

در این شماره می خوانید:

- اجلاس سالانه "کسب و کار برای صلح" در اسلو
- فراخوان سمینار کاربرد عملی مدل های ریسک در سیستم بانکداری
- بیانیه ICC: نقش فن آوری اطلاعات در توسعه پایدار زیست محیطی
- دهمین شماره نشریه خبری فدراسیون جهانی اتاق های بازرگانی جهان (WCF) منتشر شد
- مبارزه با پولشویی در گفتگو با خانم فریده تذهیبی

انتشارات جدید:

- چاپ چهارم کتاب مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP 600)

فراخوان سمینار

کاربرد عملی مدل های ریسک در

سیستم بانکداری

۲۸ مهر ماه ۱۳۸۹

کمیسیون خدمات مالی کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین المللی (ICC) در نظر دارد سمیناری را تحت عنوان « کاربرد عملی مدل های ریسک در سیستم بانکداری » برگزار نماید.

■ سخنرانان: آقایان پروفسور شاهین شجاعی،

دکتر سید جلال صادقی شریف

■ زمان برگزاری: چهارشنبه، ۲۸ مهر ماه

۱۳۸۹، ساعت: ۸:۳۰ الی ۱۲:۳۰

■ محل برگزاری: خیابان طالقانی شماره ۲۵۴،

اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران، طبقه هشتم، سالن اجتماعات

■ ارتباط با دبیرخانه: تلفن: ۸۸۳۰۶۱۲۷

فکس: ۸۸۳۰۸۳۳۰ ایمیل: ICCIran@icc-

iran.com

از علاقمندان دعوت می شود برای نام نویسی، هزینه

شرکت در سمینار (مبلغ ۷۰۰,۰۰۰ ریال برای

اعضای کمیته ایرانی و ۹۰۰,۰۰۰ ریال برای

غیراعضا) را حداکثر تا تاریخ یکشنبه ۲۵ مهر ماه

۱۳۸۹ به شماره حساب ۱۵۵۰۰۵۰۰۹۲ کد شناسه

۸۹۱۱/۱۰ نزد بانک ملت شعبه وزارت نفت

(کد/۶۳۲۵/۵) به نام کمیته ایرانی اتاق بازرگانی

بین المللی واریز و اسامی شرکت کنندگان را به

همراه تصویر فیش واریزی به دبیرخانه کمیته

ایرانی ارسال کنند.

برنامه سمینار و بروشور مرتبط با آن در سایت

کمیته ایرانی ICC (www.icc-iran.com)،

بخش سمینارهای آموزشی، در دسترس می باشد.

اجلاس سالانه "کسب و کار برای صلح" در اسلو



از سوی اتاق بازرگانی بین المللی (ICC) و با مشارکت بنیاد کسب و کار برای صلح (Business for Peace Foundation) اجلاس سالانه "کسب و کار برای صلح" روز ۱۸ ماه اکتبر برابر با ۲۶ مهرماه در اسلو برگزار می شود. همزمان با این نشست، اسامی برندگان رقابت کسب و کار برای صلح سال ۲۰۱۰ اعلام و مراسم اعطای جوایز به منتخبین برتر در این رقابت ها برگزار می گردد.

رقابت سالانه "کسب و کار برای صلح (Business For Peace)" برای اولین بار در سال ۲۰۰۷ از سوی اتاق بازرگانی بین المللی (ICC) و با مشارکت بنیاد کسب و کار برای صلح برگزار شد. این جایزه یکی از مهمترین جوایز بین المللی است که هر سال به فعالان کسب و کار که توانسته اند رابطه میان کسب و کار و صلح را از طریق ترویج مسئولیت اجتماعی و اخلاق کسب و کار تقویت کنند، اعطا می گردد و نقش مهمی در تشویق و معرفی دستاوردهای فردی و موفقیت های بخش خصوصی دارد.

برندگان رقابت "کسب و کار برای صلح" سال ۲۰۱۰ عبارتند از :

- ۱) راتان تاتا (Ratan Tata) از هند
- ۲) فرانسیس یو (Francis Yeoh) از مالزی
- ۳) روبرتو سرویج سندرا (Roberto Servitje Sendra) از مکزیک
- ۴) ونکاترامانی اسریواتسن (Venkatramani Srivathsan) از نیجریه
- ۵) امیلی کومینز (Emily Cummins) از انگلستان
- ۶) ویلیام روزنویگ (William Rosenweig) از امریکا



جایزه کسب و کار برای صلح از سوی کمیته ای مستقل از برندگان جایزه نوبل صلح و اقتصاد اعطا خواهد شد. اعضای این کمیته عبارتند از : (از چپ به راست در عکس) **پروفسور وانگاری موتا ماتای** (Professor Wangari Muta Maathai) برنده جایزه صلح نوبل در سال ۲۰۰۴، **پروفسور**

محمد یونس (Professor Muhammad Yunus) برنده جایزه صلح نوبل در سال ۲۰۰۶ و **پروفسور مایکل اسپنس** (Professor A Michael Spence) برنده جایزه نوبل علم اقتصاد در سال ۲۰۰۱



برندگان جایزه سال گذشته از کشورهای اوگاندا، سودان، چین، امریکا، عربستان سعودی و سوئد بودند.

اتاق های بازرگانی و کمیته های ملی اتاق بازرگانی بین المللی (ICC) در همه کشورها هر سال مجاز به معرفی اعضای خود برای شرکت در این رقابت منحصر بفرد هستند. این مسابقه فرصت مناسبی برای اتاق های بازرگانی است تا از این طریق به معرفی کسب و کارهای محلی و بومی و به اشتراک گذاردن تجربیات و شیوه های موفق کاری خود بپردازند. به علاوه تمامی شرکت کنندگان در این رقابت، در کتابی که از سوی بنیاد کسب و کار برای صلح منتشر می شود، معرفی می شوند.

اتاق بازرگانی بین المللی (ICC) از زمان تأسیس خود در سال ۱۹۱۹ میلادی تجارت و کسب و کار را نیروی قدرتمندی برای تأمین صلح و رفاه برای مردم جهان می داند.

برای کسب اطلاعات بیشتر به نشانی اینترنتی www.iccwbo.org/businessforpeace/id36445/index.html مراجعه نمایید.

بیانیه ICC:

نقش فن آوری اطلاعات بر توسعه پایدار زیست محیطی



پتانسیل فن آوری های اطلاعات و ارتباطات برای تسهیل گذار به یک اقتصاد کم کربن یکی از مهمترین مسائلی است که اخیراً در کمیسیون تجارت الکترونیک، فن آوری اطلاعات و مخابرات ICC مورد بحث و بررسی قرار گرفته است. به این منظور اعضای این کمیسیون با انتشار بیانیه ای به ارایه چشم اندازهای موجود از فرصت ها و تهدیدهای کسب و کار برای توسعه و استقرار مؤثر فن آوری های لازم به منظور مقابله با تغییرات آب و هوایی پرداخته اند.

این بیانیه با تأکید بر نقش حیاتی فن آوری های اطلاعات و ارتباطات را به عنوان «عامل توانمندسازی و ترویج راهکارهای پایدار زیست محیطی» به ذکر چند مورد مطالعات موردی صورت گرفته درباره چگونگی بکارگیری فن آوری های اطلاعات و ارتباطات در جهت افزایش بهره وری انرژی و نیاز به تأمین نیروی جایگزین برای کالاهای فیزیکی و خدمات می پردازد.

این گزارش با اشاره با اینکه فن آوری های اطلاعات و ارتباطات (ICTs) عامل انتشار حدود ۲ تا ۳ درصد گازهای گلخانه ای (CO₂,...) در سطح جهان است، نشان می دهد که چگونه این فن آوری ها می تواند بر سایر بخش ها اثر گذارد و بخشی از راهکار عملی برای کاهش مصرف انرژی برای ۹۷ تا ۹۸ درصد از تولید گازهای گلخانه ای باشد.

تغییرات آب و هوایی، یکی از عمده ترین مسائل مطرح کنونی است که به عنوان یک چالش بلندمدت جهانی، نیازمند راهکارها و اقدامات مشترک بین المللی می باشد. بیانیه اخیر ICC یادآور می شود که فن آوری های اطلاعات و ارتباطات (ICTs) نه تنها از طریق افزایش بهره وری انرژی، کاهش انرژی مصرفی، مجازی سازی فعالیت هایی که هم اکنون نیازمند منابع فیزیکی هستند و مدیریت دیگر منابع کمیاب قادر به کمک در کاهش تولید گازهای گلخانه ای می باشد بلکه قادر است از طریق تأمین ابزارهای تحلیلی و اطلاعاتی فعالیت های خود را در چارچوب های سازگار زیست محیطی سازماندهی نماید.

در بخش دیگری از این بیانیه آمده است: «از سوی جامعه کسب و کار بیش از یک میلیارد دلار اعتبار به افزایش هزینه های بهره وری انرژی و پایداری زیست محیطی در طی ۱۲ ماه آینده اختصاص یافته است و در این میان فرصت های دور از دسترس و بسیاری برای فن آوری های نوین اطلاعاتی وجود دارد که قادر به تأمین ابزارهای اساسی برای پیشبرد برنامه کاهش انتشار گازهای گلخانه ای می باشد.»

این مقاله ضمن پیش بینی افزایش انتشار گازهای گلخانه ای در ماه های آتی، تصریح کرد که فن آوری های اطلاعات و ارتباطات (ICTs) نیازمند بهبود عملکردهای خود و دریافت پشتیبانی بیشتر برای کمک به طرح مقابله با تغییرهای آب و هوایی است.

گفتنی است شانزدهمین کنفرانس سالانه (COP16) کنوانسیون تغییرات آب و هوایی سازمان ملل (UNFCCC) روزهای ۲۹ نوامبر تا ۱۰ دسامبر ۲۰۱۰ در کانکن مکزیک برگزار خواهد شد. جزئیات برگزاری این کنفرانس به زودی اعلام می گردد.



دهمین شماره نشریه خبری فدراسیون جهانی اتاق های بازرگانی (WCF)

منتشر شد

در این شماره می خوانید:

رقابت دبی و قطر برای میزبانی هشتمین کنگره اتاق های بازرگانی جهان



دبی و قطر پیشنهاد خود را برای میزبانی کنگره سال ۲۰۱۳ اتاق های بازرگانی به فدراسیون اتاق های بازرگانی جهان (WCF)، که زیرمجموعه ICC است، ارایه کردند. این پیشنهاد نخستین بار است که از سوی منطقه خاورمیانه در فدراسیون اتاق های بازرگانی جهان مطرح شده است. کمیته انتخاب محل برگزاری کنگره اتاق های بازرگانی جهان، قبل از ۱۵ اکتبر ۲۰۱۰ میزبان کنگره ۲۰۱۳ را انتخاب می کند و پس از آن طی مراسمی در ماه نوامبر امسال، میزبان هشتمین کنگره اتاق های بازرگانی جهان توسط رییس فدراسیون، اعلام خواهد شد.

جشن شصت سالگی در فدراسیون جهانی اتاق های بازرگانی



جشن شصت سالگی فدراسیون جهانی اتاق های بازرگانی (WCF) روز ۱۵ سپتامبر برابر با ۲۴ شهریور ماه با حضور رؤسای اتاق بازرگانی بین المللی (ICC) و فدراسیون جهانی اتاق های بازرگانی (WCF) در محل این فدراسیون برگزار شد.

اتاق های فراملیتی در پی ایجاد روابط



نمایندگان اتاق ها از گستره وسیع جغرافیایی، اتاق های فراملیتی و دیگر رهبران سایر اتاق های بازرگانی روز ۱۵ سپتامبر ۲۰۱۰ به منظور تبادل بهترین شیوه های کاری و دیدگاه های خود در پاریس گردهم آمدند.

اجرای سیستم کارنه ATA از اول نوامبر ۲۰۱۰ در ماکائو



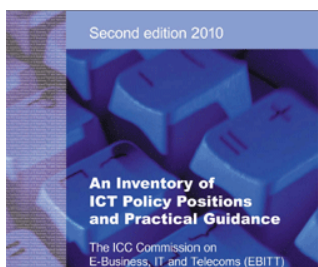
به همت اتاق بازرگانی ماکائو، سیستم کارنه ATA از روی اول نوامبر ۲۰۱۰ در این کشور اجرا می شود. اتاق بازرگانی ماکائو شصت و هشتمین سازمان ملی است که به زنجیره بین المللی کارنه ATA می پیوندد. اجرای این طرح در ماکائو با پشتیبانی خانم لی جو، مدیر ICC آسیا و معاون اجرایی اتاق بازرگانی بین المللی سنگاپور صورت گرفته است.

پذیرش کنوانسیون استانبول از سوی کشور امارات برای ورود موقت کالا



کشور امارات روز ۱۳ سپتامبر ۲۰۱۰ رسماً مفاد کنوانسیون استانبول را برای ورود موقت کالا به این کشور پذیرفت. در این کنوانسیون ۱۳ توافقنامه جهانی برای ورود موقت کالا به صورت جامع گردآوری شده است که در سال ۱۹۹۰ در استانبول تصویب گردید و به "کنوانسیون استانبول" معروف شد.

راهنمای کاربردی موقعیت های سیاستگذاری در فن آوری اطلاعات و ارتباطات منتشر شد



چاپ دوم راهنمای ICC با عنوان مجموعه راهنمای کاربردی موقعیت های سیاستگذاری در فن آوری اطلاعات و ارتباطات (ICT) منتشر شد. این مجموعه راهنما توسط کمیسیون تجارت الکترونیک، فن آوری اطلاعات و مخابرات (EBITT) و کارگروه های آن گردآوری شده است. این مجموعه، اطلاعات جامع و کاربردی را در زمینه فعالیت ها و سیاستگذاری اینترنت و فن آوری های اطلاعات و ارتباطات (ICTs) در اختیار سیاستگذاران، فعالان کسب و کار و دیگر کاربران این فن آوری ها، قرار می دهد.

مراسم "سال بین المللی جوان" در سازمان ملل



روز ۱۲ اوت طی مراسمی "سال بین المللی جوان" در سازمان ملل افتتاح شد. این اقدام برای شناسایی و قدردانی از فعالیت جوانان در ایجاد تغییرات مثبت جهانی سازماندهی شده است.

معرفی ۱۰ جوان موفق جهان از سوی اتاق بین المللی جوانان (JCI)



اتاق بین المللی جوانان (JCI) هر سال ۱۰ جوان موفق جهان را به پاس ارایه خدمات ارزنده به جوامع خود معرفی می کند. به سنت هر ساله امسال نیز این مراسم برگزار شد. برندگان امسال از کشورهای انگلستان، ایرلند، هند، سوئد، ژاپن، رواندا و فنلاند بودند.

برنامه آموزشی ۲۰۱۰ "اطلاعات تجاری" مرکز بین المللی تجارت (ITC) اعلام شد



مرکز بین المللی تجارت (ITC) برنامه آموزشی ۲۰۱۰ را با عنوان "اطلاعات تجاری" روزهای ۲۲ نوامبر لغایت ۳ دسامبر ۲۰۱۰ برگزار می کند. این برنامه جامع آموزشی از سوی گروه خدمات اطلاعات تجاری مرکز بین المللی تجارت (ITC's Trade Information Services) به صورت سالانه در ژنو و لندن برای تعداد محدودی شرکت کننده از سراسر جهان، برگزار می گردد.

متن کامل اخبار در نشانی اینترنتی www.worldchambersfederation.com در دسترس علاقه مندان می باشد.



«مبارزه با پولشویی»

در گفتگو با خانم فریده تذهیبی

خانم فریده تذهیبی دارای مدرک کارشناسی ارشد حقوق بین الملل عمومی است و در بانک مرکزی ایران در سمت رئیس بازرسی بانکها (مدیریت نظارت بر بانکها)، معاون و سرپرست اداره نظارت بر ارز و مدیر امور فاینانس فعالیت داشته و در حال حاضر عضو گروه تهیه کننده متن مقررات تجدیدنظر ضمانت نامه های عندالمطالبه در اتاق بازرگانی بین المللی (ICC)، عضو کارگروه ضمانت نامه های عندالمطالبه در اتاق بازرگانی بین المللی در پاریس، عضو کارگروه مبارزه با پولشویی در اتاق بازرگانی بین المللی در پاریس، دبیر کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین المللی، مشاور صندوق ضمانت صادرات و مدرس دروس مبارزه با پولشویی و ضمانت نامه های عندالمطالبه در بانک مرکزی و سیستم بانکی ایران و کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین المللی است. ایشان مؤلف دو جلد کتاب مبارزه با پولشویی (جلد سوم در دست چاپ است) و مترجم کتابهای «مقررات متحدالشکل ضمانت نامه های عندالمطالبه (URDG 758)» و «مقررات متحدالشکل پوشش اعتبارات اسنادی (URR)» است و مقالات متعددی در نشریات داخلی و خارجی موضوع های موارد تخصصی بانکی به چاپ رسانده است.

لطفاً در مقدمه تعریفی از «پولشویی» ارایه بفرمایید.

تذهیبی: پولشویی روندی است که طی آن سرچشمه و منبع سرمایه ها و پولهایی که از راههای غیرقانونی و نامشروع حاصل شده با استفاده از ترفندهایی که می توان در انواع معاملات، مبادلات و انتقالات بانکی به کار برد، چنان مخفی نگاه داشته می شوند که به نظر قانونی و مشروع جلوه کنند.

پدیده پولشویی چه آثاری دارد؟

تذهیبی: آثار پدیده پولشویی چنان وسیع است که در این مختصر نمی گنجد. به طور خلاصه می توان گفت آثار پولشویی نه تنها جنبه های اقتصادی (کلان و خرد) بلکه جنبه های اجتماعی، اخلاقی و سیاسی را نیز در بر می گیرد.

«پولشویی» تا چه اندازه در ایران رواج دارد و مهمترین مصداق های آن کدامند؟

تذهیبی: برای پاسخ به این سؤال باید به دو ویژگی جرم پولشویی اشاره کنم: «جرم فراملی و سازمان یافته»؛ به عبارت دیگر پولشویان برای مخفی کردن درآمدهای غیرقانونی خود و فرار از مجازات، از یک طرف با استفاده از پیشرفت فناوری در زمینه مبادلات مالی مرزها به راحتی در می نوردند و از طرف دیگر افراد سازمان خود را در نقاط مختلف جهان مستقر می کنند. بنابراین کشورهای مختلف نمی توانند از این پدیده مصون باشند. اما باید نکته دیگری را هم اضافه کنم. بعضی کشورها مسیر عبور پول کثیف هستند و مراکز مالی مهم مقصد آن (به داستان پولشوی معروف **مداوف (Modaff)** مراجعه کنید) این شهروند آمریکا بزرگترین کلاهبرداران تاریخ را در بورس نزدک (NASDAQ)، بورس صنایع آمریکا، در طی سالیان متمادی مرتکب شد و بخش عمده درآمدهای نامشروع خود را که ناشی از یک فرایند هرمی بود به اسرائیل منتقل می کرد. ملاحظه می شود که چگونه بزرگترین پولشویی ها در مراکز مالی مهم شکل می گیرد و به مقصد یک مرکز مالی دیگر می رود.

کشورهای مسیر بیشتر قربانی می شوند زیرا هم شهرت خود را از دست می دهند و هم متحمل هزینه زیادی برای مبارزه می شوند. آیا کشور ما از طریق مجاری غیررسمی برای انتقال منابع با منشأ غیر قانونی مورد سوءاستفاده جنایتکاران قرار گرفته یا می گیرد؟ در این ارتباط من از آمار رسمی اطلاعی ندارم، بنابراین اظهارنظری مستند امکانپذیر نیست.

مبارزه با پولشویی چه تاریخچه ای دارد؟

تذهیبی: پدیده پولشویی به صورتی که امروز از آن بحث می شود، یعنی امری که ریشه در جرم و جنایت دارد، در دهه های اخیر مورد توجه قرار گرفته است. اما برخی معتقدند سابقه ای چند هزار ساله دارد، به این معنی که همواره در کشورهای مختلف اقلیت ها یا افرادی بوده اند که ثروت خود را به نحوی از حکومت های محلی پنهان نگه می داشته اند. به هر حال پولشویی را جنایتی که توجه به آن از دهه ۹۰ شروع شده است می دانند. از طرف دیگر پس از واقعه سپتامبر ۲۰۰۱، ابعاد دیگری به این موضوع اضافه شد و آن مبارزه با تأمین مالی تروریسم است که برای این مبارزه نیز تقریباً همان روش های مبارزه با پولشویی به کار گرفته می شود.

آیا مبارزه با «پولشویی» در ایران یک نیاز اجتماعی ضروری و مهم است؟

تذهیبی: با توجه به آنچه در پاسخ سؤال سوم گفته شد مبارزه با پولشویی به دلیل ویژگی های این جرم در تمام کشورها لازم است. ویژگی فراملی بودن، باعث می شود که با استفاده از فناوری های پیشرفته در سیستم های بانکی و انتقالات الکترونیکی، پول کثیف به سرعت از مرزها عبور کرده و آثار منفی خود را جامعه ایجاد کند. پس این نیاز در ایران نیز به شدت وجود دارد. فراموش نکنیم که ایران در هلال طلایی عبور مواد مخدر قرار دارد و کوشش های نیروهای مأمور مبارزه با مواد مخدر در ایران همواره مورد تقدیر سازمان های بین المللی قرار گرفته است. حال که با جنبه دیگری از این مبارزه یعنی انتقال درآمدهای ناشی از قاچاق مواد مخدر روبرو هستیم نیز باید آن را یک نیاز اجتماعی بدانیم.

قوانین و مقررات ایران با «پولشویی» چه برخوردی دارد؟

تذهیبی: در اصل ۴۹ قانون اساسی ایران به مصادیق پول نامشروع اشاره شده است. در سایر قوانین جمهوری اسلامی نیز شالوده مبارزه با اموال نامشروع به خصوص وجوه حاصل از مواد مخدر وجود داشته است. اما با توجه به اینکه مبارزه با پولشویی به عنوان جرمی مستقل یا جرم دوم محسوب می شود، در ایران نیز قانون مستقلی برای مبارزه با پولشویی در سال ۱۳۸۶ به تصویب رسید و برای اجرا به دولت ابلاغ شد.

چه مرجع یا مراجعی در ایران وظیفه مبارزه با «پولشویی» را به عهده دارند و آیا در انجام وظیفه خود موفق بوده اند؟

تذهیبی: ماده ۴ قانون مبارزه با پولشویی تشکیل شورای عالی مبارزه با پولشویی را به ریاست وزیر امور اقتصادی و دارایی و با شرکت وزیران بازرگانی، اطلاعات، کشور و رییس بانک مرکزی پیش بینی می کند و وظیفه های شورا را به تفصیل شرح می دهد. وزارت دارایی با توجه به تکلیف قانونی برای تهیه آیین نامه اجرایی با همکاری و هماهنگی سازمان های مشمول (مندرج در مواد ۵ و ۶ قانون)، آن را تهیه و ابلاغ نمود. به نظر اینجانب آیین نامه در محدوده قانون، جامع تهیه شده و نکات لازم هماهنگ با ضوابط بین المللی در آن گنجانده شده است. هم اکنون سازمانهای مشمول باید دستورعمل های خود را تهیه کنند. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران علاوه بر تهیه بخشنامه های لازم، مدیریت خاصی را نیز بر نظارت و تکمیل اقدامات تشکیل داده است. آنچه هم اکنون برای موفقیت در مبارزه با پولشویی اهمیت دارد این نکته است که نباید صرفاً این وظیفه را

برای سیستم مالی قائل شد. همانگونه که قانون مبارزه با پولشویی ایران مشاغل دیگری را نیز مشمول اجرای امر نموده است. بنابراین کلیه سازمانها و مشاغل مذکور در ماده ۵ و ۶ قانون باید ساز و کار مبارزه را با تهیه دستورعمل های درون سازمانی آماده و اجرا کنند.

جامعه چه انتظاری از «حسابداران و حسابرسان» در مبارزه با «پولشویی» دارد؟ قانون چه تکالیفی برای آنان تعیین کرده است؟

تذهیبی: مبنای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بر شفافیت اطلاعات مالی استوار است. در واقع مرزی که آگاهانه و در کمال دقت باید بین مشاغلی که بنا بر طبیعت خود ملزم به رعایت اسرار مشتری هستند از یک طرف و شفاف سازی یا پاسخ به مقامات مسئول در مورد اطلاعات موجود نزد این مشاغل ایجاد شود از طرف دیگر، کلید یا مشکل اصلی مبارزه است. در مورد حسابرسان و حسابداران (که جزء حرفه های تحت قسم محسوب می شوند) هم در ماده ۶ قانون مبارزه با پولشویی ایران به آن اشاره شده و همچنین توصیه شماره ۱۲ از چهل توصیه کارگروه اقدام مالی در مورد پولشویی (FATF) به آن اشاره دارد. به عبارت دیگر کلیه وظیفه هایی که در مورد شناسایی مشتری (با استانداردهای مشروح در این ضوابط از جمله نگهداری سابقه و موشکافی در مورد منشأ اموال مشتری) وجود دارد در مورد مشاغل حساسی و حساسداری نیز صدق می کند. حال این سؤال مطرح می شود که اسرار مشتری چگونه حفظ خواهد شد؟ در پاسخ باید گفت که ارباب رجوع یا مشتری باید برای صاحب حرفه مورد مراجعه خود اطلاعات کامل و شفافی ارائه کند اما صاحب حرفه اسرار او را افشا نمی کند مگر وقتی که مجریان قانون درخواست افشای چنین اطلاعاتی را بنمایند (ماده شش قانون مبارزه با پولشویی مصوب سال ۱۳۸۶).

چه پیشنهادی برای ارتقای کیفیت مبارزه با «پولشویی» دارید؟

تذهیبی: به نظر می رسد پاسخ سؤال قبلی این موضوع را کاملاً روشن کرده باشد، چراکه در این موارد ضوابط است که تکلیف تعیین می کند نه دیدگاههای شخصی. توصیه شخصی من این است که برای هماهنگی در انجام این تکلیف قانونی حسابرسان و حسابداران نیز در اجرای قانون کوشا باشند. اما برای اطمینان به مراجعان، ابتدا باید به آنها آگاهی داد که رعایت تکلیف قانونی به هیچ عنوان اطلاعات خصوصی آنان را تهدید نمی کند. تهدید و تردید در اطلاع رسانی برای آنها که قصد فرار از قانون و مخفی کردن منشأ غیرقانونی اموال خود را دارند مصداق دارد. بدیهی است که جامعه حسابرسان و حسابداران نیز مایل نیستند شهرت و اعتبار خود را در گرو ارائه خدمات به این افراد قرار دهند.

چه پیشنهادی برای بهبود نظارت بر مبارزه با «پولشویی» دارید؟

تذهیبی: پاسخ دو سؤال اخیر را در یک بحث خلاصه می کنم. یکی از الزامات مبارزه با پولشویی آموزش است. باید حرفه های مشمول قانون، آموزش لازم را ببینند. صرف تهیه و ابلاغ قانون، آیین نامه یا دستور عمل کافی نیست زیرا که در روند مبارزه نکات بسیار دقیق و ظریفی مطرح می شود که رعایت نکردن آن ممکن است ناخواسته به اعتماد جامعه لطمه بزند؛ بنابراین مجری باید کاملاً آموزش دیده باشد. از طرف دیگر لازمه اجرای صحیح هر قانون نظارت بر چگونگی کاربرد آن است. بنابراین سازمانهای نظارتی نیز باید مجهز برای کنترل و قبل از آن آماده برای همکاری با سازمانهای مشمول باشند.

منبع: فصلنامه حسابرس، شماره ۴۹ تابستان ۱۳۸۹

انتشارات جدید :

چاپ چهارم کتاب مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP 600) روانه بازار کتاب شد

ترجمه : محمد صالح - ذوقی

ناشر: کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین المللی



چاپ چهارم کتاب مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP 600) روانه بازار کتاب شد. بازنگری حاضر در مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (موسوم به UCP) ششمین بازنگری این مقررات از بدو انتشار آن در سال ۱۹۳۳ است. این بازنگری محصول بیش از سه سال کار در کمیسیون بانکداری اتاق بازرگانی بین المللی است. کمیسیون بانکداری اتاق بازرگانی بین المللی (ICC) در اجلاس ۲۵ اکتبر ۲۰۰۶ در پاریس که با حضور نمایندگان از کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین المللی تشکیل شد مقررات UCP 600 را با رأی موافق کلیه اعضا و بدون حتی یک رأی مخالف به تصویب نهایی اعضای کمیسیون بانکداری ICC در پاریس رسید و تاریخ اجرای آن اول ژوئیه ۲۰۰۷ تعیین شد.

نکات مهم در تجدیدنظر سال ۲۰۰۷ نشریه ۶۰۰ به قرار زیر است:
تعداد مواد UCP از ۴۹ به ۳۹ ماده تقلیل یافت.
۵ ماده از UCP 500 در مقررات جدید حذف شد.
۶ ماده جدید در مقررات UCP 600 درج شد.
مقررات جدید به زبان ساده تر و روشن تری نگاشته شد.