

پرداخت ۱۵ هزار فقره تسهیلات به زلزله زدگان
مدیرعامل بانک مسکن برنامه‌های فوری مصوب برای حمایت مالی از زلزله زده‌های استان کرمانشاه و دیگر مناطق غربی کشور را اعلام کرد. محمدهاشم بت شکن، مدیرعامل بانک مسکن گفت: ۱۵ هزار فقره تسهیلات مخصوص زلزله زده‌ها از کل برنامه ۴۶ هزار فقره‌ای شبکه بانکی برای اختصاص به خانوارهای زلزله زده غرب کشور بر عهده‌ی بانک مسکن قرار گرفت که بانک مسکن در این چارچوب ۵۵۰۰ فقره تسهیلات ساخت و بازسازی مسکن روستایی به مبلغ ۲۵ میلیون تومان با دوره بازپرداخت ۱۵ سال و نرخ سود ۴ درصد، ۲۰۰۰ فقره تسهیلات ساخت و بازسازی در اماکن شهری به مبلغ ۳۵ میلیون تومان با دوره بازپرداخت ۱۵ سال و نرخ سود ۵ درصد، ۵۰۰۰ فقره تسهیلات بابت تعمیر اماکن شهری و روستایی و تجاری به مبلغ ۱۲ میلیون تومان با دوره‌ی بازپرداخت ۷ سال و نرخ سود ۵ درصد و ۲۵۰۰ فقره تسهیلات خرید لوازم خانگی و ضروری به مبلغ ۱۰ میلیون تومان با دوره‌ی بازپرداخت ۵ سال به صورت قرض الحسنه پرداخت خواهد شد. تسهیلات اعطایی قبل از وقوع زلزله به خانوارهای ساکن در مناطق زلزله زده غرب کشور به مدت ۲ سال امهال شد.

حمایت بانک شهر از توسعه شهرها نمونه بارز تحقق اقتصاد مقاومتی

نایب رئیس شورای شهر ساری گفت: حمایت‌های بانک شهر از توسعه شهرها و اجرای پروژه‌های عمرانی به دست جوانان کشور، نمونه بارز تحقق اقتصاد مقاومتی است. به گزارش مرکز ارتباطات و روابط عمومی بانک شهر، علی اکبر زلیکانی با بیان اینکه بانک شهر خدمات شایانی به حوزه مدیریت شهری در تمامی شهرها به ویژه شمال کشور کرده است، گفت: با توجه به مشکلات مالی در همه شهرداری‌ها و اجرای پروژه‌ها که محدودیت زمانی دارد، حمایت‌های بانک شهر توانسته است بسیاری از این مشکلات را برطرف کند. زلیکانی خاطر نشان کرد: در این راستا شهرداری ساری نیز با مشکلات متعددی مواجه بود و توانست در این زمینه از خدمات بانک شهر استفاده کند. وی با بیان اینکه این بانک با کمترین بروکراسی منابع مالی را در اختیار شهرداری‌ها قرار می‌دهد، افزود: در ارائه تسهیلات به مدیریت شهری کلانشهرها، به طور حتم، بانک شهر نسبت به سایر بانک‌ها خدمات مناسب‌تری را به شهرداری‌ها ارائه می‌دهد.

پرداخت تسهیلات بانک ملی به بخش صنعت

بانک ملی ایران در جهت حمایت از بنگاه‌های اقتصادی بخش صنعت و معدن، تعداد ۱۵ هزار و ۵۸۵ فقره تسهیلات به ارزش ۵۲ هزار و ۳۸۳ میلیارد ریال در هفت ماه ابتدای امسال پرداخت کرده است. به گزارش روابط عمومی بانک ملی ایران، از ابتدای امسال تا پایان مهرماه، تعداد ۳۴ هزار و ۹۲۶ فقره تسهیلات به ارزش ۱۵ هزار و ۷۴۸ میلیارد ریال به بخش کشاورزی و صنایع تبدیلی و تعداد ۲۴ هزار و ۵۹ فقره تسهیلات به ارزش ۶ هزار و ۲۷۷ میلیارد ریال به بخش مسکن و ساختمان اختصاص یافته است. همچنین سهم بخش بازرگانی از کل تسهیلات پرداختی بانک ملی ایران به بخش‌های مختلف اقتصادی کشور طی این مدت، ۷۱ هزار و ۱۴۲ فقره به ارزش ۱۱ هزار و ۱۵۷ میلیارد ریال بوده است. در هفت ماه ابتدای امسال، تعداد ۴۸۵ فقره تسهیلات به ارزش یک هزار و ۸۵۶ میلیارد ریال به بخش صادرات و ۸۱۵ هزار و ۴۰۱ فقره تسهیلات به ارزش ۲۸۵ هزار و ۳۳۴ میلیارد ریال به بخش خدمات اختصاص یافته است.

گزارش هفته

پایبندی بانک‌ها نسبت به مسؤلیت‌های اجتماعی

رئیس کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی گفت: حادثه تأسف بار زلزله کرمانشاه همه مردم کشور را آزرده خاطر کرد و این موضوع باعث شد تا همچون گذشته شبکه بانکی برای کمک به هموطنان آسیب دیده، اقدامات موثری را در اولویت کار خود قرار دهند. مدیرعامل بانک پارسیان همچنین خاطرنشان کرد: زلزله رئیس کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی گفت: حادثه تأسف بار زلزله کرمانشاه همه مردم کشور را آزرده خاطر کرد و این موضوع باعث شد تا همچون گذشته شبکه بانکی برای کمک به هموطنان آسیب دیده، اقدامات موثری را در اولویت کار خود قرار دهند. مدیرعامل بانک پارسیان همچنین خاطرنشان کرد: زلزله

رئیس کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی گفت: حادثه تأسف بار زلزله کرمانشاه همه مردم کشور را آزرده خاطر کرد و این موضوع باعث شد تا همچون گذشته شبکه بانکی برای کمک به هموطنان آسیب دیده، اقدامات موثری را در اولویت کار خود قرار دهند. مدیرعامل بانک پارسیان همچنین خاطرنشان کرد: زلزله

«اخبار بانک، بیمه، بورس» گزارش می‌دهد

تعیین تکلیف حساب‌های ایرانی در چین و امارات



موضوع بسته شدن حساب‌های بانکی ایرانی‌ها در کشورهای مختلف موضوع تازه‌ای نیست. هرچند پیش از به نتیجه رسیدن توافق هسته‌ای و برجام این مشکل بیشتر اتفاق می‌افتاد، اما طی سال‌های گذشته کمتر خبری از بلوکه شدن حساب بانکی ایرانی‌ها در کشورهای مختلف منتشر شده است. با این همه تابستان امسال بود که خبر بسته شدن حساب ایرانیان در کشور چین سر از رسانه‌ها درآورد. با این همه همان زمان اتاق بازرگانی ایران و چین اعلام کرد که ایرانیانی که در چین بدون مجوز با حساب شخصی شان فعالیت تجاری انجام می‌دهند از سوی چینی‌ها حساب‌شان بسته می‌شود.

از طرف دیگر روزهای میانی آبان ماه بود که خبرگزاری روسی اسپوتنیک با انتشار خبری نوشت که بانک «امارات ان بی دی» با ارسال نامه‌هایی مشترک به جمعی از تجار ایرانی اعلام کرده که از این پس حق مراودات اقتصادی و برداشت پول را در بانک‌های این کشور ندارند. این بانک تنها ۳۰ روز از زمان ارسال نامه به تجار ایرانی مهلت داده است که پول خود را از این بانک خارج کرده و به بانک‌های دیگر منتقل کنند. براساس این گزارش در پایان نامه بانک «امارات ان بی دی» آمده است: لطفاً اقدامات لازم برای خارج کردن سپرده باقیمانده را انجام دهید، در غیر این صورت ما باقیمانده حساب را به وسیله منیجر چک به آدرس بالا یا استفاده از پست ثبت شده خواهیم فرستاد.

ماجرای بسته شدن حساب ایرانیان در چین پس از برجام، در تابستان بود که بانک‌های چینی حساب اشخاص حقیقی ایرانی را مسدود کردند. چندی پیش نیز مشکل انتقال پول صادرات پتروشیمی ایران به چین پیش آمد و مقامات چینی اعلام کردند که این حساب‌ها به منظور مبارزه با پولشویی مسدود شده و کار تجایی پیش رفت که وزیر وقت امور اقتصادی و دارایی با همتای چینی خود مذاکراتی انجام داد، اما نتیجه‌ای نداشت. البته همان زمان خبرگزاری‌ها اعلام کردند که بلوکه کردن حساب ایرانیان فقط مربوط به چین نیست و در سال جاری، حساب تعدادی ایرانی در امارات و برخی کشورهای حاشیه خلیج فارس هم مسدود شده بود که ناشی از فشارهای آمریکا به اعراب بود. این در حالی است که انتظار می‌رفت با اجرای برجام، رویه صادرات و انتقال پول به کشور تسهیل شود که این امکان فراهم نشد.

تأیید خبر بلوکه شدن حساب‌ها در چین
مدت کوتاهی پس از انتشار این خبر بود که اسدالله عسکروا لادی، رئیس اتاق بازرگانی ایران و چین، مسدود شدن حساب ایرانیان در کشور چین را تأیید کرد و گفت: اقدامی که اخیراً از سوی چین اتفاق افتاده این است که حساب اشخاص حقیقی ایرانی به دلیل مبارزه با پولشویی مسدود شده است. وی با بیان اینکه مشکلی برای فعالیت شرکت‌های ایرانی در چین وجود ندارد، اظهار کرد: دولت چین حساب شرکت‌ها را مسدود نکرده و فقط حساب اشخاص حقیقی را مسدود کرده و عنوان می‌کند که این کار برای مبارزه با پولشویی انجام شده است. عسکروا لادی درباره تأثیر مسدود شدن حساب اشخاص حقیقی در چین در تجارت ایران با این کشور، تصریح کرد: افرادی که بدون ثبت شرکت در کشور چین فعالیت داشتند و به صورت فردی اقدام به واردات از این کشور می‌کردند با مشکل مواجه شدند و برای ادامه فعالیت باید شرکت ثبت کنند تا حساب‌های مالی آنها به صورت شفاف در دسترس باشد.

مشکلات بانکی به وجود آمده با بانک‌های چینی گفت: دو ماه پیش رسانه‌ها از مسدود شدن حساب برخی شرکت‌های پتروشیمی خبر دادند که با رایزنی‌های انجام شده این مشکل تقریباً برطرف شده است. مشکلاتی هم که برای حساب دانشجویان و شهروندان ایرانی ساکن چین به وجود آمده بود، تقریباً برطرف و مجدداً روابط برقرار شد. وی در پاسخ به این سؤال که بنابراین هم‌اکنون حساب فعالان اقتصادی ایرانی و ایرانیان ساکن چین مسدود نمی‌شود، گفت: بانک‌های چینی، اماراتی یا آلمانی ممکن است حساسیت بیشتری نسبت به حساب ایرانی‌ها داشته باشند، اما اینگونه نیست که فقط روی حساب مشتریان ایرانی تمرکز کرده باشند. مدیر کل امور بین‌الملل بانک مرکزی در مورد سرنوشته رابطه شبکه بانکی ایران با هالک بانک ترکیه، گفت: مشکل رابطه با هالک بانک تقریباً حل شده است؛ هالک بانک برای دو بانک ایرانی سخت‌گیری‌هایی اعمال کرده بود و مذاکرات متعددی برای حل آن با هالک بانک داشتم و این مشکل تقریباً حل شده است.

حساب ایرانی‌ها در امارات بسته نیست
در همین حال مسعود دانشمند، رئیس اتاق مشترک بازرگانی ایران و امارات در گفتگو با خبرنگار «اخبار بانک، بیمه، بورس» اظهار کرد: نامه‌ای که از سوی یکی از خبرگزاری‌ها منتشر و بعد در رسانه‌های دیگر باز نشر شد، مربوط به پایان همکاری آن بانک با یکی از صاحبان حساب ایرانی بود و تأنجایی که ما می‌دانیم این نامه تنها برای یک نفر ارسال شده است. وی افزود: با پرس و جویی که از اعضای اتاق بازرگانی و فعالان اقتصادی ایرانی در دبی داشتم، مشخص شد این اتفاق برای دیگر تجار ایرانی که در این بانک حساب دارند نیفتاده است و در واقع ارتباطی با ایرانی بودن صاحب حساب ندارد. دانشمند تصریح کرد: بررسی‌ها نشان می‌دهد این اقدام بانک اماراتی مرتبط به قانون مبارزه با پول‌شویی است. رئیس اتاق مشترک بازرگانی ایران و امارات افزود: در مواردی که ایرانی‌ها امکان ارائه مستندات و مدارک معامله را نداشته باشند، معمولاً بانک طی یک نامه که فرمت آماده و مشخصی دارد، از مشتری درخواست می‌کند که به‌ار تساط خود با بانک پایان دهد؛ بنابراین این مسئله‌ای نیست که برای همه ایرانیان عمومیت داشته باشد و دولت امارات هم با توجه به حجم بالای معاملات مابین امارات و ایران مایل نیست رابطه تجاری‌اش با ایران را از دست بدهد.

دارد؛ بنابراین اگر طبق اسناد پول به ایران حواله شود معمولاً امتناع می‌کنند. حاضرند به هنگ کنگ، سنگاپور، امارات و عمان پول حواله کنند اما از حواله کردن پول به ایران امتناع می‌کنند، بنا بر این کار سخت است.

رفع مشکلات حساب‌های بانکی ایران در چین و امارات

در همین حال هفته گذشته بود که مدیر کل بین‌الملل بانک مرکزی با تأکید بر اینکه هم‌اکنون مشکل خاصی در روابط بانکی ایران با چین و امارات وجود ندارد، از حل مشکل روابط با هالک بانک ترکیه خبر داد و گفت: علاوه بر این، به‌زودی با یک بانک بزرگ ترکیه‌ای روابط کارگزاری برقرار می‌شود. حسین یعقوبی میاب در گفتگو با فارس درباره مسدود شدن حساب برخی فعالان اقتصادی در امارات و چین اظهار داشت: ما این موضوع را پیگیری کردیم و مشخص شد ماجرای مسدود شدن حساب‌ها در امارات فقط چند مورد بوده که مربوط به بانک Emirates NBD است. این بانک که اداره مرکزی آن در دبی است، به دو مشتری ایرانی خود اخطار داده و اعلام کرده حساب‌تان را ببندید. وی تصریح کرد: بانک‌ها برای اجرای ضوابط KYC مانند شناسایی مشتری و مبارزه با پولشویی همیشه مستندات متعددی از افراد می‌خواهند و مشتریان باید این مستندات را ارائه دهند و اگر مستندات کامل نباشد، به دلیل نگرانی از بر خورد مقام ناظر، این پیام را به مشتری می‌دهند. مدیر کل امور بین‌الملل بانک مرکزی با بیان اینکه بانک Emirates NBD با هیچ بانک ایرانی روابط کارگزاری نداشته و اساساً از سال ۸۸-۸۹ روابط خود را با بانک مرکزی و دیگر بانک‌های ایرانی متوقف کرد، گفت: این بانک پس از برجام هم روابط کارگزاری با بانک‌های ایرانی برقرار نکرد، بنابراین، بانک مذکور وزنی در روابط بانکی ما با امارات ندارد. وی در پاسخ به این سؤال که آیا هم‌اکنون بانک‌های ایرانی با برخی بانک‌های اماراتی روابط کارگزاری دارند، گفت: بله، اگر روابط بانکی برقرار نبود حجم تجارت دو کشور در این سطح قرار نداشت. یعقوبی ادامه داد: ممکن است یک ذینفع یا صادرکننده در بانک مورد نظر حساب نداشته و ترجیح دهد به وسیله یک صرافی این کار را انجام دهد، اما این به معنای مسدود بودن کانال بانکی ایران و امارات نیست. در مجموع مسائل و مشکلاتی در این بین وجود دارد و قطعاً سطح روابط بانکی ایران و امارات ایده‌آل نیست. مدیر کل امور بین‌الملل بانک مرکزی همچنین در مورد



روایت اتاق بازرگانی از بسته شدن حساب‌ها در چین
در همین حال براساس اعلام اتاق بازرگانی ایران و چین، ایرانیانی که در چین بدون مجوز با حساب شخصی شان فعالیت تجاری انجام می‌دهند از سوی چینی‌ها حساب‌شان بسته می‌شود. یک مقام مسئول در اتاق مشترک بازرگانی ایران و چین در این باره به ایسنا گفت: حساب‌های ایرانیانی که در چین بسته شده حساب‌های شخصی است. ایرانیانی که توریست یا دانشجو در چین هستند بدون مجوز کار حساب شخصی باز می‌کنند و با آن حساب کار تجاری و بیزنس انجام می‌دهند و ارقام درشت در حساب‌هایشان گردش دارد، حساب‌هایشان از طرف چینی‌ها بسته می‌شود. به گفته این مقام مسئول، کسانی که حساب شرکتی دارند حساب‌شان در چین بسته نمی‌شود در واقع کسانی که با حساب‌های شخصی شان کار تجاری انجام می‌دهند بسته می‌شود. این طبیعی است. در ایران هم اگر در حساب شخصی که به دارایی اعلام نشده است تراکنش‌های مالی بالا وجود داشته باشد حتماً صاحب آن حساب احضار می‌شود. این موارد مربوط به قوانین FATF و قوانین مبارزه با پولشویی است که باید رعایت شود.

بسته شدن حساب‌ها در بانک‌های امارات

اواسط آبان ماه بود که جمعی از تجار ایرانی اعلام کردند که بانک «امارات ان بی دی» با ارسال نامه‌هایی مشترک به آنها اعلام شده که از این پس حق مراودات اقتصادی و برداشت پول را در بانک‌های این کشور ندارند. براساس نامه‌ای که گروهی از تجار ایرانی فعال در امارات در اختیار خبرگزاری میزان قرار داده‌اند، بانک «امارات ان بی دی» ادعا کرده است به عنوان بخشی از بررسی‌های در حال انجام، ما به این نتیجه رسیده‌ایم که بیش از این حساب‌های شما متناسب با معیارهای ما نیستند. این تجار ایرانی اعلام کردند که این نامه در تاریخ ۵ نوامبر ۲۰۱۷ (یکشنبه ۱۴ آبان ماه ۱۳۹۶) بدون هیچ توضیحی به دست آن‌ها رسیده است. این بانک اماراتی صراحتاً می‌گوید: به شما توصیه می‌کنیم که قادر به ادامه ارتباط با شما نبوده و با احترام از شما خواستاریم حساب خود را بسته و اقدامات بانکی دیگری را جایگزین آن کنید. بانک «امارات ان بی دی» تنها ۳۰ روز از زمان ارسال نامه به تجار ایرانی مهلت داده است که پول خود را از این بانک خارج کرده و به بانک‌های دیگر منتقل کنند. تجار ایرانی عنوان کرده‌اند، چهار سال

بیمه چینی‌ها، وابستگی به بانک‌های امارات

چندی پیش بود که حمید حسینی، دبیر کل اتاق مشترک بازرگانی ایران و عراق در گفتگو با ایسنا، گفت: ما آن قدری که تحت تأثیر سیاست‌های منطقه‌ای هستیم تحت تأثیر موضع گیری‌های جهانی نیستیم. تحولاتی که در روابط با قطر، عمان و کویت ایجاد شده کار را مشکل کرده است. ما در بخش صادرات فرآورده‌ها به شدت به بازار خدمات بانکی و شرکت‌های امارات وابسته هستیم و از طرفی بخش عمده‌ای از صادرات محصولات پتروشیمی در بازار چین است که تحت فشارهای آمریکا، بانک‌ها و شرکت‌های چینی هنوز حاضر به همکاری به ایران نیستند، آل سی نامی نمی‌کنند، بانک‌ها به شدت موضع دارند که البته بخشی از آن به دلیل KYC و پولشویی است. این عضو اتحادیه صادرکنندگان نفت، گاز و پتروشیمی افزود: بانک‌های چینی بانه‌شان تحریم‌های ایران نیست، می‌گویند این شرکتی که پول را دریافت می‌کند چه هویتی دارد؟ وابسته به کجاست؟ در لیست تحریم است یا خیر؟ چه ضوابطی