

## تغییر تابلوی شعب بانک‌های ادغامی تا پایان سال

تابلوی بانک سپه در حالی تا پایان سال برای تمامی شعب بانک‌های ادغامی نصب خواهد شد که در حال حاضر عبارت وابسته به بانک سپه در تابلوی این بانک‌ها نقش بسته است.

به‌گزارش «سبزیننه» به‌نقل از اپینا، در حال حاضر انتقال بخش عمدادی از مالکیت سهام بانک‌های وابسته به نیروهای مسلح به بانک سپه در تابلوهای بانک‌های انصار، قوامین، حکمت‌ایرانیان، مهر اقتصاد و مؤسسه مالی اعتباری کوثر، عنوان «بانک وابسته» درج شده است و براین اساس تابلوهای بانک‌های ادغامی از این پس با عبارت «وابسته به بانک سپه» بر سر در شعب و ساختمان‌های مر کزی این بانک قابل نمایش است. محمد کاظم چقازری، مدیرعامل بانک سپه، اظهار داشت: این برنامه موقتی است و برنامه‌ریزی کرده‌ایم که تا پایان سال تابلو تمامی شعب بانک‌های ادغامی را تغییر دهیم و تابلوی بانک سپه برای این بانک‌ها نصب شود.

وی ادامه داد: در مرحله فعلی هم برای این که مالکیت خود را نشان دهیم و به مردم اعلام کنیم که مراحل این ادغام در حال انجام است، بحث وابسته‌بودن آن‌ها از نظر مالکیتی و مدیریتی به بانک سپه را در زیر تابلو نوشته‌ایم.

چقازری با بیان این که انتقال سهام بانک‌های ادغامی به بانک سپه از طریق بورس در حال انجام است، افزود: با این اقدام بانک سپه‌امور مدیریتی را در این بانک‌ها انجام می‌دهد.

وی خاطرنشان کرد: اکنون حدود ۷۰ درصد سهام بانک‌های ادغامی به بانک سپه منتقل شده و بانک سپه مالک بخش عمدادی از سهام این بانک‌هاست.

مدیرعامل بانک سپه تصریح کرد: در مرحله بعدی هیئت‌مدیره بانک‌ها در مجمع عادی فوق العاده انتخاب خواهند شد که با توجه به شرایط، تغییراتی در هیئت‌مدیره آن‌ها رخ خواهد داد.

## تأکید بانک مرکزی بر پرداخت خسارت رمز دوم ثابت کارت بانکی

بانک مرکزی در بخشنامه‌ای به شبکه بانکی اعلام کرد: عدم یویاسازی رمز دوم کارت بانکی از آسیب‌پذیری‌های امنیتی به‌شمار می‌رود و شبکه بانکی در صورت وقوع جرم مزه به پرداخت خسارت با مشتری است. به‌گزارش «سبزیننه» به‌نقل از اپینا، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در بخشنامه‌ای به مدیران عامل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی در خصوص جبران خسارت مشتریان سیستم بانکی اعلام کرد: از ابتدای خردادماه سال جاری هر گونه مسئولیت سوءاستفاده از حساب‌های مشتریان به‌دلیل آسیب‌پذیری‌های امنیتی خدمات بانکی، مستقیماً بر عهده بانک‌ها و مؤسسات اعتباری ارائه‌دهنده این خدمت بوده و در این موارد تأیید مرجع قضایی برای جبران خسارت مشتریان کفایت می‌کند. بانک مرکزی در ادامه این بخشنامه تأکید کرده است: عدم یویاسازی رمز دوم (چاق‌باز) رمز دوم یکپارصصرف (یکپارچه‌صرف) کارت‌های بانکی از مصادیق آسیب‌پذیری امنیتی خدمات غیرحضوری مبتنی بر کارت محسوب می‌شود، لذا به موجب توافقات حاصل شده با معاونت فضای مجازی دادستانی کل کشور، مقرر شد به‌مظور تسهیل و تسریع بر پرداخت خسارت مستقیم (معادل مبلغ مورد جرم) ناشی از عدم اجرای بخشنامه صدرالاشاره به مالباختگان، مراجع قضایی پس از انجام بررسی‌های لازم دستورات مقتضی در این خصوص را از طریق سامانه تعاملی کاشف به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری ابلاغ کرده و این مؤسسات نیز مکلفند در حافلز زمان ممکن بدون قیدو شرط نسبت به اجرای دستورات ابلاغ‌شده اقدام کرده و نتایج حاصله را از طریق سامانه کاشف منعکس کنند. لازم‌زدی کارت است که در همین راستا نیز محمدجعفر منتظری، دادستان کل کشور، در بخشنامه‌ای به دادستان‌های عمومی و انقلاب سراسر کشور اعلام کرد: با توجه به ممنوعیت استفاده از رمزهای دوم ایستا در تراکنش‌های غیرحضوری، مقتضی است در پروندههای کلاهبرداری رایانه‌ای در صورت اجراء تراکنش مجزومه با رمز دوم ایستا، دستور پرداخت خسارت بزه‌دیده صادر و از طریق سامانه کاشف به بانک متخلف ابلاغ شود.

یک مقام مسئول کارگري پیشنهاد داد

## اختصاص وام مسکن ارزان و بلندمدت به کارگران

دبیر کل کانون عالی انجمن‌های صنفی کارگران از افزایش هزینه سبد معیشت کارگران خبر داد و پیش‌بینی اهاکارهای حمایت از تأمین مسکن ارزان‌قیمت برای کارگران را خواستار شد. به‌گزارش «سبزیننه» به‌نقل از ایستنا، هادی لوی با تأکید بر تشکیل هر جلسه‌رات مجلس جلسات شورای عالی کار، گفت: جلسات شورای عالی کار مثل جلسه‌ات مجلس اهمیت دارد و باید به آن توجه کنیم، چون برای قشر عظیمی از جامعه تصمیم‌گیری می‌شود این تصمیمات به‌همه‌آحاد کشور برمی‌گردد. بحث دستمزد نه‌تنها به کارگر و کارفرما، بلکه به تولیدکننده و مصرف‌کننده هم ارتباط دارد، لذا با معاونت روابط کار می‌خواهیم برای طرح مباحث مهم جامعه کارگری وقت بگذارند وی گفت: یکی ماه از برگرزی جلسه شورای عالی کار می‌گذرد و قرار بود کارفرمایان پیشنهادت خود را در خصوص تأمین مسکن ارزان برای خانوارهای کارگری در جلسه بعدی ارائه و تکلیف افزایش قدرت خرید کارگران را روشن کنند. ابوی گفت: وعده‌دان زمین ارزان و افزایش مبلغ حق مسکن کارگشانیست، از ما است این طرح ملی در این خصوص تدوین و مالیات از خانه‌های خالی را سکنه دریافت شود. بانک‌ها هم ملزم به همکاری شوند تا تسهیلات ارزان‌قیمت و بلندمدت مسکن برای خانه‌دار شدن کارگران اختصاص یابد.

به گفته این مقام مسئول کارگری، کارگران با یکمیلیون و ۵۰۰ هزار تومان دریافتی قادر به خرید یا حتی اجاره خانه در شهرهای بزرگ نیستند و باید ابزارهای لازم برای حمایت از کارگران پیش‌بینی شود.

## امکان استفاده از رمزارزها در تجارت

معاون کسب‌وکار اتاق بازرگانی تهران با بیان این که در شرایط تحریمی می‌توان از رمزارزها در تجارت خارجی استفاده کرد، گفت: از نظر تدوین قانون و مقررات درباره رمزارزها از دنیا عقب هستیم. به‌گزارش «سبزیننه» به‌نقل از اپینا، هومن حاجی‌پور اظهار داشت: استفاده از رمزارزها و ارزهای رمزپایه حرکت جدیدی است که از چند سال قبل در دنیا آغاز شده و به‌سرعت در حال گسترش است. ما نیز برای عقب‌نماندن از این حرکت باید مقررات خود را در این بخش آماده کنیم و برای حرکت در کشور مان نیز آغاز شود.

وی تصریح کرد: اعطای مجوز برای استخراج رمزارز و تسهیل شرایط استفاده از آن در تجارت خارجی می‌تواند به خلق ارزش افزوده در این زمینه کمک کند. معاون کسب‌وکار اتاق بازرگانی تهران گفت: اعطای مجوزهای لازم برای استفاده از رمزارزها و همچنین تدوین مقررات لازم برای آن بسیار می‌تواند به تسهیل تجارت خارجی به‌ویژه در دوره تحریم رمزارز (مانیپنگ) در گمرکات کشور وجود دارد، تصریح کرد: آماری در این خصوص ندارم و مرجع اعلام آمار گمرک است؛ اما تعدادی از فعالان بخش خصوصی به اتاق بازرگانی مراجعه کرده و می‌گویند که دستگاه‌های ماینینگ ها در گمرکات کشور است. حاجی‌پور گفت: رمزارزها پدیده‌ای نو هستند که می‌توانند برای کشور ارزش افزوده ایجاد کنند و باید مسائل و نگرانی‌هایی را که در بخش‌هایی از جامعه درباره امکان سودجویی در این زمینه وجود دارد، با تدوین مقررات برطرف کرد.

سبزیننه پروین حیدری

بانک فراساحلی یا آفشور بانک (Offshore Bank) گونه‌ای بانک است که در آن بانک موردنظر در مکلکی خارج از محل سکونت سپرده‌هایش مستقر می‌شود

و به‌طور معمول محل موردنظر همواره دارای مالیات پایین و معافیت‌های مالیاتی (مانند لوکزامبورگ) است. این‌نوع بانک‌ها در زمینه‌های جذب وجوه کوتاه‌مدت، وام‌های سندیکایی و معاملات خارجی فعال هستند. همان‌طور که از اسم بانک فراساحلی می‌توان دریافت، نوعی مؤسسه مالی است که در یک کشور خارجی آن هم در مناطقی که از نظر اقتصادی آزاد یا ویژه هستند، تأسیس می‌شود. این بانک‌ها به‌طور معمول از ابتدا در جزایر راهاندازی و تأسیس شدند، برای همین هم نام فراساحلی به آن‌ها اطلاق شده است. غالب اوقات نیز سپرده‌های جذب‌شده در این بانک‌ها از افراد غیرمقیم است.

دلایل سپرده‌گذاری در بانک‌های فراساحلی به مقایسه با بانک‌های معمول متفاوت است. به‌طور معمول در اغلب کشورهای توسعه‌یافته و صنعتی سپرده‌های بانکی مشمول مالیات می‌شوند. از طرف دیگر بانک‌های فراساحلی در مناطق آزاد تأسیس می‌شوند یا معافیت کامل مالیاتی دارند یا به مقایسه با سرزمین اصلی مشمول مالیات بسیار کم‌تری می‌شوند.

به‌هرحال یکی از دلایل اصلی راهاندازی بانک فراساحلی جذب منابع سرمایه‌گذاری برای استفاده در خارج از سرزمین اصلی است. به‌عبارتی این شأن نزول بانک فراساحلی است. در گذشته یعنی حدود بیش از یک دهه قبل که بحث پول‌شویی در دنیا هنوز جدی نشده بود و قوانین سختگیرانه‌ای برای مقابله با آن وضع نشده بود، بانک‌های فراساحلی با توجه به معافیت‌های مختلفی که داشتند و خارج‌بودنشان از نظام بانکی بهترین مکان برای پول‌شویی بودند. افرادی که خارج از قواعد مرسوم تجاری و اقتصادی و بانکی درآمد کسب می‌کردند، برای رد گرد کردن منابعشان را برای بانک‌های فراساحلی سپرده‌گذاری می‌کردند.

این مسأله بعد از سخت‌شدن قوانین تاحدودی برطرف شد و از بین رفت اما در مقابل بخشی از جذابیت این بانک‌ها برای سپرده‌گذاری را هم از بین برد. برای مثال موسسسه‌های قانونی داشتند که براساس آن به هیچ عنوان اطلاعات حساب‌های خود را افشا نمی‌کردند و هیچ مقامی نمی‌توانست از آن‌ها درمورد این که فرد مشخصی در آن سپرده دارد یا میزان موجودی‌اش چقدر است، اطلاعات بگیرد. بعد از آن که واقعه ۱۱ سپتامبر ۲۰۰۱ در آمریکا رخ داد مسأله پول‌شویی و تأمین مالی ترورسم بسیار اهمیت پیدا کرد و از آن به بعد قواعد

ایجاد بانک اطلاعاتی درآمد و هزینه ارزی یکی از فرصت‌هایی است

که کاهش فروش نفت فراهم کرده تا هم از صادراتی و هم مصارف وارداتی مدیریت شود. اما قطعی سامانه نیما سایه سنگینی بر آن انداخته‌است. به‌گزارش «سبزیننه» به‌نقل از مهر، تحریم‌های بین‌المللی و اعمال محدودیت بر سر راه فروش نفت ایران در بازارهای جهانی، اگرچه در دیدگاه اول، نگرانی‌هایی را مبنی بر کاهش درآمدهای ارزی کشور و کمبود احتمالی از ارز حاصل از صادرات خود را در کشور نیاز کشور ایجاد کرده، اما به‌هرحال برخی طرح‌ها را که سال‌های سال با مقاومت برخی مقامات بانک مرکزی متوقف مانده بود، به عرصه‌اجرای کشاند.

سامانه نیما از جمله طرح‌هایی بود که اگرچه سال‌ها در اتاق معاونات ارزی بانک مرکزی با مخالفت مواجه می‌شد، اما به‌دلیل شرایط خاص تحریمی کشور و کاهش درآمدهای ارزی ناشی از فروش نفت برای دولت، از پستوهایی این معاونت بیرون کشیده و راهاندازی شد.

این سامانه اکنون محلی برای جمع‌آوری و آنالیز بخش عمدادی از درآمدهای ارزی حاصل از فروش کالاهای غیرنفتی است و بانک مرکزی به‌خوبی می‌تواند در لحظه گزارش دهد که کدام صادرکنندگان چه میزان از ارز حاصل از صادرات خود را در کشور بازگردانده و کدامیک همچنان در مقابل بازگشت ارز حاصل از فروش کالاهای خود در بازارهای جهانی مقاومت کرده و رفع تعهد ارزیشان همچنان باطل‌نمی‌باشد.

این سامانه درواقع سیاهه دخل و خرج ارزی کشور را به‌خوبی نمایان

کرده است و اگرچه سال‌های سال کشور صادرات انجام داده بود، اما

مشخص نبود که چه میزان از ارز اختیار دارد و مصارف ارزی چطور



کارشناسان در بررسی جایگزین کردن «آفشور» به جای اینستکس برای انتقال پول نفت مطرح کردند

# آفشور، راه‌حلی موقت برای انتقال پول

نظام‌های مالی در دنیا بسیار سختگیرانه‌اند. قوانین بازل دو و سه به‌سمت شفافیت بیش‌تر، افسایی اطلاعات و منع‌شدن از نقل‌وانتقال پول‌های سرگردان یا با منشأ نامعلوم رفت؛ لذا برخی از معافیت‌های بانکی در مناطق آزاد هم برداشته‌شد.

کشوری مانند سوئیس که درواقع حکم یک منطقه آزاد را برای بانکداران و سرمایه‌گذاران تملای می‌کند، به بسیاری از قواعد تن داد. برای مثال در سوئیس برخی حساب‌های نمره‌دار وجود داشت که در آن هویت صاحب حساب مشخص نبود. تا همین چند سال قبل این سیستم برقرار بود، به این صورت که شما می‌توانستید تنها با داشتن یک شماره برای خودتان از هر جای دنیا پول واریز کنید، بدون این که اسمی برده‌شود. در نهایت با فحاشی که امریکایی‌ها وارد کردند و از این جهت که نظام پولی دنیا را هم کمابیش در اختیار دارند، توانستند قواعد و مقرراتی بر نقل‌وانتقال پول حاکم کنند. اکنون هر کسی را هر جای دنیا که بخواهد پولی را از طریق بانک بانکی حواله کند، قواعد جدید وادارش می‌کند که هویت گیرنده را افشا کند، یعنی گیرنده پول باید شناخته‌شود.

قواعد بانکی حتی بعد از واقعه ۱۱ سپتامبر هم با پیدایش گروه‌هایی مانند طالبان و داعش سخت‌تر شد و سعی کردند هرگونه راه‌قرار و منفذ در نظام بانکی بسته‌شود.

■ ارز دیجیتال در خارج از کشور کاربرد زیادی دارد

سخنگوی اتحادیه صادرکنندگان فرآورده‌های نفت، گاز و پتروشیمی درباره استفاده از حساب آفشور برای نقل‌وانتقال پول نفت به اپینا گفت: شرکت‌هایی داریم که آفشور بوده و در مناطق آفشور می‌شوند؛ قبلاً سیستم بانکی سوئیس اطلاعات مشتریان را محرمانه نگه داشتند و به کسی ارائه نمی‌داد؛ بعد از حادثه ۱۱ سپتامبر نظام بانک جهانی پذیرفته که اطلاعات بانکی باید فاش شود و همه باید دستورالعمل‌های FATF را اجرا کنند.

حمید حسینی افزود: بر همین اساس بانکی وجود ندارد که بتوان آن‌جا پول واریز کرد و اسناد و شواهد آن ردگیری نشو. فعالیت‌های چیزی که به‌اسم حساب آفشور می‌توان استفاده کرد، ارزهای دیجیتال است. قابل‌بردگیری نیستند؛ غیر از آن بر نقل‌وانتقال بانک‌ها کارآمد شده و قابل‌کنترل‌است.

سخنگوی اتحادیه صادرکنندگان فرآورده‌های نفت، گاز و پتروشیمی خاطر‌نشان کرد: ما امکان بازکردن چنین حسابی را نداریم. وقتی بانک مطرح است، حتماً اسناد معاملاتی که مربوط به نفت و گاز ایران باشد، نیاز است که در این صورت قطعاً با هم پول بلوکه شده و قابل‌برداشت نیست؛ بنابراین باید به‌اسم کسی

توقف دوباره رفع تعهد ارزی در سامانه نیما

## کشمکش گمرک و صادرکنندگان

در سامانه نیما و واگذاری ارز حاصل از صادرات خود به واردکنندگان مواجه شده بودند؛ به‌نحوی که معاملات کوتاه‌های صادراتی در سامانه نیما قفل شده بود و عملاً رفع تعهد ارزی برای بسیاری از صادرکنندگان امکان‌پذیر نبود؛ اما در نهایت بعد از گذشت حدود ۲۰ روز، بانک مرکزی که مشکل اصلی در بروز این اشکال را گمرک می‌دانست، از رفع مشکلات میان بانک مرکزی و گمرک خبر داد.

حال صادرکنندگان از توقف دوباره رفع تعهد ارزی در سامانه نیما خبر می‌دهند و می‌گویند که اشکالات مجدداً بروز کرده است.

صادرکنندگان خبر از قطع سامانه نیما می‌دهند و می‌گویند که در معاملات کوتاه‌های صادراتی خود و واگذاری ارز حاصل از صادرات به واردکنندگان دچار مشکل شده‌اند.

آن‌ها می‌گویند تملک‌های مکررشان با بانک مرکزی، بااین نتیجه مواجه شده‌است که اشکال از گمرک است و هنوز نتوانسته‌اند جواب مشخصی از گمرک بابت این دریافت کنند.

یک مقام مسئول در نظام بانکی دراین‌باره گفت: بانک مرکزی پیگیری لازم برای رفع اشکالات را با گمرک انجام می‌دهد و در تلاش است تا مشکل این مشکل برطرف شود. در این میان با توجه به این که صادرکنندگان را برائت‌بار استفاده از سامانه نیما و رفع تعهد ارزی خود مقاومت داشتند و اشکالاتی را به روند کاری این سامانه مطرح می‌کردند، اما حال که استفاده از این مکانیزم در میان صادرکنندگان روان شده و کار رفع تعهد ارزی و واگذاری ارز حاصل از صادرات به واردکنندگان برای تأمین نیازهای وارداتی کشور براساس نظر دولت در حال انجام است، بهتر است دولت اجازه ندهد بروز چنین اشکالاتی این پروسه نسبتاً روان را دچار مشکل کرده و فرآیند رفع تعهد ارزی صادرات و استفاده از ارز صادراتی برای واردات کالاها را آخ‌شدار کند.

صادرکنندگان با مشکلات بسیاری در حوزه رفع تعهد ارزی خود