

اخبار

اعطای هرگونه تسهیلات مستلزم اخذ شماره پیگیری از سامانه سمات است

بانک مرکزی اعلام کرد: اعطای هرگونه تسهیلات اعم از ارزی و ریالی قبل از اخذ شماره پیگیری از سامانه سمات ممنوع بوده و به‌روزرسانی مانده و وضعیت بدهی اشخاص می‌بایست به صورت برخط به سامانه سمات اعلام شود. به گزارش بانک مرکزی، در بخشنامه بانک مرکزی به شبکه بانکی در خصوص اعطای تسهیلات آمده است: گزارش‌های اطلاعاتی مأخوذه از سامانه سمات به عنوان بانک اطلاعاتی مرجع در حوزه تسهیلات و تعهدات همواره حائز اهمیت بوده و منبع اطلاعاتی مهمی در تصمیم‌گیری‌های کلان اقتصادی و بازتاب دهنده عملکرد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات در سطح ملی است؛ لذا قابلیت انکا و بموقع بودن اطلاعات ارسالی در این سامانه از منظر ارسال بموقع و به‌روزرسانی مستمر مانده و وضعیت بدهی و تعهد اشخاص از اهمیت بسزایی برخوردار بوده و در بخشنامه‌های مربوطه این بانک نیز همواره مورد تأکید قرار گرفته است. بر این اساس با توجه به تأثیر مستقیم اطلاعات درج شده در سامانه سمات بر تصمیم‌گیری‌ها و سیاست‌گذاری‌های کلان اقتصادی کشور، خواهشمند است دستور فرمایید سامانه‌های داخلی حوزه ارزی و ریالی آن بانک/مؤسسه اعتباری از حیث نحوه پیاده‌سازی و ساماندهی گردد که اطلاعات مربوط به هرگونه تسهیلات و تعهدات پرداختی بدون هیچگونه فوت وقت به سامانه سمات ارسال و مانده بدهی اشخاص نیز به گونه‌ای به‌روزرسانی شود که اختلافی بین مقادیر اعلام شده در سامانه سمات و مقادیر متناظر آن در دفتر کل (core عملیاتی) آن بانک وجود نداشته باشد. بنابراین با توجه به نظارت‌ها و بازرسی‌های صورت گرفته توسط حوزه‌های نظارتی داخلی بانک مرکزی و همچنین نهادهای نظارتی بیرونی از جمله سازمان بازرسی کل کشور بر اطلاعات تسهیلات درج شده در سامانه سمات و عدم همخوانی آن با مقادیر متناظر در دفاتر کل بانک/مؤسسه اعتباری، بار دیگر تأکید می‌گردد اعطای هرگونه تسهیلات اعم از ارزی و ریالی قبل از اخذ شماره پیگیری از سامانه سمات ممنوع بوده و به‌روزرسانی مانده و وضعیت بدهی اشخاص می‌بایست به صورت برخط به سامانه سمات اعلام گردد. بدیهی است مسئولیت نظارت بر صحت و کفایت اطلاعات موجود در این سامانه بر عهده مقامات بانک/مؤسسه اعتباری می‌باشد و در صورت عدم رعایت آن بویژه در خصوص تسهیلات ارزی دارای وضعیت مشکوک‌الوصول، مراتب جهت رسیدگی به مراجع نظارتی و همچنین هیأت انتظامی بانک‌ها ارجاع خواهد شد.

ادامه روند صعودی نرخ سود بین بانکی برای چهارمین هفته متوالی

طبق گزارش بانک مرکزی، نرخ بهره بین بانکی برای چهارمین هفته متوالی رشد کرد. نرخ سود بین بانکی در هفته نخست مردادماه با افزایش نسبت به هفته قبل از آن به ۲۳/۵۵ درصد رسید. طبق گزارش بانک مرکزی، نرخ سود بین بانکی در هفته منتهی به ۴ مردادماه امسال با افزایش ۵ صدم درصدی نسبت به هفته پیش از آن، به ۲۳/۵۵ درصد رسید. این نرخ در چهار هفته گذشته افزایشی بوده است. روند صعودی نرخ بهره بین بانکی از بهمن ماه سال گذشته آغاز شد؛ از هفته منتهی به ۳۰ آذرماه، نرخ سود بین بانکی وارد کانال ۲۱ درصدی شده و تا هفته منتهی به ۱۹ بهمن ماه در همین کانال در نوسان بود ولی از ۲۶ بهمن ماه این نرخ رکورد جدیدی در کانال ۲۲ درصدی به ثبت رساند و حالا این نرخ در کانال ۲۳ درصدی در نوسان است.

۳۵ تخلف رایج صرافی‌ها
بررسی عملکرد صرافی‌ها در کشورمان نشان می‌دهد بسیاری از این صرافی‌ها دارای سابقه تخلف هستند. تا لیست کردن تخلفات صرافی‌ها به ۳۵ تخلف رایج می‌رسیم که در جدول زیر به آنها اشاره شده است.

ردیف	رایج‌ترین تخلفات صرافی‌ها
۱	افزایش سرمایه صرافی از منابع غیرمجاز
۲	فروش و واگذاری اجازه‌نامه فعالیت صرافی
۳	عدم تمدید مجوز صرافی
۴	تخلف از دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی در صرافی‌ها
۵	عدم ارائه اطلاعات و یا ارائه اطلاعات نادرست یا گمراه کننده به بانک مرکزی
۶	عدم احراز هویت مشتری مطابق با قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی
۷	عدم ثبت اطلاعات مربوط به عملیات صرافی در سامانه‌های اعلامی از سوی بانک مرکزی
۸	افزایش بدهی مالکان صرافی
۹	عدم ارسال گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی و صورت‌های مالی حسابرسی شده در مهلت مقرر
۱۰	انجام عملیات صرافی در دوره انقضای اجازه‌نامه فعالیت یا تعلیق صرافی
۱۲	انجام عملیات صرافی از طریق حساب افراد ثالث
۱۳	وجود دستگاه کارتخوان ریالی مرتبط با حساب‌هایی غیر از حساب صرافی در محل صرافی
۱۴	انجام یا مشارکت صرافی در معاملات فردایی ارز
۱۵	ارائه خدمات حواله ارزی به مشتریان خارج از بستر سامانه‌های اعلامی بانک مرکزی
۱۶	خرید و فروش رمزارزها بر خلاف مقررات ابلاغی بانک مرکزی
۱۷	انجام عملیات صرافی در فضای اینترنتی غیرمجاز
۱۸	دریافت و نگهداری وجود ارزی و ریالی به‌صورت امانی، انجام عملیات بانکی از جمله اخذ سپرده و یا اعطای تسهیلات
۱۹	ایجاد هرگونه دفتر مستقل و موارد مشابه توسط صرافی
۲۰	ایجاد شعبه یا باجه توسط صرافی بدون کسب موافقت بانک مرکزی
۲۱	جابه‌جایی و انتقال صرافی بدون اجازه بانک مرکزی
۲۲	انجام عملیات صرافی در خارج از نشانی مندرج در اساسنامه
۲۳	عدم انتخاب حسابرس مستقل صرافی از میان اعضای جامعه حسابداران رسمی ایران و همچنین انتخاب حسابرس برای مدتی بیش از سه سال متوالی.
۲۴	سهام داشتن صرافی در صرافی‌های غیرمجاز
۲۵	حضور هم‌زمان مدیران صرافی در صرافی‌های دیگر
۲۶	عدم ایفای بدهی‌ها و تعهدات نسبت به مشتریان
۲۷	عدم تکمیل یا افزایش سرمایه در مهلت مقرر
۲۸	ثبت ناقص یا ثبت اطلاعات نادرست عملیات صرافی در سامانه‌های اعلامی از سوی بانک مرکزی
۲۹	قبول تعهدات مالی ناشی از حواله‌های صادره به مشتریان بیش از حد مقرر
۳۰	عدم جبران خسارات ناشی از تخلف و یا ترک فعل صرافی بنا به تشخیص مراجع ذیصلاح
۳۱	عدم تمدید ضمانتنامه بانکی قبل از انقضای مدت اعتبار یا رفع مسدودی حساب سپرده بانکی بدون کسب موافقت از بانک مرکزی
۳۲	تخطی از «حد مجاز» وضعیت باز ارزی (تفاوت خرید و فروش ارز) تعیین شده توسط بانک مرکزی
۳۳	عدم ارائه ضمانت‌نامه بانکی بدون قید و شرط حسن انجام تعهد یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی
۳۴	انجام هرگونه فعالیت خارج از موضوع عملیات صرافی و فعالیت‌های مجاز
۳۵	انجام عملیات صرافی با اشخاصی که معامله با آنها از سوی بانک مرکزی و سایر مراجع ذیصلاح ممنوع اعلام شده است

بسیاری به کم شدن آثار تحریم بر اقتصاد کشور دارد. این موضوع اما نافی برخورد بانک مرکزی با صرافی‌های متخلف، اقدامی بجا و منطقی برای ساماندهی شبکه ارز و سوءاستفاده‌های ارزی، قطعاً مسأله‌ای

نیست که نهاد ناظر بتواند به سادگی از کنار آن بگذرد. بر همین اساس برنامه بانک مرکزی برای برخورد با صرافی‌های متخلف، اقدامی بجا و منطقی برای ساماندهی شبکه ارز و سوءاستفاده‌های ارزی، قطعاً مسأله‌ای



با تأکید بر نقش این سازمان در حوزه تصمیم‌سازی برای رفع مشکلات، خواستار بررسی کارشناسی نارتزایی‌ها و مشکلات کشور از جمله طراحی الگوهای مناسب برای اصلاح نظام پاره‌ها شد. در این جلسه، معاونان و رؤسای امور به بیان نقطه‌نظرات و دیدگاه‌های خود درخصوص

مردمی‌سازی و افزایش مشارکت مردمی، گفت: ضروری است برای برخی از مشارکت‌های عمومی - خصوصی مناسب، فراخوانی صادر شود که البته لازمه آن، تهیه فهرستی از طرح‌هایی است که از جذابیت‌های کافی برخوردارند. منظور با بیان اینکه لازم است تا برنامه‌های لازم برای بهبود تأمین مایحتاج مردم صورت پذیرد، بر ضرورت تسهیل واردات کالاهای اساسی توسط تمام اشخاص صلاحیت‌دار، تأکید و بیان کرد: تأمین این گونه کالاهای باید از هرگونه شائبه انحصارگرایی خارج شود. وی در ادامه به بیان نکاتی درباره بودجه سال جاری پرداخت و گفت: باید موافقتنامه‌های نهایی شده در اسرع وقت ابلاغ شود، ضمن آنکه موافقتنامه‌های نهایی نشده نیز باید تا آخر مردادماه، نهایی و ابلاغ شود.

بررسی کارشناسی نارتزایی‌ها و مشکلات کشور
رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور



«ایران اقتصادی» از اقدامات بانک مرکزی برای ساماندهی صرافی‌های متخلف ارزی گزارش می‌دهد

۳۵ تخلف رایج صرافی‌ها

نیاز بازرسان بانک مرکزی اشاره کرد. مدیر اداره نظارت بر مؤسسات پولی غیربانکی بانک مرکزی اظهار داشت: دریافت مبالغ مازاد بر آنچه که در سامانه‌های ارزی به‌عنوان نرخ رسمی مطرح می‌شود در برخی از صرافی‌ها اتفاق افتاده است.

وی افزود: در گام اول نسبت به ابطال مجوز صرافی‌هایی که اینگونه تخلفات را انجام داده‌اند، اقدام شده است؛ ضمن آنکه حوزه حقوقی بانک مرکزی هم نسبت به پیگیری حقوقی و کیفری در مراجع قضایی اقدام قانونی لازم را در دستور کار دارد که در این خصوص چندین پرونده قضایی در محاکم در حال رسیدگی است. کریمی تأکید کرد: در شرایط تحریمی کشور صرافی‌های مجاز و قانونمند نقش مهمی در انجام امور ارزی کشور دارند و بانک مرکزی نسبت به این دسته از صرافی‌ها نگاه حمایتی داشته و با توجه به پیاده‌سازی سیستم رتبه‌بندی در آینده نزدیک، برای این دسته از شرکت‌ها امتیازاتی نیز در نظر گرفته خواهد شد.

برخورد قاطع با صرافی‌های متخلف در کنار حمایت از فعالین قانونمند
بدیهی است حمایت از فعالیت قانونی صرافی‌ها بویژه در شرایط تحریم، کمک

مرکزی از برنامه این بانک برای نظارت و برخورد جدی با تخلفات صرافی‌های متخلف خبر دادند.

تشکیل کمیته رسیدگی به تخلفات پولی و ارزی صرافی‌های متخلف
مدیر اداره نظارت بر مؤسسات پولی غیربانکی بانک مرکزی روز گذشته اعلام کرد: با تشکیل کمیته رسیدگی به تخلفات پولی و ارزی با حضور نهادهای ذیربط از جمله نمایندگان مراجع محترم قضایی، پلیس امنیت اقتصادی، وزارت اطلاعات و سایر دستگاه‌های ذیربط با تمام ظرفیت نسبت به شناسایی متخلفین بازار ارز در دو حوزه صرافی‌ها و مشتریان صرافی‌ها اقدام می‌شود. نعمت‌الله کریمی در تشریح مهم‌ترین تخلفات صرافی‌ها گفت: از مهم‌ترین تخلفاتی که منجر به ابطال یا تعلیق مجوز فعالیت برخی از صرافی‌ها شده است می‌توان به خروج سرمایه صرافی، استفاده از حساب‌های شخصی در عملیات صرافی، عدم فعالیت طولانی مدت، عدم فروش ارز ظرف مهلت سه روز کاری، عدم ثبت عملیات صرافی در سامانه‌های بانک مرکزی، خودداری از خرید و فروش ارز، فعالیت بسیار کم و عدم ارائه اطلاعات مورد

موضوع ارز و بازار ارز در ایران یکی از کلیدی‌ترین و حساس‌ترین موضوعات اقتصادی کشور است. اهمیت مباحث ارزی و تحولات بازار ارز بویژه در شرایط تحریم دوچندان می‌شود، چراکه هر اتفاق ناخوشایندی در بازار ارز در شرایط تحریم، اثری به مراتب شدیدتر بر ثبات اقتصادی کشور خواهد داشت. از آنجا که در شرایط تحریم، نقل و انتقال ارزی کشور عموماً از شبکه صرافی‌ها انجام می‌شود، عملکرد صرافی‌های کشور در این دوران اهمیتی دوچندان می‌یابد.

با این حال عملکرد برخی صرافان بویژه در دوران التهابات ارزی نشان داد تنظیم‌گری در حوزه عملکرد این صنف نیازمند بازنگری جدی است. رواج برخی تخلفات در میان صرافان بویژه طی ماه‌های پایانی سال گذشته و در جریان التهاب اخیر ارزی، توجهات را به این حوزه جلب کرده است. همین موضوع باعث شده حساسیت بانک مرکزی بر تحولات بازار ارز و بازیگران این بازار یعنی صرافی‌ها بیشتر شده و تنظیم‌گری این حوزه را ارتقا دهد. به تازگی مقامات بانک

نخستین جلسه ستاد بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور برگزار شد

گزارش دو

بودجه عمومی، مولدسازی درآمدهای دولت، ارائه لایحه بودجه به‌صورت دوسالانه، تکلیف طرح‌های عمرانی طولانی شده و اجرا نشده، تجمیع بودجه دستگاه‌های فرعی در ذیل بودجه دستگاه اجرایی سیاست‌گذار، تنظیم لایحه بودجه در چهارچوب برنامه هفتم توسعه کشور و اصلاح احکام، ردیف‌ها و پیوست‌ها بر اساس برنامه، از جمله مهم‌ترین مواردی هستند که باید در تدوین لایحه بودجه ۱۴۰۳ به کار بسته شوند.

وی افزود: لازم است به‌فوری گزارش‌هایی از عملکرد بودجه سال ۱۴۰۲، طرح‌های قابل خاتمه طی سال جاری و سال ۱۴۰۳ با زمان‌بندی و اعتبار موردنیاز و تکلیف بر زمین مانده سازمان برنامه و بودجه در بودجه سال جاری تهیه و ارائه شود؛ همچنین پیگیری برای تحقق کامل منابع بودجه عمومی ضرورت دارد.

تدوین برنامه‌های لازم جهت بهبود تأمین مایحتاج مردم
معاون رئیس‌جمهور با اشاره به ضرورت

رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور با اشاره به برگزاری نخستین جلسه ستاد بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور، گفت: کاهش تعداد تبصره‌ها، مولدسازی درآمدهای دولت، ارائه لایحه بودجه به‌صورت دوسالانه و تکلیف طرح‌های عمرانی، از جمله مهم‌ترین مواردی هستند که باید در تدوین لایحه بودجه به کار بسته شوند.

به گزارش سازمان برنامه و بودجه، نخستین جلسه ستاد بودجه سال ۱۴۰۳ با حضور «داود منظور»، معاون رئیس‌جمهور و رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور و معاونان و رؤسای امور این سازمان، برگزار شد. منظور در این جلسه به تشریح مهم‌ترین رویکردها و جهت‌گیری‌ها در تدوین بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور پرداخت و اظهار کرد: کاهش تعداد تبصره‌ها و انتقال تبصره‌ها به قانون الحاق (۳)، تجمیع تبصره ۱۴ در ضمن