

ابلاغ آیین‌نامه قانون

مبارزه با تأمین مالی تروریسم

دولت، آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم را ابلاغ کرد. بر این اساس، اشخاص مشمول باید همه سوابق مورد نیاز مربوط به معاملات و عملیات مالی را تا ۵ سال نگهداری کنند. به گزارش مهر، هیات دولت در جلسه هفتم آبان‌ماه ۹۶ به پیشنهاد مشترک وزارتخانه‌های امور اقتصادی و دارایی، دادگستری و اطلاعات و تأیید رئیس قوه قضائیه و به استناد ماده ۱۷ قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۳۹۴ آیین‌نامه اجرایی قانون یادشده را تصویب و برای اجرا ابلاغ کرد. بر اساس بند «ص» ماده «۱» این آیین‌نامه، شاغلان مشمول عبارت از اشخاصی که معاملات زیادی را به صورت نقدی انجام داده یا از نظر پولشویی در معرض خطر قرار دارند و مصادیق آنان توسط کشورا تعیین می‌شود از جمله پیش‌فروشندگان مسکن یا خودروه، طلافروشان، فروشندگان خودرو و فرش‌های گران‌قیمت، فروشندگان اشیای قیمتی و محصولات هنری گران‌قیمت هستند.

همچنین طبق ماده ۱۲ اشخاص مشمول باید همه سوابق مورد نیاز مربوط به معاملات و عملیات مالی اعم از داخلی یا بین‌المللی را حداقل به مدت ۵ سال نگهداری کنند تا بتوانند اطلاعات مورد درخواست مراجع ذی‌صلاح را به فوریت ارائه دهند. اینگونه سوابق باید حاوی اطلاعات کافی وجوه و دارایی (از جمله مبالغ و حساب مورد، نوع ارزهای مورد استفاده در معامله) باشد تا امکان بازسازی فرآیند بر یک از معاملات فراهم شود به‌گونه‌ای که در صورت لزوم، اطلاعات، مدارک و شواهد لازم برای تعقیب قضایی فعالیت‌های مجرمانه قابل ارائه باشد. در ماده ۲۷ نیز آمده است: اشخاص مشمول موظفند برای نظارت بر حسن اجرای مواد مربوط به این فصل ازراهی مورد پس از لازم‌الاجرا شدن این آیین‌نامه، نسبت به تدوین خط‌مشی، رویه و کنترل‌های داخلی از جمله استقرار ترتیبات مناسب مدیریت خطر (ریسک) یا تطبیق رویه‌ها و مقررات، آموزش مستمر کارکنان، ترتیبات حساسرسی داخلی و انتصاب مأمور تطبیق اقدام کنند. همچنین طبق ماده ۲۸ اشخاص مشمول موظفند درباره همه نقل و انتقالات ارز یا وجوه به صورت فیزیکی (همراه مسافر) یا از طریق مرسلات پستی یا الکترونیکی و همچنین حواله یا اوراق بهادار رویکرد مبتنی بر خطر (ریسک) (RBA) مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم را دریافت و در صورت مشاهده هرگونه معاملات و عملیات مشکوک، مراتب را در اسرع وقت به واحد اطلاعات مالی گزارش کنند.

مدیر عامل بانک ملت تغییر کرد

با حکم مسعود کرباسیان، وزیر امور اقتصادی و دارایی، مدیرعامل بانک ملت تغییر کرد و بر این اساس، اخلاقی، جای خود را به بیگدلی داد. به گزارش مهر، محمد بیگدلی دارای مدرک کارشناسی ارشد مدیریت دولتی است و هم‌اکنون در رشته اقتصاد مقطع دکترا در حال تحصیل است. بیگدلی، معاونت مدیرعامل و ریاست هیات‌مدیره و مدیریت ارشد فروش و ارتباط با مشتریان، مدیریت امور ناوچه ۳ و مدیریت شعب بانک ملت در استان‌های اصفهان، آذربایجان شرقی و زنجان را در کارنامه دارد.

تجارت

جلوی واردات برنج آلوده گرفته شد

مجلس به طور جدی بر عملکرد دستگاه‌های مسئول نظارت دارد و در صورت مشاهده هرگونه تخلف و کوتاهی با آنها برخورد می‌کند، چنانکه چندی پیش با واردات برنج‌هایی که مشکوک به آلودگی بود برخورد شد و به واردکنندگان اجازه واردات داده نشد. بهروز بنیادی، عضو کمیسیون بهداشت مجلس در گفت‌وگو با تسنیم، درباره وضعیت سلامت برنج‌های وارداتی به کشور اظهار داشت: برای واردات برنج به کشور قوانین سختگیرانه‌ای مطابق استانداردهای جهانی و بعضاً سختگیرانه‌تر تعیین شده و دستگاه‌های مسؤول مجدانه مراقب اجرای این مقررات هستند. وی افزود: تمام برنج‌هایی که از مبادی رسمی کشور وارد می‌شود توسط سازمان استاندارد و سازمان غذا و دارو نمونه‌گیری و بررسی می‌شود و امکان واردات برنج غیر کیفی و آلوده به کشور از مبادی رسمی وجود ندارد. وی با بیان اینکه نظارت و سلامت برنج‌های وارداتی از کشور مبدا و از زمین‌های کشاورزی آنها شروع می‌شود و در صورت مشاهده هرگونه مشکل اجازه واردات به آنها داده نمی‌شود. بنابراین گزارش چندی پیش برخی نمایندگان مجلس در ارتباط با واردات ۱۰۰ هزار تن برنج مشکوک به آلودگی (بیش از اندازه بودن میزان آرسنیک موجود در برنج) از مجاری غیرقانونی همدار داده بودند.

فاتف بازوی نظارتی کاتسا

محمد نجارصادقی، نزدیک به یک هفته از اجرای تحریم جدید آمریکا – کاتسا – می‌گذرد، تحریمی که به عنوان مادر تحریم‌ها شناخته می‌شود و می‌تواند اقتصاد ایران را با چالش‌های بی‌سابقه‌ای مواجه کند. به گزارش «وطن‌امروز»، با وجود اینکه در ظاهر تحریم کاتسا نوک پیکان خود را به سمت سپاه پاسداران و برنامه موشکی گرفته اما موضوع فعالیت نظامی و موشکی یک بهانه است و این تحریم‌ها در اصل به دنبال فرو بردن کشور در سیاهچاله تحریم و ضربه به اقتصاد کشور است. براساس قانون کاتسا بیش از ۵ هزار شرکت اقتصادی خصوصی و حدود ۱۶۰ هزار نفر که با قرارگاه خاتم‌الانبیا همکاری می‌کنند می‌توانند شامل تحریم آمریکا شوند اما سوال اینجاست که بازوی اجرایی این تحریم‌ها در اقتصاد چگونه نمود پیدا می‌کند.

تبلور کاتسا در اقتصاد چگونه است؟

کاتسا به دنبال آن است که شخص یا نهادهایی که در تحریم جدید نام آنها برده شده یا پیش‌تر در فهرست تحریم بوده‌اند، نتوانند حتی به اندازه افتتاح حساب هم در نظام یکپارچه بانکی فعالیت داشته باشند و در این مسیر، چشم رصدگر کاتسا سازوکار نظارتی FATF است. بر این اساس سیر گسترش تحریم کاتسا به وسیله مرادوات بانکی صورت می‌گیرد؛ برای مثال اگر بانک مرکزی یا بانک ملی به یکی از شرکت‌های زیرمجموعه سپاه خدماتی ارائه کند یا رصدی که FATF در ایران اجرا می‌کند این همکاری شناسایی می‌شود و توسط وزارت خزانه‌داری آمریکا در فهرست تحریم قرار می‌گیرد. در حال حاضر بدون اجرای سازوکارهای FATF در ایران رصد تراکنش‌های پولی برای تحریم‌کنندگان آمریکایی ممکن نیست. با این تفاسیر می‌توان گفت در مدت ارتباط با سپاه، تحت فشار و تحریم قرار می‌گیرد، این یعنی بهانه‌ای که هر زمان آمریکا بخواهد به بخشی از اقتصاد ایران ضربه بزند به ساده‌ترین راه آن را تحریم می‌کند و عملا دیگر در هیچ یک از امور اقتصادی ایران امنیت اقتصادی وجود نخواهد داشت.

تنگ‌تر شدن حلقه فشارهای اقتصادی

در همین‌باره ابوالقاسم حکیمی‌پور، کارشناس مسائل اقتصادی در گفت‌وگو با «وطن امروز» ضمن تایید در کنار یکدیگر قرار گرفتن FATF و کاتسا، گفت: با وجود FATF ، حلقه فشارها روی اقتصاد ایران تنگ‌تر می‌شود و وزارت خزانه‌داری آمریکا که عامل اجرایی تحریم علیه ایران است مرادوات پولی ایران را راحت‌تر رصد می‌کند، پیش‌تر هم وزارت خزانه‌داری آمریکا رصد کامل روی اقتصاد ایران داشت اما این بار این رصد دقیق‌تر می‌شود و تحریم‌ها هم بر مبنای این رصد انجام می‌شود. حکیمی‌پور با اشاره به تحریم‌هایی که می‌تواند با بازوی اجرایی

گزارش «وطن امروز» از پذیرش داوطلبانه تحریم‌های اقتصادی آمریکا

FATF بازوی نظارتی کاتسا



فاتف بر اقتصاد ایران تحميل شود، افزود: اینکه ما تمام اطلاعات پولی خود را در اختیار این سازوکار قرار دهیم، امنیت ملی کشورمان را خدشه‌دار می‌کند و چنین کاری به صلاح نیست. وی ادامه داد: آمریکا هر گونه انحرافی را در سیستم بانکی ایران پیدا کند تمام کشورها اعلام می‌کند و در آن زمان مطمئنا دیگر نباید منتظر سرمایه‌گذار خارجی باشیم. این کارشناس اقتصادی اضافه کرد، نباید فراموش کنیم سازمان‌های وابسته به سپاه جزو همین به ظاهر انحرافی هستند که آمریکا به آن حساس است و پس از اجرای FATF و همگام شدن آن با تحریم جدید، تمام سیستم اقتصادی و بانکی این نهاد تحت فشار قرار خواهد گرفت.

فاصله با استانداردهای جهانی بانکی

حکیمی‌پور در ادامه تصریح کرد: در ردیف بودجه بانک‌ها ردیفی به نام سایر هزینه‌ها وجود دارد که متداول است این ردیف ۲ درصد کل هزینه باشد اما در ایران به ۲۵ درصد کل هزینه‌ها می‌رسد، شاید این برای ایران عادی باشد اما FATF این را می‌بیند و برای آن چنین اتفاقی عادی نیست. این کارشناس اقتصادی خاطر نشان کرد: حسابداری کشور ما با استانداردهای جهانی فاصله فاحشی دارد، ابتدا ما باید در داخل کشور سیستم حسابداری خود را اصلاح کنیم و بعد برویم یک سیستم شفاف خارجی بیاریم، مسلم است اگر FATF گزارشات حسابداری بانک‌های ما را رصد کند به آن ایراد خواهد گرفت

و همین موضوع تبعات بسیار زیادی برای ما خواهد داشت. این دانش‌آموخته دانشگاه کالیفرنیا گفت: یکی از بندهای همین FATF این است که بانک‌های فشار بیآورند. FATF بر این اجرا می‌شود! بنسأ این گزارش اخیرا محمدرضا پورابراهیمی، رئیس کمیسیون اقتصادی مجلس درباره آخرین وضعیت گزارش این کمیسیون درباره پوستن ایران به سازمان بین‌المللی مبارزه با پولشویی و کارگروه ویژه اقدام مالی آن (FATF) گفت: متن اولیه این گزارش مدتی است تدوین شده و منتظر به سرانجام رسیدن بحث‌های کمیسیون با شوراییالی امنیت ملی هستیم. نماینده مجلس افزود: ما از شوراییالی امنیت ملی خواهستیم گزارش اولیه ما را مطالعه و درباره آن اظهارنظر کنند تا سریع‌تر آن را در کمیسیون نهایی

وزارت راه و شهرسازی:

دولت به مسکن اجتماعی پول نمی‌دهد

مسکونی ۷۰ متر و کمتر و همچنین با قیمت کمتر از ۳۰۰ میلیون تومان اختصاص دارد ولی صرفا کمتر از ۲۰ درصد از واحدهای مسکونی احداث‌شده در سال‌های قبل دارای مساحت مدیرکل اقتصاد مسکن

وزارت راه و شهرسازی گفت:

این وزارتخانه در سال‌های گذشته، اقدامات زیادی در حوزه توسعه مالی بخش مسکن همچون بازار رهن

و وضعیت ازم‌گسختگی در کشور به‌وجود می‌آید. از مدیریت دوگانه آسیب‌دیده است. در برهه‌ای از زمان در کشور مزیت تولید محصولاتی را داشتیم که به صورت ناگهانی با واردات آن محصول روبه‌رو می‌شدیم و کشاورزان ضرر می‌دیدند. وی افزود: معمولا بین وزارت بازرگانی و وزارت جهاد کشاورزی برای تأمین نهاده‌ها هماهنگی انجام نمی‌شد، در همین راستا مجلس قانون انتزاع را وضع کرد که وظایف از وزارت بازرگانی و صنایع و معادن به وزارت جهاد کشاورزی انتقال پیدا کرد. ابراهیمی با بیان اینکه معتقدیم در حوزه

افزایش ۲۳میلیارد دلاری GDP ایران

تولید

۹٫۱ درصد در سال قبل به ۱۰/۵ درصد طی امسال می‌رسد. این نهاد بین‌المللی رشد بخش نفتی ایران در سال جاری را ۲/۵ درصد و رشد بخش غیرنفتی را ۳/۷ درصد برسد و کل تولید ناخالص داخلی کشور ایران در سال ۲۰۱۶ و در پی رفع تحریم‌ها رشد ۶۱/۶ درصدی را تجربه کرده بود. بخش غیرنفتی ایران نیز در سال قبل ۳/۳ درصد رشد کرده بود که بر اساس پیش‌بینی صندوق بین‌المللی پول وضعیت این بخش در سال جاری نسبت به سال قبل اندکی بهتر خواهد شد. بر این اساس تراز حساب‌های جاری ایران در سال جاری به ۲۱/۶ میلیارد دلار خواهد رسید که این رقم نسبت به سال قبل ۵۲/۱ میلیارد دلار افزایش خواهد داشت.

تحریم

رئیس کمیسیون اقتصادی مجلس:

شیبور جنگ اقتصادی به صدا در آمد
رئیس کمیسیون اقتصادی مجلس با بیان اینکه آمریکا شیبور جنگ اقتصادی را به صدا در آورده است، گفت: نمی‌شود در شرایط جنگ اقتصادی به شیوه صلح اقتصادی عمل کرد. محمدرضا پورابراهیمی در گفت‌وگو با مهر، با اشاره به موضوع تشدید تحریم‌های ضدایرانی آمریکا اظهار داشت: اقداماتی در دولت برای مقابله با تحریم‌ها آغاز شده است اما حال و هوای کشور و حال و هوای دولت را متناسب با جنگ اقتصادی نمی‌بینیم. وی با اشاره به جلسه کمیسیون اقتصادی با وزیر اقتصاد، رئیس کل بانک مرکزی و وزیر صنعت برای بررسی تحریم‌های جدید آمریکا گفت: اظهارات وزرا حکایت از این دارد که ما نیازمند برنامه‌ریزی جامع و مدون برای مقابله با تحریم‌ها هستیم. وی تصریح کرد: امروز آمریکایی‌ها شیبور جنگ اقتصادی را به‌طور کامل به صدا در آورده‌اند، اقدامات‌شان هم نشان می‌دهد دیگر در رویکرد تعاملی با جمهوری اسلامی نخواهند بود. اظهارات رئیس‌جمهور در مجلس نیز نشان می‌دهد دولت هم تقریبا تکلیف خود را با جریان خارج کشور روشن کرده است، اگرچه این اقدام با تاخیر انجام گرفته است اما باز هم گامی به جلو است. پورابراهیمی اظهار داشت: دولت باید بدون هیچگونه اتناکی به خارج کشور، طرح‌های اقتصادی خود را پیگیری کند، چرا که دقیقا تکلیف برجام روشن شده است. وی تأکید کرد: باید برنامه‌ای جامع، دقیق و مدون در حوزه اقتصادی متناسب با اقدامات طرف مقابل مانند آمریکا و کشورهای اروپایی تدوین کنیم. وی تشکیل ستاد ویژه تدابیر اقتصادی را یکی از راهکارهای مقابله با تحریم‌های جدید خواند. وی اظهار داشت: مجلس آماده است بخشی از اختیارات خود در قانونگذاری را به ستاد تدابیر ویژه اقتصادی واگذار کند. البته دولت باید مسؤولیت بپذیرد، اینطور نیست که اختیارات‌مان را به دولت در ستاد تدابیر ویژه مسؤولیت‌پذیر باشد و براحتی تصمیم‌گیری کند.

ارز

دلار گران‌تر شد

در بازار دیروز معاملات ارزی، دلار آمریکا افزایش قیمت پیدا کرد و ۴۰۷۶ تومان فروخته شد. به گزارش «وطن‌امروز»، سکه تمام طرح جدید یک میلیون و ۳۳۸ هزار تومان و سکه طرح قدیم نیز یک میلیون و ۲۸۱ هزار تومان فروخته شد. بر این اساس، بازار سکه با شیب صعودی همراه شده است. از سوی دیگر نیم‌سکه ۶۸۲ هزار تومان، ربع‌سکه ۲۸۷ هزار تومان و سکه گرمی ۲۵۵ هزار تومان عرضه شد. علاوه‌بر این، هر گرم طلای ۱۸ عیار ۱۲۴ هزار و ۴۵۹ تومان و هر مثقال طلا ۵۳۹ هزار تومان عرضه شد. همچنین هر اونس طلا برای معاملات در بازار جهانی ۱۲۷۱ دلار و ۹۰ سنت قیمت داشت. در بازار ارز نیز یورو و پوند انگلستان افزایش قیمت پیدا کردند و به ترتیب ۴۷۸۳ تومان و ۵۴۰۹ تومان فروخته شدند. همچنین لیر ترکیه ۱۰۸۶ تومان و یوان چین ۶۲۵ تومان عرضه شد.

مالیات

میانگین مالیات اصناف ۷۹۰ هزار تومان

براساس اطلاعات به دست آمده، میانگین مالیات قطعی صاحبان مشاغل بند «ج» که عده اصناف جزو آن هستند ۷۹۰ هزار تومان است. به گزارش فارس، در سال ۹۴ بالغ بر یک میلیون و ۸۰۰ هزار و ۴۷ اظهارنامه از سوی مشاغل بند «ج» قانون مالیات‌های مستقیم به سازمان امور مالیاتی ارائه شده‌است. برحسب اطلاعات به‌دست آمده، میانگین مالیات قطعی شده صاحبان این مشاغل ۷۹۰ هزار تومان بوده‌است. عمده اصناف کشور صاحبان مشاغل بند «ج» را تشکیل می‌دهند. همچنین کشاورزان، صادرکنندگان و مشاغل فعال در مناطق آزاد نیز از مالیات معاف هستند. در این میان، میانگین مالیات دریافت شده از تجار، بازرگان و بخش‌های خدمات به یک میلیارد تومان هم نمی‌رسد.

فاجاج

صادرات جنس فاجاج مجوز می‌خواهد

بر اساس اعلام گمرک ایران، دریافت مجوز بهداشتی، استاندارد و قرنطینه‌های نباتی و دامی برای صادرات کالاهای فاجاج الزامی شد. دفتر صادرات گمرک ایران در بخشنامه‌ای اعلام کرد: قرار است سازمان جمع‌آوری و فروش اموال تملیکی، قبل از ارسال هرگونه محموله به گمرکات اجرایی برای انجام تشریفات صادرات از محل کالای مکشوفه فاجاج، در صورتی که طبق ضوابط جاری، صادرات کالاهای موصوف موکول به دریافت مجوز یا گواهی قانونی همچون بهداشت، استاندارد و قرنطینه‌های نباتی و دامی باشد آن را دریافت کند.