

## محدودیت‌های انتقال پول برای مشتریان بانکی

برای جابه جایی پول در بانک‌ها چه مواردی را باید رعایت کرد؟

۲



تیترها

titles

### کد بورسی من کجاست؟!

چگونه کد معاملاتی  
آنلاین را به راحتی  
دریافت کنیم؟

۴

### بازار داغ بازاریابی محتوادر استارت آپ

استارت آپ‌هایی که با  
بازاریابی محتوایی شرفت  
خوبی را تجربه کرده اند

۵

### سهم‌های عرضه اولیه؛ «پروژه»‌هایی مطمئن؟

کارنامه عرضه‌های اولیه  
سال ۹۸ بررسی شد

۴

### سفر به دیار سپیدارها

آشنایی باجنورد  
شهر درختان بلند

۷

### دردانه‌های نمایشگاهی که برگزار نشد

در صورت برگزاری نمایشگاه  
خودروی تهران، چه خودروهایی را  
می‌توانستیم ببینیم؟

۶

### چگونه تخفیف خود را داد بزنید؟

چگونگی جلب مشتری برای  
محصولات کسب و کارهای  
کوچک

۸

یادداشت  
note

## فلسفه محدودیت‌های اخیر نقل و انتقال پول

هر محدودیت قانونی دیگر، باید مورد استقبال قرار گیرد، چرا که هر گونه اقدام خلاف از مسیر نقل و انتقال بانکی قابل رصد و شناسایی است. اگر همه ما به این قاعده بانک مرکزی که نقل و انتقال پول باید شفاف باشد، پایبند باشیم، در عمل به شفاف شدن اقتصاد کشور کمک کرده ایم. شفافیتی که جلوی انواع فسادها و سوء استفاده‌های اقتصادی را می‌گیرد.

اخیر، محدود کردن و به تعبیر دقیق تر قانونمند کردن نقل و انتقالات بانکی در دستور کار قرار گرفت. به ویژه در دو سال اخیر که سوداگری در بازارهایی نظیر ارز و طلا به اوج رسیده بود، بانک مرکزی، تدبیر اصلی مواجهه با این گونه سوداگری را در قانونمند کردن نقل و انتقال پول دید. این اتفاق اگرچه محدودیت و زحماتی را برای عموم مردم به دنبال دارد ولی مانند

محدودیت پول با اهداف سوداگرانه را بگیرد. در هر نظام بانکی، دستورالعمل‌هایی برای مبارزه با پول شویی وجود دارد و بانک باید بداند که برای مبالغ کلان، چه کسی برای چه هدفی (کدام معامله یا قرارداد) پول را جابه‌جا می‌کند. متأسفانه در کشور ما سال‌هاست درباره این مسائل کم توجهی صورت گرفته بود ولی با تصویب قوانین مبارزه با پول شویی طی سال‌های

بانک مرکزی در ماه‌های اخیر محدودیت‌هایی را برای نقل و انتقال پول در نظر گرفته است. این محدودیت‌ها با هدف مبارزه با پول شویی و نظارت بر فعالیت‌های سوداگرانه تنظیم شده است تا جلوی نقل و انتقال بدون

مهدی حسن‌زاده  
روزنامه‌نگار