مدیر کل مقررات بانک مرکزی در گفت و گوبا «شهروند» اعلام کرد

اولتيماتوم آخربانك مركزي به متخلفان بازار يول ايران

◄ ابزار برخور دبابانکهای متخلف:از اخطار تاعزل مدیرعامل

◄ باصرافان مماشات نمي كنيم



می گویندا گر میخواهی حــال و روز و واقعیت اقتصاد بران را به معنای واقعی در ک کنی به خیابان ها نگاه کن؛ خیابان هایی که بیشتر از همه شــعبه بانک دارند و بنگاه بعنی اقتصاد ایران روی ۲محور اصلی حرکت املاكدات

ے نہ ہے۔ ہی کننداول بازار پول و دوم بازار مسکن و ملک۔ با این وضعیت پرسشھای زیادی در حوزہ بازار پول ەنظر مى سد *كە*بايدىدان ھا باسخدادەشود.بەخصوص به نظر کی راست جایدیدیان مه پاسخ حاده سود به حصوص وقتی پای قوانین و مقررات به میان آید بر همین اساس در یک گفت و گوی مفصل با «عبدالمهدی ارجمندنژاد» مدیر کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشــویی بانک مرکزی کــه ۱۳ اداره مهم بانــک مرکزی جمهوری اسلامی را تحت مدیریت خودداردیه گپوگفت نشستیم نابسرای انبوهی پرسسشهای مختلف پاسسخ بیابیم از ایش ســرمایه صُرافیها و اعتراضهایشـــان گرفته تا بد قارچ گونه تعداد شــعب بانکی و اصلاح آیین نامهها رست درج خود. و قوانین پولشــویی در ایران، محورهایی هستند که اگر حوصله کنیدواین گفت-وگورا تابه انتهابخوانیدبرای آنها مشروح مصاحبه ۳ساعته با «عبدالمهدى .نژاد»رامیخوان

نمندنژاد»رامیخوانید. آقـــای ارجمندنژاد!قبــل از هرچیـــز از وظایف و احتیارات حوزه مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکیومبارزهباپولشویی،گویید. همانطور که از نام این مدیریت کل می توان استنباط

کرداین حوزُه از ۳ اداره تشکیل شده است. اداره نخست. اداره مطالعات و مقررات بانکی اسست که افزون بر تدوین مقررات، وظیفه تفسیر قوانین و مقررات در حوزه بانکی رانیز برعهده دارد. مهم ترین وظیفه این اداره رامی توان فعالیت در زمینه سیاست گذاری بانکی عنوان کرد. اداره مجوزهای بانکی هم انواع مجوزهای لازم در حوزه بازار . بول راصادر مى كند؛ از مجوز بانگ ها، موسسات اعتبار ى و سرافى ها گرفته تاليز ينگ ها وصندوق هاى قرض الحسنه و تعاونیهای اعتبار. بهجز صدور یا تمدید مجوزهای یاد نور دیگر مجوز هااز جمله تأسیس شعبه،عملیات ر و افزایش سرمایه بانکها و موسسات اعتباری و نیز پس صرافی برای بانکها و حتی ابطال آنها هم در این ادار وانجام می شود. افزون بر همه این وظایف، بایدین س رس, رسح، یی وفتیف، بایند بررسی صلاحیت اعضای هیأتمدیر و مدیر عامل بانک ها را تیز به این واظایف اضافه کرد که دبیرخانه کمیسیون مربوط به آن در اداره مجوزهای بانکی مستقر است. اداره سوم یعنی اداره مجازه ما نامش، ه ۱۳۰۰ . بن در در سرد مجروسی بعدی مسسفر است. اداره صوره یعنی اداره مبارزه با پولشویی هم در تالاش است تا باایجاد زیرسساختمهای لازم، از فعالیت اشخاصی که قصد دارند از نظام بانکی و سایر موسسات فعال در بازار پول برای پولشویی استفاده کنند، جلوگیری کند، بنابراین نظارت پوستویی هندان حصم جنو میزی عند بدورین هندرت در ایس زمینه، منحصر به بانکها و موسسات اعتباری نیست بلکه صرافی ها، موسسات اعتباری، لیزینگها، سندوق هاى قرض الحسسنه و تعاونى هاى اعتبارى را هم

ــير در حوزه فعاليت اوليـــن اداره به بوضوع دستورالعمل جديد صرافيها بيردازيم و موصوع دسمور نفس جنایت طراحی به پپوندریم و مقاومتهایی که صراف هــا در این خصوص از خود نشان می دهند. دستور العمل با چه هدفی تصویب

در ســال ۱۳۹۲ دســتورالعملى درخصوص فعاليت سرافیها تدوین و به تصویبُ شورای پوُل و اُعتبار رسید. در آن دستورالعمل صرافیها به دو نوع قصیم شده بودند صرافیهای نوع اول که تنها اجازه خریدوفروش فیزیکی ارز راداشتند و صرافهای نوع دوم که علاوه بر خریدوفروش فیزیکی ارز، امکان نقل وانتقال حوالمای رز را نیز داشتند. نکته دیگر این که در این دستورالعمل، ر رو بیر مسموده میشورسیس حداقل سرمایه برای تأسسیس صرافی نوع اول، ۵میلیارد تومان و برای تأسسیس صرافی نوع دوم و صرافی باتک ها وسان و برای حسیس صرفی می توابر طرفی و موسسات اعتباری، ۲۰میلیارد تومان در نظر گرفته شده بود. این دستورالعمل البته با اعتراض صرافی ها مواجه شد. اعتراض هایی که تقریبا با تغییر دولت همزمان شد. در نتیجه فعالان این صنف، نامهای بــه معاون اول ِئيسجُمهورىنوشتندوخواستاربازنگرىدستورالعمل مذکور شــدند. چندی بعد، اینجانــب بهعنوان مدیر کل این حوزه انتخاب شدم و بلافاصله کارگروهی متشکل از حوالهای ارز فعالیت کنند. سرمایه لازم برای صرافیهای فعال نیز در همه شیهرها حداقل ۲میلیارد تومان در نظر گرفته شد، البته این رقم در ۷شهر بزرگ شامل تهران، کرج، مشهد، تبریز، اصفهان، شــیراز و اهواز و همچنین برای صرافی بانک هاوموسسات اعتباری حداقل ۴میلیارد

ر و --- و --- و العمل هم با مقاومت صرافها و العمل هم با مقاومت صرافها بواجه شده است.

. سرافها باید به این نکته توجه کننــد که این مبلغ را برای یک مدت زمان طولائی در اختیار بانک مرکزی راز میدهند بلکه ایس ر صیاغ بعد از انجام شسریفات اداری مربوط، مجـددا در اختیا صراف هاقــرار خواهد گرفت تا از آن بهعنوان ســرمایه برای انجام فعالیت های خود اســتفاده کنند. از سوی دیگر، مبلخ حداقل سرمایه است..... ت به دستورالعمل ســال ۹۲ به ميزان قابل توجهي سبت به عسور مسی کاهش یافته البته مزایای دیگری نیــز برای صرافها در دستورالعمل جدید گنجانده شده است. به هر حال، این گروه از فعالان بازار پول باید توجه داشته باشند که این ورالعمل به تصویب شـورای پول و اعتبار رسیده و

بعضي أز صرافهاهم دليل مخالفت خودراعطف . بهماسبق نشدن قانون اعلام کردهاند. عطف بهماسبق نشدن قانون در این موردمصداق ندارد.

عطف به ماسیق نشدن در مواردی موضوعیت دارد که

مسی عبر از سوریت صوبی اجام می در عدو سعو عمومی هم نداشــــته اما بعداز تصویب قانون پـــا مقررات جدید تخلف محسوب می شــود در این صورت ار تکاب فعل در گذشـــته و قبل از تصویب قانون یامقـــرات جدید، جرم محسوب نُمی شود و نباید کسّـی را که مُرتکب اُن عمل شده است، مجازات کرد. معمولا مقوله عطف به ماسبق نشدن،به مواردی این چنینی برمی گردد ولی در خصوص این دستور العمل، چنین قاعدهای مصداق ندارد، زیرا د تی روز بری پی بن موضوع خاص، تنهاشر ایط احراز یک مجوز تغییر یافته ست. دقیقا مانند دریافت گذرنامه و گواهینامه رانندگی که در هر دوره برای اخذ با تمدید آن، باید حسب ضوایط جدید اقدام کردو نمی توان به استناد این موضوع که قبلا هرایط اخذ یا تمدید آن اسسان تر بوده است، در خواست ئرد که صدور یا تمدید مدارک مذکور همچنان با ضوابط رم قبلی باشد. در رابطه بانهادهای پولی و صرافی ها هم وضع به همین تر تیب است زمانی در گذشته سر مایه صرافی ها ۲۰۰ میلیون تومان تعیین شده بود، اما با توجه به نرخ تورم وافزایش قیمت ها،این مبلغ به ۲ تا ۴ میلیار د تومان افزایش ر فریس میست. یافت.به این موضوع باید توجه داشت که در مقاطع زمانی گذشته دلار ۲۰۰۷ و هزار تومان ارزش داشت اما این رقم روسر روسیده استراز ۳هزار تومان رسیده است. این یعنی این که حتی فعالیت در همان مقدار و حجم قبلی همنیاز به آورده نقدی بیشتری دارد. این اتفاق دقیقا در مورد بانکها هم رخ داده است. یعنی بانک هاهم ناچار به افزایش سرمایه تا ۴۰۰ میلیار د تومان شده اند، نکته دیگر این که سرمایه سپر وضربه گیر برای فعال اقتصادی است، چون در صورت بروز مُشكَّلُ فَعَالَ اقتصادی می تواند بخشــی از آن را از محُلُ سرمایه خود جبران کند، بنابراین لازم است فعالان بازار، همزمان بارشد حجم معاملات وریسک آن و تغییر شرایط و افزایش قیمت ها، سرمایه خود را نیــز افزایش دهند. ر ر بی تیک همچنین باید به این موضوع توجه داشت که براساس یکی از مواددستورالعمل،مجموع تعهدات مالی صرافی به مشتريان نمى توانداز دوبرابر سرمايه ثبتى صرافى بيشتر

بملی قبل از تصویب قانونی انجام می گرفته و منع قانونی

این صبوری از سوی بانک مرکزی تا چه زمانی ادامه ین خواهد داشت؟ این در حالی است که صرافها هم تهدید کردهاند در صورت اصرار بسر اجرای تورالعمل، قيد مجوز را خواهند زديــا بازار را --- رر ترکخواهندکرد.

بر کحواهند کود. در ایـن خصوص هیــچ مماشــاتی وجود نــدارد.در دســـتور العمل الزاماتی وجود دارد که بایــد بلاقاصله از ســـوی صرافـها اتجام گیرد، اما برای اجرای بعضی دیگر از الزامات، عمله تا یک ســال فرصت در نظر گرفته شـــده ن. بر همین اساس، برنامهای زمانیندی شده تعیین . رور ت کمتری در اختیار خواهد داشت.نکته دیگــر این که د حال حاضر متقاضیان فراوانی برای دریافت مجوز در صف ریافت مجوز صرافی قرار دارند و به محض انصراف یکی ر چات در بور سرعی مرز عربی و بیانی صرافیها، به ســرعت صراف دیگری جایگزین خواهد بد.از سوی دیگر،اگر هم برخی صرافها مدعی هستند که مجوز ایک مرکزی را آمی خواهنده هشدار می دهیم که فعالیت آنها منوط به اخذ مجوز از بانک مرکزی است چون در غیر این صورت بهعنوان واحد غیر مجاز شناسایی می شوند و مجازات خواهند شد. بر اساس قوالین و مقررات متعدد،نهادهایی همچون صرافی هاموظف به اخذ مجوزاز بانک مرکزی هستند و در صورتی که بدون مجوزاز بانک مرکزی آقدام به فعالیت صرافی کنند، مجرم شناخته شده وبرابر التون با أنهابر خورد خواهد شد. برابر برخى قوانين و مقررات موضوعه، اقدام به فعاليت صرافى بدون اخذ مجوز سرر،۔۔۔۔۔۔۔۔ از بانک مرکزی؛ قاچاق کالاوارز محسوب ، مجازاتهای مقرر در این خصوص محکوم می شوند خواهندداد.

ر بخــش مجوزهــا یکــی از پرســشها صدور قابل توجه مجوز برای فعالیت بانکها و موسسات اعتباری در یـک بازه زمانی کو تاه اســت. هر چند بعدها سیاستها تغییر کرد. چرا چنین سیاستی صولااتخاذشدوچرا تغییر رویهصورت گرفت؟

صولا صدور مجوزهای بیشمار در دورهای خاص، صحت ندارد. یعنیی دورهای وجود نداشیته که اهتمام بر صدور پرتعداد مجوز بوده باشید. بلکه مجوز تأسیس ر بانکها و موسسات اعتباری، دریک دوره طولاتی صادر شده است. استحضار دارید که بااتمام جنگ و در شرایطی که توسعه در ابعاد مختلف، نیاز اساسی کشور بوده یکی از راهکارها، استفاده از پتانسیلهای بخش خصوصی بود و راین راستاه سی از فراهم شیدن زیرساختهای لازم ر پی راست و پهی از طراحی که مهم ترین آن قانون تأسیس بانکهای غیر دولتی بود، بانکهای غیر دولتی در کشور به مرور تشکیل شدند که این روند تا به امروز ادامه داشته است. اگرچه در این روند، ممکن است فاصله صدور دو یا چند مجوز کوتاهتر بوده باشـــدامااین امر به معنای وجود سیاستی خاص در این

در موردموسسات اعتباری چطور؟ بسیاری از این موسسهها در سالهای گذشته حتی بدون مجوز و با تابلویی که اعلام می کسر د زیر نظر بانک لتندفعال و بعداز دور خارج شدند امروز هم که با معضلی به نام ساماندهی همین ستبه گریبان است.

ر بسیاری از موسساتی که در قالب موسسه یا تعاونی اعتبار فعالیت می کردند دارای مجهوز از بانک مرکزی نبودند بلکه فی المشل، در مقطعی از زمان و براساس برداشــتى كه از قانون تعاونىها وجود داشــت، گروهى

ز تعاونی های اعتبار موسوم به تعاونی های اعتبار آزاد تشكيل شدند اين تعاوني هاي اعتبار آزاد سيس اقدام به شود، بنابراین تأمین حداقل سرمایه توسط صرافیها به خود آنهانیز کمک می کند تا حجم فعالیت های خود را تشكيلم موضوع مبهه در این میان پایسان تمدید مکرر ضرب الاجل ها برای صراف هاست. بانک مرکزی هم در این میان متهم به مماشات با آنها شده است.

نشکیل مندنداین بعاویی های اعتبار (الاسیس قدام به سپرده گیری از عموم مردم کرده یا به آنها وام دادند که اینکه قاماً آنها و تفسیسی که از قوانین شده بود، اشتباه و غلط بدود گروه دوم از تعاونی همای اعتبار صنفی بود که فعالیت آنها مورد قبول بانک مرکزی بوده و هست، مثلا کارمندان یک سازمان یا کارگران یک گارخانه، در محل کار خود یسک تعاونی اعتباری صنفی وفقطاز اعضاى خودكه همان كارمندان سازمان یا کار گران کارخانه هستند، سپر ده گیری کرده یا به آنها وام می دهند. با توجه به تأثیر فعالیت تعاونی های به چراهی مست. بور به به خیر صیب صوری این اعتبار آزاد بر شاخصهای پولی واقتصادی و همچنین بنابت دلایل قانونی، فعالیت تعاونی های یاد شده مورد قبول بانک مرکزی نبود و از این رو، مقرر شد از فعالیت ر را را در را در اساماندهی انها جلوگیری به عمل آید و این تعاونی ها، ساماندهی شوند در این راستا، بسیاری از تعاونی های اعتبار ازاد منطق منحل یابا یکدیگر ادغام شدند و سپس از محل تجمیع آنها، موسسات اعتباری جدیدی تشکیل شده یامی شود. به خور ساده و سیاری سیاتی بعضی از دیگر موسسات پولی واعتباری مثل صندوق های قرض الحسنهای که مجوز باتک مرکزی را نداشتهاند، به مرور ســاماندهی میشــوند تا تمام این موسسات تحت نظارت بانک مرکزی، فعالیتهای خیود , انجام دهنده میچیک خارج اُز دید نظارتی بانک مرکزی قرار نداشت شندبه هرحال، بايدبه اين موضوع توجه داشت كه وضع ات مختلف نظیر تعاونی های اعتبار آزاد یا ی رــــــب محتلف صندوق های قرض|لحسن واتخاذسیاستهاء ،۲۰۰۳ صندویانای ترص تحسیم محصون یک توره بستند واتخاذ سیاستهای گوناگون بوده و جامعه وبانک مرکزی وارث این وضعیتی شدهاند که اکنون شاهد آن هستیم. در

وسطه در وجوه است. یت بعده استندای متم است و باید به دنبال سوداً وری باشد و نمی تواند تصمیمی احساسی اتخاذ کند چـــارهای جز این هم ندارد، جالب این اســت که برخی از کسانی که منتقد تعداد زیاد شعب بانکها هستند گاه خود بااستناد به دلایلی همچون فاقد شعبه بودن یک منطقه یا شهر بهخصوص مناطق دورافتاده، درخواست می کنند تا در آن منطقه یا شهر، شعبهای از • مطالباتمعوق کنونی، حاصل مسامحه کاری در یک مقطع زمانی خاص است • ۱۸در صد کار مندان بانگ برای میار زویا بولشویی آموزش دیدند • در بحث تعدادشعب بانکها، هر کاری که بشود، اعتراض می شود • دریکسال گذشته بسیاری از مقررات بازنگری شد پولشویان دزدمعمولی نیستند؛افرادیباهوش بالاوگاه تحصیلکر دهاند • بانکمرکزیوارثمعضلموسساتمالیغیرمجازاست

• بەامىدخداھمەموسساتمالىساماندھىمىشوند

• بزرگنماییداستان پولشویی در ایران سیاسی است

ن شرایط، چارهای جزءاین نیست که وضع موجود را در "ی قالب طرح ساماندهی، باز آرایی کرده و به نظم در اُوریم اُین کار اگرچه سـخت بوده ولی خوشبختانه ظرف یک سال در عربی مصنف برد و هی خوبست گذشته، بعضی از موسسات اعتباری موفق به اخذ مجوز در قالب این طرح شدهاند و چند موسسه دیگر هم در حال طی تشریفات قانونی واداری مربوط هستند. در صورت عُدمُ احسراز شُسرايط، تكليسف اب،

ساتو تعاونی هاچه خواهدبود؟

به امید خدا چنین موردی وجود نخواهد داشت و همه ی ر پشتری در این زمی

نگهاست. مجوز تأسیس این شعب در همین اره صادر می شود. براساس چه مبنایی به بانکها اماره تعدور عی ... ر مجوز تأسیس شعبه داده می شود آن هم در حالی که متوسط تعداد شعبه به سرمایه بانک در ایران از ته متوسط فعداد سعبه به سرمایه بادک در ایر متوسط *جهانی ب*سیار بیشتر است؟ البته تحقیق مســـتقل و جامعی که فرمایش شــ

ندارد که تمام سے مایہ سے امداران خود را صرف خرید

ب سید به پسی موردی و برد و موسسات موسسات ساماندهی خواهند شد. خود این موسسات و تعاونیها هـــم مایل به اخذ مجوز هســـتند و همکاری مناسبی برای تطبیق شرایط خود با الزامات قانونی دارند. ی رک ... ری - برجه و ست عنونی درند. ن مسیر، بعضی از موسسات مراحل بیشتری از فرآیند اماندهی را طی کردهاند و برخی دیگر بایداقدامات موضوع بعدى افزايس قابل توجه شعب

تأیید کند وجود نیارد یا حداقل من ندیده او لیکن انچه در ایـن خصوص حایز اهمیت است این است که پول سپرده گذاران صرف تأسیس شعبه نشود این شاخص خط فرمز بانک مرکزی است. یعنی پولی که طبق عقود به این ترتیب بانک در صورت تمایل به تأسیس شعبه باید از منابع مالی سهامداران استفاده کندنـ ه آورده سیرده گذارانش حتی بانک یا موسسه اعتباری اجازه

یک بانک تأسیس شود، البته درخواست آنها در بسیاری مواقع، درخواســتی منطقی اســت چرا که یــک بانک و شعب آن، به نظام پرداختها و گردش نقدینگی در یک سب ن بسم پرد. منطقه کمک می کننــدو از ســازو کارهای اصلی در این زمینه هستند؛ لیکن مشکل اینجاســت که این افراد گاه بهطور همزمان، منتقد تعدادشــعب بانکـها هســتندو . . را ر کر بر اشارهای به درخواستهای خود در این زمینه نمی کنند. در این شــرایط اگر باایجاد شعبه موافقت کنیم، اعتراض مي كنند كه تعداد شعب بانكها زياد شده واگر باايجاد شعبه مخالفت شـود، باز هم اعتراضٌ می کنند که مردم در مضیقه هستند و چرا شما با ایجاد شعبه، مشکل آنها راحل نمی کنید به هر حال، هر کاری که بشـود، ممکن ر س بااعتراض عدهای مواجه شود. در این رابطه، ذکر این نکته نیز ضروری است که اگر نسبت ۳۰ درصد در مورد بانکی رعایت نشده باشد، اجازه تأسیس شعبه جدید به أن بانك داده نمي شوداما در اين زمينه بايد به نكته مغفول

با افزایشهای مکرر اجارمبها از سوی موجر مواجه نُشود.

اما در نهایت بانک مرکزی در تلاش است تا برای عایت

داراییهای ثابت و توسعه شعب کند، بلکه باید تنهابخشی

از آن را صرف ایس کار کند به موجب مقررات جاری،

نُسبت خالص داراییهای ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سودانباشته و سودقطعی نشده،نباید بیشتر

از ۳۰درصد باشــد. یعنی هیچ بانکی نمی تواند بهغنوان مثال ۷۰درصداز نسبت مذکور راصرف خرید دارایی های ثابت کند، البته در حال حاضر این نسبت از سوی بعضی از بانک هار عایت نمی شــود. برای رفع این مشــکل هم

ر. رص رکزی و اداره صدور مجوزهای بانکی به شدت در حال نظارت و بازرسی هستند و برای بانکهای متخلف، محدودیتهایی را وضع کرده یا می کننداما در این

رسی بحت نظری هم وجود دارد. میکستنده در بین خصوص بحت نظری هم وجود دارد. مثلثانه دهنیت اشتباده رمیان برخی اشخاص در خصوص تعداد شعب باتکها وجود دارد براساس این ذهنیت، از تعداد زیاد شعب باتکها در برخی خیابان ها و مرا از تجاری به عنوان

پدیدهای مذموم یاد می شــود، در حالی که لزومااین طور نیســت، وقتی خیابانی، مرکز تجاری است طبیعی است

نعداد شعب بانکی در آن بیشــتر از دیگر خیابان ها باشد.

یعنی در یک خیابان ممکن است ۱۰۰ شعبه وجود داشته باشد اما در ۱۰۰ خیابان یک شعبه هم تأسیس نشود، چون صرفه اقتصادی ندارد بانک علاوه بر آن که

واسطُه گر وجُوه است، یک بنگاه اقتصادی هم است و باید

ر حسیس سبح سامی اسکی مصنی است. است. در این دوره فشار بسیاری واردمی آمد که تسهیلات باسهل ترین شــرایط به مردم، تولید و اصولا هر متقاضی تعلق بگیرد. چنین مسامحهای هم نتیجهای نداشت جزء ن، در پی کی است در داد کا در با در کان خورورتی دامن زدن به تورم جالب این که در یافت کنندگان ضرورتی برای باز پرداخت احساس نمی کردند، برخی اشخاصی که از بانک ها تسهیلات گرفته اندبنا به دلایل مختلف، تمایلی بهیاز برداخت آنهاندارند. ان پهتخاندنده می صونده نام راین روسینه پایند به تخته طون دیگری هم اشاره کر دبسیاری از شعب در مالکیت بانک ها قرار ندارند، بلکه استیجاری هستند. همین موضوع هم مشکلاتی به همراه دارد توجه داشته باشید که ما ایرانی ها أتُوجه به افْزايشُ سختگيري هاو تجديدنظر در ب توجه به هر ایس سختغیری هاو مجمیه تصور در قوانین، نتایج ملموسی به دست آور ده اید؟ واقعیت این است که بعضی از قوانین بلافاصله بعد از وصیت ین ست ته بندهاردهی آنهابه زمان نیاز دارد تصویب به نتیجه نمی رسندوبازدهی آنهابه زمان نیاز دارد اما به نظر من نتیجه تغییرات به تدریج عایدمان خواهد شد. ضمن این که همین امروز هم فضای حاکم قابل سدری به ساز سور کورد و این می داند و ملک از قدیم و بنایت دلایلی همچون تورم خرید خانه و ملک را در اولویت قسار می دهیم، در حالی که در بسسیاری از کشورها، وضع این گونه نیست. بانک هاهم به عنوان فردی تسورهماوسم بین تولمییست باعث مهامسور توری حقوقی، با همین شــرایط روبهرو هستند ضمن این که وقتی یک بانک ملکی را اجــاره می کند با افزایش کرایه از ســوی موجر مواجه اسـت، چون موجر به خوبی اگاه مقانسه با سال گذشته نب سیسه به سن مست. پیست و خوسبه سن روسه سی مور رو به بهبودی است. به هر حال فکر می کنم فضای ئسبوكار در حال بهبود است. نكته ديگر اين كه از نظر بانکم کزی همه ذینفعان اعواز بانکها، تولیدکنندگان است که بانک به دلیل هزینهها و سے مایه گذاری انجام به در کری همه در یک کشتی نشسته ایم واگر و بانک مرکزی همه در یک کشتی نشستهایم واگر هرکنام از این مسافران متضرر شوند، دیگر مسافران نیز شده، مایل به تغییر مکان نیست و معمولا در این زمینه، دست بالارادارد، نتیجه این که بانک باحسابی سرانگشتی ضرر خواهند کردامادرخصوص صرف نشدن تسهیلات در محل واقعی خودباید گفت که این اشکال در وهله نخست متوجه گیرنده تسهیلات است که آن را در محل به این نتیجه میرسد که بهتر است خرید را جایگزین اجاره کند تا هم از افزایش ارزش ملک بهرومند شود ه

◄ پولشویی جرم یقهسفیدهاست مر، نظارت لازم را به عمل أور ديكي از راهكار ها در اين

ميزان پيشرفت أن است ر سببیرن پیسرسد. واماموضوع پولشـویی.موسسه بازل سوییس می گویدوضع پولشویی در ایران در شرایط قرمز و هشدار است. چنین تحلیلی از این معضل در ایران از نظر شما تا چه اندازه صحت دارد؟ آیا پولشویی

ر صور هده ی چه محرانی است؟ در ایران در وضع بحرانی است؟ طبق برخی بر آوردها ۴۷ درصد پولشویی دنیا در آمریکا ۲۳ درصد در اروپا و ۳۰ درصد در سایر مناطق بریست. ننیا اتفاق میافتد. با ایس اوصاف و با توجسه به وجود کشورهایی مانند سسنگاپور و امارات که حجم وسیعی از تجـــارت و پولشـــویی در آنها صورت می گیرد، ســـهم یران از مجموع جهانی رقم بسیار ناچیزی یعنی با یک حساب و کتاب سرانگشتی، وضع ايسران دراين خصوص وضع مناه ر پی در ن حرص حصوص وسی معتسی هستند در مورد اظهار نظر موسسته بازل هم اولا این گزارش به روز پیست و متعلق به ۲سال گذشته است. از سوی دیگر این موسسه صلاحيت اظهار نظر دراين خصوص راندار دنهاد مهُمی که معمولا در این زمینه اظهار نظر می کند، گروه ویژه اقدام مالی(FATF)است که به صورت تخصصی . بوضوع مبارزه با پولشــویی را مورد برر سی قرار می دهد گزارش بازل سے پیس ہم براساس گزارش ہمین گروہ ، بودُاما جَالبُ ايُن كــَه درُ ُكْزَارِشهَاى ايُنُ گروه هم شـرايط و طبقهاي بهعنوان قُرمزُ تُعريف نشده مرر بلکه این گروه دارای تقسیم بسدی بیر ر مهمی که این گروه به نظام مبارزه با پولشویی و تأمین ۱۰۱۰ م. گود این است که ایران قانون ی روییسم میرروی پو مالی تروریسم در ایران می گیرد این اس مبارزه با تأمین مالی تروریسیم ندارد، ال در این میشند کانی . رر ـ بـ سس مایی نروریســم ندارد، البته خوشبختانه در این زمینه قبلا اقدامــات لازم به عمل آمده و ماانتظار داریم این اقدامات تا چندی دیگ به نتــحه: ۱۰ . ـمندارد،البته خوشب بن اقدامات تا چندی دیگر به نت و بدین طریق، از شدت انتقادهای این گروه کاسته شود. ر پیپی طریعی، رسست ساسی بین طرود مسود. این در حالی است که در سال های اخیر هم از شدت این انتقادها کم شده و پیش بینی می کنیم، بایه نتیجه رسیدن مذاکرات هسته ای، این گروه نگاه بهتــری هم به وضع ر حسر ایران داشته باشد چرا که به زعیم ما بعضی از پولشویی در ایران داشته باشد چرا که به زعیم ما بعضی از موضع گیری گروه ویژه اقدام مالی ریشه سیاسی دار د. باید به این نکته نیز توجه داشت که اگر گروه ویژه اقدام مالی از . یی گرگر کشورهاایرادنمی گیردیاایراداند کی می گیردودر رتبهبندیهای خودبه آنها جایگاه بهتری نسبت به ایران می دهد به این معنی نیست که آن کشورها مشکلی در

استاندارد ۳۰درصدی از تمام توان خوداستفاده کند. در مورد تخلفات بانکها چـه راهکارهایی در

پیشُ گُرُفته شــده چــون این ّتخلفات هُم شـّـایعُ هستندوهممشهود؟

اعتباری غیربانکی، بانک مرکزی به طرق مختلف با آن مقابله می کند. از ارسال نامه به بانک گرفته تا

قدامات وسيع تر. به عنوان مثال، اگر تخلفي شايع شد

بخشے نامههای لازم تهیه و به بانکها ابلاغ می شود. گاه ممکن است مسئولان بانکها برای ادای توضیحات به بانک مرکزی فراخوانده شوند یا حتی از مقام خود عزل

بستر طری طری طرفت شوند بعضی وقتها ممکن است بانکها از انجام یک یا چند عملیات بانکی بهطور موقت یا دایم محروم شوند؛ بهطور مثال،این امکان وجــود دارد که بانک حتی از حق

سے ہرے بیری ہری مدعی سروہ سور دوررسی در این خصوص به صورت موردی یا ادواری انجام می گیرد واقعیت این است که رابطه بانکھا با بانک مرکزی مانند

رابطه بچه است با مادر. یعنی نیاز آنها به این مادر روزانه

باوجوداين ابزار هاوامكانات بهبانك هادر رعايت

رسی به سازی بستروری به در می بیشت. نمردهی به این شیوه را چندان صحیح نمی دائم چون بررستی پایبندی یک بانک به رعایت قوانین و مقررات، دارای جزیبات بسیار زیادی است که نمر دادن به هر جزء و مقایسه این نمرات را بین بانک ها ناممکن می کند زیرا

ریر بتغیرهای فراوانی درخصوص هر جز ، وجود دار د واقعیت بن است که بانکها عموما حرکتشان درست است، البته

ین سب و به به سخی ضوابط، اتحراف هایی داشته باشند مثلادر مورد نرخ سود، اما حرکت کلی آنها در چارچوب قوانین و مقررات است.

دو آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان و

آیین نامه پرداخت مطالبات معوق در یکسال گذشته مورد بازنگری قرار گرفته، به نظر شما این

ازنگری تا چه اندازه به خصــوص در بهبود فضای

کسب و کار موفق بوده و توانســته تسهیلات را با صحتبیشتری،بهبخش هدفواقعی،رساند؟ در یکسال گذشته بسیاری از مقررات مورد بازنگری

بریسی قرار گوشه است. در غالب موارد هم هدف از بازنگری ها رونق دادن به کسب و کار و بهبود فضای کسب و کار بوده است. بر این اساس محدودیتهای بانکهابرای اختصاص تسهیلات به تولید کاهش یافته است. در مورد مطالبات

در هـر دو این موارد، موضوع مهـم رعایت عقل وانصاف است. به عنوان مثال در کنـار رعایت حـق تولید برای

است، بعثقوان مثال در نشد ار زعایت حق نواید برای دریافت تسهیدات بایدان حق هم به بانک ها داده شود ها از براخت تسهیدات این می کا کراخته و رشکسته پرهیز کنند، به هر حال واقعیت این است که بخش بزر گی از مطالبات معوق حاصل مسامحه کاری ها به خصوص در یک مقطور نمانی خاص بوده است یعنی در سنجرا اعتبار ا

و تخصیص منابع گاه حتی حداقلها هم رعایت نشده

خود مصرف نکر دہ است لیکن بانک نیز وظیفہ دار دیر

، ، و خوشبختانه روند کلے

عوق هم تغييرات در همين مسير انجام شُد

ه تمكين از قوانين ومقى ات ترغيب كند

نوانین بانکمر کزی چەنمرەای می دھید؟

رده گیری برای مدتی محروم شود بازرسی ها هم در

ستعدو مهسمهود. بهطور کلی، در صــورت تخلف بانکها و موس

پوسستویی ۱۰ پورموسی مروسی بود کهی نشور ایران که به دلیل عدم تصویب قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم و مسائل سیاسی به عنوان کشوری که ایراداتی به آن وارد است، مطرح می شود نسبت به بسیاری از کشور هادر این زمینه وضع بهتری دار د. براُی بهُبودشرایط در این ُحوز هُچه فعالید انجام گرفتهاست؟

وند مبارزه با پولشـویی ندارند. به عنوان مثال، در سال

ر روسه مبرار - به پوسرویی سازسه به سون سان مرسی ۲۰۱۱ رئیس گروه ویژه اقدام مالی یک برزیلی بود. همان سال گروه ویژه گزارشی داده بود در مورد برزیل و از نظام پولشــویی آن ایرادهای فراوانی گرفته بود. حتی کشور

بعداز تصويب قانصون مبارزه با يولشصويي و أيين نامه اجرایی اُن، ساختارهای سازمانی لازم نیز به تدریج در شورایعالی مبارزه با پولشویی، بانک مرکزی و بانکهای کشــور شــکل گرفت. به عنوان مثال، ادارات مبـــارزه با بولشــویی در بانک مرکزی و بانکـها تشــکیل شــد تا هداف قانون گذار را در این زمینه اجرایی کنند. در ادامه، ۱۳ دستورالعمل در حوزه پولی کشور تعریف و به بانکها، روب سات اعتباری، تعاونی های اعتبار، صندوق های فرض الحسنه، صرافی ها و لیزینگها ابلاغ شد. به تدریج ر بی این مقررات به سایر حوزه هانیز گسترش پیدا کرد، حتی ی را در کیار به بازار سسرمایه و بیمه، برخی صنوف حساس و گمرک نیز تسری یافت، محور دیگر اقدامات، انجام بازرسیهای گسـترده از اشـخاص مشـمول قانون یعنی بانکها و سرد، در سربی سی سیونی موسولی هم موسولی می موسولی موسولی موسولی بخش آموزش همچون امییات جدیدی وارد کشور شده بودبایدا آموزش های لازم هم آنجام می شدیدعنوان نمونه، تاکنون ۱۲ دوره تربیت مدرس توسط بانک مرکزی برگزار ه صون ۱۰۰ تورد ر. . شده است تا فراگیران که از بانکها و موِ أموزش همكاران ئشور بودهاند پس از طی این دورهها، به ا خود بیر دازند این امر، به غیر از انواع دور دهای آموزشیی ے۔ نیگری است که به طرق مختلف در بانکھا و مو، بیری اعتباری کشور در جریان بوده و هست به طوری که شاید در حال حاضر بتوان به جرات ادعا کرد که تقریباً ۱۸ تا ۱۹ درصد پرسنل بانکها، آموزش های لاژم را در این ں. د.شــایدهیچمقوله دیگریرا در این زمینه توان یافت که با این سرعت در شبکه بانکی کشور ُموزَش داده شده باشد. در بخش زیرساختهای فنی هم مصوباتی به بانگ ها ابلاغ شده که آنها در حال اجرایی ند بازرسیهای گسترد ر. کردن آن مصوبات هستند بازرسی های گ از بانک ها و موسسات اعتباری در این زمینه ، نتایج آن هم سه مراجع ذیر بط باز تاب بافته است و سیجی این سیب سر بیجی بیرسه بردید. نهایت این که به نظر من با توجه به عمر نسبتاً کو تاه مبارزه پولشـــویی نســـبت به دیگر حوزههای نظارت و بازرسی، نوفيقات قابل ملاحظهاى در اين عرصه حاصل شدهاست

کهامیدواریمروزبهروز گسترش بیشتری بیابند. آیا می توان پروندههای پولشــویی را براســا صنف وافراد حقیقی وحقوقی طبقه بندی کرد؟

صحاور و راه مکان وجود دارد که چنیس ارقامی را به دست ٔ وردولی واقعیت این است که پولشویی ویژگی هایی دارد و نمی توان آن را به گروهی منسوب کرد: یعنی طیف دردو هغی تون برایه بروههی مستوب بردیدیتی طبیت بسیار گســتردهای را دربر می گیرد. یکی از ویژگی های پولشویی این است که می گویند جرم یقه سفیدهاست. این افراد درد معمولی نیستند، بلکه افرادی با هوش بالا وگاه تحصیلگرده هستندوسعی می کننددر مسیرهای شناخته شده برای نهاد ناظر حرکت نکنند تا حرکات و رفتارهای آنها شناسایی نشود. از این رو، رفتار آنها به شدت