

خبر

حق العمل چندصد میلیار دی دلالان صادرات

● سرپرست سازمان توسعه تجارت از آمار عجیب حق‌العمل دلالی دارندگان کارت‌های بازرگانی جدید برای صادرات کالا خبر داد.محمدرضا مودودی در گفت‌وگو با تسنیم، در واکنش به موضوع رتبه‌بندی صادرکنندگان برای حذف کارت‌های بازرگانی جدیدالورود، با اشاره به لزوم اصلاح سیاست‌های تجاری کشور اظهار کرد: ما باید بدانیم که هدفمان در هریک از سیاست‌گذاری‌هایمان چیست و قرار است چه چیزی را دنبال کنیم.او با اشاره به حق‌العمل دلالی صادرات از سوی برخی دارندگان کارت‌های بازرگانی جدیدالورود، گفت: این افراد بابت هر دلاری که با کارت‌های بازرگانی آنها صادر می‌شود، ۱۰۰ تا ۱۵۰ تومان پول می‌گیرند؛ خب اگر ۵۰۴ میلیارد دلار صادراتی را که سال گذشته توسط کارت‌های جدیدالورود انجام شده است در نظر بگیریم، ببینید دلالی صادرات چه درآمد هنگفتی برای صادرکنندگان جدیدالورود دارد. مودودی ادامه داد: شما اگر به‌ازای هر دلار از این رقم، ۱۵۰ تومانی را که به دارندگان این کارت‌های جدیدالورود داده می‌شود، مبنای محاسبه قرار دهید، بیش از ۸۰۰ میلیارد تومان درآمد این صادرکنندگان جدیدالورود بوده است.سرپرست سازمان توسعه تجارت خاطرنشان کرد: این یعنی ۸۰۰ میلیارد تومان محصولات ما در بازارهای جهانی گران‌تر فروخته شده و رقابت منفی در بازار برای صادرکنندگان کشورمان ایجاد کرده است. او در پایان گفت: نکته حائز اهمیت آن است که باید سیاست‌های ارزی اصلاح شود تا صادرکنندگان پرقدتری که همواره از برند خود حراست می‌کنند، اجازه بایند کالاهای باکیفیتشان را تولید و روانه بازار کنند تا تجارت خارجی ما رونق بیشتری پیدا کند.

رای ۹۵درصدی مردم به بررسی حساب‌های بانکی برای مقابله با فرار مالیاتی

● ۹۵ درصد مردم در یک نظرسنجی اعلام کردند موافق بررسی حساب‌های بانکی برای جلوگیری از فرار مالیاتی هستند.به گزارش خبرگزاری تسنیم، معاون پژوهش سازمان امور مالیاتی، در برنامه پایش باگرمیداشت هفته فرهنگ مالیات و مؤبدان مالیاتی گفت: اعلام هفته مالیات سبب می‌شود توجه کلی کشور به این موضوع بیشتر و تمامی رزوایی اصلی فرهنگ مالیاتی پیدا شود.او با بیان اینکه بخش املاک مشمول مالیات است و هم‌اکنون مالیات بر ارزش افزوده حوزه مالیاتی در این بخش وجود دارد، گفت: در سال ۹۴ اصلاحیه‌های بر مالیات بر حوزه ساخت مسکن وارد شد. مالیات بر تولید مسکن بعد از دوره چندساله و در اصلاحیه‌های مختلفی حذف شده بود. اما در سال ۹۴ ساخت و فروش مسکن مشمول مالیات شدند.معاون سازمان امور مالیاتی تاکید کرد: بخش مالیات مربوط به واحدهای خالی از سکنه به‌دلیل آنکه سازوکار اطلاعات آن فراهم نشده، قابل اجرا نیست؛ اما لایحه پیش‌نویس مالیات مربوط به عایدی سرمایه که بخشی از آن مسکن است، به‌زودی ارائه می‌شود.زمانی افزود: مالیات بر عایدی سرمایه صرفا مسکن نیست، اما به این حوزه توجه ویژه‌ای دارد. البته این موضوع پیچیدگی‌های بسیار خاص دارد، ملاحظات این طرح سه ماه به طول انجامید و لایحه پیش‌نویس آن تا چند روز آینده به دولت تحویل داده می‌شود.سؤال نظرسنجی هم به‌صورت زیر از مخاطبان پرسیده شد: آیا موافق هستید دولت حساب بانکی ثروتمندان را بررسی و فراریان مالیاتی را شناسایی کند؟ ۱. بله ۲. خیر. در پایان ۹۵ درصد مردم موافقت خود را با بررسی حساب‌ها برای جلوگیری از فرار مالیاتی، اعلام کردند.

صادرات کالا با مواد اولیه یارانه‌ای زیر ذره‌بین

● مدیر مرکز توسعه تجارت الکترونیکی وزارت صمت گفت: میزان صادرات برای بازرگانان بر مبنای رتبه اعتباری آنها مشخص می‌شود و این یعنی اجرای تعهدات ارزی و بازگشت ارز صادراتی آنها در مجوز صادرات بازرگانان تأثیرگذار خواهد بود.علی رهبری در گفت‌وگو با تسنیم، درباره طرح رتبه‌بندی صادرکنندگان اظهار کرد: براساس یکی از بدهای دستورالعمل مدیریت صادرات، در صادرات کالاهایی که امکان سوءاستفاده از برخی خلاهای قانونی وجود دارد و در تولید آن کالاها، از کالاهای وارد شده با ارز چهارهزارو ۲۰۰ تومانی استفاده شده باشد، رتبه اعتباری صادرکنندگان مبنای عمل قرار می‌گیرد.مدیر مرکز توسعه تجارت الکترونیکی وزارت صنعت، معدن و تجارت افزود: همچنین، میزان صادرات برای بازرگانان بر مبنای رتبه اعتباری آنها مشخص می‌شود و این یعنی اجرای تعهدات ارزی، بازگشت ارز صادراتی آنها و مواردی از این دست، در مجوز صادرات بازرگانان تأثیرگذار خواهد بود.او اضافه کرد: شرکت‌هایی که تعهدات ارزی خود را انجام نداده یا از حاصل از صادراتشان را به کشور برنگردانده باشند، مجوزهای صادراتی آنها محدود خواهد شد تا تعهدات قبلی‌شان اجرائی شود و در مقابل نیز صادرکنندگانی که به‌موقع و براساس مقررات، تعهدات ارزی و ارز صادراتی‌شان را به چرخه اقتصادی بازگردانند، رتبه بالاتری در سامانه اعتبارسنجی خواهند داشت.

مهام سلیمان بیگی: مقاومت بانک‌ها برای ارائه اطلاعات حساب‌های مشکوک به پول‌شویی در سال‌های قبل، سبب شد در بودجه امسال بندی اضافه شود که تاکید می‌کند بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری در صورت عدم رعایت تکالیف فوق و سایر تکالیف مقرر در ماده ۱۶۹ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم و آیین‌نامه اجرائی آن علاوه بر جریمه‌های مزبور در قانون مالیات‌های مستقیم مشمول جریمه‌ای معادل دو درصد حجم سپرده‌های اشخاص نزد بانک و مؤسسه مالی و اعتباری در هر سال می‌شوند.

براساس ماده ۱۶۹ قانون مکرر مالیات‌های مستقیم بانک‌ها باید اطلاعات مربوط به حساب‌های مشکوک به پول‌شویی را به سازمان مالیاتی ارائه دهند. اتفاقی که در چند سال گذشته نیفتاد و نهایتا در توافق‌نامه‌ای، بانک مرکزی موظف به ارائه این اطلاعات به سازمان امور مالیاتی شد. هرچند برخی معتقدند تعدادی از بانک‌ها ارائه اطلاعات را آغاز کرده‌اند اما هنوز برخی از مطلع‌ان از پنهان‌کاری برخی بانک‌ها خبر می‌دهند.

محمدرضا حیدری‌کردزنگنه، کارشناس مالی، این قانون را به شرط اعمال سفت و سخت جریمه‌ها از سوی سازمان مالیاتی دارای بازدارنگی می‌داند. او به طور کلی قوانین مبارزه با پول‌شویی را در کشور سست می‌خواند و معتقد است بانک‌ها برای جلوگیری از کاهش سپرده‌های خود حاضر به استفاده از فرم‌های پول‌شویی که در تمام کشورها مورد استفاده است، نمی‌شوند و وقتی بانک‌ها اطلاعاتی از پول‌شویی‌ها نداشته باشند، بانک مرکزی هم گزارشی جز مجموعه‌ای از ارقام دریافت نمی‌کند.

گذشت جایز نیست

او در پاسخ به این‌س سؤال که آیا قوانین تصویب‌شده می‌تواند بانک‌ها را مکلف به همکاری کند، می‌گوید: جریمه را باید سازمان مالیاتی بدون هیچ گذشتی بگیرد. در هر کشوری هر چه جریمه‌ها سخت‌تر باشد قوانین مالیاتی قابلیت اجرائی بالاتری دارد. سیستم مالیاتی باید جریمه را بی‌رحمانه و بی‌گذشت و بی‌آنکه کسی اعمال نفوذ کند و جلوی جریمه را بگیرد دریافت کند. اگر یکی، دو بانک جریمه شوند بقیه بانک‌ها مجبور به افشای اطلاعات می‌شوند. این سیستم قدرت بازدارندگی دارد به شرط آنکه محکم و بی‌گذشت باشد نه اینکه عده‌ای واسطه شده و خواهان بخشش جریمه این و آن شوند، چنین مسائلی قوانین مالیاتی را سست می‌کند. این کارشناس به ضعف معیارهای پول‌شویی به طور کلی در کشور اشاره کرده و تصریح می‌کند: باید تنها اطلاعات افرادی که مشکوک به پول‌شویی هستند افشا شود نه همه افراد. مهم این است که معیارهای پول‌شویی در کشور ما زیاد روشن نیست یعنی بانک‌ها هم نمی‌دانند پولی که به بانک وارد می‌شود چقدرش پول‌شویی است. همه جای دنیا هنگامی که فرد می‌خواهد مبلغ هنگفتی را در حساب بگذارد فرمی به او داده می‌شود تا ذکر کند این پول را از کجا به دست آورده است. آیا بابت دستمزد بوده؟ یا فروش ملک؟ یا سود کارخانه؟ یا اجاره و معامله؟ و... بانک‌ها می‌این سیستم را ندارند و ما فرم‌های مربوط به بررسی پول‌شویی

با آغاز طرح «ایران هوشمند»

وزارت ارتباطات آغاز اشتغال ۶۸ هزار فارغ‌التحصیل را کلید زد

بعدازظهر چهارشنبه و با حضور معاون اول رئیس‌جمهور و وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات از طرح «ایران هوشمند» رونمایی شد و در نخستین گام برای ایجاد حداقل ۶۸ هزار شغل در حوزه فناوری اطلاعات برنامه‌ریزی شد.

در این رویداد که در سالن همایش‌های کتابخانه ملی برگزار شد، علاوه بر مسئولان، جمعی از جوانان و مؤسسان استارت‌آپ‌ها و کسب‌وکارهای نوپا حضور داشتند. وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات پیش از این یکی از اصلی‌ترین برنامه‌های وزارت متبوعش را حمایت و رونق کسب‌وکارهای نوپا عنوان کرده بود؛ هدفی که حال با طرح «نوآوری» بر سرعت عملیاتی‌شدنش افزوده می‌شود. «اقتصاد دیجیتال» با بهره‌وری از منابع و فراهم‌کردن فرایندها و روش‌های جدید مدیریت، رشد درآمد جهانی و بهبود کیفیت زندگی مردم در اقصی نقاط جهان را در پی دارد و به همین دلیل کشورهای مختلف برای تصاحب سهمی از آن برنامه‌ریزی‌های وسیعی کرده‌اند.

آذری‌جهرمی روز گذشته در فضای مجازی با انتشار متنی نوشت: «نمی‌خواهم دیگر فارغ‌التحصیلان بی‌کار داشته باشیم. دیگر نگران مشکلات بیمه و مالیات و راهدانازی کسب‌وکار خود نباشید. امروز که برنامه نوآفرین اشتغال‌زایی وزارت ارتباطات اجرا شود، با ۱۲ برنامه از آینده شما حمایت می‌کنیم؛ هم از بیمه و مالیات معاف می‌شوید و هم از حمایت مالی و حقوقی برخوردار می‌شوید. روزی استثنائی که مدت‌هاست برای خلق آن برای شما تلاش کردیم.»

اشاره محمدجواد آذری‌جهرمی به بخش‌هایی از طرح «نوآفرین» برای تحقق «ایران هوشمند»

اقتصاد

تضامین دریافت اطلاعات حساب‌های مشکوک به پول‌شویی افزایش یافت

جرایم سنگین برای مخفی‌کاری بانک‌ها



نداریم. در اروپا سپرده‌گذاری تا یک سقفی مثلا پنج هزار یورو بی‌اشکال است اما بیشتر از آن اگر کسی بخواهد پول در حسابش بگذارد باید فرم پول‌شویی پر کند.

ارقام، تنها ملاک تشخیص حساب‌های مشکوک

او می‌افزاید: مشکل اینجاست که معلوم نیست

چه کسی پول‌شویی انجام می‌دهد. چون قانون مبارزه با پول‌شویی در کشور ما خوب و دقیق تنظیم و اجرا نمی‌شود. وقتی این اطلاعات را بانک ندارد قطعا بانک مرکزی هم نخواهد داشت، پس بانک مرکزی صرفا یک رقم را مشاهده می‌کند.

کردزنگنه بر این باور است که گاه ممکن است منافع بانک‌ها با منافع ملی در تضاد باشد چراکه بانک‌ها نگران سپرده‌هایشان هستند. وقتی سپرده بانک کم شود وام و تسهیلات کمتری می‌دهد و این امر قطعا به بدنه اقتصاد لطمه می‌زند. اگر وزیر اقتصاد اکنون به دنبال حذف مالیات روی سپرده‌هاست به این دلیل است که می‌خواهد سطح سپرده‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها بالا رود تا نقش بیشتری در اقتصاد داشته باشد.

او تاکید می‌کند: همه جای دنیا سازمان مالیاتی به این شکل است که همه مکلف می‌شوند تا اطلاعات خود را به سازمان مالیاتی بدهند. سازمان مالیاتی تنها زمانی می‌تواند مالیات به‌حق دریافت کند و جلوی فرار مالیاتی را بگیرد که همه اطلاعات کشور داخل سیستم مالیاتی بیاید.

هرچند به گفته منابع مطلع با وجود ابلاغ این قانون در سال‌های گذشته، همچنان سریچی از اجرا وجود دارد؛ اما احمد مجتهد، رئیس سابق پژوهشکده پولی و بانکی، بر این باور است که

اطلاعات بانک‌ها همواره زیر نظر سازمان ناظر بر بانک‌ها که همان بانک مرکزی است، بوده و هست؛ پس اطلاعات افراد مشکوک به پول‌شویی یا اطلاعات درخواستی دادگاه‌ها را به‌راحتی می‌توان از طریق بانک مرکزی کسب کرد و این قانون موجب دوباره‌کاری بانک‌ها می‌شود. این کارشناس معتقد است وزارت اقتصاد و دارایی و سازمان مالیات با این کار فقط هزینه دریافت این اطلاعات را از سرِ خود باز کرده و بر دوش بانک‌ها می‌گذارند.

رئیس سابق پژوهشکده پولی و بانکی می‌گوید: غیر از وزارت امور اقتصاد و دارایی دادگاه‌ها هم

یعنی اگر موارد مشخص به بانک مرکزی ارجاع داده شود و آنها بعد از بررسی متوجه تخلف بانک مربوطه شوند، طبق مقررات با آن برخورد خواهند کرد.

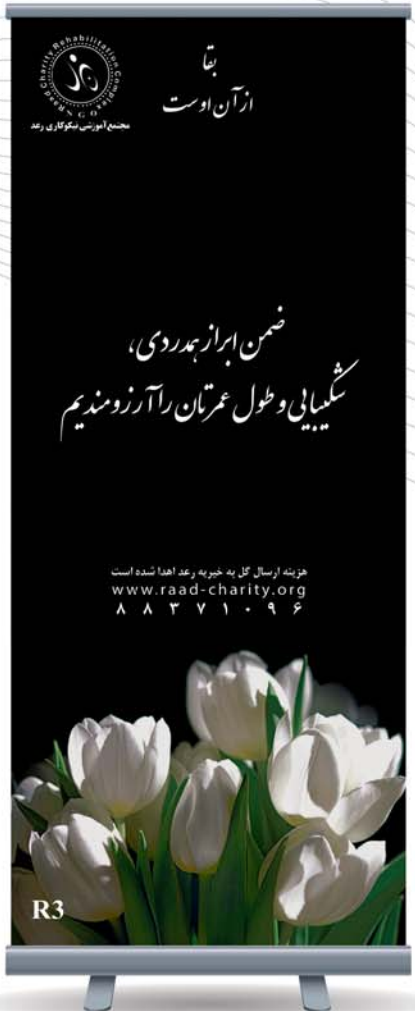
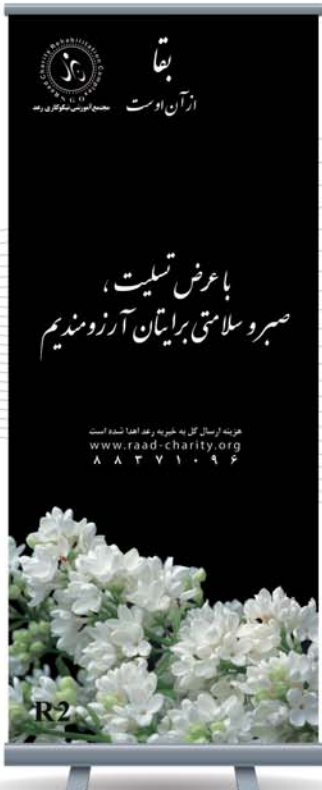
مجتهد معتقد است: افشای اطلاعات مشتریان از سوی بانک‌ها پنهان‌کاری از سوی مشتریان بانک‌ها را به دنبال خواهد آورد و راه‌هایی که برای پنهان‌کاری وجود دارد، ممکن است در پی این بحث زیاد شود. او تصریح می‌کند: مثلا سال‌هاست کسی پول را داخل خانه نگه نمی‌دارد؛ اما این مسئله ممکن است باعث شود عده‌ای بخواهند منابع مالی‌شان را در خانه‌ها نگه دارند و نقل‌وانتقال پول‌شان را از کانال‌های دیگری انجام دهند. درحال حاضر این مسئله حتما به برخی فعالیت بانک‌ها ضربه خواهد زد.

این کارشناس در پاسخ به این سؤال که با توجه به اینکه بسیاری از فسادها از دریچه حساب‌های بانکی عبور کرده و بخشی از پول‌شویی‌ها از کانال بانک‌ها قابل ردیابی است، آیا تضادی میان منافع بانک‌ها و منافع ملی وجود دارد؟ می‌گوید: هیچ تضادی میان منافع بانک‌ها و منافع ملی وجود ندارد. پول‌شویی یکی از مواردی است که در سطح بین‌المللی وجود دارد و فقط به بانک‌های ایران مربوط نمی‌شود. تمام بانک‌های دنیا موظف‌اند اطلاعات مربوط به پول‌شویی را در اختیار مقامات قرار دهند؛ اما این در جهان یک دستورالعمل دارد و به این معنا نیست که بانک‌ها اطلاعات مربوط به حساب شخصی افراد را براساس اینکه پولی برمی‌دارند یا می‌گذارند، در اختیار سازمان‌ها گذاشته و آن را پول‌شویی بنامند. آنها اقدام درشت و اقلامی را که برای افراد ناشناخته است، مدنظر قرار می‌دهند؛ وگرنه یک شرکت در روز ممکن است چندین میلیارد فعالیت داشته باشد یا شخص تاجری در یک روز مبلغ هنگفتی گردش مالی براساس صادرات و واردات داشته باشد. آیا این افراد را باید متخلف دانست؟ البته مواردی وجود دارد که برخی افراد که هیچ نوع فعالیت خاص اقتصادی ندارند، نگاهان مبلغ درشتی وارد حساب‌شان می‌شود و سابقه حساب آنان نشان می‌دهد که این فرد از نظر بانک غیرقابل اعتماد است و عملکرد مشکوک دارد. در این موارد اطلاعات باید در اختیار وزارت اقتصاد و دارایی قرار گیرد و گاهی اوقات شخص باید استیضاح شده و

بگوید که منبع پولش چه بوده است.

مجتمع آموزشی نیکوکاری رعد

حامی توانمندی افراد دارای معلولیت با ۳۳ سال سابقه خدمت رسانی رایگان در عرصه آموزش، مهارت آموزی، تحصیلات دانشگاهی و اشتغال



ارائه دهنده استندهای یادبود برای مجالس ترحیم

رویت مدل استندها در وب سایت رعد: www.raad-charity.org

ثبت سفارش از طریق پیام گیر تلگرام: @raadCommunication

پرداخت به کارت بانکی خیریه رعد: ۰۹۱۸۶-۷۶۳۸-۰۰۸۶۱-۶۲۱۹ Bank

گذر

ایجاد شبکه پولی مبتنی بر زنجیره بلوک غیرمجاز است

● تشکیل و فعالیت اشخاص برای ایجاد و اداره شبکه پولی و پرداخت مبتنی بر فناوری زنجیره بلوک، از نظر این بانک، غیرمجاز محسوب می‌شود.به گزارش روابط عمومی بانک مرکزی، با استناد به قانون پولی و بانکی کشور (مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات بعدی آن) که تولید و انتشار پول رایج و تعیین ابزارهای پرداخت را در انحصار بانک مرکزی قرار داده است، این بانک ضمن تاکید مجدد به فعالان حوزه پولی و بانکی کشور مبنی بر رعایت و اجرای مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۱/۹ سی‌امین جلسه «شورای‌عالی مبارزه با پول‌شویی» درباره رمزارزها و با اشاره به مخاطرات ناشی از معرفی و استفاده از رمزارزها، موارد و نکات زیر را به آگاهی می‌رساند:۱. انتشار رمزارز با پشتوانه ریال، طلا و فلزات گرانبها و انواع ارز در انحصار بانک مرکزی است.۲. تشکیل و فعالیت اشخاص برای ایجاد و اداره شبکه پولی و پرداخت مبتنی بر فناوری زنجیره بلوک، از نظر این بانک، غیرمجاز محسوب می‌شود. بانک مرکزی حق پیگرد قانونی اشخاصی را که با نادیده‌گرفتن مقررات، به ایجاد و اداره شبکه اقدام یا نسبت به آن تبلیغ می‌کنند، برای خود محفوظ می‌داند.۳. هرگونه ضرر و زیان ناشی از فعالیت براساس شبکه‌های پولی و پرداخت مبتنی بر فناوری زنجیره‌ای بلوک و کسب‌وکارهای مرتبط با آن، متوجه ناشر(ین)، پذیرنده(گان) یا متعاملان آن است.۴. موضوع استخراج رمزارزهای جهان‌روا و شرایط آن در کمیسیون اقتصادی دولت در حال بررسی است و پس از اتخاذ تصمیم‌های لازم، ضوابط آن مطابق با مقررات و مصوبه فوق ابلاغ می‌شود.

ماندگاری ارز در کانال ۱۲ هزار تومانی

● نرخ دلار چهارشنبه ۱۹ تیر ۹۸ همچنان در کانال ۱۲ هزار تومانی قرار داشت و نسبت به روز گذشته، در صرافی‌های بانکی بدون تغییر باقی مانده بود. به گزارش مهر، در جریان معاملات چهارشنبه ۱۹ تیر ۹۸ در صرافی‌های بانکی، نرخ دلار همچنان در کانال ۱۲ هزار تومانی ماندگار شده است. بر این اساس قیمت هر اسکناس دلار آمریکا در صرافی‌های بانکی بدون تغییر نسبت به روز گذشته ۱۲هزارو ۶۵۰ تومان برای خرید و ۱۲هزارو ۷۵۰ تومان برای فروش است. درعین‌حال قیمت هر یورو نیز بدون تغییر نسبت به روز گذشته، برای خرید ۱۴هزارو ۵۵۰ تومان و برای فروش ۱۴هزارو ۶۵۰ تومان است.