

دخلوخروج

شنبه ۲۶ بهمن ۱۳۹۸ - شماره ۵۳

خراسان شماره ۳۰۳۱۸

پرونده روز



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

محدودیت‌های انتقال پول برای مشتریان بانکی

محمد حقگو

نویسنده

«یکی از آشنایان ما می خواست در پیش فروش خودرویی اخیر ثبت نام کنه. منته‌ا آخرین ساعات بازبودن ظرفیت ها متوجه شده بود و به رغم داشتن موجودی در حساب های کارتی، پول هاش سرجمع نبود. نزدیک ظهر به من زنگ زد و بعد از تعریف ماجرا گفت که پول توی کارت های بانکی ام هست اما چون سقف انتقال هر کارت از خودپرداز سه میلیون تومانه از طرف دیگه ۱۴ میلیون کم دارم، کسری پولم جور نمیشه. توی کارتت پول داری برام واریز کنی؟ دست بر قضا من هم اون ساعت موجودی کارتم به یک میلیون هم نمی رسید. ازش عذرخواهی کردم، اما با توجه به تجربه قبلی، بهش گفتم: خودت هم می تونی این کار رو انجام بدی. گفت چطوری؟ گفتم، خونه ات که نزدیک بانکه، آگه به هم بجینی، می تونی تا بانک تعطیل نشده، این کار رو انجام بدی. بعد راهنمایی اش کردم که پایانه داخل شعبه ها سقفشون ۱۵ میلیون تومانه و با تجميع مبالغ کارت ها و رسوندن خودش به نزدیک ترین شعبه، می تونه آنی تا این سقف پول منتقل کنه. رفت و در نهایت کارش انجام شد و با خوشحالی، شیرینی ما رو هم داد! اما بعدش خیلی شاکی بود که چرا این همه محدودیت برای انتقال پول درست کرده اند؟ من با توجه به بررسی هایی که قبلاً در این زمینه داشتم، توضیحاتی بهش دادم که در نهایت نه کاملاً بلکه تا حدی قانعش کرد. در این گزارش به خلاصه ای از این بررسی ها و آخرین محدودیت نقل و انتقالات پول از طریق سامانه های بانکی اشاره می کنیم.

۵ شگرد دلالت در اوج تب و تاب دلار

در نگاه اول، شاید این محدودیت هایی که اکنون در نقل و انتقالات بانکی می بینیم، دست و پاگیر باشند. به ویژه این که با این تورم های دو رقمی ارزش پول روز به روز پایین تر می آید و نیاز به انتقال مبالغ بالاتر، بیشتر می شود، اما باید گفت بخشی از این ماجرا، به مسائل مهم دیگری از قبیل جلوگیری از پول شویی و سوء استفاده های کلان از ابزارهای نقل و انتقال بانکی بر می گردد، موضوعی که از زمان بحران ارزی پارسال جدی تر شد.

در سال ۹۷ و در شرایطی که شاید سیستم مالیاتی، هنوز در ابتدای راه شناسایی فعالیت های دلالی بود، بانک مرکزی جریان آزاد و بی حساب و کتاب پول در سامانه های بانکی را محدود کرد. این اقدام هم چاره ساز شد و هم نشان داد که سیستم پولی کشور تا چه حد در بنیان های منطقی و اجرایی خود، فرسوده یا پوسیده بوده است. در آن زمان، رفتارشناسی سفته بازان ارزی، این واقعیت را آشکار کرد که حیات آن ها وابسته به گردش سریع پول های دلالی یا میزان بالا و آنی است تا بتوانند به بازار ارز حمله کنند. در حالی که مردم عادی تقاضای سریع و نقد به این حد نداشتند و نداشتند، برخی از ترغندهای سفته بازان و پول شویان ارزی به صورت زیر شناسایی شد:

- آن ها چک های تضمینی بانکی را در جریان خرید و فروش های کلان ارزی، پشت نویسی می کردند تا از این مسیر در بازار ارز رد گم کنند و از چشم نهادهای نظارتی دور بمانند.
- آن ها در شرایطی که انتقال کارت به کارت در دستگاه های خودپرداز محدود بود، از فضای باز انتقال پول از طریق کارت کشیدن در دستگاه های کارت خوان فروشگاهی برای نقل و انتقال پول سوء استفاده می کردند. چرا که این دستگاه ها، خود به حساب ها و کارت های بانکی متصل است.
- ردگیری اینترنتی دستگاه های کارت خوان مشخص کرد برخی از آن ها از خارج از کشور تغذیه می شوند و بنابراین ظن عملیات خرابکارانه در بخشی از بازار تا حد زیادی به یقین تبدیل شد.
- از طرف دیگر معلوم شد برخی اقدام به تهیه کارت های متعدد از بانک های متعدد کرده اند و سپس از طریق آن ها و دستگاه پوز، عملیات دلالی خود را انجام می دادند.
- آن ها عملیات خاصی را همچنین با علم به نحوه محاسبه سود روزشمار بانک ها انجام می دادند. به این صورت که اول صبح، هنگامی که بازار ارز معمولاً کمترین نرخ ها را داشت، سپرده های کوتاه مدت خود را از بانک خارج می کردند و در بازار ارز، ازی می خریدند.

به گزارش تسنیم بررسی لایحه جدید مالیاتی دولت نشان می دهد، برای املاک دو نوع مالیات مستقل سالانه و عایدی لحاظ شده است که مالیات عایدی املاک شامل هیچ گونه معافیتی نخواهد بود.
بر اساس ماده ۴ لایحه تنظیمی وزارت اقتصاد، نرخ های مالیات بر عایدی بر اساس مدت تملک عبارت است از یک سال و کمتر ۲۵ درصد، بیش از یک سال تا شش سال به ازای هر سال معادل ۲.۵ واحد درصد نرخ مذکور کاهش می‌یابد و برای هفت سال و بیشتر این نرخ حدود ۱۰

مالیات جدید بر معاملات مسکن؛ چرا و چگونه؟

درصد است.همچنین بر اساس ماده ۱۳ لایحه جدید دولت، کلیه مالکان نسبت به جمع ارزش روز املاک مسکونی خود و فرزندان صغیر تحت تکفل خود در پایان هر سال مجموع ارزش آن ها بیش از ۵ میلیارد تومان باشد تا مبلغ ۷ میلیارد تومان نسبت به کل ارزش مشمول یک در هزار مالیات قرار می گیرند. این روند به صورت پلکانی ادامه داشته و به نسبت مازاد ۴۰ میلیارد تومان شش در هزار مالیات گرفته می‌شود. بنابراین املاک با ارزش کمتر از ۵ میلیارد تومان مشمول معافیت مالیاتی

سپس طی روز ارز را در نرخ های بالاتر می فروختند و تا قبل از بسته شدن حساب های روزانه، مبالغ را به حساب های بانکی بر می گرداندند. به این ترتیب هم با توجه به فرمول محاسبه سود روزشمار، سود بانکی آن ها برقرار بود و هم از نوسان گیری در بازار ارز، سود می بردند.

پانک بانک مرکزی برای محاصره سوداگران پول

در مقابل این جریان های مخرب که می رفت بر کل اقتصاد ایران اثر بگذارد، بانک مرکزی از سال گذشته اقدام به وضع محدودیت های جدید بر سر راه تراکنش های بانکی و نیز ابزارهای انتقال پول کرد. اقداماتی که البته همسو با تجربیات جهانی بود. به عنوان مثال، به تدریج پوزهای با منشأ عملیات بانکی خارج از کشور، از چرخه پولی کشور حذف شدند. پشت نویسی چک های تضمینی بانک ها ممنوع شد. سود روزشمار بانکی به ماه شمار تغییر یافت و به تازگی نیز روسای شعبات بانکی موظف شدند تا تراکنش های کلان حساب های شعبه خود را رصد و شناسایی کامل کنند تا از سلامت آن ها از منظر پول شویی اطمینان یابند.

سقف محدودیت تراکنش های بانکی

اما یکی از اقدامات مهم بانک مرکزی، محدودیت تراکنش های بانکی بود. اگر چه برخی از محدودیت ها از قبل هم وجود داشت، اما، به طور هوشمندانه، برخی محدودیت های جدید هم به آن ها اضافه شد. بدین ترتیب هم اینک میزان تراکنش ها از طریق ابزارهای غیر حضوری کم شده و انتقال بالاتر پول به سامانه های حضوری در بانک ها (مانند پایانه های داخل شعب) محول شده است. در این باره ریز این محدودیت ها طبق گزارش اخیر خبرگزاری های تسنیم و ایبنا به شرح زیر است:

ساتنا(انتقال حسابی)

- تراکنش های حضوری ساتنا:** روزانه حداکثر یک میلیارد تومان (بیشتر از یک میلیارد مستلزم ارائه اسناد مثبته است). حداقل مبلغ قابل انتقال: ۱۵میلیون تومان.
- تراکنش های غیر حضوری ساتنا(اینترنتی):** سقف روزانه حداکثر ۱۰۰میلیون تومان و کف آن حداقل ۱۵میلیون تومان است.

پایا(انتقال حسابی)

- سقف تراکنش های حضوری و غیر حضوری پایا روزانه حداکثر ۵۰ میلیون تومان است و کف ندارد.

شتاب (انتقال کارتی)

- خودپرداز:** سقف برداشت وجه هر کارت روزانه ۲۰۰ هزار تومان.
- خودپرداز:** سقف انتقال وجه بین بانکی هر کارت روزانه ۳ میلیون تومان.
- پایانه فروش:** سقف خرید هر تراکنش حداکثر ۵۰ میلیون تومان و سقف خرید هر کد ملی روزانه ۱۰۰ میلیون تومان.
- پایانه شعب:** سقف انتقال وجه بین بانکی روزانه حداکثر ۱۵ میلیون تومان به ازای هر کارت.
- موبایل بانک:** سقف انتقال وجه بین بانکی روزانه همراه (بانک ها) ۳ میلیون تومان و سقف این مبلغ از طریق اپلیکیشن ۱ میلیون تومان به ازای هر کارت.
- اینترنت بانک:** سقف انتقال وجه بین بانکی روزانه ۳ میلیون تومان.
- تمام تراکنش های غیر حضوری کارتی بالای ۱۰۰هزار تومان نیاز به رمز پویا دارند.

انتقال وجه درون بانکی

- سقف تراکنش های غیرحضوری روزانه حداکثر ۱۰۰ میلیون تومان و در شعب حداکثر یک میلیارد تومان به ازای هر کد ملی (بیشتر از یک میلیارد مستلزم ارائه اسنادمثبته).
- سقف انتقال وجه درون بانکی با رعایت این شرایط، در بانک های گوناگون و در گاه های مختلف، متفاوت است!
- سقف روزانه دریافت وجه نقد از شعبه حداکثر ۱۵میلیون تومان است و بیش از آن نیازمند تکمیل فرم مخصوص مبارزه با پول شویی است.



قرار می گیرند. گفتنی است، جدای از درآمدزایی مالیاتی، دیگر هدف از وضع مالیات بر عایدی سرمایه، حذف سوداگری در بازار معاملات املاک است. بر این اساس در ایران بسیاری از معاملات که متاسفانه حجم و سهم آن نیز مشخص نشده مربوط به فضای دلالی و سوداگری است. در واقع در بازار ملک و مسکن کشور سه نوع مصرف حقیقی، سرمایه‌ای و سوداگری وجود دارد که باید این لایحه بتواند تقاضای سرمایه‌ای و سوداگری را از بازار حذف و تقاضای حقیقی خرید مسکن را تقویت کند.

تازه ترین مقررات ضد پول شویانه کارت های هدیه

از آن جایی که کارت های هدیه می توانند به عنوان یکی از ابزارهای پول شویی مورد سوء استفاده قرار گیرند، به تازگی کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری، نیز برای سامان دهی صدور و استفاده از این کارت ها دستورالعمل ویژه ای صادر کرده است.

شرایط صدور کارت هدیه

طبق بندهای از این دستورالعمل:

- موسسات اعتباری باید هنگام صدور کارت هدیه - ضمن شناسایی اولیه مشتری، اطلاعات هویتی وی را به همراه مشخصات یکایک کارت‌های هدیه صادر شده برای وی، در سامانه‌های خود وارد کنند تا به آسانی تمامی تراکنش‌های هر کارت قابل ردیابی باشد.
- موسسات اعتباری باید هنگام صدور کارت هدیه، تعهدات لازم برای اجرای قانون و مقررات مبارزه با پول شویی را از وی دریافت کنند. در غیر این صورت باید از ارائه خدمات خودداری شود.

کسانی که کارت هدیه نمی‌توانند بگیرند!

بر اساس این دستورالعمل صدور کارت هدیه توسط موسسه اعتباری برای اشخاص زیر ممنوع است:

- اشخاصی که از ارائه اطلاعات با اسناد مورد نیاز خودداری می‌کنند.
- دارندگان سابقه چک برگشتی
- اشخاصی که به حکم مراجع قضایی، حق افتتاح حساب در موسسه اعتباری را ندارند.
- اشخاص حقیقی که به حکم مراجع قضایی، حساب آن ها در موسسه اعتباری مسدود شده است یا به هر دلیل دیگری حق برداشت از حساب را ندارند.
- اشخاص حقیقی ایرانی فاقد شماره ملی، اشخاص حقوقی ایرانی فاقد شناسه ملی و اشخاص خارجی (حقیقی یا حقوقی) فاقد شماره فراگیر اشخاص خارجی.

میزان و مدت اعتبار کارت‌های هدیه

طبق این دستورالعمل همچنین:

- حداکثر مبلغ هر کارت هدیه، پنج میلیون (۵۰۰۰۰۰۰) ریال است.
- کارت هدیه قابلیت شارژ مجدد ندارد.
- اعتبار کارت های هدیه یک سال است و پس از انقضا، مانده مصرف نشده کارت های هدیه در تمام شعب موسسه اعتباری صادر کننده قابل دریافت است.
- درج تاریخ انقضای کارت روی جسم کارت الزامی است.

و بگذارد خود را بگیرد.شکلات را آب کنید و روی مواد پهن کنید

- و بگذارید خود را بگیرد.پس از سفت شدن، آن را برش بزنید.
- حدود قیمتی برای مواد لازم ۴۵تا۳۰هزار تومان است.

شکلات توپ بربیلی

مواد لازم

شیر عسل ۱۷۵ قوطی - پودر کاکائو ۵ قاشق غذاخوری - کره ۲ قاشق غذاخوری - ترافل برای تزئین

طرز تهیه

- تمام مواد را درون قابلمه بریزید سپس روی حرارت ملایم قرار دهید و مرتب به هم بزنید تا مواد غلیظ شوند و حالت خمیری نرم پیدا کنند.ظرفی را چرب کنید سپس مایه شکلات غلیظ شده را درون آن بریزید و داخل یخچال قرار دهیدتا خنک و سفت شود.پس از آن که خنک شد دست خود را با کره چرب کنید و مقداری از مواد را در دست به صورت گرد در آورید و در ترافل شکلاتی بچرخانید و درون کاغذهای مخصوص شکلات قرار دهید.
- نکات**
- می توانید به جای پودر کاکائو و کره از یک بسته شکلات تلخ استفاده کنید ، همچنین اگر ترافل در دسترس ندارید می توانید گلوله های شکلاتی را درون پودر پسته، نارگیل ، فندق ، پرک بادام و بچرخانید و سرو کنید.
- حدود قیمتی برای مواد لازم این شکلات ۲۰تا۳۰هزار تومان است.

شکلات مغزدار

مواد لازم

کره: ۲۰۰ گرم - پودر کاکائو: ۱٫۲ پیمانه - تخم‌مرغ درشت

شکلات دست‌ساز چگونه و به چه قیمتی؟!

پذیرایی استفاده کنید.

برش شکلاتی

مواد لازم

آرد یک و نیم پیمانه - بیکنینگ پودر یک قاشق مرباخوری - نمک نصف قاشق مرباخوری - کره هم دمای اتاق ۱۱۳ گرم - شکر یک پیمانه - تخم مرغ یک عدد بزرگ - وانیل کمی

مواد لازم برای لایه برش های شکلاتی

کره ۱۱۳ گرم - عسل نصف پیمانه - شکر یک چهارم پیمانه - خامه یک چهارم پیمانه - بادام زمینی تفت داده یک پیمانه

مواد لازم برای روبه

چیپس های شکلاتی : یک پیمانه

طرز تهیه برش های شکلاتی برای نوروز :

فر را روی ۱۷۵ درجه سانتی گراد تنظیم و سینی مناسب را با کاغذ روغنی آماده کنید.برای تهیه لایه ،آرد،بیکنینگ پودر و نمک را با هم مخلوط کنید.کره و شکر را با هم بزنید تا سبک شود.سرعت همزن را کاهش دهید و تخم مرغ و وانیل را به آن اضافه کنید.مواد را هم بزنید تا خمیر نرم به دست بیاید. خمیر را در سینی پهن کنید و به مدت ۲۵-۳۰ دقیقه در فر قرار دهید. آن را از داخل فر در بیآورید و بگذارید خنک شود.برای تهیه مواد داخل،کره را روی حرارت ملایم آب کرده، عسل، شکر و خامه را اضافه کنید و در صورتی که مرتب هم می زنید بگذارید به جوش بیاید.پس از غلیظ شدن از روی حرارت بردارید. بادام زمینی را به مواد اضافه کنید و روی موادی که از قبل آماده کرده اید بریزید

فوتو من

حائیه زحمتکش

روزنامه نگار

در آستانه سال نو علاوه بر خوشحالی و هیجان از نزدیک شدن به فصل بهار، مسائلی ذهن را درگیر می کند. یکی از

این مسائل نحوه میزبانی از مهمانان عید است. برای ایرانیان که به مهمان نوازی شهرت دارند، طبیعی است که نسبت به این مسئله حساسیت ویژه نشان بدهند. میزبانی در عید نوروز آداب مخصوص به خود را دارد. تهیه آجیل،میوه،شیرینی،شکلات،چای و...هر کدام به نوع خود نیاز به تمهیدات خاص خود را دارنداما باتوجه به شرایط اقتصادی کنونی لازم است هنگام خرید برای عید به قیمت ها،کیفیت، مقدار و...توجه کنیم. گاهی قیمت ها در بازار آن چنان نجومی می شود که میزان ترجیح می دهد به مهارت های خود روی بیابورد تا بتواند با هزینه کمتر خوراکی با کیفیت تری را برای میزبانی تهیه کند.از مزایای خوراکی هایی که داخل خانه تهیه می شوند می توان به تمیزی و مورد اطمینان بودن آن ها اشاره کرد.یکی از مواردی که می توان آن را برای عید در منزل تهیه کرد،«شکلات» است.شکلات از جمله خوراکی هایی است که در انواع و بسته بندی های مختلف تهیه می شود، اما معمولاً در عید نوروز آن را به صورت فله خریداری می کنند. قیمت یک کیلو شکلات از حدود ۲۰ هزار تومان شروع و حتی تا ۲۵۰هزار تومان نیز ادامه می یابد.انواع شکلات بسته به نوع موادی که در آن به کار رفته است می توانند ذائقه های مختلفی را دربر بگیرند. اکنون به بررسی چند روش پخت شکلات خانگی یا دست ساز می پرد.ازیم تا در آستانه سال نواز هنر خود برای