



سال بیست و سوم
شماره ۱۱۴
مرداد - شهریور ۱۴۰۰
قیمت: ۵۰۰۰ تومان

شارع: ۷۸۱۱-۱۶۵
۵۶۲-۳۳۷۸

[illegible]

نقش حسابداران در مبارزه با پولشویی





روز جهانی اخلاق

استفاده از
اهرم اخلاق
برای
آینده بهتر

پدیده پولشویی امروز یکی از چالشهای جدی در اقتصاد هر کشور بلکه جهان است.

این پدیده می تواند در بلندمدت آسیب جدی به اقتصاد وارد کند. پولشویی موجب کاهش کنترل دولت بر سیاستهای اقتصادی، تغییر جهت سرمایه گذاریها، تضعیف امنیت اقتصادی، کاهش درآمدهای دولت به دلیل فرار مالیاتی و کاهش پایه مالیاتی کشور، تخریب بازارهای مالی، کاهش بهره وری در بخش واقعی اقتصاد، فرار سرمایه به صورت غیرقانونی از کشور، توزیع نابرابر درآمد، و در نهایت افزایش ریسک اعتباری کشور می گردد.

در دوره جدید و با معمول شدن استفاده از ارزشهای دیجیتالی و رمزنگاری شده، یکی از نگرانیها، استفاده از این ارزشها برای انجام عملیات پولشویی توسط باندهای تبهکار است. بر اساس آمار اعلام شده از سوی دفتر مبارزه با مواد مخدر و جرم سازمان ملل متحد (UNODC) سالانه حجم پولشویی در اقتصاد جهانی ۲ تا ۵ درصد کل تولید ناخالص داخلی است.

از آن جا که این پدیده همگام با جهانی شدن و پیشرفت علم و فناوری، جامعه جهانی را در معرض تهدید قرار داده، طرحهای متعددی برای مقابله با آن در سطح بین المللی تدارک دیده شده است. اساساً مبارزه با پولشویی یک همکاری بین المللی را می طلبد تا بتوان با حراست از امنیت اقتصادی درون مرزی و برون مرزی به نتیجه مطلوب دست یافت.

در کشور ما نیز همگام با دیگر کشورها این پدیده جرم نگاری شده، قانون و آئین نامه اجرایی آن تهیه و به تصویب مراجع ذیربط رسیده است. بدیهی است این پدیده را نمی توان به طور کامل از اقتصاد حذف کرد ولی با طرح برنامه ها و راهکارهای جدی می توان اثر آن را کم رنگ تر کرد. در این رابطه قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶ و اصلاحات و الحاقات بعدی آن و آئین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی، وظایف «شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تامین مالی تروریسم» و «مرکز اطلاعات مالی» را مشخص و نهادهایی که موظف به پاسخگویی به استعلامات مرکز هستند را معرفی کرده است. بر اساس این قانون، شورای عالی مذکور، عالی ترین مرجع حاکمیتی برای اقدام ضد پولشویی در کشور است.

بر اساس آئین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی و در اجرای وظایف محول شده، سازمان حسابرسی با همکاری جامعه حسابداران رسمی ایران در سال ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به ترتیب پیش نویس جدید دستور عمل اجرایی مبارزه با پولشویی در شرکتهای تجاری و موسسات غیر تجاری و دستور عمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان را تهیه و جهت مرکز اطلاعات مالی به منظور تصویب و ابلاغ آنها توسط شورای عالی مذکور ارسال کرده است. دستور عملهای یاد شده تاکنون مصوب و ابلاغ نشده است، لیکن با توجه به انتشار عمومی گزارشهای حسابرسی و به منظور پیشگیری از افزایش ریسک اعتباری کشور، ضمن مذاکره با مرکز اطلاعات مالی، هماهنگیهای لازم جهت اعلام مستقیم موارد تخلف از قانون مبارزه با پولشویی و آئین نامه اجرایی آن و موارد مشکوک به پولشویی از طریق سامانه هایی که برای این منظور در مرکز اطلاعات مالی پیش بینی شده و حذف آن از متن گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به عمل آمده است.



امید است در تدوین نهایی دستور عملهای اجرایی درایت لازم در این خصوص به عمل آید.

قدرت اله اسماعیلی

مسابراس

دوماهانه تحلیلی، اطلاع رسانی،

پژوهشی

سال بیست و سوم

شماره ۱۱۴

مرداد - شهریور ۱۴۰۰

شمارگان: ۲۰۰۰ نسخه

صاحب امتیاز:

سازمان حسابرسی

مدیر مسئول:

اکبر سهیلی پور

سر دبیر:

دکتر یدالله مکرمی

شورای مدیریت:

دکتر موسی بزرگ اصل

اکبر سهیلی پور

محمود پور بهرامی

محمد جواد صفار

هوشنگ نادریان

دکتر رضا نظری

لطفعلی لطفعلیان صارمی

دکتر یدالله مکرمی

ویراستار فنی:

دکتر رافیک باغومیان

دبیر بخش اخبار:

معصومه امیری مقدم

سرپرست امور اجرایی:

محمود مجدی

صفحه آرایی:

زهرا نجفی

تایپ و حروف چینی:

مهناز زریو

طراح جلد:

آذین رستمی

موضوع محوری:

نقش حسابداران در مبارزه با پولشویی

مباحثه‌ها

- ۱۰ نگاهی حقوقی به پولشویی گفتگو با: آقای دکتر سعید جمشیدی فرد
- ۱۶ مبارزه با پولشویی با توسعه زیرساختها گفتگو با: آقای یونس انصاری ثانی خالدي
- ۲۲ پولشویی؛ نقش حسابرسان و حسابداران گفتگو با: آقای حسین خلیل پور
- ۲۶ مبارزه با پولشویی با شناسایی مشتری گفتگو با: خانم فریده تذهیبی

رویدادها

- ۴ فراتر از اخبار: رویدادهای ایران و جهان

چاپ مقاله‌ها الزاماً به معنای همسویی مجله با نظرهای نویسندگان نیست.

حسابرس در ویرایش ادبی مقاله‌ها و یکدست کردن رسم الخط آنها آزاد است، اما در مورد ویرایش اساسی

با نویسندگان مشورت خواهد کرد.

حسابرس

شماره ۱۱۴ مرداد و شهریور سال ۱۴۰۰

همکاران محقق و پژوهشگر

در این شماره به ترتیب حروف الفبا:

معصومه امیری مقدم

فروزان جانمردی

زهرانوری

مقاله های محوری

۳۰ مبارزه با فساد نیازمند اقدام حسابداران: چگونه؟

۳۲ مبارزه با پولشویی: مبانی

۴۴ آن زمان که فساد شکلی از زندگی می شود، و در این باره چه باید کرد؟

۴۶ پنج نیرویی که دورنمای جهانی مبارزه با رشوه و تقلب را تغییر می دهند

۵۴ ما بخشی از راه حل هستیم: اثرگذاری حرفه حسابداری جهانی در زمینه فساد

۵۶ مبارزه با پولشویی - موضوعی الزامی برای حسابدار حرفه ای

۶۲ ایجاد زیست بوم موثر برای مبارزه با پولشویی

۶۶ شفافیت و پاسخگویی بیشتر در بخش عمومی

۷۲ مشارکت جهانی در زمان کووید ۱۹

۷۶ پنج راهبرد برای مبارزه با تقلب

مقاله های منتشر شده در مرکز اطلاع رسانی الکترونیکی مجله حسابرسی

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

• مبارزه با فساد در مونته نگرو

• نقش حسابداران در مبارزه با پولشویی

• مبارزه بخش عمومی با دو همه گیری، کووید ۱۹ و فساد تدارکات عمومی

آدرس: تهران، میدان فاطمی، خیابان

چهل ستون، نبش کوچه دوم، پلاک ۴۶

کدپستی: ۱۴۳۱۶-۶۴۱۴۱

صندوق پستی: ۱۴۳۳۵ / ۴۷۹

تلفن: ۸۸۹۵۳۱۱۹

نمابر: ۸۸۹۵۱۲۰۹

E-mail: editor@hesabras.org

www.hesabras.org



فرا تر از اخبار



انتشار مقاله مشترک جدید

حسابداران حرفه‌ای رسمی کانادا (CPA CANADA)، انجمن حسابداران خبره اسکاتلند (ICAS) و فدراسیون بین‌المللی حسابداران (IFAC) همزمان با پیچیده‌تر شدن جهان، که حفظ استانداردهای اخلاقی را چالشی‌تر و بااهمیت‌تر کرده است، مقاله جدیدی با عنوان «پیچیدگی و حسابداری حرفه‌ای: رهنمود عملی برای تصمیم‌گیری اخلاقی» منتشر کردند، که اولین قسمت از یک مجموعه چهار قسمتی رهبری اندیشه است.

مقاله اصلی که به وسیله حسابداران حرفه‌ای رسمی کانادا تهیه شده، بر پایه یک مقاله اکتشافی دسته‌جمعی و رویداد میزگرد جهانی با عنوان «رهبری اخلاقی در عصر پیچیدگی و تغییر دیجیتال» که با همکاری انجمن حسابداران خبره اسکاتلند و فدراسیون بین‌المللی حسابداران برگزار شد، بنا شده است. قسمت اول از این مجموعه به موضوعهای مهم ارائه‌شده در مقاله اکتشافی، با تکیه بر گفتگوها و پیشنهادهای مطرح‌شده در رویداد می‌پردازد، تا رهنمود عملی برای حسابداران حرفه‌ای، سازمانهای حسابداری، مربیان و کارمندان ارائه کند.

همچنین برای تهیه این رهنمود از آگاهی‌بخشی فعالیتهای در جریان کارگروه فناوری هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران (IESBA) و

رویدادهای

ایران و جهان

روزانه در مرکز اطلاع‌رسانی

اینترنتی حسابرس

منتشر می‌شود.

با مراجعه به مرکز اطلاع‌رسانی

اینترنتی **حسابداری** به آدرس

www.hesabras.org

از مشروح خبرهای حرفه در این

بخش آگاه شوید.

دیدگاه‌های متنوع ذینفعان که طی برنامه گسترده اطلاع‌رسانی هیئت جمع‌آوری شده نیز استفاده شده است.

مقاله‌های بعدی این مجموعه، موضوعهای به‌هم‌پیوسته اما مجزای زیر را پوشش خواهد داد:

- فناوری یک شمشیر دولبه است،
- شناسایی و کاهش جانبداری و اطلاعات نادرست/غلط،
- طرز فکر و توانمندسازی مهارت‌ها.

➤ پیشنهاد اصلاحات انطباقی در آیین اصول اخلاق حرفه‌ای

هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران (IESBA) پیش‌نویس پیشنهادی اصلاحات انطباقی پیشنهادی مرتبط با مدیریت کیفیت، در آیین اصول اخلاق حرفه‌ای را برای نظرخواهی عمومی منتشر کرده است.

این پیش‌نویس در نظر دارد از طریق اصلاحات انطباقی، آیین اصول اخلاق حرفه‌ای را با مجموعه استانداردهای مدیریت کیفیت به‌وسیله هیئت منتشر شده، به‌ویژه استاندارد بین‌المللی مدیریت کیفیت ۱ (ISQM 1) و استاندارد بین‌المللی مدیریت کیفیت ۲ (ISQM 2)، همسو کند، تا آیین با استانداردهای هیئت سازگار و یکنواخت و همکشف‌پذیر باشد. این بازنگری اصلاحات جدید در آیین را شامل می‌شود که مربوط است به نقش و طرز فکر، خدمات غیراطمینان‌بخشی، و مقررات مربوط به حق‌الزحمه در آیین. این پروژه زیر نظارت هماهنگی هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران و هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابرسی و اطمینان‌بخشی (IAASB) و تعهد راهبردی هر دو هیئت انجام شده و متکی بر تعهد فراگیر این دو هیئت نسبت به اتصال و هماهنگی ارتقایافته برای خدمت‌رسانی بهتر به منافع همگانی است.

➤ حرفه حسابداری و کدنویسی

انجمن حسابداران خبره و رسمی (ACCA) در مقاله کوتاهی با عنوان «کدنویسی: به‌عنوان یک حسابدار حرفه‌ای، چرا باید به آن علاقه‌مند باشید»، توضیح می‌دهد که اقتباس دیجیتال در حال افزایش بوده و به‌طور روزافزون از حسابداران درخواست می‌شود که از فناوریهای دیجیتال برای ارتقای ارزشی که می‌آفرینند، بهره ببرند.

این مقاله توضیح می‌دهد که چرا حسابداران حرفه‌ای باید نسبت به کدنویسی که کاری است که بیشترین ارتباط را با توسعه راه‌حلها با استفاده از فناوری دارد، آگاه بوده و به آن علاقه‌مند باشند.

نارایانان وایدیاناتان (Narayanan Vaidyanathan) رئیس آینده‌کسب‌وکار در انجمن حسابداران خبره و رسمی در این زمینه می‌گوید: "شاید همه حسابداران حرفه‌ای نیاز به کدنویسی نداشته باشند، اما حتی داشتن یک شناخت اولیه می‌تواند به سازمانهایشان ارزش بیفزاید، به متمایزسازی آنها کمک کند و فرصتهای شغلی در آینده برایشان ایجاد کند."

پژوهش نشان می‌دهد که از ۹۹۲ عضو انجمن حسابداران خبره و رسمی، ۵۷ درصد گفته‌اند که هیچ‌گونه دانش کدنویسی ندارند، در حالی که ۴۰ درصد اعلام کردند که علاقه‌مند به یادگیری هستند. در نگاه به سه سال آینده، هیچ‌کدام از پاسخ‌دهندگان تمایل نداشتند نسبت به کدنویسی ناآگاه بمانند. برای همین بازه زمانی، ۶ نفر از هر ۱۰ نفر خواسته‌اند که یک دانش زمینه‌ای در این حوزه کسب کنند و ۱ نفر از هر ۴ نفر تمایل به کسب دانش پیشرفته در زمینه کدنویسی داشتند.

➤ پیشنهاد کاهش الزامهای افشا برای واحدهای فرعی

هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری (IASB) استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی جدیدی را پیشنهاد کرده است که به واحدهای فرعی واجد شرایط اجازه می‌دهد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی را با مجموعه‌ای از الزامهای کاهش‌یافته افشا، به‌کار بگیرند.

این پیشنهادها پاسخی است به بازخورد ذینفعان، و برای سهولت گزارشگری مالی برای واحدهای فرعی واجد شرایط طراحی شده است و در همان حال نیازهای کاربران صورتهای مالی آنها را برآورده می‌کند.

استاندارد پیشنهادی برای واحدهای فرعی بدون پاسخگویی عمومی - شرکت‌هایی که موسسه مالی نیستند، یا در بورس اوراق بهادار پذیرفته نشده‌اند - که شرکت مادر آنها با استفاده از استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، صورتهای مالی تلفیقی را تهیه می‌کند، در دسترس خواهد بود.

این پیشنهادها باعث صرفه‌جویی در وقت و پول واحدهای فرعی می‌شود، که عبارتند از:

- حذف نیاز به نگهداری مجموعه اضافی از اسناد حسابداری برای هدفهای گزارشگری، اگر واحد فرعی در حال حاضر استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی را در صورتهای مالی خود به کار نمی‌گیرد؛ و
- کاهش موارد افشای مورد نیاز برای رعایت استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی.

مهلت ارسال نظرها تا ۱۳ ژانویه ۲۰۲۲ تعیین شده است.

🔗 پیشنهاد اصلاحیه کم‌دامنه در الزامهای انتقال به استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۷ و ۹

هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری (IASB) یک اصلاحیه کم‌دامنه در الزامهای انتقال در استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۷ (IFRS 17) با عنوان «قراردادهای بیمه» پیشنهاد کرده است. اصلاحیه پیشنهادی بر سایر الزامهای موجود در استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۷ اثر نمی‌گذارد.

بسیاری از بیمه‌گران، استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۷ و استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۹ (IFRS 9) با عنوان «ابزار مالی» را برای اولین بار از سال ۲۰۲۳ به کار می‌گیرند و در مرحله پیشرفته آماده‌سازی برای به کارگیری این استانداردهای جدید هستند. با این حال، برخی از این بیمه‌گران درباره موارد مهم موقتی نبود تطابق حسابداری در استفاده اولیه از استانداردهای جدید به هیئت اطلاع داده‌اند که می‌تواند تغییرات در حسابداری بیمه را برای سرمایه‌گذاران دشوارتر کند.

پیشنهاد اصلاحیه کم‌دامنه در استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۷ به این بیمه‌گران امکان می‌دهد که با ارائه اطلاعات مقایسه‌ای برای داراییهای مالی خاص به روشی مطابق با استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۹، به این موضوع بپردازند.

پیش‌نویس پیشنهادی به کارگیری مقدماتی استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۷ و استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۹، با عنوان «اطلاعات مقایسه‌ای» برای اظهار نظر تا ۲۷ سپتامبر ۲۰۲۱ در دسترس است.

🔗 نیاز به بهبود در یک سوم از حسابرسیهای انجام شده در بریتانیا

بر اساس نتایج بازرسی سالانه کیفیت حسابرسی شورای گزارشگری مالی بریتانیا (FRC) برای سالهای ۲۰۲۰ تا ۲۰۲۱، نزدیک به یک سوم (۲۹ درصد) از حسابرسیهای بازرسی شده به وسیله این مرجع انتظام بخشی، هنوز نیاز به بهبود دارند.

بازرسی سالانه، ۱۰۳ حسابرسی انجام شده به وسیله هفت موسسه بزرگ حسابرسی از جمله بی‌دی‌او (BDO)، دیلویت (De-Loitte)، یی‌وای (EY)، گرنث‌ثورنتون (Grant Thornton)، کی‌پی‌ام‌جی (KPMG)، مازارز (Mazars) و پی‌دبلیوسی (PwC) را بررسی کرده است.

جان تامپسون (Jon Thompson) مدیر اجرایی ارشد شورای گزارشگری مالی بریتانیا در این باره گفت: "در حالی که این نتایج نشان‌دهنده پیشرفت نسبت به نتایج سال گذشته است، اما این پیشرفت کم بوده و هنوز نیازمند تغییر در خور توجه است، تا کیفیت حسابرسی به طور معناداری افزایش یابد."

● استقبال از اصلاحات اساسنامه‌ای در راستای تشکیل هیئت استانداردهای بین‌المللی پایداری

فدراسیون بین‌المللی حسابداران (IFAC) در نقشه راه پیش‌رو در جهت سامانه جهانی برای گزارشگری اطلاعات مرتبط با پایداری، از بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRSF) درخواست کرد که هیئت استانداردهای بین‌المللی پایداری را تشکیل دهد، و دوباره بر حمایت خود تاکید کرد.

- فدراسیون به‌طور قاطع از راهبرد چهار نکته‌ای که در پیشنهاد های هیئت امنای مطرح شده، حمایت می‌کند:
- هیئت استانداردهای بین‌المللی پایداری در مورد ارزش بنگاه، نگاهی سرمایه‌گذار محور خواهد داشت،
- هیئت استانداردهای بین‌المللی پایداری، در ابتدا گزارشگری مربوط به آب‌وهوا را در اولویت قرار خواهد داد،
- هیئت استانداردهای بین‌المللی پایداری، بر اساس ابتکارات موجود اقدام خواهد کرد،
- هیئت استانداردهای بین‌المللی پایداری، رویکرد عناصر سازنده را در پیش خواهد گرفت.

● مشورتخواهی درباره پروژه‌های جدید هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری بخش عمومی

هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری بخش عمومی (IPSASB) مشورتخواهی برنامه کار میان‌دوره خود را منتشر کرد. در همسویی با تداوم اجرای راهبرد، و با فراهم‌شدن منابع مورد نیاز هیئت و کارشناسان در طول سالهای ۲۰۲۲ و ۲۰۲۳، مشورتخواهی یادشده پروژه‌ها را برای افزودن به راهبرد در اولویت قرار می‌دهد.

- در این مشورتخواهی با توجه به امکان دسترسی به منابع، دو پروژه مهم برای اضافه شدن پیشنهاد شده است:
- ارائه صورتهای مالی، و
- گزارشگری تفاضلی.

در این مشورتخواهی همچنین پیشنهاد شده که چهار پروژه با دامنه کوچکتر اضافه شود:

- استاندارد بین‌المللی حسابداری بخش عمومی ۲۱ (IPSAS 21) با عنوان «کاهش ارزش داراییهایی که مولد نقد نیستند»،
- استاندارد بین‌المللی حسابداری بخش عمومی ۳۱ (IPSAS 31) با عنوان «داراییهای نامشهود»،
- استاندارد بین‌المللی حسابداری بخش عمومی ۳۳ (IPSAS 33) با عنوان «پذیرش استانداردهای بین‌المللی حسابداری بخش عمومی بر مبنای تعهدی برای اولین بار»، و
- قضاوت با اهمیت.

مهلت ارسال نظرها تا تاریخ ۳۰ نوامبر ۲۰۲۱ تعیین شده است.

● استقبال فدراسیون از مشورتخواهی برای بازگرداندن اعتماد به حسابرسی

فدراسیون بین‌المللی حسابداران (IFAC)، در پاسخ به مشورتخواهی بخش کسب‌وکار، انرژی و راهبرد صنعتی بریتانیا (UK BEIS) در مورد بازگرداندن اعتماد به حسابرسی و راهبری شرکتی، بر موضوعهای سطح بالا که باید بر همه اصلاحات آینده حاکم باشد، از جمله اهمیت یک زیست‌بوم با عملکرد مناسب، تمرکز واضح در مورد کیفیت حسابرسی، و قدرشناسی از محتوای جهانی تاکید کرد.

پاسخ فدراسیون بین‌المللی حسابداران از چارچوب قبلی منتشرشده خود برای دستیابی به حسابرسیهای با کیفیت، براساس فرایند درست، افراد درست، راهبری درست، انتظام‌بخشی درست و اندازه‌گیری درست بهره گرفته است.

📌 پاسخ بنیاد به اطلاعیه وزرای مالی گروه ۲۰

وزرای مالی (FM) گروه ۲۰ (G20) و روسای بانک مرکزی (CBG) در پی نشست خود در ۱۰ ژوئیه ۲۰۲۱ در ونیز ایتالیا، با اشاره به بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRSF)، اطلاعیه‌ای منتشر کردند. در این اطلاعیه آمده است:

"ما بر اساس چارچوب کارگروه موارد افشای مالی مربوط به آب‌وهوا (TCFD) وابسته به هیئت ثبات مالی (FSB's) مطابق با چارچوبهای نظارت داخلی، برای ترویج اجرای الزامهای افشای اطلاعات یا رهنمودها تلاش خواهیم کرد، با در نظر گرفتن شرایط حوزه‌های گزارشگری، با هدف توسعه یک استاندارد گزارشگری جهانی، زمینه را برای هماهنگی جهانی در آینده فراهم کنیم. برای این منظور، ما از برنامه فعالیت بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی برای توسعه یک مبنا برای یک استاندارد گزارشگری جهانی زیر راهبری قدرتمند و نظارت عمومی با تکیه بر چارچوب کارگروه موارد افشای مالی مربوط به آب‌وهوا و فعالیت استانداردهاگران پایداری، مشارکت آنها و مشاوره با دامنه گسترده‌تری از ذینفعان برای پرورش بهترین شیوه‌های جهانی استقبال می‌کنیم."

هیئتهای امانا در حال حاضر در حال رایزنی درباره تغییرهای پیشنهادی در اساسنامه بنیاد هستند تا هیئت جدیدی را در ساختار راهبری بنیاد ایجاد کنند. مهلت برای ارسال نظرخواهی تا تاریخ ۲۹ ژوئیه ۲۰۲۱ تعیین شده است.

📌 توافق مهم برای پشتیبانی از مدیریت مالی درون‌کشوری

رهبران جهانی سلامت از جمله اتحادیه جهانی واکسیناسیون (GAVI) و صندوق جهانی مبارزه با ایدز، سل و مالاریا (GF-ATM) به فدراسیون بین‌المللی حسابداران (IFAC) پیوسته‌اند تا به استقرار رویه‌های حسابداری قدرتمند در بخش سلامت عمومی کمک کرده و مدیریت مالی کلی صندوقهای خیریه در کشورهای اجراکننده را بهبود ببخشند.

از طریق این تفاهم‌نامه، اتحادیه و صندوق جهانی و فدراسیون در جستجوی تقویت تخصص متخصصان حسابداری و مالی و کمک به کاهش شکاف بین مهارتهای حسابداری در کشورهای اجراکننده هستند، که می‌تواند بر اتکاپذیری و اثربخشی مدیریت و خرج سرمایه‌ها اثر بگذارد.

این تفاهم‌نامه بر مبنای توافق سال ۲۰۱۱ امضا شده و در نظر دارد تلاشهای مشترک شرکای جهانی سلامت را در جهت بیشینه‌سازی عملکرد سرمایه‌گذارها و پشتیبانی از پایداری برنامه‌های سلامت، بهینه‌سازی کند.

📌 کمبود استانداردسازی در اطمینان بخشی پایداری

بر اساس مطالعه جدیدی که به وسیله فدراسیون بین‌المللی حسابداران (IFAC)، انجمن حسابداران رسمی امریکا (AICPA) و انجمن حسابداران خبره مدیریت (CIMA) به نمایندگی از انجمن بین‌المللی حسابداران رسمی حرفه‌ای (AICPA) انجام شد، رویه‌های جهانی برای اطمینان بخشی پایداری، از جمله نفوذ اطمینان بخشی، سطح اطمینان بخشی و استاندارد و کارشناسان مورد استفاده، با توجه به حوزه گزارشگری به طور گسترده متفاوت است. این مطالعه جدید یک رسیدگی اجمالی پیشگامانه است که تصویری جهانی جامع از وضعیت کنونی اطمینان بخشی ارائه می‌دهد.

این مطالعه سپس این تحلیل را با داده درباره چگونگی و محل گزارشگری اطلاعات مربوط به پایداری و چگونگی ارتباط آن با فعالیتهای اطمینان بخشی ترکیب می‌کند.

در این مطالعه گزارشهای حاوی اطلاعات محیطی، اجتماعی و راهبری (ESG) از ۲۲ حوزه گزارشگری بررسی شده است. برای مطالعه گزارش این مطالعه با عنوان «معیارسازی در حرفه جهانی اطمینان بخشی پایداری» به زبان انگلیسی، به صفحه اول مرکز اطلاع‌رسانی اینترنتی حسابرس، پیوند «منابع جدید» سر بزنید.

شناسایی **صاحبکار** **در** **پاکرد** **ساحس**



شناسایی ارباب رجوع

ماده ۲- ارایه خدمات پایه به ارباب رجوع منوط به شناسایی کامل وی می باشد. ماده ۳- شناسایی ارباب رجوع برحسب نوع خدمات مورد تقاضای وی به دو نوع شناسایی اولیه و شناسایی کامل تقسیم می شود.

منبع:

• دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان





نگاهی حقوقی به پولشویی

دکتر سعید جمشیدی فرد

حسابداری

به میز پرسش و پاسخ حسابرس خوش آمدید. با توجه به تسلط فنی و علمی شما به مباحث حقوقی و قانونی مرتبط با حسابداری، به خوانندگان نوید می‌دهیم که از این گفتگو انتظار مطالبی خواندنی و پرسود داشته باشند. با معرفی پولشویی آغاز کنیم. پولشویی چیست و چه ویژگی‌هایی دارد؟ و برخورد قانون با آن چگونه است؟

جمشیدی فرد

قانون عموماً حسب نیاز جامعه و ضرورتهای داخلی در قلمرو جغرافیایی یک کشور پس از طی مراحل قانونگذاری وضع می‌شود. درحالی‌که قانون مبارزه با پولشویی به‌موجب یک تعهد و توافقنامه بین‌المللی (کنوانسیون پالرمو)

برای دولتهای متعهد لازم الاجرا شد.

ابعاد مجرمانه پولشویی به دو بخش تقسیم می‌شود؛ یکی جرم منشاء و دیگری عواید مالی حاصل از جرم منشاء که پولشویان می‌خواهند آن را به عنوان یک مال مشروع در محیط اقتصادی به کار گیرند؛ هدفی که به طور عمده انگیزه ارتکاب جرم است. با وجود آن که جرم‌هایی چون قاچاق موادمخدر، قاچاق و سرقت آثار فرهنگی، سرقت مالکیت‌های معنوی، قمار، قاچاق غیرمجاز اسلحه، قاچاق مواد رادیو اکتیو و هسته‌ای، تجارت انسان و خرید و فروش اعضای بدن و رشوه از مصادیق عمده جرم منشاء به‌شمار می‌روند و در عموم کشورها جرم به حساب می‌آیند لیکن از آن جا که ممکن است عواید حاصل از جرم منشاء در کشوری دیگر اصولاً جرم قلمداد نگردد، در غیاب جرم‌انگاری عواید حاصل از جرم منشاء در یک کشور، تعقیب دارنده این عواید نمی‌تواند به سهولت و قانونی صورت گیرد. از این‌روست که عملی که طبق قانون جرم شناسایی نشود و برای آن مجازات تعیین نشده باشد جرم به‌شمار نمی‌آید. لذا باید قانونی وضع می‌شد که منافع مادی حاصل از عملیات مجرمانه قبلی را نیز جرم تلقی کند.

آن چه در فرایند پولشویی برای مرتکبین به جرائم منشاء اهمیت دارد این است که رابطه جرم منشاء با عواید حاصله قطع شود، منشاء پول تغییر کند و شکل پول پنهان بماند و یا به طور مخفیانه به کالای با ارزش دیگری تبدیل گردد و سرانجام از پول کثیف محافظت مستمر به عمل آید. برعکس، تمام اشخاصی که در مبارزه با پولشویان فعالیت می‌کنند تلاش دارند تا رابطه بین جرم منشاء و عواید حاصله را کشف و اثبات کنند. کنوانسیون پالرمو، جنایات سازمان یافته مثل پولشویی را واجد ویژگی‌های گروهی، فراملی، دائمی بودن و کسب منافع مادی می‌داند. براین اساس، جنایت سازمان یافته «گروهی» است زیرا حداقل باید ۳ نفر به بالا در آن درگیر باشند. این عملیات «فراملی» است و با جابه‌جایی منافع از کشوری به کشور دیگر سعی در تطهیر عواید می‌شود. عملیات پولشویی به صورت موردی انجام نمی‌گیرد و فعالیت اعضا عموماً استمرار داشته و گروه مانند یک شرکت تجاری فعالیت «دائمی» دارد. سر آخر این که اعضای گروه نیز با «هدف کسب منفعت مادی و منابع مالی» دست به این عملیات می‌زنند. به عبارت دیگر

فعالیت پولشویان ماهیت کسب و کار را دارد. مهمترین تمایز مبارزه با پولشویی در مقایسه با مبارزه با تروریسم در این ویژگی است به طوری که اشخاصی که به عملیات تروریستی می‌پردازند معمولاً اهداف سیاسی و ایدئولوژیک را دنبال می‌کنند. باتوجه به ویژگی‌های اشاره شده، پیچیدگی عملیات پولشویی و درگیر بودن تخصص‌ها و مهارت‌های مختلف، آن را جرم نخبگان می‌گویند. از این‌روست که به واسطه آثار مخرب این گروه از مجرمان بر محیط‌های اجتماعی، سیاسی و اقتصادی با اراده‌ای بین‌المللی، قانونگذاران کشورهای متعهد به تصویب قانون مبارزه با پولشویی شدند.

سازش

قانون مبارزه با پولشویی چه تفاوت‌هایی با سایر قوانین دارد؟

جمشیدی فرد

قانون مبارزه با پولشویی تفاوت‌هایی در استنباط و اولویت به کارگیری برخی از قواعد حقوقی در مقایسه با دیگر قوانین به وجود آورده است. در این ارتباط قواعد و مفاهیم ید، تسلیط، برائت، حفظ اسرار و حتی حریم خصوصی حایز توجه بیشتری است. این قانون به بعضی از قواعد حقوقی کمتر اهمیت می‌دهد یا آنها را نادیده می‌گیرد. برای مثال؛ اصل بر برائت است همان‌گونه که اصل ۳۷ قانون اساسی مقرر می‌دارد، و هیچ‌کس از نظر قانون مجرم شناخته نمی‌شود مگر این که جرم او در دادگاه صالح ثابت شود. درحالی که قانون مبارزه با پولشویی به این اصل تخصیص می‌دهد. اگرچه برخی از حقوقدانان این تعارض را از طریق اماره مجرمیت رفع می‌کنند لیکن چنین تخصیص یا تفسیری در سایر موارد معمول نیست. مفهوم قاعده ید این است که هرکسی مالی در اختیار و تصرف دارد فرض بر این است که مالک آن مال است، درحالی که قانون مزبور مقرر می‌دارد که صرف تصرف کافی نیست، بلکه باید اظهار به مالکیت آن هم کرد. به عبارت دیگر تصریح و ابراز به تملک هم باید وجود داشته باشد.

نکته حقوقی مهم دیگری وجود دارد که هرکس به دیگری اتهام بزند یا مدعی باشد باید دلیل و مدرک بیاورد، ولی در قانون مبارزه با پولشویی بار دلیل به عهده دارنده مال مشکوک است که حقانیت خود نسبت به مال را ثابت کند.

حسابداران در اولین سنگر مبارزه با پولشویی قرار دارند

شد. اکنون می‌توان عنوان کرد که صرفنظر از ابعاد سیاسی ناشی از روابط با برخی کشورها و سازمانهای بین‌المللی، موضوع پولشویی در محیط حقوقی و اقتصادی با قید تمایز در بخش عمومی و خصوصی شناخته شده و ضوابط مقرراتی به تفکیک محیطهای در مجاورت پولشویی جاری و مسئولیتها روشن‌تر گردیده است؛ به‌ترتیبی که احکام جرم پولشویی در مورد مجرمین صادر و ضابطین قضایی و خصوصا کارشناسان رسمی در رشته حسابداری و حسابرسی در کشف و اثبات جرم پولشویی نقش با اهمیتی دارند.

موفقیت در مبارزه با پولشویی از طریق برقراری روابط متشکل، منسجم و به‌موقع بین کلیه اشخاص مرتبط حاصل می‌شود. این روابط توسط ارکان اجرایی شامل اشخاص مشمول، کسب‌وکارهای در مجاورت نظیر بانکها و موسسات مالی، اشخاص ناظر از جمله حسابداران و حسابرسان و مقام عالیه نظارتی و اجرایی در شورای عالی و دسترسی طبقه‌بندی‌شده به سامانه‌های اطلاعاتی گردآوری اطلاعات مالی و احراز هویت اشخاص برقرار می‌گردد. وقفه در این روابط، یا قطع زنجیره دکر شده امکان موفقیت را کاهش می‌دهد و برای مجرمین فرصت فراهم می‌کند.

سازمان

چه مشکلاتی بر سر راه تحقق اهداف قانونگذار برای مقابله با جنایات سازمان‌یافته مالی وجود دارد؟

جمشیدی‌فرد

جرایمی نظیر پولشویی و تامین مالی تروریسم واجد ویژگیهای فراملی، سیستمی و گروهی‌بودن است. جرم‌انگاری و شمولیت

بدیهی است در چنین حالتی ممکن است تعهد حفظ اسرار و رعایت حریم خصوصی نقض شود. برای این‌که امری جرم تلقی شود هم باید عمد و قصد مجرمانه در کار باشد و هم قانون آن را اعم از فعل یا ترک فعل جرم بشناسد و برای آن نیز مجازات تعیین کرده باشد. در نتیجه قانون مبارزه با پولشویی با وجود احتمال تعارضات حقوقی باید وضع می‌شد که عواید حاصل از جرم منشاء را نیز تحت تعقیب قرار دهد و برای آن هم مجازات پیش‌بینی کند. بنابراین باید برخی از قواعد حقوقی با در نظر گرفتن الزامات بین‌المللی، اولویت ایجاد امنیت در جامعه و برخورد شدید با مرتکبین جنایات سازمان‌یافته تجدیدنظر می‌شد.

سازمان

با توجه به تجربه یک‌دهه از اجرایی‌شدن مقررات مبارزه با پولشویی، ارزیابی شما از تحولات صورت گرفته در این حوزه چیست؟

جمشیدی‌فرد

به‌خاطر دارم که یکی از اولین کارهایی که در این حوزه انجام دادم ترجمه‌ای از مبارزه با پولشویی شامل اصلاحات پیشنهادی نسبت به ۴۰ توصیه موجود در اف ای تی اف (FATF) بود که در همین مجله وزین حسابرس در سال ۸۶ منتشر شد. در آن زمان هنوز به‌دلیل لزوم تصویب آیین‌نامه اجرایی و سپس دستورعملهای مربوط، قانون مبارزه با پولشویی تحت یک الزام بین‌المللی از بعد سیاسی و امنیتی مورد توجه بود و در سطوح اقتصادی و حقوقی شناخته شده نبود. اما در حرفه حسابداری و حسابرسی در پی تصویب دستورعملها چک‌لیست مربوط برای حسابرسی تدوین و به‌واسطه لزوم اظهارنظر توسط حسابرسان بندی ثابت را در گزارش حسابرسی به‌خود اختصاص داد و از این‌رو، موضوع پولشویی و مبارزه با آن با پیشقدمی حرفه در آموزش و توسعه ادبیات تخصصی شناخته‌تر شد.

با این حال، استفاده ابزاری و گزینشی از تعهدات بین‌المللی برای اعمال فشار از جمله از طریق تحریمهای غیرانسانی و ناعادلانه، استقرار فرایند منطقی ضوابط و پیشگیری از جرائم سازمان‌یافته را کند و مبهم ساخت که خود زمینه‌ای برای سواستفاده از شرایط و افزایش ریسک وقوع چنین جرائمی

از سوی دیگر عموماً این حسابداران هستند که در تکالیف مقرر و مقررات پایین‌دستی وظیفه نگهداری سوابق، تدوین معیارهای کنترل‌های داخلی مربوط و آموزش را به‌عهده دارند. حال اگر وظایف مسئول مبارزه با پولشویی را بررسی کنیم می‌بینیم که برای انجام آنها باید زبان و فهم حسابداری داشت. این وظایف عبارتند از آموزش کارکنان شرکت، اطمینان از حسن اجرای رویه‌های کشف موارد مشکوک، نظارت بر استقرار سیستم‌های کنترل داخلی، بررسی، ارزیابی و در صورت نیاز بازبینی فرایندهای شناسایی، و اطمینان از قابل اتکابودن این فرایندها، ارسال معاملات و عملیات مشکوک به واحد اطلاعات مالی، و پاسخگویی به استعلامات واحد اطلاعات مالی. به عبارت دیگر بار اصلی اجرای دستورعمل اجرایی در شرکتها به‌عهده حسابداران می‌باشد.

در سوی دیگر، از بعد ضوابط حرفه‌ای نقش حسابرسان مستقل از برنامه‌ریزی کار حسابرسی و تعیین این‌که شرکت مورد حسابرسی تا چه حد در مجاورت پولشویی و هر یک از مراحل آن قرار دارد حائز اهمیت است. مبادلات بین‌المللی و نقل و انتقالات وجوه در مناطق آزاد، در مقایسه با معاملات داخلی توجه بیشتری را می‌طلبد. با توجه به گستردگی و سیستمی‌بودن عملیات پولشویی، تمرکز بر ارزیابی سیستم کنترل‌های داخلی و در بانکها وجود سیستم اعتبارسنجی و ارزیابی مشتریان امری ضروری است. نظر به مسئولیت مهمی که به حسابرسان واگذار شده دستورعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان از جمله الزام طرح رعایت شدن یا نشدن مقررات مبارزه با پولشویی در گزارش حسابرسی به‌تصویب و چک‌لیستهای اختصاصی برای انجام وظیفه محوله تدوین و لازم‌الاجرا شده و با توجه به اصلاحات صورت گرفته در قانون و مقررات مربوط در دست تجدیدنظر و تکمیل است.

همچنین مقررات به حسابرسی داخلی نیز نگاه ویژه‌ای دارد. لزوم همکاری حسابرسان داخلی با حسابرسان مستقل و نقش محوری حسابرسان داخلی در نظارت بر کنترل‌های داخلی از جنبه‌های دیگر حضور حرفه است.

چنان‌چه به اختصار اشاره شد تقریباً تمام تخصصهای حرفه حسابداری در مواجهه با پولشویان نقش دارند. حسابداران در حوزه مالی شامل مدیران مالی، روسای حسابداری و حسابداران

کلیه جرمها در تمام قلمروهای سیاسی به‌طور یکسان شناسایی نمی‌شود. برخی از جرمها در کشوری دیگر یا ممکن است جرم نباشد و یا به‌واسطه اختلافات بین‌المللی از نظر سیاسی با نیت مشترکی تعریف نشوند. مثلاً تحریمهای غیرانسانی که با اهداف جرایم سازمان‌یافته می‌تواند در تعارض باشد، مبارزه با اهداف عالیه قانونی را به ابزاری سیاسی مبدل می‌کند. بدیهی است در چنین شرایطی سطح شفافیت اطلاعاتی و مبارزه محدودتر شده و خود مانعی در اراده عملی برای مبارزه با جرم خواهد شد. اما در محیط داخلی نیز شکاف انتظارات به‌چشم می‌خورد. برای مثال از اشخاص ناظر مانند حسابرسان، کارشناسان رسمی، و وکلا بدون توجه به وظایف اختصاصی خود انتظار کشف جرم و اعلام به مقامات ذیربط را دارند در حالی‌که به امکانات و تواناییها و دسترسی آنان به سامانه‌های اطلاعاتی توجه نمی‌شود. علاوه بر این نقص جبران‌ناپذیری که بعضاً زمان‌بر است به‌نحو مناسب و مستقل صورت نمی‌گیرد. به‌عنوان مثال در خصوص رسیدگیهای مالیاتی، در غیاب دسترسی حسابرسان به سامانه‌های اطلاعاتی مالیاتی و گمرکی اشخاص و یا استعلام حسابهای بانکی و بهره‌گیری از ضابطین قضایی چگونه می‌توان انتظار داشت که حسابرسان به‌مانند مقامات دولتی و قضایی بتوانند در کشف کلیه تقلبهای مالیاتی موفق باشند. بنابراین برقراری تناسب اختیارات و مسئولیتها بخشی از مفاهیم است که به کاهش شکاف انتظارات منجر خواهد شد.

سازمان

درباره نقش حرفه حسابداری در اجرایی‌کردن قانون مبارزه با پولشویی بیشتر توضیح دهید.

جمشیدی‌فرد

صرف‌نظر از مخاطراتی که به‌سبب مسئولیتهای مقرراتی به حسابداران واگذار شده و نامتناسب بودن آن با وظایف اصلی و حرفه‌ای در این مجال، آن‌طور که قانون اشخاص ناظر را معرفی کرده، حسابداران در اولین سنگر مبارزه با پولشویی قرار دارند و حسابرسان و بازرسان قانونی نیز در جریان انجام وظایف خود به‌تبع مسئولیت حسابرسی و قانون تجارتی ممکن است در مواجهه با معاملات و عملیات مشکوک قرار گرفته، در کشف فعالیتهای مجرمانه پولشویان موثر واقع شوند و در گزارشگری به مراجع ذیربط نقش داشته باشند.

تشکیل انجمن حسابداران

و بازرسان قضایی می تواند

شکاف دانشی و تشکیلاتی

مقابله با جرمهای مالی را

پوشش دهد

جمشیدی فرد

چنانچه توضیح دادم نقش حرفه حسابداری در مبارزه با پولشویی برجسته است و اغلب حوزههای تخصصی حسابداری با آن سروکار دارند. از آنجاکه مرزهای دانش بهطور دقیق قابل تفکیک نمیباشد، همپوشانی زیادی در حوزههای مختلف در این بین وجود دارد و ازطرفی انجمنهای حرفهای حسابداری نیز اعضای مشترکی دارند و در مشاغل و مسئولیتهای متعددی در داخل حرفه جابهجا میشوند. نزدیکترشدن انجمنها و تشکلهای حرفهای برای تامین نیازهای تخصصی اعضا، پوشش خلاهای نظارتی و فعالیتهای موازی و تکراری بر اساس برنامههای کوتاه، میان و بلندمدت ضروری است. آنچه مسلم است از نگاه اشخاص خارج از حرفه، تمام این تشکلهای و اعضای آنها در حول محور حسابداری و هویت حسابدار شناسایی میشوند. بهویژه این که انجمنهای حرفهای بهطور رسمی هم از نظر قانون مبارزه با پولشویی و هم قانون ارتقای سلامت نظام اداری و مقابله با فساد مورد توجه مقرراتگذاران هستند. پس بر ماست که اعتبار و نقش سازنده خود را بهطور فردی و جمعی در مقابله با فساد و پولشویی بهطور مشترک بهر بخشیم، در مقابل مخاطرات و انتظارات نابهجا از حرفه دفاع کرده و قدرت چانهزنی خود را برای تامین خواستههای

جزء، حسابرسان مستقل، حسابرسان داخلی، حسابدارانی که خدماتی در زمینه تدوین نظام کنترلهای داخلی و پیادهسازی آن ارایه میکنند و همچنین حسابداران مدیریت در بخشهایی از نظام کنترل داخلی، گزارشگری مسئولیتهای اجتماعی و پاسخگویی، تعیین سطح فعالیت مورد انتظار ارباب رجوع و قیمتگذاری انتقالی که ازجمله بسترهای وقوع جرمهای مالیاتی تلقی میشود در میدان مبارزه با پولشویی حضور دارند.

سازش

آیا تشکلهای حرفهای حسابداری نیز در مبارزه با پولشویی سهم دارند؟

جمشیدی فرد

باتوجه به مسئولیتهای واگذاری به حسابداران بهطور اعم و تخصصهای ویژه حسابداری، هر یک از انجمنها و تشکلهای حرفهای میبایست در چند حوزه ایفای نقش کنند. اول این که ادبیات و مقررات مبارزه با پولشویی باید در تدوین و اجرای برنامههای آموزشی قرار گرفته و در احراز صلاحیت اعضا مورد توجه قرار گیرد. نکته دیگر نظارت حرفهای است که بسته بهحوزه حضور انجمنها باید توجه داشت که هرگونه تخلف از سوی اعضا به کلیه جامعه حرفهای میتواند تسری یابد. بنابراین، آموزش و نظارت حرفهای باید مستمر، برقرار و تکرارشونده باشد. تدوین و نشر اصول و ضوابط حرفهای از مهمترین وظایف تشکلهای حرفهای است که از این طریق ضمن پوشش خلاهای دانشی و تامین نیازهای مهارتی، از اعضای خود در مقابل برداشتهای غیرحرفهای مقامات مقرراتگذار و نظارتی عالیه حمایت کنند. این نکته بسیار مهم است زیرا در نبود این حمایت، اعضا با قضاوتها و برداشت شخصی خود در اجرای تکلیف در مقابل برداشتهای دیگران از جمله شورایعالی مبارزه با پولشویی، سازمان بورس و اوراق بهادار و امثالهم توانایی تعامل همسطح و پاسخگویی مناسب را نخواهند داشت.

سازش

آیا وظیفه مباره با پولشویی به تشکل حرفهای خاصی واگذار شده است یا همه حسابداران و تشکلهای حرفهای حسابداری مسئولیت و وظیفه مبارزه با پولشویی را بهعهده دارند؟

امنیت را به خطر می اندازد. نکته این است که جرمی واقع شده و به همین دلیل مبلغ و ارزش آن در انصراف از پیگیری تعیین کننده نیست. با این حال در رعایت اهداف مبارزه با پولشویی به طور معمول مقیاسها و آستانه هایی در نظر گرفته می شود. برای مثال در قانون مبارزه با پولشویی امریکا کسی که قصد جابه جایی بیش از ده هزار دلار را دارد باید مراتب را گزارش و به مشرووعیت آن تصریح کند و حسب نیاز جوابگو باشد. در تعیین آستانه مالیات بر ارزش افزوده نیز به اهداف مبارزه با پولشویی توجه می شود. در این خصوص از کنترل مبالغ کمتر از آستانه تعیین شده صرف نظر می شود زیرا هم هزینه بر است و هم مخاطرات جرائم منشاء به قدری زیاد است که پولشویان برای کسب عواید ناچیز خود را به خطر نمی اندازند.

از نکات دیگر در بررسی موارد مشکوک، اولویت بندی شواهد حسابرسی و روشهای رسیدگی و به زبان حقوق مدنی، کاربرد ادله اثبات دعوی شامل اقرار، اسناد، امارات، شهادت و سوگند است. اصولاً اقرار، شهادت و سوگند اشی خاصی که به عملیات پولشویی می پردازند قابل اتکا نیست. زیرا کسانی که به عملیات مجرمانه ای چون قاچاق و جنایت پرداخته اند ابایی از ارتکاب جرم و تخلفات ضعیف تر و تهدید دیگران ندارند. بنابراین به جای اتکا به دلایل انسانی باید به اسناد و مدارک مثبت، فنون ویژه تحقیق و شیوه های خاص کارشناسی توجه بیشتری کرد. برای مثال در موارد مشکوک تاییدیه گرفته شده از اشخاص یا مدیران که در حکم اقرار است در مقایسه با جریان عادی حسابرسی با تردید بسیار باید به آن توجه کرد.

نکته دیگر این که عملیات پولشویی با توسعه و رشد فناوری و فناوری اطلاعات رابطه مستقیم دارد. زمینه تجارت الکترونیک و مبادلات اینترنتی فضای مناسبی برای پولشویان فراهم کرده است. لذا افزایش مهارت در این زمینه ها اجتناب ناپذیر است.

سازمان

حسابداران نقش سازنده ای در حفظ منافع عمومی و مبارزه با فساد و پولشویی دارند. امیدواریم این نقش

توسعه روزافزون پیدا کند.

حمایتی حرفه ای، شغلی و قانونی بالا ببریم.

با این حال، با توجه به اهمیت و حساسیت مبارزه با پولشویی خصوصاً در فرایند آموزش، پیشگیری، بررسی، کشف و اثبات و همچنین تفاوت هایی که در ارتباط با حسابرسی از جهات شواهد و روشهای رسیدگی، دسترسی به اطلاعات و مستندات و ارجاع کنندگان کار وجود دارد، تاسیس و راه اندازی انجمن حسابداران و بازرسان قضایی می تواند شکاف دانشی و تشکیلاتی در مقابله با جرائم مالی را پوشش دهد.

سازمان

حسابرسان در تعامل با صاحبکاران خود و در فرایند حسابرسی چه نکاتی را باید در نظر داشته باشند؟

جمشیدی فرد

با توجه به تکالیف مقرر یادشده، در برنامه ریزی کار حسابرسی تعیین این که شرکت مورد حسابرسی در مجاورت کدام یک از مراحل پولشویی است، اهمیت دارد. برای مثال اگر شرکت مورد نظر به فعالیت معاملات املاک و مسکن تصدی دارد ممکن است در مرحله لایه چینی باشد. نکته دیگر این که باید ارزیابی شود کسب و کار هر واحد در کدام یک از سطوح پولشویی قرار می گیرد؛ سطوح بین المللی، ملی، صنعت، بنگاه و حتی عملیات، مواردی است که متناسب با وضعیت واحد مورد رسیدگی، برنامه رسیدگی متناسبی را لازم دارد. به عنوان مثال حساسیت حسابرسی از نظر پولشویی در یک موسسه مالی و اعتباری و یا یک شرکت سرمایه گذاری در مقایسه با یک شرکت تولیدی بیشتر است. مبادلات بین المللی و نقل و انتقالات وجوه در مناطق آزاد که برخی از آنها پناهگاه مالیاتی خوانده می شوند، در مقایسه با معاملات داخلی توجه بیشتری را نیازمند است. بنابراین با توجه به گستردگی و سیستمی بودن عملیات پولشویی، ارزیابی سیستم کنترل های داخلی و در بانکها وجود سیستم اعتبارسنجی و ارزیابی مشتریان امری ضروری است که باید مورد توجه حسابرسان باشد.

مفهوم اهمیت در عملیات مجرمانه به تریبی که حسابرسان به منظور ارزیابی طرح مطلبی در گزارش خود توجه می کنند نقش اساسی ندارد زیرا از خصوصیات جرم آن است که به غیر از حقوق فرد، حقوق جامعه شامل

مبارزه با پولشویی با توسعه زیرساختها

یونس انصاری ثانی خالدي

مدیر کنترل کیفیت و عضو کمیته

مبارزه با پولشویی سازمان حسابرسی



سازمان

سازمان حسابرسی بر اساس قانون نقش بااهمیتی در مبارزه با پولشویی دارد و شما از اعضای کمیته مبارزه با پولشویی در سازمان حسابرسی هستید. چرا مبارزه با پولشویی ضروری است و اهمیت دارد؟ و حسابداران چه وظیفه و نقشی در مبارزه با پولشویی دارند؟

انصاری ثانی

پولشویی عبارتست از: تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از ارتکاب جرایم با علم به منشاء مجرمانه آن و همچنین تبدیل، مبادله یا انتقال عوایدی به منظور پنهان یا کتمان کردن منشاء مجرمانه آن با علم به اینکه به طور مستقیم یا غیرمستقیم از ارتکاب جرم به دست آمده یا کمک به مرتکب جرم منشاء به نحوی که وی مشمول آثار و تبعات قانونی آن جرم نشود، همچنین پنهان یا کتمان کردن منشاء، منبع، محل نقل و انتقال، جابه جایی یا مالکیت عوایدی که به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده باشد. پولشویی می تواند بخشهایی از نظام مالی را فاسد کرده و اعتبار و ثبات بانکها را خدشه دار کند. چنانچه مدیران شرکتها و بانکها به وسیله مبالغ نسبتاً هنگفت مرتبط با پولشویی به فساد آلوده شوند، این مسئله سلامت اقتصادی کشور را در سطح خرد و کلان تحت تاثیر فوق العاده منفی قرار خواهد داد. علاوه بر آثار زیانبار اقتصادی، پولشویی خطرات و هزینه های اجتماعی قابل توجهی نیز به همراه دارد و امکان گسترش فعالیتهای غیرقانونی را برای قاچاقچیان مواد مخدر، کالا، فرارهای مالیاتی و ... افزایش می دهد و دیگر آثار منفی

لازم برای مبارزه با پولشویی و فساد مالی، بررسی روابط استخدامی افراد مشکوک و ... می‌باشد.

سازمان

حسابداران حرفه‌ای دامنه گسترده‌ای از خدمات حسابداری به دامنه متنوعی از صاحبکاران عرضه می‌کنند. کدامیک از عملیاتی که حسابداران انجام می‌دهند بیشتر در معرض ریسک پولشویی است؟ و کدام نوع از صاحبکاران ریسک پولشویی بیشتری با خود دارند؟

انصاری ثانی

حسابدارانی که در بخشهای خدمات بانکداری (بالاخص بانکداری الکترونیکی)، نقل و انتقال وجوه نقد و ارز، ارائه خدمات خصوصی بانکی در سطح ملی و بین‌المللی، خدمات مدیریت دارایی و سرمایه‌گذاری مشترک بالاخص درخصوص عتیقه‌جات و کالاهای گرانیها، ابزار پولی، خدمات کارگزاری خارجی مانند حسابهای کارگزاری قابل پرداخت و حسابهای ارزی مخصوص، اعتبار اسنادی یا تامین مالی تجارت، حسابهای متمرکز یا حسابهای کاربرد ویژه، عملیات محصولات بیمه‌ای از جمله بیمه‌های عمر فعالیت می‌نمایند در معرض ریسک بیشتری درخصوص پولشویی قرار دارند. همچنین صاحبکارانی که بیشتر در معرض پولشویی قرار دارند عمدتاً شامل: صاحبان مشاغلی که با وجه نقد زیاد سروکار

اجتماعی- اقتصادی پولشویی، انتقال قدرت اقتصادی از بازار، دولت و شهروندان به مجرمان و سازمانهای متخلف است که این انتقال قدرت به سازمانها و اشخاص مجرم، آثار مخربی بر همه ارکان و اجزای جامعه خواهد گذاشت و مهمتر این که در صورت گسترش پولشویی در جامعه و عدم مبارزه جدی با آن و افزایش قدرت پولشویان، دولت تحت کنترل آنها قرار خواهد گرفت. همچنین گسترش پولشویی موجب افزایش ریسک کشور در تعاملات بین‌المللی شده و فرایند کسب و کار را مخدوش می‌نماید.

کلیه اشخاص مشمول قانون مبارزه با پولشویی مصوب سال ۱۳۸۶ و اصلاحات و الحاقات بعدی آن مصوب سال ۱۳۹۷ مکلفند در رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی براساس آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و به‌منظور ارتباط با مرکز اطلاعات مالی، ارسال گزارشها، بررسی استعلامها و سایر موضوعات مرتبط با عملیات مبارزه با پولشویی، نسبت به استقرار واحد مبارزه با پولشویی و تعیین مسئول آن اقدام نمایند. در این خصوص اشخاص مشمول می‌بایست برنامه‌های داخلی خود را در مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم با رویکرد مبتنی بر خطر (ریسک) و همسو با سند ملی ارزیابی خطر (ریسک) که توسط شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تامین مالی تروریسم تدوین می‌گردد و همچنین بر مبنای برنامه اقدام (مبتنی بر سند مزبور) که توسط مرکز اطلاعات مالی تدوین می‌گردد، تنظیم نمایند.

حال با توجه به این که اساس فساد مالی و پولشویی بر اطلاعات مالی و ثبات اقتصادی کشور تاثیرگذار است، لذا نقش حسابداران به عنوان گزارشگران اطلاعات مالی بسیار مهم ارزیابی می‌شود. از این رو وظیفه حسابداران در چارچوب مبارزه با فساد مالی و پولشویی شامل: بررسی دقیق حسابهای غیرعادی (دریافته‌ها و پرداختها)، کنترل و بررسی به موقع تغییرات غیرعادی در حسابهای متعارف و الگوهای معاملاتی، بررسی نحوه برگزاری مناقصات، نحوه خرید کالاها و خدمات و بررسی نحوه پرداخت وجوه به اشخاص یا نهادهایی که در ارتباط با فعالیت شرکت نمی‌باشند، دقت درکشف پرداختهای نامشروع، بررسی معاملات مشکوک، آموزشهای کاربردی

گسترش پولشویی

موجب افزایش ریسک کشور در

تعاملات بین‌المللی می‌شود و

فرایند کسب و کار را

مخدوش می‌کند

پولشویی

می‌تواند بخشهایی از نظام مالی را

فاسد کرده و

اعتبار و ثبات بانکها را

خدشه‌دار کند

مبارزه با پولشویی، موظف به نظارت بر فعالیت اشخاص مشمول مربوط و ارباب رجوعان به منظور شناسایی معاملات مشکوک به پولشویی، تهیه نرم‌افزارهای لازم به منظور تسهیل در دسترسی سریع به اطلاعات مورد نیاز در اجرای قانون و مقررات و نیز سامانه شناسایی معاملات مشکوک، طراحی سازوکارهای لازم جهت اولویت‌بندی، نظارت و واپایش (کنترل) فرایندهای مبارزه با پولشویی و ارزیابی و ممیزی اجزای آن در دستگاه مربوط، تامین اطلاعات تکمیلی مورد نیاز مرکز اطلاعات مالی و سایر مراجع ذیصلاح در امر مبارزه با پولشویی، تهیه آمارها و گزارشهای مربوط به اقدام سازمانهای تابعه در خصوص اجرای مقررات مبارزه با پولشویی، نگهداری سوابق و گزارشهای مکاتبات مربوط به دستگاه متبوع در خصوص موارد مربوط به پولشویی، بررسی و انطباق مقررات و رویه‌های داخلی شخص مشمول با مقررات مبارزه با پولشویی و ارایه بازخوردهای مناسب و اتخاذ اقدام لازم جهت رفع ایرادهای موجود و همچنین ارسال گزارشهای مذکور به واحد مبارزه با پولشویی شخص مشمول جهت ارسال فوری به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی می‌باشند.

سازش

آیا موسسه‌های حسابرسی مسئولیتی در آگاه‌سازی و آموزش کارکنان خود در برخورد با مسایل مربوط به

دارند، اشخاص دارای خطر (ریسک) سیاسی، افراد پرتدد به مناطق پرخطر، اشخاص دارای سابقه محکومیت پولشویی یا امنیتی و اشخاص با خطر (ریسک) بالا به تشخیص ضابطان خاص مبارزه با پولشویی می‌باشند.

سازش

در ایران چه مقررات و رهنمودهایی برای استفاده حسابداران در مبارزه با پولشویی وجود دارد؟ رهنمودها و دستورعملهای حسابداری منتشرشده به وسیله مراجع حسابداری ایران کدامند؟

انصاری ثانی

در ایران دولت به مفهوم حاکمیت، به منظور پیشگیری و مبارزه با پولشویی در کشور وظیفه انجام اقدام پیشگیرانه در جهت جلوگیری از عملیات پولشویی را داشته که این عمل از طریق قانون مبارزه با پولشویی مصوب سال ۱۳۸۶ و اصلاحات و الحاقات بعدی آن مصوب سال ۱۳۹۷ و همچنین تدوین آیین‌نامه‌های اجرایی، دستورعمل و رهنمودهای قانون مزبور از طریق نهادهای زیرمجموعه آن از جمله، شورای مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تامین مالی تروریسم، مرکز اطلاعات مالی، بانک مرکزی، بیمه مرکزی، بورس اوراق بهادار، سازمان امور مالیاتی، وزارت صنعت، معدن و تجارت، جامعه حسابداران رسمی و سازمان حسابرسی انجام می‌پذیرد. ازجمله این دستورعملها و رهنمودها می‌توان به دستورعملهای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در موسسات مالی و اعتباری، بورس اوراق بهادار، امور مالیاتی، بیمه و امور گمرکی و همچنین دستورعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان و دستورعمل مبارزه با پولشویی در شرکتهای تجاری و موسسات غیر تجاری اشاره نمود. عمده دستورعملهای مزبور تاکنون تدوین گردیده و یا در دست بررسی و تدوین می‌باشند.

سازش

حسابداران برای این که در معرض اتهام همکاری با پولشو قرار نگیرند، چه شواهد و مستنداتی در ارتباط با صاحبکاران خود باید تهیه و نگهداری کنند.

انصاری ثانی

حسابداران به عنوان جزعی از بدنه اشخاص مشمول مقررات

پولشویی دارند؟ کارکنان موسسه‌های حسابرسی به چه آموزش‌هایی نیاز دارند؟

انصاری ثانی

به موجب قانون مبارزه با پولشویی مصوب سال ۱۳۸۶ و اصلاحات و الحاقات بعدی آن موسسات حسابرسی مکلفند الزامات قانونی مرتبط را زیر نظر مرکز اطلاعات مالی وزارت دارایی و نهادهای متولی نظارت رعایت نمایند. جزئیات و نحوه اجرای این الزامات در قالب آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانونی مبارزه با پولشویی و دستورعمل‌های مصوب شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تامین مالی تروریسم و سایر دستگاه‌های متولی نظارت می‌باشد. در راستای وظایف مزبور کارکنان موسسات حسابرسی می‌بایست نسبت به قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه‌ها و دستورعمل‌های اجرایی آن و همچنین نحوه گزارشگری معاملات مشکوک به پولشویی و موارد پولشویی شناسایی شده شناخت کافی به دست آورند و این مهم می‌بایست از طریق آموزش‌های دوره‌ای و از طریق مدرسين متبحر در این امر و متناسب با ماهیت فعالیتها، پیچیدگی و شرایط مرتبط با عملیات صاحبکاران صورت پذیرد.

سپاس

نظر شما درباره پولشویی و مبارزه با آن چیست؟ چه پیشنهادها و راهکارهایی برای مراجع حسابداری ایران دارید؟

انصاری ثانی

هر قدر اقتصاد از شرایط رقابتی فاصله داشته باشد، بستر برای فعالیت‌های پولشویی آماده‌تر و گسترده‌تر خواهد شد و لذا در کشورهایی که در آن منشاء پول مورد سؤال نباشد و دارای اقتصاد زیرزمینی، نظام اداری ناسالم و ناکارآمد و نظام مالی غیرشفاف و فاقد سیستم نظارتی قوی باشند، استعداد بیشتری برای پولشویی دارند و منابع حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی به سهولت می‌تواند وارد چرخه اقتصادی آن کشورها شود.

با توجه به اثرات مخرب و زیانبار اقتصادی، اجتماعی، سیاسی و فرهنگی پولشویی امروزه ضرورت جلوگیری از تبدیل، نقل و انتقال، پذیرش یا تملک داراییها با منشاء غیرقانونی کاملاً احساس می‌گردد. در این خصوص می‌بایست

نسبت به اجرای قانون مبارزه با پولشویی جامع به همراه دستورعملها و آیین‌نامه‌های اجرایی دقیق و کارا در این خصوص همت گماشت به طوری که به برقراری امنیت و ثبات اقتصادی در کشور منجر شده و عرصه بر رفتارهای مجرمانه را تنگ و صاحبان پولهای کثیف را به سادگی شناسایی نماید. ضمناً عضویت در معاهدات پولی و مالی بین‌المللی و استفاده از امکانات آنها برای مقابله با پولشویی مصونیت کشور را در مقابل پولشویی بیشتر می‌نماید. آن‌چه که اهمیتی فراتر از قوانین مبارزه با پولشویی دارد، چگونگی تعاملات و همگرایی‌های منطقه‌ای و بین‌المللی میان کشورها برای استقرار چترهای نظارتی گسترده در مبارزه پولشویی است. همچنین از آنجایی که شبکه بانکی و صندوقهای قرض الحسنه بهترین وسیله برای تطهیر پول می‌باشند، بازسازی واسطه‌های مالی شبکه بانکی و موسسات اعتباری می‌تواند نقش اصلی و موثری در جهت جلوگیری از پولشویی ایجاد نماید.

به دلیل عدم وجود نظم کافی در نظام اقتصادی کشور، تعدد مراکز تصمیم‌گیری و سیاستگذاری اقتصادی، عدم نظارت کامل بانک مرکزی بر گردش پولی و مالی کشور، تداخل نقش حاکمیتی و تصدی‌گری دولت، عدم نظارت کامل بر نقل و انتقالات پول، آزادی سیستم بانکی و فقدان قوانین و مقررات تفصیلی و مدون، بستر مناسبی برای فعالیت‌های پولشویی در کشور پدید آمده است.

سپاس

اقدامات پیشگیرانه برای جلوگیری از تقلب و پولشویی توسط حسابداران حرفه‌ای چیست؟

انصاری ثانی

ایران از جمله کشورهایی است که با تصویب قانون مبارزه با پولشویی و اصلاحات و الحاقات بعدی آن و آیین‌نامه اجرایی مربوط، در صدد مقابله با این پدیده مذموم برآمده است. در این راستا دستگاه‌های متولی نظارت از جمله بانک مرکزی به عنوان مرجع نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری، بورس اوراق بهادار، بیمه مرکزی، سازمان امور مالیاتی، سازمان حسابرسی و جامعه حسابداران رسمی ایران وظیفه دارند با همکاری با مرکز اطلاعات مالی و شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تامین مالی تروریسم علاوه بر فراهم ساختن

باید نسبت به اجرای

قانون مبارزه با پولشویی

به همراه دستور عملها و

آیین نامه های اجرایی آن

همت گماشت

خطرات و عواقب فساد از جمله پولشویی، شفافیت عملکرد مالی از طریق گزارش دهی دستگاه های دولتی، گسترش دولت الکترونیک، شفاف سازی وظایف، اختیارات و نحوه انجام امور دستگاه های اجرایی می تواند اطلاعات دقیق، به موقع و مفید در دسترس ذینفعان قرار دهد.

همچنین حاکمیت قانون بر عملکرد همه دستگاه ها و تعامل بین آنها و خدمت گیرندگان، پاسخگویی بدون تبعیض همه دستگاه ها به درخواست خدمات مراجعین، نهادینه شدن حساب دهی در همه سطوح مدیریتی دستگاه ها، افزایش بهره وری و میزان اثربخشی و کارایی دستگاه ها، ایجاد و تقویت مستمر توان اداری و مردمی در پیشگیری از وقوع فساد، شناسایی و اقدام قانونی در قبال مرتکبین فساد با همکاری دستگاه قضایی، الزام دستگاه ها بر اجرای «قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات» و انعکاس نتایج همکاری دستگاه ها از طریق رسانه های جمعی، انجام و تمرکز در برنامه ریزی مبارزه با مفاسد اقتصادی و ارتقای سطح آموزشی کارکنان، می تواند موجب افزایش اعتماد اجتماعی، احترام به قانون و کاهش انگیزه ارتکاب اعمال مجرمانه و فسادآمیز از جمله پولشویی گردد.

سازمان

از مشارکت شما در این گفتگو سپاسگزاریم.

زیرساخت های لازم برای پیشگیری از پولشویی و مقابله با آن، بر حسن اجرای قوانین و مقررات ذیربط در بازار نظارت نمایند. عمده قوانین و دستور عملها و آیین نامه های مربوط به انضباط مالی و مبارزه با پولشویی سالهاست که در کشور تصویب شده اند و برخی دیگر از دستور عملها و مقررات نیز که همراستا با استانداردهای اف ای تی اف (FATF) می باشند در مراحل نهایی تدوین و ابلاغ می باشند ولیکن تاکنون به طور کامل اجرا نشده اند. از مهمترین عوامل موثر در اجرا نشدن کامل قوانین و مقررات مزبور، عدم تهیه و تدوین زیرساخت های لازم جهت اجرای قوانین و مقررات از جمله تدوین سند ملی ارزیابی ریسک و طبقه بندی نهادی مالی بر این اساس و همچنین عدم تدوین و برنامه اقدام بر اساس سند ملی ارزیابی ریسک می باشد. در این خصوص پیشنهاد می گردد که زیرساخت های مزبور به سرعت تهیه و تدوین گردیده و در راستای اجرای قوانین و مقررات مزبور هماهنگی و همکاری های لازم بین نهادهای مرتبط که لازمه موفقیت در امور مبارزه با پولشویی است به وقوع پیوندد. نظارت بر اجرای قوانین و دستور عملهای مذکور توسط نهادهای ناظر و متولیان نظارت از عوامل اصلی اقدام پیشگیرانه جهت جلوگیری از تقلب و پولشویی توسط حسابداران می باشد.

سازمان

نقش استانداردهای حسابداری بخش عمومی و استانداردهای گزارشگری مالی در مبارزه با پولشویی از طریق شفافیت در گزارشگری عملکرد و موقعیت مالی بخش عمومی و بنگاه های اقتصادی چیست؟

انصاری ثانی

وجود شفافیت در ابعاد مختلف اطلاعات بخش عمومی به ویژه شفافیت در عملیات دولتی، ساده سازی قوانین و شفاف نمودن رویه ها به نحوی که از هر نوع پنهان کاری جلوگیری نموده و زمینه انجام فعالیتها به شکل شفاف را فراهم آورد، آگاهی بخشی به شهروندان در مورد حقوق و تکالیف متقابل ایشان و دولت، اشاعه فرهنگ مسئولیت پذیری و پاسخگویی دستگاه های دولتی، تدوین و اجرای برنامه های آموزشی عمومی در مدارس و دانشگاه ها، تضمین دسترسی موثر عمومی به اطلاعات و افزایش آگاهی های عمومی درباره

در پاگرد ساحس ریسک صاحبکار



طبقه‌بندی ریسک ارباب رجوع

ماده ۱۵- حساب‌رسان موظفند ارباب رجوع خود را با توجه به ریسکی که احتمال می‌دهند از ناحیه وی و به واسطه عواملی همچون موقعیت اجتماعی و شغلی، وضعیت مالی، نوع و ماهیت فعالیت حرفه‌ای، پیشینه ارباب رجوع، موطن اصلی یا دیگر شاخص‌های موثر به حساب‌رسان وارد می‌شود، طبقه‌بندی نمایند.

منبع:

• دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌رسان



پولشویی؛ نقش حسابرسان و حسابداران



حسین خلیل‌پور

**ذیحساب، مدیر مالی و عضو کمیته
مبارزه با پولشویی سازمان حسابرسی**

سازش

گفتگو را با این پرسش مقدماتی آغاز کنیم که از نگاه حرفه حسابرسی پولشویی چیست و به چه شکلی انجام می‌شود؟

خلیل‌پور

به‌طور کلی هرگونه اقدام برای مخفی و پنهان کردن یا تغییرات غیرقانونی درآمدهای حاصل از فعالیتهای خلاف و مجرمانه به‌طوری که وانمود شود از منابع قانونی حاصل شده، پولشویی تلقی می‌شود. در واقع تطهیر و قانونی جلوه‌دادن عواید حاصل از رفتارهای مجرمانه پولشویی است.

مبارزه با پولشویی در ساختار داخلی اشخاص از جمله موسسات مالی و اعتباری واحد مبارزه با پولشویی تعیین شد و واحد یادشده وظیفه نظارت و بازرسی بر فعالیتهای ارباب رجوع به منظور شناسایی معاملات مشکوک و ارسال آن به مرکز اطلاعات مالی و همچنین تدوین برنامه‌های داخلی و آموزشی در رابطه با پولشویی را به عهده دارد.

متأسفانه بسیاری از سامانه‌هایی که به منظور جلوگیری از پولشویی در کشور در آئین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی پیش‌بینی شده اجرائی نگردیده است؛ از جمله ایجاد سامانه پایگاه اطلاعات هویتی اشخاص از سوی سازمان ثبت احوال، ایجاد امکان ثبت سیستمی معاملات طلا و فلزات و خودروهای گران قیمت در ثبت سامانه جامع تجارت، و ایجاد سامانه‌های لازم از سوی قوه قضائیه در خصوص اشخاص مظنون به ارتکاب پولشویی. لذا به دلیل ایجاد نشدن زیرساختهای لازم و اجرائی نشدن سامانه‌های مذکور و همچنین فراهم نشدن امکان دسترسی برخط به دستگاه‌های متولی نظارت از جمله حساب‌رسان به منظور استعلام از پایگاه‌های اطلاعاتی مربوط، قوانین مربوط در عمل قابلیت لازم به منظور پیشگیری از پولشویی در کشور را ندارد. لازم به ذکر است بخشی از سامانه‌های

فعالتهای مجرمانه و خلاف که منشاء پولشویی است عمدتاً شامل: قاچاق کالا و مواد مخدر، تروریسم، اختلاس، سرقت، رشوه، جعل و تقلب، فرار مالیاتی و ... است.

مهمترین مرحله از فرایند پولشویی جایگزین ساختن یا تزریق عواید حاصل از فعالیتهای مجرمانه به شبکه مالی رسمی با هدف تبدیل عواید از حالت نقدی به ابزار و دارائیها از جمله سپرده‌گذاری، خرید کالای با ارزش، احداث ساختمان، خرید سهام، ایجاد موسسات مالی غیربانکی، و ... به منظور فراهم آوردن ظاهری مشروع و توجیه قانونی برای موارد یادشده است.

سازمان

در ایران چه مقررات و رهنمودهایی برای استفاده حسابداران در مبارزه با پولشویی وجود دارد. حسابداران در انجام این وظیفه با چه مشکلات و موانعی روبرویند؟

خلیل‌پور

قانون مبارزه با پولشویی در سال ۱۳۸۶ و آئین نامه اجرایی آن در سال ۱۳۸۸ به تصویب رسید. این قانون در سال ۱۳۹۷ بر اساس استاندارد افای تی اف (FATF) مجدد بازنگری و اصلاح شد. همچنین ایران در سال ۲۰۰۰ متن کنوانسیون سازمان ملل متحد در مورد جرائم سازمان یافته فراملی کنوانسیون پالرمو (PALERMO) را امضاء کرده اما تاکنون عضو کنوانسیون نشده است. همچنین قانون کنوانسیون سازمان ملل متحد برای سرکوب تامین مالی تروریسم در سال ۲۰۰۲ لازم الاجرا شد، لیکن جمهوری اسلامی تاکنون عضو این کنوانسیون نشده است. لازم به ذکر است پیش شرط عضویت در گروه ویژه اقدام مالی افای تی اف پیوستن به این کنوانسیون است. همچنین هیچ گونه اقدام و نظارتی از جانب افای تی اف در مورد ایران صورت نمی گیرد. متأسفانه در گزارشهای این گروه نیز علی رغم اقدام صورت گرفته در این راستا، ایران به عنوان کشور مستعد پولشویی شناخته شده است.

رکن اصلی مبارزه با پولشویی در ایران شورایی مبارزه با پولشویی است که به منظور هماهنگ کردن دستگاه‌های ذیربط تشکیل شده است.

همچنین به موجب آئین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون

متأسفانه

پولشویی گاهی

با یاری اشخاص حرفه‌ای

از جمله حسابداران و وکلا

اتفاق می افتد

آموزش و آگاهی حسابداران

نسبت به قوانین و مقررات و

نحوه تشخیص پولشویی

از اهمیت بالایی

برخوردار است

پولشویی بیشتری وجود دارد و مشاغلی که در چرخه کاری خود از پول نقد استفاده می‌کنند بیشتر در معرض پولشویی قرار دارند؛ مشاغلی مانند صرافیه‌ها، بانکها، بنگاه‌های اتومبیل و ... و به همین جهت بیشتر کشورها در صدد آنند که پول نقد را از چرخه اقتصادی خود حذف کنند.

متأسفانه در جهان از هر ۱۰۰ مورد پولشویی ۵ مورد آن کشف می‌شود. قابل توجه است به موجب قانون، شورای پولشویی موظف شده سطح ریسک ملی کشور در مشاغل مختلف را با تشکیل کارگروهی برای هر یک از مشاغل با همکاری خود آن شغل آماده کند و سند مذکور هر ۳ تا ۵ سال مجدداً ارزیابی و به‌روزرسانی شود.

همچنین اشخاص مشمول نیز موظف شده‌اند پیش از ارائه خدمات، ریسک مشتریان خود را استخراج و متناسب با آن با آنان برخورد کنند.

سازمان

پیشنهادهای شما برای مبارزه با پولشویی چیست؟

خلیل پور

مهمترین پیشنهاد ایجاد زیرساختها و راهاندازی سامانه‌های مقرر در آئین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و ایجاد دسترسی لازم برای حسابداران و حساب‌برسان و به‌طور کلی متولیان نظارت به‌منظور شناسایی معاملات

موجود در کشور نیز قابل دسترسی برای متولیان نظارت نمی‌باشد.

با توجه به موارد مذکور جمهوری اسلامی با تصویب قانون مبارزه با پولشویی و آئین‌نامه اجرایی آن در صدد مقابله با این پدیده مذموم برآمده لیکن علی‌رغم تصویب آن به‌طور کامل اجرایی نشده است. همچنین هم‌اکنون نیز بخش عمده‌ای از پرونده‌های متعدد فساد مالی در کشور که به‌مسئله روز جامعه تبدیل شده ریشه در رعایت‌نشدن استانداردهای مالی در شبکه بانکی و مالی کشور دارد به‌همین جهت برای ریشه‌کن کردن فساد چاره‌ای جز سروسامان دادن به روند قوانین مالی کشور و اجرای سختگیرانه مقررات مربوط به پولشویی وجود ندارد.

شایان ذکر است اجرای کامل استانداردهای اف‌ای‌تی‌اف می‌تواند به شفاف‌سازی روند مبادلات مالی و بانکی کشور راه‌گشا بوده و جلوی بسیاری از تخلفات و مفاصد اقتصادی را بگیرد.

سازمان

پولشویی به چه شیوه‌هایی اتفاق می‌افتد؟

خلیل پور

پولشویی در دنیا عمدتاً به‌صورت سرمایه‌گذاری در بانکها، تشکیل شرکت‌های مجازی کاغذی، سرمایه‌گذاری در خرید مسکن، مغازه، هزینه‌کردن در کارهای عمرانی و ایجاد سازمانهای خیریه قلابی و ... اتفاق می‌افتد.

سازمان

آثار پولشویی در اقتصاد، کسب‌وکار و منافع عمومی

چیست؟ چرا پولشویی یک پدیده زیانبار است؟

خلیل پور

پولشویی به‌طور خلاصه موجب تضعیف امنیت اقتصادی، خروج سرمایه از کشور، ایجاد اخلاص و بی‌ثباتی در اقتصاد و همچنین تاثیر منفی بر نرخ سود بانکی و نرخ ارز و افزایش تورم و موجب تضعیف فعالیت بخش خصوصی است.

سازمان

ریسک پولشویی در چه شرایطی بیشتر است؟

خلیل پور

به‌طور کلی هر جا پرداخت و دریافت پول نقد است امکان

بالای پولشویی می‌باشند از جمله بانکها، بیمه‌ها و موسسات مالی و اعتباری به‌طور ویژه و خاص باید با اهتمام ویژه‌ای به این موضوع بپردازند و برنامه ویژه‌ای در این خصوص تدوین کنند و حساب‌رسان نباید تنها به کنترل چک لیستهای مربوط که دارای حداقل کنترل‌های لازم است اکتفا کنند.

از جمله مواردی که حساب‌رسان در ایران بیشتر با آن سروکار دارند فاکتورنویسی غیرواقعی، استفاده از کد اقتصادی و کارت بازرگانی افراد دیگر است.

سازش

نقش حسابداران در مبارزه با پولشویی چیست؟

خلیل پور

حسابداران با توجه به این‌که ارتباط مستقیم با صاحبکار خود دارند و تقریباً تمام مراحل مربوط به عملیات ثبت و نگهداری اسناد و مدارک مالی و تراکنشهای بانکی را انجام می‌دهند نسبت به سایر افراد اطلاعات کافی و لازم در خصوص کم‌وکاست فعالیت صاحبکار خود دارند. حسابداران باید با توجه به ماهیت شغلی خود نسبت به پدیده پولشویی توجه ویژه و نسبت به قوانین پولشویی اطلاعات لازم و کافی داشته باشند و در صورت برخورد با موارد مشکوک و غیرعادی نسبت به گزارش آن به مرکز اطلاعات مالی و یا کمیته مبارزه با پولشویی مستقر در شرکت اقدام کنند.

متأسفانه پولشویی گاهی با یاری اشخاص حرفه‌ای از جمله حسابداران و وکلا اتفاق می‌افتد. در پاره‌ای موارد حسابداران بدون آگاهی به قصد مجرمانه صاحبکار به دلیل نبود شناخت لازم به جرم پولشویی اقدام به کمک به عملیات پولشویی می‌کنند. بنابراین در این رابطه آموزش و آگاهی حسابداران نسبت به قوانین، مقررات و نحوه تشخیص پولشویی از اهمیت بالایی برخوردار است.

سازش

برای شرکت در این گفتگو از شما سپاسگزاری می‌کنیم.



مشکوک به پولشویی و گزارش آن به مرکز و یا کمیته مبارزه با پولشویی است. همچنین پیگیری مستمر توسط دستگاه ذیربط جهت شناسایی و حذف شرکتهای مجازی و کاغذی از چرخه اقتصاد است. استفاده از تجارب و تکنولوژی کشورهای پیشرو در زمینه مبارزه با پولشویی، ایجاد قوانین و واکنشهای کیفری مناسب در خصوص پولشویان و جلوگیری از فعالیت موسسات اعتباری و قرض‌الحسنه فاقد مجوز از بانک مرکزی که بخش عمده از پولشویی در کشور ما از طریق این موسسات انجام می‌شود.

سازش

نقش و وظیفه حساب‌رسان در زمینه مبارزه با پولشویی چیست؟

خلیل پور

حساب‌رسان می‌بایست قبل از انجام هر کار ضمن شناخت جراثیم پولشویی اقداماتی را که دستگاه اجرایی مورد رسیدگی مکلف به انجام آنها از جمله شناخت رویه مشتری و ... بوده است احصا نموده و فعالیتهایی را که مشکوک به پولشویی هستند و اثر بالاهمیت و قابل ملاحظه بر صورتهای مالی دارند شناسایی و برنامه رسیدگی حسابها را بر اساس آن تدوین و تهیه و نسبت به رعایت هر یک از آنها اطمینان حاصل کنند. همچنین بعضی از دستگاه‌های اجرایی که دارای ریسک

حسابداران باید

نسبت به قوانین پولشویی

اطلاعات لازم و کافی

داشته باشند

مبارزه با پولشویی با شناسایی مشتری



فریده تذهیبی

سازش

خوشحالیم که یک بار دیگر فرصت به دست آمد که میزبان شما در میز گفتگوی حسابرس باشیم. گفتگو با شما به عنوان کارشناس طراز اول بانکی و پولی و پژوهشگر و مولف مباحث پولشویی، برای خوانندگان مجله مغتنم است. از حضور شما در این گفتگو سپاسگزاریم. پولشویی از نگاه شما چیست؟

تذهیبی

پنهان کردن منابع حاصل از عملیات مجرمانه و کوشش برای تزریق این منابع به سیستم مالی داخلی / بین المللی تعریف ساده‌ای از پولشویی است. مصادیق عملیات مجرمانه را هر کشور بر اساس قوانین داخلی تعریف می‌کند. اصلاحیه قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۹۷ چنین تعریفی از پولشویی ارائه می‌دهد:

"الف- تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از ارتکاب جرائم با علم به منشأ مجرمانه آن.

ب- تبدیل، مبادله یا انتقال عوایدی به منظور پنهان یا کتمان کردن منشأ مجرمانه آن با علم به اینکه به طور مستقیم یا غیرمستقیم از ارتکاب جرم به دست آمده یا کمک به مرتکب جرم منشأ به نحوی که وی مشمول آثار و تبعات قانونی ارتکاب آن جرم نشود.

پ- پنهان یا کتمان کردن منشأ، منبع، محل، نقل و انتقال، جابه‌جایی یا مالکیت عوایدی که به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده باشد."

را به صورت نقدی انجام داده و از نظر پولشویی در معرض خطر قرار دارند از قبیل پیش فروش کنندگان مسکن یا خودرو، طلافروشان، صرافان، فروشندگان خودرو، فرشهای قیمتی، فروشندگان عتیقه جات و هنر نوع محصول گران قیمت؛ در واقع حوزه وسیعی از لزوم شناسایی مشتری را تشریح می کند. در این رابطه باید به این نکته توجه کرد که تعریف مشتری نیز بسیار گسترده است. این تعریف، اصیل، وکیل، ذینفع انتقال، اشخاص ثالث درگیر در معاملات و مالک واقعی پنهان در شرکتها را نیز شامل می شود. نحوه و اطلاعاتی که در مرحله شناسایی از مشتری باید گرفته شود، در فصل پنجم آیین نامه اصلاحی قانون مبارزه با پولشویی (۱۳۹۷) مواد ۵۰ تا ۹۱، و مواد ۷۸ و ۷۹ درباره شناسایی مضاعف تشریح شده است. در این قسمت توجه حسابرسان محترم را به لزوم شناسایی مالک واقعی شرکتها هنگام مراجعه برای دریافت خدمات جلب می کنم.

ساز

حسابرسان چگونه درگیر پولشویان می شوند؟ شفافیت مشتری و اطلاعات مربوط به او یعنی چه؟

تذهیبی

در مبارزه با پولشویی سیستم بانکی و سایر افراد مشمول قانون باید انگیزه اصلی کسب و کار را به گونه ای دیگر به بینند. جذب منابع و کسب درآمد باید با رعایت ضوابطی باشد؛ به عبارت روشن تر پس از شناسایی کامل مشتری باید به او خدمت ارائه داد. مشتری و کلیه مشخصاتش باید برای سازمان خدمت دهنده کاملاً شفاف باشد. حسابرسی از مشاغل تحت قسم است، و حسابرس معتمد مشتری است اما مشتری باید برای حسابرس کاملاً شفاف باشد. همچنین حسابرس در برابر سوالات مجریان

ساز

پولشویی برای کسب و کار و منافع عمومی چه مخاطراتی دارد؟

تذهیبی

خصوصیت پنهان کاری پول کثیف و عدم انعکاس آن در داده های اقتصادی اثرات مخربی بر اقتصاد کلان دارد از جمله:

- نقض اطلاعات آماری دولت و در نتیجه سیاستگذاری بر مبنای اطلاعات نادرست،
- فرار مالیاتی پولشویان،
- افزایش حجم نقدینگی از طریق ورود پول کثیف و ایجاد تورم،

• تضعیف بخش خصوصی از طریق ایجاد کسب و کارهای غیر واقعی و فروش محصولات آن با بهای پائین تر از قیمت بازار که نتیجه آن خروج کسب و کارهای قانونی از بازار می شود.

ساز

پولشویان چه هدفی را دنبال می کنند و چگونه؟

تذهیبی

هدف اصلی پولشویان ورود پول حاصل از عملیات مجرمانه به سیستم مالی و فرار از مجازات است. پس در مرحله اول سعی به ورود مستقیم منابع کثیف از طرق مختلف به سیستم بانکی/ مالی دارند تا با استفاده از امکانات و ابزار مختلف سیستم بانکی بتوانند منشاء مجرمانه آن را پنهان کرده و آن را با پولهای قانونی ادغام کنند. این سه مرحله را در ادبیات این موضوع به ترتیب زیر می خوانند:

- جاگذاری^۱،
- خواباندن^۲،
- ادغام^۳.

ساز

راستی آزمائی مشتری چه اهمیتی در مبارزه با پولشویی دارد؟

تذهیبی

راهکار کلیدی مبارزه با پولشویی شناسایی مشتری است. کلیه مشاغل که خدمات مالی ارائه می دهند، یا به نوعی با مشتری سروکار دارند، می توانند در معرض سوء استفاده قرار گیرند. بند «ث» اصلاحیه قانون مبارزه با پولشویی با تعریف مشاغل غیر مالی به نحو زیر:

"ث- مشاغل غیر مالی: مشاغلی که شاغلین آن معاملات زیادی

راهکار کلیدی

مبارزه با پولشویی

شناسایی مشتری است

قانون مبارزه با پولشویی موظف به پاسخ‌گویی است.

سپاس

قانون مبارزه با پولشویی و آئین‌نامه اجرایی (۱۳۹۷) آن برای حساب‌رسان چه وظایفی را مقرر کرده است؟

تذهیبی

ماده ۶ اصلاحیه قانون مبارزه با پولشویی چنین می‌گوید: "کلیه اشخاص موضوع ماده ۵ این قانون، از جمله گمرک جمهوری اسلامی ایران، سازمان امور مالیاتی کشور، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، دفتر اسناد رسمی، وکلای دادگستری، حساب‌رسان، حسابداران، کارشناسان رسمی دادگستری و بازرسان قانونی مکلفند اطلاعات مورد نیاز در اجرای این قانون را طبق مصوبات هیأت وزیران حسب درخواست شورا یا مرکز اطلاعات مالی به آنها ارائه نمایند."

بند ب ماده ۸ همان قانون به شرح زیر است:

"وزارت اطلاعات، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران، گمرک جمهوری اسلامی ایران، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانکها، سازمان ثبت احوال کشور، بیمه مرکزی ایران، سازمان امور مالیاتی کشور، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، سازمان حسابرسی، سازمان بورس و اوراق بهادار، ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز، ستاد مبارزه با مواد مخدر و سازمان تعزیرات حکومتی، موظفند پاسخ اطلاعات مورد نیاز مرکز در مورد اطلاعات تکمیلی مرتبط با معاملات و تراکنشهای مالی مشکوک به پولشویی را به صورت برخط امن به این مرکز ارسال نمایند. همچنین، اطلاعات موضوع این ماده با لحاظ مفاد ماده ۱۱۷ قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۹۵/۱۲/۱۴ در اختیار قوه قضاییه قرار می‌گیرد."

ماده ۴۶ آئین‌نامه اجرائی قانون به تفصیل به وظائف و مسئولیتهای حساب‌رسان و سازمان حسابرسی اشاره دارد:

"مرکز مکلف است با همکاری سازمان حسابرسی و جامعه حسابداران رسمی ایران، به طراحی و تدوین رویه‌های ارزیابی حساب‌رسان از نحوه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم توسط اشخاص حقوقی و تعیین معیارهای معاملات و عملیات مشکوک اقدام کند و این رویه‌ها و معیارها را هر سه سال یک‌بار به‌روزرسانی کند."

تبصره ۱- سازمان حسابرسی و جامعه حسابداران رسمی ایران مکلفند ضمن ابلاغ رویه‌ها و معیارهای موضوع این ماده و آموزشهای لازم به حساب‌رسان، از حسن انجام این رویه‌ها و گزارش معاملات و عملیات مشکوک مطابق مقررات توسط حساب‌رسان در سامانه جام اطمینان حاصل کنند.

تبصره ۲- حساب‌رسان مکلفند در ارزیابی خود از نحوه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم توسط اشخاص حقوقی، نحوه تکمیل برگه (فرم) ارزیابی موضوع ماده ۴۲ آئین‌نامه را نیز لحاظ کنند.

تبصره ۳- جامعه حسابداران رسمی ایران مکلف است بر نحوه اجرای این ماده توسط حساب‌رسان نظارت کند.

تبصره ۴- دستگاه‌های اجرایی و موسسات مالی و اعتباری مکلفند اطلاعات مورد نیاز حساب‌رسان را برای اجرای تکالیف این ماده در اختیار آنان قرار دهند. مصادیق این اطلاعات در این تبصره توسط مرکز با همکاری سازمان حسابرسی و جامعه حسابداران رسمی ایران تعیین خواهد شد.

تبصره ۵- سازمان حسابرسی و جامعه حسابداران رسمی ایران مکلفند زیرساختهای مورد نیاز را جهت اجرای مفاد این ماده فراهم کنند."

با امعان نظر به مواد قانون و آئین‌نامه اجرائی هیئت وزیران تکالیف حسابداران در اجرا و نظارت بر اجرای ضوابط کاملاً روشن می‌شود. بنابر این به‌گمان من جامعه حسابداران باید موارد زیر را مدنظر قرار دهد:

- تهیه دستورعمل لازم برای جامعه حسابداران،
- ایجاد زیرساختهای لازم برای اجرای ضوابط از قبیل نرم‌افزار و ...،
- آموزش پرسنل در سطح عمومی و تخصصی،
- اجرای مراحل کامل شناسایی مشتری،
- تهیه گزارشهای مراجعین مشکوک یا گزارشهایی که طبق آیین‌نامه و دستورعمل خاص جامعه حسابداران لازم است،
- نگهداری سوابق.

سپاس

از شما سپاسگزاریم.

پانوشتها:

- 1- Placement
- 2- Layering
- 3- Integration



انعکاس معاملات و عملیات مشکوک

ماده ۱۸- حساب‌رسان موظفند در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک به استناد ماده ۲۵ آیین‌نامه بدون اطلاع ارباب رجوع در اسرع وقت مراتب را از طریق سامانه «جام» به واحد اطلاعات مالی منعکس نمایند.

منبع:

- دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌رسان





مبارزه با فساد نیازمند اقدام حسابداران: چگونه؟



فدراسیون بین‌المللی حسابداران از **کارگروه اقدام مالی^۲** (FATF)، در میان سایر نهادهای ملی و بین‌المللی، از جمله توصیه‌های کارگروه اقدام مالی، برای ورود حسابداران به چارچوب رویارویی با پولشویی پشتیبانی می‌کند. البته، نیاز به پیاده‌سازی هوشمندانه و موثر وجود دارد؛ اما توصیه‌های کارگروه اقدام مالی به سیاست‌گذاران ملی این توانایی را می‌دهد که این کار را انجام دهند.

شایسته است بحث پولشویی را به مسائل بزرگتر جرایم مالی بسط دهیم. مجرمان در عصر دیجیتال بیش از هر زمان دیگری قدرتمند و اهل فناوری هستند. در نتیجه، پیشگیری یا کشف همه جرایم مالی، از جمله پولشویی، سخت‌تر می‌شود. حسابداران حرفه‌ای باید ارزش زیاد توسعه مهارت‌های

فساد خسارت وارد می‌کند. **سازمان ملل متحد (UN)** هزینه سالانه فساد را ۳/۶ تریلیون دلار یعنی حدود هفت درصد از **تولید ناخالص داخلی (GDP)** جهان تعیین می‌کند. این به‌طور تقریبی دو برابر تولید ناخالص داخلی برزیل است. عواقب فساد برای رشد اقتصادی و رفاه مردم عادی شدید است، و هیچ کشوری از آن مصون نیست. این یک بحران جهانی است و میلیاردها نفر به دلیل این وضعیت، در شرایط بدتری هستند. ما باید اقدام کنیم.

برنامه اقدام ضدفساد گروه ۲۰^۱ (G20) مکان خوبی برای شروع است. این یک بیانیه توافق عمومی از گروه ۲۰ است که اقدام ضدفساد برای سعادت اقتصادی در همه جا ضروری است و رهنمودهای مشخصی در مورد چگونگی رویارویی ارائه می‌دهد.

با استفاده از برنامه گروه ۲۰ به عنوان یک چارچوب، سه حوزه اصلی وجود دارد که در آنها حسابداران به‌طور ویژه برای رویارویی با فساد در همه اشکال فراگیر آن، دارای جایگاه بسیار مناسبی هستند.

اول، **مقابله با پولشویی^۲ (AML)** - موسسه‌های مالی به‌طور معمول هدف سیاست‌های رویارویی با پولشویی بوده‌اند، اما کسب‌وکارها و حرفه‌های غیرمالی، از جمله حرفه حسابداری نیز در حال رویارویی هستند.

از جمله سرمایه‌گذاران، به استحکام اقتصاد بسیار مهم است. **آیین بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران حرفه‌ای (the Code)**، که از سوی هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران تنظیم شده است، استاندارد طلایی برای یکپارچگی و شفافیت در بخش خصوصی و همچنین بخش عمومی است. فدراسیون بین‌المللی حسابداران همچنین از تصویب استانداردهای بین‌المللی حسابرسی، که استانداردهای بین‌المللی باکیفیت برای حسابرسی، اطمینان بخشی و کنترل کیفیت است، حمایت می‌کند.

حسابداران حرفه‌ای همچنین باید به شفافیت و یکپارچگی در تجارت به خط‌مشی‌های گروه ۲۰ و **سازمان همکاری و توسعه اقتصادی، دفتر مواد مخدر و جرایم سازمان ملل متحد، و بانک جهانی (OECD/UNODC/World Bank)** توجه کنند. ارتقای گزارشگری شرکتی نیز وسیله‌ای برای سازمانها برای ارائه افشای جامع‌تر و شفاف‌تر است.

ما هرگز از فساد خلاص نمی‌شویم. مجرمان همیشه راهی برای تضعیف موسسه‌های عمومی و خصوصی پیدا خواهند کرد، که پیامدهای وحشتناکی برای اقتصاد و افراد خواهد داشت. اما با مجموعه روشنی از اصول، برنامه اقدام و اراده برای عمل، می‌توانیم با آن رویارویی کرده و برای منافع عمومی ایستادگی کنیم. حسابداران حرفه‌ای نقش بزرگی برای ایفا و فرصتی عالی برای رهبری دارند. استفاده از این فرصت برای انجام تعهد این حرفه به اخلاق و منافع عمومی ضروری است.



پانوشتها:

- 1- G20 Anti-Corruption Action Plan (2019-2021)
- 2- Anti-Money Laundering (AML)
- 3- Financial Action Task Force (FATF)
- 4- Organization for Economic and Cooperation Development (OECD)
- 5- The International Bar Association (IBA)

منبع:

Fighting Corruption Requires Accountants to Act: Here's How, Kevin Dancy, 2019

فناوری برتر برای کمک به سازمانهای خود در انجام تعهدهای قانونی و حفاظت از منابع خود را بشناسند.

دوم، **حمایت از افشاگران** - افشاگران برای توانمندسازی افرادی که فساد را آشکار می‌کنند، طی این فرایند، برای جلوگیری از آن و افزایش یکپارچگی کل نهادها، ضروری هستند. فدراسیون بین‌المللی حسابداران از تصویب قوانین حفاظت از افشاگران در کلیه حوزه‌های گزارشگری مطابق با اصول توسعه‌یافته از سوی گروه ۲۰، **سازمان همکاری و توسعه اقتصادی** (OECD) و **انجمن بین‌المللی وکلای دادگستری** (IAB) حمایت می‌کند.

فراتر از تغییر از بالا به پایین، فدراسیون بین‌المللی حسابداران، موسسه‌های حسابداری، کسب‌وکارها و سازمانهای حسابداری حرفه‌ای را تشویق می‌کند که ابتکار عمل داشته و طبق اصول یکسان عمل کنند. نهادهای نظارتی و دولتها نیز باید متعهد شوند و در صورت امکان حمایت از افشاگران را بیشتر کنند.

سوم، **شفافیت در بخشهای عمومی و خصوصی** - آثار فساد به‌ویژه در بخش عمومی مخرب است؛ چون به‌طور مستقیم بر کیفیت خدمات عمومی و حاکمیت قانون تاثیر می‌گذارد. این امر نه تنها اقتصاد و بازارها، بلکه استاندارد زندگی در بسیاری از کشورها را نیز تهدید می‌کند.

شفافیت بخش عمومی برای روشن شدن جریانهای نقدی غیرقانونی، مبادله‌ها و بودجه‌بندی برای نظارت عمومی، بسیار مهم است. دولتها می‌توانند با تعهد به اجرای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی که عملکرد و موقعیت مالی آنها را به‌طور جامع نشان می‌دهد، شفافیت را افزایش دهند. فدراسیون بین‌المللی حسابداران با حمایت از تصویب و اجرای **استانداردهای بین‌المللی حسابداری بخش عمومی (IPSAS)** از هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری بخش عمومی پشتیبانی می‌کند.

اگرچه بخش خصوصی به‌طور مستقل عمل می‌کند، اما شریک اصلی دولتها در مقابله با فساد است. فعالیت بخش خصوصی بیشترین فعالیت اقتصادی را در بیشتر بازارها به‌خود اختصاص می‌دهد. اقدام ضد فساد که شفافیت بخش خصوصی را افزایش می‌دهد، برای اعتماد عمومی،



International
Federation
of Accountants®

مبارزه با پولشویی: مبانی

بخش اول: مقدمه‌ای بر مبارزه با پولشویی برای حسابداران حرفه‌ای



پولشویی چیست؟

پولشویی^۱ فرایندی است که پول کثیف را تبدیل به سرمایه‌ای می‌کند که قانونی به نظر می‌رسد و بنابراین، گویی که از منابع قانونی تامین شده باشد، می‌تواند خرج شود. پولشویی به عایدیهایی جرم مشروعیت می‌بخشد و به مافیای مواد مخدر، قاچاقچیهایی انسان و دیگر مجرمان اجازه می‌دهد عملیات خود را گسترش داده و از آن سود ببرند. برآورد شده است که مقیاس سالانه احتمالی پولشویی ممکن است از ۱ تریلیون دلار آمریکا در سراسر جهان فراتر باشد.^۲

ریسک پولشویی چیست؟

پولشویی برای حسابداران حرفه‌ای سه ریسک اصلی به همراه می‌آورد. حسابداران ممکن است:

- برای پولشویی مورد استفاده قرار بگیرند (برای مثال، با نگهداری عایدیهایی مجرمانه در یک حساب بانکی یا ایفاکردن نقش در ترتیباتی که مالکیت ذینفع عایدیهایی مجرمانه را به طور گمراه‌کننده تغییر می‌دهد)،
- برای تسهیل پولشویی به وسیله شخص دیگر مورد استفاده قرار بگیرند (برای مثال، با ایجاد **وسیله شرکتی**^۳ که برای پولشویی مورد استفاده قرار می‌گیرد، یا با معرفی **پولشو**^۴ به یک مشاور حرفه‌ای دیگر)،
- از آسیب قانونی، انتظام‌بخشی یا اعتباری ناشی از پولشویی متضرر شوند؛ زیرا یک صاحبکار (یا یکی یا بیشتر از وابستگان او) درگیر پولشویی است و در افشاگری و گزارش جرم قصور کرده است.

چرا حسابداران حرفه‌ای باید به این موضوع اهمیت

بدهند؟

مبارزه علیه پولشویی تنها یک اقدام برای رعایت قوانین نیست. جرم اقتصادی از جمله پولشویی، بر شهروندان بیشتری، بیش از هر تهدید امنیتی دیگر، اثر می‌گذارد. پولشویی به بخش گسترده‌تری از جامعه آسیب می‌زند، از سرمایه‌گذارهای نامشروع در داراییهای با ارزش کلان گرفته، تا خشونت مربوط به مواد مخدر در محله‌های محروم، یا آسیبهای ناشی از قاچاق انسان و برده‌داری جدید. مجرمان مسئول، برخی از آسیب‌پذیرترین اقشار جامعه را به کار گرفته و مواد مخدر غیرقانونی و خشونت را به خیابانهای ما می‌آورند، که به بافت جامعه زیان می‌رساند. به عنوان یک حرفه در جهت منافع عمومی، ما باید نقش خود در حفظ امنیت را ایفا کنیم. حسابداران حرفه‌ای به عنوان نگهبانان دروازه سامانه مالی، در خط مقدم دفاع برای پیشگیری از راه یافتن چنین سرمایه‌های غیرقانونی به اقتصاد هستند.

این رهنمود چیست؟

این مجموعه در نظر دارد به حسابداران حرفه‌ای کمک کند تا درک خود از چگونگی کارکرد پولشویی، ریسکهایی که با آنها روبه‌رو می‌شوند را افزایش دهند و آن چه می‌توانند برای کاهش این ریسکها انجام داده و به منافع عمومی کمک سازنده‌ای ارائه کنند. این رهنمود قرار است در دسترس بوده و استفاده از آن آسان باشد. در نتیجه، نمی‌تواند هر موضوع یا الزام محلی را پوشش بدهد. در عوض، به موضوعهای مهم برای حسابداران حرفه‌ای می‌پردازد.

پولشویی چگونه کار می‌کند؟

پولشویی با گرفتن عایدیهایی فعالیت غیرقانونی و قطع ارتباط آن با جرم مربوط، از طریق جاسازی^۵، لاپوشی^۶ و گنجاندن^۷ درون سامانه مالی قانونی انجام می‌شود.

جاسازی

پولشو سودهای غیرقانونی را در سامانه مالی معرفی می‌کند. این کار ممکن است با شکستن مقادیر کلان وجه نقد به مقادیر کوچکتر و با جلب توجه کمتر انجام شود، که سپس به طور مستقیم به یک حساب بانکی سپرده می‌شوند، یا با خرید مجموعه‌ای از ابزار مالی (چک، حواله پول، سایر) جمع‌آوری و در حسابهایی در مکان دیگر سپرده‌گذاری می‌شوند. روشهای ممکن، شامل موارد زیر است:

- تغییر ارز و واحد پول،
- انتقال وجه نقد، و
- سپرده‌های نقدی.

لاپوشی

پولشو درگیر مجموعه‌ای از تبدیلهای جابجایی‌ها در سرمایه‌ها می‌شود، تا آنها را از منابع خود دور کند. سرمایه‌ها ممکن است از طریق خرید و فروشهای ابزار سرمایه‌گذاری، هدایت شوند، یا پولشو شاید تنها سرمایه‌ها را از طریق مجموعه‌ای از حسابها در بانکهای مختلف در سراسر جهان، ارسال کند. این استفاده از حسابهای پراکنده برای پولشویی، به‌ویژه در آن حوزه‌هایی از گزارشگری رایج است که در بازرسیهایی ضدپولشویی همکاری نمی‌کنند. در بعضی نمونه‌ها، پولشو ممکن است انتقالها را به‌عنوان پرداخت برای کالاها یا خدمات جا بزند؛ بنابراین به آنها نمود قانونی می‌بخشد. روشهای ممکن از جمله موارد زیر است:

- حواله انتقال پول،
- دستور برداشت وجه نقد، و
- تفکیک و ادغام حسابها.

گنجاندن

سرمایه‌های غیرقانونی دوباره وارد اقتصاد قانونی می‌شوند. سرمایه‌ها ممکن است در املاک، کالاها یا لوکس یا کسب‌وکارها سرمایه‌گذاری شوند. روشهای ممکن از جمله موارد زیر است:

- وام/فروش/قرارداد ساختگی،
- جابه‌جایی مالکیت دارایی، و
- استفاده از مبادله‌های شخص ثالث.

مفاهیم مهم ضدپولشویی برای حسابداران حرفه‌ای

راستی‌آزمایی مشتری یا صاحبکار

هدف از راستی‌آزمایی صاحبکار^۸ (CDD)، شناخت و درک هویت صاحبکار و فعالیت‌های کسب‌وکار و استفاده از این دانش و درک برای ارزیابی ریسک درگیربودن احتمالی صاحبکار در پولشویی، یا تمایل به استفاده از حسابدار برای کمک به وی در این فعالیت است.

شخص مشهور سیاسی

شخص با وجهه سیاسی^۹ (PEP) شخصی است که از نظر کارهای عمومی چشمگیر مورد اعتماد است؛ مانند یک سیاستمدار یا رهبر یک سازمان متعلق به دولت. ممکن است با توجه به ریسک رشوه‌خواری و فساد، راستی‌آزمایی افزوده برای اشخاص مشهور سیاسی و اعضای خانواده آنها، لازم باشد.

پایش مستمر

افزون بر انجام راستی‌آزمایی صاحبکار برای صاحبکاران جدید، مهم است که این بررسیها برای صاحبکاران کنونی روزآمد شود؛ به‌ویژه وقتی مالکیت صاحبکار یا فعالیت آنها تغییر می‌کند. این کار در بسیاری از حوزه‌های گزارشگری، یک الزام انتظام‌بخشی است.

گزارشگری فعالیت مشکوک

در بعضی از کشورها، تعهد قانونی برای حسابداران حرفه‌ای وجود دارد که موارد مشکوک به پولشویی را به بخش مالی اداره آگاهی گزارش کنند. اینها به‌طور معمول گزارشهای فعالیت مشکوک نامیده می‌شوند.

آیین اصول اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران حرفه‌ای درباره پولشویی چه می‌گوید؟

اصل رفتار حرفه‌ای حسابداران حرفه‌ای را ملزم می‌کند که قوانین و مقررات مربوط را رعایت کنند. مقررات رعایت‌نشدن قوانین و مقررات (NOCLAR) در آیین هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران (IESBA) یک تعهد اخلاقی برای حسابداران حرفه‌ای ایجاد می‌کند مبنی بر این‌که اگر از رعایت‌نشدن قوانین و مقررات یا موارد مشکوک به رعایت‌نشدن قوانین و مقررات آگاه شدند؛ از جمله در ارتباط با پولشویی باید افشاشگری کنند.

برای اطلاعات بیشتر، برگ اطلاعات هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران در زمینه رعایت‌نشدن قوانین و مقررات و همچنین بخشهای ۸ و ۹ از جستجو در آیین اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران حرفه‌ای که مجموعه‌ای است که برای ارتقای درک و آگاهی به‌وسیله فدراسیون بین‌المللی حسابداران و هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران حرفه‌ای منتشرشده را مطالعه کنید.

پشتیبانی افزوده

برای رهنمود عمومی ضدپولشویی، رهنمود کارگروه اقدام مالی (FATF) با عنوان «رهنمودی برای رویکرد مبتنی بر ریسک برای حرفه حسابداری»^{۱۰} را مطالعه کنید. برای موضوعهای مربوط به اصول اخلاقی، آیین بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران را مطالعه کنید. برای اطلاعات محلی تفصیلی، از جمله الزامهای انتظام‌بخشی کاربردی، با سازمان حسابداری حرفه‌ای متبوع خود تماس بگیرید.



International
Federation
of Accountants®

مبارزه با پولشویی: مبانی

بخش دوم: رویکرد مبتنی بر ریسک



حسابداران حرفه‌ای، به عنوان بخشی از یک حرفه فعال در جهت منافع عمومی، نقش مهمی در مبارزه علیه پولشویی ایفا می‌کنند. برای انجام این کار به طور اثربخش، حسابداران باید ریسکهای پولشویی در سراسر کشورهایی که با آنها کار می‌کنند، خدماتی که ارائه می‌کنند و صاحبکارانی که به آنها خدمت می‌کنند را درک کنند. این بخش، بنیادهای مهم رویکرد مبتنی بر ریسک در مبارزه با پولشویی را برای حسابداران حرفه‌ای می‌کاود.

چگونه رویکرد مبتنی بر ریسک را به کار می‌گیرید؟

اصل عمومی رویکرد مبتنی بر ریسک این است که هر جا ریسکهای بیشتری وجود داشته باشد، باید سنجه‌های پیشرفته‌تری برای مدیریت و کاهش این ریسکها به کار گرفته شود. دامنه، درجه، تناوب یا شدت سنجها و کنترل‌های بازدارنده انجام شده باید در طرحهای با ریسکهای بالاتر، قویتر باشد.

مرحله اول: ریسکهای اصلی پولشویی را شناسایی کنید که از جانب صاحبکاران شما، خدماتی که ارائه می‌کنید، و جغرافیایی که با آن کار می‌کنید، متوجه کسب و کار شماست.

مرحله دوم: هر کدام از ریسکهای شناسایی شده را با در نظر گرفتن احتمال وقوع و پیامدهای این وقوع احتمالی، ارزیابی کنید.

مرحله سوم: فرایندها و کنترل‌های مناسب جاگذاری کنید تا ریسک را تا سطوح پذیرفتنی کاهش دهید. اطمینان پیدا کنید که کارکنان شما برای به کارگیری این فرایندها آموزش دیده‌اند.

مرحله چهارم: برای هر قرارداد صاحبکار، رویه‌های اثربخش راستی‌آزمایی صاحبکار را به کار بگیرید که درخور سطح ریسکی باشند که شناسایی کرده‌اید. برای قراردادهای صاحبکار که بنا بر ارزیابی شما دارای ریسک بالاتر هستند، ممکن است راستی‌آزمایی پیشرفته مورد نیاز باشد.

مقررات ملی در مقابل استانداردهای جهانی

الزامهای رعایت ضوابطی که حسابداران حرفه‌ای باید دنبال کنند، از قوانین و مقررات ملی ناشی می‌شود. بسیاری از کشورها الزامهای خود در زمینه ضدپولشویی را بر مبنای استانداردهای جهانی بنا می‌کنند که به وسیله سازمان بین‌المللی با عنوان **کارگروه اقدام مالی (FATF)** تدوین شده‌اند.

این مجموعه، از استانداردهای کارگروه اقدام مالی به عنوان نقطه شروع استفاده می‌کند. سازمان حرفه‌ای حسابداری که شما عضو آن هستید، دارای بهترین جایگاه برای ارائه جزئیات درباره الزامهای محلی است.

حتی جایی که استانداردهای کارگروه اقدام مالی وارد قوانین محلی نشده‌اند، باز هم رویه‌های برتر را به حسابداران حرفه‌ای نشان می‌دهند.

رویکرد مبتنی بر ریسک چیست؟

حسابداران حرفه‌ای برای کاهش ریسکهای پولشویی باید رویکرد مبتنی بر ریسک را دنبال کنند. این یعنی حسابداران باید ریسکهای پولشویی که با آنها روبرو هستند را شناسایی، ارزیابی و درک کرده و آنها را به طور موثر کاهش دهند. این به مفهوم درک صاحبکار، خدمات و حوزه‌های گزارشگری مربوط است.

صاحب دارای منافع در سازمان صاحبکار کیست؟

عبارت صاحب دارای منافع، همراه با عبارتهای مشابه مانند افراد کنترلکننده، در حوزههای گزارشگری مختلف تعاریف متفاوتی دارند. صاحب دارای منافع، فردی است که در نهایت دارای منافع مالکیتی کنترلکننده در واحد تجاری، یا بهروشهای دیگر است. برای اطلاعات بیشتر، مقاله زیر را مطالعه کنید:

Approaches to Beneficial Ownership Transparency. The Global Framework and Views from the Accountancy Profession.

ریسک خدمت

ریسک خدمت عبارت است از ریسک این که محصولات یا خدمات خاص، بهاحتمال بیشتر برای پولشویی مورد استفاده قرار بگیرند. حسابداران حرفهای وقتی محصول یا خدمتی را ارائه می کنند که آسیب پذیری آن از پولشویی در سطح بالاتری قرار دارد، یا وقتی ریسک جدی وجود دارد که حسابدار حرفهای خود مرتکب جرم پولشویی شود، باید انجام بازرسیهای افزوده را در نظر بگیرند. حسابدار حرفهای قبل از این که شروع به ارائه خدمتی کند که به میزان در خورتوجهی با دامنه کنونی محصولات و خدمات وی متفاوت است، باید ریسکهای پولشویی مربوط را ارزیابی کرده و به هر کدام از ریسکهای جدید یا افزوده به طور مناسب پاسخ دهد. **شما باید پیرو سید:** آیا هیچکدام از محصولات و خدمات ما ویژگیهایی دارند که مشهور به استفاده به وسیله پولشویان هستند؟ آیا ماهیت و نوع قراردادهایی که کسب و کار ما درباره آن مشاوره ارائه می کند، به طور ذاتی ریسک پولشویی بالاتری دارند؟

تمرکز بر ریسک خدمت

بخشهای بعدی این مجموعه نگاه نزدیکتری به هر کدام از خدمات زیر خواهند داشت.

تاسیس شرکت / انتقال داراییها / مشاوره مالیاتی / ورشکستگی

درک ریسکها

حسابداران حرفهای باید حین ایجاد روابط تجاری جدید یا ارائه خدمات به صاحبکاران به هر صورت دیگر، سه حوزه اصلی ریسک را درک کنند:

- جغرافیایی،
- صاحبکار، و
- خدمت.

ریسک جغرافیایی

ریسک جغرافیایی، سطح افزایش یافته ریسکی است که یک حوزه گزارشگری در ارتباط با پولشویی دارد. عواملی که باید در نظر گرفته شوند، ممکن است شامل موارد زیر باشد:

- سطح فساد مشاهده شده،
- فعالیت مجرمانه، و
- اثربخشی نظام ضد پولشویی در کشور.

حسابداران حرفهای باید هنگام ارزیابی سطوح ریسک پولشویی در یک کشور مشخص، از اطلاعاتی که به طور عمومی در دسترس هستند، استفاده کنند؛ برای مثال، اطلاعات منتشر شده به وسیله سازمانهای اجتماعی مدنی یا بازنگریهای ارزیابی مشترک کارگروه اقدام مالی.

شما باید پیرو سید: آیا صاحبکاران ما در کشورهایی فعالیت می کنند که به عنوان کشورهای مورد استفاده پولشوها شناخته می شوند؟

ریسک صاحبکار

ریسک صاحبکار، ریسک کلی پولشویی است که به وسیله یک صاحبکار ایجاد شده است.

نیمرخ ریسک صاحبکار ممکن است بر گستره بازرسیهای مورد نیاز درباره اشخاص وابسته، مانند صاحبان دارای منافع در سازمان صاحبکار، اثر بگذارد. پنهان کاری بی دلیل صاحبکار و ساختارهای مالکیت با پیچیدگی غیر ضروری، می تواند نشان دهنده ریسک افزایش یافته باشد؛ زیرا ساختارهای شرکتی که مالکیت و کنترل را پنهان می کنند، به طور مشخص برای افراد درگیر در پولشویی جذاب هستند.

صاحبکاری که کسب و کارش در بخش اقتصادی با ریسک بالای پولشویی است، ممکن است به راستی آزمایی پیشرفته تری نیاز داشته باشد.

اگر یک صاحبکار یا صاحب دارای منافع در سازمان صاحبکار به عنوان «شخص مشهور سیاسی» شناخته می شود، سطح پیشرفته تری از راستی آزمایی ممکن است مورد نیاز باشد.

شما باید پیرو سید: آیا صاحبکار یا صاحبان دارای منافع در سازمان صاحبکار دارای نشانههایی هستند که به عنوان مواردی شناخته می شوند که به طور متناوب به وسیله پولشویان استفاده می شود؟



International
Federation
of Accountants®

مبارزه با پولشویی: مبانی

بخش سوم: تشکیل شرکت



تشکیل شرکت (و صندوق امانی) یکی از خدماتی است که به وسیله حسابداران حرفه‌ای انجام می‌شود و بیشترین زمینه را برای ریسک پولشویی دارد. این بخش به این موضوع می‌پردازد که چگونه حسابداران حرفه‌ای می‌توانند در فرایند تشکیل شرکت، رویکرد مبتنی بر ریسک به کار بگیرند، نشانه‌های هشدار مهم را شناسایی کنند، و بدانند که چه موقع انصراف بدهند و/یا گزارش فعالیت مشکوک بکنند.

«رویکرد مبتنی بر ریسک» در تشکیل شرکت چه شکلی است؟

بازرسیهای منبع وجوه/ثروت

اگر صاحبکار از شما بخواهد شرکتی تشکیل دهید تا در یک مبادله شرکت کند، باید اطمینان پیدا کنید که می‌دانید وجوه این کار از کجا آمده است. برای مثال:

- ثروت عمومی خانوادگی یا ارث،
- فروش دارایی،
- سرمایه‌گذاریهای بلندمدت، و
- مالکیت کسبوکار.

بازرسی شخص درگیر در سیاست

به عنوان بخشی از ارزیابی ریسکهای تشکیل شرکت برای صاحبکار، شما باید مشخص کنید که آیا آنها یا یکی از اعضای خانواده آنها، شخص درگیر در سیاست هستند یا خیر. اگر هستند، ریسک انتقال عایدیهایی رشوه‌خواری یا فساد به شرکت را باید در نظر گرفت. شاید لازم باشد راستی‌آزمایی در سطحی پیشرفته از صاحبکار انجام شود، اگر متوجه شوید که صاحبکار شما، یا آنها که با وی تجارت می‌کنند، درگیر در سیاست هستند.

راستی‌آزمایی مشتری

اهمیت دارد که راستی‌آزمایی مشتری (CDD) برای افرادی انجام شود که در نهایت مالک شرکت یا صندوق امانی تشکیل شده می‌شوند، یا آن را کنترل کرده یا از آن سود می‌برند. این موضوع شما را در ارزیابی ریسک درگیر بودن صاحبکار در فعالیت غیرقانونی، یا احتمال کمک شما به تسهیل چنین اقدامی، توانمند می‌سازد. اگر شما درباره شناسایی چنین افرادی نگران هستید، با گردآوری گستره‌ای از شواهد، تحقیق سختگیرانه‌تری درباره هویت آنها انجام دهید.

منطق تجاری را درک کنید

شما همیشه باید جستجو کنید تا دریابید که صاحبکار با چه دلایل تجاری، از شما برای تشکیل یا ثبت شرکت درخواست کمک کرده است. تردید حرفه‌ای به طور مشخص برای مطمئن کردن شما از این که به صورت ناآگاهانه امکان فعالیت غیرقانونی را فراهم نکرده‌اید، اهمیت دارد.

مجرمان چگونه از خدمات تشکیل شرکت استفاده می‌کنند؟

خدمات تشکیل شرکت می‌تواند شامل موارد زیر باشد:

- تأسیس شرکتها یا دیگر واحدهای قانونی،
- کفالت مدیر، شریک، یا سهامدار نامزد مدیریت، یا همکاری با دیگری در کفالت؛ یا
- فراهم کردن دفتر ثبت شده یا نشانی تجاری.

مجرمان به گمنامی و زودگذری علاقه دارند و از اسباب شرکتی استفاده می‌کنند تا وجوه غیرقانونی را پنهان کنند. استفاده از شرکتها، به ویژه به شکل برون‌مرزی، برای اقدام به عنوان مدیران شرکت، می‌تواند مجرم را از ساختار شرکت دور و شناسایی منبع وجوه را برای مجریان قانون سخت‌تر کند.

مجرمان ممکن است با استفاده از کارگزار تشکیل شرکت برای تشکیل شرکتها متعدد با نشانیهای ثبت شده مختلف، پیوستگی بین ساختارهای شرکت را پنهان کنند.

مجرمانی که در صدد پوشاندن چهره و کسب اعتبار هستند، ممکن است شرکتها یا پوششی که تاریخچه مدون دارند خریداری کنند.

مطالعه موردی درباره تشکیل شرکت*

به شرکت **اوتللو** (Othello & Co) مراجعه شد که یک شرکت بریتانیایی ایجاد کند. شخصی که با شرکت اوتللو تماس گرفت، گفت که وی نماینده دفتر خانوادگی **سهامداران موکول به آینده**^۲ است. گفته شده بود که این سهامداران، اشخاصی با ثروت خالص بسیار بالا و ساکن آمریکای لاتین هستند. قرار بود همان طور که آن اشخاص می‌خواستند، این شرکت غذای فاسدشدنی در بازار بریتانیا توزیع کند.

سهام شرکت قرار بود به وسیله یک صندوق امانی نگهداری شود. به نظر می‌رسید این صندوق در چارچوب قوانین زلاندنو تاسیس شده است؛ اما هیئت امانی شرکت، یک شرکت امانی ثبت شده در برمودا بود. شرکت اوتللو اطلاعات کمی درباره شرکت امانی پیدا کرد. قرار بود وجوه برای تامین سرمایه شرکت و پرداخت حق الزحمه‌ها و هزینه‌ها به وسیله یک موسسه حقوقی در میامی انجام شود. اسناد هویت ذینفعان و پرداخت کنندگان صندوق امانی که گویا اشخاصی با ثروت خالص بالا بودند، تهیه شده بود. با وجود این، تاریخچه آنها ناقص به نظر می‌رسید و هیچ اطلاعات عمومی درباره کسب و کار یا فعالیتهای اجتماعی آنها در هیچ جا وجود نداشت. اوتللو نتوانست هیچگونه شواهدی از منبع ثروت آنها پیدا کند. اوتللو درباره نام کسب و کاری (که قرار بود برای شرکت بریتانیایی مواد غذایی تامین کند) در آمریکای لاتین پرس و جو کرد؛ اما اگر چه یک مرکز اطلاع رسانی اینترنتی وجود داشت، به نظر نمی‌رسید هیچ جزئیاتی درباره چگونگی خرید کالاها یا حتی جزئیات ارتباط با نماینده فروش موجود باشد.

*توجه: اسامی تغییر داده شده است تا رازداری حفظ شود.

شرکت اوتللو این فرصت را رد کرد.

نشانه‌های مهم هشدار

حسابداران حرفه‌ای باید از نشانه‌های مهم هشدار برای ریسک پولشویی در فرایند تشکیل شرکت آگاه باشند. اگر چه حکم نیست، اما حسابداران حرفه‌ای باید به قضاوت حرفه‌ای خود اتکا کرده و انصراف دهند و/یا گزارش فعالیت مشکوک پر کنند. نشانه‌های هشدار شامل موارد زیر است:

- دریافت درخواست مبنی بر تشکیل ساختار شرکتی بدون هیچگونه هدف تجاری برای ساختار،
- تشکیل شرکتهایی با ساختارهای مالکیتی پیچیده، در چندین حوزه گزارشگری و بدون منطق تجاری،
- صاحبکاران موکول به آینده که نسبت به ارائه اطلاعات راستی آزمایی صاحبکار، که در فرایند پذیرش صاحبکار ضروری است، تمایل ندارند،
- صاحبکاران موکول به آینده که درباره منبع ثروت خود طفره می‌روند،
- صاحبکاران موکول به آینده که به نظر می‌رسد اشتیاق به تاسیس ساختار غیر ضروری، به ویژه در چندین حوزه گزارشگری دارند، و
- صاحبکاران موکول به آینده که تمایل دارند یک شرکت پوششی با سابقه بانکی یا اعتباری بخرند.

چه زمانی انصراف بدهیم؟

- اگر درباره اعتبار اسناد ارائه شده طی فرایند راستی آزمایی صاحبکار تردید دارید،
- اگر صاحبکار در نظر دارد در جزئیات اطلاعات مدیر یا مالک دارای نفع، در سوابق رسمی دست ببرد،
- اگر بررسیها درباره منبع ثروت، این شک را به وجود آورده باشد که وجوه ممکن است دارای منشا مجرمانه باشد، و
- اگر بازرسی سوابق صاحبکار، امکان شناسایی اطلاعات شخصی صاحبکار، با توجه به نوع و اندازه‌ای که از وی انتظار دارید، نباشد (مطالعه موردی را ببینید) و هیچ توضیح قانع کننده‌ای ارائه نشده باشد.

پر کردن گزارش فعالیت مشکوک (SAR)

- اگر مشکوک شدید که صاحبکار یا صاحبکار احتمالی، مرتکب جرمی شده که برای او عایدی داشته است، در آن صورت ممکن است تعهد داشته باشید که این موارد مشکوک را به اداره آگاهی اقتصادی محل خود گزارش کنید.
- گزارش فعالیت مشکوک، مراجع قانونی را درباره شک شما به فعالیت پولشویی مطلع می‌سازد،
- در بعضی از کشورها، برای حسابداران حرفه‌ای تعهد قانونی مبنی بر پر کردن گزارش فعالیت مشکوک وجود دارد،
- گزارش فعالیت مشکوک به تصویر اطلاعاتی مراجع قانونی می‌افزاید و می‌تواند قطعه گم شده معما در حل کردن جرایم باشد، و
- در بعضی از کشورها (مانند بریتانیا)، گزارشهای فعالیت مشکوک می‌تواند به مراجع هشدار دهد تا متوجه افراد آسیب پذیری شود که قربانی جرم نهفته، مانند قاچاق انسان، هستند.

از کجا کمک بگیریم؟

برای رهنمود عمومی ضد پولشویی، رهنمود کارگروه اقدام مالی^۳ با عنوان «رهنمودی برای رویکرد مبتنی بر ریسک به حرفه حسابداری» را مطالعه کنید. برای اطلاعات محلی تفصیلی، از جمله الزامهای انتظام بخشی کاربردی، با سازمان حسابداری حرفه‌ای متبوع خود تماس بگیرید.



International
Federation
of Accountants®

مبارزه با پولشویی: مبانی

بخش چهارم: انتقال دارایی



یکی از راه‌های اصلی که مجرمان عایدیهایی جرم را لاپوشی یا آن را در اقتصاد قانونی ترکیب می‌کنند، از طریق انتقال دارایی است؛ به‌ویژه املاک و دیگر داراییهای با ارزش بالا. رابطه با صاحبکار ممکن است محدود به انتقال دارایی و کوتاه‌مدت باشد. این موضوع اهمیت به‌کارگیری موثر یک رویکرد مبتنی بر ریسک توسط حسابداران حرفه‌ای را افزایش می‌دهد، تا ناآگاهانه در فعالیت غیرقانونی مشارکت نکنند.

رویکرد مبتنی بر ریسک چگونه است؟

هنگام مشورت‌دهی به صاحبکار درباره فروش یا خرید دارایی، حسابداران حرفه‌ای باید موارد زیر را در نظر بگیرند:

- آیا می‌دانید مالک بهره‌بردار دارایی کیست؟ آیا با شخصی که دارایی به نام اوست، فرق دارد؟
- آیا می‌دانید پس از مبادله، مالک بهره‌بردار دارایی چه کسی خواهد بود؟ آیا متفاوت با کسی است که دارایی به نام او خواهد شد؟
- منبع ثروت خریدار و منبع سرمایه‌های خرید از کجاست؟ آیا با آنچه شما از خریدار می‌دانید، همخوانی دارد؟
- آیا منطق پشت انتقال دارایی با عقل جور در می‌آید؟ وقتی مبادله تجاری است، آیا منطق تجاری دارد؟ وقتی مبادله برای خیریه است، آیا با اهداف خیرخواهانه جور در می‌آید؟
- آیا این مبادله بخشی از یک مجموعه از مبادله‌های مرتبط است که به‌وسیله اشخاص حرفه‌ای دیگر حل و فصل می‌شوند؟
- آیا مبادله شامل انتقال دارایی به یا از یک حوزه گزارشگری است که به‌عنوان حوزه‌ای با ریسک بالای پولشویی در نظر گرفته می‌شود؟ کارگروه اقدام مالی فهرستی از این کشورها منتشر کرده است.

اگر پاسخ پرسشهای بالا نشان بدهد که ریسک بالای پولشویی وجود دارد، دامنه راستی‌آزمایی که باید انجام بدهید، گسترده‌تر خواهد بود. مانند همیشه، حسابداران باید گامهای منطقی برای مستندسازی ارزیابیهای خود از ریسک بردارند.

مجرمان چگونه از انتقال داراییها استفاده می‌کنند؟

مجرمان اغلب با خرید، فروش یا انتقال داراییهای دارای ارزش بالا، ارزش را بین افراد یا حوزه‌های گزارشگری منتقل می‌کنند. بعضی اوقات مجرمان در نظر دارند با انجام مبادله‌های به‌هم‌مرتبط که در آن به‌صورت پی‌درپی یک دارایی خریداری‌شده و دیگری فروخته می‌شود (مانند فروش یک آپارتمان و خرید یک قایق)، عایدیهایی غیرقانونی خود را لاپوشی کنند. این کار برای گم‌کردن رد سرمایه و پنهان کردن حقیقت از افرادی که فقط می‌توانند یکی از مبادله‌ها را ببینند، استفاده می‌شود. بدون توجه به چگونگی سازماندهی مجموعه مبادله‌ها یا این‌که کدام داراییها درگیر هستند، هدف نهایی این است که پیوند با فعالیت مجرمانه مربوط، قابل ردگیری نباشد.

حسابداران حرفه‌ای ممکن است به‌طور غیرعمدی به مجرم کمک کند که به‌وسیله سازماندهی انتقال دارایی یا ارائه مشاوره مالیاتی درباره مبادله‌ها، عایدیهایی جرم را منتقل کند.

نشانه‌های مهم هشدار

- صاحبکار تلاش می‌کند پیچیدگی غیرضروری به ساختار معامله وارد کند.
- گمنامی مطلوب طرفه‌ای دارای مالکیت بهره‌بردار در دارایی؛ به‌ویژه اگر از قراردادهای وکالتی استفاده می‌شود.
- خریدار یا فروشنده‌ای که شخص درگیر در سیاست است یا با یک شخص درگیر در سیاست ارتباط دارد.
- مبادله‌هایی که شامل داراییهای مجازی (مانند بیت‌کوین یا دیگر محصولات مشابه) یا شامل دیگر ابزار غیرمعمول پرداخت است (مانند فلزات و سنگهای قیمتی).
- مبادله‌هایی که برای حسابدار روشن است که مابه‌ازای ناکافی (مالی یا دیگر) وجود دارد.
- مناطق دارای پنهان‌کاری، و
- جزئیاتی که تنها با هم جور در نمی‌آیند.

چه زمانی انصراف بدهیم؟

- اگر قانع نشده‌اید که صاحبکار درباره مالک بهره‌بردار کنونی و پیشنهادی دارایی با شما صادق است.
- اگر بازرسهای شما در زمینه منبع ثروت و منبع سرمایه‌ها نشان می‌دهد پولی که برای خرید دارایی مورد استفاده قرار گرفته، از منابع مجرمانه بوده یا در غیراین صورت، امکان توضیح وجود ندارد.
- اگر فروشنده، خریدار یا کشوری که دارایی در آن قرار دارد، مشمول تحریمهای مالی دولتی در حوزه گزارشگری شما باشند، و
- اگر مبادله با عقل جور در نمی‌آید.

برکردن گزارش فعالیت مشکوک

اگر مشکوک شدید که ممکن است فعالیت مجرمانه‌ای انجام شده یا عایدیهایی حاصل از جرم در انتقال دارایی درگیر شده است، شاید بخواهید این موارد مشکوک را به واحد اطلاعات مالی محلی خود گزارش کنید. در بعضی از حوزه‌های گزارشگری، این کار یک تعهد قانونی برعهده حسابداران حرفه‌ای است.

افشاگری؟

اگر شما درباره فعالیت مشکوک به پولشویی یک گزارش فعالیت مشکوک پر کردید، باید مراقب باشد به شخصی که درباره‌اش گزارش رد کرده‌اید، در این باره اطلاع ندهید. استانداردهای کارگروه اقدام مالی دولتها را ملزم می‌کند «افشاگری» را به‌وسیله قانون ممنوع کنند. در نتیجه، در بسیاری از کشورها، این یک اقدام مجرمانه است که موضوع گزارش فعالیت مجرمانه را افشا کنید؛ زیرا این کار ممکن است موجب لطمه وارد شدن به روند بازرسی شود. اگرچه این مقررات در همه حوزه‌های گزارشگری به‌تصویب نرسیده، همچنان رویه برتر برای حسابداران حرفه‌ای این است که پرکردن گزارش فعالیت مشکوک را افشا نکنند. اهمیت دارد که به‌یاد داشته باشیم که ریسک افشای ناخواسته برای صاحبکار، هنگام انجام راستی‌آزمایی صاحبکار نیز وجود دارد. اگر به این مورد شک کردید، با سازمان حسابداری حرفه‌ای خود یا واحد اطلاعات مالی محلی تماس بگیرید.

مطالعه موردی در زمینه انتقال دارایی

یک مسئول دولتی ارشد در یکی از کشورهای آسیای مرکزی، با نام شهرت آلپرن^{۱۳} (Shohrat Alperen)، یک قرارداد زیرساخت ۲ میلیارد دلاری با بودجه دولتی به یک شرکت پیمانکار در حوزه گزارشگری خود اعطا کرده است. در یک رویداد به‌ظاهر غیرمرتبط، یک واحد فرعی بریتانیایی شرکت پیمانکار در خارج از کشور، یک وکیل و حسابدار استخدام می‌کند تا به آنها در زمینه خرید یک آپارتمان ۵ میلیون پوندی در مرکز لندن مشاوره بدهد. آنها به مشاور حرفه‌ای خود می‌گویند این آپارتمان متعلق به یکی از مدیران ارشد جدید شرکت به نام آنا اریکسون (Anna Ericsson) است تا زمانی که در لندن کار می‌کند، در این آپارتمان اقامت گیرند.

حسابدار به‌عنوان بخشی از راستی‌آزمایی صاحبکار برای واحد فرعی بریتانیایی شرکت، متوجه می‌شود که شرکت مادر مستقر در کشور آسیای مرکزی است. داستانهای خبری زیادی درباره برنده شدن یک قرارداد دولتی با ارزش بالا توسط این شرکت وجود دارد، که بیشتر به پارتی‌بازی انتقاد شده است.

حسابداران تحقیقهای خود را در زمینه سابقه آنا اریکسون انجام می‌دهند و متوجه می‌شوند که اطلاعات با هم جور در نمی‌آید. حسابداران در حالیکه نسبت به جوامع چندفرهنگی حساس هستند، به‌طور مکرر به نشانه‌هایی می‌رسند که نشان می‌دهد آنها اهل همان کشور است (برخلاف نام خانوادگی او که به‌نظر می‌آید اهل کشورهای اسکاندیناوی باشد). آنها در پژوهش منبع‌باز خود به این نتیجه رسیدند که تصویری از شخصی با همین نام در یک رویداد اجتماعی همراه با شهرت آلپرن گرفته شده است. هیچ‌جا عنوان نشده که آنا در کسب‌وکار زیرساختی سابقه‌ای دارد و فقط به‌عنوان یک آرایشگر شخصی که ثروتمند شده است شناخته می‌شود. با توجه به بسیاری از جزئیات مشکوک و نبودن اطلاعات شفاف از طرف صاحبکار احتمالی، حسابدار به‌طور مودبانه این پرونده را رد و یک گزارش فعالیت مشکوک برای واحد اطلاعات مالی پر می‌کند. مشخص می‌شود آنا خواهرزاده مسئول دولتی است و آن دارایی، رشوه‌ای در عوض برنده شدن قرارداد بوده است.



International
Federation
of Accountants®

مبارزه با پولشویی: مبانی

بخش پنجم: مشاوره مالیاتی



مشاوره مالیاتی، یکی از رایج‌ترین خدماتی است که حسابداران ارائه می‌کنند، پس آنها باید از راه‌های چندگانه‌ای که از آن طریق خدمات مالیاتی می‌تواند نسبت به پولشویی آسیب‌پذیر باشد، آگاه و نسبت به آن هوشیار باشند. ساختار بندی مالیاتی می‌تواند برای پنهان کردن عایدیه‌های مجرمانه، یا برای فرار از مالیات بر درآمد قانونی، مورد استفاده قرار بگیرد. حسابدارانی که خدمات رعایت ضوابط مالیاتی ارائه می‌کنند، ممکن است از صاحبکارانی آگاه شوند که در نظر دارند سودها یا دارایی‌های حقیقی خود را تحریف کنند.

مجرمان چگونه از مشاوره مالیاتی استفاده

می‌کنند؟

ساختارهایی که برای اهداف قانونی کاهش مالیات تعبیه شده‌اند، می‌تواند برای انتقال دارایی‌ها یا وجه نقد نیز مورد استفاده قرار بگیرد، که ممکن است شامل عایدیه‌های جرم هم باشد. مجرمان ممکن است خود را به جای افرادی جا بزنند که به دنبال مشاوره مالیاتی هستند، تا دارایی‌های خود را از دسترس خارج و از مسئولیت‌های بعدی پیشگیری کنند.

حداقل سازی قانونی مالیات می‌تواند همچنین به سمت فرار مالیاتی غیرقانونی منحرف شود. عایدیه‌های فرار مالیاتی، عایدی مجرمانه است؛ بنابراین، درگیر شدن حسابدار حرفه‌ای با این سرمایه‌ها می‌تواند به عنوان جرم پولشویی تلقی شود. خود سامانه مالیاتی می‌تواند برای قانونی کردن عایدیه‌های جرم از طریق پرداخت مالیات بر سودهای مجرمانه، مورد استفاده قرار بگیرد؛ گویا که آنها درآمدهای واقعی کسب و کار باشند.

رویکرد مبتنی بر ریسک چگونه است؟

در هر نوع ارائه خدمات مشاوره مالیاتی، حسابدار حرفه‌ای باید در نظر بگیرد که:

- منطق تجاری، خانوادگی یا شخصی پشت برنامه ریزی مالیاتی چیست؟
- چه کسی منتفع خواهد شد؟
- آیا صاحبکار سابقه‌ای از رعایت نکردن ضوابط در مورد امور مالیاتی خود دارد یا به وسیله مراجع مالیاتی تحت تعقیب قرار گرفته است؟
- آیا موفقیت احتمالی برنامه ریزی بستگی به تفسیر غیرواقعی از قوانین مالیاتی دارد؛ به گونه‌ای که ریسک آن باشد که به عنوان فرار مالیاتی به نظر برسد؟
- آیا خدمات مالیاتی شامل حوزه‌های گزارشگری است که به عنوان حوزه‌های پرریسک برای پولشویی در نظر گرفته می‌شوند؟ کارگروه اقدام مالی فهرستی از چنین کشورهایی را منتشر کرده است.
- آیا خدمات مالیاتی شامل ایجاد ساختارهای پیچیده است، که ممکن است شناسایی مالکین بهره‌بردار نهایی را دشوار سازد؟

برنامه‌های رعایت داوطلبانه ضوابط مالیاتی (که گاهی بخشودگی مالیاتی نامیده می‌شوند)، نگرانی‌های منحصر به فردی درباره پولشویی ایجاد می‌کند. حسابدارانی که به ارائه خدمات مربوط به این موضوع اشتغال دارند، باید سند کارگروه اقدام مالی با عنوان «سند رویه‌های برتر مدیریت پیامدهای سیاست ضدپولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم مرتبط با برنامه‌های رعایت داوطلبانه ضوابط مالیاتی» را در نظر بگیرند.

مطالعه موردی درباره فرار مالیاتی

یک حسابدار مشغول کار در زمینه رعایت ضوابط مالیاتی برای یک صاحبکار قدیمی می‌باشد که شخص ثروتمندی است. حسابدار از صاحبکار درباره جزئیات بیشتر در زمینه درامدی که طی سال در نتیجه یک سرمایه‌گذاری جدید ایجاد شده، می‌پرسد. صاحبکار حسابدار را به مشاور سرمایه‌گذاری خود مرتبط می‌کند.

وقتی حسابدار با مشاور تماس می‌گیرد، وی می‌گوید: "من مدارکی که می‌توانستم برای شما ارسال کنم را از بین برده‌ام، آیا می‌خواهید جزئیات حسابهای بانک سوئیس را هم ببینید؟" این اولین باری است که حسابدار درباره این حسابها می‌شنود، و درآمد حاصل از این حسابها هرگز در اظهارنامه‌های مالیاتی که حسابدار برای صاحبکار آماده کرده، درج نشده است. حسابدار از مشاور می‌پرسد آیا این حسابها جدید هستند؟ وی پاسخ می‌دهد: "اوه خیر، او سالهاست این حسابها را دارد، آنها را پس از درگذشت پدرش در حدود ۱۰ سال پیش باز کرده و عایدی‌های املاک ایتالیا را دریافت کرده است."

حسابدار وجود حسابهای سوئیس را با صاحبکار در میان می‌گذارد که می‌گوید فکر نمی‌کرده نیازی به وارد کردن هیچکدام از درآمدهای حاصل از آن حسابها می‌بوده؛ و در هر صورت، آنها فکر کرده بودند که آن کار بهترین فکر برای دور نگه داشتن پول از چشم مراجع مالیاتی بوده تا آنها درخواست مالیات بر ارث نداشته باشند.

حسابدار برای صاحبکار توضیح می‌دهد که آنها باید موضع خود را اصلاح کنند- هم برای درامدی که مشخص نشده و هم مالیات بر ارث. صاحبکار می‌گوید به این کار رسیدگی خواهد کرد اما چندین ماه بعد با وجود درخواست، هیچ اقدامی صورت نگرفته و پیش‌نویس اظهارنامه مالیاتی که حسابدار پر کرده است، فاقد درآمد سوئیس است. حسابدار تصمیم می‌گیرد که آنها نمی‌توانند بیشتر از این به صاحبکار خدمات ارائه کنند؛ زیرا پس از این، حسابدار آگاهانه به صاحبکار در فرار مالیاتی کمک خواهد کرد. حسابدار یک گزارش فعالیت مشکوک برای واحد اطلاعات مالی محلی پر می‌کند.

چه زمانی انصراف بدهیم

- اگر واضح باشد که صاحبکار قصد دارد از مالیات فرار کند، یا مراجع مالیاتی را گمراه کند، یا اطلاعات تحریف‌شده به آنها ارائه کند. حسابداران حرفه‌ای باید همه قوانین و مقررات مربوط را رعایت کرده و با اطلاعات گمراه‌کننده ارتباطی نداشته باشند.
- اگر نگران هستید که صاحبکار در حال استفاده از پوشش کاهش مالیات برای سرپوش گذاشتن بر هدف حقیقی خود در رد کردن عایدیهایی مجرمانه از طریق یک شرکت یا ساختارهای دیگر است.

برکردن گزارش فعالیت مشکوک

اگر مشکوک شدید که صاحبکار فرار مالیاتی کرده، یا شاید عایدی‌های مجرمانه را نگهداری می‌کند، پس شاید بخواهید شک خود را به واحد اطلاعات مالی محلی گزارش کنید. در بعضی از حوزه‌های گزارشگری، این کار یک تعهد قانونی برعهده حسابداران حرفه‌ای است.

مطالعه موردی در زمینه ساختار بندی مالیات

یک صاحبکار جدید به‌وسیله وکیلی که چندبار با حسابدار ملاقات داشته، به وی معرفی می‌شود. وکیل می‌گوید آقای خاویر یک تاجر موفق از آمریکای جنوبی است که درباره ساختار بندی داراییهایش، پیش از این که مقیم مالیاتی حوزه گزارشگری حسابدار شود، مشاوره می‌خواهد.

حسابدار یک نشست آشنایی با خاویر دارد و درباره سابقه و موفقیت مالی وی می‌پرسد. خاویر بسیار سر بسته صحبت کرده و می‌گوید بیشتر پول وی حاصل از مبادله‌های موفق است که برادرش معرفی کرده و شامل واسطه‌گری کالا است. خاویر می‌گوید بسیار مهم است که ساختار تهیه‌شده خصوصی باشد و هیچکس نتواند ردگیری کند که وی مالک داراییهاست؛ به‌ویژه در کشوری که وطن کنونی اوست و جایی است که یک وابسته سابق برادر وی در کسب‌وکار، تلاش می‌کند با ادعای درگیر بودن وی در اتهامی بی‌اساس در زمینه نیروی کار اجباری در معادن، برای او دردسر درست کند. خاویر همچنین می‌گوید که کار بسیار فوری است و او درخواست ویزای در جریان دارد.

با در نظر گرفتن نبودن جزئیاتی که خاویر در نظر داشت درباره منبع ثروت ارائه کند، پافشاری وی بر پنهان‌کاری و فشار وی برای عجله در ارائه خدمت، حسابدار به این نتیجه رسید که در خدمت به این صاحبکار، سطحی غیر پذیرفتنی از ریسک پولشویی وجود دارد. حسابدار یک گزارش فعالیت مشکوک برای واحد اطلاعات مالی محلی پر کرد.

نشانه‌های مهم هشدار

- پیشنهاد از طرف صاحبکار یا دیگر مشاوران وی مبنی بر این که بعضی از حقایق مربوط از مراجع مالیاتی پنهان شوند، یا پیشنهاد مبنی بر این که اطلاعات غلط یا تحریف‌شده ارائه شود،
- پنهان‌کاری غیر ضروری در قراردادهای، فراتر از سطح معمول رازداری یا ترتیبات قراردادی غیر معمول،
- مالکان بهره‌بردار اصلی داراییها یا واحدهای تجاری درگیر، روشن نیست،
- ارتباط با افراد درگیر در مسایل سیاسی، و
- رسانه‌های نامطلوب در مورد صاحبکار یا وابستگان وی.



International
Federation
of Accountants®

مبارزه با پولشویی: مبانی

بخش ششم: کسب‌وکارهای مسئله‌دار



کسب‌وکارهایی که در حال تجربه مشکلات مالی هستند، ممکن است قربانی جرم مالی شده یا همچنین هدف مجرمان قرار بگیرند. پیچیدگی این موقعیتها، ریسک این‌که حسابدار به‌طور غیرعمدی پولشویی را تسهیل کند، زیاد می‌کند. اهمیت دارد حسابدارانی که به کسب‌وکارهای مسئله‌دار خدمات ارائه می‌دهند، از آسیب‌پذیریهای مربوط آگاه باشند و آنها را از طریق یک رویکرد مبتنی بر ریسک، کاهش دهند.

رویکرد مبتنی بر ریسک چگونه است؟

- حسابداران حرفه‌ای باید موارد زیر را در نظر بگیرند:
- اگر درگیر پرداخت یا تقسیم پولی هستند که شرکت انجام می‌دهد، آنها به چه کسی پرداخت می‌شوند؟
- مالکان و مدیران کسب‌وکار چه کسانی هستند؟ آیا آنها مبالغی خارج از کسب‌وکار دریافت می‌کنند؟
- آیا فعالیتهای تجاری واحد تجاری در جایی انجام می‌شود که ریسک بالای پولشویی وجود دارد؟ یا آنها در معرض ریسک تقلب مالیاتی یا تقلب در تخفیف بر صورت‌حساب قرار دارند؟
- آیا کسب‌وکار، مالک بهره‌بردار آن یا محل انجام فعالیتهای تجاری، در حوزه‌های گزارشگری است که دارای ریسک بالای پولشویی هستند؟
- اگر شخص ثالثی در نظر دارد کسب‌وکار را خریداری کند، یا صاحبکار شما خریدار کسب‌وکار است، آیا هیچ منطق تجاری روشنی برای تملک پیشنهادی وجود دارد؟ شخص ثالث چه کسی است؟
- آیا حسابدار حرفه‌ای می‌تواند پس از انتصاب، استعفا بدهد؟
- مانند همیشه، حسابداران باید گامهای منطقی برای مستندسازی ارزیابی خود از ریسک بردارند.

چگونه عایدیهایی جرم می‌تواند در کسب‌وکارهای مسئله‌دار ایجاد شود؟

کسب‌وکارهای دارای مشکلات مالی، به دلیل فشارهای مالی که مالکان یا مدیریت با آن روبه‌رو هستند، نسبت به بهره‌برداری مجرمان آسیب‌پذیر هستند. مجرم می‌تواند مالک کسب‌وکار را قانع کند تا اجازه یک سرمایه‌گذاری در کسب‌وکار با استفاده از عایدیهایی جرم را بدهد. مجرم ممکن است در آینده مبالغی از کسب‌وکار دریافت کند، که به‌نظر می‌رسد درآمد قانونی باشد. انتقال سرمایه‌ها بین کسب‌وکار به این شکل می‌تواند رد عایدیهایی جرم را بپوشاند. به‌طور ویژه، مجرمان ممکن است در جستجوی خرید کسب‌وکاری باشند که عملیاتش را به‌طور نقدی انجام می‌دهد، تا از آن به‌عنوان حاملی برای تمیزکردن پول کثیف خود استفاده کنند. مالکیت کسب‌وکار حساس به وجه‌نقد، به‌طور معمول هدفی برای پولشویان است؛ زیرا فرصتی برای ترکیب مقادیر کلان وجه نقد در سامانه مالی فراهم می‌کند. جازدن عایدیهایی حاصل از مواد مخدر غیرقانونی یا دیگر جرایم به‌عنوان درآمد تجاری یک کسب‌وکار، یکی از روشهای دستیابی به چنین ترکیبی است.

کسب‌وکارهایی که در حال تجربه مشکلات مالی هستند، همچنین ممکن است قربانی کلاهبرداری توسط فعالان در کسب‌وکار شوند. این یعنی کسب‌وکار ممکن است شامل عایدیهایی جرم باشد. حسابداران حرفه‌ای باید مراقب باشند و به‌طور مناسب با موقعیت پیش‌آمده برخورد کنند.

نشانه‌های مهم هشدار

- تحقیقات جزایی یا اقدام بهبود مدنی در جریان است که مدیریت یا مالکان بهره‌بردار شرکت در آن درگیر هستند،
- کارمندی هستند که گزارشهای افشاکری درباره انجام تخلف ارائه کرده‌اند، و
- یک شخص ثالث پیشنهاد خیلی سخاوتمندانه‌ای برای خرید یک کسب‌وکار مسئله‌دار که فعالیت آن بر مبنای نقدی است، ارائه می‌کند.

چه زمانی انصراف بدهیم؟

- به این نتیجه می‌رسید که با صرف سرمایه‌ها یا داراییها، به یک مجرم کمک کرده‌اید که عایدیهایی جرم را از طریق واحد تجاری رد کند،
- یک فعالیت کلاهبردانه داخل شرکت کشف می‌کنید که مدیریت کنونی در ارتکاب این جرم همدست است،
- نگرانیهایی درباره هویت حقیقی یا سابقه شخص ثالث خریدار کسب‌وکار دارید، و
- در بعضی موارد، نظام قانونی مشخص می‌کند که حسابدار حرفه‌ای نمی‌تواند از انتصاب برای امور مربوط به ورشکستگی انصراف دهد. در این موارد، باید مراقبت شدیدی اعمال شود تا همه حفاظتهای قانونی مربوط در مقابل ارتکاب اقدام پولشویانه بعدی، انجام شود.

پرکردن گزارش فعالیت مشکوک

اگر مشکوک شدید که ممکن است عایدیهایی جرم در کسب‌وکار مسئله‌دار وارد شده باشد، شاید بخواهید شک خود را به واحد اطلاعات مالی محلی گزارش کنید. در بعضی از حوزه‌های گزارشگری، انجام این کار یک تعهد قانونی برعهده حسابداران حرفه‌ای است.

از کجا کمک بگیریم؟

برای رهنمود عمومی ضدپولشویی، رهنمود کارگروه اقدام مالی با عنوان «رهنمودی برای رویکرد مبتنی بر ریسک برای حرفه حسابداری»^{۱۴} را مطالعه کنید. برای موضوعهای مربوط به اصول اخلاقی، آیین بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران را مطالعه کنید. برای اطلاعات محلی تفصیلی، از جمله الزامهای انتظام‌بخشی کاربرپذیر، با سازمان حسابداری حرفه‌ای متبوع خود تماس بگیرید.

پانوشتها:

- 1- Money Laundering
- 2- United Nations Office on Drugs and Crime
- 3- Corporate Vehicle
- 4- Money Launderer
- 5- Placement
- 6- Layering
- 7- Integration
- 8- Client Due Diligence (CDD)
- 9- Politically Exposed Person (PEP)
- 10- Customer Due Diligence (CDD)
- 11- Prospective Shareholders
- 12- Suspicious Activity Report (SAR)
- ۱۳- اسامی تغییر داده شده است تا رازداری حفظ شود.
- 14- FATF: Guidance for a Risk-Based Approach for the Accountancy Profession

منبع:

. IFAC, Anti-Money Laundering Series: The Basics, IFAC, ICAEW, 2021

تقلب درون کسب‌وکار

آقای اسمیت (Smith) برای چندین سال یک شرکت را اداره کرده است. شرکت با مسئولیت محدود ایستگاه‌های سوخت‌گیری امگا (Omega Fuelling Stations Ltd) که مالک ایستگاه‌های سوخت و فروشگاه‌های تسهیلات حومه است. بیشتر فروشهای امگا بر مبنای نقدی هستند. در یک دوره زمانی، میزان فروش کاهش یافته و کسب‌وکار در معرض ورشکستگی است.

اسمیت یک حسابدار استخدام می‌کند که متخصص در خدمات بازایی کسب‌وکار است، تا درباره گزینه‌های امگا برای تجدید ساختار، مشاوره بدهد. حسابدار موقعیت مالی امگا را بازنگری می‌کند و در می‌یابد که ۵۰ هزار دلار وجه نقد از حسابهای امگا گم شده است. پس از بازرسیهای بعدی، یکی از کارکنان اعتراف می‌کند که این وجه نقد را برای پوشش بدهیهای شخصی خود در زمینه شرطبندی برخط، برداشته است.

اسمیت نمی‌خواهد آن کارمند را به پلیس معرفی کند؛ زیرا احتمال می‌دهد پول دزدیده‌شده قابل برگشت باشد. حسابدار بدون توجه به این موضوع، و با مشورت داخلی و با سازمان حرفه‌ای خود، یک گزارش فعالیت مشکوک پر کرده و کارمند دزد را معرفی می‌کند.

پیشنهاد تمام‌نقدی

در شرایط عادی، مرکز شهر مشهور متروپولیس (Metropolis) با گردشگرانی از سراسر جهان پر شده بود. تعداد زیادی از فروشگاه‌های کوچک سوغاتی در حاشیه خیابانها بودند، که تجارت قدرتمندی در زمینه زیورالات، پیراهن، و دیگر جواهرت بدلی داشتند. یک صاحبکار قدیمی حسابدار حرفه‌ای، مالک یکی از این فروشگاه‌ها بود و کسب‌وکار موفق بنا کرده بود. سپس در مارس ۲۰۲۰، کووید ۱۹ (Covid-19) همه چیز را تغییر داد. گردشگران دیگر نیامدند، و کسب‌وکار صاحبکار تعطیل شد. ماه‌ها گذشت و امید به بهبودی سریع، تبدیل به زیانهای فزاینده شد؛ البته، همه فروشگاه‌های دیگر در مرکز متروپولیس با موقعیت مشابهی روبه‌رو بودند. حسابدار حرفه‌ای شاهد بود که موقعیت مالی صاحبکار وخیم‌تر می‌شود و به‌نظر می‌رسد که تعطیلی کسب‌وکار، تنها گزینه باشد.

روزی در پاییز ۲۰۲۰، صاحبکار مشغول صحبت با دوستی بود که او نیز مالک یکی از فروشگاه‌های سوغاتی بود. دوستش گفت که فروشگاهش رو فروخته و بازنشسته شده است. صاحبکار تعجب کرد که چقدر سریع این اتفاق افتاده است. دوستش چندروز پیش گفته بود که شخصی به فروشگاه آمده و پیشنهاد خرید با قیمت باورنکردنی، به‌صورت تمام نقدی و تسویه فوری داده است. دوستش نتوانسته این پیشنهاد را رد کند، پیشنهاد بیش از اندازه خوب بوده است. همانطور که انتظار می‌رفت، چندروز بعد شخصی به نمایندگی از یک شرکت نزد صاحبکار آمد و پیشنهاد نقدی مشابهی داد، که علاقه‌ای به راستی‌آزمایی نداشت.

صاحبکار برای مشاوره در زمینه فروش به حسابدار حرفه‌ای مراجعه کرد. حسابدار حرفه‌ای دریافت که شرکت پیشنهاددهنده مقیم یک حوزه گزارشگری برون‌مرزی است و شناسایی مالک بهره‌بردار آن مشکل است. با توجه به وجود نشانه‌های هشدار در ماجرای صاحبکار و نبودن اطلاعات درباره شرکت، حسابدار حرفه‌ای می‌گوید نمی‌تواند درگیر توصیه به فروش کسب‌وکار صاحبکار شود. حسابدار حرفه‌ای یک گزارش فعالیت مشکوک برای واحد اطلاعات مالی محلی پر می‌کند.



آن زمان که فساد شکلی از زندگی می‌شود، و در این باره چه باید کرد؟

Vickson Ncube ✍



پافشاری می‌کنند؛ به جای این که رویکرد جامع‌تری به کار بگیرند. نمایندگیهای مبارزه با فساد نهادهای عالی حسابرسی به طور معمول در زمینه ظرفیت‌سازی پشتیبانی زیادی دریافت می‌کنند؛ در حالی که حسابداران و دیگر متخصصانی که در واقع «اتفاقها را آن طور می‌بینند که رخ می‌دهند»، به طور کلی از ته‌مانده‌ها استفاده می‌کنند. آیا نباید همه زنجیره تامین را تقویت کنیم؟

شکست راهبری سیاسی، منجر به فراگیر شدن فساد در افریقا شده و یک علت بنیادین، مشترک است: بیشتر دولتهای افریقایی از طریق نهادهای فاسد و ضعیف به قدرت می‌رسند، مانند کمیسیونهای انتخاباتی و دستگاه قضایی. این انتظار بی‌موردی است که توقع داشته باشیم دولتی که

سطوح فساد در افریقا نشان‌دهنده سطوح انحطاط اخلاقی است که جامعه افریقا را فرا گرفته است. جامعه افریقا در حال غرق شدن در اندیشه «همه‌چیز برای من، همه‌چیز مال من» است، که تبدیل به یک عیاشی بی‌پایان از خرج کردن و کسب کردن شده است. موقعیت و قدرت تبدیل به کلیدهایی برای دستیابی به منابعی شده است که مخصوص رفاه عمومی هستند، و آنها را تبدیل به کالاهای خصوصی کرده است. ما را می‌بخشد اگر نتیجه بگیریم که تکاپویی که برای کسب قدرت در قاره خود می‌بینیم، دیگر ناشی از تمایل به خدمت نیست، بلکه ریشه در انتظار برای غارت دارد. ما شاهد تغییرهایی در مراجع قانونگذاری در کشورهای مختلف بوده‌ایم، که منجر به کاهش سطوح فساد نشده است.

این موقعیت با پیام‌رسانی آنهایی که در جستجوی مبارزه با فساد هستند، آمیخته است. پیام مبارزه با فساد به دلیل تعدد اصطلاحها و تعاریف، از جمله تقلب، ارائه نامناسب، پولشویی، جریانه‌های مالی نامشروع، و دیگر واژه‌ها، بسیار پیچیده شده است. این منجر به شگفت‌زدگی شهروندان متوسط شده است، که از خود می‌پرسند، همه اینها به چه معناست. آیا نباید تنها از واژه ساده‌ای مانند دزدی استفاده کنیم؟

چالش دیگر این است که شرکای مختلف توسعه بر تاکید خود در تقویت نهادهای نظارتی در زنجیره تامین پاسخگویی

مثبت در مبارزه با فساد^۲ درباره نقش مهمی که حرفه در کاهش فساد ایفا می‌کند. افزون بر این، چارچوب بین‌المللی: راهبری مناسب در بخش عمومی^۳ که با همکاری انجمن رسمی مدیریت مالی و حسابداری بخش عمومی^۴ (CIPFA) منتشر شده، به‌وسیله تدوین سنگ‌محکی برای راهبری مناسب، توسعه راهبری قدرتمند بخش عمومی را ترویج می‌کند. مقاله پاسخگویی، اکنون^۵، حسابداری مالی و گزارشگری باکیفیت توسط دولت‌ها را ارتقا می‌دهد تا شفافیت را بهبود بخشیده و به تقویت مدیریت مالی و پاسخگویی بخش عمومی کمک کند. فدراسیون بین‌المللی حسابداران با همکاری شرکای خود، دولت‌ها را برای بهبود کیفیت و شفافیت مدیریت مالی خود، به چالش کشیده و از آنها حمایت می‌کند. به‌منظور ارتقای یکپارچگی و شکست فساد، باید همه جامعه با هم کار کنند. شهروندان کشورهای افریقایی باید از مرجع دارای مسئولیت مدیریت منابع، چه در بخش عمومی و چه خصوصی، برای استفاده از منابع، حساب پرسند. در سطح بین‌المللی، هیچ کشوری نباید به خود اجازه بدهد که پناهایی برای عایدیهایی حاصل از فساد در افریقا باشد. فساد باید تا سطح جنایت بالا برده شود؛ زیرا جنایتی علیه انسانیت است. بیاید دعوا بر سر فساد را تمام کنیم، زیرا به‌اندازه کافی درباره آن بحث شده است، بیاید مبارزه با فساد را شروع کنیم.



پانوشته‌ها:

- 1- International Federation of Accountants (IFAC)
- 2- The Accountancy Profession—Playing a Positive Role in Tackling Corruption
- 3- International Framework: Good Governance in the Public Sector
- 4- Chartered Institute of Public Finance and Accounting (CIPFA)
- 5- Accountability Now

منبع:

. When Corruption Becomes a Way of Life, and What to Do about It, Vickson Ncube, IFAC, June 15, 2017

با سامانه انتخاباتی فاسد به‌قدرت رسیده، تغییر جهت بدهد و با فساد مبارزه کند. متأسفانه، شاهدان بین‌المللی انتخابات در نهایت به جهانیان می‌گویند که «انتخابات آزاد و عادلانه بوده است». چطور می‌توان انتظار داشت که متخصصان بدون درنظر گرفتن قدرت انتخاب شخصی، زیر نظر چنین دولتی به‌طور یکپارچه کار کنند؟

افزون بر این، رسانه‌ها هستند که به‌جای این‌که داوران بی‌طرف باشند، اقدام به جانبداری می‌کنند. رسانه‌ها به‌طور کلی فلسفه «فساد دوست من مشکلی ندارد، اما فساد دشمن من به‌واقع ناپسند است» را به‌کار گرفته‌اند.

این اعتقاد وجود دارد که اولین نکته فراخوان برای تضمین یکپارچگی تدارکات عمومی، دگرگونی ذهنی در همه زنجیره تامین پاسخگویی است. بخش خصوصی باید بپذیرد که رشوه‌خواری و تقاضای رشوه غلط است. مراجع باید بپذیرند که استفاده از موقعیت خود برای موردی غیر از آن‌چه مقصود اصلی بوده، غلط است. به‌قطع، متخصصان تدارکات، حسابداران، بانکداران، وکلا و مردم، در هر نوعی از زندگی باید بدانند که شرکت در فعالیتهای فسادآمیز و تشویق به فساد غلط است. جامعه باید نسبت به ترس از فساد حساس باشد؛ نه‌این‌که از آن تحلیل کند. جامعه بین‌المللی باید آزادانه همه دولتهایی که انتخابات به‌شیوه آزاد و عادلانه برگزار نمی‌کنند را نپذیرفته و اجازه ندهند که آداب سیاسی و منافع تجاری، جلوی دید منطقی آنها را بگیرد.

همان‌طور که فردریک باستیات (Fredric Bastiat)، اقتصاددان و نویسنده فرانسوی گفته است: "وقتی غارتگری تبدیل به شکلی از زندگی برای گروهی از افراد جامعه می‌شود، در گذر زمان آنها برای خود یک سامانه قانونی ایجاد می‌کنند که این شکل از زندگی را تایید می‌کند و یک آیین اصول اخلاقی می‌نویسند که از این شکل از زندگی تجلیل می‌کند." ما باید پیام درباره فساد را ساده کنیم تا هر شهروندی بدون توجه به سطح تحصیلات، بتواند فساد و اثر منفی آن بر زندگی خود را درک کند.

فدراسیون بین‌المللی حسابداران^۱ (IFAC) به‌طور فعال و با مداخله‌های بسیار، از مبارزه با فساد حمایت می‌کند؛ از جمله با انتشار مقاله حرفه حسابداری: ایفای نقشی

پنج نیروی که
دورنمای جهانی
مبارزه با
رشوه و تقلب را
تغییر می‌دهند



پنج پیش‌بینی برای
پنج سال آینده و
بعد از آن



ایستادگی در برابر چالش

با توجه به آسیب عمیقی که فساد به شهروندان و جوامع وارد می‌کند، ما معتقدیم که مبارزه با آن شاید بزرگترین چالش واحد برای همه ما باشد. مبارزه با آن عملیاتی را می‌طلبد که فراتر از توسعه یک برنامه رعایت ضوابط یا منظورکردن یک خط‌دیف در دفتر ثبت ریسکها باشد.

بگذارید ببینیم چگونه دنیا می‌تواند در برابر این چالش ایستادگی کند. به‌گردن همه ماست که برای تحقق این موضوع با هم کار کنیم.

تخمین زده شده است که بیش از ۱ تریلیون دلار آمریکا هر سال در سطح جهانی برای رشوه پرداخت می‌شود و ۲/۶ تریلیون دلار آمریکا به‌دلیل تقلب از دست می‌رود.



مسئولیت مشترک برای تغییر وضعیت ...

با توجه به این وضعیت، تعجب‌آور نیست که برخورد با تقلب موضوعی است که همچنان در دستور کار دولتها، کسب‌وکارها و جامعه مدنی قرار دارد. برخلاف این سابقه، ما زمینه شکل‌دهنده دورنمای جهانی مبارزه با رشوه و تقلب در پنج‌سال آینده و بعد از آن را بررسی می‌کنیم. نقشه‌برداری این چشم‌انداز آینده برای همه ما مهم است. از نظر ما، شرکتها و رهبران ارشد آنها، این توانایی - و در واقع تعهد اقتصادی و همچنین اخلاقی - را دارند تا با برداشتن گام‌هایی برای جلوگیری از فساد و مبارزه با فساد در هر کجا که بروز می‌کند، به مبارزه با این مسائل کمک کنند. با این کار، آنها تنها به‌عنوان شهروندان شرکتی خوب دیده نمی‌شوند، بلکه می‌توانند یک تغییر واقعی و مثبت در کل جهان ایجاد کنند.

... و بازسازی اعتماد عمومی

اقدام قاطعانه، کار دیگری نیز انجام می‌دهد: کمک به جبران کسری اعتماد جهانی، که فساد و نابرابری از عوامل اصلی آن هستند؛ واقعیتی که در گزارش ریسکهای جهانی هم‌نشینی اقتصادی جهان برجسته شده است.^۶ در میان جمعیت‌های سراسر جهان، اختلاف‌های فزاینده در ثروت باعث ایجاد ناامیدی و خشم می‌شود. و صدای این عصبانیت هم‌اکنون از طریق رسانه‌های اجتماعی و سازمانهای غیردولتی (NGOs) به گوش می‌رسد.

در همین زمان، همان‌طور که «بیستمین پیمایش جهانی سالانه مدیران ارشد اجرایی (CEO)»^۷ تایید می‌کند، این آگاهی روبه‌رشد است که شرکتهای جهانی در مقابل مجموعه ذینفعان، از جمله جوامع و اجتماعهای محلی، پاسخگو هستند. در سال ۲۰۱۳، ۳۷ درصد از مدیران ارشد اجرایی جهانی نگران بودند که نبود اعتماد به کسب‌وکار به رشد شرکت آنها آسیب برساند. امسال این رقم ۵۸ درصد بود.

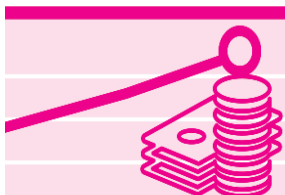


فساد همچنان بزرگترین مسئله‌ای است که جامعه امروز با آن روبه‌رو است

رشوه‌خواری و فساد، که به‌طور غالب به‌عنوان سوءاستفاده از قدرت از سوی افراد دارای منصب قدرت تعریف می‌شود، چیز جدیدی نیست. درواقع، فساد و رشوه‌خواری از زمانی که بشر شروع به سازماندهی در جوامع شناخته‌شده کرده است، با ما بوده‌اند و بی‌تردید آنها همچنان قوی هستند؛ برآورد شده است که بیش از ۱ تریلیون دلار آمریکا (US) هر سال در سطح جهان به‌عنوان رشوه پرداخت می‌شود و ۲/۶ تریلیون دلار نیز به دلیل تقلب هدر می‌رود^۱. این ارقام برابر ۵ درصد از تولید ناخالص داخلی (GDP) جهانی است، و رقم واقعی به احتمال حتی بیشتر است.

با این پیش‌زمینه، تعجب‌آور نیست که مبارزه با تقلب محور یک تلاش گسترده، و مجموعه‌ای از قوانین و مقررات پیوسته در حال گسترش در سراسر جهان است. اکنون ۱۹ سال است که سازمان همکاری و توسعه اقتصادی (OECD) ابتکار عمل خود را برای ایجاد یک رویکرد هماهنگ برای مبارزه با تقلب آغاز کرده است و پنج سال از اجرای قانون رشوه در بریتانیا می‌گذرد^۲. بسیاری از کشورهای دیگر نیز گام‌های قطعی در پیش گرفته‌اند تا در سالهای اخیر مبارزه با ریسک تقلب را آغاز کنند؛ از جمله فرانسه (France)، کره جنوبی (South Korea)، برزیل (Brazil)، مکزیک (Mexico)، چین (China) و آرژانتین (Argentina). اما به‌رغم همه این فعالیتها، تقلب همچنان بزرگترین مسئله‌ای است که جوامع جهان با آن روبه‌رو هستند.

اهمیت پرداختن به تقلب به‌وسیله همبستگی روشن بین آن و فقر مشخص شده است. از بیش از ۷ میلیارد نفری که امروز زندگی می‌کنند، بیش از ۶ میلیارد نفر در کشورهایی زندگی می‌کنند که تقلب در آنها همه‌گیر^۳ است - آخرین شاخص ادراک تقلب^۴ شفافیت بین الملل (Transparen-cy International) یک دور باطل بین تقلب، توزیع نابرابر قدرت در جامعه و توزیع نابرابر ثروت^۵ را نشان می‌دهد. علاوه‌براین، مهاجرت جهانی و تروریسم^۵ بدان معنی است که آثار این چرخه هم‌اکنون بیش از هر زمان دیگری برای کشورهای غربی به اقامتگاه نزدیک شده است.



پنج پیش‌بینی برای پنج سال آینده و بعد از آن

۱

الزام قانونی تحول بیشتری پیدا می‌کند و جغرافیای آن گسترش می‌یابد

در بزرگترین اقتصاد جهان - ایالات متحده آمریکا - ۲۰۱۶ یک سال بی‌سابقه در قطعنامه‌ها و مجازات‌های مبارزه با رشوه بود؛^۸ روندی صعودی که در سایر حوزه‌های گزارشگری در سراسر جهان انعکاس یافته است. ما معتقدیم که الزام قانونی به مبارزه با فساد در سالهای آینده به گسترش و تکامل جهانی ادامه خواهد داد، و این جهت‌گیری به خوبی شکل یافته، از تغییر فضای سیاسی، از جمله گسترش عوام‌گرایی، تاثیر نخواهد گرفت.

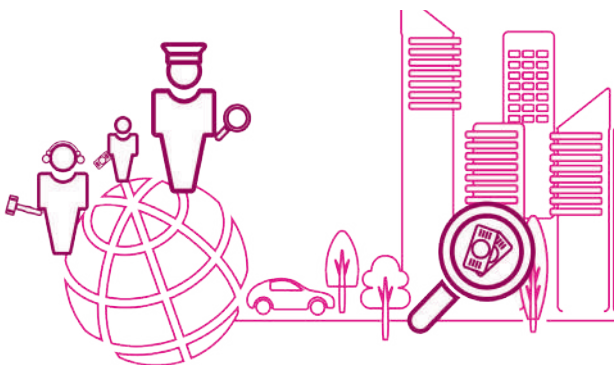
به‌طور سنتی، کشورهای غربی تمایل به پیشگامی در این زمینه دارند؛ به عنوان مثال، بریتانیا از **موافقت‌نامه‌های پیگرد انتقالی به آینده**^۹ (DPA US) به سبک ایالات متحده که در قانون رشوه‌خواری ۲۰۱۰ تصویب کرد، استفاده فزاینده‌ای می‌کند، و فرانسه در حال حاضر قانون مبارزه با رشوه، یعنی **ساپین ۲** (Sapin 2) را به اجرا گذاشته است. ولی اجرای مقررات مبارزه با رشوه و فساد به سرعت به فراتر از این حوزه‌های گزارشگری گسترش می‌یابد؛ زیرا مناطق بیشتری این مشکل را جدی می‌گیرند و اقتصادهای بزرگ مانند چین در گسترش دامنه اجرای آنها به خارج از مرزهای خود، به ایالات متحده می‌پیوندند. کشورهای **امریکای لاتین**

برخی از روسای جمهور سابق) که در سراسر امریکای لاتین در حال توسعه است.

همکاری در طول مرزها به این طریق نه تنها دسترسی مراجع اجرای قانون را افزایش می‌دهد، بلکه آنها را قدرتمندتر نیز می‌کند. بنابراین به‌طور فزاینده‌ای به نفع شرکتها است که از طریق همکاری بازتر و راهبردهایی مانند خودگزارشگری داوطلبانه، با آنها همکاری کند. به عنوان مثال، رولزرویس به دلیل "همکاری خارق‌العاده"^{۱۳} ۲۴۰ میلیون پوند تخفیف در جریمه به دست آورد. این مانند هویج همراه با چوب است؛ زیرا اگر شرکتی نتواند با مراجع همکاری کند، مجازات‌ها بالقوه شدید خواهد بود. تاثیر کلی، تشویق شرکتها به بازتر بودن است؛ تغییری که نشان‌دهنده آگاهی فزاینده‌ای مبنی بر این است که از بین بردن فساد به نفع همه است؛ از جمله دولتها و جامعه گسترده‌تر، و همچنین مراجع قانونی و خود شرکتها.

(LA) نیز به‌طور فزاینده‌ای فعال هستند و به‌طور روزافزون از موافقت‌نامه‌های پیگرد انتقالی به آینده استفاده می‌کنند.

علاوه بر انعکاس واکنشهای خاص دولتها، جهانی‌سازی پیش‌رونده در زمینه الزامی ساختن مقررات نیز منعکس‌کننده گرایشهای کلانی است^{۱۰} که اقتصادها و جوامع در سراسر جهان را تغییر شکل می‌دهند؛ به‌ویژه تغییرهای مداوم در قدرت اقتصادی، که به تقویت هرچه بیشتر همکاری بین‌المللی بین دستگاه‌های اجرایی کمک می‌کند. توافق **رولزرویس** (Rolls-Royce) برای پرداخت ۶۷۱ میلیون پوند برای تسویه ادعاهای رشوه^{۱۱} به دنبال همکاری نزدیک بین مراجع قانونی ملی برزیل، ایالات متحده و بریتانیا انجام شد. همچنین، هنگامی که شرکت مهندسی **اودبرچت** (Odebrecht) موافقت کرد مبلغ ۳/۶ میلیارد دلار^{۱۲} در ازای پرداختهای غیرقانونی در ۱۲ کشور پرداخت کند، برای **حسابدار حرفه‌ای خبره پیوسته کانادا** (FCPA) یک رکورد به حساب می‌آید؛ گزارش شده است که این پرونده حدود ۱۳ مرجع قانونی در سراسر جهان را دربر داشته است. هنوز مراجع بیشتری در حال پیگیری امور مرتبط هستند؛ از جمله اتهامهای مربوط به رشوه‌خواری در ارتباط با سیاستمداران ارشد (از جمله



اقدام اجتماعی موثرتر از نظامهای رعایت ضوابط بی اثر یا مقررات غیرالزام آور خواهد بود

موارد، قدرت به نسبت بیشتر کنشهای اجتماعی، منعکس کننده ضعفهای اراده سیاسی دولت همراه با نبود یا وجود پراکنده الزامات قانونی است. اگر چه قوانین و مقررات ممکن است برای مدتی در کتابها وجود داشته باشد، اما بیشتر آنها مدت کوتاهی است که به صورت صحیح و معتبر الزامی شده و مستقر شده اند. بنابراین برای ایفای سهم کامل خود در از بین بردن فساد، قوانین باید الزام آور باشند، و با تعهد تزلزل ناپذیر (مالی، سیاسی و اخلاقی) از طرف دولت الزامی شوند.

تجربه نشان می دهد که وقتی صحبت از تعبیه ارزشهای اخلاقی و تغییر رفتار در سازمان می شود فرهنگ بر قوانین و مقررات غیرالزام آور غلبه می کند

در سازمان می شود، فرهنگ بر قوانین و مقررات غیرالزام آور غلبه می کند. و تهدید در معرض عموم قرار گرفتن، بیش از یک اقدام الزام آور برای فشار وارد آوردن به رهبران و نیروهای کار برای پذیرش تغییرهای فرهنگی است. این آثار به ویژه در صناعی به طور کامل مشهود است که به دلیل نقض رفتار، جریمه های درخور توجهی متحمل شده اند، مانند انرژی، خدمات مالی و دارویی. در چنین بخشهایی، ریسک آشکار جریمه به عنوان هزینه انجام تجارت وجود دارد. اما اگر اعتبار شرکت چنان خدشه دار شود که با کناره گیری سرمایه گذاران و همزمان پراکنده شدن مشتریان، ارزش شرکت کاهش یابد، این وضعیت بر سطوح بالای کسب و کار آثار عمیقی دارد. علاوه بر این، عموم مردم به طور فزاینده ای از شرکتها انتظار دارند که مطابق با استانداردهایی فراتر از رعایت قانون رفتار کنند، به این معنی که فشار جامعه باعث می شود کسب و کارها زیر فشار قرار بگیرند تا از حد مجاز قانونی فراتر رفته و «آنچه درست است» را به دلیل درست بودن انجام دهند، نه تنها به این دلیل که کتاب قانون چنین گفته است.

در بسیاری از

در سالهای اخیر با ظهور رسانه های اجتماعی، صدای خشم مردم نسبت به نابرابری و فساد به گوش می رسد. سپس این امر به دلیل رویدادهایی از تشویش جهانی در مورد **اوراق پاناما**^۴ (Panama Papers)، و انتشار «دستگاه های سنجش آلودگی موتورهای دیزل» در اتومبیلها، تا استیضاح رئیس جمهور کره جنوبی به اتهام تقلب^۵، تحریک شده است و به تازگی هزاران **رومانیایی** (Romanian) به خیابانها آمدند تا دولت خود را به عقب نشینی از برنامه های کاهش قوانین مبارزه با تقلب مجبور کنند^۶.

روشن است که جوامع بیش از این تمایلی به سکوت در برابر رفتار فاسد ندارند. افرادی که از عواقب فساد رنج می برند، اکنون نه تنها انگیزه، بلکه به طور فزاینده ای ابزاری برای افشا، تقبیح و مبارزه با کارهای خلاف دارند، که به طور غالب به وسیله سازمانهای غیردولتی و مطبوعات حمایت می شوند. در همین زمان، تقلب در بسیاری از کشورها بسیار کمتر پذیرفتنی است.

این نوع مبارزه های عمومی، پیامدهای عمیقی را به همراه دارد و به سایر کشورها نیز سرایت کرده است. تجربه نشان می دهد که وقتی صحبت از تعبیه ارزشهای اخلاقی و تغییر رفتار



فناوری، رعایت خودکار و پیشگیرانه ضوابط را امکان پذیر می کند

تصور کنید شما مدیرعامل یک شرکت جهانی هستید و در حال بررسی انجام یک معامله بزرگ یا توسعه در بازار جدید هستید. شما می دانید که فناوری به طور مداوم در حال پیشرفت و تکامل است، بنابراین از خود می پرسید 'فناوریهای نوپدید چگونه می توانند به من کمک کنند تا از درست بودن تصمیم مطمئن شوم؟' شما همچنین از خود می پرسید که چگونه می توانید تهدیدهای راهبردی و همچنین ریسکهای اصلی را سریعتر و با سازگاری بیشتر از قبل شناسایی کرده و به آنها رسیدگی کنید. واضح است که راهبرد رعایت ضوابط ضد رشوه و فساد در این پرسشها جای گرفته است؛ اما تنها به عنوان یک جزو ریسک که با بسیاری از اجزای دیگر درهم آمیخته است.

با در نظر گرفتن ریسک صفر، پنج سال آینده شاهد خواهیم بود که **هوش مصنوعی (AI)** و فناوریهای خودکارسازی، پیشرفت چشمگیری در سرعت، کارایی و اثربخشی راهبرد و فرایندهای رعایت ضوابط ضد فساد خواهند داشت. هوش مصنوعی رعایت ضوابط ضد فساد را توانمندسازی می کند که نه تنها سریعتر، بلکه دارای بینش بیشتری است، و هشدار سریع نسبت به مشکلات می دهد و به مدیریت امکان می دهد سریعتر برای کاهش ریسک اقدام کند. در دستیابی به این هدف، یک شکل

اصلی هوش مصنوعی، **هوش زمان واقعی**^{۱۷} خواهد بود، که ترکیبی از قابلیت های مکمل انسان و کامپیوتر است تا بهترین نتیجه را از هر دو داشته باشد. مدیران ارشد اجرایی به این امکانها واقف هستند: بر اساس آخرین پیمایش جهانی سالانه مدیران ارشد اجرایی، ۵۲ درصد از مدیران در حال بررسی مزایای همکاری انسان و ماشینها هستند.

پیشرفتهای بعدی فناوری در آینده شامل افزایش سریع قدرت پردازش همراه با یادگیری ماشین، اجازه می دهد تا حسگرها در زمان واقعی به الگوریتمهای ریسک ابزار تحلیلگری داده ها متصل شوند، در نتیجه تمرکز و پیشرفت درخور توجه بررسیهای رعایت ضوابط و ارزیابی ریسک را ممکن می سازند. همچنین، ابزار تحلیل تقلب و فساد به آموزش برخط و سامانه های **منابع انسانی (HR)** متصل می شوند؛ در حالی که دستیاران مجازی توانمند شده با هوش مصنوعی، رهنمود زمان واقعی در مورد رعایت ضوابط فراهم می کنند تا به پیشگیری از ریشه دار شدن مشکلات کمک کنند.

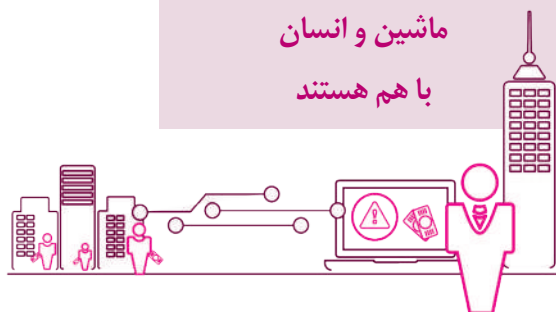
با استفاده از اتصال حسگرهای پایش گردش کار، تحقیق و ترانکس، که جهت هدایت بهتر فرایند در یک بستر واحد اتصال پیدا می کند، راستی آزمایی شخص ثالث خودکار تر می شود. همچنین، استفاده روزافزون از **زنجیره بلوکی**^{۱۸} فرصتهای جدیدی برای ردیابی نقطه به نقطه و کنترل

مبادله ها به طور موثرتر و شفاف تر فراهم می کند، که باید کمک کند که توجه به فعالیتها و نقش آفرینان ناشایست احتمالی جلب شود.

خوب، همه اینها ما را به کجا می برد؟ در حال حاضر، یادگیری ماشین می تواند به ایجاد موتورهای پیش بینی خودکار ریسک کمک کند، که متغیرهای پیرامون اقدام یا تصمیم را می گیرند، مانند ورود به بازار جدید، و یک نمره ریسک برای احتمال برخورد با نوع مشخصی از مسئله کسب و کار، از جمله فساد، تولید می کند. ما برآورد می کنیم که ظرف پنج سال، چنین سامانه هایی به محیط یادگیری ماشین تبدیل می شوند که مقادیر زیادی از داده های ساختاریافته و غیر ساختاریافته را پردازش و به سرعت علامتهای رفتار فاسد را شناسایی می کنند. امکان به کارگیری چنین فناوریهایی در زمینه ضد رشوه خواری و ضد فساد، روشن و بالقوه تحول آفرین است.

۵۲ درصد از

مدیران ارشد اجرایی جهانی
در حال بررسی مزایای کارکردن
ماشین و انسان
با هم هستند



هرچه به‌طور فزاینده پول نقد در جامعه کمتر شود، پرداخت حق حساب کاهش می‌یابد

می‌کند، بیشتر طول می‌کشد. در نهایت، واقعیت این است که پرداخت حق حساب تا زمانی که دولتها پول بیشتری به کارمندان بخش دولتی خود پرداخت نکنند، پایان نخواهد یافت. درآمد متوسط کارمند دولت در آسیا کمتر از ۲۰ هزار دلار در سال است؛ بنابراین، پرداخت حق حساب ۵۰۰ یا ۱۰۰۰ دلار امریکا، واقعیتی است که متوقف‌کردن آن بسیار دشوار است. همه اینها به این معنی است که نبودوجه نقد برای برخی افراد تاثیر کمی خواهد داشت، اما برای بسیاری از افراد نوسدارو نیست.

**مبادله‌های نقدی فیزیکی
طی پنج سال می‌تواند
۳۰ درصد کاهش یابد**

با برخی شروط همراه است. با انتقال به یک جامعه بدون پول نقد، ما به راحتی سازوکار پرداخت رشوه را به حداقل می‌رسانیم؛ به جای این که انگیزه اساسی پشت آن را تغییر دهیم. و اگرچه وجه نقد الکترونیکی ممکن است مانع از رشوه‌دادن راننده به پلیس برای جلوگیری از صدور قبض سریع شود، اما چالشهای بزرگتر، فساد تاییدشده از سوی شرکتها (که به ندرت شامل وجه نقد فیزیکی است) و فساد از سوی دولت است، که همچنان به تقویت طرحهای **حق حساب‌دادن برای ورود به بازی^{۲۱}** منجر می‌شود.

یک ملاحظه دیگر این است که تاثیر مثبت پرداختهای الکترونیکی بر فساد، ابتدا در کشورهای پیشرفته احساس می‌شود و اثرگذاری این کار برای مستمندانی که در کشورهای فقیر زندگی

تعدادی از کشورهای جهان در جایگزینی وجه نقد فیزیکی با ابزار الکترونیکی بسیار پیشرفته هستند. اسکناس و سکه اکنون تنها ۲ درصد از اقتصاد سوئد را تشکیل می‌دهد؛ در حالی که این رقم در ایالات متحده برابر با ۷/۷ درصد و در منطقه یورو ۱۰ درصد^{۱۹} است. در سطح جهانی، برآورد می‌شود که افزایش سامانه‌های پرداخت الکترونیکی و ارزهای رمزپایه به این معنی است که تعداد مبادله‌های نقدی فیزیکی طی پنج سال آینده ۳۰ درصد کاهش می‌یابد. ماهیت ردگیری پذیری بیشتر و حسابرسی پذیری بیشتر پول الکترونیکی به معنای افزایش استفاده از آن است که به‌طور بالقوه به حذف رشوه و **پرداخت حق حساب^{۲۰}** کمک می‌کند.

با این حال، این چشم‌انداز نویدبخش



کسب‌وکارهای اخلاقی و شفاف به هنجار جدید تبدیل خواهند شد

رهبر بودن در بازار دارند. سازمانهایی که این رویکرد را در پیش بگیرند، ممکن است خود را به طرز فزاینده‌ای پردرآمد و نادیده گرفته شده ببینند؛ صرف نظر از توجهی که با فرا رسیدن زمان آن، از سوی مراجع انتظام بخشی به آنها معطوف می‌شود.

**کسانی که از شفافیت
استقبال می‌کنند
می‌توانند با استفاده از آن
برای ایجاد تغییر
فرهنگ و رفتار اخلاقی
مزیت رقابتی کسب کنند**

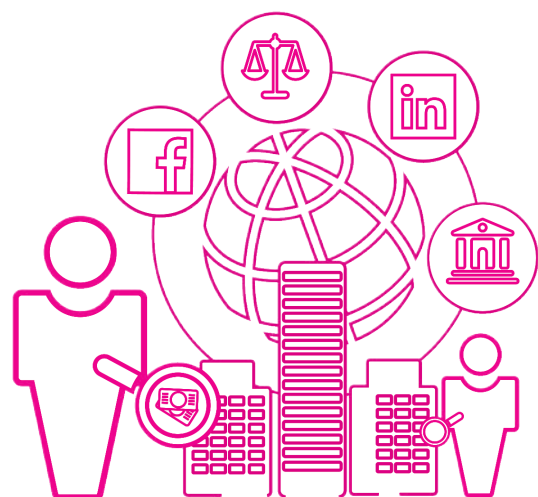
بیشتری به دست می‌آورند. برای برخی از کسب‌وکارها، این سفر مثبت از قبل آغاز شده است. **برنامه زندگی پایدار شرکت یونی‌لور (USLP)** ^{۲۲} برای جد کردن رشد از آثار زیست‌محیطی، یا برنامه پایداری شرکت **جنرال الکتریک (GE)** که به طور گسترده‌ای شناخته شده است را در نظر بگیرید، که می‌خواهد رعایت ضوابط و راهبری را در هر جنبه از کسب‌وکار خود تزریق کند ^{۲۳}.

آثار این اقدام به ایجاد مدل‌های جدید کسب‌وکار و جذب انواع مختلف استعدادها گسترش می‌یابد. و طی پنج سال آینده، بخش درخور توجهی از کسب‌وکارها از این نوع روشها استفاده کرده، و اخلاق و شفافیت را در مرکز هدف خود قرار می‌دهند و از آنها برای متحد کردن راهبرد، راهبری، مدیریت ریسک و رعایت ضوابط، از جمله رعایت ضوابط ضد فساد، در یک مدل واحد استفاده می‌کنند. شرکت‌هایی که به درستی این رویکرد را برای توسعه کسب‌وکار خود به صورت پایدار پذیرفته‌اند، به طور فزاینده‌ای تنها با کسب‌وکارهای دیگر و مشتریانی که به طور واقعی از یک برنامه مشابه استفاده می‌کنند، کار می‌کنند.

سازمانهایی که انجام همه این کارها را به تازگی شروع کرده‌اند، ظرف پنج سال آینده شانس بیشتری برای

چه شرکتها بخواهند و چه نخواهند، اطلاعات و فعالیتهای شرکتها به طور برگشت‌ناپذیری به سمت شفافیت و وضوح عمومی بیشتر پیش می‌روند. با موشکافی از جانب رسانه‌های اجتماعی و سازمانهای غیردولتی که معنی آن این است که سازمانها در حال حاضر در یک «ظرف شیشه‌ای جهانی» فعالیت می‌کنند، کسب‌وکارها درمی‌یابند که سطح بالاتری از شفافیت از سوی مردم تقاضا و به وسیله مقررات قانونی، الزامی می‌شود. برخی از سازمانها با پنهان شدن در پشت داده‌های محافظت شده و محرمانه بودن، سعی در جلوگیری از روند شفافیت دارند. اما افرادی که از شفافیت استقبال می‌کنند، می‌توانند با استفاده از آن برای ایجاد تغییر در فرهنگ و رفتار اخلاقی، یک مزیت رقابتی کسب کنند.

این رویکرد همچنین نشان‌دهنده یک تغییر نسل است. به تازگی نیروهای کار قرن جدید، مشتاق و ناگزیر هستند که تغییر مثبتی در جهان ایجاد کنند. کسب‌وکارهایی که با توانمندسازی کارمندان خود برای انجام کارهای صحیح از این انرژی استفاده می‌کنند، به طور فزاینده‌ای به عنوان کسب‌وکارهای با اخلاق، شفاف و دارای راهبری مناسب شناخته می‌شوند و در نتیجه، اعتماد



5- [https://www.gov.uk/government/news/anti-corruption-summit_aims-to-secure-global-commitment-against-corruption-](https://www.gov.uk/government/news/anti-corruption-summit_aims-to-secure-global-commitment-against-corruption)

6- <https://www.weforum.org/reports/the-global-risks-report-2017>

7- <http://www.pwc.com/gx/fa/ceo-agenda/ceosurvey/2017/gx.html>

8- <http://www.freshfields.com/uploadedFiles/SiteWide/Campaigns/GI/content/GI%20ABC%20guide%202016>

PDF

۹- نوعی امکان قانونی برای جلب موافقت مقام قضایی برای معلق ساختن جلسات رسیدگی به دعاوی کیفری، زمانی که ادعای کیفری بر علیه شرکت مطرح باشد و شرکت با شرایطی که ممکن است شامل پرداخت خسارت مالی، و پرداخت جریمه و تعهد به انجام برنامه رعایت باشد، موافقت کند.

10- <http://www.pwc.co.uk/issues/megatrends.html>

11- <http://www.telegraph.co.uk/business/2017/01/16/rolls-royce-pay-almost-700m-settle-bribery-corruption-claims/>

12- <https://www.law360.com/articles/875299/odebrecht-braskem-to-pay-3-6b-in-record-fcpa-case>

13- <http://media.investis.com/R/Rolls-Royce/download/2017/press-release/English-external-release.pdf>

۱۴- اسناد پاناما نامی است که برای بیش از ۱۱ میلیون سند افشاشده به کار رفته است. این اسناد به خاطر ارتباط آنها با یک شرکت حقوقی پانامایی به نام **موساک فونسکا** (Mossack Fonesca) مشهور شد. در این اسناد شرکت‌هایی وجود داشت که صوری بودند و برای پنهان سازی مبادلات مالی و مالکیتی مورد استفاده قرار گرفته بودند.

15- <http://time.com/4596318/south-korea-president-impeachment-park-geun-hye-corruption-choi-soon-sil-protests/>

16- <https://www.theguardian.com/world/2017/feb/05/romanian-government-scraps-corruption-decree-as-opposition-continues>

17- Real-Time Intelligence

18- Blockchain

19- https://www.nytimes.com/2015/12/27/business/international/in-sweden-a-cash-free-future-nears.html?_r=0

20- Facilitation Payments

21- Pay-for-Play

22- <https://www.unilever.co.uk/sustainable-living/>

23- <http://www.gesustainability.com/>

منبع:

. Five Forces that Will Reshape the Global Landscape of Anti-bribery and Anti-corruption, PwC, 2017

زمان آن فرا رسیده که از رعایت ضوابط فراتر برویم

در ترکیب، پنج محرکی که برجسته کردیم، به یک واقعیت اساسی اشاره دارند: این که رویکرد به مبارزه با رشوه و فساد بر اساس «تنها رعایت کردن» مقررات مربوط، با انجام حداقل اقدام ممکن دیگر، پذیرفتنی و پایدار نیست. در عوض، هیئت مدیره و رهبران شرکت باید با فرهنگ سازی اخلاقی در سازمان خود فراتر از رعایت ضوابط بروند. تعهد به ارزشهای اخلاقی قوی و پایدار چیزی فراتر از یک محاسبه ریاضی برای تعیین نرخ بازده و مربوط به ایجاد تغییر و بهبود جامعه برای همه ما است.

به طور خلاصه، زمان مناسب است و نیاز ضروری وجود دارد که رهبران کسب و کار از نیروی کار خود، که خودشان می خواهند دنیا را به مکانی بهتر تبدیل کنند، استفاده کنند تا یک فرهنگ تجاری را پیش ببرند که عملکرد فاسد را تاب نمی آورد. برای سازمانها، این فرهنگ باید تصمیمها و رفتارهای روزمره را از سوی همه مردم آن در هر کشور، با حمایت و پشتیبانی فناوریهای مناسب، شکل دهد.

طی پنج سال، همه کسب و کارها به این موفقیت دست نخواهند یافت؛ اما کسب و کارهایی که موفق به انجام این کار شوند، در پیروزی در نبرد برای کسب درآمد، مشتری، استعداد و اعتماد عمومی در موقعیت خوبی قرار خواهند گرفت. عکس این مسئله نیز به همان اندازه صادق است.

در پایان، اندیشه ای درباره قربانیان نهایی فساد؛ در حالی که ما در حال بحث درباره مناسبترین برنامه های مبارزه با فساد و نیاز به شرایط مناسب برای رقابت در کسب و کار هستیم، عواقب انجام اشتباه آن را فراموش نکنیم، و در واقع پیامدهای آن برای میلیاردها نفر که هر روز از زندگی خود از آن رنج می برند را نباید از یاد ببریم.



پانوشته:

1- <https://www.oecd.org/cleangovbiz/49693613>

pdf

2- <http://pwc.blogs.com/legal/2016/07/the-bribery-act-5-years-on.html>

3- <https://www.transparency.org/cpi2015/>

4- [percepts_index_2016_http://www.transparency.org/news/feature/corruption](https://www.transparency.org/percepts_index_2016_http://www.transparency.org/news/feature/corruption)



ما بخشی از راه حل هستیم: اثرگذاری حرفه حسابداری جهانی در زمینه فساد



شد. ریچل گریمز (Rachel Grimes)، رئیس فدراسیون بین‌المللی حسابداران همچنین به‌عنوان نماینده بین‌المللی گروه کسب‌وکار ۲۰ منصوب شده است، که گروهی از رهبران برجسته کسب‌وکار است که با وزیران و رهبران همکاری می‌کنند تا نمایان شدن پیشنهادهای و توصیه‌های سیاستی گروه کسب‌وکار ۲۰ را افزایش دهند.

این عادلانه است که بپرسیم چرا حسابداران باید تا این حد درگیر این بحثها شوند. اگرچه بحثها و سیاست در گروه ۲۰ بر موضوعهای گسترده‌ای از قبیل تامین مالی، مقابله با فساد و **بنگاههای کوچک و متوسط (SMEs)** متمرکز است، اما ابزار سیاستی صادرشده از سوی گروه ۲۰ اجراپذیر است و مقرراتی را ایجاد می‌کند که در مورد مالیات، مقابله با پولشویی، گزارشگری مالی، حسابرسی و موارد دیگر بر حرفه

در سال ۲۰۱۸ در بونیس آیرس آرژانتین^۱، در کنار اجلاس وزرای مالی و مدیران بانک مرکزی گروه بیست (G20)، فدراسیون بین‌المللی حسابداران (IFAC) به‌همراه گروه کسب‌وکار ۲۰ (B20) و سازمان عضو فدراسیون بین‌المللی حسابداران، فدراسیون شوراهای حرفه‌ای در علوم اقتصادی آرژانتین^۲ (FACPCE)، میزبان یک رویداد سطح بالای مبارزه با فساد بودند. این رویداد رهبران همنشینی سیاستی گروه ۲۰، کسب‌وکارها و حرفه‌ها را گرد هم آورد، تا بر اقدام جمعی برای مقابله با فساد در سراسر جهان تمرکز کنند. گروه ۲۰، همنشینی پیشرو اقتصادهای بزرگ جهان برای توسعه سیاستهای جهانی است که به طیف وسیعی از چالشهای مهم امروز می‌پردازد؛ از جمله آینده کار، زیرساخت توسعه و پایداری. گروه کسب‌وکار ۲۰، صدای بخش خصوصی جامعه گروه ۲۰ است. در سال ۲۰۱۸ آرژانتین میزبان این همنشینی بود.

فدراسیون بین‌المللی حسابداران در چند سال گذشته همکاری با همنشینی گروه ۲۰ و گروه کسب‌وکار ۲۰ را بیش از حد مورد توجه قرار داده است و برای تاکید و پیشرفت نقش اساسی حرفه جهانی در موضوعهای اصلی، همکاری نزدیکی داشته است. در سال ۲۰۱۸، فدراسیون به **شریک شبکه‌ای**^۳ معتبر در زمینه **درستکاری و رعایت**^۴ تبدیل

تاثیر می‌گذارد.

در بسیاری از موارد، حرفه حسابداری بخش مهمی از راه‌حل مسائل کلی است که گروه ۲۰ در حال حل آن است، که در این مورد، کلاهبرداری و فساد را شامل می‌شود. نشستن پشت میز به این معنی است که ما می‌دانیم در مورد چه چیزی بحث می‌شود، و می‌توانیم رویکردهای معقولانه‌ای را برای سیاست‌گذاری ایجاد کنیم که این حرفه را قادر می‌سازد تا حد ممکن موثر عمل کند.

نقش این حرفه از سوی سایر شرکت‌کنندگان در این رویداد نیز مورد توجه قرار گرفت. **لورا آلونسو (Laura Alonso)**، رئیس اداره مقابله با فساد آرژانتین^۵ (AACO)، در میزگرد همکاری بخش خصوصی و دولتی گفت: "حسابداران یک دارایی حیاتی در مقابله با فساد هستند"؛ اقدام جمعی ضروری است.

ریچل گریمز، رئیس فدراسیون بین‌المللی حسابداران از نمایندگان درخواست کرد تا در بخش‌های دولتی و خصوصی به‌صورت مشترک همکاری کنند، تا مدیریت مالی بخش عمومی را تقویت کنند و از توان پیشرفت‌های در جریان مانند گزارشگری یکپارچه و فناوری جدید که می‌تواند مقابله جهانی با فساد را تقویت کند، استفاده کنند.

فایز چودری (Fayezul Choudhury)، مدیر اجرایی وقت فدراسیون بین‌المللی حسابداران، بر ارزش استاندارد رعایت نشدن قوانین و مقررات^۶ (NOCLAR) که از سوی هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران منتشر شده، تاکید کرد، که در آن نحوه پاسخگویی حسابداران حرفه‌ای در صورت رویارویی با موارد فساد تاکید شده است. وی همچنین بر لزوم تصویب قوانینی از سوی دولتها تاکید کرد که از متخصصان محافظت کرده و به آنها امکان می‌دهد تا در صورت رویارویی با فساد یا سایر اقدام غیرقانونی، موثر و بدون مجازات عمل کنند.

شریک شبکه‌ای بودن، به فدراسیون بین‌المللی حسابداران این امکان را داده است که مواضع سیاستی مهمی را در این بحث‌های سیاستی سطح بالا وارد کند، از جمله:

• پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی حسابداری بخش عمومی (IPSAS)،

• بهبود مدیریت مالی بخش عمومی،

• پشتیبانی از گزارشگری یکپارچه،

• به‌رسمیت شناختن آیین اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران حرفه‌ای به‌عنوان استاندارد بین‌المللی رویه برتر در مورد یکپارچگی،

• تلاش برای انتظام‌بخشی هوشمند و سازگار، و

• اهمیت مشاوران حرفه‌ای در فضای بنگاه‌های کوچک و متوسط.

به‌عنوان بخشی از فعالیتهای پیرامون قرارداد مقابله با فساد،

فدراسیون بین‌المللی حسابداران همراه با **اتحادیه بین‌المللی وکلا^۷ (IBS)**، سازمان پیشرو در زمینه حقوق بین‌المللی، انجمنهای وکلا و انجمنهای حقوقی، دستور مقابله با فساد را صادر کرد.

همه این موارد، حیاتی‌بودن حسابداری را به‌عنوان یک حرفه جهانی و نقش آن را در پیشبرد اقتصاد بدون فساد برجسته می‌کند. در حالی که چیزهای زیادی به‌دست آمده است، اما در بسیاری از جنبه‌ها هنوز در ابتدای راه هستیم.

این نوع حمایت و مشارکت، بدون یک شبکه جهانی قوی و همکاری ضروری بین اعضای فدراسیون بین‌المللی حسابداران، امکان‌پذیر نخواهد بود؛ باید به‌طور ویژه به فدراسیون شوراهای حرفه‌ای در علوم اقتصادی آرژانتین و رئیس این فدراسیون، **خوزه آرنولتو (Jose Arnoletto)**، که نقش مهمی در همکاری فدراسیون بین‌المللی حسابداران با چرخه گروه ۲۰ آرژانتین داشته‌اند، اشاره کرد.

پانوشتها:

- 1- Buenos Aires, Argentina
- 2- Federation Argentina de Consecos's Professionals de Cenci's Economicas
- 3- Network Partner
- 4- Integrity and Compliance
- 5- Argentine Anti-Corruption Office
- 6- Non-Compliance with Laws and Regulations
- 7- International Bar Association (IBA)

منبع:

• Amir Ghandar, We're Part of the Solution: The Global Accountancy Profession Making a Dent in Corruption, IFAC, August 15, 2018

مبارزه با پولشویی - موضوعی الزامی برای حسابدار حرفه‌ای

R. Laptès
ترجمه: سعید زمانی

در سالهای اخیر، اتحادیه اروپا نگرانیها درباره پولشویی و تامین مالی تروریسم، به‌ویژه در کشور رومانی را افزایش داده است. دستورعملهای چهارم و پنجم اروپایی، که در این زمینه تدوین شده است، مستلزم گسترش نقش و مسئولیت حسابدار حرفه‌ای (حسابدار خبره یا حسابرس مالی) در فرایند پیچیده جلوگیری و مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم است. یک چارچوب قانونی خاص وجود دارد، اما چندین مرحله نیز وجود دارد که فرایند پولشویی را مشخص می‌کند و باید توسط حسابداران حرفه‌ای نیز شناخته شود.



مقدمه

جهانی‌شدن اقتصادها باعث گسترش جرایم سازمان‌یافته در زمینه تجارت، و به‌طور ضمنی، افزایش پدیده پولشویی، و در نتیجه آن، دستیابی به پول نقد در دسترسی شده است که هیچ شکی در مورد منبع آن وجود ندارد (Dumitrache, 2013). پولشویی درواقع عنصر مالی همه جرم‌هایی است که از طریق آن‌ها سود ایجاد می‌شود. به عبارت دیگر فرایندی است که طی آن مجرمان مالی تلاش می‌کنند تا منشا و ویژگی واقعی منافع حاصل از فعالیتهای مجرمانه خود را مخفی کنند^۱.

اگرچه اقدام با هدف پولشویی از زمانهای قدیم وجود داشته است، اما پولشویی از سال ۱۹۸۶ در ایالات متحد به عنوان یک جرم مستقل شناخته شد و به تدریج در سراسر جهان گسترش یافت. اولین سند بین‌المللی که پولشویی را متهم می‌کند، **پیمان پولشویی، جستجو، توقیف و مصادره عواید ناشی از جرم**^۲ است که در ۸ نوامبر ۱۹۹۰ در استراسبورگ تنظیم شد (Dumitrache, 2013).

امروزه، اتحادیه اروپا مبارزه خود علیه پولشویی و تامین مالی تروریسم را توسط دستورعملهای چهارم و پنجم پارلمان اروپا و شورای پارلمان اروپا برای پیشگیری از استفاده از نظام مالی با هدف پولشویی یا تامین مالی تروریسم تشدید کرده است و حسابداران حرفه‌ای (حسابداران خبره و حسابرسان مالی) به همراه سایر نهادها و متخصصان فراخوانده شده‌اند تا بخشی از این فرایند باشند. علاوه بر دستورعمل پنجم، دستورالعمل شماره ۱۶۷۳ اتحادیه اروپا در سال ۲۰۱۸ که مبارزه با پولشویی را از طریق قانون کیفری معرفی می‌کند، تنظیم شد.

روش تحقیق

این مطالعه به عنوان هدفی بنیادی جهت تجزیه و تحلیل رویکردی است که توسط اتحادیه اروپا آغاز شده و سپس توسط رومانی برای جلوگیری و مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم اتخاذ شده است؛ رویکردی که در آن حسابداران مالی و حسابداران خبره و همچنین حسابداران حرفه‌ای به همراه سایر نهادها و متخصصان درگیر هستند. برای دستیابی به این هدف یک تحقیق اساسی از نوع هنجاری انجام شد که مستلزم مطالعه و تجزیه و تحلیل محتوای دستورعمل چهارم و دستورعمل پنجم پارلمان اروپا و شورای پارلمان اروپا در مورد پیشگیری از استفاده از نظام مالی با هدف پولشویی و تامین مالی تروریسم است.

با توجه به محتوای این مطالعه، به پرسش‌هایی زیر پاسخ داده شده است:

- اقدام و رویه‌های جدید اتخاذ شده در سطح اتحادیه اروپا با هدف کاهش پولشویی یا تامین مالی تروریسم چیست؟
- واکنش رومانی به ابتکار قانونگذاری اتحادیه اروپا که هدف آن جلوگیری و مبارزه با پولشویی یا تامین مالی تروریسم است، چه بود؟
- الگوهای نمایندگی فرایند پولشویی چیست؟
- وظایف اصلی حسابداران حرفه‌ای در حوزه پیشگیری و مبارزه با پولشویی چیست؟

نتایج تحقیق

دستورعمل اتحادیه اروپا نهادهایی را که در معرض خطر هستند، ملزم می‌کند تا اقدام پیشگیرانه‌ای را در مورد مشتریان، هم برای مشتریان فعلی و هم برای مشتریان بالقوه، اعمال کنند. علاوه بر این، این دستورعمل اروپایی بر رویه‌های داخلی واحدهای گزارشگر، در خصوص آگاهی از ذینفع واقعی معاملات، تجزیه و تحلیل ریسک اعمال شده برای مشتریان و فعالیتهای انجام شده و همچنین اقدام اعمال شده توسط حسابرس در رابطه با مشتریان، تاکید دارد.

از سال ۲۰۱۸، در اتحادیه اروپا قوانین سختگیرانه‌تری در زمینه مبارزه با پولشویی وجود دارد که پنهان کردن وجوه

غیرقانونی از طریق شرکت‌های ساختگی را دشوارتر و کنترل‌ها را بر کشورهای ثالث پرخطر، تقویت می‌کند. نقش مقامهای نظارتی مالی نیز تقویت و دسترسی به اطلاعات و تبادل اطلاعات تسهیل شده است. علاوه بر این، در ماه می ۲۰۲۰، کمیسیون اروپا یک برنامه عملیاتی را تدوین کرد که اقدام مورد نظر در ۱۲ ماه بعد را برای اجرای موثرتر و هماهنگ‌سازی قوانین اتحادیه اروپا در زمینه مبارزه با پولشویی، تعیین می‌کند (EU Council, 2020). پیچیدگی ریسک پولشویی و تامین مالی تروریسم مستلزم همکاری نزدیک بین اتحادیه اروپا و شرکای آن از طریق گروه ویژه اقدام مالی بین‌المللی (FATF) است که در سال ۱۹۸۹ برای ترویج سیاستها و استانداردهای بین‌المللی مبارزه با پولشویی تاسیس شد.

در رومانی، مسئولیت توسعه و اجرای سیستم ملی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم بر عهده دفتر ملی پیشگیری و کنترل پولشویی^۳ است که در سال ۱۹۹۹ تاسیس شد. در رومانی، دستورعملهای اروپا مبنی بر مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، با تاخیر انتقال یافت. بر اساس این قانون، جرم پولشویی مجازات حبس از ۳ تا ۱۰ سال دارد و شامل موارد زیر است:

- مبادله یا انتقال کالا، با علم به این که از ارتکاب جرایم ناشی

پولشویی

فرایندی است که طی آن

مجرمان مالی تلاش می‌کنند تا

منشا و ویژگی واقعی

منافع حاصل از

فعالیت‌های مجرمانه را

مخفی کنند

می‌شوند، به منظور پنهان کردن منشا غیرقانونی این کالاها، یا به منظور کمک به شخص مجرم از فرار از تعقیب، محاکمه یا اجرای حکم، در حالتی که کالا از آن جرم سرچشمه گرفته است.

• پنهان کردن یا استتار ماهیت واقعی، اصل، مکان، منشا، جابجایی یا مالکیت کالا یا حقوق مترتب بر آن، با آگاهی از این که کالا از ارتکاب جرم ناشی می‌شود.

• تحصیل، تملک یا استفاده از کالاها توسط شخصی غیر از موضوع فعال جرم که کالا از آن سرچشمه گرفته است؛ با علم به این که از ارتکاب جرم ناشی می‌شود.

نهادهای گزارشگر که در قانون مشخص شده‌اند (موسسه‌های مالی و اعتباری، مدیران صندوقهای بازنشستگی خصوصی، حسابداران حرفه‌ای، دفاتر اسناد رسمی، وکلای دادگستری، قضات، توسعه‌دهندگان املاک و سایر نهادها) موظفند معاملات با مبلغ نقدی، یا ارز خارجی با **شناسه شخص حقوقی**^۴، که حداقل حد آن معادل ۱۰۰۰۰ یورو است را به مرجع قانونی گزارش دهند. علاوه بر این، موسسه‌های اعتباری و موسسه‌های مالی ملزم به ارائه گزارشهای برخط در مورد نقل و انتقالات خارجی به/ از حسابها، به صورت شناسه شخص حقوقی یا ارز خارجی هستند که حداقل محدوده آن معادل ۱۵۰۰۰ یورو است.

قانون سال ۲۰۱۹ دو تعهد جدید را معرفی می‌کند:

• تعهد به ثبت نام ذینفعان حقیقی اشخاص حقوقی مشمول تعهد ثبت در دفاتر تجاری، به استثنای شرکت‌های مستقل، شرکت‌های ملی و شرکت‌هایی که کل یا اکثریت آنها متعلق به دولت است؛ بنابراین، شفافیت بیشتری در رابطه با صاحبان قانونی یک شرکت تضمین می‌شود.

• سهام حامل باید توسط شرکت‌های صادرکننده در مدت ۱۸ ماه به سهام بانام تبدیل شود. بنابراین، سهام حامل از مدار مالی ناپدید می‌شود، و این سهام به‌طور کامل با سهام بانام جایگزین می‌شود.

نیاز مجرمان برای مخفی کردن مقادیری از پول یا داراییهای با منشا غیرقانونی یا مشکوک از زمانهای قدیم وجود داشته است؛ اما در روش مربوط به پولشویی در ادبیات اثبات شده است: بهره‌برداری از **پناهگاه مالیاتی**^۵ و استفاده هوشمندانه

از فعالیت‌های بانکی. استفاده متقلبانه از فعالیت‌های بانکی از زمان قرون وسطی، هنگامی که کلیسای کاتولیک رباخواری را ممنوع اعلام کرد، به میزان قابل توجهی افزایش یافته است (Dumitrache, 2013).

به یقین، هیچ «نسخه» واحدی برای پولشویی وجود ندارد. روش‌های پولشویی از خرید و فروش یک محصول لوکس (جواهرات یا ماشین) تا قراردادن پول کثیف از طریق شبکه پیچیده بین‌المللی مشاغل قانونی یا از طریق «شرکت‌های پوششی» متغیر است. شرکت‌های پوششی آن دسته از شرکت‌هایی هستند که فقط به عنوان نهادهای حقوقی وجود دارند و بدون انجام فعالیت‌های تجاری یا دادوستدهای واقعی فعالیت می‌کنند.

از آنجا که پولشویی همیشه شامل قربانیان شناسایی شده نمی‌شود و هیچ شکایتی ثبت نمی‌شود، جرمی می‌شود که بررسی و برآورد آن بر اساس آمار مراجع مجاز دشوار است. در سال ۲۰۰۸، صندوق بین‌المللی پول میزان پولشویی سالانه در ایالات متحد را ۳ تا ۵ درصد از تولید ناخالص داخلی برآورد کرد (Dumitrache, 2013).

چندین مدل برای نشان دادن روند پولشویی وجود دارد (SCM, 2015):

- مدل مرحله‌ای،
- مدل مقدماتی پولشویی،
- مدل تفصیلی پولشویی،
- مدل پیچیده پولشویی، و
- مدل چرخه‌ای پولشویی.

معروف‌ترین مدل برای نشان دادن روند پولشویی، مدل مرحله‌ای است که در ابتدا توسط مقام‌های امریکایی برای توضیح روند پولشویی حاصل از قاچاق مواد مخدر شرح داده شد. در این مورد، فرایند پولشویی شامل سه مرحله می‌شود: **جاسازی**^۶، **لاپوشانی**^۷ و **مخلوط‌سازی**^۸ (SCM, 2015). اولین دغدغه مجرمان مالی این است که پول نقد ناشی از معاملات غیرقانونی را به هر طریقی وارد نظام بانکی کنند. عملیات بانکی ایجاد سپرده یا انتقال پول و سیستم‌های وام‌دهی گامی اصلی در روند پولشویی است. در این زمینه، به حسابداران حرفه‌ای توصیه می‌شود

املاک و مستغلات، کالاهای لوکس یا در منطقه تجاری، سرمایه‌گذاری کند.

به‌طور کلی، مدل اصلی پولشویی شامل تبدیل پول کثیف به پول نقد پاک از طریق یک اتصال کوتاه است، که تا حد ممکن از طریق خرید کالاهای لوکس، سودهای کاذب از قمار یا مبادله ارز در صرافیها انجام می‌گیرد. به‌طور کلی، مدل توسعه یافته پولشویی شامل سرمایه‌گذاری مجدد پولهای کثیف در فعالیتهای مهم قانونی، با سرمایه‌گذاری مبالغ هنگفت با دوره‌های یکسان است که شامل ایجاد مدارهای ثابت پولشویی می‌شود. مدل پیچیده پولشویی مبتنی بر استفاده از سیستمهای پرداخت برخط به‌منظور پولشویی است. مدل چرخه‌ای پولشویی عبارت است از وارد کردن پول کثیف به اقتصاد قانونی و در پی آن سرمایه‌گذاری سود به‌دست آمده در اقتصاد قانونی یا تامین مالی فعالیتهای غیرقانونی آینده (SCM, 2015).

در فرایند پولشویی، سه مقطع تعیین‌کننده وجود دارد که مجرم باید از آن عبور کند، بنابراین، می‌تواند شناسایی شود:

- قراردادن پول نقد در سیستم مالی،
- انتقال پول نقد از طریق مرزها، و
- انتقال وجه نقد به/ از سیستم مالی.

طبق راهنمای تهیه‌شده توسط دفتر ملی پیشگیری و کنترل

از سه مرحله‌ای که از آن طریق فرایند پولشویی توسط مشتری انجام می‌شود، آگاه شوند: جاسازی، لاپوشانی، و مخلوط‌سازی (CFAR, 2016).

اولین مرحله از فرایند پولشویی، جاسازی است که هدف آن معرفی مبالغ ناشی از جرایم مالی (قاچاق، سرقت، باج‌گیری) در نظام مالی است. به‌طور خاص، جاسازی با تقسیم مقادیر هنگفتی از وجه نقد به مبالغ کوچکتر و کمتر مشکوک انجام می‌شود، که سپس در سپرده‌های بانکی قرار می‌گیرد یا در ابزار مالی (چک، سفته و غیره) سرمایه‌گذاری می‌شود. در سالهای اخیر، جرایم مالی از طریق فضای مجازی، کازینوهای مجازی، پول الکترونیکی، و بانکهای مجازی گسترش یافته است و به مقاصد و ابزاری تبدیل شده است که مجرمان مالی به‌طور مکرر به آنها دسترسی دارند.

زمانی می‌توان به فعالیتهای پیشگیرانه موثر در زمینه پولشویی دست یافت که مجرمان هنوز مبالغ زیادی از پول نقد در اختیار دارند و می‌کوشند آن را به اسکناسهای با ارزش بالاتر تبدیل کنند یا در حسابهای بانکی قرار دهند (Dumitrache, 2013).

در مرحله بعدی فرایند پولشویی، که به آن لاپوشانی می‌گویند، مجرمان مالی به دنبال از بین بردن هرگونه ارتباط بین پول کثیف و منبع آن هستند. پس از ورود پول به نظام مالی، مجرمان مالی جابه‌جایی پول بین حسابهای مختلف بانکی را دنبال می‌کنند تا منشأ آن پنهان شود. وجوه می‌تواند جهت خرید ابزار سرمایه‌گذاری (سهام، اوراق قرضه) صرف شود یا مجرمان مالی می‌توانند وجوه خود را با انتقال الکترونیکی به تعداد زیادی از حسابهای بانکی که در بانکهای مختلف جهان افتتاح شده است ارسال کنند (CFAR, 2016). علاوه بر این، در مرحله لاپوشانی، مجرمان در مورد فرصتهای ارائه‌شده توسط پناهگاه‌های مالیاتی مستقر در مقصدهای ساحلی، با ایجاد چندین شرکت جلودار، به سفته‌بازی دست می‌زنند (SCM, 2015).

آخرین مرحله از فرایند پولشویی مخلوط‌سازی است که شامل ورود پولشویی به مدار قانونی اقتصادی است که در نتیجه، باعث دستیابی به هدف اصلی فرایند پولشویی می‌شود. متخلف مالی می‌تواند پولهای تطهیرشده را در بازار

عناصر اصلی طرحهای

پولشویی:

ناشناس بودن

سرعت

پیچیدگی و

محرمانه بودن

همراه با سایر نهادها و متخصصان، به شرکای مهمی در مبارزه مقامهای ملی و بین‌المللی علیه پولشویی و تامین مالی تروریسم تبدیل شده‌اند. آگاهی و تعمیق حسابداران حرفه‌ای در مورد مدل‌های مختلف که توسط مجرمان مالی برای پولشویی اجرا شده، امروزه به موضوعی الزامی و ضروری تبدیل شده است. قبل از هر چیز، آخرین مقررات در زمینه پیشگیری و مبارزه با پولشویی، شفافیت بیشتری را در دنیای تجارت از طریق الزام به اعلام ذینفع واقعی شرکت به ارمغان می‌آورد.



پانوشتها:

- 1- National Office for the Prevention and Control of Money Laundering (NOPCML)
 - 2- Convention on Laundering, Search, Seizure and Confiscation of Proceeds from Crime
 - 3- National Office for the Prevention and Control of Money Laundering
 - 4- Legal Entity Identifier (LEI)
 - 5- Tax Haven
- پناهگاه مالیاتی، کشور یا مکانی است برای سرمایه‌گذاران خارجی با نرخ موثر مالیات بسیار پایین.
- 6- Placement
 - 7- Stratification
 - 8- Integration

منابع:

- Ramona Lates, **Combating Money Laundering—A Mandatory Topic for the Professional Accountant**, Bulletin of the Transilvania University of Braşov, Series V: Economic Sciences, Vol. 13(62), No. 2, 2020, (<https://doi.org/10.31926/but.es.2020.13.62.2.15>)
- C.F.A.R., **Good Practice Guideline for Reporting by Financial Auditors of Suspected Money Laundering and Terrorist Financing Transactions**, Official Gazette no. 1007 bis of December 15, 2016
- Consiliul Superior al Magistraturii, **Ghid Pentru Combaterea Spălării Banilor Destinat Judecătorilor Si Procurorilor**, 2015
- Dumitrache, A.A., **Spălarea Banilor, Aspecte Juridico-penale**, Bucureşti: Editura Universul Juridic, 2013

پولشویی، عناصر اصلی خاصی وجود دارد که مجرمان مالی در ساخت طرح‌های پولشویی در نظر می‌گیرند: ناشناس بودن، سرعت، پیچیدگی و محرمانه بودن. تعهدهای حسابداران حرفه‌ای در زمینه پیشگیری از



پولشویی از یک سو مستلزم توجه بیشتر به معاملات خاص صاحبکار و از سوی دیگر، آزمایش نظام کامپیوتری مورد استفاده در فعالیت صاحبکار می‌باشد. برای شناسایی معاملات مشکوک، حسابداران حرفه‌ای باید موارد زیر را به عنوان معیارهای انتخاب معامله در نظر بگیرند (CFAR, 2016):

- معاملات نقدی در خور توجه،
 - معاملاتی که با فعالیتها یا درآمد صاحبکار مطابقت ندارد،
 - معاملات بسیار پیچیده، و
 - معاملات شامل اوراق بهادار یا سایر ابزار مالی، ارز، فلزات و سنگهای قیمتی که ارزش آنها بیش از ۱۵۰۰۰ یورو است.
- حسابرسان مالی در ارتباط با صاحبکاران خود، میزان اثربخشی سیستم فناوری اطلاعات مورد استفاده هر صاحبکار را برای انتقال الکترونیکی، تا آنجا که چنین برنامه فناوری اطلاعاتی وجود دارد، آزمایش می‌کنند. حسابرس مالی بررسی می‌کند که آیا کنترل‌هایی در برنامه فناوری اطلاعات برای اطمینان از نظارت موثر بر ریسک پولشویی اعمال می‌شود یا خیر.

نتیجه‌گیری

با توجه به چالش‌های قرن حاضر که بیشتر مربوط به جهانی شدن اقتصادها و توسعه فناوری اطلاعات می‌باشد، حسابداران حرفه‌ای نقش تعیین‌کننده‌ای در مبارزه با تقلب‌های ملی و بین‌المللی ایفا می‌کنند. از این منظر، حسابداران حرفه‌ای،



افشای مفاد گزارش معاملات و عملیات مشکوک

ماده ۲۱- افشای مفاد گزارش معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی، تحت هر عنوان به غیر از مراجع ذیصلاح ممنوع است و با متخلفان برابر قانون رفتار خواهد شد.

منبع:

• دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان



ایجاد زیست بوم موثر برای مبارزه با پولشویی

از مدیریت ریسک واکنش گرا به مدیریت ریسک پیش کنش گرا

نهادهای متعهد کدامند؟

نهادهای متعهد در واحدهای مالی مانند بانکها و بیمه‌گذاران و واحدهای غیرمالی مانند حسابرسان، حسابداران مستقل و مشاوران مالیاتی، دفاتر اسناد رسمی، وکلا و سایر متخصصان حقوقی، ارائه‌دهندگان خدمات شرکتی یا امانی، نمایندگان املاک و ارائه‌دهندگان خدمات شرط‌بندی، گروه‌بندی می‌شوند.

طبق قوانین اتحادیه اروپا در مورد مبارزه با پولشویی، آنها باید سیاستها، کنترلها و رویه‌هایی را برای ارزیابی و کاهش ریسکهای پولشویی/تامین مالی تروریسم در نظر بگیرند. همچنین انتظار می‌رود که آنها عوامل ریسک مربوط به مشتریان، محصولات، خدمات، مبادله‌ها، منطقه جغرافیایی را در نظر بگیرند.

برای اطمینان از مبارزه موثرتر با پولشویی و

پولشویی پیامدهای مخربی برای اقتصاد و جامعه ما دارد. بسیار مهم است که اطمینان پیدا کنیم مبارزه با آن موثر است. این مقاله توصیه‌هایی برای اجرای بهتر مقررات کنونی مبارزه با پولشویی/مبارزه با تامین مالی تروریسم^۱ (AML/CFT) ارائه می‌دهد. این توصیه‌ها با پیشنهادها کمیسیون اروپا (EC) درباره مبارزه با پولشویی/مبارزه با تامین مالی تروریسم مطابقت دارد، تا اطمینان بدهد که محیط قانونگذاری فعلی به‌طور موثر عمل می‌کند.

هر بازیکن در زیست بوم مبارزه با پولشویی وظایف و مسئولیتهای مربوط به خود را دارد. مهم این است که هر بازیگری نقش خود را به‌درستی ایفا کند. همکاری بین نهادهای متعهد^۲ (OEs)، سرپرستان و سیاستگذاران برای دستیابی به کاهش اثربخش ریسک مبارزه با پولشویی مهم است.

بشناسید^۴ (KYC) استفاده کنید.

• ابزار دیجیتال را در کسب‌وکار روزمره ادغام کنید.

تقویت مبارزه با پولشویی از طریق بهبود راهبری

مبارزه با پولشویی باید در ساختارهای راهبری نهادهای متعهد و مدیریت ریسک آن ادغام شود. این امر همچنین می‌تواند به نهادهای متعهد اجازه دهد که در مورد ریسکهای ناشی از مبارزه با پولشویی فعال باشند و پایش، گزارشگری و نظارت مستمر را تضمین کند. در این مقاله توصیه‌هایی برای هیئت مدیره و مدیریت ارائه می‌دهیم تا به آنها در درک بهتر ریسکهای پولشویی و آسیب‌پذیریهای اصلی کمک کنیم.

توصیه‌هایی برای هیئت مدیره

- فرهنگ مبارزه با پولشویی قوی ایجاد کنید.
- یک فرایند تشدیدشونده برای گزارشگری رعایت نشدن مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی توسط کارکنان ایجاد کنید.
- از مدیریت متناسب ریسک مبارزه با پولشویی اطمینان پیدا کنید.

توصیه‌هایی برای مدیریت

- خط اول دفاع: اطمینان پیدا کنید که کسانی که در عملیات کسب‌وکار مشغول هستند، ریسکهای پولشویی / تامین مالی تروریسم و تعهدهای خود را در رابطه با مدیریت این ریسکها

تامین مالی تروریسم، در این مقاله به بررسی نقشهای زیر می‌پردازیم:

- ۱- نهادهای متعهد غیرمالی - شامل حسابداران،
- ۲- ناظران و سیاستگذاران و توصیه‌هایی در مورد ارتقای نقش آنها در مورد مبارزه با پولشویی. این توصیه‌ها باید به صورت متناسب و مطابق با گنجایش، قابلیت‌ها و ویژگیهای ریسک واحد تجاری مورد توجه قرار گیرد.

از مدیریت ریسک مبارزه با پولشویی واکنش‌گرا تا

مدیریت ریسک پیش‌کنش‌گرا و پیشگیر

در این مقاله ۳ اقدام اصلی را برای نهادهای متعهد برای تغییر از حالت موقعیت واکنش‌گرا به پیش‌کنش‌گرا پیشنهاد می‌کنیم:

- ۱- تقویت بیشتر سامانه‌ها و کنترل‌های مبتنی بر ریسک
 - متناسب با ریسکها، کنترل‌ها را اعمال کنید - در مواردی که شرکت فعالیتهای خود را با ریسک بالا ارزیابی می‌کند، کنترل‌ها باید گسترده‌تر باشد.
 - نیاز به راستی‌آزمایی مشتری^۳ (CDD) را ارزیابی کنید - هدف از راستی‌آزمایی مشتری نه تنها تعیین هویت یا موجودیت شخص بلکه درک ریسکهای احتمالی مشتری است.
 - تمایل به ریسک را مطابق با تحمل ریسک مدیریت کنید - نهادهای متعهد باید قبل از پذیرش صاحبکار، ارزیابی کنند که آیا آنها توانایی مقابله با ریسکهای شناسایی شده را دارند یا خیر.
- ۲- بهترشناسایی کردن و کاهش ریسکهای پولشویی
 - از آموزش مبارزه با پولشویی برای کارکنان اطمینان پیدا کنید - آموزش مبارزه با پولشویی موثر باید درک الزامهای قانونی و اهمیت آنها را در تجارت نهادهای متعهد ارائه دهد.
 - ریسکهای مخصوص به بخش اقتصادی را شناسایی کنید - هر بخش ممکن است ریسکهای متفاوتی داشته باشد و نشانه‌های هشدار ممکن است متفاوت باشند.
 - همکاری را ترویج کنید - نهادهای متعهد می‌توانند آگاهی از ریسک خود را از طریق بحث با سایر بازیگران زیست بوم مبارزه با پولشویی ارتقا دهند.

۳- استفاده از فناوری برای بهره‌وری

- از فناوری برای پذیرش مشتری و رویه‌های مشتری خود را



مبارزه با پولشویی

باید در ساختارهای راهبری

نهادهای متعهد و

مدیریت ریسک آن

ادغام شود

آیا فرایندهای کنترل

برای مدیریت

ریسکهای پولشویی

کارآمد و موثر

هستند؟



خصوصی برای مبارزه با جرایم مالی غلبه کنند. افزایش همکاری بین نهادهای متعهد و مراجع می‌تواند آگاهی بخشی بهتری درباره اطلاعات در مورد تهدیدهای مشترک ایجاد کرده و آنها را بهبود بخشد.

این رویه برای همه نهادهای متعهد، به ویژه در بخش غیرمالی، به خوبی برقرار نشده است. این مشارکتها باید بین بخشی باشند و شامل موسسه‌های مالی و سایر سازمانهای بخش خصوصی و سازمانهای اجرای قانون شوند.

• بررسی تعامل بین مبارزه با پولشویی و مقررات عمومی حفاظت از داده‌ها^۵ (GDPR)

تاثیر مقررات عمومی حفاظت از داده‌ها بر قوانین مبارزه با پولشویی باید بازبینی شود. بین پیشگیری از پولشویی/تأمین مالی تروریسم و حفاظت از داده‌های مرتبط، با مقررات عمومی حفاظت از داده‌ها تضاد منافع ذاتی وجود دارد. قوانین مبارزه با پولشویی و مبارزه با تأمین مالی تروریسم موجب می‌شود تا آنجا که ممکن است داده‌ها را برای شناسایی الگوها و مجرمان جمع‌آوری و تحلیل کنند، در حالی که هدف مقررات عمومی حفاظت از داده‌ها محدود کردن استفاده از داده‌های شخصی در مقیاس بزرگ است.

• رسیدگی به تفاوت‌های مربوط به بخش خصوصی

قانونگذاری باید برای نهادهای متعهد در بخش غیرمالی بهتر تطبیق داده شود. مقررات باید نشان دهد که انواع مختلفی از نهادهای متعهد وجود دارد و عواملی را که باید در نظر گرفته شوند، شناسایی و هدف‌گذاری کند.



پانوشته‌ها:

- 1- Anti-Money Laundering/ Combating the Financing of Terrorism
- 2- Obligated Entities
- 3- Customer Due Diligence
- 4- Know Your Client
- 5- General Data Protection Regulation

منبع:

• Building an Effective Anti-Money Laundering Ecosystem, From Reactive to Proactive Risk Management, Accountancy Europe, 2020

درک می‌کنند.

• خط دوم دفاع: به طور مرتب ارزیابی کنید که آیا فرایندهای کنترل برای مدیریت ریسکهای پولشویی کارآمد و موثر هستند یا خیر.

• خط سوم دفاع: اطمینان پیدا کنید که دامنه و روش حسابرسی با ویژگیهای ریسک مناسب است و تناوب چنین حسابرسی نیز بر اساس ریسک است.

تقویت چارچوب انتظام بخشی و نظارتی

توصیه‌هایی برای ناظران و سیاست‌گذاران

نظارت و مقررات نیز باید به روز شوند تا از عملکرد صحیح زیست بوم مبارزه با پولشویی اطمینان پیدا شود. برای تقویت بیشتر چارچوب انتظام بخشی و نظارتی، در این مقاله توصیه‌های زیر را به ناظران و سیاست‌گذاران ارائه می‌کنیم.

• همکاری بین کشورهای عضو را افزایش دهید

به اشتراک‌گذاری اطلاعات و دانش بین مقامهای نظارتی ملی برای موثر بودن سامانه مبارزه با پولشویی بسیار مهم است. کشورهای عضو همچنین باید از دسترسی کافی نهادهای متعهد به اطلاعات اطمینان پیدا کنند. این موضوع می‌تواند از طریق به اشتراک‌گذاری داده‌ها و سامانه‌های تعامل‌پذیر حاصل شود.

• همکاری بین بخش خصوصی و دولتی را تسهیل کنید
بازیگران ملی باید بر «ممنوع‌شمرده‌شدن» همکاری با بخش

اشخاص مظنون در پاکرد حساب



نحوه مراقبت از اشخاص مظنون

ماده ۲۶- حساب‌رسان موظفند هنگام آرایه خدمات به اشخاص مظنون دقت و نظارت بیشتری به عمل آورده، برحسب دستور واحد اطلاعات مالی در خصوص آنها اقدام نمایند و مراتب را فوراً به واحد اطلاعات مالی گزارش دهند.

منبع:

- دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌رسان





شفافیت و پاسخگویی بیشتر در بخش عمومی



شود. تصمیم‌هایی که امروزه توسط دولتها گرفته می‌شود، بر نسل‌های آینده تاثیرگذار خواهد بود و بر سیاست‌های آینده، تصمیم‌های مالیاتی و مخارج تاثیر می‌گذارد. قرارداد اجتماعی اساسی میان دولتها و شهروندان به‌طور مستمر در حال تغییر است و بنابراین، نیاز مبرم به شفافیت و پاسخگویی در کمک به شهروندان برای درک نحوه مدیریت و هزینه‌کردن منابع عمومی، نحوه و علل تصمیم‌گیری‌ها، شواهد و اطلاعات به‌منظور حمایت از تصمیم‌ها وجود دارد. به‌منظور کسب اطمینان نسبت به تصمیم‌گیری آگاهانه

بخش عمومی، بخشی ضروری از هر اقتصاد است. دولتها مبالغ هنگفتی از وجوه عمومی را برای گستره‌ای از خدمات و زیرساخت‌های مختلف برای شهروندان خود هزینه می‌کنند، و در مواقع بحرانی، همانند بحران مالی جهانی در سال ۲۰۰۸ و به‌تازگی بحران همه‌گیری جهانی کووید ۱۹ (COVID-19)، دولتها به‌طور فزاینده از سیاست‌های مالی برای حمایت از سامانه‌های اجتماعی، زیرساختی و بهداشت عمومی استفاده می‌کنند و با انجام اقدامی همانند حمایت درآمدی و مزایای بیکاری از مشاغل و شهروندان حمایت مستقیم مالی می‌کنند. تنها دولتها قادرند که در هنگام وقوع بحرانها، این نوع حمایت را در یک سطح گسترده ارائه دهند.

نهاد‌های بخش عمومی در سراسر جهان با چالش‌های زیادی روبه‌رو هستند، که می‌تواند شامل تقاضای بالا برای خدمات با کیفیت، زیرساخت‌های فرسوده، رقابت مالیاتی، پایه مالیاتی پایین، ازدست‌رفتن اعتماد، و تاثیر تغییرات جمعیتی باشد که موجب کسری بودجه برای طرح‌های بازنشستگی و مزایای اجتماعی می‌شود.

از آن‌جا که دولتها با اولویت‌های رقابتی مقابله می‌کنند، باید تصمیم‌های مهمی بگیرند تا اقدام کوتاه‌مدت با توجه به پایداری و انعطاف‌پذیری مالی بلندمدت به‌کار گرفته

دولتها در تصمیم‌گیری، نیازمند وجود سطح بالایی از شفافیت است.

• **وجود راهبری مناسب در بخش عمومی یک ضرورت است؛** برای این‌که اطمینان پیدا شود که نهادهای بخش عمومی همواره در زمان اقدام در جهت منافع عمومی به نتایج مورد انتظار خود می‌رسند.

• **تنوع جهانی باید مورد توجه قرار گیرد؛** زیرا استحکام چارچوبهای راهبری و سامانه‌ها و فرایندهای مدیریت مالی عمومی به‌طور گسترده متفاوت هستند و بیشتر حوزه‌های گزارشگری نیازمند اصلاحات هستند. استقرار بنیاد انتظام‌بخشی مالی و کنترل داخلی در نهادهای بخش عمومی، همچنان برای بسیاری از حوزه‌های گزارشگری به‌عنوان یک اولویت مهم حفظ شده است. فدراسیون بین‌المللی حسابداران بر این باور است که دستیابی به اصلاح مدیریت مالی عمومی، به‌طور اساسی وابسته به موارد زیر است:

○ **تعهد رهبران سیاسی و مدیریت ارشد** در نهادهای بخش عمومی که با برنامه مدیریت تغییر تقویت می‌شود.

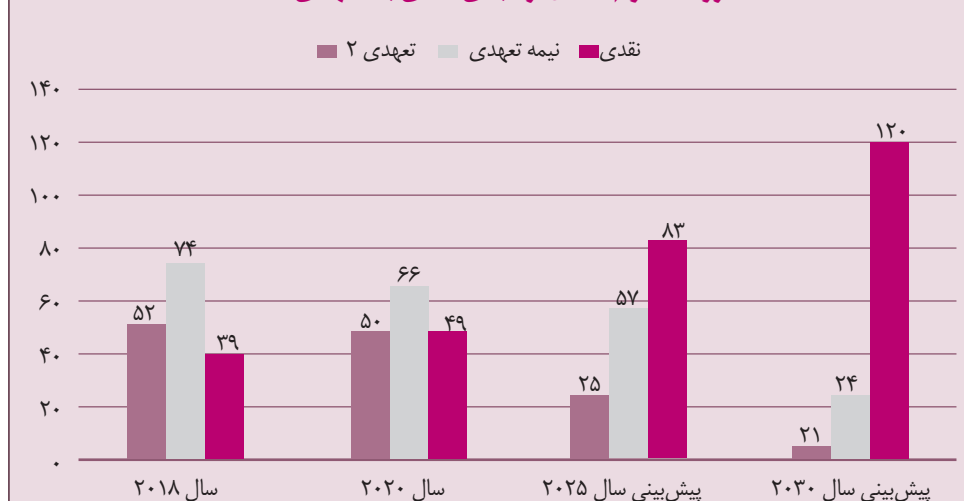
○ **افرادی با آموزش و مهارت‌ها در نهادهای عمومی و بخش عمومی** از سطح ابتدایی تا نقشهای رهبری ارشد. حرفه حسابداری با اصول اخلاقی قدرتمند خود، نقش مهمی

دولتها و نهادهای بخش عمومی در سراسر جهان در مورد مردم، کره زمین و اقتصاد، آنها به راهبری قوی و **مدیریت مالی عمومی**^۱ (PFM) نیاز دارند. حرفه حسابداری، **سازمانهای حسابداری حرفه‌ای**^۲ (PAOs) و افراد، نقش مهمی در حمایت از مدیریت مالی عمومی متناسب با اهداف و بخش عمومی کارآمد دارند. همکاری بخش عمومی و حرفه حسابداری با همدیگر می‌تواند به داشتن آینده‌ای پایدار، جامع و موفق کمک کند.

۱- راهبری قدرتمند و مدیریت مالی بخش عمومی

به‌منظور مدیریت منابع عمومی به‌طور موثر و کارآمد، دولتها به راهبری قوی و سامانه مستحکم مدیریت مالی عمومی نیاز دارند تا بتوانند مصرف منابع را پیگیری کنند و منابع به‌طور مناسب در جهت اهداف سیاستگذاری عمومی تخصیص داده شوند. دولتها باید تلاش کنند که با منابعی که در اختیار دارند، بالاترین کارایی را در ارائه خدمات عمومی داشته باشند، در همان حال نیز زیان ناشی از اتلاف، تقلب یا فساد را به کمترین میزان برسانند. دولتها با اولویتهای رقابتی متعددی روبه‌رو هستند و برای گرفتن تصمیمهای آگاهانه و مبتنی بر داده‌ها در زمینه اولویت‌دهی به هزینه‌ها و سرمایه‌گذاری، نیازمند اطلاعات مالی و غیرمالی معتبر هستند. ارتقای پاسخگویی

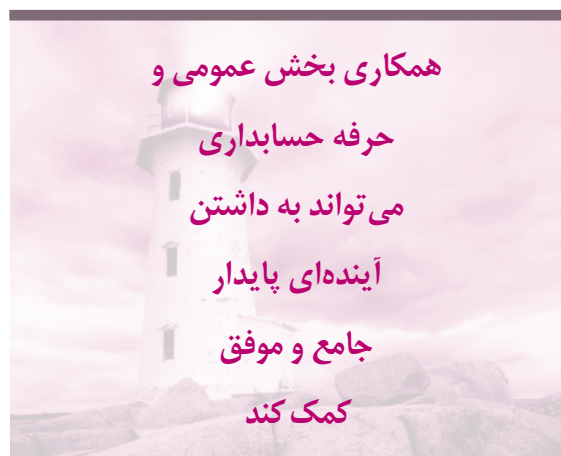
روند مداوم انتقال از مبنای نقدی به تعهدی



در ارائه خدمات است. ثبت اطلاعات اتکاپذیر کلیه بدهیها بهمنظور پیداکردن اطمینان نسبت به بازپرداخت مناسب و مدیریت تمدید کمک می‌کند؛ به‌گونه‌ای که دولتها بتوانند بدهیها را در موعد مقرر پرداخت و بفهمند که تا چه میزان از عهده برنامه‌ها و خدمات جدید برمی‌آیند.

• **استقرار حسابداری تعهدی در عوض این که یک هدف نهایی باشد، باید بخشی از برنامه وسیعتر اصلاح مدیریت مالی بخش عمومی باشد؛ حسابداری تعهدی باید به‌عنوان ابزاری برای حمایت از گستره وسیعی از اهداف دیگر، مانند بهبود شفافیت و عملکرد دولت، به‌حداقل رساندن فرصتهای تقلب و فساد و مدیریت داراییها و بدهیهای بخش عمومی، کارآمدتر باشد.** فدراسیون بر این باور است که برای به‌حداکثر رساندن مزایای گذار به حسابداری تعهدی، باید تا حد ممکن از همان اطلاعات بر مبنای تعهدی، از جمله برای مدیریت اقتصاد کلان و کنترل بودجه استفاده شود.

• **هزینه‌های بخش عمومی می‌توانند در معرض اتلاف، تقلب و فساد باشند.** فدراسیون بر این باور است که به‌حداقل رساندن این ریسک، مستلزم مدیریت ارشد برای آماده‌سازی سامانه‌های قوی، محیط کنترل داخلی قوی و گزارش باکیفیت است، که همگی آنها توسط **نهادهای عالی حسابرسی (SAIs)** از نظر ظرفیت، منابع و استقلال برای کمک به تقویت نهادهای بخش عمومی، حمایت می‌شوند، با تایید این که کنترلها به‌طور کارآمد عمل می‌کنند، ضایعات را شناسایی کرده و راههایی را ارائه می‌دهند تا عملکرد دولت بهتر شود. نهادهای عالی حسابرسی برای کارآمدی فعالیت خود، باید کارکنان و بودجه مناسب به‌همراه استقلال در عمل داشته باشند، تا بتوانند به‌طور کارآمد تعهدهای خود را انجام دهند؛ شامل هر دو مورد حسابرسی مالی (مطابق با استانداردهای بین‌المللی حسابرسی) و حسابرسی عملکرد و کار اطمینان بخشی که برای جلب اعتماد نسبت به اطلاعاتی که نهادهای بخش عمومی در اختیار ذینفعان قرار می‌دهند، ضرورت دارد. حرفه حسابرسی در بخش خصوصی می‌تواند از نهادهای عالی حسابرسی برای توسعه ظرفیت، حمایت کند و به تقویت مهارتها، دانش و تجربه حسابرسان بخش عمومی کمک کند.



را در حمایت از حرفه‌ای بودن در مدیریت مالی بخش عمومی و ارتقای رفتار اخلاقی در واحدهای بخش عمومی ایفا می‌کنند.

o **چارچوب مدیریت مالی عمومی جامع، قدرتمند و مبتنی بر اصول** که به‌وسیله سامانه اطلاعات مدیریت مالی یکپارچه حمایت می‌شود. شاید یک رویکرد افزایشی برای اصلاح مدیریت مالی بخش عمومی لازم باشد، که محتوای محلی را به بهترین شکل در نظر بگیرد، اهداف دسترس‌پذیر را تعیین کند و به دنبال تقویت ظرفیت، پیشرفت‌های روزافزونی صورت دهد.

• **استانداردهای حسابداری بخش عمومی باکیفیت و جهانی برای مدیریت مالی بخش عمومی قدرتمند ضروری هستند، و نقش مهمی در حمایت از شفافیت، مقایسه‌پذیری، پاسخگویی و تصمیم‌گیری بخش عمومی ایفا می‌کنند.** فدراسیون به‌شدت از پذیرش و استقرار حسابداری تعهدی، به‌ویژه **استانداردهای بین‌المللی حسابداری بخش عمومی (IPSAS)** بر مبنای تعهدی حمایت می‌کند.

• **حسابداری تعهدی مستلزم کنترل‌های داخلی قوی، فرایندها و نگهداری سوابق است، و این اطمینان را می‌دهد که داراییها و بدهیهای بخش عمومی به‌نحو مناسبی شناسایی و ارزش‌گذاری شده‌اند و توانایی مدیریت آنها را بهبود می‌بخشد.** برای داراییها، این موضوع شامل نگهداری بهتر، سیاستهای جایگزینی مناسب‌تر، شناسایی و واگذاری داراییهای مازاد و درک بهتر از تاثیر استفاده از داراییهای ثابت

داشتن آیین اصول اخلاق حرفه‌ای، تخصص فنی و مهارت‌های دیگر مانند رهبری / تاثیرگذاری و برقراری ارتباط، نقش‌های اصلی برای ایفاکردن در دولتها و نهادهای بخش عمومی وجود دارد، تا به آنها در انتخاب‌های دشوار، نوآوری، افزایش کارایی و تقویت اعتماد نسبت به تصمیم‌گیری، خدمات و مخارج بخش عمومی، کمک کند.

حسابداران همچنین می‌توانند نقش مهمی را به‌عنوان مدافعان در مبارزه با فساد، بدهی‌های مالی نامشروع و بهره‌کشی از منابع ایفا کنند. همچنین، حرفه‌ای بودن افرادی که در بخش عمومی فعالیت می‌کنند، به‌ویژه آنهایی که در بخش‌های حسابداری و مدیریت مالی فعالیت می‌کنند، می‌تواند به برخی از چالش‌هایی که نهادهای عالی حسابرسی و دیگر سازمانها همانند شوراهای کمیته‌های حسابرسی در نقش‌های نظارتی خود تجربه کرده‌اند، پاسخ دهد.

• استفاده از حمایت سازمانهای حرفه‌ای حسابداری:

سازمانهای حرفه‌ای حسابداری می‌توانند به اجرای روشهای حسابداری قوی در بخش عمومی کمک کنند و پیوندها و ارتباطات نزدیکی بین سازمانهای حرفه‌ای حسابداری، حسابداران حرفه‌ای و دولتها ایجاد کنند و در نهایت به منظور بهبود تصمیم‌گیری در بخش عمومی، حرفه‌ای بودن و پاسخگویی کمک کنند. سازمانهای حرفه‌ای حسابداری همچنین نقش مهمی در تضمین استقبال اعضای حرفه‌ای

۲- نقش اصلی حرفه حسابداری در بخش عمومی

در حالی که چارچوبها و استانداردها در تقویت مدیریت مالی عمومی اهمیت بسیاری دارند، وجود افراد مناسب، همراه با آموزشهای مناسب و مهارتها و شایستگیهای درست در دولتها و نهادهای بخش عمومی، نقش اساسی دارد. با این حال، در بسیاری از حوزه‌های گزارشگری، کمبود حسابدار حرفه‌ای در بخش عمومی وجود دارد. رهبران بخش عمومی باید اهمیت مهارتها، اخلاق و تمرکز بر منافع عمومی را که حرفه حسابداری فراهم می‌آورد، درک و از آنها استقبال کنند. در فعالیت در راستای تحقق منافع عمومی، یک ضرورت بسیار مهم برای رهبران بخش عمومی و حرفه حسابداری وجود دارد، که برای حمایت از رفتار حرفه‌ای در بخش عمومی با یکدیگر همکاری کنند. با هم می‌توانیم جهانی بهتر با اقتصادهای قویتر و جوامع عادلانه‌تر ایجاد کنیم.

• کمک به گرفتن تصمیمهای مناسب: ما معتقدیم که تنوع

و مهارت‌های متخصصان مدیریت مالی بخش عمومی، در نقش‌های مختلفی که در سطوح راهبری، راهبردی و عملیاتی دارند، در تصمیم‌گیریهای جامع و شفاف در نهادهای بخش عمومی، جهت‌دهی و شفافیت‌بخشی از طریق ارائه دیدگاهها و اطلاعات مفید برای تصمیم‌گیری در جهت حمایت از برنامه‌ریزیهای مالی کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت، اجرای چارچوبهای اطمینان‌بخشی و کنترل مخارج (شامل سامانه‌های تدارکات عمومی موثر و کنترل‌های داخلی) و حمایت از سناریوی برنامه‌ریزی، و ارتقای تحلیلگری داده‌ها برای سیاست‌گذاری بهتر، نقش اساسی دارد. حرفه‌ای بودن و الزام‌های توسعه حرفه‌ای مستمر برای حسابداران حرفه‌ای که در حوزه مدیریت مالی بخش عمومی فعالیت می‌کنند، منجر به تصمیم‌گیری بهتر و شفافتر می‌شود.

• اقدام در جهت منافع عمومی: حسابداران حرفه‌ای

وظیفه دارند در جهت منافع عمومی اقدام کنند و بنابراین از نظر مشورت‌دهی راهبردی و حمایت دولتها و نهادهای بخش عمومی، در موقعیت منحصر به فردی قرار دارند. این اقدام نیازمند نقش گره‌گشای حسابداران با دیگر کارشناسان و مشارکت با جامعه مدنی، مردم و نمایندگان مجلس است. فدراسیون بر این باور است که برای حسابداران حرفه‌ای، با



حسابداری و کمیته‌هایی که در زمینه سیاستهای بخش عمومی و مسائل مربوط به پاسخگویی در حوزه‌های گزارشگری خود مشاوره ارائه می‌دهند.

۳- آماده‌شدن برای سال ۲۰۳۰

تلفیق اهداف توسعه پایدار سازمان ملل متحد (SDGs) با برنامه‌های توسعه پایدار ملی، مفاهیمی برای تصمیم‌های مربوط به سیاستها و مخارج دولت برای رسیدگی به مسائل نظام‌مند و به‌هم‌پیوسته مانند آب‌وهوا، نابرابری، دسترسی به آموزش و فقر را فراهم می‌کند. اما تا به امروز، تلاش برای دستیابی به اهداف توسعه پایدار با شکست مواجه شده است. گسترش نابرابری بین و داخل کشورها همچنان یک چالش بزرگ است.

دولتها می‌توانند نقش مهمی در تحقق اهداف توسعه پایدار داشته باشند، نه تنها توسط نقش سیاسی و عملیاتی خود، بلکه از طریق مشارکت جهانی برای اطمینان از این‌که هیچ کشوری در سطح ملی با بخش‌ها و ذینفعان مختلف، از جمله مشارکتهای بخش خصوصی و عمومی، از این اهداف جا نمانده است.

• **تعیین مداخله‌های لازم جهت دستیابی بهینه به نتایج مورد انتظار:** گرفتن تصمیم‌های لازم برای ایجاد توازن میان بسیاری از اولویتها در دوران پس از همه‌گیری با تحقق اهداف توسعه پایدار، مستلزم وجود اطلاعات مالی و غیرمالی مربوط، اتکاپذیر و مقایسه‌پذیر است. مهم است که در بخش عمومی تاثیر مخارج بر ارزش و پیامدهای اجتماعی درک شود. به این ترتیب، فدراسیون از گزارشگری عملکرد حمایت می‌کند که اطلاعات مالی و غیرمالی را به‌منظور ارائه تصویری جامع‌تر و برای پاسخگویی در خصوص نتایج و عملکرد یکپارچه می‌سازد، که این امر با توجه به ارتباط میان سیاستها، اهمیت بسیار زیادی دارد. برخی از نمونه‌ها عبارتند از:

○ چارچوب بین‌المللی گزارشگری یکپارچه،

○ چارچوب ارزش عمومی بریتانیا،

○ رویکرد رفاه نیوزلند در زمینه بودجه‌بندی، و

○ رهنمود هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری بخش عمومی (IPSASB) در مورد ارتباط استانداردهای



خود از توسعه حرفه‌ای مستمر و استانداردهای اخلاقی سطح بالا (به‌عنوان نمونه، با حمایت از اعضای خود در رویارویی با معضله‌های اخلاقی) و حفظ پاسخگویی آنها نسبت به اقدام خود از طریق بازرسی کارآمد و انتظام‌بخشی تخلفها و نقض استانداردهای حرفه‌ای دارند.

• **تکیه بر تخصص حرفه جهانی:** در مناطقی که سازمانهای حرفه‌ای حسابداری وجود ندارد یا دارای ظرفیت کافی نیستند، فدراسیون همکاری در سطوح ملی، منطقه‌ای و جهانی حرفه حسابداری و همچنین مشارکت مستقیم جوامع بین‌المللی در راستای توسعه را تشویق می‌کند. فدراسیون بر این باور است که سازمانهای حرفه‌ای حسابداری از همه مناطق و سطوح توسعه می‌توانند از نمونه‌های سازمانهای دیگر یاد بگیرند. رویکردها عبارتند از:

○ ابتکار حرفه‌ای بودن در افریقا؛

○ ارائه گواهینامه‌های خاص مدیریت مالی بخش عمومی؛

○ استفاده از صلاحیت‌سنجی کارشناس حسابداری به‌عنوان مسیر ورود به حرفه حسابداری؛

○ مدل‌های سازمانهای حرفه‌ای حسابداری برای یکپارچه‌سازی حسابداران بخش عمومی، همانند سازمانهای حرفه‌ای حسابداری مخصوص بخش عمومی، دیارتمان بخش عمومی در سازمانهای حرفه‌ای حسابداری و یکپارچگی موضوعها یا پوشش بخش عمومی در صلاحیت‌سنجیهای موجود؛ و
○ سازماندهی در ساختارهای راهبری سازمانهای حرفه‌ای

استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی) و مشارکت در بحثهای مربوط به پیشرفت در فضای گزارشگری گسترده‌تر برای بخش عمومی، از جمله در نظر گرفتن امکان توسعه رهنمود تدوین‌شده در بخش عمومی و نیاز به اصلاح یا توسعه رهنمودهای اضافی برای پاسخگویی به نیازهای خاص بخش عمومی دارد.

در آینده، پاسخگویی و اعتماد بخش عمومی بستگی به راهبری قوی و گزارشگری مالی و غیرمالی شفاف توسط دولتها و نهادهای بخش عمومی خواهد داشت. افزایش شفافیت در گزارشگری بخش عمومی، موجب حفظ تعهدی است که مقامهای دولتی و موسسه‌هایی به نمایندگی از طرف ذینفعان (به‌عنوان نمونه، شهروندان) به آن اتکا دارند و پایهای است برای بحث آگاهانه در خصوص مالیات و مخارج درازمدت. سرعت و تمرکز گزارشگری اطلاعات غیرمالی با تقاضای اطلاعات خاص از سوی گروه‌های ذینفع خاص هدایت می‌شود. تلفیق نیاز فوری به اقدام برای جلوگیری از تغییر بیشتر آب‌وهوا، در کنار نیاز به اطلاعات بهتر برای حمایت از تصمیمهای دشواری که بیشتر دولتها پس از همه‌گیری با آن روبه‌رو هستند، می‌تواند سرعت‌دهنده‌ای برای چنین تغییرهای گزارشگری فراهم کند. حرفه حسابداری می‌تواند نقش مهمی در اجرای راهبری قوی و مدیریت مالی بخش عمومی در سطح جهانی ایفا کند. با تکیه بر مهارتها و اخلاق حسابداران حرفه‌ای، می‌توانیم به‌طور موثر به سوی آینده‌ای موفق، جامع و پایدار برای همه حرکت کنیم.



پانوشتها:

- 1- Public Financial Management
- 2- Professional Accountancy Organizations

منبع:

. IFAC Point of View, Greater Transparency and Accountability in the Public Sector, July 2021

بین‌المللی حسابداری بخش عمومی و رهنمودهای حرفه‌ای پیشنهادی (RPG) مرتبط برای گزارشگری راجع به تغییرات آب‌وهوایی و اهداف توسعه پایدار در گزارشهای مالی با اهداف عمومی در موسسه‌های بخش عمومی.

• مدیریت ریسکها و عملکرد: فدراسیون بر این باور است که با توجه به این‌که بیشتر دولتها ملزم به سرمایه‌گذاریهای عظیم هستند، مدیریت مالی بخش عمومی قوی یک رکن اساسی برای دستیابی به اهداف توسعه پایدار است، مدیریت بهتر داراییها و بدهیهای بخش عمومی برای تامین مالی به‌منظور حمایت از سرمایه‌گذاریهای اهداف توسعه پایدار، اهمیت بسیار زیادی دارد. دولتها همچنین باید آثار مالی بلندمدت (از جمله جریانهای نقدی آینده شامل جریان ورودی و خروجی وجوه نقد) هرگونه سیاست در رسیدگی به اهداف توسعه پایدار و همچنین ریسکهای ناشی از تغییر آب‌وهوا و مسائل اجتماعی را درک کنند. فدراسیون برای ایجاد شفافیت در مورد انعطاف‌پذیری مالی نهادهای بخش عمومی، دولتها را ترغیب به استفاده از رهنمود حرفه‌ای پیشنهادی ۱ (RPG1) هیئت با موضوع «گزارشگری در مورد پایداری بلندمدت منابع مالی واحد تجاری» می‌کند.

• گزارشگری عملکرد گسترده‌تر: فدراسیون بر این باور است که بخش عمومی باید تمرکز خود را بر گزارش اطلاعات غیرمالی باکیفیت، مربوط، اتکاپذیر و مقایسه‌پذیر افزایش دهد. گزارشگری بازارمحور یا داوطلبانه نحوه آغاز یک فرایند است؛ اما در نهایت، ارائه اطلاعات مربوط، سازگار، مقایسه‌پذیر و یکنواخت به ذینفعان، نیازمند مداخله سیاسی است. وجود یک رویکرد متناسب حائز اهمیت است؛ زیرا می‌دانیم که در بسیاری از حوزه‌های گزارشگری، باید در ابتدا اولویت اول بر بهبود گزارشگری مالی باشد. اما نهادهای بخش عمومی که در حال حاضر از حسابداری و گزارشگری مالی بر مبنای تعهدی استفاده می‌کنند، ملزم به پیشبرد این تحول در گزارشگری و پاسخگویی هستند.

• رهنمود گزارشگری پایداری جهانی: هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری بخش عمومی، به‌عنوان نهاد تدوین‌کننده استاندارد حسابداری جهانی بخش عمومی، نقش مهمی در نظارت بر پیشرفتهای گزارش پایداری (مانند بنیاد



مشارکت جهانی در زمان کووید ۱۹

Scott Hanson



از آثار همه‌گیری است؛ در کنار هزینه‌های بزرگ انسانی و اقتصادی.

با این حال، به غیر از همه‌گیری، دلایل اساسی برای مشارکت جهانی فدراسیون بین‌المللی حسابداران همچنان وجود دارد. فساد همچنان یک مشکل بزرگ است. پولشویی هنوز یک مشکل بزرگ است. تغییر آب‌وهوا هنوز یک مشکل بزرگ است. حمایت از یک نظم بین‌المللی مبتنی بر قوانین، هنوز برای حمایت از رفاه جهانی بسیار مهم است. این فهرست همچنان ادامه دارد.

به عنوان صدای جهانی حرفه حسابداری، مشارکت جهانی ایفک با پیشبرد منافع عمومی و مطابق با دستور عمل حرفه حسابداری انجام می‌شود. در سال ۲۰۲۰، منافع عمومی تا حد

در هفته یکپارچگی سازمان همکاری و توسعه اقتصادی^۱ (OECD) در مارس ۲۰۲۰، بیش از ۲۰۰۰ نماینده از بیش از ۱۰۰ کشور از بخش دولتی، بخش خصوصی، دانشگاه و جامعه مدنی در آن هفته و رویداد اصلی آن، **همنشینی جهانی مقابله با فساد و یکپارچگی**^۲ (GACIF)، در پاریس گرد هم آمدند.

همنشینی جهانی مقابله با فساد (GACF) ابتدا به صورت مجازی طراحی شد. با حادثه شدن اوضاع در مورد همه‌گیری، میزبانی یک رویداد مجازی با این اندازه، منتفی شد. همنشینی جهانی مقابله با فساد، و همچنین نشست کارگروه رعایت و یکپارچگی **گروه کسب و کار ۲۰ (B20) لغو** شد. تعدادی از رویدادهای دیگر مرتبط با هفته یکپارچگی سازمان همکاری و توسعه اقتصادی، مانند **نشست اتحادیه حساب‌رسان و ائتلاف تاثیرگذاران**، به سه ماهه سوم ۲۰۲۰ موکول شد.

فهرست مشارکتهای جهانی لغوشده، به تعویق افتاده یا تبدیل شده به صورت مجازی در سراسر جهان، به سه ماهه دوم سال ۲۰۲۰ کشیده شد. اختلال در برنامه مشارکت جهانی فدراسیون بین‌المللی حسابداران، تنها یک نمونه

۲- فرصتهایی برای افزایش یکپارچگی و شفافیت در فرایندهای تدارکات عمومی؛ و

۳- استقرار استانداردهای اخلاقی و یکپارچگی در بخشهای خصوصی و عمومی، از جمله افزایش هماهنگی برای اجرای قوانین فرامنطقه‌ای مقابله با رشوه.

با توجه به حمایت شدید فدراسیون بین‌المللی حسابداران از آیین بین‌المللی اصول اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران حرفه‌ای (ICEPA) و همچنین استانداردهای بین‌المللی حسابداری بخش عمومی (IPSAS)، فدراسیون به‌طور فعال در یک زیرگروه برای موضوع سوم در زمینه اخلاق و استانداردهای یکپارچگی شرکت می‌کند.

هیئت چشم‌براه است تا وظیفه خود را از طرف حرفه حسابداری جهانی برای پیشبرد مبارزه با فساد و مشارکت در قالب جدید انجام دهد.

مقابله با پولشویی

در دیدگاه منتشرشده در زمینه مبارزه با فساد و پولشویی، هیئت همچنان موضع قوی در برابر پولشویی دارد و مشارکت مثبت حرفه حسابداری در مبارزه را برجسته می‌کند.

کارگروه اقدام مالی^۴ (FATF)، استانداردگذار جهانی برای مبارزه با پولشویی و مقابله با تامین مالی تروریسم است. هر سال، کارگروه اقدام مالی بیش از ۳۰۰ نماینده بخش خصوصی، از جمله بخش مالی، جامعه مدنی و اعضای کارگروه اقدام مالی و ناظران را گرد هم می‌آورد تا در همنشینی مشورتخواهی بخش خصوصی کارگروه اقدام مالی شرکت کنند. این همنشینی فرصتی برای کارگروه اقدام مالی و اعضای

زیادی از سوی هدفهای توسعه پایدار سازمان ملل متحد^۵ (UN SDGs) ثبت می‌شود. مسائلی مانند فساد، تغییر آب‌وهوا، برابری جنسیتی، دسترسی به آموزش و کار معنادار، برای فدراسیون بین‌المللی حسابداران و حرفه حسابداری جهانی در ذهن است. به‌طور دقیق، به‌همین دلیل است که فدراسیون بین‌المللی حسابداران به همکاری با شرکای جهانی خود در مورد این مسائل ادامه می‌دهد.

این مقاله تعدادی از نقاط تماس جهانی را که قرار بود فدراسیون بین‌المللی حسابداران در ماه‌های اول همه‌گیری کووید-۱۹ به آن‌ها بپردازد، مورد بحث قرار می‌دهد. هر جا که امکان داشته، فدراسیون به‌طور مجازی به مشارکت خود ادامه داده است.

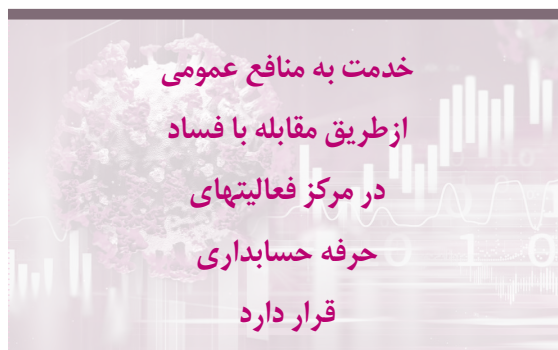
مقابله با فساد، و یکپارچگی

فدراسیون بین‌المللی حسابداران، در نقش خود به‌عنوان صدای حرفه جهانی، موضع خود را در مورد فساد روشن کرده است. در دیدگاه خود در زمینه مقابله با فساد و پولشویی، فدراسیون این اعتقاد را سخ خود را برجسته می‌کند که خدمت به منافع عمومی از طریق مقابله با فساد، در مرکز فعالیتهای حرفه حسابداری قرار دارد.

فدراسیون بین‌المللی حسابداران از طریق مشارکت خود در گروه کسب‌وکار ۲۰، که همنشینی مشارکتی رسمی انجمن کسب‌وکار برای گروه ۲۰ (G20) است، به مقابله با فساد کمک می‌کند. شیلا فریزر (Sheila Frazer)، عضو هیئت فدراسیون بین‌المللی حسابداران، نماینده فدراسیون بین‌المللی حسابداران در کارگروه یکپارچگی و رعایت گروه ۲۰ است، جایی که فدراسیون تخصص و چشم‌اندازهای حرفه‌ای حسابداری جهانی را برای کمک به اطمینان از این‌که مقابله با فساد در اولویت سیاستگذاران جهانی است، ارائه می‌دهد.

کارگروه در حال حاضر در حال توسعه توصیه‌های سیاستی خود برای ارائه به گروه ۲۰ است. توصیه‌های سیاستی و اقدام مربوط به آن به سه موضوع اصلی می‌پردازد:

۱- به‌کارگیری فناوریهای جدید برای مدیریت فساد و تقلب، از جمله پیوندهای احتمالی با شفافیت مالکیت بهره‌بردار؛



حسابداری جهانی بخشی از این گفتگوها باشد. حسابداران حرفه‌ای بخشی جدایی‌ناپذیر از مبارزه با تغییر آب‌وهوا هستند- حسابداران در دولتها، سازمانهای غیرانتفاعی کسبوکارهای بزرگ و کوچک، اثرگذار بوده و وظیفه دارند در جهت منافع عمومی عمل کنند. حسابداران دارای موقعیتی منحصر به فرد هستند که با ارائه بینش و تحلیل، گزارشگری و اطمینان بخشی مربوط، اقدام سازماندهی شده در مورد تغییر آب‌وهوا را افزایش دهند، تا به سازمانها در ایجاد و محافظت از داده‌های بلندمدت کمک کنند.

هیئت مشتاقانه منتظر مشارکت با شبکه سبزگردانی سامانه مالی و سایر رهبران در مقابله با تغییر آب‌وهوا است تا اطمینان پیدا کند که توانایی کامل مشارکت حرفه‌ای حسابداری جهانی در جهت منافع عمومی محقق می‌شود.

مشارکت در منافع عمومی

در این دوران دشوار، فدراسیون بین‌المللی حسابداران همچنان با شرکای جهانی در زمینه مسائل مهمی مانند فساد، پولشویی و تغییر آب‌وهوا درگیر است. ما متعهد هستیم که صدای جهانی این حرفه در جهت منافع عمومی باشیم، به صورت مجازی در وضعیت فعلی، و به هر شکلی که هنجار جدید^۷ در آینده به نظر برسد.

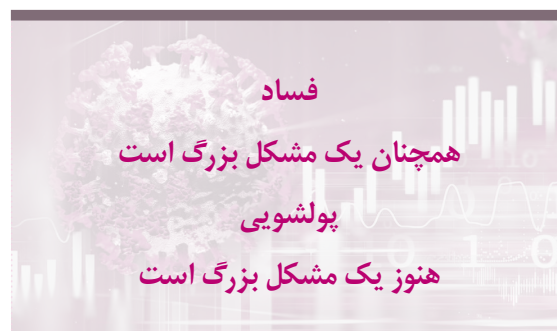


پانوشته‌ها:

- 1- Organization for Economic Co-operation and Development (OECD)
- 2- Global Anti-Corruption & Integrity Forum (GACIF)
- 3- United Nations Sustainable Development Goals (UN SDGs)
- 4- Financial Action Task Force (FATF)
- 5- Anti-Money Laundering/ Countering the Financing of Terrorism (AML/CFT)
- 6- Network for Greening the Financial System (NGFS)
- 7- Next Normal

منبع:

. Scott Hanson, **Global Engagement in the Time of COVID-19**, IFAC, March 2020



آن است که به‌طور مستقیم با بخش خصوصی در زمینه مبارزه با پولشویی/ مقابله با تامین مالی تروریسم^۵ (AML/CFT) مشارکت کنند. همچنین، این هم‌نشینی چارچوب منظمی را برای کارگروه اقدام مالی فراهم می‌کند تا با دیدگاه‌ها و نگرانیهای بخش خصوصی در مورد این مسائل بیشتر آشنا شود.

فدراسیون بین‌المللی حسابداران منتظر است تا در هم‌نشینی بخش خصوصی کارگروه اقدام مالی شرکت کند تا چشم‌انداز و تخصص حرفه حسابداری جهانی را در مبارزه با پولشویی به نمایش بگذارد.

پایداری و تغییر آب‌وهوا

به‌غیر از همه‌گیری، با مسئله وجودی دیگری در قالب تغییر آب‌وهوا روبه‌رو هستیم. فدراسیون بین‌المللی حسابداران موقعیت خود در مورد تغییر آب‌وهوا را به‌روشنی بیان کرده است: این یک مسئله فوری، جهانی و سامانه‌ای است که می‌تواند پایداری سازمانها، بازارها و اقتصادها را تهدید کند، و انتقال به یک جامعه کم‌کربن را نمی‌توان با روال معمول کسبوکارها انجام داد.

فدراسیون بین‌المللی حسابداران، به‌عنوان صدای حرفه حسابداری جهانی، به‌تازگی به‌عنوان سازمان دینفعان شبکه سبزگردانی سامانه مالی^۶ (NGFS) به‌کار گرفته شد. شبکه سبزگردانی سامانه مالی، یک گروه داوطلبانه بیش از ۵۰ بانک مرکزی و ناظر است که به‌دنبال ادغام مدیریت ریسک آب‌وهوا در بخش مالی و تجهیز جریان اصلی برای حمایت از گذار به یک اقتصاد پایدار است.

هیئت معتقد است که بسیار مهم است که چشم‌انداز حرفه

در پاکرد حسابرس اظهار نظر



اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی

ماده ۳۳- حسابرسان در رسیدگی و اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی ارباب رجوع باید رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی، آیین نامه و دستورالعملهای مرتبط توسط ارباب رجوع را مطابق چک لیست پیوست ارزیابی و به عنوان بند مستقل در گزارش حسابرس مستقل یا بازرس قانونی در مورد آن اظهار نظر نمایند.

منبع:

• دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان



پنج راهبرد برای مبارزه با تقلب

Annie Hylton

Sarah Ovaska



فرامرزی و دیگر درهم‌ریختگیهای موجود در سازمانهای مجرمانه، "مجرمان به‌واقع پراکنده شده‌اند. شما به نرخ جرایم سایبری نگاه کنید که روندی روبه‌رشد دارد."

هرچه زمان شناسایی و کشف رخنه در داده‌ها در یک سازمان طولانی‌تر شود، هزینه آن بیشتر می‌شود. در سال ۲۰۱۹، چرخه زندگی برای رخنه در داده‌ها ۲۷۹ روز بود و بیش از نیمی از موارد رخنه در داده‌ها در سال ۲۰۱۹ ناشی از حمله‌های مخرب و جنایتکارانه بود. بر اساس گزارش موسسه پونمون، دیگر موارد، ناشی از نقص فنی سیستم و خطای انسانی بودند. اما آماده‌سازی، به‌معنای واقعی و صوری کلمه نتیجه می‌دهد. بر اساس نظرسنجی انجام‌شده از بیش از ۵۰۰۰ مدیر اجرایی موسسه پرایس واترهایوس کوپرز (PwC) با موضوع نظرسنجی تقلب و جرایم اقتصادی جهانی ۲۰۲۰، موسسه‌هایی که برنامه‌هایی را برای تقلب در نظر گرفته‌بودند، ۴۲ درصد کمتر با حوادث واقعی تقلب مواجه شده‌بودند و نسبت به موسسه‌هایی که در این زمینه، برنامه‌هایی در نظر نگرفته‌بودند، ۱۷ درصد کمتر هزینه‌های اصلاحی داشتند. این نظرسنجی همچنین نشان داد که نزدیک به ۴۰ درصد از پاسخ‌دهندگان گفتند که قصد دارند به‌منظور پیشگیری از تقلب در دو سال آینده هزینه‌ها را افزایش دهند.

با گسترش و پیچیده‌تر شدن جرایم اقتصادی در سراسر جهان، کاهش تهدید روزافزون مستلزم سرمایه‌گذاری در خورتوجه و کنترل‌های موثر است.

بر اساس گزارش رخنه در داده‌ها منتشرشده به‌وسیله موسسه پونمون (Ponemon)، متوسط هزینه جهانی رخنه در داده‌ها در سال ۲۰۱۹ نزدیک به ۳/۹۲ میلیون دلار بود، که نسبت به سال ۲۰۱۸ حدود ۱/۵ درصد رشد داشته است.

همه‌گیری کووید ۱۹، کشف تقلب را بسیار ضروری‌تر ساخته است؛ زیرا با محدودیت جریانه‌های نقدی در شرکتها در مفهوم کوچک و بزرگ، این روزها حتی قدرت کمتری برای جبران زیان غیرمنتظره وجود دارد.

نایجل آیِر (Nigel Iyer)، کارشناس در زمینه تقلب، ساکن کشورهای نروژ و بریتانیا و شریک موسسه بی‌فور اینوستیگیت (B4 Investigate) و یکی از بنیانگذاران آموزشگاه تقلب (Fraud Academy) و همچنین همکار و حسابدار رسمی در انجمن حسابداران خبره مدیریت (CIMA)، بر این باور است که سارقان خبره نیز به تلاش خود برای سرقت پول در محیط آشفته جهانی که همه‌گیری مسبب آن بود، شدت داده‌اند.

آیر معتقد است که امروز با وجود کاهش در خورتوجه تجارت

وی این است که این مسئله یک تلاش همگانی است. هزینه چنین ارزیابی‌هایی به مقیاس و ماهیت کسب‌وکار بستگی دارد.

آموزش آگاهی از تقلب

باید میان آموزش و برقراری ارتباط با کارکنان در مورد فرهنگ سازمانی، سیاستهای داخلی منع فعالیتهای متقلبانه و علائم هشداردهنده و ریسکهای تقلب سازگاری برقرار باشد. برنامه‌های گزارشگری تقلب باید اجرا و در اختیار کارکنان قرار گیرد.

به گفته موسسه پرایس واتر‌هاوس کوپرز، این سازگاری باید سیاست داخلی و خارجی برای فروشندگان در داخل و خارج را دربر گیرد تا بتواند به عنوان یک سیستم هشداردهنده اولیه در مورد مشکلات احتمالی سازمان عمل کند.

ریکاردو نورنا (Ricardo Norena)، شریک اصلی اروپای غربی در موسسه **ی‌وای** (EY)، مستقر در مادرید گفت: "ایجاد آگاهی در برابر تقلب و مبارزه با فساد در سازمان بسیار اهمیت دارد."

نورنا توصیه می‌کند که نشستهای آموزشی به احتمال به عنوان بخشی از نشستهای شرکت برگزار گردد، و اصول سازمانی و بایدها و نبایدها به اطلاع عموم افراد رسانده شود. آموزش در زمینه پیشگیری از تقلب برای کارکنان جدید انجام شود.

نورنا می‌گوید: "در بیشتر موارد تقلب به ما ثابت می‌کند که آگاهی کافی در سازمان وجود نداشته است."

ایر اشاره کرد که هدف اصلی، جذابیت بخشیدن به این آموزشها است. تعداد زیادی از شرکتها به ارائه اطلاعات در طول سمینارهای بی‌نتیجه و بدون تلاش زیاد برای اطمینان از جلب توجه و جذب کارکنان بسنده کرده‌اند. او گفت که این نشستهای آموزشی غیرالهام‌بخش، شانس انتقال پیام را کاهش می‌دهد و کارکنان در واقع از روشهای ضروری برای پیشگیری و توقف تقلب استفاده می‌کنند. ایر گفت: "باید کشف تقلب را به یک سرگرمی تبدیل کنید." او بر این باور است که موفقیت‌آمیزترین آموزش، بازی کشف تقلب است که در آن حسابداران و دیگران می‌توانند نقش کارآگاهان کشف تقلب را ایفا کنند.

افراد توانمندشده

در بیشتر اوقات، کارکنان بزرگترین وسیله دفاعی یک شرکت در

به نکته‌های زیر برای سرمایه‌گذاری بالا در زمینه مبارزه با تقلب توجه کنید. مدیران مالی به‌ویژه می‌توانند در سال جاری به آنها بپردازند.

ارزیابی ریسک

هنوز بسیاری از سازمانها به پیشگیری از تقلب به عنوان رویکردی واکنشی و دفاعی می‌پردازند. بر اساس گزارش پرایس واتر‌هاوس کوپرز، تقریباً نیمی از سازمانهای جهانی ارزیابی ریسک را انجام نمی‌دهند، یا تنها یک ارزیابی غیررسمی انجام می‌دهند.

اما به گفته **ژولز کلبورن بابر** (Jules Colborne Baber)، شریک موسسه **دیلویت** (Deloitte) و مدیر جرایم اقتصادی مستقر در لندن، شرکتها باید اقدام پیشگیرانه‌ای را برای جلوگیری از تقلب انجام دهند و اولین گام در این راه، ارزیابی ریسک تقلب است.

کلبورن بابر گفت که ارزیابی مناسب ریسک تقلب که دامنه کامل فعالیتهای سازمان را در بر می‌گیرد، این امکان را برای شرکتها فراهم می‌آورد که خطرهای ناشی از آن را شناسایی و سپس کنترلها را بر اساس این خطرها طراحی کنند. شما باید منشأ خطرها را شناسایی کنید؛ به همین ترتیب می‌توانید بر اساس منشأ آن، چارچوب مدیریت ریسک تقلب خود را توسعه دهید. افزون بر این، باید ببینید افراد شایسته‌ای برای نظارت و اطمینان از آن چارچوب و بررسی موارد اشتباه وجود دارد یا خیر. طبق ارزیابی کلبورن بابر، بهترین ارزیابیها با استفاده از داده‌های کمی و کیفی انجام می‌شود و می‌توان از کارگاه‌ها یا نظرسنجیها برای گردآوری داده‌ها استفاده کرد. ریسکهای ذاتی ارزیابی می‌شوند و به‌طور معمول محورهای احتمالی و بااهمیت و سپس کنترلها شناسایی و برای مقابله با ریسکها طراحی می‌شوند، تا ریسک باقیمانده به‌دست آید. با تغییر کسب‌وکار و محیط آن، ارزیابی نیز باید به‌طور مستمر به‌روز شود.

به گفته کلبورن بابر، شرکتها می‌توانند به روشهای مختلف به سرمایه‌گذاری در ریسک و ارزیابی آن بپردازند، اما به‌طور معمول این سرمایه‌گذاری توسط رده دوم با مشارکت رده اول کسب‌وکار هدایت می‌شود. کسب‌وکارها می‌توانند ارزیابی را به‌طور داخلی انجام دهند یا مشاوران خارجی استخدام کنند. نکته اصلی از نظر

هزینه سرمایه‌گذاری با توجه به ماهیت سازمان بسیار متفاوت خواهد بود؛ اما به گفته کلبورن بابر، نکته اصلی برای هر سازمان این است که برای نشان دادن ارزش کار از یک آزمایش اولیه یا اثبات ایده شروع کند و سپس از آنجا اقدام کند.

کنترلهای مبارزه با تقلب

سازمانها باید در جهت ایجاد کنترلهای داخلی قویتر که فرصت ارتکاب تقلب را مورد هدف قرار می‌دهند، هزینه کنند. بر اساس نظرسنجی موسسه پرایس واترهایوس کوپرز، از هر ده شرکت، کمتر از سه شرکت آزمون محدودی در مورد اثربخشی عملکرد کنترلهای خود انجام می‌دهند و ۱۲ درصد دیگر نیز هیچ آزمونی انجام نمی‌دهند.

از دیدگاه نونا، چنین کنترلهایی شامل سرمایه‌گذاری در فناوری و اقدام متمرکز بر مردم است. سرمایه‌گذاری در کنترل فناوری، نه تنها در فناوری، بلکه همه کنترلهای پیرامون فناوری با اهمیت هستند.

سازمانها همچنین باید بر کنترلهایی که موجب نادیده گرفتن یا تبانی با مدیریت می‌شوند، سرمایه‌گذاری کنند. نونا می‌گوید از آنجا که کنترلهای داخلی می‌توانند توسط کارکنان یا اشخاص ثالث دستکاری شوند، وجود کارشناسان مستقل برای پیشگیری از بسندگی در سازمان الزامی است. تفکیک وظایف، مستندسازی تراکنشها، چرخش شغلی، و مرخصی اجباری برای ایجاد مانع در برابر کلاهبرداران در کنترل انحصاری دفاتر، نمونه‌هایی از کنترلهای احتمالی است. این کنترلهای باید به طور یکنواخت از نظر اثربخشی مورد نظارت قرار گیرند و به دنبال پیشرفت در فناوری، به روزرسانی شوند.

حسابداران مدیریت با تشویق موسسه‌های خود برای اقدام در جهت سرمایه‌گذاری برای کشف و پیشگیری از تقلب، می‌توانند به سازمانهای خود در جهت کاهش و پیشگیری از زیانهای بعدی، کمک کنند.



منبع:

Hylton A, Ovaska S., 5 Strategies for Investing in Anti-fraud Efforts, September 2020

برابر تقلب هستند. به نظر ایر بسیاری از طرحهای تقلب توسط کارکنان باهوش در بخش مالی یا دیگر بخشها کشف می‌شوند که متوجه می‌شوند به نظر چیزهایی نادرست هستند. به همین دلیل، مدیر باید اطمینان حاصل کند که به طور منظم و مداوم پیامهایی مبنی بر ضرورت بررسی و گزارش رفتار و عوامل مشکوک تامین‌کنندگان وجود دارد. او نسبت به اتکای بیش از حد به فناوری برای جلوگیری از تقلب هشدار داد و پیشنهاد کرد که شرکتها بر این تمرکز کنند که چگونه کارکنان درگیر این موضوع، اولین کسانی هستند که نمایشنامه‌های مشکوک را تشخیص می‌دهند. ایر گفت: «در واقع فرایندی وجود ندارد که تقلب را کشف کند، خود افراد این کار را انجام می‌دهند.»

این موضوع، چالشی برای نیروهای کار از راه دور طی مدت همه‌گیری کووید ۱۹ است؛ شما نمی‌توانید به دفتر همکاران خود وارد شوید و از آنها بخواهید به یک صورت‌حساب یا سفارش خرید عجیب نگاه کنند. ایر گفت: «برای مردم اغلب راحتتر است که به میز کار کسی سرزنند و بگویند: این کمی عجیب است؛ نظر شما چیست؟»

تحلیل‌گری داده‌ها

به طور تاریخی، سازمانها به تقلب در صورت وقوع واکنش نشان می‌دهند و سپس محیط کنترلی خود را بهبود می‌دهند. کلبورن بابر می‌گوید اما شرکتها باید به طور روزافزون به رویکرد فعالتری روی آورند و این رویکرد، استفاده از تحلیل‌گری داده‌ها در کل فرایند مدیریت ریسک تقلب است. تحلیل‌گری داده‌ها می‌تواند برای شناسایی نقاط ضعف کنترل یا تشخیص ناهنجاریهایی که می‌توانند شاخص تقلب باشند، استفاده شود. وی گفت: «مسئله مهم برای من ابزار تحلیل‌گری داده‌ها برای نظارت است. ما شاهد سرمایه‌گذاری کسب‌وکارها در زمینه نظارت بر فعالیتهای مربوط به اتلاف، خلافاکاری و تقلب هستیم.» به عنوان نمونه، این حوزه‌ها می‌توانند هزینه تدارک و استخدام کارکنان در راستای شناسایی و پیشگیری از مشکلات و ارتقای فرایندها را شامل شوند. این گونه‌ای از قابلیت‌های تحلیلی است که شامل نگهداری و تبدیل داده‌ها، استفاده از روشهای پیچیده تحلیل‌گری و تصویرسازی این نتایج در پیشخوان به منظور بررسی و پیگیری است.

HESABRAS

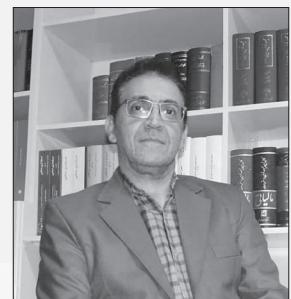
List of Contents:

Interview

- 10 ■ Money Laundering; A Legal Point of View
Talk to: S. Jamshidi Fard, Ph.D.
- 16 ■ Fighting Money Laundering by Developing Infrastructures
Talk to: Y. Ansari Sani
- 22 ■ Money Laundering; Role of Auditors and Accountants
Talk to: H. Khalilpour
- 26 ■ Know Your Client to Fight Money Laundering
Talk to: F. Tazhibi

Articles

- 30 ■ Fighting Corruption Requires Accountants to Act; Here's How
- 32 ■ Anti-Money Laundering: The Basics
- 44 ■ When Corruption Becomes a Way of Life, and What to Do about It
- 46 ■ Five Forces that Will Reshape the Global Landscape of Anti-Bribery and Anti-Corruption
- 54 ■ We're Part of the Solution: The Global Accountancy Profession Making a Dent in Corruption
- 56 ■ Combating Money Laundering- A Mandatory Topic for the Professional Accountant
- 62 ■ Building An Effective Anti Money Laundering Ecosystem
- 66 ■ Greater Transparency and Accountability in the Public Sector
- 72 ■ Global Engagement in the Time of COVID-19
- 76 ■ Five Strategies for Investing in Anti-fraud Efforts



HESABRAS

HESABRAS
(AUDITOR)

Bimonthly Publication

No.: 114

Sep. 2021

Licence Holder
Audit Organization

Director
Akbar Soheily Pour

Editor
Yadollah Mokarami, Ph.D., CPA



No. 46, 2nd Alley, Chehel-soton St., Fatemi Sq., Tehran, IRAN

Postal Code: 14316-64141

Tel: 88953119

Fax: 88951209

Email: editor@hesabras.org

www.hesabras.org



شماره ۳ خرداد ۱۳۹۹

سامانه همکاران سازمان | سامانه فروش آنلاین نشریات



صفحه اصلی | درباره سازمان | خدمات سازمان | سامانه های سماح و میز خدمت | ارتباطات و اطلاع رسانی

پذیرش مسئولیت در قبال جامعه از ویژگی های شاخص هر حرفه است و مقبولیت هر حرفه به میزان مسئولیتی بستگی دارد که آن حرفه در جامعه به عهده می گیرد. جامعه ای که حرفه حسابداری با آن سر و کار دارد متشکل از صاحبکاران، سرمایه گذاران، دولت، اعتباردهندگان، کارکنان، کارفرمایان و سایر اشخاصی است که در جهت تصمیم گیری های آگاهانه خود به نتایج کار حسابداران حرفه ای اتکا می کنند. چنین اتکایی برای حرفه حسابداری در قبال حفظ منافع عمومی ایجاد مسئولیت می کند.

بند ۶ آیین رفتار حرفه ای

میز خدمت الکترونیکی



خدمات سازمان حسابداری



سامانه های سماح



رویدادهای مهم سازمان



اخبار تدوین استانداردها



اخبار عمومی



پیوندهای سازمان

• نهاد ریاست جمهوری
• وزارت امور اقتصادی و دارایی
• اداره کل نظارت بر ذی حسابها

• نشریه حسابداری
• نشریه پژوهشهای کاربردی در گزارشگری مالی
• گزارشگری مالی (IFRS)

ارتباط با ما

• کمیته های سازمان حسابداری
• پیشنهادات و انتقادات
• پرسش و پاسخ متداول

تماس با ما

نشانی: دفتر مرکزی: میدان آرژانتین - خیابان شهید احمد قهر - خیابان شهید احمدیان (۱۵) - شماره ۷
تلفن: ۰۲۱-۸۷۱۸۲۱۳۰

ارتقای سطح کیفی خدمات حسابداری و حسابداری



تقویم حسابداری



ارتباط مقاله



آخرین شماره نشریه



صمیم شماره



آرشیو نشریه حسابداری



موضوعات محوری

فرآیند از اخبار

ورود اعضا

☐ مرا به خاطر بسپار

ورود

- ثبت نام در سایت
- گذرنامه را فراموش کرده اید؟

کتاب مدیریت ریسک بنگاه اقتصادی منتشر شد

کتاب «مدیریت ریسک بنگاه اقتصادی» تألیف دکتر نظام الدین رحیمیان و خانم آتنا خاتون منتشر شد.

۳۱ شهریور ۱۴۰۰ (۱۶:۴۹)





سمپارها و دوره‌های آموزشی



نهمین کنفرانس بین المللی مدیریت امور مالی، تجارت، بانک، اقتصاد و حسابداری، 29 مهر 1400



اولین کنفرانس ملی کاربرد دانش و اصول حسابداری در کارآفرینی و کسب و کارها، 26 خرداد 1401



چهاردهمین کنفرانس ملی رویکردهای نوین در مدیریت، اقتصاد و حسابداری، 27 آبان 1400



هفتمین کنفرانس بین المللی تحقیقات بین رشته ای در مدیریت، حسابداری و اقتصاد در ایران، 30 بهمن 1400

ادامه رویدادها را ببینید

منابع جدید

نشریه حسابداری

شماره آینده حسابداری

آخرین شماره نشریه حسابداری

Exploring the IESBA Code; the Building Blocks

IFAC Benchmarking Global Practice Sustainability Assurance (IFAC-AICPA-CIMA)

World Economic Forum Gatekeepers A Unifying Framework 2021 (WEF)

Exposure Draft management commentary (IASB)

حسابداری رفتاری

ترجمه: دکتر لقمان پاکروان

مبارزه با پولشویی: مبانی

ترجمه: معصومه امیری

جستجو در آیین اصول اخلاقی هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران

ترجمه: معصومه امیری

شماره آینده حسابداری

