



ارز ترکیبی نهاده‌های دامی منتفی شد

طبق ابلاغیه به بانک مرکزی، قرار بر این بود که ارز ترجیحی نهاده‌های دامی به ارز ترکیبی تغییر یابد اما این تصمیم منتفی شد. غلامرضا نوری قزلجه، وزیر جهاد کشاورزی در گفت‌وگو با ایلنا با اشاره به پیشنهاد سازمان برنامه‌بودجه برای تغییر ارز ترجیحی نهاده‌های دامی به ارز ترکیبی، با بیان اینکه اگر ارز ترکیبی نهاده‌های دامی اجرایی می‌شد قیمت تولیدات نیز افزایش می‌یافت، گفت: در ستاد تنظیم بازار در مورد این موضوع، بحث و بررسی صورت گرفت و نهایتاً تصمیم بر این شد که ارز ترجیحی نهاده‌های دامی به قوت قبل باقی بماند. نوری قزلجه افزود: در ۲۰ روزی که این رفت و برگشت‌ها در حال انجام بود، عرضه‌کننده نمی‌دانست کالاهای خود را با کدام قیمت عرضه کند، آیا افزایش ۲۰ تا ۳۰ درصدی را به دلیل این موضوع اجرایی کند یا با قیمت قبل بفروشد. به همین دلیل عرضه نهاده‌های دامی با وقفه کوتاهی همراه شد.



بورس جای حرکت انتحاری نیست

رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار با بیان اینکه، بازار سرمایه جای حرکت انتحاری نیست، گفت: امیدوارم با دستور رئیس جمهور، وضعیت نرخ ارز اصلاح شود. به گزارش مهر، حجت‌الله صدیقی، رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار با اشاره به عرضه خودرو در بورس کالا، گفت: موضع من در خصوص این مهم روشن است، از همان ابتدای مسئولیت خود در سازمان بورس و اوراق بهادار، علاوه بر اعلام آمادگی خود برای پذیرش خودروهای تولید داخل و وارداتی در بورس کالا، بارها نظر کارشناسی خود مبنی بر سودمندی این اقدام را بیان کرده‌ام. او افزود: البته توجه به این نکته ضروری است که تولیدکننده باید تصمیم به عرضه بگیرد و فرایند قانونی و مقرراتی آن را طی کند. او گفت: رسیدن به تعادل قیمتی و بهره‌مندی خودرو ساز از سودی که اکنون به جیب واسطه می‌رود، به عنوان مهم‌ترین هدف این اقدام تلقی شده و این نکته باید مدنظر باشد که مهم‌تر از شروع عرضه، تداوم آن است.



فروش ۳۶۰ میلیارد دینار ارز اربعین

بانک مرکزی از طریق ۵ بانک به حدود ۲ میلیون متقاضی، مجموعاً ۳۶۰ میلیارد دینار ارز اربعین عرضه کرده است. به گزارش مهر، مصطفی قمری وفا، سخنگوی بانک مرکزی گفت: از ۴ مرداد تا روز چهارشنبه، ۲۲ مرداد (آخرین روز فرایند عرضه)، بانک مرکزی از طریق بانک‌های عامل ملی، تجارت، صادرات، پست بانک و سپه به حدود ۲ میلیون متقاضی، مجموعاً ۳۶۰ میلیارد دینار ارز اربعین عرضه کرده است. او افزود: عملیات باز خرید مازاد ارز فروخته‌شده تا روز پنج‌شنبه ۳۰ مرداد ۱۴۰۴ با نرخ خرید اسکناس مرکز مبادله ارز و طلای ایران (ETS) انجام خواهد شد. باز خرید ارز صرفاً توسط بانک عامل اولیه فروش مجاز است. بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی، امسال به هر متقاضی بالای ۵ سال حداکثر ۲۰۰ هزار دینار به نرخ فروش مرکز مبادله ارز و طلای ایران عرضه شد. دریافت ارز اربعین مشروط به ثبت نام در سامانه سماح بوده است.

عواقب سیاه فهرست سیاه

نگاهی به وضعیت اقتصادی کشورهایی که به پیمان گروه ویژه اقدام مالی نپیوستند



کشورهایی را که همکاری نمی‌کنند و ریسک جهانی بالایی دارند، مشخص می‌کند؛ هر دو مورد پیامدهای جدی برای موسسات مالی دارند. تاژون ۲۰۲۵ فقط کره شمالی، ایران و میانمار در لیست سیاه باقی مانده‌اند، در حالی که ۲۴ کشور، از الجزایر تا یمن، در فهرست خاکستری FATF هستند و این کشورها برای بهبود AML به شدت در تلاش هستند.

▼ معنی و مفهوم اقتصادی فهرست خاکستری یا سیاه

کشورهایی که در فهرست خاکستری یا سیاه اف‌ای‌تی‌اف قرار می‌گیرند، با پیامدهای قابل توجهی روبه‌رو می‌شوند که نه تنها بر دولت‌هایشان، بلکه بر بانک‌ها، مشاغل و سرمایه‌گذارانی که در این حوزه‌های قضایی فعالیت می‌کنند یا با آنها سر و کار دارند نیز تأثیر می‌گذارد.

۱ تأثیر بر کشورها

▲ **آسیب به اعتبار:** قرار گرفتن در فهرست خاکستری نشان می‌دهد که سیستم‌های AML/CTF یک کشور نقاط ضعف بسیاری دارد. این امر می‌تواند اعتماد سرمایه‌گذاران را تضعیف کرده و سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی را کند کند و بر رشد اقتصادی تأثیر بگذارد.

▲ **افزایش نظارت و پشتیبانی مشروط:** سازمان‌های بین‌المللی و بانک‌های توسعه قبل از اعطای کمک یا مساعدت مالی، شرایط سخت‌تری را اعمال کرده نظارت بیشتری دارند.

▲ **محدودیت‌های اقتصادی و مالی:** کشورهای قرار گرفته در فهرست سیاه با تحریم‌ها، محدودیت‌هایی در معاملات مالی فرامرزی و محدودیت‌هایی در روابط بانکی کارگزاری مواجه هستند که توانایی آنها را برای تعامل جهانی به شدت محدود می‌کند.

۲ پیامدهایی برای موسسات مالی

بانک‌ها و سایر موسسات مالی باید هنگام معامله با مشتریان یا تراکنش‌های مرتبط با کشورهای فهرست خاکستری یا سیاه، اقدامات لازم را با دقت بیشتری انجام دهند. در نتیجه:

▲ **نظارت بیشتر:** تراکنش‌های مربوط به این حوزه‌های قضایی نیاز به بررسی دقیق‌تری برای شناسایی فعالیت‌های مشکوک یا پولشویی دارند.

▲ **انتظارات نظارتی:** تیم‌های انطباق باید اطمینان حاصل کنند که برنامه‌های مبارزه با پولشویی آنها شامل ارزیابی ریسک کشوری مطابق با فهرست‌های اف‌ای‌تی‌اف است.

▲ **چالش‌های عملیاتی:** افزایش بار انطباق، مانند مستندات و تاییدیه‌های دقیق، می‌تواند روند ورود به سیستم و تراکنش‌های مربوط به این کشورها را کند کند.

▼ تمرکز بر منطقه خاور میانه و شمال آفریقا

چندین کشور خاور میانه و شمال آفریقا، از جمله امارات متحده عربی و لبنان، در مقاطع مختلف در فهرست خاکستری اف‌ای‌تی‌اف قرار گرفته‌اند. این امر فشار بر موسسات مالی منطقه‌ای را افزایش می‌دهد برای تقویت کنترل‌های مبارزه با پولشویی و حفظ اعتماد بین‌المللی. به عنوان مثال امارات متحده عربی، به عنوان یک قطب مالی بزرگ، اصلاحات لازم برای حذف از فهرست خاکستری را در دستور کار قرار داد و گروه اف‌ای‌تی‌اف آن را نشان‌دهنده تعهد روزافزون این کشور به استانداردهای مبارزه با پولشویی دانست.

اما به طور مختصر دو اصطلاح را در این خصوص توضیح می‌دهیم: اف‌ای‌تی‌اف از دو ابزار اصلی برای فشار بر کشورها جهت بهبود تلاش‌هایشان در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم استفاده می‌کند:

▲ **حوزه‌های قضایی بر خطر مشمول فراخوان اقدام که معمولاً به عنوان فهرست سیاه FATF شناخته می‌شود.**

▲ **حوزه‌های قضایی تحت نظارت بیشتر که به عنوان فهرست خاکستری FATF شناخته می‌شود.**

▲ **این فهرست‌ها پس از ارزیابی‌های متقابل توسط اف‌ای‌تی‌اف به طور منظم به‌روزرسانی می‌شوند.** هدف، محافظت از سیستم مالی جهانی و تشویق کشورها به تقویت رژیم‌های ضدپولشویی و ضد تأمین مالی تروریسم خود است.

▼ فهرست سیاه

فهرست سیاه FATF کشورهایی را در برمی‌گیرد که متهم به عدم تعهد بالا به مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم هستند. این کشورها از همکاری با اف‌ای‌تی‌اف خودداری می‌کنند یا از رفع مشکلات شناسایی شده در سیستم‌های مالی خود امتناع می‌ورزند. کشورهای موجود در این فهرست با عواقب جدی از جمله تحریم‌های بین‌المللی، از دست دادن سرمایه‌گذاری و محدودیت در معاملات فرامرزی مواجه هستند. بنا بر گزارش‌ها تا ۲۱ فوریه ۲۰۲۵، سه کشور همچنان در فهرست سیاه باقی مانده‌اند: کره شمالی، ایران، میانمار. این کشورها دارای نواقص اساسی و مداوم در چارچوب‌های ضدپولشویی و ضد تأمین مالی تروریسم AML/CTF هستند و چندان پیشرفتی در رسیدگی به این موضوعات نشان نمی‌دهند. اف‌ای‌تی‌اف از کشورهای عضو می‌خواهد که اقدامات لازم برای مقابله با این کشورها را افزایش داده و در موارد شدید، اقدامات متقابل را برای محدود کردن خطرات مرتبط با این حوزه‌های قضایی اعمال کنند.

▼ فهرست خاکستری

فهرست خاکستری دربرگیرنده کشورهایی است که مشخص شده در سیستم‌های AML/CTF خود کاستی‌هایی دارند، اما برای رفع آنها به طور فعال با اف‌ای‌تی‌اف همکاری می‌کنند. این کشورها به برنامه‌های عملیاتی زمان‌بندی شده متعهد هستند و از نزدیک تحت نظارت قرار می‌گیرند. اگر چه فهرست خاکستری به اندازه فهرست سیاه عواقب ندارد، اما همچنان بر اعتبار تأثیرگذار است و می‌تواند منجر به افزایش نظارت توسط بانک‌ها و سرمایه‌گذاران بین‌المللی شود.

بیانیه ۱۳ ژوئن ۲۰۲۵ اف‌ای‌تی‌اف، کشورهای فهرست خاکستری را که به طور فعال در حال تعامل و بهبود هستند معرفی کرده است. الجزایر، آنگولا، بولیوی، بلغارستان، بوریکنافاسو، کامرون، ساحل عاج، جمهوری دموکراتیک کنگو، هائیتی، کنیا، لاتوس، لبنان، موناکو، موزامبیک، نامیبیا، نپال، نیجریه، آفریقای جنوبی، سودان جنوبی، سوریه، ونزوئلا، ویتنام، جزایر ویرجین (بریتانیا)، یمن جزو این کشورها هستند.

از فوریه ۲۰۲۵، بولیوی و جزایر ویرجین (بریتانیا) به فهرست جدید اضافه شده‌اند. در همین حال، کرواسی، مالی و تانزانیا از فهرست نظارت حذف شدند که نشان‌دهنده اصلاحات موفقیت‌آمیز این کشورهاست.

لیست خاکستری شامل کشورهایی است که برای رفع نقاط ضعف ضدپولشویی AML تلاش می‌کنند، در حالی که لیست سیاه،

اقتصاد جهان

فاطمه لطفی

مترجم و روزنامه‌نگار



بنابر اعلام مرکز اطلاعات مالی گروه ویژه اقدام مالی موسوم FATF بعد از ۶ سال، از رئیس مرکز اطلاعات مالی کشور برای مذاکره حضوری دعوت رسمی به عمل آورد. به گزارش ایرنا، به دنبال ارائه اقدامات و فعالیت‌های کشور در حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در دو سال اخیر به گروه منطقه‌ای FATF و تصویب کنوانسیون پالرمو در مجمع تشخیص مصلحت نظام، دبیر خانه این نهاد رسماً از «هادی خانی» دبیر شورای عالی پیشگیری و مقابله با جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم برای مذاکره دعوت به عمل آورد. کنوانسیون پالرمو چندی قبل در مجمع تشخیص مصلحت نظام تصویب و تودیع این سند نزد امین اسناد سازمان ملل متحد در دستور کار وزارت امور خارجه کشور قرار گرفت و پیگیری انجام فرایند تصویب کنوانسیون CFT نیز در جریان است. سعید ابروانی سفیر و نماینده دائم ایران در سازمان ملل متحد شنبه ۱۴ مرداد در نامه‌ای به آنتونیو گوتش در دبیرکل سازمان ملل متحد اعلام کرد که بنایه دستور دولت، سند تصویب کنوانسیون سازمان ملل متحد علیه جرایم سازمان یافته فراملی مصوب ۱۵ نوامبر ۲۰۰۰ توسط جمهوری اسلامی ایران را که به‌طور رسمی توسط سیدعباس عراقچی، وزیر امور خارجه جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۳۰ ژوئیه ۲۰۲۵ امضا شده برای تودیع ارسال می‌کند.

این مذاکرات مستقیم در مسیر عادی‌سازی پرونده ایران، تعلیق اقدامات تقابلی و خروج کشورمان از فهرست کشورهای پرخطر موسوم به لیست سیاه FATF بعد از حدود ۶ سال در شهر مادرید اسپانیا برگزار خواهد شد. در همین رابطه اسماعیل بقایی، سخنگوی وزارت امور خارجه گفته است: مهم‌ترین تحول اخیر، که البته لزوماً مرتبط با FATF نیست بلکه به‌عنوان یک تصمیم حاکمیتی و بر اساس تشخیص مصالح کشور از سوی مراجع تصمیم‌گیر اتخاذ شده، عضویت جمهوری اسلامی ایران در «کنوانسیون مقابله با جرایم سازمان یافته فراملی» موسوم به کنوانسیون پالرمو است. پس از تأیید این عضویت در مراجع ذیصلاح، سند الحاق ایران به این کنوانسیون نزد دبیرکل سازمان ملل متحد تودیع شد. این اقدام در تاریخ ۱۵ مرداد (۶ اوت) انجام گرفت و بدین ترتیب، ایران رسماً به عضویت این کنوانسیون درآمد. وظیفه گروه ویژه اقدام مالی (FATF) که در سال ۱۹۸۹ توسط گروه هفت ایجاد شد، تنظیم استانداردهای بین‌المللی است برای کمک به کشورها تا چارچوب‌های موثر ضدپولشویی (AML) و ضد تأمین مالی تروریسم (CTF) را ایجاد کنند.

اف‌ای‌تی‌اف ارزیابی می‌کند که کشورها چقدر از این استانداردها پیروی می‌کنند. اگر مشخص شود کشوری نقاط ضعف عمده‌ای در سیستم‌های خود دارد، به یکی از فهرست‌های نظارتی این گروه با عنوان فهرست خاکستری یا فهرست سیاه اضافه می‌شود. دولت‌ها، بانک‌ها و موسسات مالی برای مدیریت ریسک هنگام تعامل با حوزه‌های قضایی خارجی از این فهرست استفاده می‌کنند.

▼ خاکستری در مقابل سیاه

احتمالاً در سال‌های اخیر به دلیل انتشار اخبار بسیار درباره اف‌ای‌تی‌اف که به‌طور مستقیم به ایران مربوط می‌شود، اطلاعات عمومی مردم درباره فهرست‌های این گروه به‌اجبار گسترده است.