



ایجاد پیام رسان بانکی مستقل از سوییفت اقدامی مثبت و روبه جلو است

با خبرنگار اقتصادی باشگاه خبری توانا خبرگزاری فارس درباره طرح مجلس درباره پیام پولی و پیام رسان بانکی جایگزین سوییفت که بررسی آن در دستور کار این هفته مجلس قرار دارد، گفت: تقویت پیمان‌های پولی در وضعیت فعلی کشور کمک بسیاری به مرادفات بانکی کشور می‌کند. در سال‌های گذشته به این موضوع پرداخته شده و حتی قوانینی هم در خصوص

عضو کمیسیون اقتصادی مجلس درباره طرح مجلس درباره پیام پولی و پیام رسان بانکی جایگزین سوییفت گفت: تقویت پیمان‌های پولی در وضعیت فعلی کشور کمک بسیاری به مرادفات بانکی کشور می‌کند. ایجاد پیام رسان مستقل از سوییفت نیز قطعاً مثبت و روبه جلو است. سید فرید موسوی عضو کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی در گفت‌وگو

استفاده از فناوری‌های نوین جلوگیری از پولشویی در صنعت بیمه



■ مانی مولی‌زاده

کارشناس ارشد بیمه‌های انکابی کشتی و بی‌اندازی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

پولشویی روی دیگر یا نیم‌رخ مالی فعالیت‌های بزهارانه‌ای است که سبب می‌شود پول‌های بدست آمده از منابع غیرقانونی در مصارف قانونی به کار گرفته شود. در مقیاس بزرگتر، پول شویی یا تله‌پول فعالیت مجرمانه، گروهی، مستمر و دراز مدت است که می‌تواند از محدوده سیاسی یک کشور مفروض نیز فراتر رود. پولشویی فرآیند پیچیده‌ای است که با ورود بارانه به دنیای تجارت و بانکداری به مراتب پیچیده‌تر شده است. با توجه به اینکه پول الکترونیکی دارای همان قابلیت‌ها و خواص عادی پول است و در عین حال از استعداد نقل و انتقال بسیار سریعتری نیز برخوردار است، لذا پول شویان با استعانت از این توانمندی بر حجم فعالیت‌های خود افزوده‌اند. یکی از مباحثی که در اقتصاد مطرح می‌شود، این است که نرخ‌های باثبات ارزش از طریق حفظ ارزش پول ملی و شتاب بخشیدن به رشد اقتصادی، چار چوب باثباتی را برای تعدیل بازارهای مالی، نیروی کار و دارایی کشورها فراهم می‌کند. به عبارت دیگر، مطالعات مختلفی وجود دارد که نشان می‌دهد بین نوسانات نرخ ارز و رشد اقتصادی رابطه منفی وجود دارد. این مورد خصوصاً برای کشورهای که اقتصاد آنها در حال گذار بوده و آزادی حساب سرمایه وجود دارد، صادق می‌باشد. البته موارد تجربی مختلفی نیز وجود دارد که افزایش نرخ حقیقی ارز روی رشد اقتصادی اثری منفی داشته است. همچنین این افزایش نرخ ارز می‌تواند روی فرصت‌های شغلی خصوصاً در بخش قابل‌مبادله، آثار مخربی داشته باشد. در شرایطی که افزایش نرخ ارز اسمی روی تجارت‌اثر منفی دارد، بهبود و اصلاح اندازه دولت و همچنین کیفیت قوانین می‌تواند مؤثر باشد. در این خصوص، تشکیل اتحادیه‌های تجاری توسط کشوری ذی نفع می‌تواند آثار منفی نوسانات نرخ ارز را روی بخش‌های مختلف اقتصادی کاهش دهد. با توجه به نوسانات نرخ ارز، مهم‌ترین حوزه‌های این سازی اقتصاد ملی در برابر آسیب‌های ناشی از ورود پول‌های کثیف به بخش رسمی و قانونی با توجه به فرصت‌های

کنونی فرآوری پول شویان در اقتصاد ایران می‌تواند چنین باشد اول نظارت بر خرید انواع دارایی‌های مالی از جمله سهام و اوراق مشارکت و به ویژه از طریق بازنگری در ساز و کارهای اجرایی بورس اوراق بهادار دومین راهکار حساس کردن اقتصاد ملی نسبت به انجام هر گونه فعلیتی که به مشروعیت بخشیدن به ارزش‌های کثیف اعم از منشأ داخلی یا خارجی و پذیرش آنها در بخش مالی رسمی اقتصاد کشور. در این راستا و با توجه به نوسانات نرخ ارز در سال‌های اخیر، به منظور جلوگیری از تقلب و جلوگیری از فعالیت‌های پولشویی در بخش بیمه باید از سیستم ضد تقلب استفاده شود، چرا که این سیستم بر روش پرداخت حق بیمه متمرکز است. نکته حائز اهمیت در این سیستم این است که توجه شود که آیا پرداخت با روش ساختارمندی انجام می‌شود یا خیر. به عنوان نمونه خرید بیمه نامه با حق بیمه یکجا، سرمایه بالا و امکان بازخرید کردن در آینده به صورت نقد ممکن است که به طور مستقیم ضرری را متوجه اقتصاد شرکتهای بیمه نکند، اما می‌تواند برای پاک کردن عواید جرم استفاده شود. بیمه‌های عمر دائمی که ارزش بازخرید نقدی دارد یکی از جذباترین ابزارها برای پولشویی است، همچنین شرکتهای بیمه نیاز به یک سیستم رسمی برای گزارش معاملات مشکوک دارند. آن‌ها باید کتابچه راهنمایی سیستم را در دسترس تمام کارمندان شرکت قرار دهند. سیستم رسمی گزارشگری مشتریان و معاملات مشکوک نیاز به یک تصدیق دارد که به کارهای نادرست مظنون شود و به تصدیق ذیصلاح گزارش دهد، ضمناً شرکتهای بیمه باید کارمندانشان، نمایندگان، بازاربانان، صادرکنندگان بیمه نامه، پردازش کنندگان

خسارت و کلیه مراجع ذیصلاح را به منظور آگاهی و هوشیاری بیشتر در برابر فعالیت‌های پولشویی آموزش دهند، همچنین ارائه گزارش کلیه مشتریان یا معاملات مشکوک به بانک مرکزی خالی از فایده نخواهد بود. همچنین به منظور بررسی چگونگی جلوگیری از پولشویی در فعالیت‌های اقتصادی از جمله در صنعت بیمه می‌توان به این مهم اشاره نمود که با عنایت به گسترش روزافزون فناوری اطلاعات و یکپارچه سازی تمامی بسترهای مالی در این عرصه استفاده از ساختارهای نوین پولی و بانکی مانند بلاک چین در مباحث مختلف اقتصادی بلاخص مبارزه با پولشویی در گستره جهانی کنونی بسیار حیاتی به نظر می‌رسد. مبنای عملکرد استفاده از بلاک چین به این صورت است که مبنای کار بر گزارش دهی به نهادهای ناظر است. در این گزارش‌ها، فهرست تراکنش‌های یک حساب که بیش از حداقل‌های تعیین شده باشد، افرادی که این تراکنش‌ها را انجام می‌دهند و تاریخچه این تراکنش‌های حساب فوق را در بر می‌گیرد. از سوی دیگر، شناخت مشتری اغلب به عنوان بخشی از فرآیند مبارزه با پولشویی شناخته می‌شود و به طور کلی، شناسایی و تأیید هویت یک مشتری و حصول اطمینان از ماهیت قانونی و وجهه مالی وی انجام می‌دهند. این کار از طریق شناسایی و جمع آوری اطلاعات ضروری در مورد وی انجام می‌پذیرد. در موارد خاص، مؤسسات مالی مجاز به تشکیل پرونده در مورد برخی مشتریان و بررسی دقیق تر رفتارهای مالی آنها هستند. علاوه بر این مقررات فهرستی از تحریم‌ها نیز وجود دارد و تمامی موجودیت‌های حقوقی را شامل می‌شود که مؤسسات مالی از انجام تراکنش‌ها و مبادلات مالی با آنها منع شده‌اند.



با وجود الزامات قانونی که سازمانهایی نظیر گروه ویژه اقدام مالی و سایر نهادهای بین المللی به منظور افزایش امکان پیشگیری از پولشویی و اجرایی کردن این مقررات وجود دارد. مؤسسات مالی باید خود را با الزامات شناخت مشتری، مبارزه با پولشویی و فهرست تحریم‌ها تطبیق دهند اما محدودیت‌های ساختاری برخی کشورها، اجرایی کردن این الزامات را دشوار ساخته است. اینجاست که وجهه یک بستر مشتری، قابل اعتماد و قابل رهگیری مانند بلاک چین می‌تواند نقش مؤثر در غلبه بر محدودیت‌ها ایفا کند. مؤسسات مالی می‌توانند با ایجاد سیستم‌های مبتنی بر بلاک چین، قوانین ضد پولشویی را اجرایی کنند، به اشتراک گذاشتن اطلاعات را تسهیل کنند و دشواری‌های اجرای برنامه‌های پیروی از مقررات مبارزه با پولشویی و شناخت مشتری را کاهش دهند. به دلیل ماهیت جزیره‌ای سیستم‌های مؤسسات مالی، این مؤسسات از سایر تراکنش‌هایی که صاحبان حساب آنها با سایر مؤسسات مالی در سراسر دنیا انجام می‌دهند، ناآگاهند. این امر، شناسایی و رهگیری رفتار مشتریان را دشوار می‌کند. همچنین از آنجایی که انجام تراکنش‌های متعدد مالی در کشورهای مختلف یکی از مراحل پولشویی محسوب می‌شود، ناتوانی در پایش و رهگیری رفتارهای مشتریان در سطح بین المللی، ریسک بروز اقدامات پولشویی را افزایش می‌دهد. به علاوه اولین الزام قانونی که مؤسسات مالی باید در مورد تمامی مشتریان اجرا کنند، فرآیند شناخت مشتری است. اگر چه مؤسسات می‌توانند برای دستیابی به این اطلاعات در موارد خاصی از منابع دیگر نیز کمک بگیرند، مسئولیت نهایی این اطلاعات با خود آنهاست. بنابراین بهترین شیوه تأیید

■ منابع و مآخذ
آقای، کیومرث، جباری، امیر و کریمی، محمد (۱۳۸۷)، بررسی منابع نوسانات کلان اقتصادی با تاکید بر نرخ واقعی ارز طی سالهای ۱۳۴۹-۱۳۸۴؛ فصلنامه پژوهش‌های اقتصادی سال هشتم، شماره دوم صفحات ۶۱-۴۱
اردبیلی، هاله، پولشویی، روش‌ها و تأثیرات آن در ایران و جهان؛ پژوهشنامه اقتصادی، صفحات ۱۹۸-۱۷۷
بردال، زهرا، بردبار، آزاده و خامسیان (۱۳۹۰)، پولشویی و روش‌های جلوگیری از آن در صنعت بیمه؛ گزارش موردی بهمین و اسفند رهبر، فرهاد (۱۳۸۲)، پولشویی و آثار و پیامدهای آن؛ مجله تحقیقات اقتصادی، صفحات ۵۵-۳۳

بانک رفاه کارگران در ارائه خدمات به بانکنشستگان و مستمیری بگیران سرآمد کارآمد است

عضو کمیسیون اجتماعی مجلس گفت: علی‌رغم همه مشکلاتی که در روند فعالیت بانک‌ها وجود دارد، فعالیت بانک رفاه از دو منظر حائز ویژگی‌های مطلوبی است.

به گزارش روابط عمومی بانک رفاه کارگران به نقل از پایگاه خبری نبض بازار، سلمان خدادادی عضو کمیسیون اجتماعی مجلس با اشاره به نحوه فعالیت بانک رفاه کارگران در زمینه خدمات رسانی به بانکنشستگان و مستمیری بگیران سازمان تأمین اجتماعی گفت: علی‌رغم همه مشکلاتی که در روند فعالیت بانک‌ها وجود دارد، فعالیت بانک رفاه از دو منظر حائز ویژگی‌های مطلوبی است. وی افزود: یکی از این ویژگی‌ها، داشتن مدیریت و هیأت مدیره خوب، مجرب و کارآمد در این بانک است. این نماینده مجلس بیان داشت: در حال حاضر مدیریت این بانک برعهده فردی فوق‌العاده دلسوز و رعایت‌کننده موازین قانونی است.

عضو کمیسیون اجتماعی مجلس تصریح کرد: دومین ویژگی این بانک خدمت رسانی مطلوب به بانکنشستگان و کارگران است. بنده به عنوان یکی از نمایندگان منتقد نظام بانکی، معتقدم بانک رفاه در ارائه خدمات به ویژه خدمت رسانی به بانکنشستگان و مستمیری بگیران بسیار کارآمد و سرآمد عمل می‌نماید.

حضور بانک صنعت و معدن و شرکت‌های گروه در اولین نمایشگاه فرصت‌های ساخت داخل و رونق تولید

دکتر محمد حسن ترابی از حضور بانک صنعت و معدن در نخستین نمایشگاه

فرصت‌های ساخت داخل و رونق تولید که از ۲۷ تا ۳۰ تیرماه سال جاری در محل دائمی نمایشگاه‌های بین‌المللی تهران برگزار می‌شود، خبر داد. به گزارش پایگاه اطلاع‌رسانی بانک صنعت و معدن، دکتر محمد حسن ترابی مدیر روابط عمومی و امور مشتریان این بانک اعلام کرد: بانک صنعت و معدن به همراه شرکت‌های تابعه خود شامل شرکت‌های سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران، شبکه صرافتی صنعت و معدن، کارگزاری صنعت و معدن و لیزینگ صنعت و معدن در این نمایشگاه توانمندی و فعالیت‌های تخصصی خود در حوزه‌های تولید و صنعت را در معرض دید بازدیدکنندگان قرار می‌دهد و همچنین شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی نیز لیست تجهیزات و قطعات مورد نیاز تولید داخل را در این نمایشگاه اعلام می‌دارد. وی افزود: تسهیل‌گری حرفه‌ای و اثربخش در ارائه خدمات مالی، بانکی و مشاوره‌ای به منظور تأمین مالی طرح‌های بزرگ زیرساختی و بنگاه‌های کوچک، متوسط و بزرگ با اولویت بخش خصوصی در راستای توسعه پایدار از جمله مأموریت‌های بانک صنعت و معدن است. دکتر ترابی خاطر نشان کرد: این بانک، همکاری و تعاملی اثر بخش با متولیان سیاست‌گذاری توسعه اقتصادی کشور دارد و ارزش آفرینی خود را با اتکا به توانایی‌های سرمایه‌انسانی، شبکه ارتباطات بین المللی و ملی و ایجاد شرایط مناسب تأمین مالی، تحقق می‌بخشد و حضور در این نمایشگاه فرصت معتمنی است تا برنامه‌ها و راهبردهای این بانک بیش از پیش به جامعه هدف شامل تولیدکنندگان، صنعتگران و سرمایه‌گذاران بخش‌های دولتی و خصوصی معرفی شود.

دکتر صباغی عضو هیأت مدیره:

نقش پست بانک در توسعه اقتصاد دیجیتال پررنگ‌تر می‌شود

استان ایلام در این جلسه عملکرد پست بانک ایران به عنوان بانک توسعه‌ای تخصصی حوزه فناوری اطلاعات در حمایت از فعالیت‌های این حوزه را قابل تقدیر دانست و تأکید کرد: به عنوان نماینده وزارتخانه در استان برای هر گونه حمایت از این بانک در خدمت‌رسانی به روستاها و فعالان ICT و IT آمادگی داریم.

فریدین امیری مدیر شعب پست بانک استان ایلام نیز در این جلسه که با حضور فنانه توحیدی رئیس اداره کل راهبردی و نظارت بر سامانه‌های نرم‌افزاری و مجید رضائی معاون اداره کل بانکداری خرد و امور باجه‌ها و مسئولان و کارکنان مدیریت شعب استان برگزار شد گزارش از فعالیت‌ها و اقدامات صورت گرفته در حوزه‌های مختلف ارائه و سپس از رؤسای شعب و مسئولان باجه‌های برتر استان تقدیر بعمل آمد.

گفتنی است: با حضور دکتر صباغی و جمعی از مدیران ستادی، باجه‌های بانکی مستقل در روستاهای پاکل و جعفرآباد نیز افتتاح گردید.

معاون حقوقی بانک مهر اقتصاد:

کنترل و نظارت، از اصول مدیریت مطالبات است

همایش روسای شعب، مدیران و کلای اداره امور شعب بانک مهر اقتصاد استان آذربایجان شرقی با حضور معاون حقوقی برگزار شد. به گزارش روابط عمومی بانک مهر اقتصاد استان آذربایجان شرقی، علی رضا چهره - معاون حقوقی بانک - در این همایش برنامه ریزی‌های علمی و اجرایی در بخش وصول مطالبات در ساختار شبکه بانکی را زمینه ساز کنترل و کاهش موفقات عنوان کرد. وی با مقایسه عملکرد استان در حوزه مطالبات در سال‌های اخیر، گفت: کاهش ۲۰ درصدی مطالبات آذربایجان شرقی در سال ۹۷ نشان از برنامه‌ریزی و مدیریت‌مدیرانه و حاصل کار گروهی است و حرکت مستمر استان در این مسیر موجب رشد تمامی شاخص‌های عملکردی خواهد بود.

معاون حقوقی بانک، کنترل جریان ورودی پرونده‌ها به فصل مسائل و مشکلات و کلا با حضور معاون حقوقی و رئیس اداره دعوای بر گزار شد که موارد و موضوعات مرتبط مورد بحث و بررسی قرار گرفت و ۳ نفر از کلای برتر استان هم تجلیل شدند.