



گوشت و مرغ تامین است

اجازه نمی‌دهیم کوچکترین تنهایی در بازار شب عید و ایام مبارک ماه رمضان برای گوشت قرمز، گوشت مرغ، کالاهای اساسی و خرما اتفاق بیفتد. به گزارش ایسنا، جبرئیل برادری، رئیس جهاد کشاورزی استان تهران گفت: تامین اقلام مورد نیاز این ایام جزو اولویتهای اصلی ما است و شبانه‌روز تلاش می‌کنیم که این اقلام در اختیار مردم قرار گیرد. در بحث تامین گوشت مرغ، جوجه‌ریزی در سطح کشور بیش از ۱۴۷ میلیون قطعه بوده که این میزان می‌تواند بازار شب عید و ایام نوروز کل کشور را تامین کند. به گفته وی در بحث تامین گوشت گوساله هیچ مشکلی نداریم. در تامین گوشت گوسفندی با اندکی ضعف روبه‌رو هستیم که براساس برنامه‌ریزی دولت روزانه ۱۵۰ تن گوشت گوسفندی وارداتی توزیع می‌شود. به گفته وی استان تهران همچنین مشکلی در تامین گوشت مرغ نخواهد داشت.



پرداخت وام به بانک مسکن

صندوق توسعه ملی آمادگی دارد دو میلیارد دلار دیگر به بانک مسکن بپردازد. مهدی غضنفری، رئیس صندوق توسعه ملی به ایسنا گفت: ما این مبالغ را سپرده‌گذاری می‌کنیم که بانک مسکن به فعالان بخش خصوصی وام بدهد و مابه‌التفاوت سودش را خودش استفاده کند. در خصوص دو میلیارد دلار دوم به محض این که بانک مسکن اولین نامه را بدهد، ما پرداخت می‌کنیم. غضنفری گفت: سایر بانک‌ها نیز اگر چنین درخواستی داشته باشند ما ابزاری تحت عنوان سپرده‌گذاری نامقید داریم که تاکنون سه بانک این قرارداد را با ما امضا کردند و بانک‌های دیگر هم در صورت تمایل می‌توانند از این ابزار استفاده کنند و هر جا که خودشان مایل هستند آن را سرمایه‌گذاری کنند. بانک مسکن هم ممکن است این منابع ارزی را در خرید هواپیمای یا دیگر بخش‌ها سرمایه‌گذاری کند اما سود آن به حوزه مسکن می‌آید. او افزود: در ماه‌های اخیر، چهار میلیارد دلار از طلب‌های صندوق را وصول کردیم.



تحویل ناترازی به بودجه ۱۴۰۳

امیدواریم در مراحل پایانی بررسی بودجه سال آینده، تجدیدنظر نسبت به تحمیل ناترازی‌ها رقم بخورد. به گزارش مهر، احسان خاندوزی، سخنگوی اقتصادی دولت گفت: تلاش دولت در بودجه‌ریزی این بوده که کمترین مقدار ناترازی را به کشور تحمیل کند. در لایحه پیشنهادی دولت برای بودجه سال آینده نیز تلاش کردیم تا درآمدها به صورت واقعی پیش‌بینی شود. اما شاهد بودیم که برخی تغییرات در مجلس شورای اسلامی رقم خورد که این اقدام هدف‌گذاری‌های مهم مانند مهار تورم را با ابهام مواجه می‌کند. خاندوزی اضافه کرد: همچنین مصارفی به بودجه اضافه شد که درآمدهای پایدار برای تحقق آن‌ها در دسترس نیست. قطعاً اگر درآمدهای پایدار برای تامین مصارف وجود داشت، دولت از مصوبات مجلس استقبال می‌کرد، اما مسئله این است که منابع پایدار غیرتورم‌زا برای این مصارف وجود ندارد. وزیر اقتصاد تاکید کرد: امیدواریم در مراحل پایانی بررسی، تجدیدنظر نسبت به تحمیل ناترازی‌ها رقم بخورد.

گفت‌وگو با **علیرضا بزرگمهری** رئیس انجمن پرداخت الکترونیک:

داوود هزینه و میلاد حاتمی ویتربین هستند

مسائل پیرامون سایت‌های شرط‌بندی از جمله مشکلاتی است که هزارچندگانه‌ی به یاد مردم و مسئولان می‌افتد و این بار دستگیری «داوود هزینه» این معضل را یادآوری کرده است. علیرضا بزرگمهری، رئیس انجمن پرداخت الکترونیک در گفت‌وگو با هم میهن به این موضوع پرداخته و در بسیاری از بانک‌های کشور، شیوه‌های کشف تقلب وجود دارد که عموماً آن‌ها در موضوعاتی مثل سایت‌های قمار و شرط‌بندی استفاده نمی‌شود. او معتقد است افراد حقیقی بیشتر از سیستم بانکی و بانک مرکزی در هویدا کردن افرادی که با سایت‌های شرط‌بندی و قمار در ارتباط هستند تلاش می‌کنند. همچنین بزرگمهری می‌گوید که افرادی مثل میلاد حاتمی و داوود غفاری ویتربین سایت‌های قمار و شرط‌بندی هستند و افراد دیگری پشت ماجرا هستند.

از تعداد سایت‌های شرط‌بندی و میزان درآمد آنها آمار رسمی وجود دارد؟

مراجع رسمی کشور هیچ آماری در این باره نمی‌دهند، خصوصاً اینکه این آمار دلیل ناکارآمدی نظام پرداخت است ولی بنده اعداد و آمار عجیبی به صورت غیررسمی شنیده‌ام و در برخی پژوهش‌ها و بررسی‌ها دیده‌ام که سایت‌های شرط‌بندی تا روزی ۳ میلیارد تومان نیز درآمد دارند که رقم بسیار بزرگی است. نکته کلیدی بحث اینجاست که اگر یک سیستم می‌تواند در ماه ۹۰ میلیارد

نگاه کارشناس

پول مطمئن شد.

نکته دوم اینکه در بانک‌های مرکزی و اینگونه سازمان‌ها، همیشه سیستم‌های کشف تقلب وجود دارد که مبتنی بر هوش مصنوعی است و تراکنش‌های مشکوک را مورد بررسی قرار می‌دهد. فرض کنید بنده با کد صنف کتابفروشی یک درگاه پرداخت و دستگاه پوز گرفتم و یک شماره حساب دارم که همواره از ساعت یک صبح تا ۶ صبح، رقم‌های زیادی که با قیمت کتاب همخوانی و ارتباط ندارد به آن واریز می‌شود، خوب بدیهی است که این مورد نیاز به بررسی دارد. در حقیقت متأسفانه سیستم کشف تقلب که باید در بانک مرکزی وجود داشته باشد وظایف خود را خیلی ضعیف انجام می‌دهد و حتی سامانه‌های کشف تقلب برخی بانک‌های کشور از بانک مرکزی قوی‌تر است که البته آن هم بعد از غرزدن‌های بسیاری که ما داشتیم، راه افتاد. به دلیل اینکه سامانه کشف تقلبی که بتوانیم به آن تکیه کنیم، نداریم، می‌خواهیم با روش‌های بگیر و ببند موضوع را حل کنیم و این روش‌ها نتنها باعث نشد که بحث سایت‌های قمار کاهش پیدا کند بلکه از سال ۱۳۹۹ که میزان تراکنش روزانه آنها یک میلیارد تومان بوده به سه برابر در امسال رسیده است. واضح و مبرهن است که اگر ما نیز روش‌های مورد آزمایش قرار گرفته در دنیا را استفاده کنیم، خیلی نتایج بهتری خواهیم گرفت. در خیلی از بانک‌ها، شیوه‌های کشف تقلب که حدود ۵۱ روتین ساده و متداول است، وجود دارد که عموماً آنها در موضوعاتی مثل سایت‌های قمار و شرط‌بندی استفاده نمی‌شود.

با توجه به فقر و مسائل اقتصادی کشور، جامعه آماری بزرگی از کارت‌های اجاره‌ای وجود دارد که آنها نیز قابل کنترل و کشف تقلب هستند. فکر کنید یک آدم عادی که هیچ کسب و کاری ندارد هر روز، ۲۰۰ میلیون تومان گردش مالی دارد، که مشکوک بودن آن واضح است و اصلاً چنین فردی روحتش نیز از این موضوع خبر نداشته باشد و یک کارت‌خواب یا پیرزنی در یک روستا باشد که از کارت بانکی او سوءاستفاده می‌شود. از لحاظ جرم‌انگاری چطور می‌توان

شخصی، نامزد خود و دعوای صوری با وحید خزایی معروف شد و این آغازی برای ورود به عرصه قمار و فضای شرط‌بندی شد. او هشتم بهمن توسط پلیس اینترنتی به دلیل گرداندن سایت قمار و شرط‌بندی دستگیر شد.

داوود هزینه، راهی را رفت که «میلاد حاتمی» معروف به آقای مری که او نیز دو سایت شرط‌بندی در ترکیه داشت، پیش‌تر رفته بود اما در اسفند سال ۱۳۹۹ بازداشت و به کشور بازگردانده شد. حاتمی قبل از بازداشت مدعی بود از سایت خود به صورت ماهانه ۳۰۰ میلیون تومان درآمد دارد که البته آمارهای غیررسمی در همان سال بازداشت او نشان می‌داد که سایت‌های قمار و شرط‌بندی وجود داشتند که روزانه یک میلیارد تومان هزینه داشتند.

میلاد حاتمی براساس کیفرخواست به اخلال در نظام پولی و ارزی از طریق خروج مبالغی از سیستم پولی کشور به مراکز قمار و تبدیل آن به ارز به خارج از کشور و دایر کردن مرکز قمار متهم شد که از آن می‌توان به عنوان «پول سیاه» نام برد که منشأ آن

دارای اشکال است. پول سیاه از طریق فعالیت‌های غیرقانونی مانند فروش مواد مخدر یا اطلاعات و... به دست می‌آید که قمار و شرط‌بندی بخش کوچکی از بازار پول سیاه با درجات خیلی پایین آن محسوب می‌شود.

موضوع این گزارش البته نه زندگی و فعالیت مجرمانه داوود هزینه و میلاد حاتمی، بلکه خدمات‌رسانی شبکه بانکی به آنهاست. امثال داوود و میلاد که سایت‌های قمار را می‌گردانند، خدمات بانکی را از طریق درگاه‌های رسمی داخلی شبکه پرداخت انجام می‌دهند.

پرسش اما اینجاست که چطور سایت‌های شرط‌بندی و قمار به راحتی در ایران تراکنش انجام می‌دهند و سیستم‌های نظارتی بانک مرکزی نمی‌تواند آنها را ردیابی کند؟

اعطای درگاه پرداخت بدون احراز هویت

مهران محرمیان، معاون فناوری‌های نوین بانک مرکزی چندی پیش از شناسایی بیش از ۲۰ هزار درگاه پرداخت اینترنتی مرتبط با قمارخانه‌داران خبر داد که برای صاحبان آنان پرونده قضایی تشکیل شده است. او همچنین گفته بود که بیش از ۷۲ هزار کارت اجاره‌ای در شبکه بانکی شناسایی شده است.

سوال اینجاست که چطور بانک مرکزی زمانی که به این سایت‌ها درگاه پرداخت می‌دهد آنها را احراز هویت نمی‌کند و چرا بعد از سال‌ها فعالیت و معروف شدن آنها تازه شناسایی می‌شوند؟ براساس قانون، عمل تراکنش جرم نیست و نمی‌توان به صرف واریز پول فردی را متهم کرد و تنها عملی که مرتبط به آن تراکنش محسوب می‌شود، دارای مجازات است؛ به عنوان نمونه اگر فردی با گرفتن پول قتل‌ی انجام دهد به واسطه قتل محاکمه می‌شود و نه به خاطر مثلاً کارت به کارت کردن یا واریز پول از طریق درگاه بانکی که همین باعث شده گردش پول سایت‌های شرط‌بندی زیاد باشد و در نهایت به خروج آنها از کشور منتهی شود اما هیچ‌گاه از صاحب یک سایت که معمولاً افراد جوانی هستند نمی‌توان پرسید که چطور تراکنش مالی او در روز به مبلغ میلیاردی می‌رسد. این همان جایی است که پای بانک مرکزی به میان می‌آید؛ کاری که می‌توان با احراز دقیق هویت فرد و اصحاب شغل (یا همان KYC) انجام داد. البته در این زمینه می‌توان به ساختار شبکه پرداخت و بانکی کشور نیز اشاره کرد. با اصلاح

