

نقد کتاب

راهکارهای مبارزه با پولشویی یا گزارش‌های ژورنالیستی

قسمت پانمی

مؤلف محترم از میان تمامی تدابیر مقابله با جرم پول شویی صرفا به تدابیری اشاره کرده است که به دنبال پیشگیری وضعی جرم هستند و روش هایی دیگر مقابله با پول شویی را به فراموشی سپرده است. شاید این مطلب به این دلیل است که مهم ترین راهکارهایی که در اسناد بین المللی برای مقابله با پول شویی پیش بینی و توصیه شده تدابیر پیشگیری وضعی است زیرا تدابیر پیشگیری اجتماعی تدابیری پرهزینه و کم بازده هستند. کما اینکه تدابیر پیشگیری کیفری نیز تدابیری صرفا داخلی و به عنوان ضمانت اجرایی کیفری هستند. در عین حال آیا تمام تدابیر پیشگیری وضعی صرفا همین موارد ذکر شده در فصل ششم است یا تدابیر دیگری نیز در ما نحن فیه قابل بررسی هستند؟ به نظر می رسد با کمی دقت در تدابیر و با روش های دیگری، حتی به عنوان تدابیر وضعی قابل اعمال است و حتی امروزه احتمالی می شوند که در این موجز مجال بیان و تفصیل این ها نیست.

آخرین فصل به عنوانی اختصاص دارد که صرفا ژورنالیستی است و کاربرد علمی ندارد. عنوان فصل هفتم کتاب (مثال هایی از پول شویی) است. این مثال ها که عمدتا از گزارش های ذکر شده در روزنامه های معمولی اخذ شده است، به ذکر مواردی می پردازد که در آن ها برخی از افراد یا گروه ها یا سازمان ها بر اساس گزارش خبرگزاری ها یا روزنامه ها متهم به پول شویی شده اند معلوم نیست سر انجام آیا این اشخاص محکوم یا تبرئه شده اند، ضمن آنکه هیچ بختی درباره آن ها انجام نشده است و بار حقوقی یا علمی را در خود ندارد، همچنین حدود ۲۲ گزارشی که در این فصل پانمی آمده است از هیچ گونه فرانس و مرجعی برخوردار نیستند و معلوم نیست نگارنده این موارد را از کجا آورده است. بنابراین آنچه در این فصل ذکر شده است، نه تنها از ارزش علمی برخوردار نیست، حتی ارزش گزارشی نیز ندارد و هیچ محقق نمی تواند در تحقیقات خود به این موارد ارجاع دهد.

با توجه به این مورد کتاب پول شویی و مبارزه با آن در موسسات خدماتی، تولیدی و تجاری از مباحثی پهرمند است که با ارتباط کمی با موضوع دارد. با ما با موضوع بی ارتباط است. یا از بار علمی چندانی برخوردار نیست.

محمد ابراهیم شمس تاتری دکتری حقوق جزا و جرم شناسی، دانشیار دانشکده حقوق

تربییون

موافقت طیب نیا با استعفای رئیس کل سازمان مالیاتی

وزیر اقتصاد با استعفای علی عسکری از ریاست کلی سازمان امور مالیاتی موافقت کرد، ضمن اینکه به احتمال زیاد، سید کامل تقوی نژاد مدیرعامل بانک سپه جایگزین علی عسکری در این سازمان می شود. به گزارش مهر، علی عسکری در حالی اخیرا از ریاست کلی سازمان امور مالیاتی کنور استعفا کرده که علی طیب نیا وزیر امور اقتصادی و دارایی، این بار با این درخواست موافقت کرده است. به احتمال زیاد، سید کامل تقوی نژاد مدیرعامل فعلی بانک سپه راهی سازمان امور مالیاتی کشور خواهد شد تا جایگزین علی عسکری شود. البته انتصاب رئیس سازمان امور مالیاتی نیازمند تصویب هیات دولت و صدور حکم وزیر اقتصاد است که قرار است به زودی مصوبه ای در این باره صادر شود. در همین حال، گفته می شود محمدکاظم چقازردی (قائم مقام و عضو هیات مدیره بانک سپه) جایگزین تقوی نژاد به عنوان مدیرعامل بانک سپه خواهد شد.

امکان خرید کالای خارجی با کارت اعتباری



مدیر کل فناوری اطلاعات بانک مرکزی از تغییر طرح کارت اعتباری خرید کالا به طرح «کارت عام» خبر داد و گفت: در این طرح خرید کالای ایرانی با نرخ سود ۱۲ درصد و کالای خارجی با نرخ سود ۲۱ درصد در نظر گرفته شد. به گزارش آفرینش، محمد ناصر حکیمی در نشست خبری با اعلام اینکه بانک مرکزی برای آغاز اجرای طرح خرید اعتباری کالا تا سقف ۴ هزار و ۲۰۰ میلیارد تومان تأمین اعتبار خواهد کرد، اظهار داشت: میزان اعتبار کارت اعتباری خرید کالای ایرانی براساس محاسبات وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی تعیین خواهد شد. البته این کارت قرار بود به صورت خاص در اختیار بخشی از جامعه قرار گیرد اما با تغییر در سیاست‌های کلی این کارت، مقرر شد به صورت کارت عام در اختیار متقاضیان قرار گیرد. وی گفت: اعتبار این کارت به صورت عمومی ۱۰ میلیون تومان نخواهد بود بلکه سقف اعتباری که به کارت خرید کالای ایرانی تعلق می‌گیرد، ۱۰ میلیون تومان است. مدیر کل اعتبارات بانک مرکزی با اعلام اینکه به منظور استفاده از این تسهیلات به چک، سفته یا ضمان نیازی نیست، تصریح کرد: تنها کارمندان دولت و کسانی که گواهی کسر از حقوق دارند، با ارائه این گواهی می‌توانند از این تسهیلات بهره‌مند شوند و به جز آن هم به تشخیص خود بانک

مدیر کل فناوری اطلاعات بانک مرکزی از تغییر طرح کارت اعتباری خرید کالا به طرح «کارت عام» خبر داد و گفت: در این طرح خرید کالای ایرانی با نرخ سود ۱۲ درصد و کالای خارجی با نرخ سود ۲۱ درصد در نظر گرفته شد. به گزارش آفرینش، محمد ناصر حکیمی در نشست خبری با اعلام اینکه بانک مرکزی برای آغاز اجرای طرح خرید اعتباری کالا تا سقف ۴ هزار و ۲۰۰ میلیارد تومان تأمین اعتبار خواهد کرد، اظهار داشت: میزان اعتبار کارت اعتباری خرید کالای ایرانی براساس محاسبات وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی تعیین خواهد شد. البته این کارت قرار بود به صورت خاص در اختیار بخشی از جامعه قرار گیرد اما با تغییر در سیاست‌های کلی این کارت، مقرر شد به صورت کارت عام در اختیار متقاضیان قرار گیرد. وی گفت: اعتبار این کارت به صورت عمومی ۱۰ میلیون تومان نخواهد بود بلکه سقف اعتباری که به کارت خرید کالای ایرانی تعلق می‌گیرد، ۱۰ میلیون تومان است. مدیر کل اعتبارات بانک مرکزی با اعلام اینکه به منظور استفاده از این تسهیلات به چک، سفته یا ضمان نیازی نیست، تصریح کرد: تنها کارمندان دولت و کسانی که گواهی کسر از حقوق دارند، با ارائه این گواهی می‌توانند از این تسهیلات بهره‌مند شوند و به جز آن هم به تشخیص خود بانک

مدیر کل اعتبارات بانک مرکزی با اعلام اینکه به منظور استفاده از این تسهیلات به چک، سفته یا ضمان نیازی نیست، تصریح کرد: تنها کارمندان دولت و کسانی که گواهی کسر از حقوق دارند، با ارائه این گواهی می‌توانند از این تسهیلات بهره‌مند شوند و به جز آن هم به تشخیص خود بانک

فعالان بازار:

تاعید خبری از رونق بازار خودرو نیست

اکنون بازار خودرو، روزهای سختی را در پیش رو دارد و فعالان بازار هم می‌گویند که به این زودی‌ها امیدی به باز شدن قفل خرید و فروش ندارند. یکی از فعالان صنعت خودرو در این رابطه به خبرنگار مهر می‌گوید: بازار مدت‌ها است که در رکود به سر می‌برد و بنگاه‌های معاملات خودرو، دیگر صرفه اقتصادی ندارند. البته بسیاری از آنها تلاش می‌کنند تا بتوانند با فروش خودروهای نو و جدیدی که به زودی روانه بازار می‌شوند، مشتریانی را جلب کنند. او می‌افزاید: بازار کنکش فروش خودروهای قدیمی را ندارد و تنها در روزهایی که دولت برای ارایه وام ۲۵ میلیون تومانی خودرو، ثبت‌نام انجام می‌داد، اندکی به بازار مراجعه می‌کردند تا خودروی خود را بفروشند و بتوانند در این طرح شرکت کنند؛ در همان روزها بود که بازار اندکی رونق داشت اما به هر حال اکنون باز هم روزهای سرد بازار بازگشته است و به نظر هم نمی‌رسد که به این زودی‌ها بتوان امید داشت که بازار معاملات خودروها، رونق به خود ببیند. این فعال بازار خودرو می‌گوید: منتظریم که فروش خودروهای جدید از سوی خودروسازان آغاز شود و با ثبت نام این خودروها که اعلام هم شده تحویل آنها ۳۰ روزه

اگرچه سروکله اولین سری از خودروهای اعتباری با وام ۲۵ میلیون تومانی از چند روز دیگر در بازار پیدا می‌شود اما فعالان بازار می‌گویند رکود بازار خودرو سخت‌تر شده و حداقل تا عید خبری از رونق نیست.

به گزارش مهر، بازار خودرو مدت‌ها است که زمستان را تجربه می‌کند. روزهای زیادی است که فعالان بازار خودرو، ساعت‌های کاری خود را در رکود و بی‌خبری سپری می‌کنند. پشت دغل می‌نشینند، روزنامه می‌خوانند و گاهی هم نگاهی به خیابان‌ها می‌اندازند تا بلکه یخ خرید و فروش خودرو در بازار آب شود و آنها هم بتوانند کاسی خود را داشته باشند.

آنگونه که فعالان بازار خودرو می‌گویند، در این سرمای سخت زمستانی رکود، اه از نهادشان برآمده و حتی سیاست‌های دولت هم نتوانسته است اندکی کسب و کارشان را رونق دهد. حال همه منتظرند خودروهایی که دولت در طرح فروش اعتباری با وام ۲۵ میلیون تومانی داده، روانه بازار شوند و شاید هم بتوانند به صورت قولنامه‌ای خرید و فروش شوند و در این میان با انجام معامله‌ای، فعالان بازار هم کسب روزی کنند.

وزارت کار اعلام کرد: سامانه ثبت اعتراضات یارانه نقدی افراد به مدت ۱۰ روز مسدود است. به گزارش آفرینش به نقل از روابط عمومی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی، این وزارتخانه در اطلاعیه ای اعلام کرد: سامانه ثبت اعتراض یارانه به مدت ۱۰ روز مسدود است. در حال حاضر سامانه ثبت اعتراض یارانه به نشانی ۱۰www.yaraneh.ir به دلایل فنی به مدت ۱۰ روز مسدود است. این وزارتخانه تصریح کرد: بی شک برنامه ریزی به گونه ای خواهد بود تا فرصت کافی برای کسانی که می خواهند اعتراض کنند یا اعتراض خود را پیگیری کنند، فراهم باشد.

سامانه ثبت اعتراضات یارانه فعلا مسدود شد

**فراخوان مناقصه عمومی (ارزیابی کیفی)**

تربک ملی مناطق نفتخیز جنوب

مناقصه عمومی یک مرحله ای شماره م م / ۱۸۳/۹۴/۰۱ مربوط به پروژه انجام کارهای باقیمانده نصب و راه اندازی توربینهای انبساطی کارخانجات گاز و گاز مایع ۹۰۰ و ۱۰۰۰ بصورت PC

**الف- شرح مختصر خدمات:**

- تجهیز و برچیدن کارگاه
- اجرای کارهای سیویل مورد نیاز و دفاتر کار و تسهیلات رفاهی
- خرید کالای مکاتیک، برق، ابزار دقیق
- اجرای کارهای مکاتیک، برق، ابزار دقیق مورد نیاز
- آزمایش و راه اندازی
- دوره نگهداری

**ب- محل اجرای خدمات و مدت انجام کار**

محل اجرای خدمات در استان خوزستان - بین شهرستان آغاچاری و دیلم و مدت انجام آن ۶ ماه می باشد.

**ج- برآورد کارفرما**

برآورد کارفرما جهت انجام خدمات ۳۱/۱۴۳/۸۳۵/۰۶۱ ریال می باشد.

**د- شرایط مناقصه گران متقاضی**

مناقصه گران دارای حداقل پایه ۵ گرایش نفت و گاز توانایی ارائه تضمین شرکت در مناقصه به مبلغ ۱۰۱/۰۰۰/۰۰۰ ریال ( هجمنص ۵٪ مبلغ پیمان ( در صورت برنده شدن ) بعنوان تضمین انجام تعهدات می باشد.

- ارائه یک نسخه تأیید شده از صورتهای مالی حسابرسی شده توسط سازمان حسابرسی یا اعضای جامعه حسابداران رسمی الزامیست

**ه- محل ، زمان و مهلت دریافت مدارک مناقصه گران**

از کلیه مناقضیان واجد شرایط دعوت میشود حداکثر ظرف ۱۰ روز پس از انتشار آگهی نوبت دوم ، آمادگی خود را بصورت کتبی به یکی از آدرس های ذیل الکترونیکی مدارک ارجزایی کیفی وفق بند «ج» ماده ۱۲ قانون برگزاری مناقصات ( ارزیابی کیفی ) اقدام نمایند. ضمنا می بایستی طرف مدت ۱۴ روز اطلاعات مورد درخواست در قالب یک عدد زونکن مدارک ارزیابی کیفی برابر اصل شده و یک حلقه لوح فشرده تهیه و به آدرس های ذیل در مقابل رسید تحویل گردد . بدیهی است کارفرما این حق را برای خود محفوظ میدارد به مدارکی که پس از افضشاء مهلت مقرر ارائه میگردد ترتیب اثر ندهد. ضمنا پس از بررسی های لازم اسناد مناقصه به متقاضیان واجد شرایط تحویل داده خواهد شد.

**نشانی محل اعلام آمادگی و دریافت اسناد : اهواز ، کوی فدائیان اسلام ، خیابان بارک ۴ ( روبروی امور مسافرت ) ، مجتمع اداری امور حقوقی و قراردادها ، اتاق کنترل و توزیع اسناد قراردادها ( اتاق شماره ۱ ) و یا تهران ، میدان آرژانتین ، ابتدای خیابان بیهقی ، بلاک ۲۸ ، ساختمان مرکزی یازدهم ، شرکت ملی نفت ایران ، طبقه دوم ، دفتر هماهنگی امور حقوقی و قراردادهای مناطق نفتخیز جنوب.**

همزمان ارائه معرفی نامه و کارت ملی برای متقاضیان شرکت در مناقصه و نمایندگان شرکتها در همه مراحل لازم و ضروری می باشد.

**فناگر:** حسب مورد ارائه یک نسخه از اسامنامه ، شرکتنامه و آگهی تاسیس و آخرین تغییرات ثبتی الزامی می باشد.

(WWW.SHANA.IR) (WWW.NISOC.IR) (WWW.IJETS.MPORG.IR)

تاریخ انتشار نوبت اول: ۹۴/۰۹/۱۷ تاریخ انتشار نوبت دوم : ۹۴/۰۹/۱۸

روابط عمومی شرکت ملی مناطق نفتخیز جنوب

شماره مجوز: ۱۳۹۴/۴۲۲۷

تاریخ انتشار آگهی: ۹۴/۹/۱۸

**« آگهی دعوت مجمع عمومی فوق العاده »**

**شرکت تعاونی مسکن فرهنگیان نظر آباد شماره ۱**

نوبت دوم

جلسه مجمع عمومی فوق العاده نوبت دوم شرکت تعاونی مسکن فرهنگیان نظرآباد راس ساعت ۱۵ روز یکشنبه مورخ ۹۴/۹/۲۹ در محل نمازخانهـــــــــــــــــه به آدرس آموزش و پرورش شهرستان نظرآباد تشکیل می گردد .

**مکان : خیابان شهید شیرودی آموزش و پرورش نظرآباد**

لــذآ از کلیه اعضاء دعوت میشود با در دست داشتن کارت و یا دفترچهـــــــــه عضویت راس ساعت مقرر در محل مذکور حضور بهم رسانید و یا وکیل / نماینده خود را کتبا معرفی نماید در ضمن وکالت نامه ۲ روز قبل از برگزاری مجمع در دفتر شرکت تعاونی تحویل گردد همچنین برگه های نمایندگی مزبور با امضاء مدیرعامل معتبر خواهد بود .

\* ضمنا به اطلاع می رساند تعداد آراء وکالتی هـــــــــر عضو حداکثر ۳ رای و هر شخص غیر عضو تنها یک رای خواهد بود .

\* مجمع عمومی فوق العاده نوبت دوم با حضور نصف بعلاوه یک از اعضاء شرکت تعاونی رسمیت می یابید و تصمیماتی که در آن اتخاذ میگردد برای کلیه اعضاء اعم از غایب و مخالف نافـــــــــذ و معتبر خواهد بود .

**دستور جلسه :**

۱- استماع گـــــــــزارش مشترک هیات مدیره و بازرس تعاونی در خصوص وضعیت فعلی تعاونی

۲- اتخاذ تصمیم در خصوص انحلال تعاونی

۳- تعیین محل و مدت تصفیه

**رئیس هیات مدیره تعاونی مسکن فرهنگیان نظر آباد – علی خداینده نو**

اخبار اقتصادی

واگذاری ۱۰ هزار میلیارد ریال اسناد خزانه اسلامی توسط بانک ملی

واگذاری ۱۰ هزار میلیارد ریال اسناد خزانه اسلامی از طریق شعبه بازار بانک ملی ایران انجام می‌شود. به گزارش آفرینش به نقل از روابط عمومی بانک ملی، این اسناد از سوی وزارت امور اقتصادی و دارایی به منظور تسویه بدهی مسجل دولت (دستگاه‌های اجرایی) به طلبکاران غیر دولتی (پیمانکاران) وزارت راه و شهرسازی از طریق شعبه مذکور و به صورت الکترونیکی واگذار می‌شود.

پرداخت جرائم رانندگی از طریق سامانه شرکت تجارت الکترونیک پارسیان

با توجه به تفاهم نامه منعقد به پلیس راهنمایی و رانندگی ناجا، امکان پرداخت جرائم رانندگی از طریق سامانه های پرداخت الکترونیک این شرکت در سراسر کشور امکان پذیر شد. به گزارش آفرینش به نقل از روابط عمومی بانک پارسیان، دارندگان قبوض جرائم راهنمایی و رانندگی از این پی سی می‌توانند با مراجعه به وب سایت این شرکت به نشانی www.pec.ir ، کارت‌خوان های فروشگاهای ، تاپ ، سامانه #۷۰۸ سامانه پرداخت تلفنی ۲۳۱۸ از این خدمت جدید بهره مند شوند .

برگزاری کارگاه آموزشی مدیران جدید ستادی بانک کشاورزی در استان ها

کارگاه آموزشی مدیران جدید بانک کشاورزی در استان ها ، با حضور جمعی از اعضای هیات مدیره، مدیران امور، روسای ادارات، مدیران سنستادی جدید بانک کشاورزی و کارشناسان اداره کل آموزش و توسعه مهارت ها ، در محل ساختمان مرکزی بانک کشاورزی آغاز شد و به مدت سه روز ادامه داشت. به گزارش آفرینش به نقل از روابط عمومی بانک کشاورزی، در نخستین روز از برگزاری این کارگاه سه روزه، دکتر اعرابی استاد دانشگاه ، مطالب ارزشمندی را در باره علم مدیریت، فن بانکداری، مدیریت صحیح منابع، اقدامات اثربخش در حوزه مدیریت ، مدیریت استراتژیک و ... برای حاضران بیان کرد.

مدیرعامل بانک توسعه صادرات ایران: آماده تامین مالی مشترک پروژه ها هستیم

دکتر علی صالح آبادی در سخنرانی خود در بیست و یکمین مجمع اکزیم بانکهای آسیایی در ژاپن ضمن اعلام آمادگی بانک توسعه صادرات ایران برای تامین مالی مشترک پروژه ها با این اکزیم بانکها گفت: صدور ضمانت نامه های متقابل و تامین مالی تجاری از زمینه های همکاری مشترک است. به گزارش آفرینش به نقل از روابط عمومی بانک توسعه صادرات ایران، مدیرعامل این بانک ضمن تشریح اهداف و راهبردهای بانک توسعه صادرات ایران، خدمات متنوع این بانک و نقش آن را در توسعه صادرات غیر نفتی تبیین کرد.

با همکاری یونسکو، موسسه مطالعات پاسارگاد و دانشگاه خاتم برگزار شد

همایش نقش فن آوری های اطلاعاتی و ارتباطی در توانمندسازی معلولین

با همکاری کمیسیون ملی یونسکو در ایران، موسسه مطالعات و توسعه مدیریت و سرمایه انسانی پاسارگاد و دانشگاه خاتم، همایش دو روزه " نقش فن آوری‌های اطلاعاتی ارتباطی در توانمندسازی معلولین " برگزار شد. به گزارش آفرینش به نقل از روابط عمومی بانک پاسارگاد، در این مراسم که در تاریخ‌های ۱۴ و ۱۵ آذر سال ۱۳۹۴ و در محل دانشگاه خاتم، برگزار شد، نمایندگان یونسکو (پاریس)، مدیران ارشد کمیسیون ملی یونسکو (ایران)، مدیران وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها و نهادهای مانند سازمان بهزیستی، جمعی از کارشناسان، مدیران بانک‌پاسارگاد و تعدادی از افراد کم‌توان و ناتوان حضور داشتند.

امکان دانلود موبایل بانک مخصوص آیفون از پورتال بانک رفاه کارگران

امکان نصب نسخه iOS نرم افزار موبایل بانک از طریق دانلود مستقیم بر روی دستگاه تلفن همراه iPhone فراهم شده. به گزارش آفرینش به نقل از روابط عمومی بانک رفاه کارگران، مشتریان دارای گوشی های iPhone می‌توانند برای دریافت نسخه جدید iOS موبایل بانک رفاه پس از حذف نرم افزار موجود از طریق تلفن همراه خود به پورتال بانک رفاه کارگران (www.refah-bank.ir) مراجعه کرده و از مسیر خدمات – خدمات الکترونیکی – موبایل بانک – موبایل بانک رفاه نسخه iOS، گزینه دانلود مستقیم را انتخاب و نرم افزار موبایل بانک را نصب کنند.

دیدار وزیر نفت با مدیرعامل بزرگترین شرکت نفتی روسیه

وزیر نفت میزبان مدیرعامل بزرگترین شرکت نفتی روسیه و دومین شرکت فعال در صنایع نفت و گاز روسیه بود و با وی دیدار و گفتگو کرد. به گزارش ایسنا، ایگور سسچین، مدیر شرکت روس نفت روسیه در صدر هیئتی صبح امروز به دیدن بیژن زنگنه، وزیر نفت آمد و برای سرمایه‌گذاری در پروژه های نفتی ایران اعلام آمادگی کرد. شرکت روس نفت پیش از این در کنار لوک اویل و زاروینفت روسیه برای مشارکت و سرمایه‌گذاری در طرح چنگوله اعلام آمادگی کرده بود.