



انحلال بانک آینده با کمترین هزینه

مصمم هستیم فرآیند انحلال بانک آینده با کمترین هزینه انجام شود و در این قضیه، به سپرده گذاران، سهامداران و کارکنان این بانک و مهم‌تر از همه به اقتصاد کشور کمک کنیم. به گزارش ایسنا، حجت‌الاسلام محسنی اژه‌ای، رئیس قوه قضائیه گفت: برخی فکر می‌کنند که بدهی‌های بانک آینده به بانک ملی منتقل می‌شود؛ باید بگویم که اینطور نیست؛ یا برخی گمان می‌کنند که با سهامداری که تخلف یا جرم کردند، برخوردی صورت نمی‌گیرد؛ از قضا، بند ششم نامه‌ای که من در تاریخ ۲۰ مهر تنظیم کردم، ناظر بر همین قضیه است؛ یعنی نحوه رسیدگی به تخلفات، او افزود: انصافاً بانک مرکزی، در قضیه بانک آینده زحمات زیادی را متحمل شد و چاره‌اندیشی‌هایی داشت؛ مقرر شده تا اختیارات بعدی در مراحل انحلال که از آن با عنوان «اختیارات اعطایی جهت اجرای فرآیند گزیر» یاد می‌شود، برای متولیان ذیصلاح لحاظ شود. رئیس قوه قضائیه عنوان کرد: در قضیه انحلال بانک آینده، تمام تلاش‌ها معطوف به آن است که حقوق همه افراد، مراعات شود و جلوی تحمیل ضررهای بیشتر گرفته‌شود.



مقاوم سازی ۵۵ درصد واحدهای روستایی

رئیس بنیاد مسکن انقلاب اسلامی از مقاوم‌سازی نزدیک به ۵۵ درصد از واحدهای مسکونی روستایی کشور خبر داد و گفت: این مهم با اعتبار ۱۲۲ هزار میلیارد تومانی به انجام رسیده است. به گزارش ایرنا، منوچهر خواجه‌دلوپی با یادآوری آغاز نوسازی و مقاوم‌سازی واحدهای مسکونی روستایی از سال ۱۳۸۴ با هدف ایمن‌سازی بافت‌های روستایی در برابر حوادث طبیعی، گفت: بر اساس برنامه‌ریزی انجام‌شده، سالانه حدود ۲۰۰ هزار واحد مسکونی روستایی در دستور کار نوسازی و مقاوم‌سازی قرار دارد. بنیاد مسکن با انجام بررسی‌های لازم در مناطق روستایی و در هماهنگی با بانک‌های عامل، طرف توافق بنیاد، واجدان شرایط دریافت تسهیلات بانکی را معرفی می‌کند. او افزود: روند کار به این ترتیب است که روستائیان رأساً به ساخت واحدهای مسکونی اقدام می‌کنند؛ واحدهای غیرمقاوم موجود را تخریب و نوسازی می‌کنند یا در صورت وجود زمین مناسب، ساخت واحد جدید در همان زمین در دستور کار قرار خواهد گرفت.



واکسیناسیون ۳۸۰ هزار دام

با شناسایی سوبیه جدید بیماری واگیردار تب برفکی در اواخر شهریور، واکسیناسیون بیش از ۳۰۰ هزار دام صنعتی و ۸۰ هزار دام روستایی و عشایری در کمتر از ۷۲ ساعت انجام شد تا جلوی شیوع گسترده این بیماری گرفته شود. به گزارش ایلنا، احمد شریعتی، مدیرکل دامپزشکی استان تهران عنوان کرد: به‌رغم بالا بودن میزان واگیری (۷۰ تا ۱۰۰ درصدی)، تلفات دام‌ها محدود بوده و اکنون مرحله دوم واکسیناسیون برای ایجاد ایمنی کامل در حال انجام است. اودر باره اقدامات پیشگیرانه گفت: برای کنترل تب برفکی، چهار مرحله کلیدی اطلاع‌رسانی، آموزش، قرنطینه و واکسیناسیون دام‌ها انجام می‌شود. با توجه به اینکه واکسیناسیون سالانه دام‌ها انجام شده بود، مشاهده بیماری در برخی دام‌ها ما را نگران کرد و آزمایش‌های انجام‌شده نشان داد سوبیه جدیدی وارد کشور شده است و دام‌ها مقاومت کافی نداشتند.

دلوایسی دلوایسان

تمام تلاش حاکمیت و دولت و ظرفیت‌ها بر خروج ایران از لیست سیاه، متمرکز است



علی ایوبی

گزارشگر هم‌میهن

گروه ویژه اقدام مالی (FATF) روز جمعه بیانیه‌ای را صادر و عنوان کرد با اینکه این گروه برای رفع کاستی‌ها تعامل دوباره را با ایران شروع کرده اما همچنان کشور ما را تا زمانی که برنامه اقدام خود را به‌طور کامل اجرا کند در لیست سیاه باقی خواهد گذاشت؛ و همین صدای منتقدان اصولگرایی دولت را بلند کرده که «ما گفته بودیم که حتی با پیوستن به FATF، باز آنها سنگ جلوی پای ما خواهند انداخت.» ۲۶ مهر، یعنی تنها ۶ روز قبل از بیانیه گروه ویژه اقدام مالی، رئیس مجلس «قانون الحاق دولت جمهوری اسلامی ایران به معاهده (کنوانسیون) بین‌المللی مقابله با تأمین مالی تروریسم» را به همان CFT را به رئیس‌جمهور ابلاغ کرده بود و طبیعی است در این مدت کوتاه نه دولت ایران می‌توانست اقدامات خود را در راستای این قانون اجرایی کند و نه این گروه می‌توانست بر اساس رفتار ایران در خروج کشور از لیست سیاه اقدامی کند. CFT کنوانسیون بین‌المللی است که به منظور مقابله با تأمین مالی تروریسم توسط سازمان ملل متحد تصویب شده است.

سر دبیر روزنامه کیهان هم که سؤزه جذابی برای ستون «گفت و شنود» پیدا کرده، به طعنه عنوان کرد که «چقدر گفته شد که در تعریف FATF و CFT از گروه‌های تروریستی؛ سپاه و حزب‌الله و انصارالله و حشدالشعبی عراق و همه گروه‌های مقاومت تروریست محسوب می‌شوند ولی به خرج‌شان نفرت که نفرت،» و در انتها این لطیفه بی‌مزه را هم ضمیمه کرده: «یارو می‌گفت یکی از اعضای فامیل ما خیلی بد خبر است! هر وقت تلفن می‌کند، اول پیراهن مشک‌ی را می‌پوشیم و بعد جواب تلفنش را می‌دهیم!»

پیوستن ایران به کنوانسیون CFT، پس از سال‌ها کش و قوس در نهایت در جلسه نهم مهرماه در مجمع تشخیص مصلحت نظام، آن هم به صورت مشروط تصویب شد. محسن دهنوی، سخنگوی مجمع دربارہ شروط ایران گفته بود: «مجلس برای تصویب لایحه الحاق ایران به کنوانسیون مقابله با تأمین مالی تروریسم، بند و شرطی گذاشته بود که

ایران به مفاد این کنوانسیون در چارچوب قانون اساسی عمل می‌کند. مجمع تشخیص، شرط دیگری هم اضافه کرد که جمهوری اسلامی در چارچوب قانون اساسی و قوانین داخلی خودش به این کنوانسیون عمل خواهد کرد. بر این اساس اگر مفادی از این کنوانسیون با قوانین داخلی جمهوری اسلامی تعارض داشته باشد، آنچه ملاک عمل خواهد بود، قوانین داخلی جمهوری اسلامی است؛ بنابراین مجمع تشخیص با این دو شرط با الحاق ایران به کنوانسیون مقابله با تأمین مالی تروریسم موافقت کرد.»

این یکی از نقاطی است که گروه ویژه اقدام مالی در بیانیه خود به آن اشاره کرده و ایران را همچنان در فهرست کشورهای با ریسک بالا باقی نگه داشته است. این گروه عنوان کرده: «افای‌تی‌اف در ادامه به گزارش اخیر ایران درباره تصویب کنوانسیون پالرمو (کنوانسیون ملل متحد علیه جرائم سازمان‌یافته فراملی) اشاره کرده و یادآور شده است که قیدهای اعلام‌شده از سوی تهران در زمان پیوستن به این کنوانسیون بیش از اندازه گسترده است و اجرای داخلی آن با استانداردهای این نهاد همخوانی ندارد.»

همچنین گروه ویژه اقدام مالی ایران را یک کشور تحت تحریم‌های سازمان ملل اعلام کرد و گفته مطابق استانداردهای FATF موظف به مقابله با ریسک‌های تأمین مالی اشاعه (proliferation financing) ناشی از ایران است.

گروه ویژه اقدام مالی همچنین به تعهد ایران در زمان دولت حسن روحانی اشاره کرده و گفته: «ایران در سال ۲۰۱۶ تعهد سیاسی سطح بالایی را برای اجرای برنامه اقدام ارائه داده بود، اما از آن زمان تاکنون بخش عمده‌ای از تعهدات خود را انجام نداده است. بر این اساس، از فوریه ۲۰۲۰، افای‌تی‌اف از کشورهای عضو خواسته است که اقدامات مقابله‌ای مؤثری را علیه ایران به اجرا بگذارند و این روند تا اطلاع ثانوی ادامه خواهد داشت.» در پایان نیز این گروه، اقدامات زیر را از ایران خواستار شده است:

۱. جرم‌انگاری مناسب تأمین مالی تروریسم، از جمله حذف معافیت برای گروه‌های مشخص که «در تلاش برای پایان اشغال خارجی، استثمار و نژادپرستی» هستند. ۲. شناسایی و مسدودسازی دارایی‌های تروریستی مطابق با قطعنامه‌های شورای امنیت سازمان ملل. ۳. اطمینان از

گسترده بودن این حق شرط پالرمو اشاره شده است.

۳ بارها تأکید کردیم خروج از لیست سیاه زمان‌بر است و برخی کشورهای عضو FATF نظیر ترکیه و امارات که سال‌ها قبل از ورود به لیست خاکستری به کنوانسیون‌ها ملحق شده بودند برای خروج از لیست خاکستری حداقل یک تا دو سال زمان صرف کرده‌اند چه برسد به ایران که به دلیل رویکردهای سیاسی برخی افراد غیرمرتبط و ناآشنا با مسائل کاملاً فنی و حقوقی، عملاً شبکه حامی در جلسات این نهاد بین‌المللی ندارد که امیدواریم با تصویب دو کنوانسیون، مسیر برای شبکه‌سازی‌های بین‌المللی هموار شود.

۴ آنچه مرکز اطلاعات مالی در تصویب کنوانسیون‌های پالرمو و CFT دنبال می‌کند و مجدانه پیگیری است، اثبات اجرایی بودن این دو کنوانسیون برای تعلیق اقدامات تقابلی و برداشتن فشار FATF از فعالان اقتصادی و به تبع آن خریدن زمان برای اجرای بیش از ۲۴ بند به سرانجام نرسیده از برنامه اقدام و خروج کامل از لیست کشورهای پرخطر است. این موضوع از سال ۱۳۹۸ تاکنون در بیانیه‌های مختلف FATF ذکر شده و حرف جدیدی نیست و ایجاد توقع که صرفاً با تصویب پالرمو و CFT باید از لیست سیاه خارج می‌شدیم، موضع کارشناسی مرکز اطلاعات مالی نبوده و مرکز همچنان رویه فنی و حقوقی و صادقانه خود در مدیریت این پرونده در داخل و خارج از کشور را حفظ و ادامه خواهد داد.

FATF

اجرای نظام شناخت مشتری (CDD) کافی و قابل اجرا. ۴. نشان دادن نحوه شناسایی و مجازات ارائه‌دهندگان خدمات انتقال پول/ارزش بدون مجوز توسط مقامات. ۵. تصویب و اجرای کنوانسیون تأمین مالی تروریسم (TF) مطابق استانداردهای FATF و اطمینان از اجرای کنوانسیون پالرمو مطابق با استانداردهای FATF و روشن کردن توانایی ارائه کمک‌های قضایی متقابل. ۶. اطمینان از اینکه مؤسسات مالی انتقال‌های بانکی را با اطلاعات کامل فرستنده و گیرنده تأیید می‌کنند.»

خروج از لیست سیاه زمان‌بر است

آنچه بیشتر از همه به چشم می‌آید بحث «حق حفاظت‌ها» از سوی ایران است که می‌توان گفت باعث شده برخی مفاد لایح تصویب‌شده کارایی نداشته باشد که به نظر می‌رسد FATF هم بر روی آنها حساس شده است و باید در آینده اعتماد بین‌المللی را در این خصوص اعمال کرد و با شفاف‌سازی در تراکنش‌های مالی و اصلاح رویه‌های بانکی این اعتماد را ایجاد کرد.

بیانیه مرکز اطلاعات مالی درباره گمانه‌زنی‌های اجلاس FATF

۵ بیانیه FATF کاملاً حقوقی و موضوع اضافه‌شده به آن، متأثر از خواست سازمان ملل و در چارچوب قطعنامه‌های شورای امنیت مرتبط با مکانسیم ماشه است که به‌صراحت در متن قطعنامه بر فعال‌سازی ظرفیت FATF در اجرای تحریم‌ها اشاره شده و ارتباط مستقیم با برنامه اقدام کشور ندارد.

۶ تصویب CFT و پالرمو ضرورت غیرقابل اجتناب بوده و تأخیر چندساله در تصویب این کنوانسیون‌ها به‌مرور زمان هزینه مدیریت پرونده کشور با FATF را افزایش داده که نمونه اخیر آن در بازگشت تحریم‌های سازمان ملل ظهور و بروز یافته است. مجدد تأکید می‌کنیم که باید تمام دستگاه‌های متولی اجرای برنامه اقدام، مرکز اطلاعات مالی را در تهیه گزارش آتی به FATF همراهی نمایند چراکه موضوع مکانسیم ماشه می‌تواند ابزاری در دست کشورهای متخاصم برای افزایش فشار FATF به ایران به خاطر حضور در لیست سیاه این نهاد باشد.

۷ تعاملات ایران با FATF با انقضای مهلت ۸ ساله اجرای برنامه اقدام و بعد از گذشت ۶ سال آغاز و در مسیر فنی و حقوقی خود قرار گرفته و رسیدن به ادبیات مشترک با FATF در قالب یک جلسه ممکن نیست و طرح این موضوع که در همین جلسه باید از لیست سیاه خارج می‌شدیم ناشی از عدم اطلاع از استانداردهای بین‌المللی است. اصولاً مرکز اطلاعات مالی اخلاقی حرفه‌ای را