

عاجل جدا

لا يزال خبير المحاسبة مُبعداً عن المشاركة في مكافحة تبييض الأموال، فيما هو أكثر المطلعين على عمليات الزبائن وحجم أعمالهم المنطقي وبهويتهم...

هامش

لا للتعميم

67% من إنفاق السياح يتركز على الثياب، فيما تستحوذ الساعات على 13% والعلطور والأدوات التجميلية 5%، أما على الأدوات المنزلية والجنائن فالنسبة تبلغ 4%، والأشياء الأخرى 3%. هذه الإحصاءات صادرة عن مؤسسة «غلوبل ريفند» المكلفة إعادة دفع الضريبة على القيمة المضافة عند الحدود البرية والبحرية والجوية للخارجين من لبنان وهي تعود إلى النصف الأول من عام 2008.

وتشير الإحصاءات إلى أن منطقة بيروت تستحوذ على 80% من مجمل إنفاق السياح، وتليها منطقة المتن بنسبة 14%، وكسروان بنسبة 3%، لافتة إلى أن السعوديين هم أكثر السياح إنفاقاً فهم يستحوذون على 15% من مجمل إنفاق السياح ويليهما السياح من الإمارات العربية المتحدة بنسبة 14%، ثم الكويتيون بنسبة 11%، فالأردنيون بنسبة 8% والمصريون بنسبة 6%.

ما يمكن أن يُفهم خطأً من هذه الإحصاءات أنها لا تعكس إنفاق السياح الحقيقي بل تسوّق، عن قصد أو غير قصد، لنتائج المعادلة المنقوصة التي تشير إلى أن لبنان لا يستقبل إلا سياح 3 دول خليجية... فأين القطريون مثلاً، وماذا عن السوريين، كما أن استرداد الضريبة على القيمة المضافة عند المعابر الحدودية محصور بالسلع التي اشتراها السياح وبأخذونها إلى بلدانهم، وبالتالي، فهي لا تتضمن فواتير الإقامة، التنقلات، الأكل، ونشاطات ترفيهية أخرى كثيرة...

محمد و.

موايد

تنظم وزارة الشؤون الاجتماعية برنامج الاستراتيجيات السكانية والتنمية، بالتعاون مع صندوق الأمم المتحدة للسكان، اجتماعاً لمتابعة تطوير بنك المعلومات الوطني بشأن السكان والتنمية، عند التاسعة من قبل ظهر اليوم في فندق هوليدي إن في فردان.

♦ ♦ ♦

يُعد اجتماع يضم مجلس الإنماء والإعمار ونقائتي المهندسين والمقاولين وممثلين عن المتعهدين الذين ينفذون مشاريع لمصلحة الدولة اللبنانية، للبحث في توقف تنفيذ المشاريع، بعد ارتفاع الأسعار، ويلي الاجتماع مؤتمر صحفي في نقابة المهندسين، عند العاشرة من قبل ظهر اليوم.

♦ ♦ ♦

يُفتتح «مهرجان حمانا للفكاهة والكوميديا» لصيف 2008، عند الرابعة من بعد ظهر اليوم.



إلى رياض سلامة

حاكم

مصرف لبنان

هنا محمد سليم وهبة

خبير

محاسبة



لماذا إبعاد خبير المحاسبة عن مكافحة تبييض الأموال؟

الاعتبارية في تكوين الشركات، العمل (أو القيام بالإعداد لشخص آخر للعمل) كمدير أو سكرتير لإحدى الشركات أو كشريك في شركة تضامن أو منصب مماثل له علاقة بالأشخاص الاعتبارية الأخرى، تهيئة مكتب مسجل أو عنوان عمل أو مقر إقامة أو عنوان للمراسلات أو عنوان إداري لشركة أو شركة تضامن أو شخص اعتباري آخر أو ترتيب قانوني آخر، العمل (أو القيام بالإعداد لشخص آخر للعمل) كوصي لصندوق أئتماني صريح، العمل (أو القيام بالإعداد لشخص آخر للعمل) كمساهم معين لمصلحة شخص آخر.

يتعين على الخبير، تبعاً للمعايير المهنية، اتخاذ الإجراءات وإعطاء العناية المهنية اللازمة من ناحية تكثيف درجة المخاطر، وطلب مراجعتها بنسب ثقة قد تصل إلى 99 في المئة، بالنسبة للعملية الآتية: لعملاء غير مقيمين، لعمليات مصرفية خاصة، للأشخاص أو للترتيبات خاصة، للشركات التي لها أسهم لحامله، العمليات المالية عند مراجعة ملاهي قمار بالإنترنت التي تتخطى 3 آلاف دولار أميركي، إجراءات شراء فيشكات الكازينو ومن يقوم بالضبط الداخلي، وسجلات العدلية، وأخلاقيات الأشخاص المخولين فتح حسابات جديدة، أو تحويل الأموال، إجراء معاملات عارضة تتخطى 15 ألف

التنبيه عند مراجعة حسابات الشركات التي يتركز نشاطها على:

- ملاهي القمار (بما في ذلك عندما يشترك العملاء في معاملات مالية تساوي أو تزيد عن 3 آلاف دولار أميركي/يورو).

- سمسارة العقارات، وتجار المعادن النفيسة والأحجار الكريمة في أي معاملات نقدية، تساوي أو تزيد على 15 ألف دولار أميركي/يورو.

- الجمعيات الخيرية.

- الشركات التي يكون مساهمها، أو مدراؤها، أو أصحاب الحق الاقتصادي، أشخاصاً معرضين سياسياً.

وفي ظل هذه التحذيرات، يمكن لخبير المحاسبة تجنب القيام ببعض الأعمال لمصلحة العملاء، وهي كالاتي: بيع العقارات وشراؤها، إدارة أموال العملاء أو أوراقهم المالية أو أصول أخرى، إدارة الحسابات المصرفية أو حسابات الادخار أو حسابات الأوراق المالية، تنظيم المساهمات الخاصة بإنشاء شركات أو تشغيلها أو إدارتها، إنشاء أو تشغيل أو إدارة أشخاص اعتبارية أو ترتيبات قانونية، وبيع وشراء كيانات تجارية.

يشار إلى وجود مجموعة من الأنشطة التي قد ترتبط بمكافحة تبييض الأموال، ولكن يحذر على خبير المحاسبة ممارستها، وهي تأتي من ضمن أدبيات المهنة وهي كالاتي: العمل كوكيل للأشخاص

ليس واضحاً بعد لماذا حُصر موضوع مكافحة تبييض الأموال بالمصارف التي ستفيد هيئة مكافحة تبييض الأموال في مصرف لبنان عن عمليات زبائنها، علماً بأن النشاطات التي يمكن أن تتضمن تبييض أموال غير محصورة بالمصارف، ومنشرة في الاقتصاد، ويمكن لخبير المحاسبة التدقيق في هذا الأمر، فبإمكانه الإفادة عن عمليات كهذه قد تحصل في شركات مالية (وساطة مالية، تجارة السلع ذات القيمة المضافة...)، أي الشركات غير المصرفية التي لا تخضع لرقابة مباشرة من هيئة مكافحة التبييض في مصرف لبنان.

فالقانون رقم 318 الخاص بمكافحة تبييض الأموال لم يسمّ خبير المحاسبة كجهة قادرة على القيام بهذه المهمة، علماً بأن ثمة مخاطر ناتجة من عمليات التبييض المحتملة لها تأثيرات مباشرة على صدقية خبير المحاسبة وسلوكه. وقد استطاعت نقابة المحاسبين المجازين في لبنان أن تفرض «الشك» فقط من جانب الخبير، عندما تتكوّن لديه بعض الشكوك التي يمكن تفسيرها بأن العميل يقوم بجريمة تبييض الأموال. وبالنسبة للخبير، لا يمكن له اتهام العميل بل رفض مهمة المراجعة فقط.

لماذا يجب أن يكون هناك دور لخبير المحاسبة في عملية مكافحة تبييض الأموال؟ الإجابة عن هذا السؤال تقود إلى ملاحظة أساسية، مفادها أن الخبير على دراية موضوعية بالأنشطة الاقتصادية وبمدلولها، ويقوم بتحضير مستلزمات مكافحة.

ماذا يمكن لخبير المحاسبة أن يفعل في الحالة الراهنة، أي في حالة عدم شموله بهيئة التحقيق الخاصة بمكافحة تبييض الأموال في مصرف لبنان؟ نرى أن على النقابة الطلب من خبراء المحاسبة توثيق الحذر عند مراجعة الشركات، والتأكد من المداخل المالية وتناسب الواردات مع طبيعة النشاط، علماً بأن الخبير يعلم هوية صاحب الحق الاقتصادي الفعلي في المؤسسة بشكل كامل، ولذلك يجب

باختصار

التعاون الإيطالية، وتطبيقاً لبرنامج «هبة» الذي أطلق بهدف تأسيس الأعمال الصغيرة وإطلاقها أو تطويرها لدى بعض المؤسسات القائمة في مختلف القطاعات، وبالتالي مواكبة الأفكار الجديدة والمشاريع المستحدثة.

إدارة المنشآت الصغيرة تحتاج إلى دراية وتخطيط واطلاع

هذا ما أعلنه المدير العام لوزارة الصناعة بالإناة جرجي الخوري، خلال ورشة عمل تنظمها منظمة «يونيدو»، بالتعاون مع وزارة الصناعة، في إطار برنامج «لايزر»، وهو مشروع إعادة تأهيل مؤسسات قطاع الصناعات الزراعية في لبنان، والمؤسسات التي أصيبت في حرب تموز.

وضع حد للنزاع بشأن مشاع الأراضي في الضنية

مطلب رفعه أهالي بلدة بقاعصفرين والمزارعون الذين يعملون في الأراضي الواقعة في منطقة جرد النجاص على تخوم القرنة السوداء لناحية الضنية، داعين المعنيين إلى المساعدة في وضع حد للنزاع القائم بينهم وبين أهالي بشري بشأن ملكية مشاع الأراضي في المنطقة، واستخدام مياه التلجعات. وشكا عدد من ملاك الأراضي والمزارعين في المنطقة الجردية في الضنية، من

لسنا قادرين على شراء المياه بسبب زيادة الأعباء

صرخة أطلقها عدد من أهالي مدينة عاليه، خلال اعتصام نفذوه أمس أمام شركة مياه عاليه، لطالبة المسؤولين المعنيين بضرورة زيادة ساعات ضخ المياه إلى المدينة، وذلك بسبب انقطاع المياه بصورة غير مقبولة.

الترويج لإنماء متوازن للصناعة السياحية

هكذا عبّر الأمين العام لمنظمة السياحة العالمية فرانشيسكو فرانجيلي عن دعم المنظمة لوزير السياحة إيلي ماروني، وأكد فرانجيلي «التعاون المتجدد بين لبنان ومنظمة السياحة العالمية، وهو واثق بأن العلاقات المجدية التي سادت في الماضي ستستمر وستوطد بالتعاون المشترك».

هبات لأصحاب خمسة مشاريع ابتكارية

التفاته تشجيعية من غرفة التجارة والصناعة والزراعة في طرابلس ولبنان الشمالي، عملاً بنظام الشراكة البرم بين جمعية تطوير الأعمال BIAT لدى غرفة طرابلس والشمال ووكالة

إقدام أشخاص من منطقة بشري على قطع «نباريش» المياه التي تزود أراضيهم بالمياه، لافتين إلى أن القطع كان متعمداً، وتكرر أكثر من مرة أخيراً، وأخراً نهاية الأسبوع الماضي، حيث عمد معدون إلى قطع خطوط المياه الخمسة في أكثر من 60 موقعاً، ما سيهدد الأراضي الزراعية باليباس.

ملف الضمان شائك ولا يقل صعوبة عن الكهرباء

الكلام لرئيس الجمهورية ميشال سليمان، في معرض حديثه عن المشكلات التي تواجه الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي، بعد استقباله وفد مجلس إدارة الصندوق برئاسة طوبيا زخيا، وأشار سليمان إلى وجوب أن تفرض الدولة من خلال مؤسساتها وإدارتها مناخ الشفافية

والرقابة والمحاسبة، وعزل الفاسد، معالجة الخلل الحاصل في علاقة بعض المؤسسات بالضمان الاجتماعي.

وأعرب سليمان عن استعداده للعمل من أجل تحسين وضع الضمان، لتمكينه من القيام بواجباته. وربط بين تحسين التقديمات الاجتماعية وتحسين المساهمات فيها، معرباً عن اعتقاده أن مؤسسة الضمان الاجتماعي يجب أن تكون الفضلى بين سائر المؤسسات الوطنية.

