



اخبار



حافظه تاریخی؛ خسارت آقای

همتی به مردم با حسابی ساختن

بورس در سال ۹۹

یک کارشناس اقتصادی در واکنش به موضع اخیر رئیس کل بانک مرکزی دولت گذشته گفت: آقای همتی در دوره مدیریت خود با چند تصمیم اشتباه بزرگ سبب خسارت گسترده به مردم در بورس شد. به گزارش ایرنا، محمدطاهر رحیمی، کارشناس اقتصادی، در واکنش به اظهارات اخیر عبدالناصر همتی در انتقاد از وضعیت نرخ ارز و بورس اظهارداشت: از سال ۹۸ و اوایل ۹۹ بانک مرکزی با چند اشتباه بزرگ در عدم استفاده بموقع و استفاده بدموقع از ابزارهای پولی، بورس را به یک حساب بزرگ و سقوط بعدی دچار کرد.

وی اشتباهات عبدالناصر همتی را اینطور برشمرد: عدم استفاده از ابزار افزایش نرخ ذخایر قانونی یا افزایش کف کریدور بهره در شرایط اوج گیری کرونا (و تحدید تسهیلات دهی نظام بانکی به بخش حقیقی اقتصاد) و در نتیجه وفور ذخایر و انحراف غیرعادی و حجیم اعتبارات بانکی به سمت کارگزاری ها و بازار سهام مبتنی بر آن.

رحیمی درباره دیگر تصمیم اشتباه همتی افزود: تغلل فراوان در استفاده از اوراق بانک مرکزی برای «کاهش سطح ذخایر بین بانکی و افزایش نرخ بهره بین بانکی از قهر کم سابقه ۸ درصد» آن هم با وجود برداشت های دولت از صندوق توسعه ملی برای مقابله با بحران سیل و کرونا در آن ایام که بازار بین بانکی را با وفور ذخایر مواجه کرده بود.

وی تصریح کرد: همچنین عدم افزایش کف و سقف کریدور بهره در عملیات بازار برای کاهش ذخایر در دسترس شبکه بانکی، توسعه اعتبارات تنزیلی به بانک های مشکل دار به جای محدودسازی آن، آن هم در شرایط وفور ذخایر بازار بین بانکی و تیر آخر آقای همتی برای رساندن حساب بورس به مرز انفجار تغییر قواعد تصفیه ذخایر قانونی بانک ها با افزایش دوره تصفیه و حق استفاده از ۳۰ درصد ذخایر قانونی در تصفیه های شبانه اوایل ۹۹ بود.

این کارشناس اقتصادی عنوان کرد: ترجمان همه این موارد در شرایط کرونایی می شود وفور ذخایر و باز گذاشتن کانال انحراف سیلاب نقدینگی به سمت بازار سهام و رساندن بازار به مرز انفجار حساب. وی افزود: کاهش دانشجویان و مشاوران امروز و دیروز آقای همتی این موارد را به ایشان گوشزد کنند تا اینقدر ساخت علم و صداقت مخدوش نشود.

صندوق های سرمایه گذاری درآمد

ثابت، ابزاری موفق برای تأمین مالی

رئیس مرکز نظارت بر صندوق های سرمایه گذاری سازمان بورس و اوراق بهادار با بیان اینکه صندوق های سرمایه گذاری درآمد ثابت یکی از ابزارهای موفق بازار سرمایه هستند، گفت: در حال حاضر بیش از ۸۰ درصد تأمین مالی شرکت های خصوصی و ۳۰ درصد تأمین مالی دولت توسط صندوق های مذکور صورت می گیرد. جلسه «بررسی چالش ها و راهبردهای صندوق های سرمایه گذاری درآمد ثابت» با حضور رئیس مرکز نظارت بر صندوق های سرمایه گذاری سازمان بورس و اوراق بهادار و برخی از نمایندگان کارگزاری ها و تأمین سرمایه ها در تأمین سرمایه تمدن برگزار شد. علی اکبر ایرانشاهی، رئیس مرکز نظارت بر صندوق های سرمایه گذاری سازمان بورس و اوراق بهادار، با بیان اینکه صندوق های سرمایه گذاری بویژه درآمد ثابت یکی از ابزارهای موفق بازار سرمایه هستند، افزود: در حال حاضر بیش از ۸۰ درصد تأمین مالی شرکت های خصوصی و ۳۰ درصد تأمین مالی دولت توسط صندوق های مذکور صورت می گیرد.

رئیس مرکز نظارت بر صندوق های سرمایه گذاری سازمان بورس و اوراق بهادار تصریح کرد: تورم در بسیاری از مواقع به نفع بانک ها و همواره به ضرر صندوق های اوراق بهادار با درآمد ثابت بوده است. ایرانشاهی گفت: صندوق ها باید در مدیریت دارایی های خود دقت لازم را داشته باشند و مدیریت ریسک را در دستور کار قرار دهند.

مشکوک، مسئول مبارزه با پولشویی وظیفه دارد این نوع معامله را گزارش دهد. این موضوع از طریق سامانه های مربوطه به مرکز گزارش داده شده و مرکز هم از طریق سامانه و پس از دریافت گزارش ها بررسی تکمیلی را انجام و آنها را به مرکز اطلاعات مالی برای پیگیری های بعدی و روند رسیدگی های قبلی ارسال می کند.

۷۶ گزارش حائز اهمیت

سرپرست مرکز مبارزه با پولشویی سازمان بورس و اوراق بهادار با اعلام اینکه از ابتدای سال ۱۴۰۲ تاکنون، از مجموع ۴۰۶ گزارش مشکوکی که به مرکز مبارزه با پولشویی ارسال شد، تعداد ۷۶ گزارش حائز اهمیت تشخیص داده شد و برای پیگیری های بعدی به مرکز اطلاعات مالی ارسال شد، اظهار داشت: برخی از آنها مواردی بود که چندان حائز اهمیت نبوده و برخی هم دارای تکرار بوده که تجمیع و طی گزارش هایی برای آنها ارسال شده است.

اشخاص تحت نظارت

فرجی نیا درخصوص تأیید صلاحیت ها نیز بیان کرد: از تعداد ۵۳۰ نهادی که در بازار سرمایه به عنوان اشخاص تحت نظارت وجود دارند، مسئولان مبارزه با پولشویی تعداد ۴۳۰ نهاد را معرفی کردند که در حال بررسی است که البته بعضی از آنها ممکن است حائز شرایط نباشند و باید نفر جایگزین معرفی یا اطلاعات تکمیلی ارائه دهند.

وی تصریح کرد: از ۴۳۰ نهاد تحت بررسی، مسئولان مبارزه با پولشویی حدود ۱۰۰ نهاد را تأیید و احکام مربوط به آنها صادر یا در حال صادر شدن است و به زودی ابلاغ می شود.

تدوین مقررات

سرپرست مرکز مبارزه با پولشویی سازمان بورس و اوراق بهادار با بیان اینکه طی سال گذشته مرکز مبارزه با پولشویی ۴ اقدام در حوزه تدوین مقررات داشته، گفت: اقدام نخست، بحث تدوین دستورالعمل ارائه خدمات پایه به صورت غیرحضوری به اشخاص مشمول بود که مرحله تصویب آن انجام و به شورای مقابله با پیشگیری از پولشویی ارسال شد که جلسات بررسی تصویب نهایی آن در حال انجام است.

به گفته فرجی نیا، اقدام دوم، تدوین پیش نویس دستورالعمل اجرایی مقررات با پولشویی است که تجمیع شده چندین دستورالعمل سابق است که از سال ۹۰ وجود داشته و در این دستورالعمل به صورت جامع همه موارد مربوط به آن لحاظ شده است. وی عنوان کرد: اقدام سوم، بحث طراحی و تصویب تدوین ضوابط شناسایی مضاعف مشتریان بود که پس از تأیید مرکز به همه اشخاص ابلاغ شد. اقدام چهارم بحث تدوین قواعد و شاخص های معاملات مشکوک بود که پس از تأیید از مرکز اطلاعات مالی به همه اشخاص مشمول ابلاغ شد.

گزارش عملیات مشکوک

فرجی نیا با تأکید بر اینکه گزارش عملیات مشکوک، یکی از وظایف مرکز مبارزه با پولشویی است، گفت: برای هر نوع معامله

بررسی آنها در حال انجام است و از این تعداد در حدود ۱۰۰ نهاد مسئولان مربوطه به مبارزه با پولشویی، نهایی و تأیید شده اند و احکام برای آنها صادر یا در حال انجام است.

وی مطرح کرد: به دنبال این موضوع، ارکان سازمان شامل شرکت های بورسی، فرابورس، بورس کالا و بورس انرژی هم باید ساختار و یک واحد مبارزه با پولشویی داشته باشند.

فرجی نیا اظهار داشت: طی تقسیم بندی که انجام شده بعضی از نهادها به تناسب گستردگی معاملات و تعداد مشتریان خود و همچنین گستردگی شعب از حیث اهمیت و ریسکی که در آیین نامه تعریف شده است، اگر از لحاظ مقرراتی ریسک بالاتری داشته باشند را در اولویت قرار دادیم و اینها باید ساختار مبارزه با پولشویی داشته باشند.

وی ادامه داد: برخی از نهاد های مالی باید در این تقسیم بندی یک مسئول مبارزه با پولشویی معرفی کنند و برخی از نهاد های مالی که ریسک کمتری دارند، برای آنها مسئول مبارزه با پولشویی می تواند هم زمان یک سمت نظارتی مشاور هم داشته باشد.

وی در توضیح تکمیلی این موضوع بیان کرد: ارکان باید یک واحد مبارزه با پولشویی داشته باشند که آن واحد شامل مسئول کارشناس مربوطه به مبارزه با پولشویی است و برخی از نهاد های مالی هم صرفاً یک مسئول مبارزه با پولشویی دارند و برخی از نهاد های مالی هم می توانند هم زمان یک سمت دیگری را به عنوان مسئول مبارزه با پولشویی معرفی کنند. البته سمتی که معرفی می کنند باید تناسب داشته باشد. (همانند حسابرسان داخلی یا مسئول کنترل داخلی)



طرح: ایرنا

سرپرست مرکز مبارزه با پولشویی سازمان بورس و اوراق بهادار تشریح کرد

۴ اقدام در حوزه تدوین مقررات پولشویی

وجود عملیات مشکوک، بلافاصله آن عملیات را شناسایی و احراز کرده و باتوجه به مقررات و قوانینی که تکلیف شده یک سری محدودیت هایی را اعمال و اجازه تخلف نمی دهد.

سرپرست مرکز مبارزه با پولشویی سازمان بورس و اوراق بهادار در ادامه عنوان کرد: اداره بازرسی و توسعه روش های مبارزه با پولشویی هم بحث تدوین مقررات و پیش نویس برخی از دستورالعمل ها و بحث کنترل و نظارت و بازرسی بر اجرای این مقررات را برعهده دارد. وی تأکید کرد: یکی از مهم ترین وظایفی که این اداره بر عهده دارد بحث تأیید صلاحیت نمایندگان مبارزه با پولشویی است چراکه بر اساس آیین نامه جدید، تمام نهاد های مالی، باید فردی را به عنوان مسئول مبارزه با پولشویی در شرکت انتخاب و به مرکز معرفی تا بر اساس دستورالعمل موجود، بحث و بررسی و تأیید صلاحیت تخصصی و امنیت را اخذ و برای آنها احکام مسئولیت صادر کند تا بتوانند به ایفای نقش خود در این حوزه بپردازند.

تأیید نهایی ۱۰۰ نهاد مسئول برای مبارزه

با پولشویی

فرجی نیا گفت: از مجموع ۵۳۰ نهاد دارای مجوز و مشمول بازار سرمایه که کار مبارزه با پولشویی را باید انجام دهند، حدود ۳۰۰ تا ۴۰۰ نهاد این کار را انجام داده اند و فرآیند

حوزه بانکی است اما در بازار سرمایه هم باتوجه به وجود برخی از تخلفاتی که در قانون اوراق بهادار جرم انگاری شده (همانند دستکاری قیمت، استفاده از اطلاعات نهانی، تقلب و موارد دیگر)، این جرایم وجود دارد.

وی تأکید کرد: هر نوع درآمدی که ناشی از این جرایم باشد و به صورتی بخواهد تبدیل و یا تغییر پیدا کند که منشأ دستکاری یا استفاده از اطلاعات نهانی از بین برود به نوعی در فرآیند پولشویی قرار می گیرد.

اداره های مبارزه با پولشویی

سرپرست مرکز مبارزه با پولشویی سازمان بورس و اوراق بهادار با اشاره به اینکه ۲ اداره در مرکز مبارزه با پولشویی وجود دارد، افزود: نخست، اداره بازرسی و توسعه روش های مبارزه با پولشویی و اداره ای دیگر اداره توسعه نظارت هوشمند مبارزه با پولشویی است که اداره توسعه نظارت هوشمند وظیفه طراحی سامانه و پیاده سازی سامانه های مرتبط با مبارزه با پولشویی و نظارت سیستمی و سامانه ای بر معاملات، اقدامات و عملیاتی که در بازار سرمایه صورت می گیرد را برعهده دارد.

به گفته فرجی نیا، البته این نظارت از حیث مبارزه با پولشویی با نظارتی که در بازار صورت می گیرد کاملاً متفاوت است.

وی تصریح کرد: وظیفه دیگر این اداره، پیشگیری و کنترل از برخی معاملات و عملیات مشکوک است به طوری که در صورت

گزارش

سرپرست مرکز مبارزه با پولشویی سازمان بورس و اوراق بهادار، ۴ اقدام این مرکز در حوزه تدوین مقررات پولشویی را تشریح کرد. به گزارش سازمان بورس، ابوالقاسم فرجی نیا با بیان اینکه بر اساس قانون مبارزه با پولشویی، تمام شرکت ها و نهاد های مالی سازمان ها و دستگاه ها باید واحدی تحت عنوان مبارزه با پولشویی در داخل دستگاه تشکیل دهند، به خبرنگار پایگاه خبری بازار سرمایه ایران (سنا)، گفت: در سازمان بورس و اوراق بهادار هم این موضوع از گذشته وجود داشته اما بر اساس قانون و طبق آیین نامه جدید، مبارزه با پولشویی به روز رسانی و ساختار مرکز با تغییرات گسترده ای ارتقا پیدا کرده است.

تعریف پولشویی

سرپرست مرکز مبارزه با پولشویی سازمان بورس و اوراق بهادار در تعریف اصلی پولشویی، اظهار داشت: پولشویی عبارت است از، قانونی جلوه دادن هر نوع درآمد های غیرقانونی یا تبدیل هر نوع درآمدی که منشأ غیرقانونی و غیرمجرمانه داشته و با هدف مجرمانه، پنهان شده است. فرجی نیا گفت: سنکر مقدم این مسأله در

از سوی رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار

فرآیند برگزاری مجامع سرمایه گذاری های استانی سهام عدالت اعلام شد

خبر

که ۶۰ درصد آن مربوط به شرکت های سرمایه گذاری استانی است. به بیانی دیگر، ۶۰۰ همت دارایی سهام عدالت مربوط به شرکت های سرمایه گذاری استانی و ۴۰۰

همت دیگر هم متعلق به سهامداران روش مستقیم است. ۶۰۰ همتی که در سید سهام شرکت های سرمایه گذاری استانی است در همه استان ها یکسان نیست و از ۳ تا ۴ هزار میلیارد تومان تا ۳۰ هزار میلیارد تومان بسته به جمعیت سهامداران متغیر است.

وی افزود: سود کل سهام عدالت در سال جاری حدود ۸۰ همت بود که ۳۰ همت آن تقسیم شد و ۲۰ همت دیگر آن نیز درآینده ای نزدیک تقسیم می شود. ۳۰ همت نیز برای افزایش سرمایه شرکت هایی است که برنامه توسعه ای دارند.

رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار گفت: اگر شرکت های سرمایه گذاری استانی به درستی مدیریت شوند و مجامع آنها به روز و تشکیلات شان کامل شود، این شرکت ها

می توانند در تمامی استان ها به عنوان پایه اصلی توسعه باشند و پروژه های استانی را به بهره برداری برسانند.

برنامه شورای عالی بورس برای مجامع

سرمایه گذاری های استانی

عشقی به برنامه شورای عالی بورس برای برگزاری مجامع شرکت های سرمایه گذاری استانی سهام عدالت پرداخت و اعلام کرد: بر اساس مصوبه این شورا نهایتاً تا پایان مرداد ماه ۱۴۰۳ تمامی مجامع شرکت های سرمایه گذاری استانی برگزار می شود. در این راستا تاکنون مجمع شرکت سرمایه گذاری استان خراسان شمالی برگزار شده است و مجمع استان زنجان نیز ۳ اسفندماه برگزار خواهد شد. مجامع باقی استان ها نیز با توجه به آمادگی شرکت های سرمایه گذاری استان ها به مرور برگزار می شود.

عشقی با بیان اینکه با برگزاری مجامع شرکت های سرمایه گذاری استانی، منابع



خوبی وارد این شرکت ها خواهد شد، گفت: تلاش ما این است که تمامی سود های سهام عدالت برای سهامداران غیرمستقیم با برگزاری هر مجمع توسط شرکت های سرمایه گذاری استانی تقسیم شود.

وی، تصویب صورت های مالی شرکت ها و ارتقای سطح هیات مدیره را در این راستا مهم خواند و افزود: سطح هیات مدیره شرکت های سرمایه گذاری استانی باید بالاترین سطح تأیید صلاحیت سازمان بورس را داشته باشند.

رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار، برگزاری