

آیا شبکه بانکی نوع جدیدی از اختلاس را ابداع کرده است؟

مصادره حساب‌های قدیمی به نفع بانک‌ها



عکس: عباس کوثری، شرق

شرق: شاید برای هر یک از ما اتفاق افتاده باشد که روزی در بانکی حسابی گشوده باشیم و بعدها به باد فراموشی بپساییم و آن حساب با گذشت سال‌ها، گردش مالی هم نداشته باشد. شاید هم روزی برسد که قصد کنیم به آن حساب سر بزنیم تا مانده حساب را برداشت کنیم یا حساب را به گردش درآوریم، اما اینجاست که به مشکل برخوردیم خورد، چراکه آن طور که شاهدان عینی می‌گویند در مراجعه برای رسیدگی به حساب خود به در بسته خورده‌اند. مسئول باجه می‌گوید حسابت قدیمی است و حالا رفته به حسابداری. می‌گوید دیگر قابل برداشت نیست چراکه بانک به نفع خود هر مبلغی که باشد را بلوکه کرده است. اگر هم دلیل آن را بررسی می‌گوید هر حسابی برای بانک هزینه نگهداری دارد و بهتر است پیگیری برای گشایش دوباره آن نکنی، چون حتی شماره حساب هم مسدود شده و قابل بازکردن دوباره نیست. آنجاست که شاید به این فکر کنی، چرا به من اطلاعی داده نشد؟ من، به عنوان دارنده حساب کجای صفحه شطرنج بانک قرار دارم؟ اصلاً این اقدام قانونی است؟ البته دور از نظر نماند که بی‌اذن دارند حساب، به بهانه‌های مختلف در این سال‌ها پول برداشت شده بدون اینکه اطلاعی به صاحبش داده شود. زمانی که ضامن شدی و خبر هم نداری که از حسابت برداشت شده و کافی است که چکی در زمان مقرر داشته باشی و گویا طبق نظر بانک، مقرر شده برگشت بخورد! بسیاری از اقداماتی که از سوی بانک انجام می‌شود، احتمالاً کلید آن در دستان مشتری می‌تواند باشد، اما اگر از آن مطلع شد، اما بانک‌ها گویا مشتریان‌شان را محرم حساب‌هایشان نمی‌دانند.

اقدام به بستن حساب مشتری و مصادره موجودی آن به نفع خود کند، این عمل مصداق برداشت غیرقانونی بوده و پیگیری آن از مراجع قانونی امکان‌پذیر خواهد بود.

برداشت بی‌دلیل از حساب، نوعی اختلاس است

بهاالدین هاشمی حسینی، کارشناس بانکی

بعید است بانکی ریسک کرده و موجودی حساب‌هایی را که مشتری به آن سر نمی‌زند و راکد تلقی می‌شود به نفع خود مصادره کند. در نظام بانکی،

کند یا اینکه هنگام افتتاح حساب، شرایطی مانند برداشت کارمزد را اطلاع دهد. وقتی بانک با تعیین مبلغ حداقلی حسابی را برای مشتری باز می‌کند، تا زمانی که موجودی حساب، از حداقل مشخص‌شده کمتر نشود، بانک حق ندارد حساب را ببندد مگر اینکه از طریق حکمی که توسط قوه قضائیه و مراجع ذیصلاح، برای برداشت یا انتقال موجودی یک حساب برای یک بدهی خاص صادر شده باشد. بانک می‌تواند حساب را ببندد یا مصادره کند؛ آن هم به به نفع خود، بلکه به نفع طرفی که حکم قضائی مشخص کرده است. آنچه بانکی خارج از موارد قانونی ذکرشده

هرگونه برداشت از حساب به نفع بانک، غیرقانونی است

حیدر مستخدمین حسینی، کارشناس بانکی

اگر مشتری از حساب بانکی خود برای مدتی استفاده نکند، آن حساب را راکد و غیرفعال تلقی شده و با اولین تراکنش و گردش مالی دوباره فعال می‌شود مگر اینکه موجودی آن از مبلغ حداقلی که بانک برای افتتاح حساب لازم دانسته است، کمتر باشد که در این حالت، بانک می‌تواند این حساب را ببندد و موجودی آن را در قسمت بستانکاران بانک لحاظ کند تا هر زمانی مشتری، حقیقی یا حقوقی، خواستار دریافت نقدینگی خود شد، آن را به او مسترد کند. در این فرایند هیچ قاعده و قانونی نیست که به هر دلیلی به بانک اجازه دهد حساب بانکی راکد و غیرفعال افراد را به نفع خود مصادره کند. گرچه در نظام بانکداری جهانی، که مبتنی بر اخذ کارمزد است، سالانه به عنوان کارمزد نگهداری حساب، مبلغی از حساب افراد کسر می‌شود و این روند تا صفرشدن موجودی حساب، ادامه پیدا می‌کند اما در نظام بانکداری ایران، که مبتنی بر سود است، دریافت این کارمزد انجام نمی‌شود، چراکه اولاً هنگام افتتاح حساب هیچ اطلاعی دراین‌باره به مشتری داده نمی‌شود و هیچ امضا و موافقتی برای کسر این کارمزد از مشتری دریافت نمی‌کنند. دوما در بانک‌های ما هنگام افتتاح حساب مبلغ حداقلی از سوی بانک به عنوان موجودی اولیه و حداقلی حساب تعیین می‌شود و مشتری برای گشایش حساب باید این وجه را در حساب خود داشته باشد. بانک هم در برابر برداشت این مبلغ متعهد است که حساب را بدون تعیین زمان مشخص نزد خود نگاه دارد و هزینه‌ای هم دریافت نکند. در بانک‌های غربی کلاً روند کار به گونه دیگری است؛ بانک‌ها برای افتتاح، بستن و نگهداری حساب بانکی کارمزد دریافت می‌کنند، چراکه درآمد آنها از همین محل تأمین می‌شود.

در بانکداری ایران فقط هنگامی که موجودی حداقلی کمتر از حد مشخص شده توسط بانک باشد، اختیار بستن حساب و منظورکردن وجه آن در حساب بستانکاری بانک مجاز است، اما به هیچ‌وجه در این شرایط نیز موجودی حساب به نفع بانک مصادره نمی‌شود. همچنین بانک موظف است برای هرگونه تغییر در حساب افراد با آخرین آدرس مشتری مکاتبه

نگاه هفته

انتظار برای نشست ۱۶۸ویک



رضا محمدیاری
تحلیلگر

● قیمت نفت در این هفته پس از بازگشت ثبات نسبی به سیر کاهشی ماه‌های اخیر خود بازگشت و قیمت سبد نفتی اوپک به زیر ۳۸ دلار در هر بشکه رسید. در میانه هفته، روسیه اسنادی را مبنی بر قاچاق نفت داعش توسط دولت ترکیه منتشر کرد که اگرچه به انکار دولت آنکارا مواجه شد، می‌تواند یکی از دلایل کاهش قیمت نفت طی یک سال اخیر را توجیه کند. نشست سالانه اوپک نیز در پایان هفته مهم‌ترین خبر بازار نفت و گاز بود که توجه رسانه‌ها را به خود جلب کرد. هدف از این نشست، تعیین سیاست‌های تولیدی عنوان شده است. اگرچه به اعتقاد کارشناسان در شرایط وفور عرضه، عوامل بنیادین بازار نمی‌تواند تأثیر چندانی بر قیمت نفت داشته باشد، به نظر می‌رسد بازارهای نفت به تصمیم اوپک در نشست چهارم دسامبر چشم دوخته‌اند.

قیمت‌های نفت

قیمت نفت «برنت دریای شمال» (Brent) در ساعات آغازین روز جمعه چهارم دسامبر به ۴۳ دلار ۸۲ سنت رسید که نسبت به هفته قبل دو دلار و ۳۳ سنت کاهش نشان می‌دهد. همچنین «نفت وست تگزاس اینترمدیت» (WTI) در همین روز با دو دلار و چهار سنت کاهش نسبت به هفته قبل به ۴۱ دلار و هشت سنت رسید.

قیمت سبد نفتی اوپک

قیمت سبد نفتی اوپک (OPEC Reference Bas- ket Price) - که میانگینی از قیمت ۱۲ نفت کشورهای عضو است - در پایان روز پنج شنبه سوم دسامبر به ۳۷ دلار و ۸۹ سنت رسید که نسبت به هفته قبل حدود دو دلار کاهش نشان می‌دهد. کارشناسان مازاد عرضه در بازار و آغاز فصل سرما را دلایل اصلی این کاهش عنوان می‌کنند. این مازاد عرضه و رقابت برای به‌دست‌آوردن سهم بیشتر از بازار در بین کشورهای اوپک بیش از کشورهای غیروپک است. خبرگزاری رویترز به نقل از منابع غیررسمی اعلام کرد، به دنبال بهبود شرایط جوی، تولید نفت عراق در ماه نوامبر نسبت به اکتبر ۱۳۰ هزار بشکه در روز افزایش یافت و این امر سقف تولید اوپک را به ۳۱ میلیون و ۷۷۰ هزار بشکه در روز رسانده است.

قاچاق نفت داعش توسط دولت ترکیه

در پی تشدید بحران سیاسی بین آنکارا و مسکو، روسیه اعلام کرد اسناد مربوط به قاچاق نفت عراق و سوریه توسط داعش به دولت ترکیه را به سازمان ملل ارائه خواهد کرد. در پی انتشار این خبر، دولت عراق اعلام کرد که در صورت به‌دست‌آوردن مدارک کافی درباره قاچاق نفت، از ترکیه به شورای امنیت سازمان ملل متحد و دیگر نهادهای بین‌المللی شکایت خواهد کرد. بنا بر این گزارش، نفت عراق و سوریه با تانکرهایی به کشورهای همچون ترکیه می‌رود و درآمد ناشی از فروش آن صرف هزینه‌های گروه تروریستی داعش می‌شود.

نشست اوپک و کاهش احتمالی تولید

صداشصت‌وهشتمین نشست اوپک در حالی روز جمعه چهارم دسامبر در وین برگزار شد که این سازمان پنجاهوپنجمین سال تأسیس خود را پشت سر می‌گذارد. هدف از برگزاری این نشست تعیین سیاست‌های تولیدی عنوان شده است. «نشریه انرژی اینتلیجنس» گزارش کرد که عربستان، بزرگ‌ترین تولیدکننده نفت خام اوپک احتمال می‌رود که پیشنهاد کاهش تولید یک میلیون بشکه‌ای را برای سال آینده میلادی در اوپک مطرح کند، البته در صورتی که تولیدکنندگان غیرعضو سازمان هم در این زمینه همکاری لازم را داشته باشند. گزارش‌ها حاکی از آن است مقامات سعودی تنها در صورتی تولید نفت این کشور را کاهش خواهند داد که اولاً عراق رشد تولید خود را متوقف کند، ثانیاً ایران نیز افزایش تولیدی احتمالی خود را عملیاتی نکند و ثالثاً دیگر تولیدکنندگان غیروپکی (از جمله روسیه، مکزیک، عمان و قزاقستان) نیز سطح تولید خود را کاهش دهند. پس از انتشار این گزارش روسیه، سومین تولیدکننده بزرگ نفت جهان، اعلام کرد حفظ سطح تولید کنونی از اولویت‌های مسکو است. لازم به ذکر است، تا زمان نگارش این یادداشت خبر یا تصمیمی از نشست اوپک منتشر نشده است.

رونمایی از مدل جدید قراردادهای نفتی ایران

طی روزهای هفتم و هشتم آذرماه، وزارت نفت از مدل جدید قراردادهای نفتی ایران در شرایط پسانتحریم رونمایی کرد و امیدوار است با مدل پیشنهادی مذکور خواهد توانست شرکت‌های بین‌المللی را تحت شرایط قیمت‌های پایین نفت به سرمایه‌گذاری در صنعت نفت و گاز ایران تشویق نماید. کارشناسان نظرات متفاوتی در خصوص جذاب بودن مدل پیشنهادی وزارت نفت برای شرکت‌های نفتی دارند اما باید منتظر بود و پس از عکس‌العمل این شرکت‌ها، این مدل قراردادی را تحلیل و بررسی کرد.

قیمت گاز طبیعی

طی هفته گذشته قیمت‌های گاز طبیعی که از میانه سال گذشته میلادی سیری نزولی داشت، به کاهش خود ادامه داد. قیمت آسیات هنری هاب (Henry Hub) به عنوان شاخصی برای قیمت فروش لحظه‌ای گاز طبیعی در آمریکا از دو دلار و ۱۴ سنت در ابتدای هفته به دو دلار و ۱۱ سنت به ازای هر میلیون بی‌تی، یو یا واحد گرمایی انگلیسی (MMBtu) در پایان هفته کاهش پیدا کرد که حاکی از ادامه سیر نزولی هفته‌های اخیر است.

واکنش‌ها به مدل جدید قراردادهای نفتی ایران ادامه دارد

جاذبیت قراردادهای جدید نفتی برای شرکت‌های خارجی

شرق: هنوز از رونمایی قراردادهای جدید نفتی ایران یک هفته هم نگذشته که واکنش‌های مثبت پیرامون حضور خارجی‌ها در صنعت نفت ایران به چشم می‌خورد. آنها می‌گویند فرصت خوبی فراهم است و تنها در انتظار لغو تحریم‌ها برای سرمایه‌گذاری در ایران هستیم. همان روزهای برگزار می‌شد، توتال و لُک‌اویل هم از انتخاب قرارداد نفتی خود خبر داده بودند، اما نوع آن را اعلام نکردند. به گزارش ایرنا، یک مقام ارشد شرکت بین‌المللی سی‌جی‌جی فرانسه با بیان اینکه درحال‌حاضر فرصت‌ها و زمینه‌های سرمایه‌گذاری در بخش صنعت نفت و گاز ایران را بررسی می‌کنیم، گفت: منتظر لغو تحریم‌ها هستیم. «دانیل فان هول» همایش بین‌المللی رونمایی از مدل جدید قراردادهای نفتی ایران را موفق ارزیابی کرد و افزود: شرکت‌های ایرانی، به‌ویژه خصوصی‌ها، در سطح بین‌المللی چندان شناخته‌شده نیستند، زیرا تاکنون بیشتر در ابعاد داخلی کار کرده‌اند و با توجه به لزوم همکاری با آنها، دولت باید از این شرکت‌ها حمایت کند. معاون مدیر ژنومارکت بازارهای جدید شرکت بین‌المللی سی‌جی‌جی فرانسه ادامه داد: با مسئولان چند شرکت ایرانی صحبت کرده و با کارهای آنها آشنا شده‌ام؛ برخی فعالیت‌های آنها بسیار جالب توجه بود. اکنون نیز در حال بررسی فرصت‌ها و زمینه‌های سرمایه‌گذاری در ایران و فقط منتظر لغو تحریم‌ها هستیم. مدیرکل خاورمیانه شرکت وینترشل (wintershall) هم، بزرگ‌ترین تولیدکننده نفت و گاز طبیعی در آلمان، شرایط ایران در مدل جدید قراردادهای نفتی را معقول و جذاب دانست و ابراز امیدواری کرد که این شرکت نیز در توسعه میادین نفت و گاز ایران سهیم باشد. «اووه سالج» افزود: لغو تحریم‌ها و پیوستن دوباره به جامعه جهانی، سبب توجه ویژه جهان به ایران شده است. وی با بیان اینکه جهان امروز به‌شدت نیازمند گاز طبیعی به عنوان یک سوخت پاک است، ادامه داد: ایران دارای منابع عظیم گاز طبیعی است. این مدیر شرکت آلمانی با بیان اینکه

خبر ویژه

افتتاح باشگاه مشتریان بیمه پارسیان با خدماتی متفاوت

به گزارش روابطعمومی و امور بین‌الملل بیمه پارسیان، این بیمه به‌منظور رفاه حال بیمه‌گذاران و ارائه خدمات متنوع و متفاوت به ایشان، باشگاه مشتریان خود را راه‌اندازی کرد که در آن بیمه‌گذاران بر حسب امتیازهای کسب‌شده، رتبه‌بندی و براساس رتبه خود از مزایا و تخفیفات ویژه و جوایز ارزنده بیمه پارسیان در سایر رشته‌های بیمه‌ای برخوردار خواهند شد.

به گزارش روابطعمومی و امور بین‌الملل بیمه پارسیان، این بیمه به‌منظور رفاه حال بیمه‌گذاران و ارائه خدمات متنوع و متفاوت به ایشان، باشگاه مشتریان خود را راه‌اندازی کرد که در آن بیمه‌گذاران بر حسب امتیازهای کسب‌شده، رتبه‌بندی و براساس رتبه خود از مزایا و تخفیفات ویژه و جوایز ارزنده بیمه پارسیان در سایر رشته‌های بیمه‌ای برخوردار خواهند شد.

اقتصاد سبز

کاهش گازهای گلخانه‌ای با کشت ارگانیک محصولات کشاورزی



فاطمه یاسیان
کارشناس کشاورزی

● کشاورزی ارگانیک همراه خود منافع انسانی، اجتماعی، اقتصادی و زیست‌محیطی قابل‌ملاحظه‌ای را به همراه دارد. یکی از منافع مهم کشاورزی ارگانیک کمک به مشکلات ناشی از تغییرات آب‌وهوایی و کاهش انتشار گازهای گلخانه‌ای دی‌کسیدکربن (CO۲)، متان (CH۴) و اکسید نیتروژن (N۲O) است. فعالیت‌های بخش کشاورزی به انتشار بیش از ۲۰ درصد از گازهای گلخانه‌ای حاصل از فعالیت‌های بشری کمک می‌کند. باید در نظر داشت که بخش کشاورزی از تولیدکننده‌های قابل توجه گازهای گلخانه‌ای هستند به‌طوری‌که تخریب جنگل‌ها، زهکشی مرداب‌ها، سوزاندن کاه و کلش، افزایش احشام و کودپاشی با کودهای نیتروژنه از مهم‌ترین فعالیت‌های کشاورزی است که باعث انتشار گازهای گلخانه‌ای می‌شود. دو برابر شدن تولید در بخش کشاورزی در طول ۳۵ سال گذشته یا ۶۰۹ برابر افزایش مصرف کود نیتروژن، ۳۰۵ برابر افزایش مصرف کود فسفر و ۱۰۷ برابر افزایش در زمین‌های زیرکشت آبی همراه بوده است. با توجه به افزایش تولید در بخش کشاورزی به دلیل تقاضای رو به رشد ناشی از افزایش جمعیت، ضروری است که روش‌های کشاورزی سازگار با محیط‌زیست برنامه‌ریزی، توسعه و اجرا شود. در این میان کشاورزی ارگانیک نه تنها اکوسیستم را قادر می‌سازد تا بهتر به اثرات تغییرات آب‌وهوایی پاسخ دهد بلکه پتانسیل بزرگی برای کاهش انتشار گازهای گلخانه‌ای حاصل از تولید بخش کشاورزی است. تحقیقات نشان داده که کشاورزی ارگانیک مقدار قابل‌توجهی از دی‌اکسیدکربن جو زمین را جذب می‌کند و این باعث کاهش گازهای گلخانه‌ای و کاهش گرمایش جهانی می‌شود. بسیاری از فعالیت‌های انجام‌شده در کشاورزی ارگانیک مانند حداقل شخم، استفاده از گیاهان تثبیت‌کننده نیتروژن، بازگرداندن ضایعات کشاورزی به خاک و استفاده از پوشش گیاهی موجب افزایش بازگشت کربن به خاک می‌گردد و حفظ ذخیره‌سازی کربن را باعث می‌شود.

ادامه در صفحه ۱۵

IEON Café



کافه لئون

کیتینگ و منظرشات بیرون پر
CATERING & DELIVERY

تلران - مرکز خرید تلران - طایه هکت

۲۶۱-۲۸۱۱

www.ieoncafe.com
IEONCATERING