

قرار گرفتن لبنان در این فهرست، نشان از چالش‌های مرتبط با بی‌ثباتی سیاسی و آسیب‌پذیری‌های بخش مالی لبنان دارد و مشخص است که تلاش برای انطباق با قوانین بین‌المللی برای حفاظت از اقتصاد برای این کشور حیاتی است.

▼ نحوه تصمیم‌گیری FATF برای فهرست خاکستری یا سیاه

افای‌تی‌اف از یک فرآیند چندمرحله‌ای برای ارزیابی رژیم AML/CTF یک کشور استفاده می‌کند ونحوه کار آن به شرح زیر است:
► گزارش‌های ارزیابی متقابل (MER) هر کشور عضو به صورت دوره‌ای توسط FATF یا نهادهای منطقه‌ای آن بررسی می‌شود. MER میزان انطباق فنی کشور با ۴۰ توصیه FATF و اثربخشی چارچوب AML/CFT آن را ارزیابی می‌کند.
► شناسایی کاستی‌های استراتژیک: اگر شکاف‌های عمده‌ای به‌ویژه در زمینه‌هایی مانند نظارت، اجرای قانون، بازایی دارایی‌ها یا شفافیت مالکیت ذینفع یافت شود، این کشور برای بررسی دقیق‌تر نشانه‌گذاری می‌شود.

► برنامه‌های عملیاتی و جدول زمانی: کشورهای فهرست خاکستری با برنامه‌های عملیاتی و جدول زمانی برای رفع کاستی‌ها موافقت می‌کنند. FATF از طریق گزارش‌دهی و پیگیری‌های منظم، بر اجرای آن نظارت می‌کند.

► معیارهای فهرست سیاه: اگر کشوری از همکاری خودداری کند یا تمایلی به بهبود نشان ندهد و تهدید مالی جهانی ایجاد کند، FATF آن را در لیست سیاه قرار می‌دهد.

► برای حذف از فهرست خاکستری، یک کشور باید: برنامه اقدام FATF خود را در جدول زمانی توافق شده تکمیل کند؛ برای اجرای پایدار برنامه‌ها از طریق نظارت بهبودیافته اقدام کند؛ بازدیدهای حضوری ارزیابان FATF انجام شود. به عنوان مثال سنگال در سال ۲۰۲۵ پس از تکمیل برنامه اقدام خود از فهرست خاکستری حذف شد. امارات متحده عربی در اوایل سال ۲۰۲۴ با اجرای نظارت سختگیرانه‌تر بر مبارزه با پولشویی و اصلاحات در شفافیت شرکت‌ها، از این فهرست خارج شد.

▼ بررسی اقتصادی کشورهای فهرست سیاه

همانطور که گفته شد سه کشور در فهرست سیاه افای‌تی‌اف قرار دارند. در این بخش اثرات حضور در این فهرست را بررسی می‌کنیم. فهرست سیاه افای‌تی‌اف از سال ۲۰۰۰ پایه‌گذاری شد و ایران از سال ۲۰۰۸ تا ۲۰۱۶ و بعد از ۲۰۲۰ تاکنون در این فهرست باقی مانده است. درحالی‌که در سال ۲۰۰۸ ازبکستان، پاکستان، ترکمنستان، ساؤتومه و پرنسپ و بخش شمالی قبرس هم عضواین فهرست بودند اما حالا تنها میانمار و کره شمالی، ایران را در فهرست سیاه همراهی می‌کنند. بقیه کشورهای عضو این فهرست تمام تلاش خود را به کار گرفتند تا از آن خارج شوند و موفق هم بوده‌اند. قرار گرفتن ایران، کره شمالی و میانمار در این فهرست، بر اعتبار بین‌المللی این کشورها تأثیر منفی گذاشته و فشار اقتصادی و دیپلماتیک بر این کشورها را تشدید کرده است. البته صحبت از اعتبار بین‌المللی کره شمالی محلی از اعراب ندارد. هیچ‌آمار دقیقی از شاخص‌های اقتصادی این کشور در دسترس نیست. سرانه تولید ناخالص داخلی کره شمالی جزوپایین‌ترین ارقام در جهان است و این کشور همچنان با مسائلی مانند کمبود غذا و آزادی اقتصادی محدود دست و پنجه نرم می‌کند.

در مورد میانمار هم پیش‌بینی می‌شود رشد اقتصادی این کشور در سال ۲۰۲۵ بسیار ناچیز باشد و پیش‌بینی‌ها از ۱/۱ درصد تا ۱/۹ درصد سخن می‌گویند. انتظار می‌رود عوامل متعددی، از جمله پیامدهای زلزله بزرگ و بی‌ثباتی سیاسی مداوم، مانع توسعه اقتصادی شوند. تورم نیز در این کشور بسیار بالاست.

طبق گزارش صندوق بین‌المللی پول، پیش‌بینی می‌شود که در سال ۲۰۲۵، تولید ناخالص داخلی میانمار بر اساس برابری قدرت خرید (PPP) ۰/۱۶ درصد از کل تولید ناخالص داخلی جهان باشد. به طور خاص، تولید ناخالص داخلی میانمار بر اساس برابری قدرت خرید ۲۲۶/۸۹ میلیارد دلار تخمین زده می‌شود، در حالی که تولید ناخالص داخلی جهان حدود ۲۰۴۳۰۰ میلیارد دلار تخمین زده می‌شود. این در حالی است که کشورهای عضو FATF، به دلیل اقتصادهای بزرگ و پیشرفته‌ای که دارند، نقش مهمی در تولید ناخالص داخلی جهانی ایفا می‌کنند. طبق داده‌های بانک جهانی، کشورهای عضو FATF که شامل اقتصادهای بزرگی مانند ایالات متحده، چین، اتحادیه اروپا، ژاپن و سایر کشورهای پیشرفته هستند، تقریباً ۹۰ درصد از تولید ناخالص داخلی جهانی را تشکیل می‌دهند. مردادماه امسال هم صندوق بین‌المللی پول پیش‌بینی خود از رشد تولید ناخالص داخلی واقعی ایران در سال ۲۰۲۵ ۰/۶۱ درصد برآورد کرد که نسبت به نرخ ۰/۳ درصد پیش‌بینی این صندوق در آوریل بهبود یافته است و انتظار می‌رود نرخ رشد اقتصاد ایران در سال ۲۰۲۶، همچنان ۱/۱ درصد باشد

واضح است که قرارگیری کشورها در هر کدام از فهرست‌های افای‌تی‌اف می‌تواند این کشورها را از تمام مزایای اقتصاد جهانی کنار گذارد. به عنوان مثال قرار گرفتن در فهرست خاکستری FATF پیامدهای اقتصادی قابل توجه و چندوجهی برای یک کشور دارد، که در درجه اول به دلیل افزایش درک ریسک و کاهش اعتماد سرمایه‌گذاران است. این امر می‌تواند منجر به خروج سرمایه، افزایش هزینه‌های استقرار، اختلال در تجارت و حواله‌ها و کاهش سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی شود. آسیب به اعتبار ناشی از قرار گرفتن در فهرست خاکستری می‌تواند بر رتبه اعتباری یک کشور و دسترسی به کمک‌های مالی بین‌المللی تأثیر منفی بگذارد. کشورهای کم‌درآمد که به شدت به کمک‌ها و سرمایه‌گذاری‌های خارجی وابسته هستند، به‌ویژه در برابر تأثیرات منفی فهرست‌های خاکستری و سیاه آسیب‌پذیر هستند.

به‌طور کلی قرار گرفتن در هر یک از فهرست‌های خاکستری یا سیاه افای‌تی‌اف برای هر کشوری می‌تواند منجر به افزایش نظارت و بررسی‌های نظارتی از سوی نهادهای داخلی و بین‌المللی شود. این امر منجر به افزایش هزینه‌های انطباق و جریمه‌های احتمالی برای کشورهایی می‌شود که عدم انطباق با قوانین بین‌المللی در مورد آنها محرز است. علاوه بر این، قرار گرفتن در فهرست‌های سیاه و خاکستری FATF می‌تواند منجر به آسیب به اعتبار و از دست دادن اعتماد سرمایه‌گذاران شود، زیرا مرتبط بودن با پولشویی یا تأمین مالی تروریسم می‌تواند تأثیر منفی بر تصویر یک شرکت سرمایه‌گذار از یک شرکت یا کشور دیگر داشته باشد. از طرفی قرار گرفتن در فهرست FATF می‌تواند توانایی فین‌تک‌ها و نوپانک‌ها را برای انجام تجارت بین‌المللی محدود کند. بسیاری از کشورها مقررات سختگیرانه‌ای دارند که معاملات مالی با نهادهای موجود در فهرست‌های FATF را ممنوع یا محدود می‌کند. این امر می‌تواند منجر به کاهش جریان‌های درآمدی و از دست دادن احتمالی فرصت‌های تجاری شود.

و قرار گرفتن در فهرست FATF منجر به دشواری در دسترسی به خدمات بانکی می‌شود، زیرا موسسات مالی در انجام معاملات با کشورهایی که در چنین فهرست‌هایی قرار دارند، مردد هستند. این امر در دسترسی به خدمات پردازش پرداخت، افتتاح حساب‌های بانکی و دریافت وام یا سایر اشکال تأمین مالی مشکل ایجاد می‌کند. بر اساس گزارش سال گذشته بانک جهانی درباره اقتصاد ایران، تمرکز بیشتر تجارت این کشور به سه شرکت تجاری اصلی، حساب‌های خارجی را در برابر شوک‌های تجاری و تقاضای شرکای کلیدی آسیب‌پذیرتر می‌کند. تلاش‌های اخیر ایران از جمله عضویت در بریکس و سازمان همکاری شانگهای (SCO) با هدف ارتقای تجارت صورت گرفته است، اما به دلیل حضور ایران در فهرست سیاه گروه ویژه اقدام مالی و تحریم‌های مداوم بین‌المللی علیه این کشور، عضویت در بریکس و شانگهای تأثیر آنچنانی بر رشد اقتصادی ایران نداشته است. این در حالی است که تنها عضو سازمان‌های بریکس (برزیل، روسیه، هند، چین و آفریقای جنوبی) و شانگهای (چین، هند، قزاقستان، قرقیزستان، پاکستان، روسیه، تاجیکستان و ازبکستان) که در فهرست سیاه افای‌تی‌اف حضور دارد ایران است و دیگر اعضای این سازمان‌ها در این فهرست قرار ندارند. حتی روسیه‌با وجود ردگیری در اوکراین و شدیدترین تحریم‌های بین‌المللی اعمال شده بر آن، چین با وجود جنگ تجاری با ایالات متحده و اقتصاد تحت‌نظر دولت، ونزوئلا با وجود تحریم‌های شدید بین‌المللی به‌ویژه از سوی ایالات متحده و کوبا با وجود اقتصاد ورشکسته آن، در فهرست سیاه افای‌تی‌اف قرار ندارند. بر اساس گزارش بانک جهانی، ایران با استفاده از موقعیت ژئوپلیتیکی خود می‌تواند به

شنبه ۲۵ مرداد ۱۴۰۴
سال چهارم - شماره ۸۵۹
www.hammihanonline.ir

عنوان دروازه و نقطه ترانزیت برای توافق نامه‌های همکاری اقتصادی منطقه‌ای مانند بریکس و سازمان همکاری شانگهای تلقی شود. بر اساس این گزارش عضویت در بریکس می‌تواند مزایایی از جمله دسترسی بالقوه به منابع مالی برای کشورهای عضو به همراه داشته باشد. همین گزارش می‌افزاید ایران با پذیرش کنوانسیون‌های FATF و تلاش‌ها برای کاهش تحریم‌ها می‌تواند ادغام اقتصادی در توافق نامه‌های منطقه‌ای و بین‌المللی را تسهیل کند و در نتیجه توسعه اقتصادی ایران را تسریع و فرصت‌های اقتصادی را بهینه کند. به اعتقاد کارشناسان بانک جهانی، ایران به این دلیل اهمیت دارد که از نظر استراتژیک در یک مسیر حمل و نقل کلیدی قرار دارد؛ مسیرهایی چون کریدور شرق-غرب در «ابتکار کمربند و جاده» و کریدور حمل و نقل شمال-جنوب. از این رو این کشور نیازمند توسعه بیشتر امکانات گمرکی، زیرساخت‌ها، لجستیک و سایر پیش‌نیازها برای جذب سرمایه‌گذاری خارجی است. با این حال عدم پذیرش کنوانسیون‌های FATF این توسعه‌ها را عملاً غیرممکن کرده است.

این درحالی است که مخالفان پیوستن به افای‌تی‌اف از چند

موضوع شاک‌ی هستند:

اولین دلیل موضع‌گیری این افراد کاهش استقلال مالی و امنیتی است. این افراد مدعی هستند که پیوستن به گروه اقدام مالی احتمالاً به‌معنای کاهش استقلال مالی و امنیتی کشور خواهد بود. به باور آنها قوانین افای‌تی‌اف باعث خواهد شد که نهادهای مالی ایران نظارت بین‌المللی بیشتری بر تراکنش‌های مالی را بپذیرند و این امر خود محدودیت در فعالیت‌های اقتصادی و تجاری کشور را به همراه داشته باشد. بنابراین از نظر این افراد این نظارت‌ها تأثیر منفی بر سیاست‌های مالی و اقتصادی داخلی ایران خواهد داشت. این درحالی است که چنین نگاهی در بین هیچ‌کدام از کشورها و سازمان‌های عضو این نهاد وجود ندارد و حتی نهادهای قدرتمندی چون اتحادیه اروپا و شورای همکاری خلیج فارس هم عضو افای‌تی‌اف هستند.

دیگر دلیل مخالفت با عضویت در افای‌تی‌اف این است که این مخالفان بر این باورند که پیوستن به FATF ممکن است تأثیرات منفی بر روابط ایران با برخی کشورها و گروه‌های منطقه‌ای داشته‌باشد. یا اینکه معتقدند که این اقدامات می‌تواند به تضعیف موقعیت ایران در منطقه و جهان منجر شود.

از طرفی اجرای توصیه‌های FATF نیازمند اصلاحات قانونی و نظارتی گسترده است که احتمالاً هزینه‌های قابل توجهی برای دولت و بخش خصوصی به‌همراه خواهد داشت. در دیگر سوتغییرات ساختاری در نظام مالی و بانکی کشور هم احتمالاً بر مخالفت‌های موجود می‌افزاید.

شرکت توسعه منابع انرژی توان (صابابتری) آگهی مناقصه عمومی

گروه صنعتی شهید درخشان در نظر دارد مقدار ۱۰'۰۰۰ تن اسید سولفوریک ۹۸ درصد مورد نیاز خود را از طریق برگزاری مناقصه عمومی از تولید کنندگان داخلی خریداری نماید.

► مبلغ تضمین شرکت در مناقصه: ۰۰۰'۰۰۰'۳۶۰ ریال

همچنین این گروه در نظر دارد مقدار ۱۰ ردیف انواع یونولیت تخته‌ای مورد نیاز خود را از طریق برگزاری مناقصه عمومی از تولید کنندگان داخلی خریداری نماید.

► مبلغ تضمین شرکت در مناقصه: ۰۰۰'۰۰۰'۷۶۰ ریال

واجدین شرایط برای شرکت مناقصه و خرید اسناد میتوانند به مراجعه به آدرس: کیلومتر۱۸توبان تهران ساوه – خروجی دوم صبابشهر – گروه شهید درخشان (صابابتری) – واحد قرارداده‌ها تا ۷ روز پس از چاپ این آگهی مراجعه نمایند. (هزینه خرید اسناد: یک میلیون ریال واریز در محل)

► مناقصه گزار در رد یا قبول هریک یا تمام پیشنهادها مختار است.

► پرداخت هزینه‌های آگهی برعهده برنده مناقصه خواهد بود.

سایر شرایط در پیش نویس قرارداد درج گردیده است

► تلفن تماس: ۰۵۶۵۷۲۴۹۰۰

► فاکس: ۰۵۶۵۷۲۴۹۰۸

واحد قراردادهای گروه شهید درخشان



شرکت توسعه منابع انرژی توان (صابابتری)

آگهی فراخوان ارزیابی کیفی

جهت برگزاری مناقصه عمومی دومرحله‌ای م ک ک ۱۴۰۴/۱۸ تقاضای شماره ۰۴۰۰۰۴۱۷ - ۴۸ (نشت بند کمپرسورگازی) نوبت دوم

شرکت بهره برداری نفت و گاز کارون (سهامی خاص) در نظر دارد فراخوان ارزیابی کیفی جهت خرید و تامین پنج قلم نشت بند کمپرسورگازی مورد نیاز خود را مطابق شرح درخواست مندرج در گزارش شناخت از طریق مناقصه عمومی با شماره فراخوان ۰۵۲۰۴۰۴۰۹۲۵۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ برگزار نماید.

به همین منظور کلیه مراحل برگزاری فراخوان ارزیابی کیفی از دریافت و تحویل استعلام ارزیابی کیفی تا ارسال دعوت نامه جهت سایر مراحل مناقصه، از طریق درگاه سامانه تدارکات الکترونیکی دولت – ستاد به آدرس www.setadiran.ir انجام خواهد شد.

در همین راستا لازم است مناقصه گران در صورت عدم عضویت در سامانه ستاد، مراحل ثبت نام در سایت مذکور و دریافت گواهی امضای الکترونیکی راجعت شرکت در مناقصه محقق نمایند. اطلاعات و اسناد مناقصه عمومی پس از برگزاری فرآیند ارزیابی کیفی و ارسال دعوت نامه از طریق سامانه ستاد به مناقصه گران ارسال خواهد شد.

► تاریخ انتشار مناقصه درسامانه ستاد: ۱۴۰۴/۰۵/۲۵ است.

► تاریخ مهلت دریافت اسناد استعلام ارزیابی کیفی: ۱۴۰۴/۰۶/۰۸ تا ساعت ۱۸

► تاریخ مهلت ارسال پاسخ ارزیابی کیفی: ۱۴۰۴/۰۶/۲۲ تا ساعت ۱۸

(از ارسال اسناد ارزیابی کیفی به صورت فیزیکی جدا خود داری نمایید)

► آدرس دستگاه مناقصه گزار: اهواز - ناحیه صنعتی کارون – شرکت بهره‌برداری نفت و گاز کارون ساختمان والفجر تدارکات و امور کالا- واحد خرید و بررسی منابع کالا

► فاکس: ۰۶۱-۳۲۲۲۴۹۸۰۶۱-۰۶۱-۳۴۱-۶۷۶۱۰۵

► اطلاعات تماس سامانه ستاد جهت انجام مراحل عضویت در سامانه: ۰۲۱-۴۱۹۳۳۴

روابط عمومی شرکت بهره برداری نفت و گاز کارون

نشانه آگهی: ۱۹۸۱۷۷۸

بخش خصوصی



واردات ۵۰۰ هزار تن برنج تا نیمه مرداد

تا نیمه مرداد حدود ۵۰۰ هزار تن برنج وارداتی ترخیص شده و همزمان برداشت برنج کیفی ایرانی نیز آغاز شده است، که این عوامل باعث کنترل قیمت‌ها در بازار شده است. به گزارش تسنیم، مجیدرضا خاکی، دبیر انجمن واردکنندگان برنج ایران با تأکید بر اینکه کمبودی از بابت برنج وارداتی در بازار نداریم، گفت: تا نیمه مرداد حدود ۵۰۰ هزار تن برنج وارداتی ترخیص شده و همزمان برداشت برنج کیفی ایرانی نیز آغاز شده است، که این عوامل باعث کنترل قیمت‌ها و کاهش نگرانی مصرف کنندگان شده است و این در حالی است که روند واردات ادامه دارد. او افزود: تامین مستمر برنج وارداتی، به‌ویژه برنج پاکستانی، نفع‌تها نیازهای مصرف کنندگان را برآورده می‌کند بلکه به تعدیل قیمت برنج ایرانی نیز کمک می‌کند. او گفت: بخش عمده واردات ما از هند است و سهم محدود برنج پاکستانی در واردات و محدودیت‌های ارزی در ثبت سفارش هم از دیگر موارد بالارفتن قیمت آن است.

عرضه بنزین سوپر وارداتی

احتمال عرضه نخستین محموله بنزین سوپر وارداتی توسط بخش خصوصی در تهران و چند کلانشهر کشور، طی یکماه آینده وجود دارد و به‌عبارتی، پیش از پایان تابستان، این بنزین جدید که نحوه عرضه و قیمت خاص خود را خواهد داشت، به سبب سوخت کشور افزوده می‌شود. به گزارش تسنیم، بنزین سوپر وارداتی که آزادشدن واردات آن به مصوبه آبان سال گذشته بازمی‌گردد، آخرین مراحل هماهنگی و صدور مجوزها برای عرضه را پشت سر می‌گذارد و به‌نظر می‌رسد در آینده‌ای نزدیک شاهد عرضه نخستین محموله بنزین سوپر وارداتی در برخی جایگاه‌های عرضه در تهران و تعدادی از کلانشهرهای کشور باشیم. ۲۲ آبان‌ماه سال گذشته بود که اولین خبر از آزادسازی واردات بنزین سوپر منتشر و مصوبه هیئت وزیران که در این خصوص به تصویب رسیده بود، ابلاغ شد. در این مصوبه آمده بود که «واردات و توزیع بنزین ویژه (سوپر) توسط اشخاص حقوقی دارای مجوز از وزارت نفت با قیمت غیرارانه‌ای به‌صورت مجزا از زیرساخت‌های توزیع سوخت یارانه‌ای، با رعایت قوانین و مقررات مجاز است.» از تاریخ ابلاغ این مصوبه تا امروز حدود ۱۰ ماه می‌گذرد، اما از اجرایی شدن این مصوبه خبری نیست. محسن پاکنژاد، وزیر نفت، اردیبهشت‌ماه امسال در خصوص این مصوبه و زمان اجرای آن گفته بود: «مصوبه‌ای در خصوص واردات بنزین ویژه یا سوپر وجود دارد که مقدار واردات و قیمت تمام‌شده آن مبنای قیمت‌گذاری خواهدبود. این موضوع هم‌اکنون در هیئت مقررات‌زدایی و نظارت وزارت اقتصاد در حال بررسی است و مراحل نهایی آن در حال طی شدن است تا واردات و توزیع این نوع بنزین به مرحله اجرا برسد.»



۱۰ متر خانه با وام ۱/۵ میلیارد تومانی

با تسهیلات یک میلیارد و ۲۰۰ میلیون تومانی خرید مسکن تنها ۱۰ متر از یک واحد ۷۰ تا ۸۰ متری می‌شود خریداری کرد. کیانوش گودرزی، رئیس اتحادیه مشاوران املاک تهران در پاسخ به سوال باشگاه خبرنگاران در خصوص میانگین قیمت مسکن اظهار کرد: در شرایط درآمدی فعلی و حقوقی که اقسار کم‌درآمد دارند، می‌توان گفت پنج دهک پایینی تا چه اندازه برای خرید خانه دچار مشکل هستند. مردم خود معتقدند که طول عمر آنها تا زمانی که صاحب‌خانه شوند، ممکن است به ۷۰ تا ۸۰ سال برسد. او ادامه داد: اما با افزایش قیمت‌ها، این مدت به عدد بالاتری تبدیل شده است و احتمالاً حتی ۱۰۰ سال هم طول بکشد تا اکثر آنها صاحب‌خانه شوند. به نظر می‌رسد که اکنون عمر مابرای این هدف کافی نیست. او بیان کرد: حداقل باید حدود ۷۰ درصد از یک واحد مسکونی توسط بانک پوشش داده شود تا افراد بتوانند صاحب‌خانه شوند