



## پشت پرده بسته شدن حساب بانکی ایرانی‌ها در گرجستان

بسته شدن حساب ایرانی‌ها در گرجستان، چند روزی است که خبرساز شده است. بعضی از بانک‌های گرجستان اخیراً انجام هرگونه معاملات بانکی برای شهروندان ایرانی بدون کارت اقامت را ممنوع کرده‌اند و حساب بعضی از آنها هم مسدود شده است.

آران نیوز پیش از این نیز طی دو سال گذشته، مسدود شدن حساب بانکی در امارات، ترکیه و چین نیز اتفاق افتاده بود. بسته شدن حساب‌های بانکی به خاطر قوانین مربوط به پول شویی، یک دلیل مشترک در بین تمام این اتفاق‌ها بود. حالا در مورد بانک‌های گرجستانی نیز از یک طرف مسأله قوانین FATF (گروه ویژه اقدام مالی) که در حوزه قوانین ضد پولشویی جهان فعالیت می‌کند و از طرف دیگر مشکلات اقامتی مطرح است.

### مسأله FATF

اتاق بازرگانی ایران و گرجستان نیز مسدود شدن حساب‌های برخی تجار را تأیید و اعلام کرده است که اجازه افتتاح حساب جدیدی به آنها داده نمی‌شود. فاطمه مقیمی، رئیس اتاق بازرگانی ایران و گرجستان، می‌گوید: «بعد از پیگیری‌های سفارت ایران در گرجستان متوجه شدیم حساب ایرانیان در گرجستان به دلیل رعایت نکردن ضوابط FATF بوده و نه تحریم‌های اقتصادی مربوط به برجام.» او ادامه داد: «ابتدا حدس ما این بود که گرجستان تحریم هسته‌ای علیه ایران را آغاز کرده؛ اما بعد مطلع شدیم بلوکه شدن حساب ایرانیان در این کشور به دلیل رعایت نکردن ضوابط FATF بوده است.»

ضوابط گروه ویژه اقدام مالی، پیش از این نیز ایرانیان مقیم کشورهای همسایه را به دردسر انداخته بود. در آذرماه سال گذشته رضا کامی، رئیس اتاق مشترک ایران و ترکیه درباره مسدود شدن حساب‌های بانکی ایران در ترکیه گفته بود: «به نظر می‌رسد برخی از بانک‌ها در راستای اجرای قوانین مبارزه با پولشویی و همچنین حساسیت پرونده رضا ضراب در این کشور تعدادی از حساب‌های ایرانیان غیرمقیم در ترکیه اخطار مسدود شدن گرفته‌اند.» مسعود دانشمند، رئیس اتاق ایران و امارات نیز دلیل مشابهی را در گفت‌وگو با «ایران» درباره امارات ذکر کرده بود. قبل از این دو کشور نیز مسدود شدن حساب‌های ایرانی‌ها در چین در تابستان سال گذشته مشکل ساز شده بود.

### مسأله اقامت در گرجستان

در گرجستان قانونی وجود دارد که اگر خارجی‌ها، ملکی به قیمت حداقل 35 هزار دلار خریداری کنند؛ به آنها یک سال اقامت موقت داده می‌شود که پس از تکرار این اقامت موقت در 6 سال، اقامت دائم برای مهاجران فراهم می‌شود. در سال‌های اخیر تعداد ایرانی‌هایی که به سودای خرید ملک و دریافت اقامت دائم به گرجستان سفر می‌کنند، افزایش یافته است؛ تعداد ایرانیان مقیم گرجستان نیز بین 6 تا 10 هزار نفر تخمین زده می‌شود. جواد قوام شهیدی، سفیر ایران در گرجستان چند هفته پیش به کسانی که با هدف دریافت اقامت دائم اقدام به خرید ملک در گرجستان می‌کنند، هشدار داده و اعلام کرده بود که بسیاری از شهروندان بعد از یک سال، موفق به تمدید اقامت نشده‌اند. حالا نیز اظهارات پراکنده نشان می‌دهد که یکی از دلایل اصلی بسته شدن این حساب‌ها، مسأله اقامت است.

### بیانیه بانک «تی بی سی» گرجستان

بر اساس گزارش رادیو تفلیس، بانک «تی بی سی» گرجستان بخشنامه‌ای برای ایرانیان صادر کرده است که نشان می‌دهد عدم امکان انجام تراکنش‌ها، به خاطر همین ماجراهای اقامتی بوده است. پیش از این - قبل از صدور بخشنامه اول در 27 اردیبهشت - امکان واریزی پول به یک حساب موجود در تی بی سی بانک برای ایرانیان تنها با پاسپورت و بدون کارت اقامت امکان پذیر بود ولی تراکنش امکان پذیر نبود.

تی بی سی بانک در بخشنامه اول اعلام کرد که تنها افرادی که دارای کارت اقامت گرجستان هستند قادر به انجام تراکنش هستند. حتی کلیه افرادی که منتظر کارت اقامت خود هستند یا کارت آنها منقضی شده است نیز در حال حاضر امکان واریزی پول به یک حساب موجود در تی بی سی بانک را ندارند و حساب افرادی که در حال حاضر کارت اقامت ندارند در تی بی سی بانک بلوکه است.

این بانک در بخشنامه دوم توضیح داد که درخواست‌های واریزی پول به یک حساب در تی بی سی جهت خرید ملک یا پرداخت اقساط ملک خریداری شده در گرجستان با در دست داشتن مبایعه‌نامه یا قرارداد رسمی و ارائه آن به اپراتور و مدیریت شعبه امکان پذیر شده است و ایرانیان می‌توانند پولشان را به حساب مذکور قرارداد واریزی کنند. رادیو تفلیس در این گزارش تأکید کرده است که ایرانیان تنها به منبع اصلی خبر مراجعه کنند و به اخبار ضدونقیض یا شایعات توجه نکنند. این بخشنامه صرفاً از سوی بانک تی بی سی اعلام شده و مربوط به بانک مرکزی و دیگر بانک‌های گرجستان نیست.