



آبان ماه سال گذشته قانونی به نام «با پانه های فروشگاهی و سامانه مؤدیان» تصویب شد. مطابق این قانون، بانک مرکزی موظف شد ظرف مدت یک سال و با همکاری سازمان مالیاتی، نسبت به ساماندهی دستگاه‌های کارتخوان بانکی و درگاه‌های پرداخت الکترونیکی مبادرت کند. اتفاقی که رخ نداد و اکنون ۳ میلیون ۸۰۰ هزار کارتخوان، همچنان بی‌هویند. نبود احراز هویت درگاه‌های اینترنتی و کارتخوان‌ها می‌تواند منجر به فرامالیاتی، پولشویی و حتی نوسانات در بازارهای مختلف از جمله ارز و سکه شود. علت این قضیه آن است که از یک سو کارتخوان‌های بی‌هویت به راحتی می‌توانند وسیله‌ای برای دلالت و سفته‌بازان در راستای پولشویی قرار بگیرند و از طرف دیگر مبالغ کلانی که در دلالتی برای خلل در بازار وارد می‌شود، پول‌هایی است که از کانال تراکنش‌های بانکی جابه‌جا می‌شوند.

قانون مبارزه با پولشویی؛ در حاشیه
کارتخوان‌های بی‌هویت کاملاً در مقابل اهداف قانون مبارزه با پولشویی هم قرار دارند. قانون مبارزه با پولشویی اصلی‌ترین قانون حاکم بر اقدامات ضد پولشویی در کشور است. این قانون مشتمل بر ۱۲ ماده و هفت تبصره در بهمن ۱۳۸۶ در مجلس شورای اسلامی تصویب شد و در تاریخ ۱۷ بهمن ۱۳۸۶ به



تأیید شورای نگهبان رسید. به موجب ماده ۴ این قانون، شورای عالی مبارزه با پولشویی به ریاست و مسئولیت وزیر امور اقتصادی و دارایی و با عضویت وزرای صنعت، معدن و تجارت، اطلاعات و کشور و رئیس بانک مرکزی برای هماهنگ‌سازی دستگاه‌های مربوط در گردآوری، پردازش و تحلیل اخبار، اسناد و مدارک، اطلاعات و گزارش‌های دریافتی و شناسایی معاملات مشکوک و با هدف مقابله با جرم پولشویی تشکیل شد.

آبان‌ماه سال گذشته قانونی به نام «پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان» تصویب شد که مطابق آن بانک مرکزی موظف شد ظرف مدت یک سال و با همکاری سازمان مالیاتی، نسبت به ساماندهی دستگاه‌های کارتخوان بانکی و درگاه‌های پرداخت الکترونیکی مبادرت کند. بر این اساس بانک مرکزی تاانتهای آبان امسال موظف بوده تا دستگاه‌های کارتخوان (POS) و درگاه‌های پرداختی که فاقد اطلاعات هویتی و پرونده مالیاتی هستند را شناسایی و مسدود کند اما اکنون هیچ اقدام مؤثری در این مورد انجام نداده است.

کارتخوان‌ها در دستان اتباع خارجی
بر اساس آمار بانک مرکزی، ۳ میلیون و ۸۰۰ هزار دستگاه کارتخوان فاقد پرونده مالیاتی و کد اقتصادی



شبح کارتخوان‌های بی‌هویت

یک‌سال از قانون ساماندهی دستگاه‌های کارتخوان گذشت و کارتخوان‌های بی‌هویت هنوز جولان می‌دهند

در کشور موجود است. البته تاکنون اطلاع‌رسانی عمومی مناسبی در جهت آگاهی‌بخشی به فعالان اقتصادی برای تشکیل پرونده مالیاتی و ایجاد ناظر و همسان‌سازی بین دستگاه‌های کارتخوان با کد یکتا اقتصادی اشخاص، انجام نشده است.

بر اساس اطلاعات ارائه شده از سوی بانک مرکزی، بیش از ۲۰۰ هزار کارتخوان بانکی نیز در خارج از مرزهای ایران یا در دستان اتباع خارجی مورد بهره‌برداری قرار گرفته‌اند.

بر اساس گزارش‌هایی که مرکز پژوهش‌های مجلس منتشر کرده، کمیسیون اقتصادی مجلس ضمن برگزاری چندین جلسه مشترک با معاونان بانک مرکزی، موظف به تهیه گزارش نظارتی در این باره شده است و کمیسیون اقتصادی در صورت احراز کم‌کاری مسئولان بانک مرکزی موظف است تخلف آنها را به قوه قضائیه گزارش دهد.

آن‌طور که برخی کارشناسان حقوقی گفته‌اند، اجرای این قانون با مقاومت‌هایی از سوی برخی اقشار جامعه مواجه خواهد شد اما باید بدانیم که قانونگذار فرصت یک‌ساله به بانک مرکزی داده است تا باطراحی سازوکار جدید و اولویت‌بندی، این قانون را به سرانجام برساند اما بر اساس اذعان مسئولان بانک مرکزی تاکنون پیشرفت محسوسی نداشته است.



کارتخوان‌های بی‌هویت کاملاً در مقابل اهداف قانون مبارزه با پولشویی هم قرار دارند. قانون مبارزه با پولشویی اصلی‌ترین قانون حاکم بر اقدامات ضد پولشویی در کشور است. این قانون مشتمل بر ۱۲ ماده و هفت تبصره در بهمن ۱۳۸۶ در مجلس شورای اسلامی تصویب شد و در تاریخ ۱۷ بهمن ۱۳۸۶ به تأیید شورای نگهبان رسید

حساب‌هایی که به سازمان امور مالیاتی معرفی شده‌اند، حساب‌های شخصی هستند و انجام تراکنش‌های مرتبط با فعالیت‌های شغلی در این حساب‌ها مصداق تخلف بوده و مشمول جریمه نقدی خواهد شد.
وضعیت نامطلوب بانک‌ها در مبارزه با پولشویی
یک کارشناس حقوقی در این باره با بیان اینکه بااجرای دقیق این قانون قسمت عمده‌ای از مسیرهای فرار مالیاتی نادرشت‌ها مسدود خواهد شد، به خبرگزاری مهر گفت: «بدین ترتیب پیش‌بینی می‌شود درآمدهای دولت افزایش یابد و بخش قابل توجهی از کسری بودجه از این محل جبران شود.» عبدالرحار سلطو با تأکید بر اینکه قوانینی همچون مبارزه با قاچاق کالا و ارز، قوانین مالیاتی و مقابله با پولشویی، به‌منظور مکرزی را موظف به راه‌اندازی سامانه‌های متعددی در جهت حداقلی عوامل انسانی در فرایند مالیات‌سنایی و در نتیجه کاهش قابل توجه هزینه‌های سازمان امور مالیاتی و افزایش دقت در محاسبه مالیات قابل پرداخت مؤدیان است. مسئله استفاده از اطلاعات تراکنش‌های بانکی در کنار اطلاعات صورتحساب‌های الکترونیکی به‌عنوان اسناد استاندارد می‌شود که به‌منظور ارائه اطلاعات پرامرین نوع فعالیت اقتصادی پیش‌بینی نشده، این قانون را به قانونی منحصر به فرد تبدیل کرده است.

این قانون حساب‌ها را به دو دسته حساب‌های تجاری و حساب‌های شخصی تقسیم می‌کند. حساب‌های تجاری همان حساب‌های مرتبط با فعالیت‌های شغلی اشخاص هستند و حساب‌های شخصی نیز به آن دسته از حساب‌هایی اطلاق می‌شود که تعاملات غیرمرتبط با فعالیت شغلی اشخاص را پوشش می‌دهند.

مطابق قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان همه مؤدیان مالیاتی باید حساب با حساب‌های تجاری مرتبط با فعالیت شغلی خود را به سازمان امور مالیاتی معرفی کنند. همچنین همه حساب‌های اشخاص غیر از

دسته‌بندی حساب‌ها طبق قانون

قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان به تأیید بسیاری از کارشناسان حقوقی، گام بسیار بزرگی در جهت اصلاح نظام مالیاتی کشور به حساب می‌آید. مهم‌ترین فراز این قانون، داشتن نگاه سیستماتیک و دخالت حداقلی عوامل انسانی در فرایند مالیات‌سنایی و در نتیجه کاهش قابل توجه هزینه‌های سازمان امور مالیاتی و افزایش دقت در محاسبه مالیات قابل پرداخت مؤدیان است. مسئله استفاده از اطلاعات تراکنش‌های بانکی در کنار اطلاعات صورتحساب‌های الکترونیکی به‌عنوان اسناد استاندارد می‌شود که به‌منظور ارائه اطلاعات پرامرین نوع فعالیت اقتصادی پیش‌بینی نشده، این قانون را به قانونی منحصر به فرد تبدیل کرده است. این قانون حساب‌ها را به دو دسته حساب‌های تجاری و حساب‌های شخصی تقسیم می‌کند. حساب‌های تجاری همان حساب‌های مرتبط با فعالیت‌های شغلی اشخاص هستند و حساب‌های شخصی نیز به آن دسته از حساب‌هایی اطلاق می‌شود که تعاملات غیرمرتبط با فعالیت شغلی اشخاص را پوشش می‌دهند.

مطابق قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان همه مؤدیان مالیاتی باید حساب با حساب‌های تجاری مرتبط با فعالیت شغلی خود را به سازمان امور مالیاتی معرفی کنند. همچنین همه حساب‌های اشخاص غیر از

دستگاه کارتخوان ایرانی در ترکیه!

دور زدن قانون مبارزه با پولشویی برای قماربازان ساده است



گردانندگان سایت‌های شرط‌بندی است و صاحبان سایت و دار و دسته‌شان با پول سیاه قمار در این شهر لاکچری زندگی می‌کنند.

پولشویی در ترکیه با دستگاه کارتخوان ایرانی، کارت اجاره‌ای، وافر خدمات ارزی و صرافی‌ها بازار پررونقی دارد.

جولان کارتخوان‌های اجاره‌ای

اگر می‌خواهید بدانید از دستگاه پز سیار ایرانی چطور برای پولشویی در آمد به دست آمده از سایت‌های شرط‌بندی استفاده می‌کنند باید گفت این پروسه با کارت‌های اجاره‌ای تکمیل می‌شود. قماربازانی که پتل شرط‌بندی دارند یک تیم کارچاق کنی هم در ایران دارند که ملزومات کار را برای آنها فراهم می‌کنند. مهم‌ترین کار آنها پیدا کردن افرادی است که حاضر می‌شوند در ازای دریافت پول، حسابشان را اجاره دهند. وقتی کاربر در سایت بازی می‌کند پول را به یکی از کارت‌های اجاره‌ای واریز می‌کند. اعضای فنی گروه، با استفاده از درگاه‌های پرداخت شخصی، پول را به حساب‌های دیگری منتقل می‌کنند تا پلیس فتا نتواند به راحتی رد آن را برزند.

آن‌طور که خبرگزاری فارس گزارش داده، صاحب آخرین حساب و کارت اجاره‌ای که پول در آن واریز می‌شود در ترکیه زندگی می‌کند. یعنی روش اجاره کارت همزمان در ترکیه و ایران مورد استفاده قرار می‌گیرد. اعضای تیم سایت شرط‌بندی سراغ افرادی می‌روند که در ترکیه زندگی می‌کنند و قصد بازگشت به ایران را هم ندارند و ممکن است چند کارت بانکی ایرانی داشته باشند. با مبالغ بالا که گاهی به ماهی ۳۰ میلیون تومان هم می‌رسد کارت آنها اجاره می‌کنند. آگهی کارت اجاره‌ای در کانال‌های تلگرامی که اعضای آن ایرانیان ساکن استانبول هستند منتشر می‌شود. این‌طور می‌شود که اگر پلیس فتا رد پول را بزند، فردی که حسابش را اجاره داده اصلاً در ایران نیست یعنی فردی که در ترکیه با دستگاه‌های پز سیار به گردانندگان سایت شرط‌بندی خدمات ارزی ارائه داده، به صرافی‌های رسمی ترکیه می‌رود و پولش را تبدیل به ارز می‌کند.

مهاجرت غیرقانونی کارتخوان‌ها

با همین روش، دستگاه‌های کارتخوان ایرانی‌ی آن طرف آب تبدیل می‌شود به ابزار پولشویی و خروج میلیاردری ارز و یک پای ایجاد بحران ارزی از این‌طور می‌شود که گاهی فرمان کنترل ارز را افرادی در خارج از ایران در دست می‌گیرند و این اختلال در نظام ارزی ابعاد ملی پیدا می‌کند و تبعات آن بر اقتصاد کشور تأثیر می‌گذارد.

ریشه بسیاری از این مشکلات در نبود نظارت بانک مرکزی است. چرا دستگاه کارتخوان ایرانی به راحتی از مرز خارج می‌شود؟ آیا نظارتی بر تراکنش‌های انجام شده از این دستگاه‌ها در خارج از ایران وجود دارد؟ فقط کافی است اقدام به خرید دستگاه کارتخوان سیار کنید. سراغ یکی از شرکت‌های پی‌اس‌بی یا شبکه‌های پرداخت زیر نظر بانک مرکزی و شبکه شاپرک بروید. آگهی فروش دستگاه‌های پز سیار در سایت دیوار به وفور پیدا وجود دارد. کپی کارت ملی و شماره شبا و مبلغ تعیین شده را بدهید و فرم را پر کنید و دستگاه را بخرید. بر خلاف ادعای مسئولان پی‌اس‌بی‌ها یا شبکه‌های پرداخت، وقتی قرار به فروش دستگاه سیار باشد نمایندگی‌های فروش از درخواست‌کننده دستگاه کارتخوان نه جواز کسب می‌خواهند نه نشانی فروشگاه و نه هیچ مدرک دیگری. پول را می‌گیرند و دستگاه را تحویل خریدار می‌دهند.

دستگاه را که گرفتند آن را در چمدان‌تان بگذارید و از کشور خارج کنید. دستگاه پز شما از ترکیه با هر کشور دیگری به شبکه شاپرک متصل می‌شود. این بخشی از اسرار پولشویی با کارتخوان‌های بی‌هویت برای دست‌اندرکاران سایت‌های شرط‌بندی است.

پولشویی مثل آب خوردن

در سال قبل بانک مرکزی برای جلوگیری از پولشویی با استفاده از دستگاه کارتخوان در کشورهای همسایه مثل ترکیه قانون سقف تراکنش را اعمال کرد. بر اساس این قانون هر فرد با یک شماره ملی فقط مجاز به انجام ۱۰۰ میلیون تومان تراکنش از طریق دستگاه‌های پی‌است. همچنین بانک مرکزی اعلام کرد بر اساس قانون، استفاده از کارتخوان‌های ایرانی به هر شکلی در خارج از کشور ممنوع است. با این هدف، دست‌رسانی این کارتخوان‌ها به نظام بانکی ایران از طریق مخابرات را مسدود کرد اما این کارتخوان‌ها باسیم‌کارت ایرانی و اتصال به شبکه وای‌فای و با استفاده از فیلترشکن کار می‌کند. کارشناسان آی‌تی هم ادعا کرده‌اند تراکنش‌های دستگاه‌های سیار در خارج از کشور قابل شناسایی نیست، چون زمانی که خارج از کشور برای استفاده از دستگاه پز از فیلترشکن استفاده می‌شود آی‌پی سرورهای داخلی نمایش داده می‌شود و کارشناسی را دشوار می‌کند.

این هرج و مرج مالی و نبود نظارت دقیق، پولشویی را برای دست‌اندرکاران سایت‌های شرط‌بندی مثل آب خوردن راحت و بی‌درسر کرده است آن‌قدر که دستگاه‌های پز سیار شده‌اند ابزار پولشویی و صدایی از بانک مرکزی هم در نمی‌آید.



داستان قرارداد و تعهد در یک کتاب

کتاب حقوق قراردادها (انقصاد، آثار و انحلال)، دهمین اثر حقوقی دکتر عبدالحسین شیرازی از سوی سازمان مطالعه و تدوین کتب علوم انسانی دانشگاه‌ها (سمت) منتشر و روانه بازار شده است. حقوق قراردادها کتاب ارزشمندی است که مسائل پیچیده قراردادها را به زبان ساده بیان کرده، بر مباحث عملی و کاربردی تمرکز دارد.

دکتر عبدالحسین شیروی استاد تمام دانشگاه تهران در این کتاب با بهره‌گیری از مطالعات گسترده و عمیق در حقوق ایران، اسلام و سایر کشورها خصوصاً حقوق کامن‌لو، مباحث نظری حقوق قراردادها را متناسب با نیازهای امروز جامعه مطرح کرده است.

بیش از دو دهه تجربه در تهیه، تنظیم و مذاکره قراردادها به مؤلف امکان داده است که در تدوین این کتاب ملاحظات و نکات عملی فراوانی را بیان کند که برای دانش‌اندکاران، مذاکره، تهیه و تنظیم قراردادها بسیار سودمند خواهد بود.

مخاطبان اصلی این کتاب دانشجویان کارشناسی حقوق ورشته‌های مرتبطند که دروسی تحت عنوان «قواعد عمومی قراردادها»، «حقوق قراردادها» و «حقوق تعهدات» دارند یا برای آمون‌های وکالت، قضایوت، سردفتری و امثال آن آماده می‌شوند.

علاوه بر آن، این کتاب می‌تواند منبع مفیدی برای کلیه مدیران و کارشناسان مالی، بازرگانی، حسابداری و بیمه‌انکاری باشد که به‌نحوی با مذاکرات، تنظیم، تفسیر و اختلافات قراردادی مرتب‌بند.

کتاب حقوق قراردادها درصدد بیان مسائل حقوقی قراردادها به صورت ساده، دقیق و به‌روز است. به این جهت مباحث این کتاب در هشت فصل سازماندهی شده است.

در فصل اول که جنبه کلیات دارد، ابتدا مفاهیم رایج در حقوق قراردادها از قبیل قرارداد، عقد و معامله و سپس تمایز حقوق قراردادها از حقوق تعهدات بیان می‌شود. در نهایت برخی از مهم‌ترین انواع عقود و قراردادها توضیح داده می‌شود. در فصل دوم تشکیل قرارداد و شرایط اساسی صحت معاملات بررسی می‌شود و بنابراین لزوم قصد و رضا، عیوب اراده، تبادل ایجاب و قبول، موضوع قرارداد و جهت معامله بررسی می‌شود. فصل سوم به اطراف قرارداد اختصاص دارد و ابتدا قراردادهای دوطرفه و چندطرفه بیان می‌شود و سپس اهلیت اطراف قرارداد از جمله بلوغ، عقل و رشد بحث می‌شود. در ادامه تعهد به نفع یا ضرر ثالث مورد بررسی قرار می‌گیرد. در آخر، انتقال دین و طلب و قرارداد بیان می‌شود.

در فصل چهارم، نمایندگی و فصولی بحث می‌شود. در این فصل ابتدا انواع نمایندگی، رابطه بین اصیل و نماینده و رابطه بین اصیل و شخص ثالث و رابطه بین نماینده و شخص ثالث بررسی می‌شود. در بخش فصولی، ابتدا مفهوم آن بیان می‌شود و سپس وضعیت معامله فصولی قبل از اجازه یا رد، وضعیت معامله فصولی بعد از اجازه یا رد بررسی می‌شود.

در فصل پنجم، ابتدا مفاد قرارداد از حیث دلالت لفظی، عرفی و قانونی بررسی می‌شود و سپس شروط ضمن عقد بحث می‌گردد و در آخر تفسیر قرارداد و معیارهای آن بیان می‌شود.

در فصل ششم، لزوم اجرای قرارداد و شرایط ایفای تعهدات بیان و سپس زمان و مکان و مخرج اجرای قرارداد مقرر می‌گردد. اجرای تعهد توسط ثالث در ادامه این فصل بررسی می‌شود و نهایتاً سایر طرق سقوط تعهدات قراردادی از قبیل ابراء، تبدیل تعهد، تهاتر و مالکیت مافی‌الذمه مطرح می‌شود. در فصل هفتم، ضمان اجراهای مقابله با نفی قرارداد بررسی می‌گردد. در این فصل ابتدا حق حبس و تعلیق تعهدات متقابل بیان می‌شود. در ادامه امکان فسخ قرارداد در صورت نقض قرارداد و در آخر شرایط ایجاد مسئولیت قراردادی و نحوه مطالبه خسارت قراردادی بیان می‌شود.

در فصل هشتم، طرق انحلال و زوال عقد بحث می‌شود. به این جهت ابتدا فسخ بررسی و سپس موارد قانونی و قراردادی فسخ و احکام و آثار آن بیان می‌گردد. در قسمت بعد، انفساخ عقد و تفاوت‌های آن با فسخ از جهت احکام و آثار بحث می‌گردد و در آخر اقاله و احکام و آثار آن مطرح می‌شود. کتاب حقوق قراردادها (انقصاد، آثار و انحلال) در یک جلد در ۳۳۲ صفحه در اردیبهشت ۱۳۹۶ با قیمت ۱۵۰ هزار ریال به بازار عرضه شده و نمایشگاه کتاب تهران در آن سال اولین عرضه عمومی این کتاب بود.

منبع: سایت حقوقی و کیل آموز