

شرط بانک مرکزی برای داشتن بیش از ۱۰ حساب بانکی



مدیر اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی بانکی بانک مرکزی درباره شرط داشتن بیش از ۱۰ حساب بانکی برای اشخاص حقیقی توضیح داد: افرادی که پس از تعیین تکلیف حساب‌های قبلی خود همچنان به افتتاح حساب‌های بیشتر نیاز داشته باشند، باید دلیل موجه و اقناع‌کننده‌ای به بانک ارائه کنند.

حمیدرضا آذرگون با اشاره به تعداد بالای حساب‌های بانکی افتتاح‌شده در سال‌های گذشته اظهار کرد: در سال‌های گذشته، بنا به دلایل مختلف، تعداد زیادی حساب در شبکه بانکی افتتاح شده و حاصل این موضوع نیز ایجاد مسائل و مشکلاتی برای نظام بانکی، از جمله نگهداری تعداد زیادی حساب بوده است. بحثی که اکنون مطرح می‌کنیم، مربوط به اشخاص حقیقی و حساب‌هایی شامل قرض‌الحسنه جاری، قرض‌الحسنه پس‌انداز و کوتاه‌مدت است که به‌اصطلاح حساب‌های تراکنش‌محور هستند. برای این افراد، ۶۵۰ میلیون حساب برای جمعیتی نزدیک به ۶۵ میلیون نفر از جمعیت بالای ۱۸ سال اشخاص حقیقی وجود دارد که اگر به‌صورت میانگین نگاه کنیم، نزدیک به ۱۰ حساب برای هر فرد است.

مدیر اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی بانکی بانک مرکزی ادامه داد: وقتی سایر کشورها را بررسی می‌کنیم، می‌بینیم افراد بین یک تا دو حساب را برای انجام تراکنش استفاده می‌کنند. تعیین تکلیف حساب‌های استفاده‌نشده در گذشته مستلزم مراجعه اشخاص به نظام بانکی، شعبه یا شعب منتخب بانک‌ها و تعیین تکلیف حساب از طریق شعبه بود. اما امکانی که بانک مرکزی فراهم کرده، این است که اشخاص می‌توانند از طریق «خدمات دولت من» و حتی با استفاده از تلفن همراه یا اپ‌تاپ خود به این سامانه مراجعه کنند.

وی افزود: افراد در وهله نخست می‌توانند همه حساب‌های خود را مشاهده کنند. ممکن است فرد در اینجا با این موضوع مواجه شود که این حساب متعلق به او نیست یا حسابی به نام او وجود داشته باشد که از آن اطلاعی ندارد. همچنین ممکن است فرد حسابی داشته باشد که در این فهرست نیامده باشد که این موضوع به دلایل گذشته و مربوط به سال‌های دور است که نظام متمرکز حساب‌ها وجود نداشته است.مدیر اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی بانکی بانک مرکزی ادامه داد: افراد در این سامانه می‌توانند حساب‌های خود را تعیین تکلیف و ساماندهی کنند، حساب‌هایی را که نیاز دارند، نگه دارند و حساب‌هایی را که به آن‌ها نیاز ندارند، تعیین تکلیف کنند.

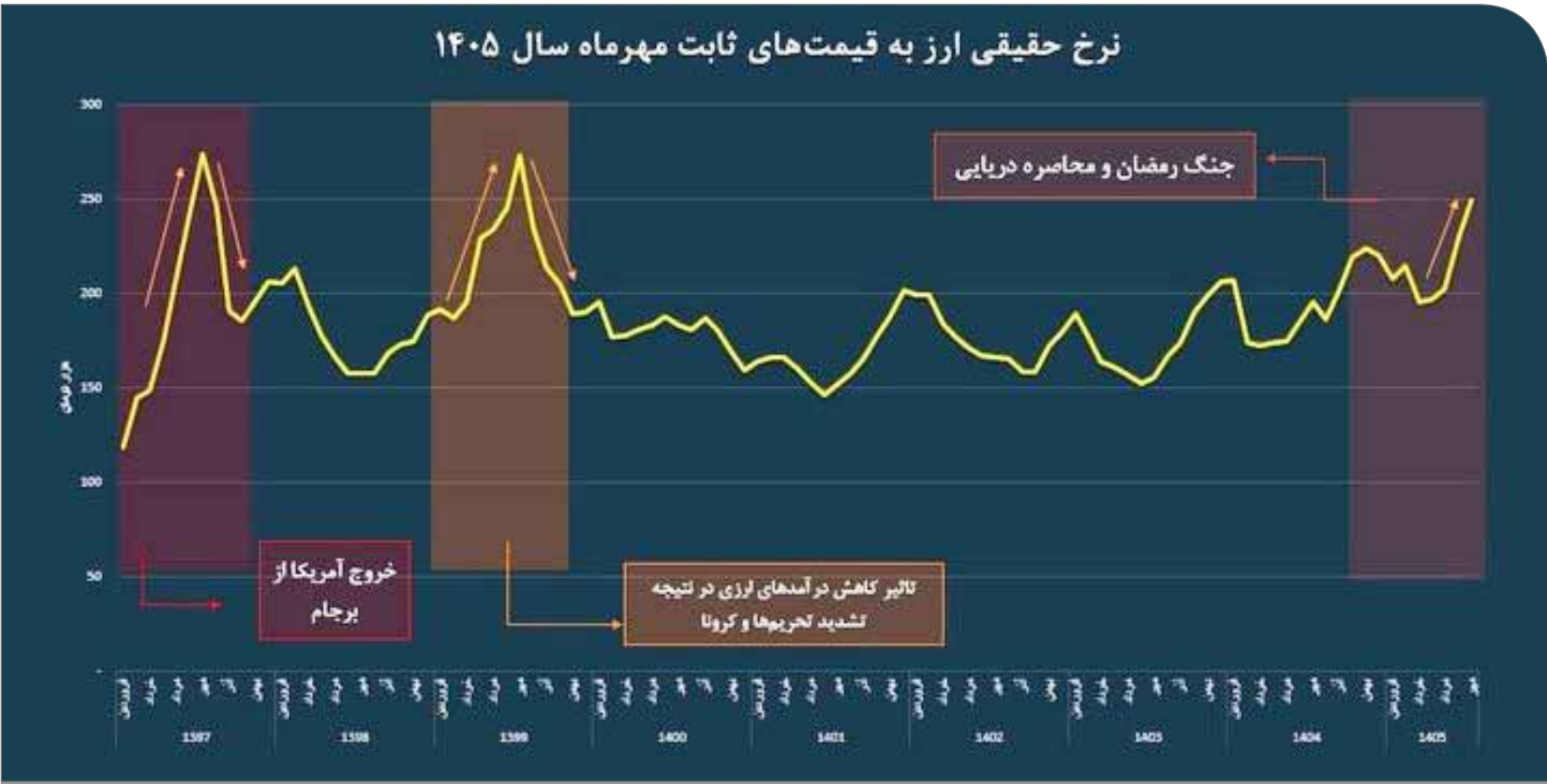
آذرگون با اشاره به حساب‌های دارای تعهد گفت: حساب‌هایی که تعهد یا مانعی دارند، مانند حساب جاری یا حساب‌هایی که به وام وابسته هستند و نیازمند دستور بستن یا انتقال مانده هستند، در این فرآیند مشخص خواهند شد.اگر فرد پس از تعیین تکلیف حساب‌های خود برای افتتاح حساب جدید به شعبه مراجعه کند و بیش از ۱۰ حساب فعال داشته باشد، نظام بانکی مکلف است از طریق یک شناسایی مضاعف، دلیل نیاز او به داشتن بیش از ۱۰ حساب را دریافت کند.

مدیر اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی بانکی بانک مرکزی عنوان کرد: اگر دلیل ارائه‌شده توجیه‌کننده و اقناع‌کننده باشد، از طریق واحد مربوطه در هر بانک می‌تواند حساب یازدهم و حساب‌های بیشتر را نیز افتتاح کند، اما اگر دلیل موجهی وجود نداشته باشد، فرد باید حساب‌های بلااستفاده و بلا تکلیف خود را تعیین تکلیف کند. این محدودیت به این معنا نیست که هر فرد نمی‌تواند بیش از ۱۰ حساب داشته باشد، بلکه اگر فرد بخواهد حساب بیشتری داشته باشد، باید از طریق این سامانه مراجعه و حساب‌های قبلی خود را تعیین تکلیف کند.

وی ادامه داد: فرض کنید پس از تعیین تکلیف، تعدادی از حساب‌های جاری یا حساب‌هایی که بابت اقساط، وام، تعهدات و موارد مشابه هستند همچنان فعال باقی بمانند. در این صورت، فرد می‌تواند برای افتتاح حساب یازدهم، با توضیحاتی که ارائه می‌دهد و ادله‌ای که مطرح می‌کند، از طریق واحد مربوطه بانک، حساب مورد نیاز خود را نیز افتتاح کند.

وقتی نااطمینانی بر محاسبات اقتصادی غلبه می‌کند

دلار فراتر از تورم



بررسی روند نرخ ارز حقیقی به قیمت‌های ثابت مهر ۱۴۰۵ نشان می‌دهد در چند مقطع مهم، نرخ ارز هم‌زمان با روند افزایشی با سرعتی بیشتر از تورم حرکت کرده است. خروج آمریکا از برجام، تشدید آثار تحریم‌ها در سال ۱۳۹۹ و در نهایت دوره جنگ رمضان و محاصره دریایی، سه مقطعی هستند که با جهش نرخ ارز حقیقی همراه شده‌اند.

اگر افزایش نرخ ارز صرفاً بازتابی از تورم داخلی و رشد نقدینگی باشد، انتظار می‌رود رشد اسمی نرخ دلار تا حد زیادی متناسب با تورم باشد، که در این وضعیت نرخ ارز حقیقی نسبتاً ثابت خواهد ماند. اما در مقاطعی که گفته شد عوامل جدیدی مانند شوک‌های برون‌زا به درآمدهای ارزی و انتظارات وارد بازی شده‌اند. به همین دلیل، نرخ ارز توانسته از تورم داخلی جلو بزند و به سطوح بالاتری برسد.

به گزارش ایسنا، به عبارت دیگر کاهش درآمدهای نفتی، ایجاد محاصره، آسیب دیدن ظرفیت تولیدی در جنگ، تقاضای احتیاطی ارز توسط مردم و... از جمله عواملی هستند که موجب شده‌اند افزایش نرخ ارز از روند طبیعی خود خارج شود.اکنون این سوال نیز مطرح می‌شود که آیا مانند سال‌های ۹۷ و ۹۹ پس از جهش‌های مکرر نرخ ارز، شاهد ریزش شدید آن خواهیم بود؟ برای پاسخ به این پرسش ابتدا باید مفهوم نرخ ارز حقیقی را تشریح کنیم.

نرخ ارز حقیقی یعنی چه؟

نرخ ارز به قیمت‌های ثابت مهر ۱۴۰۵ محاسبه شده است؛ یعنی اثر تغییر سطح عمومی قیمت‌ها در طول زمان از ارقام اسمی حذف شده تا بتوان نرخ ارز در سال‌های مختلف را با یکدیگر مقایسه کرد. به بیان ساده، اعداد نمودار نشان می‌دهند نرخ ارز در هر مقطع، با قدرت خرید و سطح قیمت‌های مهر ۱۴۰۵ معادل چه نرخ‌ی بوده است. این نوع تعدیل برای مقایسه روند نرخ ارز در اقتصادی با تورم بالا اهمیت زیادی دارد. برای مثال، عدد ۲۷۴ هزار تومان در مهر ۱۳۹۷ به این معنا

پرداخت نیست؛ به یک دارایی برای حفظ ارزش نیز تبدیل می‌شود. خانوارها، بنگاه‌ها و حتی صادرکنندگان ممکن است در شرایط بی‌ثباتی تمایل بیشتری به نگهداری ارز داشته باشند. در طرف دیگر بازار نیز عرضه ارز می‌تواند کاهش پیدا کند. صادرکنندگان و سایر دارندگان ارز ممکن است به دلیل افزایش نااطمینانی، ارز خود را با سرعت و حجم گذشته وارد بازار نکنند. در نتیجه، هم‌زمانی افزایش تقاضای احتیاطی و کاهش عرضه، فشار بیشتری بر نرخ ارز وارد می‌کند؛ فشاری که لزوماً بلافاصله در نرخ تورم داخلی منعکس نمی‌شود.

دو فشار دیگر بر سمت عرضه ارز

در دوره اخیر، دو عامل دیگر نیز در تعیین نرخ ارز اهمیت پیدا کرده‌اند. نخست، آسیب به بخشی از ظرفیت‌های تولیدی و صادراتی در جریان جنگ است که می‌تواند توان ارز آوری اقتصاد را کاهش دهد. هر چه ظرفیت تولید و صادرات آسیب بیشتری ببیند، عرضه ارز نیز با محدودیت بیشتری مواجه خواهد شد. به عبارت دیگر صنایع صادراتی ما در جنگ اخیر مورد هجوم دشمن واقع شده و آسیب دیده است، از همین رو درآمد ارزی حاصل از صادرات این صنایع به شدت کاهش پیدا کرده است. دوم، محاصره دریایی آمریکا و اختلال در تجارت خارجی است. محدود شدن مسیرهای تجاری و افزایش مشکلات مربوط به انتقال پول و درآمدهای ارزی، دسترسی اقتصاد به منابع ارزی را دشوارتر می‌کند. بنابراین حتی اگر درآمد اسمی صادرات در مقطعی حفظ شود، دسترسی مؤثر به آن منابع می‌تواند با مشکل مواجه شود.

در شرایط فعلی افزایش نااطمینانی ناشی از جنگ و محاصره اقتصادی منجر به افزایش تقاضای احتیاطی برای نگهداری ارز و کاهش عرضه آن توسط صادرکنندگان شده و هم‌زمان آسیب جنگ به ظرفیت تولید و صادرات و کاهش درآمدهای نفتی فشار مضاعفی بر بازار ارز وارد کرده است و این مسئله سبب شده است تا نرخ ارز جلوتر از تورم و عوامل بنیادین اقتصادی حرکت کند.

نیست که در آن زمان دلار ۲۷۴ هزار تومان بوده است. بلکه یعنی نرخ ارز مشاهده‌شده در مهر ۱۳۹۷، پس از تعدیل اثر تورم و تبدیل آن به قیمت‌های مهر ۱۴۰۵، معادل ۲۷۴ هزار تومان به ازای هر دلار بوده است.

به همین ترتیب، وقتی نمودار در ابتدای مهر ۱۴۰۵ عدد ۲۴۹ هزار تومان را نشان می‌دهد، این عدد به نرخ ارز در همان مقطع اشاره دارد و دیگر نیازی به تعدیل زمانی ندارد. بنابراین مقایسه عدد ۲۷۴ هزار تومان در سال ۱۳۹۷ با ۲۴۹ هزار تومان در سال ۱۴۰۵، مقایسه نرخ ارز حقیقی این دو مقطع است، نه مقایسه مستقیم قیمت اسمی دلار در دو سال.

دلار، آینده را زودتر از اقتصاد می‌بیند

یکی از مهم‌ترین دلایل این رفتار، پیش‌نگر بودن بازار ارز و رفتار بازیگران اقتصادی است. بازار لزوماً منتظر نمی‌ماند تا کاهش درآمدهای نفتی، کسری بودجه یا افزایش نقدینگی در آمارهای رسمی ظاهر شود. اگر فعالان اقتصادی انتظار داشته باشند یک شوک سیاسی یا تجاری، درآمدهای نفتی و دسترسی کشور به منابع ارزی را کاهش دهد، واکنش بازار ارز می‌تواند از همان ابتدا آغاز شود.

برای نمونه، انتظار کاهش درآمدهای ارزی می‌تواند به معنای افزایش احتمال کسری بودجه در آینده باشد. کسری بودجه نیز در صورت تأمین پولی، می‌تواند به رشد پایه پولی، نقدینگی و در نهایت تورم منجر شود. بنابراین بازار ارز بخشی از این زنجیره را پیش‌بینی می‌کند؛ یعنی افزایش نرخ ارز پیش از آنکه آثار تورمی شوک در اقتصاد ظاهر شود، اتفاق می‌افتد.

به همین دلیل، در این دوره‌ها نمی‌توان انتظار داشت رابطه معمول میان تورم و نرخ ارز بدون تغییر باقی بماند. نرخ ارز ممکن است به دلیل انتظارات، یک گام جلوتر از تورم حرکت کند.

افزایش تقاضای احتیاطی؛ ارز به بازار نمی‌رسد

عامل مهم دیگر، افزایش تقاضای احتیاطی برای ارز است. در شرایط نااطمینانی، ارز تنها یک نهاده برای واردات یا وسیله

کارگران منتظر ترمیم مزد

از موضوعات مرتبط با معیشت و زندگی مردم صحبت کرد، از کالابریگ و شیوه جدید حمایت از خانوارها گرفته تا وضعیت بازنشستگان، متناسب‌سازی، بدهی کارفرمایان به تامین اجتماعی، بخشودگی جرایم بیمه‌ای، اشتغال، تعاونی‌ها و وضعیت صندوق‌های بازنشستگی، اما در میان این مباحث، موضوع ترمیم مزد کارگران که طی هفته‌های اخیر یکی از موضوعات اصلی حوزه کار بوده، جایی در اظهارات وزیر نداشت.

میدری در این برنامه درباره برنامه دولت برای حمایت از اقشار نیازمند، تغییر شیوه شناسایی مشمولان کالابریگ، پرداخت موافات بازنشستگان و حتی برنامه‌های جدید برای افزایش قدرت خرید بازنشستگان از طریق ایجاد کیف پول صحبت کرد، اما درباره آخرین وضعیت جلسات شورای‌عالی کار، کاهش قدرت خرید آن‌ها، بر اهمیت تعیین تکلیف این موضوع افزوده است. نمایندگان کارگری در هفته‌های گذشته بر فاصله میان دستمزد و هزینه‌های زندگی و ضرورت بازنگری در مزد و مزایای مزدی تأکید کرده‌اند.

در همین ارتباط، فاطمه محمدیان - رئیس کانون عالی انجمن‌های صنفی کارگران ایران - در تازه‌ترین گفت‌وگوی خود با ایسنا، از ادامه مذاکرات درباره افزایش حقوق کارگران خبر داد و گفت: جلسه جدید شورای‌عالی کار هنوز تشکیل نشده و زمان مشخصی نیز برای برگزاری آن مشخص نیست، هرچند در جلسه

در حالی که نماینده کارگران از ادامه مذاکرات درباره افزایش پایه حقوق و ترمیم مزد در شورای‌عالی کار خبر می‌دهد، وزیر تعاون، کار و رفاه اجتماعی، در تازه‌ترین حضور رسانه‌ای خود درباره موضوعات مختلف معیشتی و رفاهی سخن گفت، اما اشاره‌ای به آخرین وضعیت ترمیم مزد کارگران و زمان تعیین تکلیف آن نکرد.

به گزارش ایسنا، ترمیم مزد کارگران در نیمه دوم سال که قرار بود تا پایان شهریور بررسی و تعیین تکلیف شود، با گذشت تقریباً نیمی از مهر ماه، همچنان در انتظار تصمیم شورای‌عالی کار است. موضوعی که طی هفته‌های گذشته چند بار در اخبار حوزه کار و اظهارات نمایندگان کارگری مطرح شد. در جلسه یکم شهریور شورای‌عالی کار، موضوع بررسی وضعیت دستمزد کارگران و تشکیل کمیته مزد در شهریور مورد توجه قرار گرفت و پس از آن، نمایندگان کارگری از پیگیری موضوع ترمیم مزد در نیمه دوم سال خبر دادند.

با این حال، سیصد و چهل و پنجمین جلسه شورای‌عالی کار که ۲۸ شهریور برگزار شد، همانند جلسه قبل بدون تصمیم درباره افزایش یا ترمیم مزد کارگران به پایان رسید و بررسی دوباره این موضوع به جلسه دیگری در مهر موکول شد. پس از این جلسه نیز اسعد صالحی، عضو شورای‌عالی کار و عضو هیأت مدیره کانون عالی انجمن‌های صنفی کارگران ایران، در گفت‌وگو با ایسنا اعلام کرد: «درباره میزان و نحوه ترمیم مزد توافقی حاصل نشده و موضوع همچنان در دستور کار قرار دارد. او گفته بود که شورای‌عالی کار در هفته جاری با هفته آینده برای پیگیری این موضوع تشکیل جلسه خواهد داد.»

در چنین شرایطی، تازه‌ترین اظهارات احمد میدری در «گفت‌وگوی ویژه خبری» از این جهت قابل توجه است که وزیر تعاون، کار و رفاه اجتماعی در این برنامه درباره بخش قابل توجهی