



## رشد درآمد حاصل از فروش محصولات فولاد هرمزگان در بازار داخلی

صفحه ۶

جهاد کشاورزی: «قیمت مرغ طی ۷ الی ۸ روز آینده کاهش خواهد یافت.» تریک عرض می‌کنیم خدمت مسئولان عزیزی که با تلاش و کوشش قرار است موفق شوند طی یک هفته آینده قیمت مرغ را کاهش دهند. باورتان نمی‌شود آشک شوق در چشمانمان حلقه زده است. درست است که قیمت مرغ، گوشت و ... طی ماه‌ها و سال‌های گذشته آنقدر افزایش پیدا کرده است که با این کاهش احتمالی باز هم از دست مردم دور خواهد ماند، ولی همین که مسئولان تلاش خود را می‌کنند کافی است. پیشنهاد می‌کنیم یک بالن بزرگ، شکل مرغ، هوا کنید و رویش روزشمار کاهش قیمت را قرار دهید. حیف است. نگذارید این موفقیت بی‌سروصدا انجام شود!

«لولی ملول»

سال بیستم . شماره ۵۴۹۷ . صفحه ۲۰۰۰۰ تومان .

# بورس صحنه گردان بازیگران اقتصادی

صفحه ۵

جوابیه وزارت اقتصاد به گزارش عصر اقتصاد

## حذف زیان انباشته خودروسازان با عرضه خودرو در بورس

صفحه ۲



صفحه ۲



## آمارهای رسمی نشان داد: آمریکا در دور زدن تحریم های نفتی ایران کاری از دستش بر نمی آید

صفحه ۲

### یادداشت

#### اکوسیستم در کما!



عبداله لطفی؛ مدرس دانشگاه

از فعالیت صنعتی در اکوسیستم استارت‌آپی، کورسویی بیش نمانده؛ از انجمن کسب و کارهای اینترنتی، انجمن ویسی، انجمن فین تک

همین صفحه

### یادداشت

#### تدوین برنامه جامع مبارزه با پولشویی در شرکتها (بخش نخست)



مهرداد حاجی زاده فلاح، مشاور ارشد مبارزه با پولشویی

برای اجرای موفقیت آمیز رویه های مبارزه با پولشویی(AML) و جلوگیری از پولشویی، شرکتها به یک برنامه انطباق موثر نیاز دارند .

همین صفحه

### یادداشت

#### کاش می دانستند می دانیم



راضیه حسینی

قایلیاف: «امروز کسانی که در دهک‌های پایین هستند از دنیا می‌روند، ولی صاحب‌خانه نمی‌شوند. امروز ۵۰ درصد درآمد مردم مستقیماً برای اجاره مسکن هزینه می‌شود و در کلان‌شهرها ۷۰ درصد است.»

همین صفحه

### اکوسیستم در کما!

عبداله لطفی؛ مدرس دانشگاه

را ایجاد کرد. از سال ۹۷ و پس از خروج آمریکا از برجام و تشدید تحریمها و به تبع آن، تشدید محدودیتها برای ارتباط و تعامل با جهان، وضعیت اکوسیستم که در اوان شکوفایی و رشد خود بود رو به افول نهاد و همزمان با آن، سیاستهای اقتصادی دولت، کم توجهی و برنامه های نادرست، سخت تر شدن فضای کسب و کار را به دنبال داشت. علاوه بر این، محدودیت‌های تکنولوژیکی نیز به خصوص تشدید فیلترینگ اینترنت- به نوعی خودتخریمی خودساخته بود که اگرچه هدف آن، کسب و کارها نبود، اما بیشترین آسیب ها را کسب وکارهای نوپا و ارزش آفرینی دریافت کردند که قرار بود پیشران اقتصاد دیجیتال باشند و آینده اقتصاد غیرنفتی کشور را بسازند.

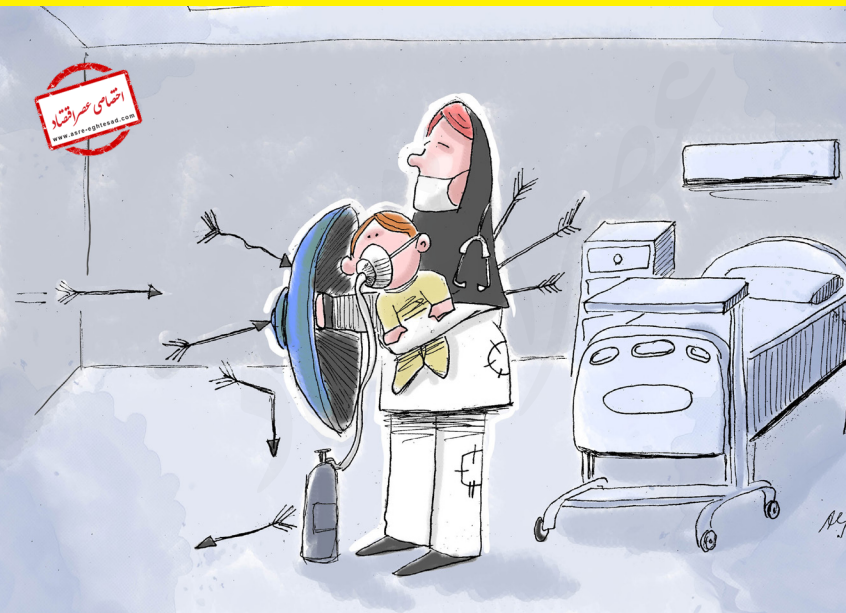
نگاه و رویکرد امنیتی به اکوسیستم، تلاش دولت برای بدست آوردن سهم غالب و تسلط بر اکوسیستم به همراه پول پاشی، تسهیلات و اعتبارات و سرمایه گذاریهای رانتی و بدون ضابطه، در کنار پرنگ تر شدن نقش دولت و دولتی ها در تلاش برای اداره شرکت ها به سبک نامرضیه بنگاه داری دولتی و نه شیوه مرضیه و صحیح حاکمیت شرکتی، دیگر عواملی هستند که اکوسیستم را به این روز انداخت.

نامیدی فعالان اکوسیستم نیز، اگرچه معلول دیگر عوامل است، اما خود عاملی شد در ایجاد وضعیت به اغماء رفیق اکوسیستم و استمرار آن.

البته از رفتارهای هیجانی، غلو، خودبرتربینی، رانت جویی و جذب سرمایه بیش از ظرفیت شخصی و شرکتی، نظارت ناپذیری حداقلی، حباب سازی و سفته بازی برخی شرکتها نیز باید نام برد که آنها نیز بی تقصیر در ایجاد این وضعیت نیستند.

ادامه در صفحه دو

### اضافه کاری پرستاران ساعتی بیست هزار تومان است. روز پرستار مبارک.



### تدوین برنامه جامع مبارزه با پولشویی در شرکتها ( بخش نخست)

مهرداد حاجی زاده فلاح، مشاور ارشد مبارزه با پولشویی

۱. تعیین یک افسر انطباق یا مسوول ارشد مبارزه با پولشویی اولین قدم تعیین یک افسر انطباق برای مدیریت عملیات AML است. با توجه به ماهیت حساس عملیات AML، سرمایه گذاری بر روی یک افسر مجرب و با تجربه برای مدیریت برنامه و عملیات AML شرکت بسیار مهم است.

این فرد به عنوان یک نقطه کانونی برای تمام فعالیت‌های مربوط به پولشویی و جرایم مالی در یک موسسه عمل می‌کند و باید به‌عنوان واسطه بین بخش انطباق و تیم مدیریت ارشد عمل کند. آنها یک عنصر اصلی در محافظت از سازمان در برابر نقص، نقض، و سایر جرمه ها یا مجازات ها هستند.

در حوزه های قضایی خاص، آنها اغلب به عنوان افسر گزارش پول شویی (MLRO) نامیده می شوند. یک افسر انطباق، صرف نظر از اینکه چه نامیده می شود و حوزه قضایی، مسئولیت های مهمی دارد که شامل موارد زیر است:

- دریافت و ارزیابی گزارش‌های تراکنش/فعالیت مشکوک (STR/SAR)

- اتخاذ تصمیمات لازم در مورد STR/SAR

- رهبری عملکرد انطباق AML/CFT نظارت بر استراتژی های

مدیریت ریسک

- گزارش امور به مدیریت ارشد و مقامات نظارتی به عنوان نقطه اصلی تماس بین شرکت و تنظیم کننده ها عمل می کند

- اطمینان از وجود فرهنگ پیروی در سازمان

- داشتن دانش نظارتی کافی و به روز ماندن با تغییرات

مربوطه

- انجام کلیه مسئولیت ها بدون غرض ورزی یا رعایت اخلاق

و صداقت

از آنجایی که یک برنامه انطباق، رویه‌ها و دستورالعمل‌هایی را که یک سازمان باید در مورد سیاست‌های مبارزه با پولشویی دنبال کند، ایجاد می‌کند، اطمینان از پایبندی سازمان‌ها به الزامات AML ضروری است. راهنمایی های لازم را در مورد اینکه چگونه متخصصان ریسک و انطباق باید وظایف خود را برای کاهش خطر انجام دهند و اطمینان حاصل شود که با هر گونه مقررات مطابقت دارد، ارائه می دهد.

عدم رعایت الزامات انطباق AML می تواند منجر به جرمه ها و مجازات های قابل توجهی برای سازمان شود. داشتن یک خدمتی جامع که اعضای تیم می‌توانند به راحتی به آن مراجعه کنند، به سازمان‌ها کمک می‌کند تا از مسئولیت در برابر عدم رعایت استانداردهای انطباق AML اجتناب کنند. این جرمه ها و مجازات ها می تواند قابل توجه باشد.

هر برنامه AML باید یک مسئول انطباق، منابع اختصاص داده شده به انطباق، سیاست های انطباق AML، کنترل ها و رویه های کلیدی، ابزارهای موثر و یک چارچوب انطباق قوی در یک سازمان داشته باشد.

یک برنامه AML باید الزامات و خطرات یک سازمان را برآورده کند. از آنجایی که سازمان های مختلف و عملیات آنها ممکن است خطرات متفاوتی را به همراه داشته باشد، ضروری است که برنامه متناسب با نیازهای سازمان باشد. در حالی که استانداردهای الزام AML باید برآورده شوند، هیچ رویکرد یکسانی برای ایجاد یک برنامه انطباق وجود ندارد.

قانون رازداری بانکی یک قانون ایالات متحده است که بر کشف و پیشگیری از پولشویی در صنعت مالی متمرکز است. قانون مجموعه‌ای از مقررات را تعیین می‌کند که مؤسسات را ملزم می‌کند تا معاملات نقدی را ثبت کنند و معاملات را که از حد معینی فراتر می‌رود یا ماهیت مشکوک دارند گزارش دهند.

۵ رکن انطباق AML عبارتند از:

### کاش می دانستند می دانیم

راضیه حسینی

قایلیاف: «امروز کسانی که در دهک‌های پایین هستند از دنیا می‌روند، ولی صاحب‌خانه نمی‌شوند. امروز ۵۰ درصد درآمد مردم مستقیماً برای اجاره مسکن هزینه می‌شود و در کلان‌شهرها ۷۰ درصد است.»

امروز هم مثل دیروز و پریروز و پس‌پریروز باز مسئولان فقط مسئول اعلام شرایط مردم شده‌اند. یک‌طوری اعلام می‌کنند که انگار ما نمی‌دانیم چه مشکلاتی داریم. مدام توهم می‌زیم که در بوری هیلز زندگی می‌کنیم و هر روز یادمان می‌رود لایبورگینی‌مان را کجا پارک کرده‌ایم. بعد که مسئولان اعلام وضعیت می‌کنند، تازه با واقعیت مواجه می‌شویم!

هر بار مسئولان دور هم جمع می‌شوند، خودشان به خودشان اعلام می‌کنند که مردم در وضعیت بدی هستند، بعد یکی از خودشان می‌گوید این وضع غیرقابل‌قبول است، یکی دیگر تأیید می‌کند. تعدادی عصبانی می‌شوند و برخی از کوره درمی‌روند.

ما هم معذب می‌شویم که نکند مقصریم؟ نکند کاری کردیم که نباید؟ مثلاً باید سعی می‌کردیم راه‌های تبدیل‌شدن به دست‌های پشت پرده را یاد بگیریم. آن‌قدر بزرگ شویم که وام‌های میلیاردی بدون بازپرداخت بگیریم. طوری قوی شویم که دکل نفتی را یک‌دستی بلند کنیم و با آن گل‌باپوچ بازی کنیم. یا لاقابل تبدیل به سلطان و مافیای چیزی شویم. باید می‌توانستیم مثل آب‌خوردن اختلاس کنیم و بعد نتها خانه که ویلاهای لاکچری در مناطق مختلف ایران و حتی دنیا بخریم.

ما مردم بی‌عرضه‌ای هستیم. حتی نمی‌توانیم مسئولان را راضی کنیم. اگر هر کدام‌مان چند تا خانه و ماشین داشتیم الان آنها مجبور نبودند مدام آمار بدهند که چند درصدمان بیچاره‌تر از چند درصد دیگرمان هستیم، که چند نفرمان نمی‌توانیم خانه و ماشین بخریم.

نمی‌دانیم شاید هم ما مقصر نیستیم. ژن‌مان ایراد دارد. شاید اصلاً تقصیر پدرمان است که آزادانه نشدیم، که اگر شده بودیم حالا با خیال راحت سرمان را بلند می‌کردیم و از کنار این اخبار با لیختن رد می‌شدیم. می‌دانستیم به ما هیچ ربطی ندارد؛ البته اگر این خبرها به گوش‌مان می‌رسید. شاید خارج از کشور در حال عشق و حال بودیم و از بس سرمان گرم خرید بود، وقت خواندن اخبار ناامیدکننده ایران را نداشتیم.

ولی متأسفانه نه آزادانه شدیم، نه خودمان بلد بودیم چطور سلطان شویم. همین شد که رفتم قاطی مردم زیر خط فقر. همان‌ها که باعث ناراحتی مسئولان و بانای با رفتن درصد فقرا!













