

# پولشویی با صابون مصلحت؛ شبهه یا واقعیت؟

اسعدی

واژه پولشویی برای توصیف فرایندی مورد استفاده قرار می گیرد که در آن پول غیرقانونی یا کثیفی که حاصل فعالیت های مجرمانه مانند قاچاق مواد مخدر، اسلحه و کالا، قاچاق انسان، رشوه، اخاذی، کلاهبرداری و... است، در چرخه ای از فعالیت ها و معاملات مالی و با گذر از مراحل، شسته و به عنوان پول قانونی، موجه و مشروع جلوه داده می شود. پولشویی دارای آثار و تبعات منفی فراوانی در عرصه های مختلف اقتصادی و اجتماعی همچون گسترش فساد و ارتشا در سطح جامعه، تضعیف بخش خصوصی، کاهش اعتماد به بازارهای مالی، کاهش درآمد دولت و تقویت منابع و شبکه مالی مجرمین است.

تبعات منفی این پدیده شوم موجب شده است حاکمیت کشورها ـ همگام با مراجع بین المللی ـ درصد مبارزه با آن برآیند و با تصویب قوانین و مقررات لازم و اجرایی کردن آن ها، از وقوع این جرم در مؤسسات مالی پیشگیری کنند یا در صورت وقوع، متخلفان را شناسایی و به مراجع قضایی معرفی کنند. در این راستا، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان مرجع نظارت بر بانک ها، مؤسسات اعتباری و دیگر نهادهای فعال در بازار پولی کشور وظیفه دارد علاوه بر فراهم کردن زیرساخت های لازم برای پیشگیری از پولشویی در بازار پولی کشور و مقابله با آن، بر حسن اجرای قوانین و مقررات ذی ربط در این بازار نظارت کند.

با همه حساسیت هایی که در رابطه با پولشویی و مقابله با این پدیده وجود دارد، گزارش هایی به روزنامه «خراسان شمالی» رسیده که بیانگر نادیده گرفتن این پدیده مذموم در برخی شعب بانک های خراسان شمالی است. بر اساس گزارش های دریافتی، برخی شعب بانک های دولتی استان به نوعی به کارکنان خود تفهیم کرده اند که چنان چه به موردی مشکوک به پولشویی برخورد کردند، آن را با هدف جذب منابع سیستم بانکی نادیده بگیرند و گویا دیگر مانند گذشته، در برخی شعب بانکی استان، نسبت به

قانون مبارزه با پولشویی، سختگیری نمی شود.

بررسی گزارش های آماری نشان می دهد که طی ۱۰ سال اخیر، منابع بانک های خراسان شمالی همچنان نسبت به مصارف کمتر است و بانک ها برای تامین منابع خود به رقابت های ناسالم روی آورده اند و این موضوعی است که دبیر کمیسیون هماهنگی بانک های خراسان شمالی به آن اذعان می کند.

■ **رقابت ناسالم برای جذب منابع**

هر چند دبیر کمیسیون هماهنگی بانک های خراسان شمالی موضوع نادیده گرفتن پولشویی به منظور جذب منابع



در بانک های استان را تأیید نمی کند اما می گوید: ممکن است در این رابطه مواردی وجود داشته باشد که گزارش های آن به دست ما نرسیده است.

«هدایتی» می افزاید: طی سال های اخیر متأسفانه بعضی از بانک ها برای جذب منابع و به دلیل نداشتن نقدینگی برخی رقابت های ناسالم را رقم زدند که متأسفانه مشکلاتی را برای بانک ها به خصوص برای مشتریانی که جذب آن مؤسسات مالی و اعتباری و بانک های خصوصی جدید شده بودند به وجود آورد و در خراسان شمالی هم شاهد مواردی بودیم.مدیر شعب بانک ملی

خراسان شمالی اظهار می کند: در رابطه با پولشویی در سیستم دیگر بانک های استان اطلاعی ندارم زیرا کمیسیون هماهنگی بانک ها به این موارد حداقل تا زمان وصول شکواییه و گزارش ورود نمی کند اما این که همکاری در سیستم بانکی برای جذب منابع قوانین مبارزه با پولشویی را نادیده بگیرد تخلف است و در صورت وجود مستندات در این باره، قطعاً با فرد متخلف در هر جایگاهی که باشد، برخورد خواهد شد اما چون تا به حال گزارشی در این باره به کمیسیون هماهنگی بانک های استان نرسیده است، به آن ورود نکرده ایم.وی تأکید می کند: دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی بخشنامه بانک مرکزی است و تمام همکارها موظف به رعایت آن هستند.

■ **گزارشی که اساس داشته باشد دریافت نکرده ایم**

بازرس کل خراسان شمالی هم در این باره می گوید: پولشویی تعریف خاصی دارد و باید پول از راه نامشروع یا جرایم مالی به دست بیاید و سبده گذاری به ظاهر قانونی شود.تا منشأ نامشروع آن تغییر کند. «مهرپرور» با بیان این که اکنون گزارشی که پایه و اساس داشته باشد در این مورد دریافت نکرده ایم، می افزاید: ما مرتب از بانک ها بازرسی می کنیم و حداقل تا به حال در این حوزه چیزی ندیده ایم که کلان وقابل توجه باشد.وی اظهار می کند: اعلام آمادگی می کنیم تا چنان چه در این باره گزارشی وجود داشته باشد، موضوع را بررسی کنیم و نتیجه آن را در اختیار مردم و روزنامه قرار دهیم.

یادداشت

سهم صنعت در تولید ناخالص

اسعدی

بازار استان محدود است و عدم استفاده از مدیریت و استانداردهای نوین تولید و فروش در واحدها اشاره کرد که در نتیجه سیاست هایی همچون واگذاری واحدهای صنعتی دارای مالکیت دولتی استان به بخش خصوصی واقعی در پیش گرفته شده است و در حال حاضر ۳ واحد عمده صنعتی در فهرست واگذاری سازمان خصوصی سازی قرار دارد. کارشناسان معتقدند که به منظور افزایش کارایی و سوددهی آن ها، توجه ویژه به برنامه ریزی برای افزایش صادرات و تولید صادرات محور، استفاده از شیوه های نوین بازاریابی و تامین مالی، راه اندازی و گسترش واحدهای بخش خصوصی توسعه می تواند تاثیر شگرفی در افزایش بهره وری و بهبود باز دهی این بخش داشته باشد.

اخبار

مدیر کل ثبت اسناد و املاک خبر داد:

**کوتاهی دستگاه ها در ارائه اطلاعات مالکیت اراضی دولتی**

واگذاری اراضی به سرمایه گذاران به دلیل عدم تثبیت مالکیت املاک مورد تولیت اراضی دولتی به کندی صورت گیرد. «اسدی» با تاکید بر این که سهل انگاری و کوتاهی دستگاه مرتبط را نباید به ثبت اسناد و املاک محول کرد، افزود: در صورت ارائه اطلاعات املاک بر اساس استانداردهای کاداستر، اداره کل ثبت اسناد و املاک خراسان شمالی آمادگی صدور سند مالکیت به منظور حفظ اموال غیرمنقول دولت را دارد.

**اسعدی-** ارائه نکردن اطلاعات مالکیت و عدم ارائه نقشه های کاداستر توسط متولیان اراضی دولتی، روند واگذاری این اراضی به سرمایه گذاران را کند کرده است. مدیرکل ثبت اسنادو املاک خراسان شمالی با اعلام این خبر به خبرنگار ما افزود: ارائه این اطلاعات مطابق ماده ۱۵ قانون جدنگار، یکی از وظایف ذاتی متولیان دستگاه های دولتی است که ارائه نکردن این اطلاعات باعث شده است بحث

رشد ۳ درصدی اظهارنامه مشاغل

مشاغل دریافت کردیم.وی بیان کرد: از یکم تا ۱۵ تیرماه مهلت ارائه اظهارنامه ارزش افزوده فصل بهار است.وی ادامه داد: همچنین اشخاص حقیقی و موبیان املاک یعنی افرادی که مستلغات استیجاری، چه تجاری و چه مسکونی، دارند تا پایان ماه جاری فرصت دارند اظهارنامه خود را ارائه کنند.

**اسعدی-** مدیر کل امور مالیاتی خراسان شمالی از رشد ۳ درصدی اظهارنامه مشاغل طی امسال نسبت به سال گذشته خبر داد. «مقوب نژاد» در گفت و گو با خبرنگار ما با بیان این که پایان خرداد ماه آخرین مهلت ارائه اظهارنامه مالیاتی بود، افزود: سال گذشته ۲۴ هزار و ۲۶۰ و امسال ۲۵ هزار اظهارنامه

افزایش ۱۵ تا ۲۷ درصدی قیمت گچ ساختمان

**اسعدی-** قیمت گچ ساختمان ۱۵ تا ۲۷ درصد در خراسان شمالی افزایش یافت.رئیس اتحادیه مصالح و ابزار به خبرنگار ما گفت: قیمت گچ سمنان از ۳ هزار و ۵۰۰ تومان در هر پاکت به ۴ هزار و ۶۰۰ تومان رسید که افزایش ۲۷ درصدی را نشان می دهد. «کمالی» افزود: قیمت هر پاکت گچ مشهد هم با ۱۵ درصد افزایش، از ۳ هزار تومان به ۳ هزار و ۴۰۰ تومان رسید.وی اظهار کرد: قیمت حمل هر پاکت سیمان هم ۲۰۰ تومان افزایش یافت و در حال حاضر هر پاکت سیمان که ۸ هزار و ۳۰۰ تومان عرضه می شد، ۸ هزار و ۵۰۰ تومان به فروش می رسد.وی تصریح کرد: قیمت خود سیمان افزایش نداشته است و حتی کارخانه در هر تن سیمان، ۴ هزار تومان تخفیف می دهد.

لذت نوشیدن آب کوآرا

تصفیه آب خانگی

آکواجوی

We Understand Water

aquajoy

- محصولات آکواجوی اصل را فقط از فروشندگان مجاز شرکت هیراب سان تهیه فرمایید.**
- آقای وقار موسوی (سرپرست نمایندگان استان) ۰۹۱۵۱۸۴۰۴۵۹
  - آقای دلاوری (نماینده بجنورد) ۰۹۱۵۳۸۴۱۲۱۹
  - آقای عزیزی (نماینده بجنورد) ۰۹۱۵۴۴۳۷۹۶۴
  - آقای حشمتی (نماینده شیروان) ۰۹۱۵۵۲۰۵۱۱۷
  - آقای هاشمی نژاد (نماینده آشخانه) ۰۹۱۵۱۸۹۶۰۴۶
  - آقای خان شریفان (عاملیت بجنورد) ۰۹۱۵۹۸۸۷۰۲۴
  - آقای عبدال زاده (نماینده اسفراین) ۰۹۱۵۷۷۲۷۸۹۹
- شرکت هیراب سان هیچ مسئولیتی در قبال **فروشندگان غیرمجاز واجناس تقلبی** ندارد.

محمد اسماعیل فرهنگند – رئیس اداره ثبت اسناد و املاک فاروج

لذا به این وسیله به فروشندگان و مالکین مشایع و اشخاص ذینفع در آرای اعلام شده ابلاغ می گردد چنانچه اعتراضی دارند باید از انتشار آگهی و در روستاها از تاریخ امضای در محل تا دو ماه اعتراضی خود را به اداره ثبت محل وقوع ملک تسلیم و رسید اخذ نمایند متعرضین باید ظرف یک ماه از تاریخ تسلیم اعتراض میادرت به تقدیم دادخواست به دادگاه عمومی محل نمایند و گواهی تقدیم دادخواست به اداره ثبت محل تحویل دهند. در صورتی که اعتراضی در مهلت قانونی واصل نگردد یا معترض گواهی تقدیم دادخواست به دادگاه عمومی محل ارائه ننماید اداره ثبت میادرت به صدور سند خواهد نمود ضمناً صدور سند مالکیت مانع از مراجعه متضرر به دادگاه نخواهد بود.

تاریخ انتشار نوبت اول: ۹۷/۰۳/۱۹ تاریخ انتشار نوبت دوم: ۹۷/۰۴/۰۳