

مرکز اطلاعات مالی اعلام کرد:

از کارت به کارت تا خرید طلا و ملک؛ نقشه تطهیر درآمدهای پنهان پزشکی



در بخش آسیب‌شناسی، این مقاله تأکید می‌کند که آثار این پدیده تنها به یک صنف محدود نمی‌شود. کاهش درآمدهای مالیاتی دولت می‌تواند کسری بودجه را تشدید کند و دولت را به استقراض یا چاپ پول سوق دهد؛ روندی که در نهایت آثار تورمی آن بیش از همه بر افشار آسیب‌پذیر تحمیل می‌شود.

همچنین به پیامدهای اجتماعی این وضعیت اشاره شده است. از این منظر، هنگامی که کارمندان و کارگران پیش از دریافت حقوق، مالیات خود را به‌صورت منظم پرداخت می‌کنند اما در افکار عمومی فرار مالیاتی افشار بر‌درآمد مطرح می‌شود، احساس بی‌عدالتی تشدید می‌شود. این وضعیت می‌تواند سرمایه اجتماعی را تضعیف و اعتماد عمومی به عدالت اقتصادی و کارآمدی نظام مالیاتی را فرسوده کند.

سه دیدگاه درباره یک مسئله مناقشه‌برانگیز پژوهش حاضر دیدگاه‌های مختلف درباره این موضوع را نیز بررسی کرده است. در دیدگاه نخست، نمایندگان صنفی جامعه پزشکی معتقدند تمرکز صرف بر پزشکان، نوعی تبعیض نارولست. آنها می‌گویند تأخیر طولانی مدت بیمه‌ها در پرداخت مطالبات، تعرفه‌های غیرواقعی و هزینه‌های بالای نگهداری تجهیزات، حاشیه سود واقعی پزشکان را کاهش داده و نباید کل جامعه پزشکی را به دلیل تخلف گروهی محدود، متهم دانست.

در مقابل، دیدگاه نهادهای نظارتی و کارشناسان اقتصادی این است که شفافیت مالی، مستقل از مشکلات تعرفه‌ای و بیمه‌ای است. از این منظر، هر فعال اقتصادی ابتدا باید درآمد خود را به شکل شفاف اعلام کند و پس از آن، هزینه‌های قابل‌قبول او بر اساس قانون محاسبه شود.

به باور این گروه، پایین بودن میانگین مالیات پرداختی برخی

از بین برود. در مرحله ادغام نیز همین پول‌ها در قالب سرمایه‌گذاری در املاک، مستغلات، طلا یا حتی بازار سرمایه، به‌عنوان منابع ظاهرأ قانونی وارد اقتصاد رسمی می‌شوند.

شگردهای رایج از پول نقد تا حساب‌های اجاره‌ای

نویسندگان پژوهش چند سازوکار اصلی را برای پولشویی ناشی از فرار مالیاتی در این حوزه برشمردند. نخستین مورد، اصرار بر دریافت وجه نقد است. به گفته آنها، با وجود گسترش ابزارهای پرداخت الکترونیکی، هنوز در برخی مطب‌ها و درمانگاه‌های خصوصی، دریافت نقدی به‌عنوان یکی از روش‌های اصلی پنهان نگه‌داشتن درآمد مورد استفاده قرار می‌گیرد. این وجوه نقد، به دلیل ثبت‌نشدن در مسیرهای شفاف بانکی، قابلیت ردیابی کمتری دارند و می‌توانند مستقیماً وارد بازارهایی مانند طلا و ارز شوند.

دومین روش، استفاده از حساب‌های اجاره‌ای و شیوه کارت‌به‌کارت است. مقاله می‌گوید در برخی موارد، دستگاه کارت‌خوان به نام منشی، اعضای خانواده یا حتی افراد کم‌برخوردار ثبت می‌شود. همچنین از بیمار خواسته می‌شود هزینه ویزیت یا عمل را به حسایی غیر از حساب شغلی پزشک ولرز کند. به اعتقاد نویسندگان، این روش عملاً زنجیره حسابرسی را می‌شکند و شناسایی درآمد واقعی را دشوار می‌کند.

روش دیگر، بیش‌برآورد هزینه‌ها از طریق فاکتورهای صورتی است. بر پایه این پژوهش، برخی پزشکان یا مراکز درمانی ممکن است برای خرید تجهیزات پزشکی، هزینه‌هایی غیرواقعی یا اغراق‌شده ثبت کنند تا سود مشمول مالیات کاهش یابد. در این حالت، فاصله میان هزینه واقعی و هزینه اعلام‌شده، بخشی از همان وجوهی است که بعداً باید تطهیر شود.

از کسری بودجه تا فرسایش اعتماد عمومی

طبق اعلام مرکز اطلاعات مالی، فرار مالیاتی در بخشی از جامعه پزشکی فقط یک تخلف اداری یا مالی نیست، بلکه می‌تواند به‌عنوان «جرم منشأ» زمینه‌ساز پولشویی شود؛ فرآیندی که از مسیرهایی مانند دریافت نقدی، کارت‌به‌کارت، استفاده از حساب‌های اجاره‌ای، ثبت هزینه‌های صورتی و تبدیل وجوه به دارایی‌هایی مانند طلا، ارز و ملک انجام می‌شود.

به گزارش ایسنا، مرکز اطلاعات مالی طبق پژوهشی که با عنوان «پولشویی از طریق فرار مالیاتی پزشکان: تحلیل حقوقی-اقتصادی و آسیب‌شناسی» ارائه کرده، آورده است: تمکین مالیاتی، صرفاً یک الزام قانونی نیست، بلکه یک وظیفه اجتماعی نیز محسوب می‌شود و سرپیچی از آن، پیامدهایی فراتر از کاهش درآمد دولت دارد.

فرار مالیاتی می‌تواند نظم تخصیص منابع را مختل کند، اقتصاد زیرزمینی را گسترش دهد و در نهایت به شکل‌گیری جریان‌های مالی پنهان منجر شود.

در این پژوهش، رابطه میان فرار مالیاتی و پولشویی به‌عنوان یکی از مسائل مهم اقتصاد و حقوق کیفری بررسی شده است. در نظام حقوقی ایران، پس از اصلاح قانون مبارزه با پولشویی، فرار مالیاتی صراحتاً در زمره جرایم منشأ قرار گرفته است. به این معنا که وجوه ناشی از عدم پرداخت مالیات، نامشروع تلقی می‌شود و هرگونه تلاش برای پنهان‌سازی منشأ این وجوه و بازگرداندن آنها به چرخه رسمی اقتصاد، می‌تواند مصداق پولشویی باشد.

چرا جامعه پزشکی زیر ذره‌بین قرار گرفته است؟

پژوهش یادشده توضیح می‌دهد که حرفه پزشکی به دلیل ماهیت خدمات، سطح درآمد، گردش مالی بالا و سهم آن در بخش مشاغل آزاد، همواره مورد توجه نهادهای مالیاتی و نظارتی بوده است. البته اکثریت جامعه پزشکی به قوانین پایبند هستند، اما گزارش‌های متعدد و آمارهای غیررسمی نشان می‌دهد که بخش قابل توجهی از شکاف مالیاتی در حوزه مشاغل آزاد، به این صنف نسبت داده می‌شود.

مسئله اصلی تنها کتمان درآمد نیست، بلکه این است که درآمد کتمان‌شده باید در مرحله بعد به چرخه اقتصادی بازگردد. در همین نقطه است که فرار مالیاتی می‌توند وارد مرحله پولشویی شود؛ یعنی زمانی که فرد برای استفاده از وجوه پنهان‌شده، ناچار به انجام اقداماتی برای تغییر ظاهر و پنهان کردن منشأ آن می‌شود.

سه مرحله پولشویی در این حوزه

این پژوهش با استناد به الگوی کلاسیک پولشویی، روند تبدیل درآمدهای پنهان به وجوه ظاهرأ قانونی را در سه مرحله توضیح می‌دهد: جایگذاری، لایه‌گذاری و ادغام.

در مرحله جای‌گذاری، درآمدهای نقدی یا وجوهی که به‌صورت غیرشفاف دریافت شده‌اند، وارد سیستم مالی می‌شوند؛ برای مثال از طریق خرید ارز، سکه یا انتقال وجوه به حساب‌های مختلف. در مرحله لایه‌گذاری، با مجموعه‌ای از معاملات مکرر و پیچیده، تلاش می‌شود ارتباط این وجوه با منشأ اصلی آن، یعنی فرار مالیاتی،

شهادت در دادگاه چه شرایطی

دارد؟

شهادت یکی از مهم‌ترین ادله اثبات دعوا است، اما قانون مدنی برای پذیرش آن شرایط و ضوابط مشخصی تعیین کرده است. از لزوم قطع و یقین شاهد تا مواردی که شهادت در برابر اسناد رسمی پذیرفته نمی‌شود.

به گزارش خبرنگار فارس، وقتی سندی در دسترس نباشد یا اثبات یک ادعا به گفته شاهدان گره بخورد، قانون تکلیف را روشن کرده است. قانون مدنی با تعیین شرایط شاهد و حدود اعتبار شهادت، مشخص کرده که در چه مواردی دادگاه می‌تواند به اظهارات شهود استناد کند و چه زمانی این دلیل اثباتی فاقد اعتبار است.بر اساس مواد ۱۳۰۶ تا ۱۳۲۰ قانون مدنی، شهادت در کنار سایر ادله اثبات دعوا از جایگاه ویژه‌ای برخوردار است، اما پذیرش آن منوط به رعایت شرایط قانونی خواهد بود.طبق ماده ۱۳۰۹ قانون مدنی، هرگاه سند رسمی یا سندی که اعتبار آن در دادگاه احراز شده وجود داشته باشد، ادعایی که برخلاف مفاد آن باشد، با شهادت قابل اثبات نیست. با این حال

صدور «گواهی یک بار خروج»

برای زائران فاقد مدرک هویتی

معاون وزیر و رئیس سازمان ثبت احوال کشور از اتخاذ تمهیدات ویژه برای تسهیل و تسريع در ارائه خدمات هویتی به متقاضیان شرکت در راهپیمایی بزرگ اربعین خبر داد و گفت: تمامی ظرفیت‌های سازمان برای رفع دغدغه متقاضیانی که به دلیل فقدان شناسنامه و مدارک هویتی نیازمند احراز هویت هستند، به کار گرفته شده است.

به گزارش ایسنا،محمد جمالو با تأکید بر ضرورت ارائه خدمات مطلوب وبه‌موقع به زائران اربعین حسینی، گفت: سازمان ثبت احوال کشور با برنامه‌ریزی‌های انجام‌شده، فرآیند احراز هویت برای متقاضیانی را که به منظور دریافت گذرنامه و حضور در راهپیمایی عظیم اربعین نیازمند مدارک هویتی هستند را تسهیل کرده است.

وی افزود: با همکاری و تعامل فی ما بین سازمان ثبت احوال کشور وپلیس مهاجرت وگذرنامه، در مواردی که متقاضیان فاقد شناسنامه ومدارک هویتی باشند، امکان ثبت درخواست صدور گوهی یک بار خروج از کشور در سامانه سهم (sahim.sabteahval.ir) در کوتاه‌ترین زمان ممکن فراهم شده تا هموطنان بدون دغدغه بتوانند مراحل دریافت مدارک مورد نیاز خود را طی کنند.

معاون وزیر ورئیس سازمان ثبت احوال کشور با اشاره به لزوم آمادگی کامل واحدهای اجرایی در سراسر کشور، تصریح کرد: ادارات کل ثبت احوال استان‌ها موظف شده‌اند ضمن اطلاع‌رسانی مناسب، هماهنگی لازم را با دستگاه‌های مرتبط از جمله ادارات گذرنامه ومهاجرت برقرار کنند تا خدمات مورد نیاز زائران با سرعت، دقت وهماهنگی مطلوب ارائه شود.بر اساس گزارش روابط عمومی سازمان ثبت احوال کشور، دکتر جمالو خاطر نشان کرد: خدمت‌رسانی شایسته به مردم، از اولویت‌های سازمان ثبت احوال کشور است وتأمینی واحدهای اجرایی وهمچنین سامانه تلفنی ۰۲۱۱۵۱۰۱ آماده پاسخگویی ورفع مشکلات احتمالی متقاضیان هستند.

فراخوان چهارمین دوره پویش

ملی سوغات اربعین

فراخوان چهارمین دوره پویش ملی سوغات اربعین با عنوان «راوی مسیر» از سوی جهاددانشگاهی صنعتی شریف منتشر شد. به گزارش ایسنا، محور ویژه چهارمین دوره پویش ملی سوغات اربعین به اعضای مسافان و صورت‌بندی علمی نیازها و ظرفیت‌های مسیر اربعین اختصاص یافته است. این رویداد با تأکید بر این رویکرد که «هر نوآوری با شناخت دقیق مسئله آغاز می‌شود»، از استادان، پژوهشگران، دانشجویان، فعالان رسانه‌ای، روانای و زائران دعوت کرده است تا مشاهدات، تجربه‌ها و ایده‌های خود را در قالب طرح مسئله ثبت و ارسال کنند.

برگزیدگان این پویش ضمن تقدیر در آیین اختتامیه، نامزد دریافت جایزه جهانی اربعین خواهند شد و بهترین طرح مسئله و صورت‌بندی علمی آن نیز موفق به دریافت این جایزه ویژه می‌شود.

به گزارش روابط عمومی سازمان جهاددانشگاهی صنعتی شریف، علاقه‌مندان می‌توانند برای کسب اطلاعات بیشتر به پایگاه اطلاع‌رسانی پویش مراجعه کرده و آثار خود راتا ۳۱ مرداد ۱۴۰۵ از طریق سامانه ثبت آثارارسال کنند

آگهی دعوت مجمع عمومی فوق العاده نوبت اول

تاریخ انتشار: ۱۴۰۵/۰۵/۱۱

به اطلاع کلیه اعضاء، شرکت تعاونی مصرف کارکنان اداره بندر خرمشهر می رساند که جلسه مجمع عمومی فوق العاده نوبت اول این شرکت راس ساعت ۰۹:۰۰ صبح روز یکشنبه مورخ ۱۴۰۵/۰۵/۲۵ در محل خرمشهر میدان مقاومت منازل سازمانی کوی بندر خیابان شبنم پلاک ۱۰ برگزار می گردد. خواهشمند است با توجه به اهمیت موضوع در جلسه حضور بهم رسانید.

توضیحات:

مطابق ماده ۱۱ آتین نامه نحوه برگزاری مجامع عمومی هر یک از اعضا تعاونی می تواند تا قبل از رسمیت جلسه مجمع عمومی مورد یا موارد دیگری را غیر از موضوعاتی که در آگهی دعوت مجمع قید شده است به مقام دعوت کننده پیشنهادکند.

برای اعضایی که امکان مشارکت در جلسه مجمع عمومی وجود ندارد، امکان معرفی نماینده میسر بوده لذا ضروری است عضو به همراه وکیل خود از تاریخ انتشار این آگهی تا قبل از برگزاری مجمع عمومی فوق العاده از ساعت ۰۸:۰۰الی ۱۴:۰۰ ظهر به محل فوق الذکر مراجعه و نسبت به تنظیم وکالت نامه حضور در مجمع اقدام نماید.

هر عضو می تواند حداکثر سه رای وکالتی و هر شخص غیر عضو می‌تواند تنها یک رای وکالتی داشته باشد.

طبق ماده ۲۸ آیین نامه نحوه برگزاری مجامع عمومی رای گیری در کلیه مجامع عمومی فوق العاده الزاما به صورت کتبی (با برگه رای) خواهد بود.

این جلسه با حضور دو سوم کل اعضاء، رسمیت خواهد یافت.

دستور جلسه:

۱ – تصمیم گیری در خصوص تغییر آدرس شرکت تعاونی و اصلاح ماده ۶ اساسنامه

۲ – تصمیم گیری در خصوص افزایش ارزش اسمی سهام از مبلغ ۱۰۰/۰۰۰ ریال به ۵۰۰۰/۰۰۰ ریال و افزایش سرمایه شرکت و اصلاح ماده ۷ اساسنامه

۳- طرح و تصویب اساسنامه جدید تعاونی منطبق با اصلاحات به عمل آمده در قانون بخش تعاون (تطبیق اساسنامه جدید) هیئت مدیره شرکت تعاونی مصرف کارکنان اداره بندر خرمشهر

شرکت تعاونی مصرف کارکنان اداره کل بندر و دریانوردی خرمشهر

آگهی مناقصه تعمیرات آسانسور مجتمع

کانون کارگران بازنشسته تامین اجتماعی

اهواز کارون و حمیدیه »

بدینوسیله به اطلاع می رساند کانون بازنشستگان تامین

اجتماعی اهواز کارون و حمیدیه در نظر دارد جهت تعمیر

آسانسور مجتمع به شرح ذیل، مناقصه ای بر گزار نماید.

۱- تعویض و نصب تابلو فرمان ۷/۵ کیلووات اکارتری

وی اف با درایو قدرتمند سرعت نرم

۲- تعویض و نصب ۳۵ متر تراول کابل درجه یک تمام

مس گوشته ضخیم

لذا مدیران محترم می توانند با در نظر گرفتن تخفیف برای

بازنشستگان از مورخ درج آگهی به مدت ۱ هفته در وقت

اداری از ساعت ۸ الی ۱۳ اقدام به بازدید و ارائه پیش فاکتور

قیمت، به آدرس امانیه، خیابان مستعان، روبروی دبیرستان

دخترانه حضرت معصومه، ساختمان آسمان، طبقه دوم واحد

خزانه داری آقای عامری به شماره موبایل ۰۹۱۶۳۱۳۳۳۰۸۵

مراجعه و مدارک خود را تحویل نمایند.

حمید باوی بحر- رئیس کانون بازنشستگان و مستمری بگیان تامین اجتماعی

شهرستان اهواز کارون و حمیدیه و عضو هیئت مدیره کانون استان خوزستان