



وزیر اقتصاد در همایش مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در ایران:

برای مقابله با پولشویی حکم شرعی و الزام قانونی داریم

وزیر امور اقتصادی و دارایی به عنوان اولین سخنران همایش مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در ایران، سخنان خود را چنین آغاز کرد: «مقابله با پولشویی و تأمین مالی تروریسم از اصول و قواعد نظافت مالی است و پاکیزگی مالی و بهداشت اقتصادی از ویژگی‌های مطلوب یک اقتصاد مبتنی بر ایمان به‌شمار می‌آید.»

رئیس شورایی مبارزه با پولشویی با اشاره به اینکه از افتخارات نظام اسلامی، این است که همواره در کنار توسعه کمی به کیفیت امور هم توجه داشته، تصریح کرد: «مبارزه با پولشویی به‌هیچ‌عنوان در حقوق اقتصادی ما موضوع جدیدی نیست و اصول ۴۶ و ۴۹ قانون اساسی اگرچه از پولشویی به صراحت نام نمی‌برد، به بهترین شکل و معنا این مفهوم را مورد مخاطب قرار می‌دهد.»

وزیر اقتصاد توضیح داد که اصل ۴۹ قانون اساسی، دولت را موظف کرده ثروت‌های ناشی از ربا، غصب، اختلاس، سرقت، قمار، سوءاستفاده از موقوفات، سوءاستفاده از مقاطعه‌کاری‌ها و معاملات دولتی، فروش زمین‌های موات و مباحات اصلی، و دایر کردن اماکن فساد و سایر موارد غیرمشروع را در اختیار گرفته و به صاحب حق رد کند و یا در صورت معلوم نبودن او، به حساب بیت‌المال واریز نماید.

با ابلاغ آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی، حرکت کشور در زمینه جلوگیری از ورود درآمدهای ناشی از فساد و اقتصاد زیرزمینی به چرخه سالم اقتصاد، شتاب بیشتری گرفته و به نظر می‌رسد ایران قصد دارد با قاطعیت وارد مرحله عملیاتی مبارزه با پولشویی و جنایات مالی سازمان‌یافته شود.

در اواخر دی‌ماه وزارت امور اقتصادی و دارایی با هدف اطلاع‌رسانی در زمینه همین فعالیت‌ها و برنامه‌ها، همایشی بین‌المللی تحت عنوان مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و با حضور رئیس شورایی مبارزه با پولشویی، دبیر این شورا، رئیس کل بانک مرکزی، مدیران عامل بانک‌ها و بیمه‌های دولتی و خصوصی، رؤسای سازمان‌های بورس، گمرک، امور مالیاتی، میهمانان خارجی و ... برگزار کرد تا نشان دهد اقدامات حقوقی و زیرساختی کشور برای مشارکت در مبارزه با جرایم مالی بین‌المللی، به نقطه قابل اتکایی رسیده است.

اصل ۴۶ نیز افراد را تنها مالک درآمدهای مشروع می‌داند و نه درآمدهای نامشروع مبتنی بر پول‌شویی.

سخنگوی اقتصادی دولت افزود: «نمایندگان نهادهای بین‌المللی و کارشناسان مبارزه با پولشویی طی چند سال گذشته اقرار کرده‌اند که مجموعه اصول، قوانین و مقررات جمهوری اسلامی ایران در مقابله با پولشویی غنای فراوانی دارد. تأکید و تصریح می‌کنم که تصویب قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه اجرایی آن توسط هیأت وزیران، ظرفیت‌های جدیدی برای مقابله با پولشویی در کشور ما فراهم کرده است و با اینکه پولشویی در کشور موضوع جدیدی نیست، تلاش‌ها در این راستا سازمان‌یافته‌تر خواهد شد.»

دکتر حسینی ابراز امیدواری کرد تشکیل شورایی پولشویی، دبیرخانه آن و واحد اطلاعات مالی در کشور، کار مقابله با پولشویی را موثرتر و امور را منسجم‌تر کند.

رئیس شورایی مبارزه با پولشویی در تشریح اقدامات انجام شده در زمینه مبارزه با پولشویی گفت: «در کشور ما مقابله با پدیده پولشویی بسیار جدی بوده و هست و در منطقه و دنیا هیچ کشوری را سراغ نداریم که در مقابله با پدیده‌هایی چون قاچاق و پولشویی این‌گونه مسئولانه و فعالانه برخورد کرده باشد.»

وی از نهادهای بین‌المللی خواست گزارش بدهند چه میزان به جمهوری اسلامی ایران در مقابله با قاچاق کمک کرده‌اند و ایران چه میزان در این زمینه فعال بوده است؟ حسینی با اشاره به اینکه کشور ما با رشادت و شهادت‌طلبی با قاچاق مقابله کرده و طی چند سال گذشته ۳۵۰۰ شهید در این راه تقدیم کرده است، یادآور شد مقابله با جرم منشأ از جمله قاچاق و پدیده‌های دیگر مقدم بر جرم مشتقه - پولشویی - است و ما در این راه پیشرو بوده‌ایم.

وی در ادامه با اعلام امضای موافقتنامه مقابله با اعمال جنایتکارانه با کشورهای غربی، ایتالیا، کشورهای عربی همسایه و افغانستان؛ از تدوین لایحه مقابله با تأمین مالی تروریسم در وزارت اقتصاد خبر داد و گفت: «با صندوق بین‌المللی پول نیز ارتباط نزدیکی برقرار کرده‌ایم و ضمن شرکت در همایش، کنفرانس و سمینارهای برگزار شده، جلسات متعددی با کارشناسان و نمایندگان صندوق در کشور داشته‌ایم.»

رئیس شورایی مبارزه با پولشویی ضمن اعلام آمادگی ایران برای گسترش تبادلات بین‌المللی، از راه‌اندازی واحدهای مقابله با پولشویی در بانک‌ها، بیمه‌ها، گمرک، سازمان امور مالیاتی و بورس خبر داد و افزود: «با راه‌اندازی این واحدها بحث مستندسازی و ردیابی گردش وجوه وارد مرحله جدیدی شده است.»

وزیر اقتصاد در پایان از جهت‌گیری نهادهای بین‌المللی فعال در حوزه مقابله با پولشویی که چشم بر پیشرفت‌های فنی ایران در این حوزه می‌بندند، گلایه کرد: «مقابله با پولشویی در حقوق اقتصادی ایران ریشه‌دار است و ما برای مقابله با پولشویی حکم شرعی، وظیفه عقلی و الزام قانونی داریم. حاضریم مشتاقانه با نهادهای بین‌المللی همکاری و

در تشکل‌های آنها حضور پیدا کنیم، ولی انتظار داریم به تلاش‌های کشور ما توجه کنند و این تلاش‌ها را دست کم نگیرند.»

داسرای ویژه برای پولشویی

دبیر همایش و دبیر شورایی مبارزه با پولشویی نیز در این همایش با اشاره به اصل ۴۹ قانون اساسی که ۳۰ سال پیش به موضوع پولشویی اختصاص یافته است و نیز وجود قوانین و احکام دیگر در این زمینه، گفت: «برای نظام جمهوری اسلامی و کشور ما، مبارزه با پولشویی بحث تازه‌ای نیست و خوشبختانه به دلیل تأسی از این احکام و اصول، ایران نسبت به کشورهای بزرگ کمترین میزان پولشویی را دارد.»

دکتر اصغر ابوالحسنی هستانی توضیح داد: «رشد پدیده پولشویی تا حدی ناشی از گسترش انواع پول و معاملات فرامرزی، آسان‌تر شدن تکنیک‌ها و تجهیزات در موسسات مالی و بانکی برای انتقال پول، پیچیدگی روبه‌تزايد و

وزیر امور اقتصادی و دارایی: در منطقه و دنیا هیچ کشوری را سراغ نداریم که در مقابله با پدیده‌هایی چون قاچاق و پولشویی همانند ایران این‌گونه مسئولانه و فعالانه برخورد کرده باشد

مصونیت بین‌المللی دادوستدهاست و هرچه جهانی شدن و ادغام اقتصاد بین‌المللی رو به فزونی می‌گذارد، موانع جریات آزاد سرمایه و نقدینگی از بین می‌رود، سرعت انتقالات الکترونیکی با فرصت‌های جدید ترکیب شده و پنهان کردن منافع حاصل از فعالیت‌های مجرمانه و شبکه‌های اقتصاد زیرزمینی نیز آسان‌تر می‌شود.»

وی جرم پولشویی را تحصیل و تملک هرگونه دارایی یا عواید ناشی از آن که از منشأ غیرقانونی به‌دست آمده باشد و تحصیل‌کننده هم به این موضوع علم داشته باشد، تعریف و تصریح کرد: «نقل و انتقال دارایی‌های ناشی از مسائل جرم‌خیز به‌طوری که منشأ دارایی‌ها به قصد سوءاستفاده مخفی نگه داشته شود نیز جرم انگاشته شده و در قانون شیوه برخورد با آن آمده است.»

معاون امور بانکی، بیمه و شرکت‌های دولتی وزارت اقتصاد تصریح کرد در کشور ما همه جوانب هم از نظر قانون و هم از نظر سازوکارهای مربوط و نهادهای مسوول، آماده است تا مبارزه جدی‌تری با پولشویی آغاز شود.

دبیر شورایی مبارزه با پولشویی گفت: تمامی دستگاه‌ها اعم از دولتی و خصوصی، بانک‌ها، بیمه‌ها، بورس، گمرک، سازمان مالیاتی، موسسه‌های اعتباری و مالی و حتی قرض‌الحسنه‌ها، صرافی‌ها و کارگزاری‌ها باید از

قانون مبارزه با پولشویی، تبعیت و آن را در دستور کار خود قرار دهند.

دکتر ابوالحسنی اهم اقدام‌های انجام شده در خصوص اجرای قانون مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم را اقدام‌های حقوقی داخلی، بین‌المللی، تخصصی، تحقیقی و آموزشی، اجرایی، مدیریتی و اقدام‌های مربوط به نیروی انسانی اعلام کرد.

وی تصویب و ابلاغ آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی؛ گردآوری مجموعه‌ای از قوانین، مقررات، دستورالعمل‌ها؛ تعیین شعبه مستقل (سوم بازپرسی) داسرای امور اقتصادی برای رسیدگی به جرایم ناشی از پولشویی و... را در زمره اقدام‌های حقوقی داخلی قرار داد.

معاون وزیر اقتصاد در مورد اقدام‌های بین‌المللی انجام شده در این زمینه نیز گفت: «بین دولت‌های ایران و افغانستان به‌منظور همکاری در عرصه مبارزه با مواد مخدر، جرایم سازمان‌یافته و تروریسم در خاک دو کشور، موافقتنامه همکاری امضا شده است و با کشورهای عضو FATF نیز رایزنی و در کارگروه‌های آموزشی آن در ایتالیا، اتریش و تایلند شرکت داشته‌ایم.»

وی توضیح داد در سال گذشته نمایندگان صندوق بین‌المللی پول با دیدی منفی و با این پیش‌فرض که هیچ اقدامی در این زمینه انجام نشده است، با ما وارد مذاکره شدند، اما بعد از اینکه زیرساخت‌ها، تشکیلات و آیین‌نامه اجرایی کشور را دیدند به طور کامل تغییر عقیده دادند و گزارش مثبتی ارسال کردند.

این مقام مسوول، شناسایی، تجمیع و پیگیری گزارش‌های معاملات مشکوک مطرح شده توسط بانک‌ها؛ تهیه شاخص و مصداق‌های عملیات مشکوک در حوزه‌های بانک، بیمه و سازمان بورس؛ تهیه فرمت ارسال گزارش‌های مشکوک به پولشویی در حوزه‌های بانک، بیمه، سازمان بورس و گمرک و همچنین تلاش برای شناسایی نرم‌افزارهای عملیات مشکوک و نرم‌افزارهای گزارش‌دهی و تهیه دستورالعمل مبارزه با پولشویی در حوزه بیمه را از جمله فعالیت‌های تخصصی انجام شده در زمینه مبارزه با پولشویی اعلام کرد.

پولشویی با سلايق شخصی انجام نشود

رئیس کل بانک مرکزی نیز در این همایش با اشاره به فعالیت‌های بانک مرکزی در مبارزه با پولشویی تأکید کرد مبارزه با پولشویی نباید با سلايق شخصی انجام شود.

دکتر محمود بهمنی با تأکید بر اینکه پول مشروع منعی برای انتقال ندارد و باید نقل و انتقال میلیاردری پول به‌راحتی انجام شود، یادآور شد بانک مرکزی تنها به‌دنبال جلوگیری از نقل و انتقال پول‌های نامشروعی است که می‌تواند اقتصاد کشور را تخریب کند.

رئیس کل بانک مرکزی با اشاره به ارتباط این بانک با سازمان‌های نظارتی دنیا گفت: «ایران در صندوق بین‌المللی پول نماینده دارد و همواره گزارش‌های خود را در خصوص مسائل بانکی به آنها ارائه می‌دهد، اما تاکنون هیچ‌گونه مستند بین‌المللی در خصوص پولشویی در ایران ارائه نشده و

بحث‌ها به‌طور معمول سیاسی است.»
وی یادآور شد: «بانک مرکزی از سال ۸۱ فعالیت‌های خود را در خصوص ساماندهی موسسات مالی پیگیری می‌کند و از آنجا که تمام موسسات مالی کشور باید تا آذرماه امسال از سوی بانک مرکزی مجوز رسمی دریافت می‌کردند، نباید دیگر در کشور صندوق‌ها و موسسات مالی فاقد مجوز، فعالیت داشته باشند.»

دکتر بهمنی یکی از راه‌های مبارزه با پولشویی را کنترل و هدایت پول و اطلاع از مسیر آن اعلام و تصریح کرد تکلیف شش هزار صندوق قرض‌الحسنه و چند صد موسسه مالی و اعتباری در کشور مشخص شده است. بهمنی گفت: «بانک مرکزی آماده است به صرافی‌هایی که به هر دلیل نتوانستند مجوز بگیرند، مجوز بدهد و نیروی انتظامی نیز موظف به برخورد با صرافی‌های غیرمجاز است.»

وی به اقدامات سال‌های گذشته بانک مرکزی برای آموزش مبارزه با پولشویی اشاره و تصریح کرد ۶ هزار و ۵۹۸ نفر در خصوص مبارزه با پولشویی آموزش دیده‌اند و بیش از هزار و ۵۷۵ منبع اطلاعاتی داخلی و خارجی در این باره در بانک موجود است که در اختیار بانک‌ها و کارشناسان قرار داده می‌شود.

رئیس کل بانک مرکزی گفت: اقدامات اجرایی و بین‌المللی که در سال‌های اخیر انجام شده، چشمگیر بوده و راه چند ساله در دو، سه سال گذشته پیموه شده است.

صنعت بیمه ایران، مناسب پولشویی نیست

گزارش اقدام‌های صنعت بیمه در زمینه مبارزه با پولشویی از دیگر بخش‌های این همایش بود.

رئیس کل بیمه مرکزی با اعلام اینکه این مرکز نظیر دیگر موسسه‌های مالی کشور، در حال تدوین آیین‌نامه‌ای برای مبارزه با پولشویی است، از تشکیل و برگزاری جلسات کارگروه تخصصی صنعت بیمه با هدف تهیه پیش‌نویس «دستورالعمل مبارزه با پولشویی در شرکت بیمه» خبر داد. جواد فرشباف مهربان با اشاره به اینکه رشد اقتصادی و افزایش درآمدهای جامعه، موجب افزایش ارائه پوشش‌های بیمه‌ای و رونق صنعت بیمه می‌شود؛ گفت: «در کشورهای غربی بیش از ۶۵ درصد صنعت بیمه در خصوص بیمه عمر است، در صورتی که این بیمه در ایران حدود شش درصد است و از این رو صنعت بیمه ایران کمتر از دیگر کشورها در معرض پولشویی قرار دارد. همچنین در صنعت بیمه تکنیک‌های مختلفی وجود دارد که باعث می‌شود صدور بیمه‌نامه‌ها با مشکل انجام شود و این وضعیت برای پولشویان مناسب نیست.»

فرشباف مهربان حضور نمایندگان بیمه مرکزی ایران و شرکت‌های بیمه دولتی در نشست‌ها، همایش‌ها و دوره‌های آموزشی مبارزه با پولشویی؛ نظرخواهی بیمه مرکزی از شرکت‌های بیمه درباره ضوابط تشخیص و عملیات پولشویی در شرکت بیمه و نحوه مقابله با آن و تشکیل کمیته مبارزه با پولشویی در بیمه مرکزی و شرکت‌های بیمه دولتی را در زمره فعالیت‌هایی برشمرد که در زمینه مبارزه با پولشویی در صنعت بیمه انجام شده است.

تدوین برنامه و برگزاری دوره‌های آموزشی مبارزه با پولشویی در برخی شرکت‌های بیمه دولتی، اقدام‌های اولیه این شرکت‌ها برای فراهم کردن شرایط شناسایی معاملات بیمه‌ای مشکوک به پولشویی و تشکیل واحد اجرایی مبارزه با پولشویی در آنها، از دیگر موارد تشکیل دهنده گزارش رئیس کل بیمه مرکزی بود.

معاملات اینترنتی

بستر پولشویی در بازار بورس

دیگر سخنران همایش مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛ رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار بود که به ارائه گزارش عملکرد بازار سرمایه ایران در این زمینه پرداخت.

دکتر علی صالح‌آبادی گفت: «وسعت و حجم نقدینگی بازارهای بین‌المللی چندین برابر بورس ایران است که می‌تواند بازار سرمایه کشور را در معرض خطرات پولشویی قرار دهد.»

وی امکان معاملات اینترنتی و آن‌لاین در بازار بورس

دبیر شورای عالی مبارزه با پولشویی:

سال گذشته نمایندگان صندوق

بین‌المللی پول با دیدی منفی با

ما وارد مذاکره شدند، اما وقتی

تشکیلات و آیین‌نامه اجرایی کشور

را دیدند تغییر عقیده دادند

و گزارش مثبتی ارسال کردند

را از بسترهای خطرناک فعالیت پولشویی در بازار بورس اعلام کرد و با اشاره به عدم راه‌اندازی معاملات آن‌لاین (برخط) در کشور، افزود: «سازمان بورس و اوراق بهادار در تدوین قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه‌های مربوط به آن اقدام‌های موثری انجام داده است.» صالح‌آبادی تشکیل کمیته مبارزه با پولشویی در بازار سرمایه، تهیه و تدوین گزارش شناخت موضوع و بررسی جرم پولشویی در بازار سرمایه و تدوین پیش‌نویس دستورالعمل «مبارزه با پولشویی در بازار اوراق بهادار» را از جمله این اقدام‌ها برشمرد.

وی در تشریح چارچوب دستورالعمل مبارزه با پولشویی در بازار اوراق بهادار گفت: «احراز هویت مشتری (شناسایی اولیه)، شناسایی دقیق و مستمر مشتری، شناسایی مشتری توسط واسطه‌های مالی، نگهداری سوابق و بررسی معامله‌های مشکوک و نظارت؛ سیاست‌های کلی مبارزه با پولشویی در بازار اوراق بهادار است.»

رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار با اشاره به تهیه فرم گزارش عملیات مشکوک در بازار سرمایه، یادآور شد در این فرم، اطلاعات مربوط به گزارش مشکوک، نهاد مالی گزارش‌کننده، مظنون اصلی، عملیات مشکوک، طرف

مقابل و مسوول ذی‌ربط در نهاد مالی گزارش‌کننده و نیز شرح و تبیین این عملیات منطبق با راهنمای تنظیم گزارش گنجانده شده است. این مقام مسوول، شناسایی مجاری احتمالی پولشویی در بازار سرمایه، تهیه چک لیست بازرسی و کنترل‌های داخلی در بازار سرمایه، سازماندهی نهادها و تشکل‌های مجری کنترل‌های داخلی و پیشگیری از وقوع جرم پولشویی و نیز آموزش مدیران و کارشناسان بازار سرمایه را از اقدام‌های آتی سازمان بورس و اوراق بهادار در راستای مبارزه با پولشویی اعلام کرد.

مالیات؛ ابزار مبارزه با پولشویی

رئیس کل سازمان امور مالیاتی نیز در این همایش اعلام کرد تا سه سال آینده بسترهای لازم برای اجرای طرح جامع مالیاتی در کشور فراهم می‌شود.

دکتر علی عسکری با بیان اینکه در دو ماه اخیر اقدامات خوبی در زمینه طرح جامع مالیاتی در کشور انجام شده است، گفت: «اتصال پایگاه‌های اطلاعاتی نظام بانکی، مالیاتی، بورس و گمرک به یکدیگر در حال پیگیری است و قصد داریم در اصلاح قوانین مالیاتی کشور بحث «پایه مالیاتی

مجموع درآمد» را برای رصد فعالان اقتصادی و مبارزه با پولشویی زنده کنیم.» عسکری مالیات را ابزار مناسبی برای مبارزه با پولشویی دانست و افزود: «برای مبارزه با پولشویی در سازمان امور مالیاتی، توسعه فناوری اطلاعات و ارتباطات، ایجاد نظام یکپارچه مالیاتی و ساده‌سازی رویه‌های مالیاتی در حال پیگیری است.»

کمیته مبارزه با پولشویی در گمرک

رئیس کل گمرک جمهوری اسلامی ایران نیز در پایان این همایش، از تشکیل دفتر کمیته مبارزه با پولشویی در گمرک خبر داد.

اردشیر محمدی گفت: «به‌منظور اجرایی کردن امر مبارزه با پولشویی کارشناسانی از دفاتر حقوقی، روابط بین‌الملل، واردات، امور مالی، آموزش و تحقیقات و... به‌عنوان اعضای کمیته مشغول به خدمت هستند و با هدف جمع‌آوری اطلاعات و همچنین بررسی مصادیق امر پولشویی، گمرکات درگیر در اقصی نقاط کشور، شناسایی و مقدمات لازم برای آموزش کارکنان منتخب به‌عمل آمده است.»

وی با اشاره به تهیه آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی در گمرک ایران و ابلاغ آن به ادارات ذی‌ربط، یادآور شد: «نظر به اینکه اجرایی‌شدن قانون پولشویی نیاز به دستورالعمل لازم به‌منظور تطبیق وضع موجود با تغییرات احتمالی داشت، دستورالعمل آن، تهیه و پس از ارائه تأییدیه توسط ستاد ابلاغ خواهد شد.»

بنا بر اعلام محمدی، الحاق به کنوانسیون ناپروبی سازمان جهانی گمرک برای پیشگیری و مبارزه با قاچاق کالاها و فرهنگ، همکاری با دفتر ریلو آسیا - اقیانوسیه و تبادل اطلاعات در مورد تخلفات گمرکی، تبادل اطلاعات با گمرکات سایر کشورها در پیشگیری و مبارزه با پولشویی و انعقاد موافقت‌نامه همکاری‌های گمرکی با ۳۶ کشور، از جمله فعالیت‌های گمرک جمهوری اسلامی ایران در راستای مبارزه با پولشویی است.

پاسخ به گلاب‌های یک صادرکننده درباره پوشش ناکافی تأمین مالی صادرات

... حمایت ما بی دریغ است

به‌دنبال چاپ مصاحبه با مدیرعامل شرکت ساختمانی ۱۱۵ در شماره گذشته تحت عنوان «روغن رقیق برای یک موتور سنگین» سامان پاینده‌پور رئیس دایره نظارت مدیریت امور اعتبارات بانک توضیحاتی را به دفتر روابط عمومی بانک ارسال کرده‌اند. نشریه به‌عنوان بستری برای تعامل بانک و مشتریان آن بنا ندارد در مقابل انتقادات صادرکنندگان محترم رویه پاسخشگویی داشته باشد و پاسخ درج‌شده نیز صرفاً به خاطر محتوای توضیحی آن عرضه می‌شود که در ادامه از نظر خوانندگان خواهد گذشت.



و مهندسی است. مشاهده می‌شود که کل حمایت بانک‌ها به همین ۱۰ درصد خلاصه می‌شود در حالی که آمار و اطلاعات بانک توسعه صادرات ایران در زمینه حمایت از صادرات خدمات فنی و مهندسی نشان از حمایت بی دریغ این نهاد از این بخش اقتصادی را دارد.

در خصوص حمایت از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی، هریک از ارکان و دستگاه‌های ذیربط می‌بایست، نقش اساسی تعیین شده مربوط به خود را ایفا نماید. مشخص نبودن نقش‌ها برای انجام عملیات حمایتی از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی و همچنین عدم وجود شرح وظایف متقن و دقیق در این خصوص باعث شده است که صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی، در زمینه تأمین نیازهای خود دچار سردرگمی گردند. فشارهای سیاسی ناشی از تحریم‌ها از یکسو و فشارهای ناشی از رکود جهانی در طی سال گذشته میلادی باعث شده است که صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی با مشکلات زیادی دست به گریبان باشند.

بانک توسعه صادرات ایران به عنوان یک نهاد مالی، در چارچوب قوانین و مقررات تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نقش حمایت صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی در بعد مالی را دارد. ادعای حمایت صرف توسط بانک و در نظر نگرفتن قوانین و مقررات علی‌الخصوص قواعد نظارتی مطمئناً نواقصی به تالی دارد که می‌توان از آن جمله به این مصاحبه اشاره نمود. آقای ضرابی اشاره نموده‌اند که در بخش کارشناسی بانک توسعه صادرات ایران نگاه مثبت و ملی وجود ندارد. این درحالی است که ایشان باید مصداق عنوان نموده و با یک عبارت کلی نمی‌توانند کل بدنه کارشناسی بانک توسعه صادرات را که به جرأت دارای بالاترین درجات در سیستم بانکی کشور هستند را زیر سؤال ببرند و متهم به عدم داشتن نگاه مثبت و ملی کنند. همچنین نتایج تحقیقات در خصوص اندازه‌گیری رضایت مشتریان، نشان از وزن بالایی رضایت مشتریان بانک توسعه صادرات ایران از بدنه کارشناسی بانک دارد و اظهارات یک مشتری نشان از ملی نبودن یا بودن دیدگاه بدنه کارشناسی بانک نیست.

در خصوص پروژه‌های BOT باید گفت که اساساً اینگونه پروژه‌ها در رسته سرمایه‌گذاری طبقه بندی می‌شوند. همانطور که در تعریف خدمات فنی و مهندسی در فوق نیز عنوان شد. BOT جزو خدمات فنی و مهندسی طبقه بندی نمی‌شود. البته شاید بتوان ارزیابی حاصل از هدایت بنگاه پس از سرمایه‌گذاری را به عنوان نوعی خدمات فنی و مهندسی دسته بندی کرد اما اساساً اینگونه پروژه‌ها ابتدا به ساکن سرمایه‌گذاری هستند و در قوانین و مقررات هیچگونه زیرساختی در زمینه حمایت بانک‌ها از پروژه‌های سرمایه‌گذاری در خارج از کشور وجود ندارد.

در خصوص پیشنهاد ایشان برای حل معضل و اینکه بانک باید مشتری خود را بشناسد، می‌توان عنوان نمود که بانک توسعه صادرات ایران به عنوان یک بانک تخصصی و با داشتن بدنه کارشناسی بسیار قوی و دارای تحصیلات عالی در این خصوص، همواره حمایت خود را از صادرات غیرنفتی اثبات نموده‌اند و با استفاده از سیستم‌های جدید اعتبارسنجی اقدام به شناخت و حمایت از صادرکنندگان واقعی داشته‌اند. در این خصوص می‌توانید به رشد تسهیلات اعطایی بانک در طی سال‌های فعالیت مراجعه نمایید. ضمناً در صورتی که آقای ضرابی مصادیقی تحت عنوان عدم شناخت بانک از ایشان را دارند به اینجانب اعلام نمایند تا اینجانب نیز به نمایندگی از بدنه کارشناسی بانک توسعه صادرات ایران و به منظور اعاده حیثیت از این قشر زحمتکش توضیحات لازم را ارائه کنم.»

«شاید بهتر باشد پیش از پاسخ گفتن به مطالب مطرح شده از سوی آقای ضرابی مدیرعامل محترم شرکت وزین

ساختمانی ۱۱۵ توجه خوانندگان محترم را به مقدماتی در خصوص خدمات فنی و مهندسی جلب نمایم: مطابق آیین‌نامه حمایت از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی اینگونه تعریف می‌شود: صادرات فعالیت‌های هدفدار مهندسی، تدارکات، طراحی، اجرا، ساخت، تعمیر کالا، تجهیزات و ماشین‌آلات صنعتی، نصب، راه‌اندازی، نظارت و آموزش‌های مربوط، انتقال دانش فنی، فعالیت‌های نرم‌افزاری (مدیریت، طراحی، مشاوره، خدمات انفورماتیک)، مطالعات توسعه و نظایر آنها به نحوی که صدور کالای صرف محسوب نشود (شورای عالی توسعه صادرات غیرنفتی، ۱۳۸۲)

آقای ضرابی در پاسخ به سؤال چهارم خبرنگار محترم چنین عنوان کرده‌اند که «کار ما بدون حمایت دولت واقعاً عملی نیست، البته این حمایت با مصوبه‌های هیات وزیران اتفاق افتاده ...» حال ببینیم مصوباتی که آقای ضرابی عنوان نموده‌اند چیست: در حال حاضر در سایت سازمان توسعه تجارت ۷ سند در رابطه با آیین‌نامه‌ها و مسایل مربوط به صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی مطابق فهرست زیر موجود است:

۱- آیین‌نامه اجرایی حمایت‌های دولت از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی (مصوب شورای عالی توسعه صادرات غیرنفتی در تاریخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۳): ۲- آیین‌نامه انجام امورمربوط به صادرات خدمات فنی و مهندسی توسط وزارت بازرگانی (مصوب هیات وزیران در ۱۳۸۰/۱۰/۱۲): ۳- آیین‌نامه داخلی کارگروه ماده ۱۹: ۴- آیین‌نامه اجرایی مربوط به ورود ماشین‌آلات راهسازی و معدن (مصوب هیات وزیران در ۱۳۸۴/۰۴/۲۷): ۵- آیین‌نامه مربوط به معافیت کالا و خدمات از سپردن تعهد و پیمان ارزی (مصوب هیات وزیران در ۱۳۸۱/۰۲/۰۵): ۶- دستورالعمل نحوه ورود ماشین‌آلات و تجهیزات مستعمل موردنیاز در اجرای پروژه‌های برون مرزی توسط شرکت‌های صادرکننده خدمات فنی و مهندسی (مصوب ۱۳۸۴/۰۳/۲۸): ۷- اصلاحیه ماده ۹ و ۱۰ آیین‌نامه اجرایی حمایت‌های دولت از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی (مصوب ۱۳۸۴/۰۵/۱۵).

همانطور مشاهده می‌شود اصلی‌ترین آیین‌نامه که مربوط به بانک‌ها و حمایت‌های مالی و اعتباری می‌شود بند ۱ و ۷ است که مصوبه شورای عالی توسعه صادرات غیرنفتی است و نه مصوبه هیات وزیران. حال اگر بگوییم که مطابق قوانین و مقررات مصوبات شوراهای عالی حکم مصوبات هیئت وزیران را دارد یا اگر بگوییم آیین‌نامه اجرایی به استناد مصوبه هیات وزیران تنظیم شده است. باز هم چیزی از موضوع اصلی کم نمی‌شود و برای اشاره به محتوا می‌بایست نام مأخذ اصلی به کار رود.

موارد دیگر نیز مربوط به سایر سازمان‌های و نهادهای می‌باشد و در مقوله بانک‌ها تأثیر آنچنانی ندارد. ضمناً برخی از موارد نیز منسوخ شده‌اند.

«آیین‌نامه اجرایی حمایت‌های دولت از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی» شامل ۲۰ ماده است که تنها ماده‌های ۶، ۷، ۸ و ۹ آن خطاب به بانک‌ها است. از این ماده‌های نیز ماده ۶ و ۷ و ۸ مربوط به نحوه صدور انواع ضمانتنامه بوده و محتوای ماده ۹ نیز حاکی از امکان پرداخت ۱۰ درصد مبلغ قرارداد توسط بانک‌ها برای تجهیز کارگاه شرکت‌های صادرکننده خدمات فنی