



دستور ضد تحریمی سیف به بانکها؛ محدودیت ارائه خدمات بانکی در داخل ممنوع

رئیس کل بانک مرکزی در نامه‌ای به مدیران عامل بانکها و مؤسسات اعتباری ابلاغ کرد: «هرگونه اقدام مبنی بر محدودیت یا قطع ارائه خدمات به اشخاص و نهادهای ایرانی به استناد تحریم‌های ایالات متحده آمریکا، اتحادیه اروپا یا سایر کشورها و نهادهای بین‌المللی هیچ مبنایی در برجام و سایر تعهدات بین‌المللی جمهوری اسلامی ایران ندارد و بانکها صرفاً براساس قوانین جاری کشور می‌توانند طبق ضوابط بانکی و تجاری خود نسبت به ارائه خدمات بانکی به تمام مشتریان اقدام کنند.»

رئیس کل بانک مرکزی در نامه‌ای به مدیران عامل بانکها و مؤسسات اعتباری ابلاغ کرد: «هرگونه اقدام مبنی بر محدودیت یا قطع ارائه خدمات به اشخاص و نهادهای ایرانی به استناد تحریم‌های ایالات متحده آمریکا، اتحادیه اروپا یا سایر کشورها و نهادهای بین‌المللی هیچ مبنایی در برجام و سایر تعهدات بین‌المللی جمهوری اسلامی ایران ندارد و بانکها صرفاً براساس قوانین جاری کشور می‌توانند طبق ضوابط بانکی و تجاری خود نسبت به ارائه خدمات بانکی به تمام مشتریان اقدام کنند.»

به گزارش همشهری، پیش از این 2 بانک دولتی سپه و ملت به استناد قرار گرفتن نام قرارگاه خاتم‌الانبیا و شرکت گسترش تهران از ارائه خدمات ارزی به این دو نهاد خودداری کرده بودند. در نامه ولی‌الله سیف با اشاره به خروج اشخاص و نهادهای مزبور از فهرست تحریم‌ها براساس برنامه جامع اقدام مشترک (برجام) آمده است: شرکتها، بانکها و مؤسسات مالی خارجی می‌توانند بدون هیچ‌گونه محدودیتی که ناشی از تحریم‌ها باشد با آن اشخاص روابط مالی و تجاری داشته باشند و ایالات متحده آمریکا و اتحادیه اروپا به دلیل چنین معاملاتی، اقدام به وضع اقدامات محدودکننده یا تنبیهی علیه بانکها و مؤسسات مالی خارجی نخواهند کرد.

در این نامه همچنین به استناد برجام تصریح شده است، مؤسسات مالی خارجی که با بانکهای ایرانی روابط مالی و تجاری برقرار می‌کنند به بهانه آنکه بانکهای ایرانی روابط خود را با اشخاص ایرانی باقیمانده در فهرست تحریم‌ها حفظ کرده‌اند، در معرض تحریم‌ها قرار نخواهند گرفت که این مسئله حاصل موضع اصولی ایران در طول مذاکرات بوده و مبنی بر این امر است که در داخل کشور، تمام بانکها و مؤسسات مالی می‌توانند با تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی، اعم از آنکه نام آنها در فهرست تحریم‌ها قرار داشته باشد یا خیر، روابط مالی و تجاری داشته باشند و هیچ نوع محدودیت ناشی از تحریم در داخل کشور وجود ندارد و مورد پذیرش ایران نخواهد بود.

نگرانی‌ها را رفع می‌کنیم

ساعتی پس از انتشار نامه رئیس کل بانک مرکزی، حسین قضاوی، معاون وزیر اقتصاد با بیان اینکه فهرست تحریم اشخاص حقیقی و حقوقی پیوست سند برجام است، گفت: تحریم بانکی اشخاص ربطی به FATF ندارد و ارتباط مالی داخلی براساس مقررات بانک مرکزی باید صورت گیرد. به گزارش فارس، وی در مورد محدودیت و عدم امکان ارائه خدمات بانکی از سوی بانکهای ایرانی به نهادهای تحریم شده کشور، اظهار داشت:

بنده نامه مورد نظر را ندیده‌ام اما بانکها برای هیچ‌کدام از مشتریان خود قبل از برجام نمی‌توانستند عملیات مالی بین‌المللی از قبیل گشایش ال‌سی یا حواله ارزی یا صدور ضمانتنامه انجام دهند. وی با بیان اینکه بعد از برجام اکثر بانکها توانستند وارد عملیات مالی بین‌المللی شوند، افزود: اما همچنان فهرست محدودی از اشخاص حقیقی و حقوقی وجود دارد که اصطلاحاً به آنها SDN گفته می‌شود، ضمیمه توافق برجام است و در سایت اوفک مربوط به خزانه‌داری آمریکا هم وجود دارد.

معاون وزیر اقتصاد تصریح کرد: کماکان یک فهرست محدود اشخاص حقوقی تحت عنوان SDN وجود دارد که تحریم به‌ناحق برای آنها وجود دارد. بنابراین اینگونه نیست که تا قبل از برجام بانکها این خدمات را به نهادهایی مانند قرارگاه خاتم ارائه می‌کردند اما بعد از مطرح شدن مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و FATF ارائه این خدمات محدود شده باشد.

توافق با گروه اقدام مالی را شفاف کنید

توافق اردیبهشت‌ماه دولت با گروه اقدام مالی موسوم به FATF که از سوی علی طیب‌نیا، وزیر اقتصاد امضا شده است، همچنان محل اختلاف نظر است. دولت بر این نظر است که به استناد 2 قانون مبارزه با پولشویی و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم انجام گرفته و مرجع نهایی تصمیم‌گیرنده درباره اینکه این توافق اجرایی شود یا نه شورای عالی امنیت ملی و تصمیم مجموعه نظام خواهد بود.

این در حالی است که برخی از نمایندگان سابق و فعلی مجلس بر این باور هستند که باید متن توافق صورت گرفته با گروه اقدام مالی شفاف شود. حسینعلی حاجی‌دلیگانی، از نمایندگان دوره قبل و فعلی مجلس در این باره به همشهری می‌گوید: فکر می‌کنم قانون در این جهت سکوت کند و لازم است مجلس به موضوع این توافق ورود کند و با قانونگذاری جلوی تعهد وزیر اقتصاد در اردیبهشت‌ماه را بگیرد.

وی با بیان اینکه این توافق اجازه سرکشی به حساب‌های بانکی داخل کشور را به گروه اقدام مالی می‌دهد، می‌افزاید: در قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم اجازه‌ای به دولت برای امضای این توافق داده نشده و هرگونه توافق و امضای معاهده یا کنوانسیون بین‌المللی به استناد اصل 77 قانون اساسی باید به تصویب مجلس برسد.

یک نماینده دیگر مجلس نیز در گفت‌وگو با همشهری توضیح می‌دهد که قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم ارتباطی با پذیرش کنوانسیون‌های بین‌المللی ندارد و از آنجا که جمهوری اسلامی خود قربانی تروریسم بوده و پیشگام در مبارزه با این پدیده محسوب می‌شود، در دوره پیشین مجلس قانون مبارزه با تأمین مالی تصویب شد و همه دستگاه‌ها و ارگان‌های داخلی را مکلف کردیم که چه در داخل و چه در خارج از کشور با تأمین مالی تروریسم مقابله کنند.

وی با تأکید بر اینکه پیوستن به کنوانسیون‌های بین‌المللی نظیر FATF با قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم متفاوت است می‌افزاید: آنچه به امضای وزیر اقتصاد رسیده، ربطی به قانون یادشده ندارد و طبق اصل 77 قانون اساسی پذیرش هر کنوانسیونی باید به تصویب مجلس برسد. این نماینده مجلس گفت: هرگونه کنوانسیون بین‌المللی که جنبه امنیتی داشته باشد، به طریق اولی دولت حق تصمیم‌گیری درباره آن را ندارد و مجلس هم دخالتی نخواهد کرد و تنها شورای عالی امنیت ملی با هماهنگی و اذن مقام معظم رهبری در این باره تصمیم می‌گیرد و مجلس هم در حدود اختیارات و وظایف خود درخصوص مباحث غیرامنیتی ورود خواهد کرد.