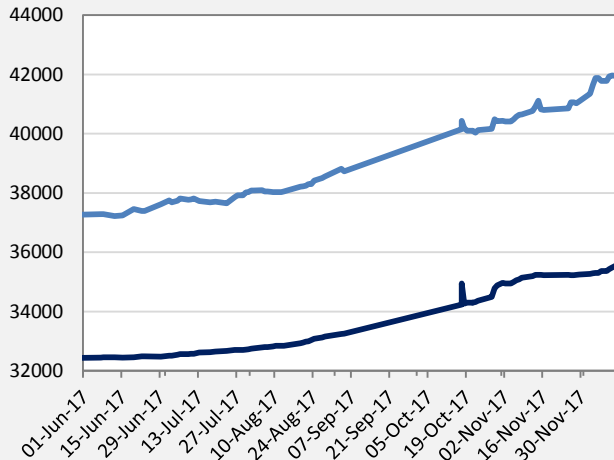


آیا بانک های ایران اعتماد تازه ای که کسب شده را با ادامه به تأمین مالی تروریسم تضعیف میکنند؟

بانک های داخل ایران مقداری موفقیت در بازسازی شبکه های بین المللی را جشن میگیرند ولی برخی از آنها آن اعتماد شکننده را با همکاری با اشخاص تحت تحریم و نقض قوانین ضد تروریستی در معرض خطر قرار میدهند. در همین حال پس از آنکه کنگره آمریکا تاریخ محلت ۶۰ روزه "اسنپ بک" (بازگشت ناگهانی) شرکت ها محتاطانه امیدوارند، اما آینده برجام نامعلوم میماند.

شکل ۱. نرخ تبادل ریال به دلار

رسمی (آبی تیره)، بازار (آبی روشن)



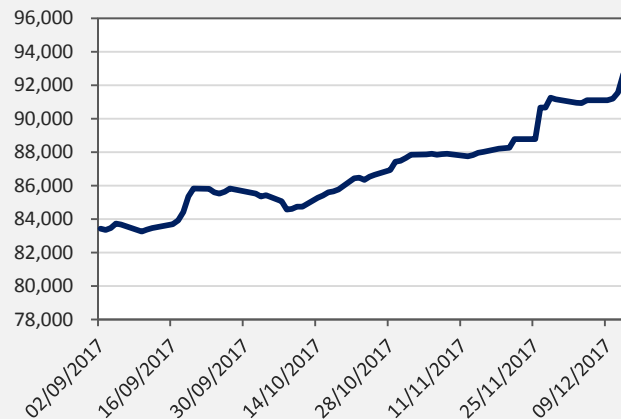
در نقطه عطف ۱۰۰ روز اول دور دوم ریاست جمهوری آقای روحانی از سابقه اقتصادی دولت دفاع کرد. ایشان ادعا کرد که از زمان اجرای برجام پیشرفت اقتصادی خوبی داشته، با اشاره به بهبود فروش نفت و میعانات گازی، معاملات سرمایه گذاری خارجی و توافقنامه های بین المللی بانکی. در واقع یک گزارش اخیرا از صندوق بین المللی پول (آی ام اف) پیشنهاد کرد که بهبود اقتصادی پسا برجام در ایران شروع به گسترش در بیرون بخش های نفت کرده است. ولی با وضع نامعلوم تحریم های مالی آمریکا، صندوق بین المللی پول بخش بانکداری را بسیار آسیب پذیر شناخت و پیشنهاد بازسازی و سرمایه گذاری مجدد برای کمک به این بخش کرد تا بتواند از عهده ده ها میلیارد دلار بدهی بد بریباید.

ادغام مجدد به سیستم بانکی بین المللی برای ثبات اقتصادی حیاتی است و به خاطر بهبود انطباق با استانداردهای بین المللی بر پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک های ایرانی تا حدی مسیر موفقیت آمیزی در پیش گرفتند. در حالی که شبکه بانک هایی که به سطح قابل قبولی از انطباق دست میابند رشد میکند، ادغام مجدد به سیستم مالی بین المللی واقع بینانه تر شده است. بانک توسعه صادرات ایران ادعا کرد که با ۱۲۷ بانک خارجی از طریق سوئیفت - که اساس جهانی پیام های مالی است



و زیر فشار تحریم ها مسدود شده بود - ارتباط مجدد ایجاد کرده است. در اقدامات فراتر بانک مرکزی در مورد برقراری اساس ای-پیمنت (پرداخت الکترونیک) به سیستم بین المللی کارت پیشرفت میکند.

ولی اعتماد شکننده بانک های بین المللی میتواند به آسانی تضعیف شود اگر کشف شود که شرکای آنها در منطقه پنهانی با نهادهای جزو "لیست سیاه" مانند سپاه پاسداران معامله میکنند. منبع ویریتی ایران حاکی از آن است که بانک اسلامی البلاد واقع در بغداد پرداخت های سود آور می پذیرد تا انتقالات مالی از سپاه پاسداران به حزب الله را تسهیل کند. چنین فعالیتی نقض واضح تحریم های مالی ضد تروریسم آمریکا میباشد و به تعهد دولت ایران به قوانین نیروی کار عمل مالی (فایننشال اکشن تاسک فورس) را تضعیف میکند. اگر این تخلفات افشاء نشود، ممکن است شرکای بین المللی تحت پیامدهای گران در قالب اقدامات قانونی و جرایم قرار گیرند.



شکل ۲. کل شاخص سهام تدبیکس

۲ سپتامبر تا ۹ دسامبر ۲۰۱۷

به دنبال نقض گواهی برجام در اکتبر از طرف آقای ترامپ، برخی انتظار داشتند کنگره آمریکا "اسنپ بک" (بازگشت ناگهانی) تحریم ها را اجرا کند. در پایان پنجره ۶۰ روزه چنین تصمیماتی گرفته نشد. پس از پیشرفت در تدوین قانون گذاری آمریکا در مورد توافقنامه صادر کنندگان ایرانی محتاطانه خوش بین هستند. تحلیلگران میگویند این به سه عامل بستگی دارد: قبول نکردن مسئولیت برای قانونگذاری جدید، تفرقه حزبی و ترغیب سیاستمداری اروپایی. سناتورهای آمریکایی توسط همتایان اروپایی بازدید شدند، که به دنبال متعاقد کردن آنها در مورد نکات شایستگی های برجام و روش های جایگزینی که میتواند نتایج را در طول زمان بهبود دهد، بدون اینکه توافقنامه ای که در حال حاضر وجود دارد را "پاره" کنند. ولی توافقنامه در امان نیست. وکلا بحث میکنند که آیا لازم است آقای ترامپ مجددا توافقنامه را در اواسط ژانویه گواهی کند. و در همین حال، قانونی در کمیته به تصویب رسید که بخش هواپیمایی ایران را هدف گیری کرده است. اگر در کنگره به تصویب برسد، که در این مرحله بعید است، برجام را میتواند تضعیف کند.

در ضمن رهبران اروپایی در عموم به دفاع شدید از برجام ادامه میدهند و در بطور خصوصی به شرکت های اروپایی توصیه میکنند با احتیاط مفاد آن را دنبال کنند. گزارشات حاکی از آن است که نزدیک به ۴۰ درصد صادرات خام ایران در نوامبر به اتحادیه اروپا فروخته شده، اکثرا از طریق شل، توتال، انی، ساراس، نفت هلنیک و رپسول. در ۱۳ دسامبر ۲۰۱۷ مقامات ایرانی با امضا کنندگان ۵+۱ برجام ملاقات کردند و تعهد خود را به توافقنامه تکرار کردند. به ویژه، ترویج عادی سازی تجارت بین المللی و همکاری اقتصادی با تهران در عوض تعهدات متقابل ایران نسبت به برنامه اتمی خود.

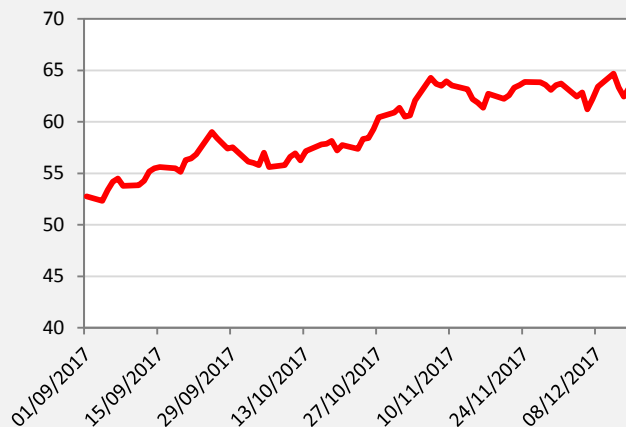


شکل ۳. نرخ پیش فروش نفت خام برنت

۱ سپتامبر تا ۸ دسامبر ۲۰۱۷

Fig 3. Brent Crude Oil Futures

01 Sept 2017 to present



نماینده عالی اتحادیه اروپا فردریکا موگرینی به اجرای کامل برجام بعنوان "لزوم مطلق" و اولویت راهبردی برای امنیت اروپا اشاره کرده است. آقای روحانی همچنین پیام های مشابهی از وزیر خارجه بریتانیا شنیده است، که در یک سفر منطقه ای مقصد دوم ایشان تهران بود. آقای جانسون برای حمایت از یک شهروند و مادر بریتانیایی، خانم نازنین زاغری رتکلیف، که مورد سوء ظن فعالیت ضد دولتی قرار گرفت و در حال حاضر اشتباهاً زندانی شده است در ایران بود.



@VerityIran

contactus@verityiran.com

