



## دو هفته بسیار گرم را با «با انرژی» همراه شوید

صفحه ۶

**تبریک به مسوولین**

«مرسی که هستید» معاون وزیر ارتباطات گفت که تا کنون گزارشی از اختلال سایبری در کشور نداشتیم. تبریک ویژه ما را به همراه گل و بسته شکلات قلبی بپذیرید جناب وزیر! واقعاً از شما و همه مسوولان سیاست‌گزاریم که تلاش کردید ما کلاً داخل جهان نباشیم و در لیگ دیگری کار کنیم! از مسوولانی که در جهت برداشته‌نشدن تحریم‌ها تلاش کردند ممنونیم. ثمره‌اش را امروز می‌بینیم. با خیال راحت خارج از گود دنیا ایستاده‌ایم و با اختلال‌های همیشگی خودمان خوشیم! مرسی که هستید.

«لولی ملول»

سال بیستم . شماره ۵۴۲۱ . صفحه ۲۰۰۰۰ تومان .

# نرخ بهره بین بانکی به ۲۳.۶۳ درصد رسید

صفحه ۵

جوابیه وزارت صمت به گزارش عصر اقتصاد

## واردات ورق های پوشش دار ممنوع شد

فولادی ها گرفتار کمبود انرژی هستند، وزارت صمت در سیاستگذاری های پایان عمر دولت دقت بیشتری کند!

صفحه ۳

**کاهش تورم بهای مسکن به ۹/۷ درصد**

صفحه ۲

### همکاری برای جهش تولید

دیدار فعالان اقتصادی بخش خصوصی، تعاونی‌ها و اصناف با رئیس جمهور منتخب

صفحه ۳

## در نشست مسعود پزشکیان با فعالان اقتصادی چه گذشت؟

# ۱۲ درخواست فوری

## کاش کمی از اروپایی‌ها یاد می‌گرفتیم

راضیه حسینی

زده دیزان سامسونگ، نام برند ایرانی است و به سفارش چین ساخته شده است! اروپایی‌ها با این وضع توانسته‌اند برق را مدیریت کنند! اما ما ایرانی‌ها درحالی‌که خانه‌هایمان پر از برندهای معتبر جهانی است که کمترینش سامسونگ و ال‌جی است، باز هم بلد نیستیم برق را درست مصرف کنیم. صبح‌ها قبل از این‌که چشم باز کنیم چراغ‌خانه را روشن می‌کنیم. کولرهای گازی با رتبه انرژی A هزار پلاس‌مان را حتی وقتی از خانه خارج می‌شویم هم روشن می‌گذاریم، چون مثل خارجی‌ها نگران خراب‌شدنش نیستیم. می‌رویم یکی دیگر می‌خریم. از بس ارزان است و در دسترس! همین بلا را سر بنزین باکیفیت هم آوردیم. بنزین‌هایی که اروپایی‌ها حاضرند به چشم بکشند را هدر می‌دهیم و عین خیال‌مان نیست. تازه خودروهای ما کجا و خودروهای

مردم عادی و خانه‌های معمولی را در نظر بگیرید. باتوجه‌به این‌که در خانه‌های اروپایی‌ها، به‌خاطر تحریم، انواع لوازم‌خانگی با برندهای متفرقه وجود دارد که رتبه انرژی‌شان تقریباً به ۷۵ Z پلاس می‌رسد، باز هم بلدند چطور در مصرف برق صرفه‌جویی کنند. خانه‌های اروپایی‌ها پر از برندهایی است که تا‌بال‌حال حتی اسم‌شان هم به گوش بازارهای جهانی لوازم‌خانگی نخورده است. از بیوتی باری جون، تا مریخ و اورانوس و نپتون. تازه این که چیزی نیست. بعضی برندها کاملاً ترکیبی از شتر، گاو و پلنگند. مثلاً روی‌شان

## داستان تکراری خاموشی برق صنایع و توقف تولید

محمدجواد براتی

در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال‌های قبل به‌شدت بیشتر و زودتر اعمال شده است. کوتاهی وزارت مذکور در عمل به تعهدات خود تنها در ماه‌های خرداد و تیر سال جاری، به کاهش ۲۵۰ هزار تنی تولید و عدم تأمین نیاز بازار منجر شده که این امر کاهش تأخیر در تحویل و عرضه به موقع محصول به مشتریان را در پی داشته است. آنچه روشن است این است که رشد اقتصادی و صنعتی کشور، کاهش تورم و بهبود شاخص‌های اقتصادی به تولید ناخالص داخلی وابسته است و علی‌رغم فرمایشات رهبر فرزانه انقلاب اسلامی در خصوص اولویت قرار دادن مسئله تولید، نبود زیرساخت‌های انرژی در حال حاضر، عمده‌ترین مانع و چالش تولیدکنندگان است که همین مسئله خسارت‌های جبران‌ناپذیری به همراه داشته و به‌طور مستقیم و غیرمستقیم بر زندگی مردم تأثیر منفی می‌گذارد.

انتظار می‌رود دولت و وزارت محترم نیرو در این خصوص چاره‌ای بیندیشد و اقدامات عاجل انجام دهد تا ضمن تأمین برق موردنیاز صنایع و اولویت قرار دادن صنعت به مصارف خانگی، با آموزش و ارائه تسهیلات برای بهره‌گیری از وسایل برقی کم‌مصرف، سرمایه‌گذاری‌های پایداری را در حوزه انرژی انجام دهد تا در سال‌های آینده، صنعتگران با چنین مشکلی مواجه نشوند و رونق تولید و شکوفایی اقتصاد و ساختن ایران، تنها دغدغه آن‌ها باشد.

## تجارت فارکس (FX) چیست؟

مهرداد حاجی زاده فلاح، مشاور ارشد مبارزه با پولشویی

وقتی همه پلتفرم‌های فارکس به این استانداردها پایبند باشند، بازار شفاف‌تر عمل می‌کند و سرمایه‌گذاران را قادر می‌سازد تا بر اساس شرایط بازار باثبات تصمیم‌گیری کنند که باعث ایجاد اعتماد می‌شود. اگر کسب‌وکارهای فارکس از این مقررات پیروی نکنند و درگیر پولشویی یا تأمین مالی تروریسم باشند، می‌توانند با پیگرد قانونی مواجه شوند.

در راستای توصیه‌های FATF برای حفظ انطباق با قوانین مبارزه با پولشویی و شناسایی پولشویی، ارائه‌دهندگان خدمات تجارت فارکس باید فرآیندهای مستحکم شناسایی مشتری (CDD) را اتخاذ کنند.

این موضوع شامل فرآیندهایی است که هویت مشتری را تأیید می‌کند. علاوه بر این، شرکت‌های FX باید اقدامات غربالگری پولشویی و نظارت بر تراکنش‌ها را انجام دهند. این فرآیندهای AML به ویژه برای شناسایی مشتریان و تراکنش‌های پرخطر، به‌ویژه آنهایی که به‌خاطر رفتارهای پرخطر فرزندشان شناخته می‌شوند، سودمند هستند.

برای شناسایی پول شویی و سایر اشکال تقلب در معاملات فارکس، همچنین باید هنگام ارزیابی سطح ریسک مرتبط با معامله‌گران FX بیشتر مراقب باشید. چک‌های KYC و AML به دلایلی اینجا هستند. افرادی مانند افراد در معرض ریسک سیاسی (PEPs) پرخطر در نظر گرفته می‌شوند و گاهی اوقات ممکن است به اقدامات لازم برای بررسی دقیق (EDD) نیاز داشته باشند.

درک کلی خوبی از بازار ارز داشته باشید، مانند آگاهی لحظه‌ای از ارزش ارزهای بین‌المللی

معاملات فارکس و نشانه‌های پول شویی برخی از شاخص‌های شناخته شده وجود دارد که نشانه‌های بالقوه پولشویی هستند. در معاملات فارکس، اصول یکسان است، به‌عنوان مثال، تراکنش‌های ساختار یافته شامل نقل و انتقالات متعدد در کشورهای مختلف یا پرداخت‌هایی که به حوزه‌های قضایی پرخطر انجام می‌شود نیز هشدارهای مرتبط با فعالیت‌های غیرقانونی هستند.

با این حال، رفتارهای دیگری نیز وجود دارد که به عنوان هشدار نشان دهنده پولشویی احتمالی در حوزه معاملات فارکس است.

چندین معامله‌گر با ارزهای مختلف انجام شد. حجم زیاد یا حجم زیادی از معاملات که می‌تواند نشان دهنده الگوهای مشکوک باشد.

صرافی‌های متعدد در ارائه دهندگان مختلف خدمات معاملاتی فارکس.

مشتریانی که داده‌های هویت جعلی یا تغییر یافته را در طول بررسی‌های KYC ارائه می‌دهند.

مشتریانی که در هنگام غربالگری به رسانه‌های نامطلوب صادر می‌کنند، در لیست‌های تحریم هستند یا وضعیت PEP دارند.

معاملات با PEP ها، افراد تحریم شده یا مشتریانی که در رسانه‌های نامطلوب نمایش داده می‌شوند.

مشتریانی که هویت خود را پنهان می‌کنند و در واقع قاطرهای پول دیگران هستند و برای آنها معامله انجام می‌دهند.

مشتریانی که در حال حاضر توسط مجریان قانون، تحت تحقیق هستند یا در گذشته مورد بازرسی قرار گرفته‌اند.

ادامه از همین صفحه

پرمعامله‌ترین بخش مالی در سطح جهان است. معاملات فارکس شامل خرید و فروش همزمان ارزهای جهانی در این بازار است.

تجارت فارکس (خارجی) مبادله ارزهای مختلف در یک بازار جهانی بدون مرکز است. بازار ارز با حداکثر ۵ تریلیون گردش مالی در روز، پرمعامله‌ترین بخش مالی در سطح جهان است. معاملات فارکس شامل خرید و فروش همزمان ارزهای جهانی در این بازار است.

نرخ ارز نشان می‌دهد که ارزش دیگری جایگزین یک ارز می‌شود. این بخش، نقش حیاتی در دنیای تجارت ایفا می‌کند، زیرا محصولات یا خدمات خریداری شده در یک کشور خارجی باید برای استفاده از آن ارز پرداخت شود. تجارت FX به دلیل راحتی آن اغلب ترجیح داده می‌شود. بازار ارز عمدتاً توسط بانک‌های مرکزی، شرکت‌ها، خرده‌فروشان و بانک‌ها استفاده می‌شود.



معامله‌گران فارکس در بازار فارکس معمولاً بانک‌ها و مدیران صندوق هستند. علاوه بر این، بازرگانان شرکت‌های بزرگ نیز در بازار مالی تجارت می‌کنند. این معامله‌گران ممکن است به فکر برداشت فیزیکی سکه‌ها نباشند، یا ممکن است فوراً به تجارت ارز فکر نکنند، اما در مورد تبدیل نوسانات ارزی آینده به فرصت حدس و گمان می‌زنند. به عبارت دیگر، آنها سرمایه‌گذاری می‌کنند و منتظر ارزیابی هستند که فکر می‌کنند در آینده قوی تر می‌شوند. از آنجایی که تجارت فارکس سرویسی است که در سراسر جهان در حال انجام است، رویکرد واحدی وجود ندارد که برای همه پلتفرم‌های فارکس و همه حوزه‌های قضایی اعمال شود. مانند بسیاری از مؤسسات مالی، شرکت‌های تجارت فارکس از رویکرد مبتنی بر ریسک برای انطباق مبارزه با پولشویی استفاده می‌کنند که بر اساس دستورالعمل FATF برای بخش اوراق بهادار است. اکثر حوزه‌های قضایی، بسته به جایی که پلتفرم فارکس در آن کار می‌کند، نیاز به داشتن یک برنامه مبارزه با پولشویی (AML) دارند که شامل چندین مرحله است، مانند تنظیم کنترل‌ها و سیاست‌های داخلی AML، جمع‌آوری داده‌ها، انجام ممیزی مستقل، یا آموزش کارکنان. سایر اقدامات برجسته کلیدی انطباق عبارتند از روش‌های شناسایی دقیق مشتری (CDD) و شناسایی فعالیت‌های مشکوک و گزارش به مقامات مربوطه.

خطرات پولشویی بر اساس نقطه نظرات گروه ویژه اقدام مالی:

گروه ویژه اقدام مالی، یک ناظر جهانی است که سیاست‌ها و توصیه‌های جدیدی را برای کشورهای سراسر جهان برای مقابله بهتر با خطرات پولشویی اجرا می‌کند. مشابه عوامل ذکر شده، مانند فرآوانی تعداد ارائه دهندگان FX با افزایش سطح دسترسی کل بازار، ریسک‌های دیگری نیز در رابطه با بخش معاملات فارکس وجود دارد. برخی از آسیب‌پذیری‌های کلیدی در زمینه پولشویی عبارتند از:

- نافوق در مقررات مبارزه با پولشویی؛
- گروه ویژه اقدام مالی، دریافته است که بسیاری از کشورهای پرخطر فاقد مقررات کافی مبارزه با پولشویی

مهرداد حاجی زاده فلاح، مشاور ارشد مبارزه با پولشویی

برای رسیدگی به چالش‌های مبارزه با پولشویی هستند که با نااهم‌نگی‌ها یا شفاف‌های استانداردهای نظارتی همراه است. ماهیت فرامرزی بازار FX نیز به این معنا کمکی نمی‌کند. در نتیجه، پلتفرم‌های فارکس فاقد یک رویکرد یکپارچه برای نحوه گزارش فعالیت‌های مشکوک به مقامات هستند یا در هنگام انجام تحقیقات AML فاقد ارتباطات فرامرزی مناسب بین سایر مقامات مالی هستند.

۲. سطح بالایی از ناشناس بودن:

علیرغم الزامات قانونی، پلتفرم‌های ارز خارجی نوعی سپرد ناشناس بودن را ارائه می‌دهند که معمولاً در سایر موسسات مالی یافت نمی‌شود. به‌عنوان مثال، برخی از سرمایه‌گذاران می‌توانند در یک بازار ملی به‌طور خاص با استفاده از استخرهای مخفی تر معامله کنند. حتی شرکت‌های کارگزاری فارکس ناشناس نیز تحت نظارت هستند. این بدان معناست که آنها نمی‌توانند شناسایی کامل ارائه کنند و باید اقدامات لازم را برای بررسی هویت انجام دهند یا حداقل به مقامات اجازه دهند در صورت نیاز به چنین داده‌هایی دسترسی داشته باشند.

۳. رازداری در مورد مالکیت سودمند:

مجرمان با پلتفرم‌های FX برای پولشویی صرفاً با به دست آوردن چنین مشاغل و سپس استفاده از آنها برای دور زدن مقررات مبارزه با پولشویی (AML) استفاده می‌کنند.

کلاهبرداران همچنین به‌طور غیرمستقیم شرکت‌های فارکس را از طریق نمایندگان فرعی یا پروکسی کنترل می‌کنند. آنها همچنین ساختار مالکیتی واقعی را پنهان می‌کنند و از شخص دیگری برای پولشویی از طرف خود استفاده می‌کنند. این شکل از دستکاری، شناسایی وجوه شسته شده را دشوار می‌کند زیرا مجرمان در یافتن راه‌هایی برای دور زدن قوانین مبارزه با پولشویی مهارت دارند.

۴. ریسک بالاتر ساختار:

بار دیگر، نااهم‌نگی در مقررات AML در سراسر کشورها، تجارت فارکس را به فضای مناسبی برای ساختارهای تبدیل می‌کند. این موضوع یک روش معمول برای مجرمان است که با گرفتن پول و قرار دادن آن در تراکنش‌های کوچکتر زیر آستانه گزارش، وجوه شویی می‌کنند. به عبارت دیگر، مجرمان از یک سری معاملات برای پنهان کردن منشا پول کثیف خود قبل از قرار دادن آن در سیستم مالی قانونی استفاده می‌کنند. تراکنش‌های فارکس در معرض خطر هستند، زیرا مجرمان می‌توانند وجوه غیرقانونی خود را از طریق ارائه‌دهندگان خدمات FX مختلف به ارزهای مختلف منتقل کنند، منشا آنها را بیشتر پنهان کرده و آنها را در کانال‌های مالی قانونی جذب می‌کنند. پس از چندین بار گردش از طریق کانال‌های مالی قانونی، وجوه شسته شده در نهایت به منبع اصلی باز می‌گردد.

تأثیر قوانین AML بر تجارت فارکس

هر کشوری مسئول مدیریت پول خود است. بر اساس همان اصول، تجارت فارکس در سطح جهانی اتفاق می‌افتد، با این حال هر کشوری مسئول پایبندی به قوانین AML خود است. ولی یک اما وجود دارد. یک تغییر نظارتی واحد در محیط معاملات فارکس یک کشور می‌تواند تغییرات را در کشورهای دیگر برای حفظ ثبات در کل بازار ارز خارجی ایجاد کند.













