

مجموعه قوانین و مقررات مرتبط با جرایم مالی و اقتصادی

www.ketab.ir

وحید پور مشرفی

Iran. Laws, etc. : قوانین و احکام ایران	عنوان قراردادی
مجموعه قوانین و مقررات مرتبط با جرم مالی و اقتصادی.../ وحید پور مشرفی :	عنوان و نام پدیدآور
۱۳۹۹. مشهد: انتشارات مرندیز،	مشخصات نشر
۲۷۱ ص.	مشخصات ظاهری
۹۷۸-۶۰۰-۱۰۶-۷۰۴-۴	شابک
فیا :	وضعیت فهرست نویسی
جرایم اقتصادی -- ایران :	موضوع
*Economic offences -- Iran :	موضوع
امور مالی -- قوانین و مقررات -- ایران :	موضوع
Finance -- Law and legislation -- Iran :	موضوع
حقوق جزا -- ایران :	موضوع
Criminal law -- Iran :	موضوع
۱۳۶۲، پور مشرفی، وحید :	شناسه افزوده
KMH ۴۲۸۶ :	رده بندی کنگره
۳۴۵/۵۵۰۲۶۸ :	رده بندی دیویی
۷۲۸۴۲۶۶ :	شماره کتابشناسی ملی

www.ketab.ir



نشر مرندیز

مجموعه قوانین و مقررات مرتبط با جرایم مالی و اقتصادی

نویسنده: وحید پورمشرقی

چاپ: دقت

نوبت چاپ: اول ۱۳۹۹

شمارگان: ۱۰۰۰ نسخه

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۱۰۶-۷۰۴-۴

دفتر نشر: مشهد - خیابان آبکوه ۷ - دانشسرای ۸ - شماره ۹۰

تلفن: ۰۵۱-۳۷۲۷۴۷۶۵ | دورنگار: ۰۵۱-۳۷۲۵۱۴۰۲ | www.marandiz.com

تمام حقوق چاپ و نشر این اثر طبق قرار داد محفوظ است و هرگونه چاپ و تکرار از محتویات این کتاب بدون اجازه کتبی ممنوع است.

منتظان به موجب قانون حمایت از حقوق مولفان، مصنفان و هنرمندان تحت پیگرد قانونی قرار میگیرند.

قیمت: ۴۵.۰۰۰ تومان

فهرست

مقدمه مؤلف ۷

بخش اول - قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی

مقدمه بخش اول ۱۳
 قانون مبارزه با پولشویی مصوب (۱۳۹۷/۰۷/۰۳) ۱۵
 آیین نامه‌های مبارزه با پولشویی ۲۷
 ۱ آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب هیأت وزیران (۱۳۹۸/۰۷/۲۱) ۲۹
 ۲- آیین نامه تشکیلات مرکز اطلاعات مالی مصوب هیأت وزیران (۱۳۹۸/۰۶/۱۳) ۱۰۶

بخش دوم - قوانین و مقررات مبارزه با تأمین مالی تروریسم

مقدمه بخش دوم ۱۱۳
 قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب (۳۱/۰۴/۱۳۹۷) ۱۱۵
 آیین نامه اجرایی مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب هیأت وزیران (۱۳۹۶/۰۸/۰۷) ۱۲۱

بخش سوم - مقابله با فساد

مقدمه بخش سوم ۱۳۵
 قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد مصوب (۱۳۹۰/۰۸/۰۷) ۱۳۶

بخش چهارم - مبارزه با قاچاق کالا و ارز

مقدمه بخش چهارم ۱۵۵
 قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز مصوب (۱۳۹۴/۰۷/۲۱) ۱۵۷

بخش پنجم - مبارزه با اخلالگران در نظام اقتصادی

مقدمه بخش پنجم ۱۹۵
 قانون مجازات اخلالگران در نظام اقتصادی کشور مصوب (۱۳۶۹/۰۹/۱۹) ۱۹۷

بخش ششم - تشدید مجازات مرتکبین ارتشاء، اختلاس و کلاهبرداری

مقدمه بخش ششم ۲۰۵
 قانون تشدید مجازات مرتکبین ارتشاء، اختلاس و کلاهبرداری مصوب (۱۵/۰۹/۱۳۶۷) ۲۰۷

بخش هفتم - صدور چک

۲۱۵ مقدمه بخش هفتم

۲۱۷ قانون صدور چک مصوب (۱۳۹۷/۸/۱۳)

بخش هشتم - گزیده ای از سایر قوانین و مقررات

۲۳۳ مقدمه بخش هشتم

۲۳۴ گزیده ای از سایر قوانین و مقررات

مقدمه مؤلف

گوناگونی جرایم مالی و اقتصادی از یک سو و عواقب مخرب آن در نظام اقتصادی کشورها از سوی دیگر، توجه و تشریک مساعی جامعه جهانی را در امر مبارزه با این جرایم و راه کارهای پیشگیری از آن موجب شده است.

مهمترین کوشش بین المللی را می توان در تشکیل کارگروه ویژه اقدام مالی^۱ در سال ۱۹۸۹ و تدوین استانداردهای بین المللی مبارزه با پولشویی و ترغیب کشورها به اجرای آن دانست که پس از واقعه یازده سپتامبر ۲۰۰۱، موضوع تأمین مالی تروریسم نیز به موضوع فعالیت آن افزوده شد. پس از آن کنوانسیون مبارزه با فساد در سال ۲۰۰۳ میلادی (۱۳۸۲ شمسی)، به عنوان اولین معاهده جامع بین المللی در زمینه مبارزه با فساد به تصویب مجمع عمومی سازمان ملل متحد و دیگر کشورها رسید. این کنوانسیون که اصطلاحاً مریدا نیز گفته می شود، از طرف دفتر پیشگیری از جرم و مواد مخدر سازمان ملل متحد^۲ تدوین شده و نخستین توافق بین المللی است که منحصرأ به فساد پرداخته و تا به امروز بیش از ۱۶۰ کشور و هیأت، پایبندی خود را اعلام کرده اند.

همگام با این تحولات و متناسب با اقتضای شرایط روز کشور، قوانین و مقررات ویژه ای برای مبارزه با پولشویی در سال ۱۳۸۶ (اصلاحیه ۱۳۹۷)، تأمین مالی تروریسم در سال ۱۳۹۴ (اصلاحیه ۱۳۹۷)، مقابله با فساد در سال ۱۳۹۰، مبارزه با قاچاق کالا و ارز در سال ۱۳۹۲ (اصلاحیه ۱۳۹۴) در ایران به تصویب رسید. پیش از تصویب قوانین یاد شده، قوانین دیگری از جمله قانون تشدید مجازات مرتکبین ارتشاء، اختلاس و

1- FATE: Financial Action Task Force.

2- UNODC: United Nations Office on Drugs and Crime.

کلاهبرداری در سال ۱۳۶۷ و قانون مجازات اخلاک‌گران در نظام اقتصادی کشور در سال ۱۳۶۹ (اصلاحیه سال ۱۳۸۴) به تصویب رسیده بود. ضمن آنکه در قوانین دیگر همچون قانون مالیات‌های مستقیم، اصلاحیه قانون تجارت، قانون مالیات بر ارزش افزوده، قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران، قانون تامین اجتماعی، قانون کار، قانون نظام صنفی کشور و قانون حمایت از حقوق مصرف‌کنندگان، موادی برای مجازات متخلفین و مجرمان مالی معین گردیده است.

اگرچه اصلاحیه‌های قوانین مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در سال ۱۳۹۷ در راستای نظرات کارگروه ویژه اقدام مالی (پس از توافق برجام) صورت گرفت، اما دو لایحه دیگر مورد تأکید کارگروه مذکور شامل قانون الحاق به کنوانسیون سازمان ملل متحد برای مبارزه با جرایم سازمان‌یافته فراملی و قانون الحاق به کنوانسیون بین‌المللی مقابله با تأمین مالی تروریسم^۳ که به ترتیب در سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ در مجلس شورای اسلامی به تصویب رسیده بود، مورد تأیید شورای نگهبان قرار نگرفت و مجمع تشخیص مصلحت نظام نیز در مهلت یک ساله از اعلام نظر خود امتناع ورزید و بدین ترتیب موضوع الحاق جمهوری اسلامی ایران به هر دو کنوانسیون یاد شده منتفی شد. از آنجا که قرار دادن نام یک کشور در لیست سیاه، سیاستی است که این کارگروه برای مجاب نمودن کشورها در جهت ایجاد تغییر براساس ضوابط مورد نظر خود بکار می‌گیرد، لذا کارگروه اقدام مالی ضمن کنارگذاری ایران از عضویت در این کارگروه، نام کشور ایران را در لیست سیاه پولشویی و تأمین مالی تروریسم گنجانده است.

به رغم تلاشهای انجام شده در خصوص تدوین و تصویب قوانین مربوط به جرایم مالی و اقتصادی، لازم است این اقدامات تداوم یافته و آموزش و آگاهی بخشی این قوانین نیز مورد اهتمام قرار گیرد. زیرا همچنان که تدوین و تصویب قوانین لازم در پیشگیری و مبارزه با فساد مالی و جرایم اقتصادی اهمیت دارد، آگاهی بخشی عمومی این قوانین نیز حایز اهمیت است.

مجموعه حاضر متشکل از قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی، مبارزه با تأمین مالی تروریسم، مقابله با فساد، مبارزه با قاچاق کالا و ارز، مجازات اخلاطگران در نظام اقتصادی، تشدید مجازات مرتکبین ارتشاء، اختلاس و کلاهبرداری، صدور چک و نیز سایر مقررات مندرج در قوانین مختلف شامل قانون مالیات های مستقیم، لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت، قانون مالیات بر ارزش افزوده، قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران، قانون تأمین اجتماعی، قانون کار، قانون نظام صنفی کشور و قانون حمایت از حقوق مصرف کنندگان بوده و از اینرو به عنوان اولین کتاب مربوط به جرایم مالی و اقتصادی قلمداد می شود. امید است تدوین این کتاب تأثیر مطلوبی، ولو اندک در جهت تحقق این هدف متعالی یعنی آگاهی بخشی عمومی به ویژه دست اندرکاران امور اقتصادی در ایران عزیز داشته باشد.

انتشار این کتاب حاصل حمایت هیأت مدیره محترم شرکت پارت گوال گیتی جناب آقای مهندس شریفی و جناب آقای مهندس نخعی بوده و لذا بر خود لازم می دانم تا از پشتیبانی ایشان قدردانی نمایم. در تدوین کتاب حاضر سرکار خانم لیلا جلالی بور همکاری داشته و از هیچ تلاشی دریغ نکرده اند. پیشاپیش از همه خوانندگان گرمی بابت اشتباهات و نواقص احتمالی کتاب عذرخواهم و استدعا دارم تا پیشنهادات و اشکالات مورد نظر خود را از طریق انتشارات و یا بطور مستقیم به اینجانب انعکاس نمایند.

وحید پور مشرفی

www.ketab.ir

تقدیمی به همسرم