

پاک کردن
صورت مسئلهیوسف کاووسی
کارشناس مسائل اقتصادی

استیو هانکه، اقتصاددانی است که بر مبنی نرخ ارز و افزایش قیمت آن، نرخ تورم را محاسبه می‌کند. وی یکی از معدود اقتصاددانان برجسته جهان است که مطالعات گسترده‌ای درباره وضعیت اقتصادی کشورهای چون ایران، ونزوئلا، زیمبابوه و آرژانتین داشته و به‌طور اخص نرخ تورم را با استفاده از همان فرمول محاسبه و منتشر می‌کند.

از طرفی می‌توان گفت نحوه محاسبه این استاد اقتصاد امریکایی درست هم هست، چراکه نرخ ارز را می‌توان به‌مثابه چراغ راهی دانست که برای رسیدن به نرخ تورم واقعی، مسیر را به ما نشان می‌دهد. در ایران هم این مسئله به‌خوبی قابل مشاهده است، چراکه هر زمان قیمت ارز دچار تغییر می‌شود، بلااستثنا نرخ تورم هم به طرز معناداری افزایش یافته است. استیو هانکه نیز دقیقاً با استفاده از همین مورد دست به انتشار نرخ تورم در کشورهای مختلف می‌زند.

در مرکز آمار یا در بانک مرکزی قیمت‌های حدود ۳۵۰ قلم کالا را به‌صورت میانگین محاسبه می‌کنند که نتیجه هر چه باشد تورم سالانه را به ما نشان می‌دهد، اما می‌دانیم که در بین این حدود ۳۵۰ کالا، برخی از موارد مهم و تاثیرگذار مانند مسکن اصلاً جایی ندارند و طبیعتاً قیمت این موارد در محاسبه نرخ تورم سالانه هم لحاظ نمی‌شوند، بلکه فقط قیمت کالاهای مصرفی در این فرمول محاسبه می‌شود؛ در حالی که کالاهای پرورزی مانند مسکن، شش‌پایه روی میزان تورم تاثیرگذار هستند و به‌طور طبیعی باید برای سنجش میزان تورم در جامعه، قیمت کالاهای اساسی مانند خانه و... نیز لحاظ شوند.

هرگاه با جهش ناگهانی قیمت ارز مواجه شده‌ایم، به‌سرعت اقبال عمومی برای تبدیل پول به دارایی‌های سرمایه‌ای افزایش یافته است. دلیل این واکنش اجتماعی نیز انتظارات تورمی و ترس از کاهش ارزش پول ملی است.

طلا، مسکن، خودرو و به‌تازگی دلار در کشور ما جزو دارایی‌های سرمایه‌ای به‌شمار می‌روند که بارها در مقاطع مختلف زمانی مردم برای خرید این موارد و تبدیل ریال در حساب‌های‌شان به دارایی‌های سرمایه‌ای صف کشیده‌اند تا از گزند افت ارزش پول ملی در امان بمانند. همانطور که می‌دانیم بارها این اتفاق تکرار شده است. نمونه‌های اخیر آن نیز در سال ۱۳۹۶ تا ۱۳۹۷ و همچنین ۶ ماه گذشته روی داده که در هر ۲ مورد این اتفاق در پی افزایش ناگهانی قیمت دلار تشدید شده است.

نرخ ارز در یک سال اخیر بیش از ۱۰۰ درصد افزایش پیدا کرده و استیو هانکه نیز معتقد است نرخ تورم در ایران حدود ۱۱۸ تا ۱۲۰ درصد است اما در مقطعی که این افزایش قیمت در ایران شدیدتر بوده حتی نرخ تورم را تا ۱۸۰ درصد نیز تخمین زده است. پس می‌توان گفت تغییرات قیمت ارز مبنای محاسبه تورم ملموس توسط این اقتصاددان مشهور است. البته نمی‌توان ادعا کرد که روش‌های محاسبه نرخ تورم بدون اشکال و کاملاً دقیق هستند اما در هر حال جز تبعیت از یک فرمول خاص چاره‌ای نیست، اما نحوه استفاده از این فرمول‌ها بسیار تعیین‌کننده و مهم است؛ برای مثال فرمولی که بانک مرکزی و مرکز آمار مورد استفاده قرار می‌دهند نیز یک فرمول تأیید شده بین‌المللی است اما نحوه انتخاب کالاها و انجام محاسبات در این فرمول است که مسئله را به کلی تغییر می‌دهد. برای مثال ترکیبی که بانک مرکزی برای سنجش تورم از آن استفاده می‌کند برای کشورهای کارایی دارد که پول ملی با پدیده‌ای مثل کاهش دائمی و مداوم ارزش روبه‌رو نیست و طبعاً قیمت مسکن نیز تاثیرگذاری زیادی در زمینه نرخ تورم ندارد. حال اگر ما هم با استفاده از این الگو اقدام به تعیین نرخ تورم سالانه کنیم در واقع نعل وارونه زده‌ایم و جز تغییر صورت مسئله کار دیگری انجام نده‌ایم. وقتی قیمت کالاها در کشورمان با افزایش حدود ۱۰۰ درصدی همراه می‌شود، می‌بینیم که بانک مرکزی با استفاده از فرمول مذکور نرخ تورم را ۲۵ درصد اعلام می‌کند که کاملاً غیرواقعی است و دقیق نیست.

بانک و بیمه

صورت عواقب عدم پذیرش لوائح سه گانه بر مرادوات بین‌المللی ایران را بررسی کرد

باید تکلیف FATF را روشن کنیم

از روزی که دولت دونالد ترامپ به‌صورت یکجانبه توافقنامه برجام را نقض کرد و به کلی از آن خارج شد، تا امروز بحث پذیرش کنوانسیون پارلمو و تعهدات FATF در ایران همواره داغ بوده است. در دوره دهم مجلس شورای اسلامی به هر ضرب و زوری بود نمایندگان حامی دولت توانستند این طرح را به تصویب برسانند اما طرح یادشده از سد شورای نگهبان نگذشت و طبق روال عادی طرح‌ها و لوائح مورد مناقشه، مجمع تشخیص مصلحت نظام به مسئله ورود کرد، اما مخالفت مجمع تشخیص نیز باعث شد گروه کور جدید به این پرونده بیفتد و کار پیچیده‌تر از قبل شود. در نهایت مجلس دهم نتوانست توفیقی در تصویب این طرح حاصل کند و باوجود تمدید چند باره فرصت پیوستن سیستم بانکی ایران به این پیمان بین‌المللی، شاهد این بودیم که بانک‌های ایرانی وارد لیست سیاه FATF شدند و قفل جدیدی به قفل تحریم‌ها زده شد. طرحی که برای مقابله با پدیده مخرب و شوم پولشویی در جهان اجرا می‌شود و می‌توانست امنیت اقتصادی را در کشورمان افزایش دهد حالا بالای جان ما شده و همان اندک مفری که برای بانک‌های ایرانی وجود داشت هم به‌دلیل پیچیدگی‌های سیاسی و تقنینی، از بین رفت. اصرار دولت روحانی، محمدجواد ظریف و برخی نمایندگان مجلس دهم نیز نتوانست کارساز باشد و دست آخر مجمع تشخیص مصلحت از تأیید و تصویب طرح یادشده سر باز زد. از طرفی هم لایحه پیوستن ایران به کنوانسیون CFT که از لوائح مرتبط با گروه ویژه اقدام مالی (FATF) است، سال گذشته به دلیل اختلاف بین مجلس و شورای نگهبان به مجمع تشخیص مصلحت نظام ارجاع شد و چندین جلسه مجمع به بررسی این لوائح و صحبت‌های موافقان و مخالفان گذشت اما نتیجه‌ای که از آن برای کشور حاصل شد اعمال محدودیت‌های هرچه بیشتر بر اقتصاد بود، در حالی که می‌توانست گرهی از گره‌های پرشمار دولت در امر مدیریت کلان اقتصادی بگشاید.



سهند اینانلو

editor@smtnews.ir

باید قواعد بانکداری را رعایت کنیم

کرده‌اند. پس می‌توان گفت بررسی‌های میدانی نشانگر تأثیرات مستقیم و منفی این امر بر معاملات و مبادلات ما با خارجی‌هاست و همانطور که گفته شد حتی کشورهایی که باوجود تحریم‌های ایالات متحده با ایران همکاری می‌کردند هم از ادامه تجارت با ما سر باز می‌زنند. وی گفت: قوانین FATF در واقع جزو سیاست‌های بالادستی حوزه بانکداری در سطح بین‌المللی است، به همین دلیل کاملاً مشخص بود که اگر ما این قوانین را نپذیریم در نقل و انتقالات بانکی با مشکل روبه‌رو می‌شویم؛ کما اینکه به مشکل خوردیم و حتی دوستان ما واکنش مثبتی به این مسئله نشان ندادند.

این اقتصاددان با اشاره به پاکستان و نیپوستن این کشور به لوائح سه‌گانه، به **فاته** گفت: البته کشور پاکستان هم FATF را نپذیرفته اما باید توجه کرد که سیستم بانکداری و اقتصادی پاکستانی‌ها کاملاً با ما متفاوت است و آنها شرایط دیگری دارند. در کشور ما نقل و انتقالات مالی به‌شدت سخت‌تر از قبل شده و در واقع خودمان با دست‌خودمان باعث برنده‌تر شدن تحریم‌های ایالات متحده شدیم. او ادامه داد: مکانیسم‌های بانکی در جهان کاملاً وابسته به همین لوائح مبارزه با پولشویی است و طبیعتاً وقتی زیر بار پذیرش آن نروسم تبعات مخربی برای اقتصادمان خواهد داشت که در این مدت شاهدش

پیمان مولوی، اقتصاددان درباره تبعات نپذیرفتن لوائح سه‌گانه از سوی ایران به **فاته** گفت: نخستین مرجعی که می‌تواند در زمینه تأثیرات نپذیرفتن FATF بر اقتصاد کشور اظهارنظر کند بانک مرکزی است، سپس باید از تجار ایرانی جویای وضعیت شویم تا بدانیم شرایط چگونه است؛ او در ادامه افزود: فعلاً بانک مرکزی اظهار نظر و موضع‌گیری رسمی در این زمینه نداشته و داده‌های هم برای تحلیل وضعیت در اختیار رسانه‌ها قرار نمی‌دهد.

تجار ناراضی

مولوی در ادامه با اشاره به اظهارات روسای اتاق‌های بازرگانی مختلف عنوان کرد: اظهارات روسای اتاق‌های بازرگانی ایران و چین، ایران و اتریش و ایران و امارات بیاتر این است که نپذیرفتن FATF از سوی ایران تأثیرات بسیار مخربی بر صادرات و واردات گذاشته است. طبق گفته تجار ایرانی، حتی بانک‌هایی که با ما کار می‌کردند هم در حال حاضر به‌دلیل این حرکت ما دیگر تمایلی برای ادامه همکاری ندارند.

چین و روسیه هم جا زده‌اند

این تحلیلگر مسائلی اقتصادی ضمن تأکید بر همراهی نکردن کشورهای مانند چین و روسیه با ما به‌دلیل نپذیرفتن لوائح سه‌گانه، اظهار کرد: حتی چین و روسیه هم که در مواردی به تجارت با کشور ما تمایل داشتند هم به‌دلیل همین مسئله از ادامه همکاری با ما خودداری

اگر می‌پذیرفتیم وضع بدتر می‌شد!

بر سر تمام بانک‌ها و شرکت‌های همه کشورها وجود دارد و به این ترتیب آنها قدمی در ارتباط مالی با ما بر نخواهند داشت. وی اضافه کرد: در دو کنوانسیون پارلمو و CFT تعریفی که ارائه شده این است که هر معامله‌ای که در آن پوششی باشد، مشمول پولشویی است و هر معامله‌ای که یک طرف آن طرف حقیقی نباشد و باز هم پوششی باشد مشمول عنوان تأمین مالی تروریسم است. مصباحی مقدم گفت: این شبهه و مسئله برای نهاد FATF مطرح است که باید همه مبادلاتمان شفاف و بدون پوشش باشد؛ حالا آیا خودشان حاضرند شفاف و بدون پوشش با ما معامله کنند و از طرفی تحریم‌های آمریکا را هم بپذیرند؟

نمی‌توانستیم تحریم‌ها را دور بزنیم!
وی درباره دور زدن تحریم‌ها هم افزود: در حال حاضر بانک‌های کشورها با ما کار می‌کنند و در سال گذشته ۴۳ میلیارد دلار واردات داشته‌ایم و بالای ۴۱ میلیارد دلار صادرات که همه این واردات و صادرات و نقل‌وانتقالات مالی پوششی انجام شده است. وزیر نفت ما می‌گوید نفت و در کنارش فرآورده‌های نفتی را هم صادر می‌کنیم و پولش را هم جابه‌جا می‌کنیم و در حال دور زدن تحریم‌ها هستیم. این به این معنی است که ما داریم پوششی عمل می‌کنیم و اگر به تعهدات FATF بپیوندیم باید پاسخگو باشیم؛ آن هم در شورای اجرائی FATF که این واردات از کجا آمده و این صادرات به کجا رفته و باید ریز عملیات مالی را ارائه دهیم. مصباحی مقدم افزود: ایران در FATF جایگاهی دارد که نماینده‌اش وزارت

عضو مجمع تشخیص مصلحت نظام با بیان اینکه اگر FATF را می‌پذیرفتیم وضعیت اقتصادی ما بهتر نمی‌شد هیچ، حتماً بدتر هم می‌شد، گفت: تا امروز به ۳۹ بند از ۴۱ بند FATF عمل کرده‌ایم و هیچ اقدام مثبتی FATF در ارتباط با کشور ما انجام ندهاده است. به گزارش ایران آنلاین، غلامرضا مصباحی مقدم گفت: اگر FATF را می‌پذیرفتیم، وضعیت اقتصادی ما بهتر نمی‌شد هیچ، حتماً بدتر هم می‌شد. تا امروز به ۳۹ بند از ۴۱ بند FATF عمل کرده‌ایم و هیچ اقدام مثبتی، FATF در ارتباط با کشور ما انجام ندهاده است. وی گفت: از دوندی که مانده یک بند درباره کنوانسیون پارلمو و بند دیگر درباره کنوانسیون CFT است و جالب اینجاست که همه کسانی که می‌گویند باید به FATF می‌پیوستیم، اصلاً نمی‌دانند یا متوجه نیستند که این موضوع چیست و چه بندهایی دارد و به چند بند عمل کردیم و به چه بندهایی عمل نکردیم. مصباحی مقدم افزود: از مدعیان یک سوال داریم؛ آنها این است که اگر ما به FATF و CFT و پارلمو بپیوندیم آیا بانک‌هایی که در خارج از کشور در حال حاضر با ما کار نمی‌کنند به کارشان با ما ادامه خواهند داد یا خیر؟ این نماینده سابق مجلس شورای اسلامی گفت: حقیقت این است که آنها این کار نخواهند کرد، چون امریکایی‌ها در راستای تحریم کشور ما، به بانک‌های خارجی گفته‌اند یا باید با ما کار کنید یا با ایران و به شرکت‌ها هم گفته‌اند یا با امریکا کار می‌کنید یا با ایرانی‌ها. وی افزود: همه بانک‌ها و شرکت‌ها اگر با ایران معامله یا مبادله‌ای داشته باشند، مشمول تحریم‌های امریکا می‌شوند؛ پس تهدید امریکا



درباره‌اش فکر می‌کنیم



جعفر قادری، نماینده شیراز در مجلس شورای اسلامی در پاسخ به پرسشی مبنی بر بررسی پذیرش لوائح سه‌گانه در مجلس یازدهم، عنوان کرد: فعلاً هیچ طرحی در این زمینه

در دستور کار مجلس نیست و لایحه‌ای هم از سوی دولت ارائه نشده است. عضو کمیسیون برنامه و بودجه مجلس یازدهم با اشاره به یکسان بودن نگاه نظام به روسای جمهوری ایالات متحده امریکا، یادآور شد: برای ما ترامپ یا بایدن تفاوتی ندارند. اگر به تعهدات‌شان برگردند ما مشکلی نداریم، اما اگر همچنان این رویه را ادامه دهند ما زیر بار تعهدات مضاعف نخواهیم رفت. این نماینده مجلس شورای اسلامی در پایان ضمن یادآوری خروج یکجانبه امریکا از برجام، به **فاته** گفت: توجه داشته باشید که اگر طرف‌های برجام به تعهدات خود عمل کنند، ما هم می‌توانیم روی گزینه‌های مختلف فکر کنیم. ممکن است آنها به برجام برگردند و ما هم تصمیم بگیریم که لوائح سه‌گانه را بپذیریم. اگر این اتفاق رخ دهد حتماً مجلس هم موضوع را پیگیری خواهد کرد اما فعلاً بحثی در این زمینه در جریان نیست.

سخن پایانی...

به‌نظر می‌رسد در بین کارشناسان اقتصادی کفه ترازو به نفع موافقان پیوستن ایران به کنوانسیون مبارزه با جرایم سازمان‌یافته و کنوانسیون مقابله با تأمین مالی تروریسم سنگین‌تر است، اما از طرفی اراده اغلب سیاستمداران بهارستان و مجمع تشخیص در تقابل با نظرات کارشناسان است و به‌نظر می‌رسد کماکان ما در لیست سیاه FATF خواهیم بود. اما مسئله‌ای که در این بین مطرح می‌شود احتمال پیروزی جو بایدن در امریکا و بازتر شدن احتمالی فضا برای اقتصاد ایران است. کارشناسان امری‌بر این باورند که اگر چنین اتفاقی روی دهد، در کوتاه‌مدت گشایش‌هایی پیرامون مسئله برجام و تحریم‌ها روی خواهد داد اما به‌دلیل عدم پذیرش لوائح سه‌گانه از سوی ایران، عملاً نخواهیم توانست که از فرصت‌های فراهم شده استفاده لازم را ببریم. تحلیلگران سیاسی هم بر این نکته پافشاری می‌کنند که بایدن در صورت پیروزی به احتمال بسیار زیاد در روزهای نخست ریاستش بر کاخ سفید اقداماتی برای تعلیق برخی تحریم‌ها انجام خواهد داد اما در بلندمدت با سد محکم کنگره مواجه خواهد شد؛ بنابراین برای اینکه بتوانیم از این فرصت استفاده لازم را ببریم باید هر چه سریع‌تر به کنوانسیون پارلمو بپیوندیم چراکه ممکن است کنگره امریکا و حتی مجلس نمایندگان این کشور، رئیس‌جمهوری ایالات متحده را مجبور به تغییر رفتار در قبال ایران کنند. اگر از تبعات مخرب ورود ایران به لیست سیاه FATF هم بگذریم، این سوال پیش می‌آید که آماده استفاده حداکثری از رفع تحریم‌ها (حتی موقتی) در صورت پیروزی جو بایدن هستیم؟

بوده‌ایم. حالا بسیاری از بانک‌هایی که با ما همکاری می‌کردند شدیداً محافظه‌کارتر شده‌اند و به‌دلیل ترس از جریمه‌ها کلا قید همکاری با ایران را زده‌اند.

تأثیر روانی

وی با یادآوری تأثیرات منفی روانی این اقدام ایران در بازارهای داخلی بیان کرد: تأثیرات روانی این عدم پذیرش در بازارهای داخلی بسیار زیاد بود. از آنجایی که فعالان اقتصادی تبعات این عمل حکومت را می‌دانستند، علاوه بر بار منفی تصمیمات، یک فشار مضاعف هم به اذهان عمومی وارد شد و امیدواری‌ها برای حل مشکلات اقتصادی کاهش یافت و در نتیجه دیدیم که بازارهای مختلف داخلی واکنش بسیار منفی نشان دادند.

اگر تحریم نباشیم هم...

مولوی در پایان در پاسخ به سوالی مبنی بر رفع تحریم‌های احتمالی در صورت پیروزی جو بایدن و نقش FATF در این شرایط، یادآور شد: حتی در شرایطی که تحریم‌ها رفع شوند هم باید به FATF بپیوندیم، وگرنه رفع تحریم هیچ تأثیری نخواهد داشت. وقتی نقل و انتقال بانکی انجام نشود، دیگر فرقی ندارد که ما تحریم باشیم یا نباشیم. بانکداری دنیا که با آقای بایدن یا ترامپ کار ندارد؛ سیستم بانکی جهان یکسری اصول و قواعد دارد که باید رعایت شود و چندان فرقی ندارد که رئیس‌جمهوری امریکا چه کسی باشد؟



کرده‌اند. پس می‌توان گفت بررسی‌های میدانی نشانگر تأثیرات مستقیم و منفی این امر بر معاملات و مبادلات ما با خارجی‌هاست و همانطور که گفته شد حتی کشورهایی که باوجود تحریم‌های ایالات متحده با ایران همکاری می‌کردند هم از ادامه تجارت با ما سر باز می‌زنند. وی گفت: قوانین FATF در واقع جزو سیاست‌های بالادستی حوزه بانکداری در سطح بین‌المللی است، به همین دلیل کاملاً مشخص بود که اگر ما این قوانین را نپذیریم در نقل و انتقالات بانکی با مشکل روبه‌رو می‌شویم؛ کما اینکه به مشکل خوردیم و حتی دوستان ما واکنش مثبتی به این مسئله نشان ندادند.

اگر می‌پذیرفتیم وضع بدتر می‌شد!



بر سر تمام بانک‌ها و شرکت‌های همه کشورها وجود دارد و به این ترتیب آنها قدمی در ارتباط مالی با ما بر نخواهند داشت. وی اضافه کرد: در دو کنوانسیون پارلمو و CFT تعریفی که ارائه شده این است که هر معامله‌ای که در آن پوششی باشد، مشمول پولشویی است و هر معامله‌ای که یک طرف آن طرف حقیقی نباشد و باز هم پوششی باشد مشمول عنوان تأمین مالی تروریسم است. مصباحی مقدم گفت: این شبهه و مسئله برای نهاد FATF مطرح است که باید همه مبادلاتمان شفاف و بدون پوشش باشد؛ حالا آیا خودشان حاضرند شفاف و بدون پوشش با ما معامله کنند و از طرفی تحریم‌های آمریکا را هم بپذیرند؟

نمی‌توانستیم تحریم‌ها را دور بزنیم!
وی درباره دور زدن تحریم‌ها هم افزود: در حال حاضر بانک‌های کشورها با ما کار می‌کنند و در سال گذشته ۴۳ میلیارد دلار واردات داشته‌ایم و بالای ۴۱ میلیارد دلار صادرات که همه این واردات و صادرات و نقل‌وانتقالات مالی پوششی انجام شده است. وزیر نفت ما می‌گوید نفت و در کنارش فرآورده‌های نفتی را هم صادر می‌کنیم و پولش را هم جابه‌جا می‌کنیم و در حال دور زدن تحریم‌ها هستیم. این به این معنی است که ما داریم پوششی عمل می‌کنیم و اگر به تعهدات FATF بپیوندیم باید پاسخگو باشیم؛ آن هم در شورای اجرائی FATF که این واردات از کجا آمده و این صادرات به کجا رفته و باید ریز عملیات مالی را ارائه دهیم. مصباحی مقدم افزود: ایران در FATF جایگاهی دارد که نماینده‌اش وزارت

FATF به زبان ساده

۵- FATF از بین همه کشورهای جهان ۹ کشور را در سال‌های اخیر به‌دلیل پایبند نبودن به استانداردهای جهانی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در لیست سیاه قرار داده و ایران در همه سال‌های اخیر در صدر این لیست بوده است. ۶- FATF از بین ۹ کشور عضو لیست سیاه، ۲ کشور کره‌شمالی و ایران را در جایگاهی فراتر از لیست سیاه قرار داده و توصیه شده علیه آنها «اقدامات متقابلانه» انجام شود. ۷- امروزه استانداردهای FATF و نظر این سازمان درباره سطح پایبندی کشورها به این استانداردها، یکی از مهم‌ترین



از این بین ۳۷ کشور صاحب اقتصادهای بزرگ و توسعه‌یافته عضو سازمان اصلی هستند. ۳- FATF در سال ۲۰۱۲ میلادی ۴۹ توصیه را به‌عنوان استانداردهای این سازمان برای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ابلاغ کرد که کشورهای عضو موظف شدند یا قوانینی برای رعایت این توصیه‌ها تصویب کنند یا قوانینی فعلی خود را ارتقا دهند. ۴- FATF همه کشورهای جهان را براساس پایبندی به این توصیه‌ها به ۴ دسته استاندارد، در حال پیشرفت، غیرهمکار و لیست سیاه دسته‌بندی می‌کند.

نظرگاه

سیامک قاسمی - کارشناس و تحلیلگر اقتصادی: برخی تأثیر نیپوستن ایران به FATF بر اقتصاد ایران را حتی فراتر از تحریم‌های امریکا می‌دانند. اما FATF چیست که این قدر مهم شده است:
۱- FATF یا گروه ویژه اقدامات مالی فقط و فقط یک سازمان غیردولتی است که سیاست‌ها و استانداردهای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم را وضع کرده و ارتقا می‌دهد. این سازمان در سال ۱۹۸۹ تأسیس شده و مقر آن در پاریس است.
۲- هم‌اکنون ۱۹۸ کشور جهان به‌صورت مستقیم یا از طریق گروه‌های نه‌گانه منطقه‌ای در FATF عضویت دارند.