

وزیر اقتصاد خبر داد:

رشد ۲۰ درصدی سرمایه‌گذاری خارجی در تابستان امسال



وزیر اقتصاد گفت: در حوزه اشتغال تابستان امسال نسبت به سال گذشته ۸۴ هزار شغل ثابت ایجاد شد. همچنین سرمایه‌گذاری خارجی ۲۰ درصد رشد داشته است. به گزارش ایلنا، فرهاد دژپسند در همایش آموزش سومین دوره تسهیل گران اقتصادی واجتماعی بنیاد برکت ستاد اجرایی فرمان حضرت امام (ره) اظهار داشت: یکی از بحث‌هایی که امروز با آن مواجه هستیم، شرایط اقتصادی ایران است. برخی متغیرها وجود دارد و بیکاری و تورم از جمله متغیرهایی است که باعث شده گروه‌های رقیب به آن توجه کنند. وزیر امور اقتصادی و دارایی با اشاره به اینکه شرایط اقتصادی کشور رو به بهبود است، گفت: هنوز به نقطه مطلوب نرسیده‌ایم اما با شرایطی که تحریم‌ها برای ما ایجاد کرده، توانستیم روی پای خود بایستیم به طوری که در حوزه غیر نفتی در هفت ماهه اول امسال ۲۴۵ میلیارد دلار صادرات داشتیم. همچنین واردات ما سه درصد و واردات کالاهای اساسی نیز ۲۲ درصد رشد داشته است. وی گفت: از سال ۹۰ تاکنون فقط دو سال سرمایه‌گذاری مأمیث بوده و برای آنکه اشتغال پایدار شکل گیرد و صادرات نیز متنوع شود، باید سرمایه‌گذاری و تولید را افزایش دهیم تا به پایداری اشتغال برسیم.

در گفت‌وگو با ایلنا عنوان شد:

سکوت مسئولان در برابر خروج بی‌رویه زعفران به افغانستان



یک عضو شورای ملی زعفران گفت: زعفران کشور از مبادی رسمی و غیر رسمی در حال سرزیر شدن به افغانستان است. این کشور با صادرات زعفران ایرانی با برند افغان در حال افزایش سهم خود از کشورهای مقصد صادراتی ما است. علی حسینی در گفت‌وگو با خبرنگار اقتصادی ایلنا ادامه داد: گزارش‌ها حاکی از آن است که علاوه بر زعفران فله، این کشور با تغییر بسته‌بندی برندهای زعفران ایرانی آن‌ها را با نام زعفران افغان صادر می‌کند. به گفته حسینی، افغانستان در حال افزایش سهم خود در بازارهای هدف صادراتی کشور ما است. حسینی با تأکید بر اینکه میزان تولید زعفران در افغانستان تنها در صداد کل تولید زعفران ایران است، افزود: به رغم تولید اندک در مقایسه با میزان تولید ما، این کشور با سرعت بالایی در حال افزایش صادرات این محصول است که بخش عمده آن با استفاده از زعفران ایرانی است. حسینی علاوه بر ورود بی‌قاعده زعفران ایرانی به افغانستان، سیاست‌های اقتصادی این کشور را نیز از دلایل توسعه بازار صادراتی زعفران این کشور دانست. حسینی تأکید کرد: البته در شرایطی که برای زعفران ما به وجود آمده، تاجران ما نیز مقصرند، آن‌ها با خروج بی‌قاعده زعفران از مبادی رسمی و غیر رسمی شرایط بازار را به نفع بیگانگان و زیان تولیدکننده داخلی رقم می‌زنند.

بر اساس اعلام بانک مرکزی:

امکان دریافت رمز دوم پویا فراهم شد

بانک مرکزی در اطلاعیه‌ای مهم اعلام کرد: انجام تراکنش‌های بانکی و پرداخت از ابتدای دی ماه، فقط با رمز دوم پویا امکان پذیر خواهد بود و مردم به منظور دریافت رمز و تأیید شماره تلفن همراه خود، به بانک‌ها مراجعه کرده و به بانک‌ها مراجعه فرمایند. خاطر نشان می‌سازد در راستای پیشگیری از برداشتهای غیر مجاز در فضای مجازی لازم است صرفاً از راه‌های مجاز بانکی و پرداخت استفاده و از راه‌های اطلاعات در درگاه‌های مشکوک جدا خودداری شود.

بانک مرکزی برای مبارزه با پولشویی اولتیماتوم داد

عبور پول‌های کثیف از صافی سیستم بانکی



مهتاز اعتدالی

پولشویی از جمله مفاسدی است که متناسب با روند روبه رشد سیستم‌های پولی و مالی در جهان گسترده‌تری پیدا کرده است. پدیده پولشویی، به معنای قانونی جلوه دادن وجوه و درآمدهای غیر قانونی است که از تطهیر عواید حاصل از فعالیت‌های مجرمانه به منظور پنهان کردن یا تغییر ظاهر منشأ غیر قانونی آن به دست می‌آید.

در ایران نیز در دو دهه اخیر فساد و پولشویی به یکی از ارکان جدایی ناپذیر از اقتصاد کشور تبدیل شده‌اند. شیوع گسترده این امر در سال‌های اخیر سبب شد که اجرای ساز و کار ویژه برای مبارزه با انواع پولشویی در دستور کار قرار گیرد. در این راستا محمد جواد ظریف وزیر امور خارجه تصمیم افای تی اف (گروه ویژه اقدام مالی) را در مورد هشدار این گروه ویژه اقدام مالی سیاسی دانست و اعلام کرد که جمهوری اسلامی ایران در قوانین داخلی خود مبارزه با پولشویی را به عنوان یک ضرورت و هدف دنبال می‌کند. بر این اصل تصمیم افای تی اف، تصمیمی کاملاً سیاسی است که کاملاً با آن مخالف هستیم؛ اما به خاطر منافع ملی خودمان تمام اقدامات لازم را برای مبارزه با تأمین مالی تروریسم و مقابله با پولشویی انجام دادیم. قانون و مقررات ضد پولشویی فارغ از الزامات FATF در اوایل دهه ۹۰ به صورت دستور از سوی نظام بانکی بین‌المللی به ایران ابلاغ شد و در دولت احمدی‌نژاد به تصویب رسید. پس از آن بخش حاکمیتی به وزارت اقتصاد پیوست که در این زمینه قانون مبارزه با پولشویی در کشور به صورت رسمی کلید خورد. در همان زمان بانک مرکزی، موسسات اعتباری را ملزم کرد تا مقررات مربوط به این حوزه را به اجرا بگذارند.

سازمان بورس هم برای شرکت‌های از زمانی که کار گروه اقدام مالی

ذی‌ربط مجموعه مقرراتی را تدوین کرد که اکنون جزو شرح وظایف حسابرسان معتمد بورس و بانک مرکزی است. بنابراین ابلاغ این آیین‌نامه برای سیستم بانکی و مالی کشور تازگی ندارد و پایه‌ریزی آن از قبل صورت گرفته است. اما در ادامه آیین‌نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی با همکاری و مشارکت دستگاه‌های مرتبط تدوین و پس از تصویب در شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم و انجام سایر تشریفات قانونی تصویب، در نهایت در ۲۱ مهر ۹۸ توسط هیات محترم وزیران به تصویب رسید و ابلاغ شده است.

بر اساس آیین‌نامه جدید بانک مرکزی، به منظور مدیریت و کاهش ریسک‌های پولشویی و تأمین مالی تروریسم، بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی مکلفند قبل از ارائه هرگونه خدمت به ارباب رجوع، نسبت به ارزیابی طبقه‌بندی ریسک تعامل کاری، اقدام کرده و متناسب با ریسک ارزیابی شده در خصوص نحوه ارائه خدمت تصمیم‌گیری کنند. همچنین، تشکیل واحد مبارزه با پولشویی در بانک‌ها و موسسات اعتباری واجب و الزامی است و مسئول این واحد‌ها باید مستقیماً زیر نظر مدیر عامل موسسه اعتباری باشد. بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی مکلفند جهت اجرای فرایندهای شناسایی، خطر (ریسک) تعاملات کاری ارباب رجوع را بر اساس مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم طبقه‌بندی کرده و رویه‌های شناسایی را متناسب با این ریسک در سه سطح ساده، معمول و مضاعف به اجرا گذارند.

گردد مالی پنهان پول سیاه

در مورد میزان حجم پولی که دارای منشأ غیر قانونی است و با ابزار پولشویی در اقتصاد کشور وارد می‌شود، آمار دقیقی وجود ندارد چرا که ماهیت پول‌های سیاه ایجاب می‌کند که اطلاعات آن پنهان بماند. از زمانی که کار گروه اقدام مالی

موسوم به FATF نام ایران را در کنار کره شمالی به لیست سیاه خود اضافه کرد و از این ناحیه اقتصاد ایران بخصوص نظام بانکداری آن آسیب‌های فراوانی را متحمل شد، بحث مقابله با پدیده پولشویی از اهمیت بیشتری برخوردار شد. اما تازه‌ترین تحقیقات حاکی است پولشویی می‌شود ۲ تا ۵ درصد تولید ناخالص داخلی جهان است و این رقم اهمیت مبارزه با این مشکل جهانی را به وضوح نشان می‌دهد. پولشویی به دست‌اندر کاران فعالیت‌های غیر قانونی اجازه می‌دهد صدها میلیارد دلار وارد جریان قانونی تجارت و اقتصاد جهان کرده و به ایجاد فساد در نهادهای مالی کوچک و بزرگ به ویژه بانک‌ها بپردازد.

صندوق بین‌المللی پول میزان کلی پولشویی در جهان را حدود ۲ هزار میلیارد دلار برآورد کرده است. اما کارشناسان و نهادهای تحقیقاتی معتقدند رقم واقعی بسیار بالاتر از این است. صندوق بین‌المللی پول، تمام پول‌های کثیفی را که از طریق سیستم مالی شست‌وشومی می‌شود، معادل ۵ درصد تولید ناخالص داخلی جهان می‌داند. دامنه جریانات مالی سازمان‌های تروریستی بین ۰.۹ تا ۵.۸ درصد از کل پول‌های کثیف است که این مقدار قابل توجهی خواهد بود.

یکی از موانع تخمین دقیق رقم پولشویی حساسیت دولت‌هاست. دولت‌ها اطلاعات مورد نیاز نهادهای بین‌المللی و تحقیقاتی را در اختیار آنها قرار نمی‌دهند. در نتیجه عملاً روند مبارزه با این مشکل کند پیش می‌رود. عامل دیگر میزان بالای پولشویی، رویه‌های تجاری در داخل کشورها و معتقد بین‌المللی است. آقای واکر، مدیرعامل بانک جهانی، گفت: «گروه‌های جنایی سازمان‌یافته»، «تروریسم از جمله تأمین مالی تروریسم»، «قاچاق انسان و قاچاق

صندوق بین‌المللی پول میزان پول‌های کثیفی که از طریق پول‌های شست‌وشومی می‌شود، معادل ۵ تا ۲۰ درصد تولید ناخالص داخلی جهان است و این رقم اهمیت مبارزه با این مشکل جهانی را به وضوح نشان می‌دهد. پولشویی به دست‌اندر کاران فعالیت‌های غیر قانونی اجازه می‌دهد صدها میلیارد دلار وارد جریان قانونی تجارت و اقتصاد جهان کرده و به ایجاد فساد در نهادهای مالی کوچک و بزرگ به ویژه بانک‌ها بپردازد.

مهاجر»، «قاچاق مواد مخدر»، «قاچاق کالا»، «استثمار جنسی»، «قاچاق اسلحه»، «قاچاق اشیای مسروقه» و «فساد و رشوه» حاصل می‌شود و سپس با فرآیندهای پیچیده‌ای صاحبان دارایی‌های غیر قانونی، تغییر چهره داده و این تصور را ایجاد می‌کنند پولی را که خرج می‌کنند در واقع متعلق به خود آن‌ها بوده و از راه قانونی به دست آمده است.

مسیرهای پولشویی در اقتصاد

تبدیل و انتقال دارایی، پنهان کردن و سرپوش گذاشتن بر روند این انتقال و تبدیل، تلاش برای به دست آوردن یا تملک و استفاده از دارایی‌ها، در شرایطی که می‌دانیم وجود این دارایی‌ها ناشی از انجام فعالیت‌های مجرمانه است، پولشویی به حساب می‌آید. پولی که از فعالیت‌های مجرمانه خاص همچون اخاذی، مبادله غیر قانونی سهام توسط افرادی که به اطلاعات خصوصی در مورد یک شرکت و وضعیت مالی آن دسترسی دارند (insider trading)، قاچاق مواد مخدر (drug trafficking) و شرط‌بندی غیر قانونی به دست می‌آید، کثیف (dirty) بر شمرده می‌شود و نیاز دارد که تمیز (clean) شود تا انگار از فعالیت‌های مجرمانه دست‌آمده است که قانون آن را تأیید می‌کند. پول کثیف از آن جهت باید به پول تمیز تبدیل شود که بانک‌ها و موسسات مالی بدون اینکه به آن سوءظن داشته باشند آن را بپذیرند. پول می‌تواند از طریق روش‌های مختلفی شسته (laundered) شود که بر حسب پیچیدگی و طرف‌ات از یکدیگر متفاوت هستند.

یکی از چالش‌های اساسی فراروی مبارزه با پدیده پولشویی در اقتصاد ایران، ناشناخته ماندن نحوه تحصیل آنها و همچنین پیامدها و آثار زیان‌بار آن است. پول‌های سیاه فرار آملتی هستند و به دلیل دار بودن خصوصیات بی‌ثباتی، به سرعت تغییر شکل می‌دهند و روانه کشورهای دیگر می‌شوند. یعنی عواید حاصل از قاچاق مواد مخدر و سایر فعالیت‌های مجرمانه به‌طور حتم در جانی که تولید یا تطهیر می‌شود، سرمایه‌گذاری نمی‌شوند و در بیشتر موارد مقصد نهایی آنها به سوی کشورهای توسعه یافته است.

قانون مبارزه با پولشویی با هدف ایجاد فضای ناامن برای مجرمان در تلاش است که این افراد نتوانند پول‌های کثیف خود را در سیستم رسمی کشور تطهیر و به نقاط دیگر جهان انتقال دهند. زیرا وجوه، سرمایه‌ها و دارائی‌هایی که از منشأ فعالیت‌های غیر قانونی و نامشروع به وجود آمده‌اند، گرایش زیادی برای بازگشت به فعالیت‌های اولیه پیدایش خود دارند. این چرخش مالی قلمرو فساد و آلودگی اقتصادی کشور را افزایش می‌دهد که به‌طور طبیعی، گسترده شدن حوزه‌های فساد و آلودگی هر زمینه‌های کشف، کنترل و مبارزه با فساد از ابعاد قضایی، انتظامی و کیفری را برای دولت افزایش می‌دهد و در نهایت امنیت اقتصادی را به مخاطره می‌اندازد. یکی از موارد پیدایش پولشویی از طریق

مهاجر»، «قاچاق مواد مخدر»، «قاچاق کالا»، «استثمار جنسی»، «قاچاق اسلحه»، «قاچاق اشیای مسروقه» و «فساد و رشوه» حاصل می‌شود و سپس با فرآیندهای پیچیده‌ای صاحبان دارایی‌های غیر قانونی، تغییر چهره داده و این تصور را ایجاد می‌کنند پولی را که خرج می‌کنند در واقع متعلق به خود آن‌ها بوده و از راه قانونی به دست آمده است.

مهاجر»، «قاچاق مواد مخدر»، «قاچاق کالا»، «استثمار جنسی»، «قاچاق اسلحه»، «قاچاق اشیای مسروقه» و «فساد و رشوه» حاصل می‌شود و سپس با فرآیندهای پیچیده‌ای صاحبان دارایی‌های غیر قانونی، تغییر چهره داده و این تصور را ایجاد می‌کنند پولی را که خرج می‌کنند در واقع متعلق به خود آن‌ها بوده و از راه قانونی به دست آمده است.

مهاجر»، «قاچاق مواد مخدر»، «قاچاق کالا»، «استثمار جنسی»، «قاچاق اسلحه»، «قاچاق اشیای مسروقه» و «فساد و رشوه» حاصل می‌شود و سپس با فرآیندهای پیچیده‌ای صاحبان دارایی‌های غیر قانونی، تغییر چهره داده و این تصور را ایجاد می‌کنند پولی را که خرج می‌کنند در واقع متعلق به خود آن‌ها بوده و از راه قانونی به دست آمده است.

مهاجر»، «قاچاق مواد مخدر»، «قاچاق کالا»، «استثمار جنسی»، «قاچاق اسلحه»، «قاچاق اشیای مسروقه» و «فساد و رشوه» حاصل می‌شود و سپس با فرآیندهای پیچیده‌ای صاحبان دارایی‌های غیر قانونی، تغییر چهره داده و این تصور را ایجاد می‌کنند پولی را که خرج می‌کنند در واقع متعلق به خود آن‌ها بوده و از راه قانونی به دست آمده است.

مهاجر»، «قاچاق مواد مخدر»، «قاچاق کالا»، «استثمار جنسی»، «قاچاق اسلحه»، «قاچاق اشیای مسروقه» و «فساد و رشوه» حاصل می‌شود و سپس با فرآیندهای پیچیده‌ای صاحبان دارایی‌های غیر قانونی، تغییر چهره داده و این تصور را ایجاد می‌کنند پولی را که خرج می‌کنند در واقع متعلق به خود آن‌ها بوده و از راه قانونی به دست آمده است.

آمار در برنامه سوم ملی توسعه آمار کشور، چارچوب مدیریت کیفیت آمارهای رسمی در نظام آماری کشور به صورت یکپارچه و به‌در نظر گرفتن ظرفیت‌های موجود با توجه به استانداردهای بین‌المللی و بر اساس آخرین ویرایش چارچوب پیشنهادی کمیسیون آمار سازمان ملل در سال ۲۰۱۹ تهیه شده است. حسین زاده بابیان اینکه بارها در توسعه پایدار و حکمرانی شایسته حرف زده شده است گفت: این سیاست در یک بستر بسته و محدود محقق نمی‌شود و نیاز به بستر پویا دارد و باید نظام آماری مدرن را در یک بستر پویا محقق کنیم که تمام دستگاه‌ها باید در آن نقش آفرین باشند. رئیس مرکز آمار ادامه داد: اگر بخواهیم بهره‌وری را در نظام آماری بالا ببریم، باید ارزش افزوده در آمار از جمله کیفیت و صرف‌هزینگی به منابع کمتر را مدنظر قرار دهیم و این چارچوب تعریف شده هم بر روی بهره‌وری تمرکز دارد.



تهیه و تولید آمار با کیفیت تأکید شده است در همین راستا در چشم‌انداز نظام آماری ایران موضوع ماده، سومین برنامه ملی توسعه آمار کشور مبنی بر یکپارچگی، پاسخگو و مورد اعتماد عمومی بودن، تخصص و کیفیت تعریف شده است. رئیس مرکز آمار ایران تصریح کرد: مطابق تکالیف مرکز

آمارهای رسمی نشان کیفیت می‌گیرند

رئیس مرکز آمار ایران گفت: آمارهایی که فرآیند کیفیت را طی کرده‌اند می‌توانند نشان کیفیت داشته باشند تا کاربران با اعتماد بیشتری نسبت به این آمار از آنها استفاده کنند. به گزارش خبرنگار اقتصادی ایلنا، جواد حسین‌زاده در نشست مدیران و کارشناسان دستگاه‌های اجرایی برای ابلاغ و پیاده‌سازی چارچوب مدیریت کیفیت آمارهای رسمی نظام آماری ایران افزود: در حال حاضر فهرست آمار رسمی در کشور وجود ندارد و یکی از مصادیق مدرن سازی آمار رسمی این است که فهرستی از آمار رسمی مشخص وجود داشته باشد که در این راستا فهرست مورد نظر تهیه شده و در ۲۷ آبان ماه جاری در کمیسیون‌های مورد نظر به‌توجه نظر سنجی قرار می‌دهیم.

خبر

رئیس مرکز آمار: