



مقابله با تقلب و جرایم مالی در بخش عمومی از طریق آموزش و پرورش

Les Dobie

زهرا نوری



و اوکراین تنها چند کشور هستند که بیشترین میزان فساد را در بین مردم خود مشاهده کردند. افزون بر این، سازمان ملل برآورد می‌کند که هر سال در سطح جهان، ۳/۶ تریلیون دلار به‌عنوان رشوه پرداخت می‌شود، یا از طریق سایر ابزار فاسد به‌دست می‌آید. بنابراین تعجب‌آور نیست که در کشورهایی با سطح گسترده تقلب و جرایم مالی، شهروندان باید در بیشتر اوقات در ازای خدمات عمومی رشوه بپردازند؛ به‌تقریب از هر ۴ نفر ۱ نفر، در سطح جهان. گرچه این مطلب می‌تواند تجربه‌ای در سطح افراد باشد، اما در بیشتر اوقات، فعالیت گسترده‌تر در دولتها و سازمانهای بخش خصوصی را بازتاب می‌دهد. لازم به ذکر است، افرادی که در تقلب و جرایم مالی دست‌اندرکار هستند، ممکن است همیشه به‌معنای رایج آن «آدمهای بدی» نباشند. در زمینه تقلب، نبود دانش، آداب و رسوم تثبیت‌شده یا نبود چارچوبهای الزامی برای راهبری همراه با فرهنگ آزادی کسب‌وکار^۳ می‌تواند منجر به سوءاستفاده غیرارادی افراد یا

تقلب و جرایم مالی همیشه وجود خواهد داشت. هر جایی که پول باشد، افرادی نیز وجود دارند که از سامانه مالی برای منافع شخصی خود سوءاستفاده کنند و بخش دولتی نیز از این قاعده مستثنی نیست. اگرچه هنوز کارهای زیادی برای انجام‌دادن وجود دارد، اما دولتهای غربی با مبارزه و پیشگیری گسترده در زمینه فساد، رشوه و تقلب، در موقعیت به‌نسبت مناسبی قرار دارند. با وجود این، به هر جای دیگری از جهان نگاه کنید، مشکلات جدی در بخش عمومی بیشتر به‌چشم می‌خورد. جرایم مالی در حوزه عمومی بر زندگی میلیونها نفر در سراسر جهان تاثیرگذار است و این مسئله‌ای است که راهکار آن بسیار پیچیده است. در انجمن رسمی مالیه عمومی و حسابداری^۱ (CIPFA) این فکر وجود دارد که برنامه‌های آموزشی و پرورشی، بخش مهمی از راهکار هستند. صرف‌نظر از کشور، موقعیت یا جامعه، در واقع این انتظار از دولتها وجود دارد که سرمایه عمومی را محتاطانه مدیریت کنند، که به حفظ قرارداد اجتماعی میان دولت و مردم کمک می‌کند. در واقع، بسیاری از دولتهای ملی در حفظ قرارداد با شهروندان خود یا در حال دست‌وپنجه نرم‌کردن هستند، یا در این کار ناموفق مانده‌اند. با توجه به شاخص جهانی فساد^۲ که به‌وسیله سازمان بین‌المللی شفافیت ارائه می‌شود، ۵۷ درصد از مردم جهان بر این باورند که دولت آنها در مبارزه با فساد عملکرد بدی دارد. یمن، ماداگاسکار

اعمال کند، اما فهرست سیاه به عنوان انگیزه‌ای جدی برای پایبندی به توصیه‌های کارگروه ویژه اقدام مالی در جلوگیری از فشارهای مالی جامعه بین‌المللی عمل می‌کند. با این حال، سیاستهای مناسب در سطح ملی به‌طور خودکار به شیوه‌های متناسب با سطوح سازمانی تبدیل نمی‌شود.

اگرچه این دو چارچوب، راهنماییهای لازم برای سیاستهای مبارزه با تقلب و جرایم مالی در سراسر جهان را ارائه می‌دهند، اما در بسیاری از کشورها، کارشناسانی که در امور مالی بخش عمومی فعالیت می‌کنند، از صلاحیت کافی برای انجام روزانه وظایف عمومی خود به‌نحو کارآمد، برخوردار نیستند.

در اینجا بحث آموزش و پرورش به‌میان می‌آید. درک سطحی از مسئله تقلب و جرایم مالی و آنچه که از مفهوم کاربردی آن بر می‌آید، موضوعی است که بیشترین کاستی درباره آن وجود دارد. این مسئله، روند رایجی است که آن را در سازمانهایی مشاهده می‌شود که انجمن با آنها همکاری داشته است.

گواهینامه بین‌المللی انجمن رسمی مالیه عمومی و حسابداری در بررسی جرایم مالی^۹، یکی از راه‌هایی است که در جهت تلاش برای تقویت فعالیتهای مبارزه با جرایم مالی بخش عمومی جهان انجام شده است. این گواهینامه یکی از پیشنهادهای آموزشی مهم انجمن است که به‌منظور ارائه دانش و مهارت‌ها به کارشناسان بخش عمومی در راستای بررسی حرفه‌ای جرایم مالی، طراحی شده است.

این برنامه آموزشی، توسط انجمن رسمی مالیه عمومی و حسابداری، پس از سالها آموزش و مشاوره موفقیت‌آمیز حسابرسان، بازرسان، محققان و مدیران ارشد از طریق خدمات آموزشی و مشاوره‌ای انجمن در زمینه مبارزه با تقلب و فساد، توسعه داده شد.

برای افراد شاغلی که علاقه‌مند هستند دانش خود را

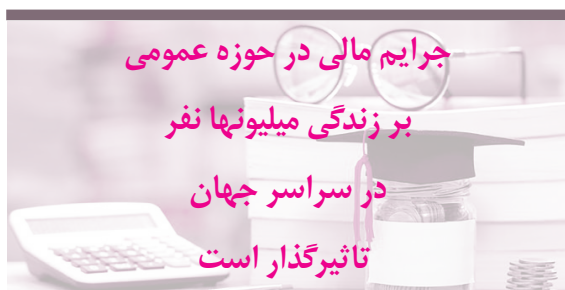
گزارش نادرست از منابع شود. تصور این امر می‌تواند بسیار پیچیده باشد و همواره مرز بین تقلب و رفتار مجرمانه برای افراد غیرحرفه‌ای روشن نیست.

براین اساس، عرصه مبارزه جهانی با جرایم مالی چگونه است؟ رشوه، فساد، اختلاس و پولشویی همگی در حوزه چارچوب نظارت بین‌المللی قرار دارند. **کنوانسیون سازمان ملل متحد علیه فساد**^۴ (UNCAC) و **کارگروه ویژه اقدام مالی**^۵ (FATF) دو چارچوب اولیه و بین‌المللی هستند که استانداردهایی را برای مبارزه با تقلب و جرایم مالی، تعیین می‌کنند. اگرچه دیگر کنوانسیونهای مبارزه با فساد، مانند کنوانسیون مبارزه با رشوه‌خواری **سازمان همکاری و توسعه اقتصادی**^۶ (OECD) در حال اجرا هستند، اما بیشتر آنها محدود به مناطق معین شده یا اعلامیه‌هایی درباره فساد هستند.

کنوانسیون سازمان ملل متحد، اقدام پیشگیرانه، اقدام اجرایی، همکاری بین‌المللی، بازبایی داراییها و به‌اشتراک‌گذاری اطلاعات را پوشش می‌دهد و اولین استاندارد الزامی برای مبارزه با فساد است. امضاکنندگان این کنوانسیون، مسئول توسعه و استقرار سیاستهای مناسب برای مبارزه با فساد هستند، که با کنوانسیون همسو باشد. اکثریت قریب به اتفاق کشورهای عضو سازمان ملل متحد، کنوانسیون سازمان ملل متحد علیه فساد را پذیرفته، تصویب کرده و با به‌طور جدی به‌دنبال به‌کارگیری آن هستند.

کارگروه ویژه اقدام مالی به‌طور جداگانه توسط **گروه هفت (G7)** به‌صورت غیررسمی با اعضای از کشورهای صنعتی تاسیس شد و وظیفه نظارت بر روندهای مبارزه با پولشویی^۷ (AML) و فعالیتهای وضع و اجرای قوانین مالی در سطح ملی و بین‌المللی را بر عهده دارد. کارگروه ویژه اقدام مالی، سیاستهای اولیه خود را با عنوان **چهل توصیه درباره پولشویی** و **۹ توصیه درباره تامین مالی تروریسم**^۸

به‌منظور راهنمایی دولتها در زمینه سیاست مبارزه با پولشویی منتشر کرد. فهرست سیاه کارگروه ویژه اقدام مالی از کشورهای غیرهمکار یا مناطقی که قادر به برآورده ساختن (خواسته یا ناخواسته) الزامهای ضروری کارگروه ویژه اقدام مالی نیستند، از اهمیت مشابهی برخوردار است. اگرچه کارگروه ویژه اقدام مالی نمی‌تواند تحریمهایی را علیه کشورهای غیرهمکار



ابزاری در جهت رفع این شکافها، صرفنظر از موقعیت و کشور، با ایجاد یک استاندارد مشترک در زمینه مهارتها و دانش، و به مفهوم دیگر یک زبان میانجی در میان شاغلان این حوزه، اهمیت می‌دهد. بسیار بااهمیت است که هرکجا تقلب و جرایم مالی خود را نشان دهند، با پاسخی محکم و حرفه‌ای روبه‌رو شوند.

حذف کامل فعالیتهای مجرمانه مالی در بخش عمومی در سطح بین‌المللی، هدفی غیرممکن است و انجمن نیز به دنبال دستیابی به این هدف نیست. هدف انجمن این است که ابزار و دانش مناسب را در اختیار کارشناسان به منظور رویارویی با تقلب قرار دهد، تا دولت‌ها و افراد را به‌طور یکسان در مدیریت تهدید به شیوه‌های متناسب و مقرون به صرفه، بتوانند سازد و با رعایت حقوق افراد از طریق حمایت از سرمایه‌های ارزشمند بخش عمومی در برابر بی‌اخلاقی، توازن را برقرار سازد. یکی از ارکان دولت پاسخگو، وجود نهادهای شفاف و پاسخگو در بخش عمومی است و وظیفه جامعه جهانی حسابداری این است که به تحقق این امر کمک کند.



پانوشتها:

- 1- The Chartered Institute of Public Finance and Accountancy (CIPFA)
- 2- Global Corruption Barometer (GCB)
- 3- Laissez Faire
- 4- The United Nations Convention Against Corruption (UNCAC)
- 5- Financial Action Task Force (FATF)
- 6- Organization for Economic Co-operation and Development (OECD)
- 7- Anti-Money laundering (AML)
- 8- Forty Recommendations on Money Laundering⁺ & the 'IX Special Recommendations on Terrorist Financing'
- 9- International Certificate in Financial Crime Investigation (ICFCI)
- 10- National Audit Office (NAO)

منبع:

. Dobie, L. **Tackling Fraud and Financial Crime in the Global Public Sector through Training and Education**. January 6, 2020

پیرامون تقلب و دامنه جرایم مالی گسترش دهند، انجمن رسمی مالیه عمومی و حسابداری، دیپلم بین‌المللی در مدیریت جرایم مالی را ارائه می‌دهد که شامل مجموعه‌ای در زمینه پیشگیری، تشخیص و ارزیابی ریسک تقلب و جرایم مالی است و این‌که به چه نحوی می‌تواند به صورت کارآمد و درون‌سازمان، مدیریت شود.

برنامه‌های مدیریت جرایم مالی انجمن با موفقیت در امارات متحد عربی، پاکستان، سریلانکا، مالت و اندونزی اجرا شده است. **اداره حسابرسی ملی**^{۱۰} (NAOs) سریلانکا برخلاف برخی از اداره‌های حسابرسی ملی یا موسسه‌های حسابرسی دولتی، اجازه پیگرد کیفی افرادی را دارد که مرتکب تقلب و جرایم مالی علیه سازمانهای بخش عمومی شده‌اند. در این مورد خاص، کارکنان اداره حسابرسی ملی در سریلانکا هیچ‌گونه آموزش قبلی برای بررسی جرایم مالی نداشتند.

برای مقابله کارآمد با تقلب و جرایم مالی، افراد، دولت‌ها و سازمانها باید از دانش، سامانه‌ها و فرایندهای لازم در مواجهه با رفتارهای بزهکارانه برخوردار باشند. درک فنون بررسی مالی در کنار راهبرد ساختارهای راهبری کارآمد، موافقت‌نامه‌های پیشگیری و اقدام اجرایی، راهبردی قوی برای مبارزه با جرایم مالی است.

مهارتهای پژوهشی همانند برنامه‌ریزی کارآمد، روشهای گردآوری شواهد، مصاحبه بازپرسی با شاهدان و مظنونان، بازیابی عواید ناشی از جرایم مالی در خارج از مرزها و نوشتن گزارش تحقیقی، همگی در برنامه گواهینامه بین‌المللی گنجانده شده‌اند و برای بهبود موقعیت در سطح فردی، بسیار اهمیت دارد. دیپلم بین‌المللی دانشی را گسترش می‌دهد که دانش اصلی برای مبارزه با جرایم مالی بالادستی در زمینه پیشگیری، تشخیص و ارزیابی ریسک را دربر می‌گیرد. در واقع، هدف این است که مشکل از منبع متوقف شود. ایده انجمن برای این مسئله آن است که وقتی این مهارتها در نیروی کار بخش عمومی گسترش پیدا کنند، چشم‌انداز ملی و بین‌المللی به‌طور صعودی به سمت بهتر شدن تغییر می‌کند. چارچوبهای بین‌المللی موجود به یقین در زمینه مبارزه با جرایم مالی و فساد بخش عمومی مفید هستند، اما شکافهای بسیار آشکاری میان سیاست و فعالیت مجرمانه وجود دارد.

انجمن همچنان به برنامه‌های آموزشی و پرورشی به‌عنوان