز بر خطرات در دبی، امارات متحده عربی (امارات متحده عربــی)، نقطه مقصد تخمینی ۹۵ درصد طلا از شرق و مرکز آفریقا.

مهرداد حاجی زاده فلاح ادامــه داد: از آنجایی که طلا به راحتی در حجم بالا قاچاق می شود، اغلب به عنوان وسیله ای برای پولشویی توسط گروه های مسلح، شبکه های جنایتکار و بازیگران فاسد استفاده می شود که می توانند با ذوب آن همراه با طلاهای دیگر، منشأ آن را پنهان کنند. رکوردشکنی افزایش قیمت جهانی طلا در سال‌های اخیر، هجوم جدید استخراج و پالایش طلا، در مناطق آسیب‌دیده و پرخطر در شــرق و مرکز آفریقا به راه انداخته است. این مشاور ارشد مبارزه با پولشویی افزود: سالانه بیش از ۳ میلیارد دلار طلای استخراج شده در مناطق آســیب دیده از جمله طلای درگیری که گروه های مسلح و واحدهای ارتش از آن سود می برند به بازارهای بین المللی در ایالات متحده، اروپا، آسیا و خاورمیانه می رسد. از ایالات متحده، اتحادیه اروپا و شورای امنیت سازمان ملل باید خواسته شود تا شرکت ها و شبکه های قاچاق طلا را تحریم کنند.

مهرداد حاجی زاده فلاح ادامه داد: تقریباً تمام این طلا ابتدا به دبی، امارات متحده عربی وارد می شود، که طی ۲۰ سال گذشته به سرعت افزایش یافته و به یکی از بزرگترین مراکز تجارت طلا در جهان تبدیل شده اســت، به ویژه برای طلای صنایع دستی و در مقیاس کوچک از کشــورهای جنوب صحرای آفریقا، آمریکای لاتین، و جنوب آسیا ۹ طلای اســتخراج شده از DRC، سودان جنوبی و CAR عمدتاً قبل از صادرات به دبی به یکی از شش کشور همسایه – اوگاندا، روندا، کامرون، کنیا، چاد یا بوروندی، قاچاق یا صادر می‌شود. سودان طلا را به صورت عمده و مستقیماً به امارات متحده عربی صادر می کند.

این مشاور ارشــد مبارزه با پولشــویی افزود: گروه ویژه اقدام مالی (FATF)، ســازمان همکاری اقتصادی و توســعه (OECD)، و انجمن های صنعت طلا مانند انجمن بازار شمش لندن (LBMA) جرایم مالی و خطرات زنجیره تامین مرتبط با تجارت طلا از مناطق درگیری و پرخطر را خاطر نشــان کرده اند. همانطور که رسانه ها و گــزارش های جامعه مدنی گزارش داده اند. بــا این حال، تعدادی از سیاست‌ها و حفره‌های نظارتی و کاستی‌ها در نظام مبارزه با پولشویی و مقابله با تامین مالی تروریسم (AML/CFT) وجود دارد.

مهرداد حاجی زاده فلاح ادامه داد: امارات متحده عربی باعث رونق تجارت در جنگ و طلای پرخطر شــده است. درک منازعه تجارت طلا و جرایم مرتبط با آن و خطرات جرم مالی، به ویژه در امارات، به مؤسسات مالی کمک خواهد کرد.

ادامه در صفحه ٤

دریافت رایگان «زائر کارت» بانک گردشگری و بهره‌مندی از دهها خدمات ویژه برای زائران نجف و کربلا

بانک گردشگری به منظور رفاه حال زائران نجف و کربلا، طرح «زائر کارت» را اجرایی کرده است.

زائران نجف و کربلا (عراق) با دریافت رایگان «زائر کارت» بانک گردشگری از دهها خدمات ویژه بانکی در مدت سفر بهره مند می شوند. به گزارش روابط عمومی بانک گردشگری، ارائه تسهیلات بانکی ویژه زائران اربعین حسینی (ع) وفق ضوابط بانک مرکزی، برخورداری از تخفیف خرید در فروشگاه ها، بیمارستان‌ها، تولیدات ایرانی، حمل و نقل مرتبط با باشگاه زائران حسینی و دریافت اطلاعیه‌ها و اخبار ستاد اربعین و نیروی انتظامی برخی از خدمات زائر کارت است.

افتتاح حساب به صورت آنلاین از طریق گوشی تلفن همراه در TOBANK و یا حضوری در تمام شعب بانک گردشگری و ادارات گذرنامه برای دریافت کارت ویژه «زائر کارت» به صورت رایگان و برخورداری از تمام خدمات کارت های بانکی یکی دیگر از ویژگی های زائر کارت را تشکیل می دهد.

همچنین درج QRCode و بارکد در پشت کارت برای امور شناسایی، اطلاعات هویتی، خدمات مرزی، ثبت اطلاعات پزشکی، سوابق دارویی، امکان تجویز نسخه الکترونیکی و مشاوره پزشکی و خدمات پستی زائران و همچنین خدمات درمانی در برخی مراکز درمانی کشور عراق امکانپذیر است.

تشخیص موقعیت مکانی وارسال پیامک و همچنین معرفی همراهان یا وابستگان برای موارد ضروری و اورژانسی، امکان برنامه ریزی تاریخ رفت و برگشت، پیش بینی وسایل نقلیه عمومی، امکان برنامه ریزی خدمات پذیرایی و اقامتی در مواکب بین راهی عراق و ایجاد بستر فعالیت های آموزشی و فرهنگی از دیگر ویژگی‌های زائر کارت بانک گردشگری است. امکان صدور و ارائه گذرنامه زیارتی همراه با کارت بانکی پس از ثبت در سامانه «سماح» سازمان حج و زیارت و ارسال رایگان نیز از ویژگی های زائر کارت به شمار می‌رود.