

اخبار

رشد بیش از ۲ هزار درصدی حق بیمه تولیدی در بیمه تعاون



مسیر متفاوت در حق بیمه تولیدی نتایج خوبی را در رشد این شاخص از ابتدای سال تا پایان آذرماه ۱۴۰۲ در بیمه تعاون رقم زده است، بطوریکه تراز مالی بیمه تعاون در صنعت بیمه با شرایط فعلی را بسیار قابل توجه می نماید.
به گزارش روابط عمومی بیمه تعاون به نقل از پایگاه خبری رصد روز، شش ماهه ۱۴۰۲ در حالی برای بیمه تعاون به پایان رسید که جایجایی شاخص های مالی تعیین کننده برای این شرکت بیمه ایمه ای تراز مالی مالی قابل توجهی را رقم زد
بطوریکه سود خالص بیمه تعاون در نیمه نخست ۱۴۰۲ به ۶۷ درصد افزایش و سود خالص هر سهم آن نیز با ۶۵ درصد رشد همراه بود.
سود عملیاتی بیمه تعاون نیز با ۳۳ بهبود نسبت به مدت مشابه سال قبل همراه شد.
رشد ۹۰ درصدی درآمدهای بیمه ای از دیگر دستاوردهای بیمه تعاون در فاصله فروردین تا شهریور ۱۴۰۲ بود تا یکی از بهترین رقم فصل های بیمه تعاون در سنوات گذشته به‌شمارد.

نتایج بکارگیری یک استراتژی پایدار در بیمه تعاون

بیمه تعاون که در سال جدید با رویه ای متفاوت در حق بیمه تولیدی به دنبال ایجاد بستری برای رشد سایر رشته های بیمه ایست از ابتدای سال تا کنون نتیجه قابل توجهی را در میزان حق بیمه تولیدی رقم زده که جدا از افزایش چند برابری نسبت به مدت مشابه سال قبل تراز خود را در سال جاری به حد خوبی بهبود بخشیده و می توان انتظار داشت در پایان سال این دستاورد رشد بیشتری داشته باشد.

بررسی ها نشان می دهد که میزان حق بیمه تولیدی بیمه تعاون در پایان آذرماه نسبت به ابتدای سال با رشد ۲۰۰۳ درصدی همراه بوده که با توجه به وضعیت فعلی در نگاههای اقتصادی و نیز شرایط معیشتی حاکم بر جامعه نتیجه ای قابل قبول برای بیمه تعاون به شمار می آید.

در کنار افزایش بیش از ۲ هزار درصدی حق بیمه تولیدی بیمه تعاون خسارت پرداختی آن نیز از ابتدای سال تا پایان آذرماه با افزایش ۱،۳۸۷ درصدی همراه بوده که با این شرایط می توان گفت تراز تعاونی ها در صنعت بیمه تا پایان نه ماهه ۱۴۰۲ تراز قابل قبولیست.

حق بیمه تولیدی بیمه تعاون در ۹ ماهه ۱۴۰۲ نسبت به ۹ ماهه سال گذشته با رشد ۷۸ درصدی همراه بوده و این در حالیکت که تصمیمات اتخاذ شده برای صنعت بیمه در سال ۱۴۰۲ هرگز مناسب با عمق تأثیرات این صنعت در کشور نبوده است.

سایر نتایج حاکی از آنست که خسارت پرداختی بیمه تعاون در پایان آذرماه سال جاری نسبت به مدت مشابه سال قبل با افزایش ۹۶ درصدی در ۹ هزار و ۳۳۰ میلیارد ریال رسیده است.

به این ترتیب با احتساب ۱۸ هزار و ۶۳۳ میلیارد ریال حق بیمه تولیدی و پرداخت ۹ هزار و ۳۳۰ میلیارد ریال خسارت پرداختی تراز بیمه تعاون در آذرماه ۱۴۰۲ به ۹ هزار و ۳۰۲ میلیارد ریال رسید که در بین شرکتهای بیمه ای تراز قابل توجهیست. این در حالیکت که تراز این شرکت بیمه ای با همین محاسبه در پایان آذرماه سال قبل ۵ هزار و ۷۳۶ میلیارد ریال بود.



موسسه اعتباری ملل ارائه می نماید

سامانه متمرکز اداری فام

موسسه اعتباری ملل به منظور صرفه‌جویی در زمان و کاهش هزینه و مدیریت بهتر امور اداری شرکت‌ها و سازمان‌ها، سامانه متمرکز اداری فام را ارائه می‌نماید.
به گزارش روابط عمومی موسسه اعتباری ملل: شرکت تجارت الکترونیک فناوری اطلاعات ملل (فام) در راستای تسهیل فعالیت شرکت‌ها و سازمان‌ها، سامانه متمرکز اداری فام را ارائه کرد. این گزارش می افزاید: این سامانه یک سامانه چند منظوره و مجتمع برای کنترل تمامی داده های یک سازمان است. در سیستم‌های قدیمی فرایندها و ثبت اطلاعات در سیستم های مختلف به صورت جزیره‌ای بوده اما در سامانه متمرکز اداری فام تمامی داده ها در هسته مرکزی کنترل و مدیریت می‌شوند و در حال حاضر ماژول‌های مهم در سامانه متمرکز اداری فام مواردی همچون مدیریت قراردادها، حقوق و دست‌مزد، منابع انسانی، املاک و مستغلات، میز خدمت، مدیریت صورت جلسه‌های سازمانی و مدیریت کنترل پروژه‌ها را ارائه می‌نماید.
گفتنی است سامانه متمرکز اداری امکان مدیریت و دسترسی آسان به داده‌ها و فرایندهای مرتبط با نیروی انسانی را در سازمان فراهم کرده و باعث صرفه‌جویی در زمان، کاهش هزینه و مدیریت بهتر کارکنان می‌شود.

انتخاب تیت‌ره‌ای جهت دار با این مضمون که افای‌تی‌اف با حذف نام ایران از لیست سهام موافقت کرده، از سوی بسیاری از رسانه‌ها نشان می‌دهد در نبود اخبار خوب، عده‌ای در تلاشند تا خبر خوب را بسازند یا خبرسازی جهت دار نمایند.

وزیر اقتصاد چه گفت؟

وزیر اقتصاد در برنامه‌ای تلویزیونی در این خصوص توضیحاتی داد و گفت: پس از پذیرش اعتراض حقوقی ایران از طرف FATF، طی ایمیلی به تمام کشورهای عضو اعلام شد که جمهوری اسلامی ایران از ذیل بند ۷ گروه ویژه اقدام مالی خارج شد. وی البته تأکید کرد: رفتار سیاسی و غیرقنی گروه ویژه اقدام مالی (FATF) همچنان درباره ایران باقی ست. خاندوزی که چندی پیش سخنانش درباره‌ی اینکه دولت روحانی به اشتباه بر مساله‌ی افای‌تی‌اف مانور می‌داد، در توضیحاتی به نقل از یک عضو مجمع تشخیص مصلحت گفت: سال آخر دولت قبل پنج عضو کابینه در مجمع حضور یافته و خاطر نشان کردند که اگر گشایش مورد انتظار دولت در حوزه FATF رخ ندهد، در یکسال آینده قیمت دلار به ۸۰ تا ۱۰۰ هزار تومان افزایش خواهد یافت. وی که در دولت پیشین یکی از منتقدان جدی این موضوع بود، حالا ارسال نامه و خروج ایران از ذیل بند هفت را پیروزی بزرگ و تسهیل در روابط تجاری خوانده و تأکید کرد: با این اقدام، ریسک مرادوات تجاری با ایران کاهش خواهد یافت و به نفع تعاملات بین‌المللی ایران خواهد شد.

وزیر اقتصاد درباره اقدام گروه FATF گفت: گروه ویژه دو دسته اقدام علیه ایران انجام داده که یکی لیست سیاه بود که کاملا ظالمانه و سیاسی بود و ادامه دارد. اقدام دوم هم متکی بر قطعنامه‌های تحریمی علیه ایران بود که در قالب توصیه‌های موسوم به بند ۷ انجام می‌شد و به کشورهای عضو درباره اموال و دارایی‌های ایران توصیه‌هایی می‌شد. وزیر اقتصاد ادامه داد: از مهر ماه با خامه یاقتن قطعنامه‌های شورای امنیت سازمان ملل باید این توصیه‌های گروه FATF علیه ایران هم به پایان می‌رسید اما توصیه‌های این گروه در آبان ماه نشان داد که این گروه همچنان محدودیت‌ها علیه ایران را حفظ کرده است و ما اعتراض کردیم. وی خاطرنشان کرد: پس از پذیرش اعتراض حقوقی ایران از طرف FATF، طی ایمیلی به تمام کشورهای عضو اعلام شد که جمهوری اسلامی ایران از ذیل توصیه بند ۷ گروه ویژه اقدام مالی خارج شد.

دلایل ورود و شرایط خروج از فهرست سیاه افای‌تی‌اف

فاطمه مهجوریان، کارشناس حوزه مبارزه با پولشویی نیز در کانال تلگرامی خود توضیحاتی مسیوط ارائه داده و گفته است: پس از اعلام خبر تأیید گروه ویژه اقدام مالی در خصوص عدم شمولیت ایران ذیل توصیه ۷، برخی خبرگزاری ها به اشتباه این تیترا را انتخاب کردند که «ایران از فهرست سیاه گروه ویژه اقدام مالی خارج شد». وی تأکید دارد گروه‌های گروه ویژه، به خصوص توصیه ۷، صرفا به موضوع تحریم‌های مالی هدفمند می‌پردازد. به موجب این تحریم‌ها، کشورها (به ویژه موسسات مالی و مشاغل و حرفه‌های غیر مالی تعیین شده) مکلفند بدون تأخیر وجوه و دیگر دارایی‌های اشخاص و نهادهای تعیین شده توسط شورای امنیت سازمان ملل متحد را ضبط نموده و اطمینان حاصل کنند هیچ وجه یا دارایی به طور مستقیم یا غیر مستقیم

خروج از ذیل بند هفت FATF به چه معناست؟

زیربم‌های خروج از لیست سیاه

گروه اقتصاد- چه اتفاق جدیدی در عرصه افای‌تی‌اف رخ داده است؟ این سئوالی است که امروز بیش از هر زمان دیگری از سوی افکار عمومی در فضای مجازی مطرح شده است. دیروز خبری با این مضمون منتشر شد ؛ کارگروه اقدام مالی با حذف نام ایران از ذیل توصیه شماره هفت موافقت کرد. رسانه‌های همسو با دولت این اقدام را به عقب‌نشینی افای‌تی‌اف از تصمیم قبلی خود تعبیر کردند.



در اختیار این افراد (یا به نفع آنها) قرار نگیرد. این کارشناس در این نوشتار با طرح این سئوال که نقطه برخورد ایران و گروه ویژه اقدام مالی کجاست؟ توضیح داده است: تا پیش از این در دو نقطه، یکی از در تقابل رو در رو با گروه ویژه قرار داشت. یکی از آنها، توصیه ۱۹ گروه ویژه اقدام مالی است که به موجب آن گروه ویژه از کشورها می‌خواهد علیه برخی کشورها اقدامات مضاعف و علیه برخی کشورهای دیگر علاوه بر اقدامات مضاعف، اقدامات تقابلی نیز انجام دهند.نام ایران از سال۲۰۰۷ در فهرست کشورهای که باید علیه آنها اقدامات مضاعف و از سال ۲۰۰۹ درفهرست کشورهای که باید علیه آنها اقدامات تقابلی انجام شود قرار داشته است. البته همانطور که همگان مطلع هستند در ژوئن ۲۰۱۶ و متعاقب تعهد سیاسی ایران به اجرای برنامه اقدام پیشنهادهی گروه ویژه، ایران موقتاََ از فهرست تقابلی و تطقی و به فهرست اقدام مضاعف منتقل شد و در فوریه ۲۰۲۰ این تعلیق برداشته شد. ایران برای خروج از شمول توصیه ۱۹ اقدامات مختلفی انجام داده که از جمله می‌توان به پذیرش برنامه اقدام پیشنهادهی و برداشتن گام‌هایی در آن راستا اشاره نمود که پرشایع‌ترین آنها موضوع الحاق ایران به دو کنوانسیون مبارزه با تامین مالی تروریسم و مبارزه با جرائم سازمان یافته فراملی (پارلومو) بوده است.

اما همزمان ایران شمول یک توصیه دیگر گروه ویژه - یعنی توصیه ۷- نیز بود که کمتر در رسانه‌ها به آن پرداخته شده است. اگرچه شمول این توصیه در ظاهر صرفا شامل چند شخص حقیقی و حقوقی ایرانی می‌شد، اما در عمل حدود ۲۰۰ عضو شبکه جهانی گروه ویژه (که شامل کشورها و حوزه های

در اختیار این افراد (یا به نفع آنها) قرار نگیرد. این کارشناس در این نوشتار با طرح این سئوال که نقطه برخورد ایران و گروه ویژه اقدام مالی کجاست؟ توضیح داده است: تا پیش از این در دو نقطه، یکی از در تقابل رو در رو با گروه ویژه قرار داشت. یکی از آنها، توصیه ۱۹ گروه ویژه اقدام مالی است که به موجب آن گروه ویژه از کشورها می‌خواهد علیه برخی کشورهای اقدامات مضاعف و علیه برخی کشورهای دیگر علاوه بر اقدامات مضاعف، اقدامات تقابلی نیز انجام دهند.نام ایران از سال۲۰۰۷ در فهرست کشورهای که باید علیه آنها اقدامات مضاعف و از سال ۲۰۰۹ درفهرست کشورهای که باید علیه آنها اقدامات تقابلی انجام شود قرار داشته است. البته همانطور که همگان مطلع هستند در ژوئن ۲۰۱۶ و متعاقب تعهد سیاسی ایران به اجرای برنامه اقدام پیشنهادهی گروه ویژه، ایران موقتاََ از فهرست تقابلی و تطقی و به فهرست اقدام مضاعف منتقل شد و در فوریه ۲۰۲۰ این تعلیق برداشته شد. ایران برای خروج از شمول توصیه ۱۹ اقدامات مختلفی انجام داده که از جمله می‌توان به پذیرش برنامه اقدام پیشنهادهی و برداشتن گام‌هایی در آن راستا اشاره نمود که پرشایع‌ترین آنها موضوع الحاق ایران به دو کنوانسیون مبارزه با تامین مالی تروریسم و مبارزه با جرائم سازمان یافته فراملی (پارلومو) بوده است.

اما همزمان ایران شمول یک توصیه دیگر گروه ویژه - یعنی توصیه ۷- نیز بود که کمتر در رسانه‌ها به آن پرداخته شده است. اگرچه شمول این توصیه در ظاهر صرفا شامل چند شخص حقیقی و حقوقی ایرانی می‌شد، اما در عمل حدود ۲۰۰ عضو شبکه جهانی گروه ویژه (که شامل کشورها و حوزه های

رشد درآمد عملیاتی ادامه دارد

عملکرد خیره کننده بانک شهر در ۹ ماهه امسال



کارنامه ای درخشان از عملکرد ۹ ماهه بانک شهر در سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران (کدال)، منتشر شد. به گزارش روابط عمومی بانک شهر، با انتشار صورت‌های مالی حسابرسی نشده ۹ ماهه منتهی به آذر ماه ۱۴۰۲ بانک شهر در سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران (کدال)، مشخص شد که این بانک با عملکردی درخشان توانسته نسبت به دوره مشابه سال قبل رشد بالایی ۱۲۰ درصدی درآمد تسهیلات و سپرده گذاری‌ها را محقق کند.

انتشار صورت‌های مالی حسابرسی نشده بانک شهر، نشان از تداوم عملکرد خیره کننده این بانک در شبکه بانکی و روند پرشتاب آن در افزایش درآمدها و سودآوری دارد.

بانک شهر از محل تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی، ۲ هزار و ۲۶۰ میلیارد تومان درآمد داشته که در مقایسه به دوره مشابه قبلی رشد ۳۲ درصدی را نشان می‌دهد. هزینه سود سپرده برای این بانک نسبت به دوره مشابه سال قبل با ۶ درصد رشد مواجه شده است.

خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری های بانک شهر از سه هزار و ۳۹۸ میلیارد تومان به هفت هزار و ۷۱۷ میلیارد تومان رسیده که این مهم رشد بالایی ۱۲۰ درصد را نشان می دهد. درآمدهای بانک شهر از کارمزد نیز حدود ۱۰۰ درصد رشد کرده

اقدام مالی یا FATF از آثار پایبندی جمهوری اسلامی ایران به قطعنامه ۲۲۳۱ سازمان ملل است و در ذیل توصیه ۷ ناگزیر بودند که نام ایران را ذکر کنند

محمد صادق حسینی در واکنش به این اتفاق در صفحه‌ی شخصی خود نوشت: متأسفانه وزارت اقتصاد با بی‌صدافتی در حال پخش این خبر است که درست نیست. ایران از لیست سیاه افای‌تی‌اف خارج نشده و حالا حالاها نیز خارج نخواهد شد.

پیش از این ولی‌الله سیف رییس کل اسبق بانک مرکزی در گفتگو با خبرنگاران بیان کرد که موضوع افای‌تی‌اف حل شده و دیگر مساله‌ای وجود ندارد و مقامات با پذیرفتن و عضویت در این کنوانسیون مشکلی ندارند. او البته بر این نکته تأکید کرد که در شرایط کنونی این عضویت دیگر کارکردی ندارد و برای ایران ندارد. وی معتقد است فعلا طرف مقابل در این زمینه ملاحظاتی دارد.

آثار و پیامدهای حذف نام ایران از فهرست توصیه هفتم FATF

سخنگوی کمیسیون امنیت ملی و سیاست خارجی مجلس شورای اسلامی گفت که حذف نام ایران از فهرست توصیه هفتم گروه اقدام مالی بدان معناست که همکاری‌های اقتصادی با ایران ریسک اشاعه سلاح‌های کشتارجمعی را ندارد؛ این بدان دلیل است که تولید سلاح‌های متعارف و موشکی ایران تحت تحریم سازمان ملل نیست. ابوالفضل عمویی در گفت‌وگو با ایستا با اشاره به حذف نام ایران از ذیل توصیه شماره ۷ گروه ویژه اقدام مالی (FATF) گفت: حذف نام جمهوری اسلامی ایران از فهرست توصیه هفتم کارگروه

اما هزینه کارمزد بانک ۲۹ درصد نسبت به مشابه قبلی رشد داشته است. بر این اساس، خالص درآمد کارمزد بانک شهر در مقطع زمانی ۲۰۹٫۳۰۲۰۱۴۰۲ بیش از چهار هزار میلیارد تومان بوده است.

خالص سود بانک شهر از محل سرمایه گذاری ها ۲٫۷۶۰ میلیارد تومان بوده است. این در حالی است که این شرکت در ۹ ماهه سال گذشته از این محل تنها ۵۱۴ میلیارد تومان درآمد داشت.

نکته مهم و قابل توجه در صورت های مالی ۹ ماهه بانک شهر، درآمد‌های عملیاتی است که یکی از مهم ترین بخش های گزارش شرکت به حساب می آید. بر اساس این گزارش، بانک شهر در ۹ ماهه منتهی به ۲۰۹٫۳۰۲۰۱۴۰۲ هزار و ۶۷۵ میلیارد تومان درآمد عملیاتی ساخته است. درآمد عملیاتی بانک در دوره مشابه قبلی ۵۲۶۹٫۵۲۱ میلیارد تومان بود.

سود خالص بانک شهر در ۹ ماهه ۱۴۰۲ نسبت به ۹ ماهه ۱۴۰۱،

۲۵۲ درصد رشد داشته و از حدود ۳ هزار و چهارصد میلیارد تومان

به ۱۲ هزار و ۱۸۵ میلیارد تومان رسیده است. بانک شهر در این

دوره، موفق شده برای هر سهم حدود ۷۸۲ تومان سود بسازد.

گزارش اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای ۹ ماهه منتهی

به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ بانک شهر نشان از ادامه روند موفقیت آمیز آن در

شبکه بانکی و قرار گرفتن در میان بانک های برتر کشور دارد.

اخبار

رئیس هیئت امنای کمیته امداد امام خمینی (ره):

اقدامات بانک سینا در حوزه پرداخت تسهیلات حمایتی به مددجویان، قابل تقدیر است



آیت‌الله محسن کازرونی، اقدامات بانک سینا را در حوزه پرداخت وام‌های قرض‌الحسنه به مددجویان تحت پوشش نهادهای حمایتی، قابل تقدیر توصیف کرد.

به گزارش روابطعمومی بانک سینا، آیت‌الله محسن کازرونی، رئیس هیئت امنای کمیته امداد امام خمینی(ره) در بازدید از غرفه این بانک در نخستین رویداد توسعه فناوری‌های نوین احسان و نیکوکاری، از عملکرد مطلوب بانک سینا در زمینه ایجاد اشتغال و فراهم‌سازی بهبود معیشت مددجویان کمیته امداد از طریق پرداخت وام‌های قرض‌الحسنه تقدیر کرد.

وی با تأکید بر اهمیت و ضرورت توسعه فناوری‌های نوین برای توانمندسازی مددجویان کمیته امداد، تصریح کرد: در شرایط کنونی، خدمت‌رسانی مطلوب به گروه‌های هدف مددجویی بدون استفاده از ظرفیت‌های دیجیتال میسر نخواهد شد.

آیت‌الله کازرونی اقداماتی نظیر راه‌اندازی پلتفرم «سینات» به عنوان سامانه حامی هوشمند بانک سینا را گامی مهم در جهت بهرگیری از ظرفیت‌های خدمات دیجیتال به مددجویان توصیف کرد و افزود: استفاده از بسترهای دیجیتال و سامانه‌های هوشمند در زمینه اقدامات حمایتی، موجب هدفمند شدن این‌گونه فعالیت‌ها را فراهم می‌آورد. گفتنی است نخستین رویداد توسعه فناوری‌های نوین احسان و نیکوکاری با هدف کمک به کاهش فقر در گروه‌های هدف مددجویی و دیگر نیازمندان جامعه در دو بخش کارگاهی و نمایشگاهی از تاریخ ۲۰ دی‌ماه تا اول بهمن‌ماه سال جاری به میزبانی کمیته امداد امام خمینی(ره) برگزار شد.

واریز سود صندوق سرمایه گذاری گنجینه زرین شهر



سود روزشمار منتهی به دوره ای دی ماه ۱۴۰۲ صندوق سرمایه گذاری گنجینه زرین شهر برای دوره ماندگاری یک ماه کامل، معادل ۱۳۰۰ درصد با نرخ سود موثر سالانه معادل ۲۵،۷ درصد واریز شد.

به گزارش مدیریت ارتباطات و رسانه تامین سرمایه تمدن ، صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه زرین شهر با دارایی تحت مدیریت نزدیک به ۵۹هصمت به عنوان بزرگ‌ترین صندوق درآمد ثابت کشور با مدیریت شرکت تامین سرمایه تمدن فعالیت خود را از سال ۱۳۹۰ آغاز کرده است

دوره پرداخت سود در این صندوق ماهانه و تاریخ اعمال سود صندوق پایان هر ماه می‌باشد. شایان ذکر است ، صندوق‌های سرمایه گذاری در شرایط مختلف اقتصادی، راندمان متفاوتی را از خود به‌جا می‌گذارند. زمانی که بهره بانکی

پایین است و شاخص بورس در جهت مثبت حرکت می‌کند، صندوق‌های سهامی، مختلط و جسواته بهترین بازدهی را دارند. در مواقع بحران جهانی که اونس طلا رو به بالا است، صندوق با پشتوانه طلا می‌تواند بازدهی بیشتری نصیب افراد کند. اما در شرایط رکود اقتصادی ، صندوق‌های درآمد ثابت بهترین انتخاب هستند. سود بیشتر از سپرده بانکی، سهولت در سرمایه گذاری، عدم وجود نرخ شکست، تضمین نقد شوندگی و نقد شوندگی بسیار بالا از عوامل مهم در انتخاب این نوع صندوق‌هاست.

سرمایه‌گذاری در صندوق گنجینه‌زرین شهر به صورت آنلاین و از طریق اولین مرکز سرمایه‌گذاری آنلاین کشور به آدرس www.ibshop.it واز طریق شعب سوپر مارکت های مالی شرکت تامین سرمایه تمدن امکان پذیر است.

سرپرست مرکز مبارزه با پولشویی سازمان بورس و اوراق بهادار:

مبارزه با پولشویی، سیاست راهبردی بازار سرمایه است

پولشویی و مبارزه با آن باید در بازار سرمایه به مدیران عامل تبیین شود چرا که کشور نیازمند اقتصاد شفاف است. فرجی‌نیا با اشاره به این که مبارزه با پولشویی، یک الزام و تکلیف برای تمام اشخاص حقیقی و حقوقی از جمله ارکان و نهادهای مالی در بازار سرمایه است، اظهار داشت: برای برخورداری از یک اقتصاد سالم و به دنبال آن یک بازار سرمایه کارا، همچنین ایجاد شرایطی که طی آن همه افراد قادر باشند فعالیت‌های خود را به‌صورت سالم و شفاف انجام دهند، باید مبارزه با پولشویی به‌طور جدی موردتوجه قرار بگیرد.

اتصال نهادهای مالی به سامانه جامع مبارزه با پولشویی

در ادامه این نشست، حسین خزلی، مدیرعامل کارگزاری بانک آینده گفت: قوانین و مقررات زیادی برای بحث مربوط به مبارزه با پولشویی وضع شده اما اگر این موضوع کنترل نشود، جرایم زیادی پیش می‌آید. وی افزود: با توجه به افزایش حجم تراکنش‌ها و مشتریان نیازمند طراحی سامانه‌ای جامع به منظور مبارزه با پولشویی و کشف تخلفات هستیم. خزلی تأکید کرد: نهادهای مالی باید به سامانه جامع و به مرکز اطلاعات مالی وصل باشند و بدون سامانه بدون کارها و اقدامات بی نتیجه است. بنابراین، سامانه جامعی هم برای نهادهای مالی طراحی شود.

ریسک‌های پولشویی

در ادامه روح الله نجفی، رئیس هیأت مدیره شرکت آسان سرمایه گستر ایرانیان با بیان این که همه برنامه‌ها باید ریسک محور باشند، اظهار داشت: در حوزه پولشویی برنامه‌ها و رویکردها باید مبتنی بر ریسک باشد. وی با تأکید بر این که رتبه‌بندی مشتریان باید براساس ریسک محور بودن انجام شود، عنوان کرد: داشتن سیاست روبه و استاندارد از دیگر اقدامات در بحث مبارزه با پولشویی است. شناسایی اولیه و نظارت بر عملیات مشتریان و استقرار مبارزه با پولشویی د آموزش کارکنان از دیگر موارد در این زمینه است. نجفی اظهار داشت:



بازار سرمایه نقدشوندگی بالایی داشته و در معرض ریسک‌های پولشویی قرار دارد. بنابراین، در بحث مربوط به پذیرش شرکت‌ها در بازار سرمایه، مشاور پذیرش باید نگاهی به گذشته شرکت‌ها، گزارش‌های حسابرسی و عملکرد و صورت های مالی آنها داشته باشد. رئیس هیات مدیره شرکت آسان سرمایه گستر ایرانیان خاطرنشان کرد: استفاده از اطلاعات نهانی، دستکاری در قیمت و تقلب و دستکاری در صورت‌های مالی از جمله جرم‌هایی است که باید در بازار سرمایه شناسایی و از وقوع آنها جلوگیری کرد.