



آرشیو شنبه ۲۰ خرداد ۱۳۸۵، شماره ۱۹۵

اقتصاد ایران

۴

یادداشت

پول شویی در ایران

رحمان حسینی

پول شویی، در واقع به معنای انجام عملیات مالی و اقتصادی توسط اشخاص حقیقی یا حقوقی در جهت مشروع جلوه دادن پول های حاصل از فعالیت های غیرقانونی است.

پول های کثیف بیشتر از طریق قاچاق موادمخدر و کالا، فحشا، ارتشاء، فساد اقتصادی و فرار مالیاتی و تجارت انسان به دست می آید.

به نظر می رسد در ایران پول کثیف بیشتر از طریق قاچاق موادمخدر و کالا به دست می آید.

قاچاق کالا در ایران به صورت سازمان یافته و توسط باندهای گسترده انجام می شود.

باندهای قاچاق با پول حاصل از تجارت موادمخدر و یا سایر کارهای غیرقانونی از طریق شرکت های صوری در کشورهای حوزه خلیج فارس اقدام به خرید حجم وسیعی از کالا کرده و آن ها را به ایران سرانبر می کنند.

پول حاصل از فروش این کالاها در ایران به صندوق های قرض الحسنه و موسسات پولی و مالی که خارج از نظارت بانک مرکزی فعالیت می کنند واریز می شود. پول در این مؤسسات با روش های گوناگون همچون صدور چک به روش قانونی به سیستم بانکی وارد می شود.

این پول سپس به وسیله صرافان و یا راه های دیگر به صورت ارز به حساب های برون مرزی واریز می شود.

کالاها با پول های کشور مبدأ خریداری و در ایران به صورت دلار و یا سایر ارزهای مهم از کشور خارج می شود که این امر به دلیل خروج بیش از اندازه و ناگهانی ارز از کشور به اقتصاد ملی لطمه می زند.

می توان به جرات اذعان کرد که بعضاصندوق های قرض الحسنه، صرافی های غیرمجاز و مؤسسات اعتباری که خارج از نظارت بانک مرکزی فعالیت می کنند از مراکز عمده پول های کثیف در کشور به حساب می آیند.

بخش غیررسمی کشور که فعالیت های اقتصادی زیرزمینی را برعهده دارد به دلیل در اختیار داشتن پول های کثیف حاصل از فعالیت های غیرقانونی بالاترین لطمات را به اقتصاد کشور وارد می کند. آمارها بیانگر این است که سالانه حدود ۱۰ میلیارد دلار معادل یک سوم درآمد ارزی کشور، توسط قاچاقچیان از اقتصاد ملی جدا می شود.

برای مقابله با پدیده پول شویی علاوه بر تصویب و اجرای لایحه پول شویی باید اقدامات مهم دیگری نیز توسط متولیان اقتصاد کشور ازجمله وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی انجام شود که عبارتند از:

- فعالیت های صندوق های قرض الحسنه، مؤسسات پولی و مالی و صرافی ها تحت نظارت شدید و دقیق و مستمر بانک مرکزی قرار گیرد تا به محض اطلاع از وجود نوسان شدید در موجودی آن ها موضوع پیگیری شود.
- از سوی دیگر نباید نظارت گمرک کشور بر فعالیت های مبادی ورودی، اسکله های غیرمجاز و فرودگاه های کشور را به
- دلیل واردات کالای قاچاق و تبدیل آن به پول تمیز فراموش کرد که البته تمامی این موارد نیازمند یک طرح کلان و
- هماهنگی تمامی قوای سه گانه در کشور است.

محدود شدن فعالیت های پول شویی باندهای مافیایی را به بورس سوق می دهد. در سایر نقاط دنیا بورس آزاد و باز و تحت کنترل دولت نیست پس امکان آن وجود دارد ولی در ایران به دلیل کنترل بورس توسط دستگاه های دولتی امکان انجام این عمل را کمتر می کند.

باید یادآور شد که اجرای قانون پول شویی در کشور دستاوردهای مهم دیگری نیز به ارمغان می آورد که ازجمله آن می توان به دریافت وام های کم بهره و تلاش در جهت نوسازی سیستم بانکی کشور توسط بانک جهانی اشاره کرد.

نوشته های دیگری از «رحمان حسنی»

فضای کارآفرینی لازمه مدیریت کارآفرینی

روزنامه سرمایه، سه شنبه ۹ خرداد ۱۳۸۵