

موجودی حساب آقازاده‌ها در خارج بیتر از ذخایر ارزی کشور

علی کاشی - اخباربانک، بورس، بیمه



عاقبت آقازاده بودن

عاقبت آقازاده نبودن

آشنایی با مفاهیم اقتصادی

## FATF، به زبان ساده

FATF یک قرارداد نیست، یک سازمان بین دولتی است. «گروه ویژه اقدام مالی» (Financial Action Task Force - FATF) در سال ۱۹۸۹ به ابتکار کشورهای عضو گروه «جی ۷» تشکیل شد تا بررسی‌هایی درباره وضعیت قوانین مبارزه با پول‌شویی در بازارهای مختلف مالی را در سرتاسر جهان انجام دهد و نتیجه آن را در جلسات هر چهار ماه یک بار خود به اطلاع کشورهای عضو برساند تا این کشورها بتوانند ریسک سرمایه‌گذاری در بازارهای مالی هدف را بررسی و در مورد سرمایه‌گذاری که به «کشورهای مشکوک» می‌روند احتیاط کنند. در این زمان، گروه ویژه اقدام مالی، تنها ۱۶ عضو رسمی داشت و وظیفه‌ای که برایش در نظر گرفته شده بود این بود که روند پول‌شویی در دنیا را بررسی کند، در سطح ملی و بین‌المللی بر نحوه اجرای قوانین و فعالیت‌های مالی کشورها نظارت و استانداردهایی برای مبارزه با پول‌شویی طراحی کند. مقررات مبارزه با پول‌شویی شامل قوانینی است که اشخاص و شرکت‌ها را موظف می‌کند در مورد نحوه کسب درآمدشان به دولت‌ها توضیح دهند، از این راه، پول‌هایی که از راه‌های نامشروع، مانند قاچاق، رشوه و تخلف‌های مالی به دست آمده است، برای ورود به بازارهای مالی با دشواری بیشتری روبه‌رو می‌شود و سلامت نظام مالی و اقتصادی قابل تضمین‌تر خواهد بود. در سال ۲۰۰۱ بعد از حملات تروریستی ۱۱ سپتامبر به برج‌های مرکز تجارت جهانی در نیویورک، یک وظیفه دیگر هم به عهده کارشناسان سازمان گذاشته شد و آن این که «بازارهای هدف برای سرمایه‌گذاری را از نظر وجود امکان تأمین مالی تروریسم» بررسی کنند. کارشناسان FATF بر اساس گزارش‌های رسمی کشورهای مختلف از جمله در مورد شفافیت مالی، قوانین مالیاتی و مانند آن نظرات مشورتی خودشان را در مورد میزان ریسک سرمایه‌گذاری در آن کشورها اعلام می‌کنند که مورد استناد سرمایه‌گذاران بین‌المللی قرار می‌گیرد. FATF در مورد پول‌شویی ۴۰ توصیه و در مورد تأمین مالی تروریسم ۹ توصیه دارد که بر اساس آنها کشورهای مختلف را بررسی و رده‌بندی می‌کند. توصیه‌های این نهاد می‌تواند از طریق وضع قوانین داخلی توسط کشورها، به اجرا دربیاید و زمینه‌های پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم را کاهش دهد.

نگارش: یاشار آذرسعید

## حکایت اقتصادی

## زنی که آرزو کرد سکنه کند

روزی خانمی در حال بازی گلف بود که توشی تو جنگل افتاد. او دنبال توپ رفت و دید که یک قورباغه در تله گیر کرده است. قورباغه به او گفت: اگر مرا از این تله آزاد کنی سه آرزوی تو را برآورده می‌کنم. زن قورباغه را آزاد کرد و قورباغه گفت: «متشکرم» ولی من یادم رفت بگویم شرایطی برای آرزوهایت هست: هر آرزویی داشته باشی شوهرت ۱۰ برابر آن را می‌گیرد. زن گفت: ..... اشکال ندارد زن برای اولین آرزویش می‌خواست که زیباترین زن دنیا شود! قورباغه اخطار داد که شما متوجه هستید با این آرزو شوهر شما نیز جذابترین مرد دنیا می‌شود و تمام زنان به او جذب خواهند شد؟ زن جواب داد: اشکالی ندارد من زیباترین زن جهان خواهم شد و او فقط به من نگاه می‌کند! بنابراین آجی مجی ..... و او زیباترین زن جهان شد! برای آرزوی دوم خود، زن می‌خواست که ثروتمندترین زن جهان باشد! قورباغه گفت: این طوری شوهرت ثروتمندترین مرد جهان خواهد شد و او ۱۰ برابر از تو ثروتمندتر می‌شود. زن گفت اشکالی ندارد! چون هر چه من دارم مال اوست و هر چه او دارد مال من است... بنابراین آجی مجی ..... و او ثروتمندترین زن جهان شد! سپس قورباغه از آرزوی سوم زن سؤال کرد و او جواب داد: من دوست دارم که یک سکنه قلبی خفیف بگیرم و شوهرم!!!!...

زندگی آنلاین  
www.zendegionline.ir  
کاملترین بانک اطلاعاتی مقالات در حوزه سلامت، روانشناسی، خانواده و آشپزی

قال علی (ع): من دام کسله خاب امله  
علی علیه السلام فرمود: کسی که پیوسته تنبلی کند، در رسیدن به آرزویش ناکام ماند.

## مشاهیر اقتصادی جهان

پروفسور  
محمد هاشم پسران

سرشناس ترین اقتصاددان ایرانی تبار جهان

محمد هاشم پسران (۱۰ فروردین ۱۳۲۵، شیراز)، از سرشناس ترین اقتصاددانان ایرانی تبار جهان و مقیم بریتانیا است. وی دارای دکترای اقتصاد از دانشگاه کمبریج، اسناد تمام‌بازنشسته دانشگاه کمبریج (۲۰۱۲-۱۹۸۸)، صاحب کرسی عالی اقتصاد جان الیوت در دانشگاه کالیفرنیا جنوبی (هم اکنون-۲۰۰۵) و عضو پژوهشی پیوسته کالج ترینیتی، کمبریج (هم اکنون-۱۹۷۷) است. دکتر پسران، دبلم دبیرستان را از مدرسه نمازی (شیراز) گرفت. در نوامبر ۱۹۶۴ با بورس تحصیلی بانک مرکزی ایران برای تحصیلات عالی به انگلستان رفت. مدرک کارشناسی خود را در اقتصاد، ریاضیات و آمار - با رتبه ممتاز - از دانشگاه سالفورد گرفت. سپس، موفق به دریافت دکترای اقتصاد از دانشگاه کمبریج شد. وی هم‌چنین، استاد اسبق اقتصاد و مدیر برنامه اقتصادسنجی کاربردی در دانشگاه کالیفرنیا، لس‌آنجلس (۱۹۹۳-۱۹۸۹): استاد مدعو اسبق دانشگاه هاروارد، انستیتو مطالعات پیشرفته وین، دانشگاه پنسیلوانیا، دانشگاه کالیفرنیا جنوبی، دانشگاه ملی استرالیا؛ و عضو پیوسته فرهنگستان بریتانیا (British Academy)، جامعه اقتصادسنجی (Econometric Society)، و مجله اقتصادسنجی (Journal of Econometrics) است. موسسه تامسون رویترز در ۲۷ سپتامبر ۲۰۱۳، محمد هاشم پسران را یکی از برندگان احتمالی نوبل اقتصاد در سال ۲۰۱۳ دانست.

## افتخارات

دکتری افتخاری از دانشگاه ماستریخت (۲۰۱۳)  
کارشناسی ارشد افتخاری از دانشگاه کمبریج (۲۰۰۳)  
دکتری افتخاری از دانشگاه گوته فرانکفورت (۲۰۰۸)



دکتری افتخاری از دانشگاه سالفورد (۱۹۹۳) وی از حیث تعداد استناد به مقالات از بین ۲۰ اقتصاددان تراز اول اروپایی در فاصله سال‌های ۱۹۹۶-۱۹۹۳ در رتبه نوزدهم (پس از مارک بلاگ و قبل از انگوس مدیسون) قرار داشت. هم‌چنین، در رتبه‌بندی وب‌گاه ideas repec در آوریل ۲۰۱۰ رتبه چهارمین اقتصاددان جهان (با ۴۲۷ امتیاز) را با توجه به تعداد استنادات به مقالاتش به دست آورد. وی هم‌چنین، بنیانگذار مجله اقتصادسنجی کاربردی است؛ و به همراه برادر خود - بهرام پسران - نرم‌افزار اقتصادسنجی Microfit را طراحی و به بازار عرضه کرده‌اند.

## سمت‌ها و عناوین شغلی

استاد تمام‌بازنشسته دانشگاه کمبریج (۲۰۱۲-۱۹۸۸)  
صاحب کرسی عالی اقتصاد جان الیوت در دانشگاه کالیفرنیا جنوبی (هم اکنون-۲۰۰۵) عضو پژوهشی پیوسته کالج ترینیتی، کمبریج (هم اکنون-۱۹۷۷) استاد تمام اقتصاد و مدیر برنامه اقتصادسنجی کاربردی در دانشگاه کالیفرنیا، لس‌آنجلس (۱۹۹۳-۱۹۸۹) استاد مدعو دانشگاه هاروارد، انستیتو مطالعات پیشرفته وین، دانشگاه پنسیلوانیا، دانشگاه کالیفرنیا جنوبی، دانشگاه ملی استرالیا؛ عضو پیوسته فرهنگستان بریتانیا (British Academy)، جامعه اقتصادسنجی (Econometric Society)، و مجله اقتصادسنجی (Econometrics Journal of)

## معروف ترین بانک‌های جهان

## بانک ملی ایران؛ بزرگ‌ترین بانک جهان اسلام و خاورمیانه

فروردین‌ماه ۱۳۶۳ این قانون در بانک ملی ایران مورد اجرا گذاشته شد. اکنون ۸۹ سال است که از تأسیس پرافتخار بانک ملی ایران می‌گذرد. در حال حاضر بیش از ۳۳۲۸ شعبه فعال در داخل، ۱۴ شعبه فعال و ۴ سابسیدری در خارج کشور و ۱۸۰ باجه مشغول بکارند که باعث شده این بانک یکی از قوی‌ترین مؤسسات مالی چه در ایران حتی در دنیا باشد. بانک ملی ایران در حال حاضر با بالغ بر ۳۴ هزار کارمند فعال آماده خدمت‌رسانی به ملتی است که با همت خود پایه‌های تشکیل این بانک را استوار نمودند. بانک ملی ایران بمنظور اجرای هر چه صحیح‌تر قوانین که با دوصفت بازار و مهم آن وجه تمایز سیستم بانکداری اسلامی و نظام بانکداری در جهان امروز است تعیین حذف ربا از سیستم بانکی و نظام اقتصادی کشور و استفاده از سرمایه‌های بانک و سپرده‌های مردم بمنظور رشد اقتصادی برای محرومین و ایجاد عدالت و قسط در جامعه با تلاش کارکنان معتمد و متخصص خود توانسته است گام‌های مؤثر و مفیدی را بردارد.



آرزوی ایران بود تأسیس گردید. نخستین نمایندگی بانک در خارج از کشور در سال ۱۳۲۷ در هامبورگ تأسیس شد.

## پس از انقلاب

پس از پیروزی انقلاب اسلامی و استقرار حاکمیت جمهوری اسلامی، تغییر سیستم بانکداری و حذف ربا و ایجاد بانک بر مبنای تعالیم و احکام اسلامی مورد توجه قرار گرفت که پس از تصویب لایحه قانونی عملیات بانکی بدون ربا در سال ۱۳۶۲ و ابلاغ آن به بانکها، دستورالعمل‌ها و آئین‌نامه‌های اجرایی تهیه و از اول

سال ۹۵ داشت بالغ بر ۱۸۷ هزار میلیارد ریال می‌باشد. با توجه به اینکه در آن تاریخ متخصصین بانکی در ایران وجود نداشت بموجب قانونی اجازه استخدام اتباع سوییسی یا آلمانی بمنظور اداره بانک داده شد. تعداد کارکنان بانک در روز افتتاح اعم از ایرانی و آلمانی از ۲۷ نفر تجاوز نمی‌کرد در حال حاضر تعداد کارکنان بانک ملی ایران بالغ بر ۴۵ هزار نفر است. در ابتدای تأسیس بانک علاوه بر شعبه مرکزی دو شعبه در بازار تهران و بندر بوشهر که مهمترین بندر بازرگانی

## از نگاه مردم

من آبان ۱۳۵۹ به دنیا آمدم هشت سال اول زندگی من در آوارگی ناشی از تهاجم عراق سپری شد. الان هم ۳۸ ساله شده‌ام مدرک فوق لیسانس از دانشگاه علم و صنعت دارم سه خواهر مجرد و تحصیلکرده و پدر و مادری سالخورده دارم هم خودم هم خواهرهایم بیکار هستیم تنها درآمد ما سه هکتار زمین کشاورزی دیم است و به سختی روزگار می‌گذرانیم. من همینجوریش هم ۳۸ ساله دارم صبر می‌کنم اما امیدوی به بهبود وضعیت اقتصادی ندارم ما باز هم صبر می‌کنیم تا خدای نکرده یک وقت مزاحمتی برای بعضی حضرات و زن‌های خوب و رانت خوار ایجاد نکنیم.

یک شهروند

مستولان محترم که می‌فرمایند وضعیت اقتصادی کشور جای نگرانی ندارد لطف فرموده یک سری کشورها به اتوبان تهران - قزوین بزیند و انواع جمعیت گدا و دستفروش را ملاحظه فرمایید که چگونه از کودکان شیرخواره گرفته تا پیران ۷۰ ساله قدم به قدم در این مسیر ۱۵۰ کیلومتری صف کشیده‌اند و یابهنتر بگویم ولو شده‌اند و آگه خدای ناکرده انگشت پای یکی از این کودکان زیر چرخ یک ماشین بره آن راننده‌نگون بخت باید تمام هستی خود را فروخته و بابت دیه آن بدهد و یا برود در گوشه زندان بخوابد. به خاطر خدا به فکر مردم و اقتصاد مملکت باشید. به خدا اشتباه نکرديم که از انقلاب و نظام حمايت کرديم.

رضوی از تهران

من یک نانوا می‌باشم. این قطعی برق بدون اطلاع هم به بدبختی‌های ما اضافه شده است. طی چند روز گذشته قطعی برق به صورت پیاپی و بدون اطلاع باعث شده است تا ما حسابی دچار تعطیلی کسب و کار و متحمل زحمت‌های زیاد شدیم. وقتی برق قطع می‌شود خمیر ما ترش می‌شود و باید آن را دور بریزیم. به کلی در دسرهای دیگر دچار می‌شویم. اگر این قطع برق‌ها که ظاهراً با بالا رفتن گرم‌تر شدن دما اتفاق می‌افتد هم می‌شود با اطلاع قبلی باشد ضرر و زیان ما کمتر هم خواهد شد. از شما می‌خواهیم صدای ما را به گوش مستولان برسانید.

امید