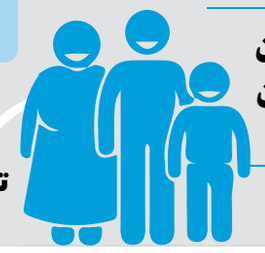

پرجمعیت‌ترین شهرهای جهان در ۲۰۲۴

- توکیو، ژاپن: ۳۷/۱ میلیون نفر
- دهلی، هند: ۳۳/۸ میلیون نفر
- شانگهای، چین: ۲۹/۸ میلیون نفر
- داکا، بنگلادش: ۲۳/۹ میلیون نفر
- سائوپائولو، برزیل: ۲۲/۸ میلیون نفر
- قاهره، مصر: ۲۲/۶ میلیون نفر

رئیس مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی در گفت‌وگو با «جام جم» مطرح کرد

استاندارد بالای ایران در مبارزه با پولشویی

محمدحسین علی‌اکبری
دبیر گروه اقتصاد

ایران در زمینه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم یکی از کشورهای پیشرو است اما کشورهای غربی معتقدند برای این‌که کشورمان بتواند با سایر کشورها ارتباط مالی و تجاری به‌صورت مستقیم داشته باشد باید استانداردهای آنها را اجرا کند. کارشناسان حوزه تحریم بر این باورند اقدام کشورهای غربی با نگاه سیاسی است نه فنی. در طول سال‌های گذشته کشورهای غربی بر استانداردهای تدوین شده توسط خودشان تاکید داشتند و توجهی به ابعاد فنی اجرا شده در کشورهای دیگر نداشتند.

اختلاف‌نظرها در این زمینه بسیار زیاد است اما با این‌حال ایران توانسته تا حد زیادی استانداردهای خود را به استانداردهای جهانی نزدیک کند؛ موضوعی که هادی خانی، رئیس مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی در گفت‌وگویی که با جام‌جم داشت به آن اشاره کرد.

مرکز اطلاعات مالی ایران چند سالی است به عنوان مرکزی برای مبارزه با پولشویی فعالیت دارد. این مرکز چه وظایفی دارد و اعضای تشکیل‌دهنده آن برای تصمیم‌گیری چه افراد و دستگاه‌هایی هستند؟

در بخش اول سوال‌تان باید اشاره کنم که شورایی به نام شورای عالی مبارزه با پولشویی در کشور داریم که وزرای امور اقتصادی و دارایی، اطلاعات، صنعت، معدن و تجارت، امور خارجه، کشور، دادگستری و نهادهای دیگر مانند دادستانی کل کشور و نمایندگان قوه قضاییه و مجلس اعضای تشکیل‌دهنده آن هستند. در واقع می‌توان بیان کرد همه نهادهایی که در مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم وظیفه دارند در این شورا حضور دارند. وظایف هم مشخص است. دستگاه‌ها در کنار هم قرار می‌گیرند تا بتوانند با معاملات مشکوک برخورد کنند تا پولشویی اتفاق نیفتد.

اکنون ظرفیت‌هایی در کشور وجود دارد که اجازه ندهیم افراد با پول‌های کثیف بتوانند معامله کنند. تا پایان سال گذشته بیش از ۱۲۰۰ نفر را در زمینه معاملات مالی محدود کردیم و به‌دنبال این هستیم نهادهایی که در شورای عالی مبارزه با پولشویی قرار دارند، اطلاعات خود را در اختیار یکدیگر قرار دهند تا معاملات مشکوک رصد شود.

همه کشورها متناسب با اسناد بالادستی، منافع ملی و شرایط روز اقتصادی، مجموعه استانداردهایی را تبیین و ابلاغ می‌کنند

مشکل اصلی کشور ما با کشورهای غربی در این زمینه چیست و چرا نمی‌توانیم با آنها ارتباط برقرار کنیم؟

ببینید ما در طول سال‌های گذشته اقدامات زیادی در حوزه‌های مختلف مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم انجام دادیم اما نکته اینجاست در این مدت از ظرفیت‌ها و تریبون‌هایی که در اختیار داشتیم در راستای تبیین اقدامات‌مان استفاده نکردیم. همین موضوع باعث شد فضا برای کشورهای متخاصم باز شود و در زمینه مبارزه با تامین مالی تروریسم علیه کشورمان سیاه‌نمایی کنند. اکنون در زمینه بانکی، امنیتی و هوشمندسازی اقدامات زیادی انجام شده اما متاسفانه آن‌طور که انتظار می‌رفت تبیین و اطلاع‌رسانی نشده است.

برش

تفاوت نگاه کشورها به مبارزه با پولشویی

کارشناسان معتقدند در حوزه هوشمندسازی جزو کشورهای مطرح هستیم و در رصد جریانات مالی و شفافیت امروز در نظام مالیاتی، بانکی، بورس و بیمه و سایر حوزه‌های اقتصادی، سامانه‌های قدرتمند رصد و کنترل فعالیت‌های اقتصادی فعال و نصب شده است. برخی دیگر نیز بر این باورند هیچ‌وقت کسی نمی‌تواند مدعی شود که پولشویی یک روز تمام می‌شود و باید مرتب روی آن کار شود و حتی کار بازنگری قوانین صورت بگیرد و این موضوع در کشور ما سال‌های سال در حال انجام است. ادعا می‌کنیم در حوزه‌های مختلف در کشور به یک بلوغ مناسبی در مبارزه با پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم رسیده‌ایم، البته ایرادی که به ما وارد بوده و هست این‌که به اندازه‌ای که کار شده، بیان نشده است. جهاد تبیین شاید نقص بزرگ حوزه‌های اجرایی و اداری در کشور ماست که رهبری نیز بر آن تاکید داشتند که به مردم بیان کنید و جلوی شکل‌گیری ذهنیت‌ها را بگیرید تا ذهنیت ناامیدکننده ایجاد نشود. آن‌طور که شواهد نشان می‌دهد برخلاف رویکرد برخی از کشورهای غربی، نگاه ایران برای مبارزه با پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم نگاه فنی و تخصصی است. برخی از کشورهای غربی نوع نگاه‌شان به تروریسم به‌عنوان یک ابزار برای بهره‌برداری سیاسی است.

تا اواخر سال گذشته در چهار نشست بین‌المللی گزارش ارائه کردیم که مورد توجه کشورهای مختلف قرار گرفت. اکنون ایران به نقطه‌ای رسیده که در اجلاس اوراسیای چین رتبه برتر از حیث ارائه فنی و مشارکت در این زمینه انتخاب شد. در فضای بین‌الملل رویکردمان این است که اقداماتی که انجام داده‌ایم را بهتر معرفی کنیم تا فضا برای متخاصمان تحدید شود.

آیا گردش مالی پولشویی در کشور مشخص و قابل رصد است؟

مبارزه با پولشویی قله ندارد. در واقع یک مسیر است که همیشه باید در آن پیشرو بود و فعالیت داشت. اگر بخواهم بهتر توضیح بدهم باید اشاره کنم مبارزه با پولشویی نقطه پایان ندارد؛ به این دلیل که هوش سیاه به دنبال مسیرهای جدید برای پولشویی است و مراکز مبارزه با این موضوع هم هر روز باید خودشان را به‌روز کنند.

مبارزه با پولشویی جنگ دائمی و غیرقابل پایان است. تاکنون در زمینه مبارزه با پولشویی حدود ۴۰۰۰ شخص پرریسک مورد رصد قرار گرفته‌اند و ۱۲۰۰ نفر با محدودیت قانونی روبه‌رو شدند. همچنین ۱۰۰۰ پرونده به دستگاه قضایی معرفی شدند. البته اقدامات بازدارنده دیگری هم برای شناسایی تعاملات پرریسک داشته‌ایم.

استاندارد پولشویی ایران با کشورهای تحریم‌کننده کشورمان چه تفاوتی دارد؟

همه کشورها متناسب با اسناد بالادستی، منافع ملی و شرایط روز اقتصادی، مجموعه استانداردهایی را تبیین و ابلاغ می‌کنند. حتی ممکن است قوانین قبلی به‌روز شود. با این رویکرد تامین مالی تروریسم با محدودیت مواجه خواهد شد اما همان‌طور که در سؤال قبلی اشاره کردم هوش سیاه مسیرهای جدیدی را برای اقدامات خود پیدا می‌کند؛ از این‌رو قوانین نیز تغییر خواهد کرد. در زمینه دانش و استاندارد خیلی به‌روز هستیم و عملکرد ما در فاز اجرایی بیانگر اقدامات ماست؛ اقداماتی که مورد توجه کشورهای دیگر نیز قرار گرفته است.

گزارش

قطع امید رژیم صهیونیستی از رشد اقتصادی

وزارت دارایی رژیم صهیونیستی با اذعان به این‌که جنگ تقریبا یک‌ساله در غزه بر اقتصاد این رژیم فشار وارد کرده است، پیش‌بینی خود برای رشد اقتصادی در سال ۲۰۲۴ را کاهش داد.

این وزارتخانه روز گذشته آماری منتشر کرد که براساس آن پیش‌بینی شده تولید ناخالص داخلی این رژیم به ۱/۱ درصد افزایش یابد، درحالی‌که برآورد قبلی این وزارتخانه ۱/۹ درصد بوده است.

به نوشته بلومبرگ، پیش‌بینی برای تولید ناخالص داخلی اسرائیل در سال ۲۰۲۵ هم از ۴/۶ درصد به ۴/۴ درصد کاهش یافته است.

این پیش‌بینی‌های جدید به آمارهای ضعیف‌تر از انتظار در سه‌ماهه دوم نسبت داده شده و به این معناست که اقتصاد اسرائیل قرار است با کمترین سرعت از سال ۲۰۰۹ (به استثنای اوج همه‌گیری کرونا در سال ۲۰۲۰) رشد داشته باشد. جنگ غزه باعث افزایش هزینه‌های دفاعی اسرائیل و کسری مالی این رژیم شده و بخش‌های نظیر ساخت‌وساز، کشاورزی و گردشگری در رکود به سر می‌برند.

رتبه رژیم صهیونیستی برای نخستین بار در تاریخ این رژیم تنزل پیدا کرده است؛ سوددهی اوراق قرضه به ارز محلی نسبت به اوراق قرضه خزانه‌داری آمریکا به میزان چشمگیری افزایش یافته که نشان‌دهنده نگرانی سرمایه‌گذاران است. مقامات رژیم صهیونیستی هزینه جنگ تا پایان سال آینده را تقریبا ۶۶ میلیارد دلار تخمین زده‌اند که برابر با بیش از ۱۲ درصد تولید ناخالص داخلی آن است.

براساس آمارهای وزارت دارایی این رژیم، هزینه‌های جنگ تا ماه آگوست تقریبا ۹۷ میلیارد شکل (۲۵/۹ میلیارد دلار) بود که کسری ۱۲ ماهه اسرائیل را به ۸/۳ درصد از تولید ناخالص داخلی رساند. استقراض دولت از ابتدای سال تاکنون اندکی از ۲۰۰ میلیارد شکل فراتر رفته است که یکی از بزرگ‌ترین هزینه‌تراشی‌های تاریخ این رژیم به‌شمار می‌رود. وزارت دارایی مدعی است که کسری بودجه این رژیم تا پایان سال به هدف ۶/۶ درصد کاهش خواهد یافت.

آژانس رتبه‌بندی فیچ، رتبه بدهی اسرائیل را در ماه گذشته یک سطح کاهش داد و از A+ به A رساند. این آژانس اعلام کرد که جنگ غزه می‌تواند تا سال ۲۰۲۵ ادامه یابد و خطر گسترش آن به سایر جبهه‌ها وجود دارد. این شرکت رتبه‌بندی می‌گوید کسری مالی می‌تواند در سال جاری به ۷/۸ درصد از تولید ناخالص داخلی برسد، درحالی‌که این رقم در سال ۲۰۲۳ برابر با ۴/۱ درصد بوده است. با وجود رکود اقتصادی، انتظار نمی‌رود که بانک مرکزی اسرائیل تا پیش از سال آینده، نرخ بهره اصلی خود را از ۴/۵ درصد کاهش دهد؛ تورم اسرائیل در ماه‌های اخیر شتاب گرفته و آخرین آمار در مقایسه با مدت مشابه سال قبل ۳/۲ درصد بوده که بالاتر از بازه هدف یک تا ۳ درصدی است. معاون بانک مرکزی رژیم صهیونیستی، اندرو ابیر ماه گذشته به بلومبرگ گفته بود که تردید دارد شرایط برای اجرای سیاست‌های پولی انبساطی پیش از پایان سال فراهم شود. چندی پیش بلومبرگ گزارش داده بود که کابینه رژیم صهیونیستی در برگزاری مذاکرات مربوط به بودجه سال ۲۰۲۵ در بحبوحه جنگ غزه و تشدید تنش‌ها با حزب‌ا... به بن‌بست خورده است. کابینه رژیم صهیونیستی در مواجهه با کاهش رتبه اعتباری به‌دلیل افزایش کسری بودجه دولت در بحبوحه بالارفتن هزینه‌های نظامی و غیرنظامی، برای حفظ مسئولیت و اعتبار مالی تحت فشار رو به رشدی قرار گرفته است.

اقتصاد بین‌الملل

اقتصاد فرانسه معکوس شد

آژانس آمار فرانسه (INSEE) پیش‌بینی کرد اقتصاد فرانسه در سه‌ماهه سوم با بازی‌های المپیک شتاب گرفت اما قرار است تا قبل از پایان سال میلادی به عقب برگردد.

هجوم گردشگرانی که در بازی‌های المپیک پاریس شرکت کردند، باعث افزایش هزینه‌های مصرف‌کننده در دومین اقتصاد بزرگ منطقه یورو شد اما کشمکش‌های سیاسی پارلمان معلق در ماه جولای، کسب‌وکارها را متلاطم کرد. این آژانس در آخرین چشم‌انداز اقتصادی خود گفت اقتصاد در سه‌ماهه سوم نسبت به سه‌ماهه قبل که رشد ۰/۲ درصدی داشت ۰/۴ درصد رشد خواهد کرد و پیش‌بینی خود را از ۰/۵ درصد قبلی کاهش داد. این آژانس انتظار دارد نتایج اقتصادی المپیک ۰/۳ درصد افزایش یابد که دلیل عمده آن فروش بلیت، پخش تلویزیونی و پرداخت پول نقد از سوی گردشگران به هتل‌ها و رستوران‌هاست. از آنجا که این تاثیر به‌سرعت از بین می‌رود، اقتصاد در سه‌ماهه پایانی سال ۰/۱ درصد کاهش می‌یابد و فرانسه را با رشد ۱/۱ درصدی باقی می‌گذارد، بنابراین برآورد خود را بدون تغییر نگه می‌دارد.

پیش‌بینی آژانس در سال ۲۰۲۴ با پیش‌بینی‌های دولت مطابقت دارد. زمانی که برونو لومر، وزیر دارایی فرانسه در تابستان اظهار کرد رشد اقتصادی می‌تواند با بازی‌های المپیک کمی قوی‌تر از پیش‌بینی رسمی یک‌درصدی باشد. با وجود نشانه‌های اندک فروکش‌کردن بحران سیاسی احتمالا کسب‌وکارها در وضعیت نامناسب باقی می‌مانند و برنامه‌های سرمایه‌گذاری را در میان نرخ‌های بهره بالا به تعویق می‌اندازند.

به گفته آژانس، ضعف در اقتصاد آلمان، بزرگ‌ترین شریک تجاری فرانسه، چشم‌انداز صادرکنندگان فرانسوی را بیشتر مخدوش کرد. بااین‌حال، کاهش تورم به افزایش قدرت خرید خانوارها ادامه می‌دهد و به جبران بخشی از فشارهای پس از المپیک بر هزینه‌های مصرف‌کننده کمک می‌کند.

زیان ۵/۶ میلیارد دلاری دارندگان رمزارز از کلاهبرداری

اداره تحقیقات فدرال آمریکا اعلام کرد: مصرف‌کنندگان سال گذشته، بیش از ۵/۶ میلیارد دلار در کلاهبرداری مربوط به رمزارز از دست دادند که در مقایسه با سال ۲۰۲۲ افزایش ۴۵ درصدی داشت. شکایت‌های مربوط به رمزارز، حدود ۱۰ درصد از کل شکایت‌ها از کلاهبرداری مالی را تشکیل داد و زیان حاصل از کلاهبرداری رمزارز، ۵۰ درصد از کل زیان گزارش‌شده بود. پس از رکود بازار رمزارز در سال ۲۰۲۲، قیمت ارز دیجیتالی در سال ۲۰۲۳، رو به افزایش گذاشت و علاقه خلافکاران را جلب کرد. قیمت بیت‌کوین در سال میلادی گذشته، بیش از دوبرابر شد و حدود ۳۵ درصد در سال ۲۰۲۴ افزایش داشته است. مایکل نوردوال، دستیار مدیر واحد تحقیقات جنایی اف‌بی‌آی در گزارشی نوشت: با رشد رمزارز در سیستم مالی جهانی، استفاده خلافکاران هم از آن افزایش پیدا کرده است. بر اساس گزارش بلومبرگ، استفاده خلافکاران از رمزارز، بیشتر در کلاهبرداری‌های سرمایه‌گذاری رایج است که حدود ۷۱ درصد از کل ضرر افراد زیان‌دیده را تشکیل داد. کلاهبرداری‌های مرکز تماس مانند کلاهبرداری‌هایی که وانمود می‌کنند از طرف دولت تماس گرفته‌اند، معادل ۱۰ درصد از زیان رمزارز بود.

نوبت دوم
آگهی فراخوان مناقصه عمومی دو مرحله‌ای
شرکت نفت سپاهان در نظر دارد خدمات مورد نیاز خود را از طریق برگزاری مناقصه عمومی تأمین نماید.
شماره مناقصه: ۰۱۴ - ۱۴۰۳ / ش ن س
شرح مناقصه: انجام عملیات استافینگ و انبارداری محصولات شرکت نفت سپاهان در محل اسکله شهید رجائی
جهت سایر اطلاعات و دریافت اسناد مناقصه از روز دوشنبه مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۹ لغایت روز چهارشنبه مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۸ به سایت شرکت نفت سپاهان به آدرس www.sepahanoil.com ، قسمت مناقصه - مزایده مراجعه گردد.

آگهی مناقصه عمومی (نوبت دوم)
موسسه اروندان در نظر دارد عملیات تامین لوله‌های فولادی (قطر ۲۰۰ الی ۱۴۰۰ میلی متر) در طرح انتقال آب به شهر زاهدان از دشت تهلاب را از طریق مناقصه عمومی یک مرحله‌ای به شرکت های واجد شرایط و دارای ظرفیت کاری و ریالی واگذار نماید.
مبلغ تضمین فرآیند اجاع کار: ۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (دوازده میلیارد ریال)
متقاضیان محترم در صورت تمایل جهت دریافت اسناد مناقصه از تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۱ الی ۱۴۰۳/۰۶/۲۵ با در دست داشتن فیش واریزی به مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال (پنج میلیون ریال) نزد یکی از شعب بانک سپه به شماره شبا IR980150000005151718061005 به نام واحد اجرایی اروندان و معرفی نامه به آدرس ذیل مراجعه فرمایند.
شرایط: مناقصه گزار حق دارد هر یک از پیشنهادها را قبول یا رد کند و بنا بر تشخیص خود در هر زمان، حتی در آخرین مراحل، فرآیند مناقصه را لغو نماید و از این بابت هیچ مسئولیت و تعهدی در برابر مناقصه گران نخواهد داشت.
تاریخ و محل تحویل اسناد مناقصه: مناقصه گران پس از دریافت اسناد مناقصه حداکثر تا پایان وقت اداری روز چهارشنبه ۱۴۰۳/۰۷/۰۴ اسناد مربوطه را در پاکت لاک و مهر شده به نشانی مناقصه گزار تحویل دهند.
آدرس: دریافت و تحویل اسناد در هر کدام از ۳ آدرس ذیل مقدور است:
۱- اصفهان، خواجه عمید، محله ملاصدرا، خیابان آذر بهرام، کوچه نور ۲۱، پلاک ۱۱، ساختمان پارسا، طبقه سوم، مدیریت فنی و مهندسی، تلفن: ۰۹۱۳۳۷۲۵۸۶۸
۲- تهران، میدان ونک، ابتدای خیابان شاد، ساختمان هلدینگ تخصصی نیرو، تلفن: ۰۹۱۲۵۸۸۶۷۵۰
۳- زاهدان، کیلومتر ۳۵ جاده زاهدان - میرجاوه، کارگاه آبرسانی به زاهدان، مدیریت فنی، تلفن: ۰۹۳۶۹۲۹۱۰۸۷
هزینه چاپ آگهی بر عهده برنده مناقصه می باشد.

تجدید مناقصه عمومی
SEECO شرکت مهندسی توسعه سایپا
به شماره TEG1403/3001-42
شرکت مهندسی توسعه سایپا در نظر دارد انتخاب مشاور طراحی، نظارت بر ساخت و راه‌اندازی یک دستگاه Tar_Oxidizer را از طریق مناقصه عمومی به پیمانکار واجد شرایط واگذار نماید.
لذا از کلیه واجدین شرایط فوق‌الذکر دعوت می‌گردد جهت کسب اطلاعات بیشتر، از تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۱ به سایت www.seeco.ir مراجعه نمایند.
(هزینه چاپ آگهی به عهده برنده استعلام خواهد بود.)

آگهی مناقصه
شرکت طیف سایپا
در نظر دارد مواد اولیه شیمیایی مورد نیاز خود را (مطابق لیست ذیل) از طریق مناقصه عمومی تامین نماید.
لذا علاقمندان می توانند جهت اخذ مدارک و شرایط شرکت در مناقصه از تاریخ درج آگهی به‌مدت ۵ روز کاری در ساعات اداری به واحد بازرگانی آقای حمیدی مراجعه نمایند.
آدرس شرکت: کیلومتر ۱۴ جاده مخصوص کرج، روبروی بانک تجارت
تلفن تماس: ۴۴۱۹۵۰۵۱ داخلی ۳۶۸

ردیف	لیست مواد مورد نیاز
۱	NMP برند ایستمن
۲	DMEA برند مایرن