

FINANCIAL CRIME RISK

Posted on June 19, 2020 by Keghart

Rank	Country/Region	External debt US dollars	Date	Per capita US dollars	% of GDP
1	 United States	2.5412714×10^{13}	1 May 2020 ^[1]	77,000	115
2	 United Kingdom	8.475956×10^{12}	31 December 2017 ^[2]	127,000	313
3	 Germany	4.974278×10^{12}	31 December 2019 ^[3]	65,600	145
4	 Netherlands	4.5104×10^{12}	31 December 2017 ^[4]	265,400	522
6	 Japan	3.586817×10^{12}	31 December 2017 ^[5]	28,200	74
7	 France	2.785709×10^{12}	12 May 2020 ^[6]	87,200	98
8	 Italy	2.51069×10^{12}	31 December 2017 ^[7]	42,300	124
9	 Spain	2.259127×10^{12}	31 December 2017 ^[8]	48,700	97
9	 China	2.0573×10^{12}	December 2019	1,326	15
10	 Canada	1.9319×10^{12}	31 December 2017 ^[9]	52,300	115
11	 Switzerland	1.820695×10^{12}	31 December 2017 ^[10]	213,100	269
12	 Australia	1.48772×10^{12}	30 June 2017 ^[11]	60,800	126
13	 Singapore	1.320567×10^{12}	30 June 2017 ^[12]	231,000	453
14	 Belgium	1.278465×10^{12}	30 June 2017 ^[13]	112,000	265
14	 Hong Kong	$1.08160806 \times 10^{12}$	30 June 2017 ^[14]	14,820	35
15	 Sweden	$9.939396629 \times 10^{11}$	30 June 2017 ^[15]	94,500	177

Category: [Opinions](#)



Meguerditch H. Bouldoukian, Beirut, 2016

Early in the '90s, after the fall of communism, the major subject of financial conferences centered on conflict, cooperation, or crisis, that is, the security of safety and the safety of the security.

At present, financial crime risk is a hot subject all over the five continents. Sanctions, de-risking, OFAC (Office of Foreign Assets Control), Patriot Act, FATF (Financial Action Task Force), FinCEN (Financial Crimes Enforcement Network), Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), tax evasion, offshore centers, cyber threats and penalty fees and punishments have become the newest jargon of the financial world.

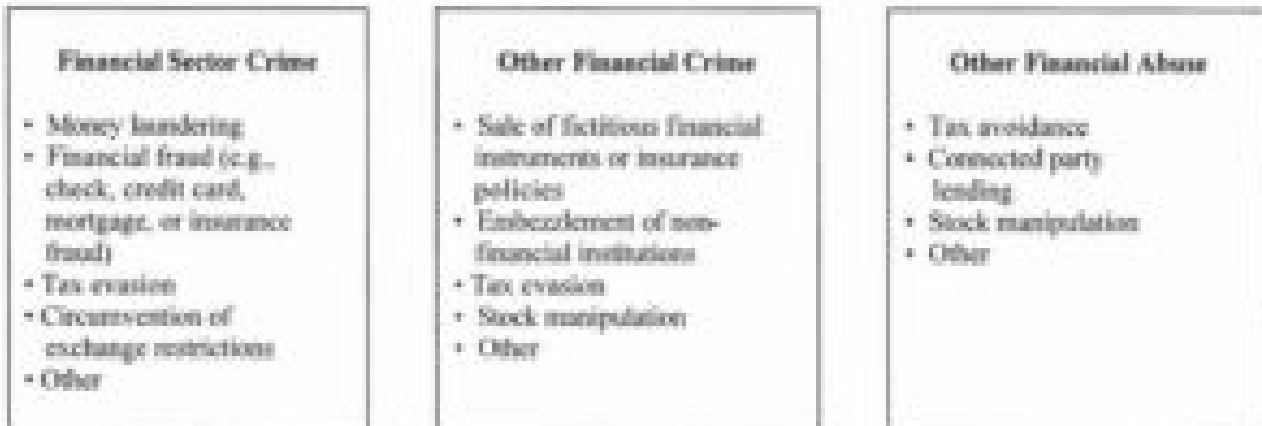
According to the IMF report of February 2001, regarding financial system abuse and financial crime, there is no single broadly accepted understanding of the meaning of the term financial crime. At its absolute broadest, the term has occasionally been used to refer to any type of illegal activity that results in a pecuniary loss. This would include violent crimes against persons or property such as armed robbery or vandalism. In its narrow sense, it refers to instances where the perpetrator intends to benefit from the crime—criminal fraud—the act of illegally deceiving or misrepresenting financial information so as to gain something of value for personal or group benefit.

In its narrowest sense, it refers to a non-violent crime resulting in a pecuniary loss which involves a financial institution and its clients as the victims. Financial crime is part of financial abuse as demonstrated in the following diagram from the IMF report.

Factors Contributing to Financial Abuse

- Poor regulatory and supervisory framework (e.g., excessive bank secrecy, lack of disclosure rules and effective fiduciary rules for investors and their agents).
- Harmful tax practices.

Types of Financial Abuse



Hence,

financial crime risk refers to:

1. Fraud and corruption
2. Tax evasion
3. Money laundering
4. Abuse of confidence and embezzlement to add to this diagram
5. Terrorist financing and weapons proliferation
6. Cybercrime

1. Fraud and Corruption

Who does not remember Enron and Worldcom?

Here is an accounting satire to think about so as to explain fraud.

When we define the dollar value of a balance sheet, we say: "On the left side you have the total assets and on the right side you have equity and liabilities." In fraud, nothing is right on the left side. That is the total assets. Nothing is left on the right side which is equity.

2. Tax evasion

If we look into [wikipedia.org](https://en.wikipedia.org) the list of countries by external debt classification, you may wonder why countries are excessively indebted.

Indebtedness of states arises from various reasons, but most important from income tax evasion

Two major types of tax evasion: illegal and legal.

In spite of laws and courts, law enforcement authorities, punishment, penalties and imprisonment, individuals, partners, companies dare to evade paying taxes.

On the legal side, the multinational companies since the '60s created by attorneys and off-shore tax domiciles on islands of this universe, such as Bermuda, Nassau, Cayman Islands, Cyprus, Malta, and Mauritius. All have been menus and venues for tax evasion. Did I miss any island and state? These places have been labeled tax havens, 'tax evasion centers. Isn't this a financial crime and abuse under the umbrella of circumvention of laws?

Top 25 countries by external debt ([Wikipedia](#))

Rank	Country/Region	External debt (US dollars)	Date	Per capita (US dollars)	% of GDP
1	United States	2.5412714 × 10 ¹³	1 May 2020 ⁽¹⁾	77,000	115
2	United Kingdom	3.475956 × 10 ¹²	31 December 2017 ⁽²⁾	127,000	310
3	Germany	4.974278 × 10 ¹²	31 December 2019 ⁽³⁾	65,000	145
4	Netherlands	4.3104 × 10 ¹²	31 December 2017 ⁽⁴⁾	265,400	322
5	Japan	3.688817 × 10 ¹²	31 December 2017 ⁽⁵⁾	28,200	74
7	France	2.785708 × 10 ¹²	12 May 2020 ⁽⁶⁾	67,200	95
8	Italy	2.57068 × 10 ¹²	31 December 2017 ⁽⁷⁾	42,500	124
9	Spain	2.258127 × 10 ¹²	31 December 2017 ⁽⁸⁾	48,700	97
9	China	2.9575 × 10 ¹²	December 2019	1,328	19
10	Canada	1.8319 × 10 ¹²	31 December 2017 ⁽⁹⁾	52,300	110
11	Switzerland	1.820000 × 10 ¹²	31 December 2017 ⁽¹⁰⁾	213,100	269
12	Australia	1.48772 × 10 ¹²	30 June 2017 ⁽¹¹⁾	60,000	126
13	Singapore	1.320507 × 10 ¹²	30 June 2017 ⁽¹²⁾	231,000	453
14	Belgium	1.278465 × 10 ¹²	30 June 2017 ⁽¹³⁾	112,000	265
14	Hong Kong	1.05140004 × 10 ¹²	30 June 2017 ⁽¹⁴⁾	14,820	35
15	Sweden	8.92429629 × 10 ¹¹	30 June 2017 ⁽¹⁵⁾	94,500	177
16	Austria	6.3834 × 10 ¹¹	30 June 2017 ⁽¹⁶⁾	73,100	167
17	Norway	6.044236 × 10 ¹¹	30 June 2017 ⁽¹⁷⁾	117,000	169
18	Brazil	5.96418 × 10 ¹¹	30 September 2017 ⁽¹⁸⁾	3,200	30
18	Russia	4.988 × 10 ¹¹	1 July 2019 ⁽¹⁹⁾	3,700	28
20	India	5.639 × 10 ¹¹	December 2019 ⁽²⁰⁾	383	19
21	Denmark	4.971817 × 10 ¹¹	30 June 2017 ⁽²¹⁾	85,700	163
22	Finland	4.83369 × 10 ¹¹	30 June 2017 ⁽²²⁾	87,500	190
23	Greece	4.78297 × 10 ¹¹	31 December 2017 ⁽²³⁾	42,000	228
24	Turkey	4.534 × 10 ¹¹	30 September 2019 ⁽²⁴⁾	2,983	33.7
25	Portugal	4.47822 × 10 ¹¹	30 June 2017 ⁽²⁵⁾	43,300	210
26	Mexico	4.37367 × 10 ¹¹	31 December 2017 ⁽²⁶⁾	5,500	38
26	South Korea	4.07341 × 10 ¹¹	30 June 2017 ⁽²⁷⁾	7,500	27

3. Money laundering

A new phenomenon that has been developed in most societies and economies is referred to as dirty

money; sums of money, mostly cash, accumulated by individuals, organizations and corporate entities by illegal acts such as bribery, drug money, tax evasion, hostage-taking, corrupt functionaries, insider dealings, terrorist financing, and other illegal activities....The dirty money is "washed at laundry machines" and introduced into the banking system. In the '80s and the '90s, I had hardly heard about this phenomenon, while the other sins mentioned above existed.

4. Abuse of confidence, a financial abuse

Abuse of confidence is part of the human character. In the business and the financial world, if you want to succeed, you have to be honest, reputable, and have integrity. The road to abusers of confidence is short. Sooner or later, one falls in the ditch. The cost of ignorance is much higher than the price you pay for learning, knowledge, or compliance with the rules, laws, regulations and principles.

5. Terrorist financing and weapons proliferation (by organizations and states for various political objectives).

Four states are considered under this heading: Afghanistan, Sudan, Libya, and Iraq. For the concerned parties, it is a question of life and death to its regimes. For the west, these four states and others are considered war zones, and of course, in such a situation there will be weapons proliferation. But you know well which countries in the west manufacture and sell these weapons. Sometimes, even they donate these weapons. This financial crime is closely related to political implication: I shall limit my discourse to what has already been described.

6. Cybercrime

This is the greatest threat that banks and financial institutions face today and no banking system is immune to the risk. It is the newest financial crime that hit banks, depositors, and investors. It targets employees to get access to insider information or internet correspondences.

According to the *American Banker* magazine, people are the weakest link. Cybercriminals utilize social engineering to steal peoples' credentials, copy passports, bank account information, or any other digital information.

If regulatory authorities and financial institutions and bank managements do not take action, this crime will pose huge problems in the functioning of economies.

Banks must increase their security before being attacked. They already have been attacked in our banking system. Here is the latest cyberattack:

States, regulatory authorities, international organizations, and financial institutions are combatting financial crimes by imposing the following solutions and tools:

1. Sanctions
2. Laws, acts, or bills, such as the U.S – OFAC and Patriot Act, FATF, FATCA ...

3. De-risking of correspondent banking relations
4. The [Wolfsberg Principles for KYC](#) (know your customer) that correspondent banks have to adopt in interbank relationships
5. The anti-money laundering 40 recommendations.

Sanctions

These are laws by various states, regulatory bodies, and international organizations to combat financial crimes mentioned earlier. They include: western countries such as the U.S and international organizations such as the U.N., the European Union and OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development) to impose order on fiscal authorities, banking systems, and correspondent banks. At the same time, along with these measures, countries have established courts to fine, punish, and imprison those who do not comply.

Tax evasion/avoidance

In recent months, the ministers of finance of the European Union (28 countries) are introducing new directives for more fiscal transparency by multinational companies. Through this action, the European Union is attempting to combat the fiscal evasion of these giant companies.

In a recent meeting at the OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development), officials proposed to the ministers of finance of the G20 countries to create a forum to combat fiscal evasion of the multinationals.

As stated earlier, this fraud has deteriorated the fiscal position of the EU member states to such a level that the four convergence principles of the [Maastricht Treaty](#) for the Euro was not respected during the past ten years creating huge economic and social problems to some of the member states.

Mandy Green, director at Deloitte's financial services regulatory advisory desk, made the following statement about financial crime: "In today's highly complex financial markets, it is harder than ever for financial institutions to detect and prevent financial crime. Yet continually, evolving regulations are compelling firms to improve. With a legacy of disparate approaches to contend with increasing pressure on costs, firms could choose the path of minimum compliance."

Most of these crime issues presented have significant negative economic consequences. In fact, these crimes undermine the integrity and the stability of the banking, fiscal and financial systems worldwide which in turn, discourage investments and distort international capital flows as well as international trade and trade finance in developing, emerging and advanced economies.

As defined by the ICC (International Chamber of Commerce), trade finance has been an area of growing attention in the past few years. Financial Action Task Force, the Wolfsberg Group, and the

Joint Money Laundering Steering Group (JMLSG) have all drawn their attention to the misuse of international trade finance as one of the ways criminal organizations and terrorist financiers move money to disguise the origins and integrate it into the legitimate economy.

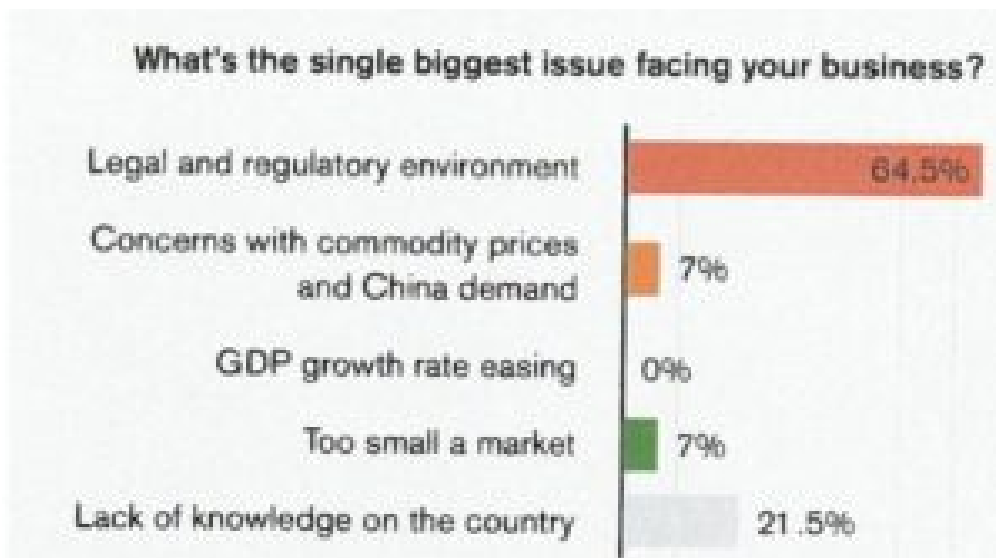
However, the solutions proposed by international organizations do not stimulate economic growth, job creation, or international trade and finance. Take the case of sanctions and embargoes and boycotts. They are used for political agendas and purposes and have little to do with economics and international trade.

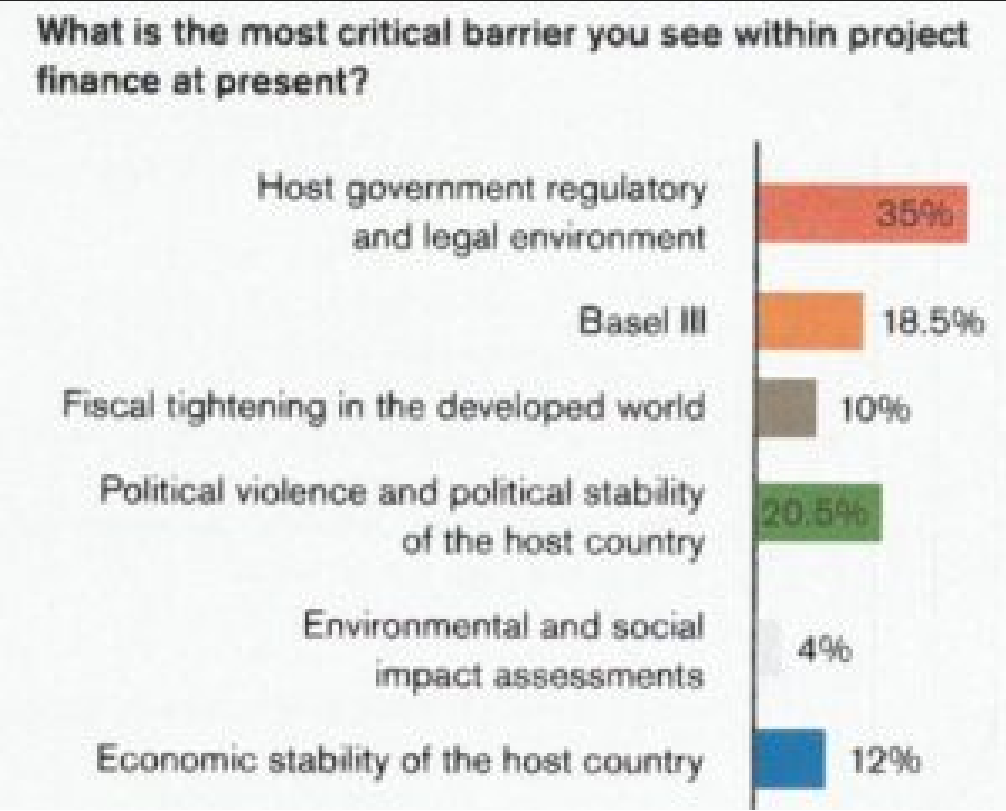
Do you remember the Israeli boycott office introduced in 1972 by the Arab League, blacklisting companies, prohibiting business dealings with the U.S. companies dealing with Israel?

Sanctions are a double-edged sword. Take the sanctions imposed by the US, the UN the EU, and other organizations. Why are international trade and its economic agents are suffering from a contraction of international trade volumes, recessions, and lower annual economic growth rates at a time when the cost of money is historically very low and the cost of energy has fallen more than 60%? These two factors should have stimulated economic growth worldwide as well as international trade. It's because investors' expectations are at their lowest ebb.

Sanctions have distorted international relations between exporting and importing countries without providing alternative avenues for solutions.

The following data represent the opinion of 783 participants to the GTR (Global Trade Review) annual summit in September 2014. The audience included bankers, corporates and traders, insurers, risk analysts, ECAS (European Commission Authentication Service) and multinationals, lawyers, solution providers...





I leave you to conclude from the above opinion poll the role of the government in business and the economy.

In conclusion, ICC's financial crime risk and policy group propose to rethink the future of trade finance, encourage governments, regulatory bodies, and the G20 leaders to remove or alleviate the obstacles to trade finance while stimulating economic growth.

I remember one phrase from a conference on international banking, organized by the "Financial Times" in London in 1982 where the keynote speaker, the Right Honourable the Baron Chalfont, OBE, MC, said: "Too many laws stiff the international banking system and finance. I think we have arrived in that situation now."

ԵԼԵԲՄՏԱԿԱՆ ՅԱՆՑԱԳՈՐԾՈՒԹԵԱՆ ՄՊԱՌԱՂԻՔՆԵՐԸ

Բանախօսութիւն Պէյրուքի Ամերիկեան Համալսարանի շրջանաւարտներու Համաշխարհային Համախմբումի Առեւտրական Միաւորի կազմաւորման առիթով

ՄԿՐՏԻՉ Յ. ՊՈՒԼՏՈՒՔԵԱՆ, Պէյրուք, 2016

Ինիսունական թուականներուն սկիզբը, համայնավարութեան փլուզումէն ետք, Միացեալ Նահանգներու եւ Եւրոպական ցամաքամասի մէջ տեղի ունեցող խորհրդածողովներուն գլխաւոր օրակարգը կամ նիւթը դարձաւ Եւրոպայի ու Միացեալ Նահանգներու անվտանգութեան ապահովումը «Հակամարտութիւններ», «Համագործակցութիւն» կամ «Տագնապներ» խորագիրներուն տակ:

Արևիկոստիկա հասցրանքաներուն հարստացումն մէկը դարձած է ելեւմտական յանցագործութեան սպառնալիքներու մարտահրաւերը: Պատժամիջոցներ, կանխամիջոցներ, OFAC, համընդհանուր պայքարի զանազան ուխտեր. Patriot Act, FATF, FINCEN, FATCA, Tax Evasion, Off-Shore Centers, Cyberthreats, Electronic Crime, Penalty Fees and Punishments եզրերը դարձած են ելեւմտական աշխարհի ամենատարածուած հասկացութիւնները:



Միջազգային Ելեւմտական Հիմնադրամը (International Monetary Fund) «Ելեւմտական յանցագործութեան սպառնալիքը» իր ամենանեղ հասկացողութեամբ կը սահմանէ իբրեւ դրամական կորուստի բռնի յանցագործութիւն: Անոր զօիր միաժամանակ կը դառնան տուեալ ելեւմտական հաստատութիւնը եւ յաճախորդը:

Ելեւմտական զեղծումը, թշնամանքը եւ չարաշահութիւնը մաս կը կազմեն ելեւմտական յանցագործութեան սպառնալիքներուն:

«Ելեւմտական յանցագործութեան սպառնալիք» եզրը կարելի է սահմանել հետեւեալ հասկացութիւններով.

- 1- Խարդախութիւն, նեխածութիւն եւ կաշառակերութիւն.
- 2- Տուրքերէ խուսափում.
- 3- Դրամի լուացում.
- 4- Վստահութեան չարաշահում, դրամաշորթում, գողութիւն եւ ընդյատակեայ առեւտուր.
- 5- Ահաբեկչական կազմակերպութիւններու ֆինանսաւորում, զինավաճառութիւն,

կազմակերպչական արհեստագիտության ընդլայնում.

6- Համացանցային ոճրագործություն (Cyber or electronic crime)

Անցնիք մանրամասնություններում:

1- Խարդախություն, նեխածություն եւ կաշառակերություն.

Ո՞վ չի յիշեր Enron, WorldCom... Madoff, Չինացի Ezubao, կամ Գերմանիոյ Kirch Gruppe- ի եւ այսօրինակ անուններու :

Ելեմտական խարդախությունը հիմնորի տեսքով ներկայացնելու փորձ մը պիտի կատարեմ:

On the left side you have the assets and on the right side you have the capital. With fraud nothing is right on the left side and nothing is left on the right side.

ՈՐՈՂՔ ԿԸ ԳՈՐԾԵՆ ԵԼԵԲՄՏԱԿԱՆ ՈՃԻՐՆԵՐԸ

- Քրեական կազմակերպություններ, ներառեալ ահաբեկչական խմբաւորումներ,
- Պետական փտած անձնաւորություններ, պատահաբար իշխանութեան հասած հեղինակություններ եւ անոնց ստորադասներ,
- Առեւտրական մարզի պատասխանատուներ կամ անոնց օգնական վարիչներ,
- Պատասխանատու եւ սկսնակ պաշտօնատարներ,
- Բարձր արհեստագիտութեան տիրապետող համացանցային մասնագետներ:

2- Տուրքերէ խուսափում.

Եթէ փորձեք Wikipedia.org-ի մէջ նայիլ արտաքին պարտք ունեցող երկիրներու համաշխարհային դասաւորումին, ձեզի զարմանք պիտի պատճառէ, թէ ինչո՞ւ այսքան մեծ տարողութեամբ եւ չափազանցուած պարտքեր ունին դասաւորումին մէջ ընդգրկուած 189 պետությունները:

Պետություններու պարտքերը կրնան կուտակուիլ զանազան պատճառներով, սակայն ամենազլխաւորը տուրքերէ խուսափիլն է:

Գոյութիւն ունի տուրքերէ խուսափելու երկու եղանակ. ապօրինի եւ օրինական:

Հակառակ օրէնքի եւ ատեաններու գոյութեան, օրէնք եւ իշխանութիւն գործադրող հեղինակություններու առկայութեան, պատժամիջոցներու եւ բանտարկություններու՝ անհատներ, գործակիցներ եւ ընկերություններ տակաւին կը փորձեն խուսափիլ տուրք վճարելու պարտաւորութենէն:

1960-ական թուականներէն սկսեալ մեծ թիւով բազմազգ եւ միջազգային

ընկերություններ ու անոնց ենթակայ մասնաճիւղեր, իրենց ազդեցութեան տակ գոնուող փաստաբաններու եւ դատախազներու միջոցաւ, տուրքէ խուսափելու դրախտի վերածած են աշխարհի տարբեր գօտիներ, կղզիներ, ինչպէս Պերմուտան, Լասո եւ Քէյմէն կղզիները, Կիպրոսը, Մալթան եւ այլն: Այս երկիրները կամ վայրերը ծանօթ են որպէս տուրքէ խուսափել կեդրոններ:

Արդեօք ելեւմտական յանցագործութիւն չե՞ն օրէնքի չարաշահման (CIRCUMVENTION OF LAWS), նենգամտութեան եւ խաբէութեան հովանոցի տակ գործող այս վայրերը:

3- Դրամի լուացում.

Դրամի լուացումը համեմատաբար նոր երեւոյթ է ելեւմտական աշխարհին մէջ: Ան լայն տարածում գտած է ընկերութիւններու եւ տնտեսութիւններու մեծամասնութեան մէջ: Ան աւելի ծանօթ է «աղտոտ դրամ» հասկացութեամբ: Ան անհատներու, միացեալ ընկերութիւններու կամ կազմակերպութիւններու՝ ապօրինի ճանապարհներով (կաշառակերութիւն, թմրանիւթերու վաճառականութիւն, տուրքերէ խուսափում, պատանդառում, փտածութեան արարքներ, ընդյատակեայ առեւտուր, ահաբեկչական կազմակերպութիւններու հովանաւորութիւն եւ այլն) կուտակած հսկայ քանակութեամբ գումարներն են՝ մեծամասնութեամբ կանխիկ:

Այսուհանդերձ, յայտնեմ, թէ նախորդ դարու ութսունականներուն, այս վնասաբեր երեւոյթը տակաւին անծանօթ կը մնար, հակառակ այն իրողութեան, որ դրամի լուացման հետ առնչուած բոլոր յանցագործութիւնները գոյութիւն ունէին այդ ժամանակամիջոցին: Սակայն կ'արժէ իմանալ, թէ ինչպէ՞ս զարգացաւ դրամ լուալու «մասնագիտութիւն»ը:

4- Վստահութեան չարաշահում, դրամաշորթում, գողութիւն եւ ընդյատակեայ առեւտուր.

Շատ հաւանաբար, ձեզմէ իւրաքանչիւրը շատ լաւ կը հասկնայ վստահութեան չարաշահումի իմաստը: Յարգելով հանդերձ բացառութիւնները, ան մաս կը կազմէ մարդկային նկարագիրին: Առեւտուրի ու ելեւմտական աշխարհի մէջ, յաջողելու համար, անհրաժեշտ է ըլլալ ազնիւ, պատուաւոր եւ պարկեշտ: Վստահութեան չարաշահումի ճանապարհը կարճ է: Ուշ կամ կանուխ, այդպիսիները պիտի իյնան փոսին կամ խրամին մէջ ու պիտի անհետանան իրենց յոռի վարկով:

Տգիտութեան եւ խարդախութեան գինը շատ աւելի սուղ է ուսման գիտելիքներու ամբարումէն կամ օրէնքներու ենթարկուելու իրողութենէն:

5- Ահաբեկչական կազմակերպութիւններու ֆինանսաւորում եւ զինավաճառութիւն, սպառազինութիւն, ռազմական արհեստագիտութեան ընդլայնում.

Քաղաքական նպատակներով, զանազան պետութիւններ եւ կազմակերպութիւններ կը հովանաւորեն ահաբեկչական կազմակերպութիւններ, ինչպէս նաեւ կը զբաղին

սպառազինութեամբ: Շահագրգիռ կողմերուն համար, այս երեւոյթը մահի ու կենաց հարց մըն է, մանաւանդ իրենց իշխանութիւնը պահպանելու համար: յատկապէս արեւմտեան կարգ մը պետութիւններ ստեղծած են պատերազմի գօտիներ: Բնականաբար, այսպիսի իրավիճակներու առկայութեան, սպառազինութիւնը կը դառնայ անհրաժեշտութիւն:

Դուք շատ լաւ գիտէք Արեւմուտքի ու Արեւելքի մէջ զէնք արտադրող եւ վաճառող պետութիւնները: Յաճախ անոնք զէնքը նոյնիսկ կը նուիրեն հակամարտութեան կողմերուն:

6- Համացանցային ոճրագործութիւն

Այսօր այս կը նկատուի դրամատուներն ու ելեւմտական հաստատութիւնները հարուածող մեծագոյն սպառնալիքը: Դրամատնային որեւէ համակարգ զերծ չի մնար այս սպառնալիքէն: Ան դարձած է դրամատուները գումար պահ դնողները եւ ներդնողները հարուածող ելեւմտական նորագոյն յանցագործութիւնը: Ան նաեւ կը հարուածէ պաշտօնեաները, որպէսզի թափանցէ ելեւմտական կամ դրամատնային համակարգերու ներքին, տեղեկատուական ենթաբաժինները կամ համակարգային հաղորդակցութեան կառոյցները, օրինակ SWIFT-ը:

Ըստ ամերիկեան «Պենքըր» (Banker) ամսաթերթին՝ ժողովուրդը կը մնայ այս սպառնալիքին ամենաթոյլ օղակը: Համացանցային քրեագործները կամ յարձակողները կը փորձեն թափանցել մարդոց յանձնարարագիրներուն, վկայագիրներուն, գաղտնաթիւերուն, դրամատնային հաշիւներու մասին տեղեկութիւններուն կամ իւրացնել զանոնք, որպէսզի կորզեն հաշուական, թուային, համակարգային տեղեկութիւններ:

Դրամատուները պարտաւոր են բազմապատկելու իրենց ապահովական միջոցառումները՝ նմանօրինակ յարձակումներ կանխելու համար: Դրամատնային բազմաթիւ համակարգեր արդէն իսկ ենթարկուած են նմանօրինակ յարձակումներու՝ ՄԻԼԻԱՐԱԿԻՐ ՏՈՒՆԵՐՈՎ:

Կառավարութիւններ, իրաւական հեղինակութիւններ, միջազգային կազմակերպութիւններ ու ելեւմտական հաստատութիւններ պայքար յայտարարած են ելեւմտական յանցագործութեան դէմ: Անոնք պայքարը կը մղեն հետեւեալ ճանապարհներով.

1- Պատժամիջոցներով

2- Օրէնքներու միջոցով. օրինակի համար՝ US - OFAC AND PATRIOT ACT, FATF, FATCA.

3- DE-RISKING OF CORRESPONDENT BANKING RELATIONS-ի միջոցով, այսինքն՝ ԹՂԹԱԿՑԱԿԱՆ ԴՐԱՄԱՏՈՒՆԵՐՈՒ ՀԱՂՈՐԴԱԿՑՈՒԹԻՒՆՆԵՐԸ սպառնալիքի նուազագոյն աստիճանին հասցնելով.

4- Միջ-դրամատնային բոթակցական դրամատուներուն փոխարարութիւնները հիմնաւորելով WOLFSBERG-ի սկզբունքներուն վրայ (Wolfsberg Principles).

5- Դրամի լուացման դէմ քառասուն յանձնարարութիւններու գործադրութեամբ

ՊԱՏԺԱՄԻՉՈՅՆԵՐ

Չանագան պետութիւններ մշակած են օրէնսդրութիւններ, որոնց շնորհիւ օրինապահ կամ իրաւապահ կառոյցներ ու միջազգային կազմակերպութիւններ կը պայքարին միջազգային ելեւմտական յանցագործութեան դէմ: Այս պայքարին մաս կը կազմեն Միացեալ Նահանգները, Եւրոպական Միութեան պետութիւնները, Միացեալ Ազգերու Կազմակերպութիւնը, Տնտեսական Համագործակցութեան եւ Բարգաւաճման Կազմակերպութիւնը: Անոնք կարգ ու կանոն կը պահպանեն ելեւմտական, դրամատնային, ինչպէս նաեւ դրամատնային հաղորդակցութեամբ գործող կառոյցներու մէջ: Միաժամանակ, վերոյիշեալ պետութիւններն ու կազմակերպութիւնները ստեղծած են ատեններ՝ օրինազանցումները կամ օրէնքներու չարաշահումները արգիլելու, իսկ զանոնք գործողները բացայայտելու, տուգանելու կամ բանտարկելու նպատակով:

Այսուհանդերձ, պատժամիջոցները նոյնպէս ունին սահման. մշտապէս գործադրելու պարագային՝ անոնք երկսայրի սուրի կը վերածուին:

Այս առնչութեամբ, բաւական ուշագրաւ էր Քառնեկիի Հիմնարկութեան (CARNEGIE FOUNDATION)-ի վերջին տեղեկագիրին մէջ, Միացեալ Նահանգներու գանձապետարանի քարտուղար Ճեյքըպ Լիուի (Jacob J. Lew) յայտարարութիւնը, ուր ան ընդգծեց պատժամիջոցներու չարաշահումը վերահսկելու անհրաժեշտութիւնը:

ՏՈՒՐՔԵՐԸ ԽՈՒՍԱՓԵԼՈՒ ՃԱՆԱՊԱՐՀՆԵՐ

Եւրոպական Միութեան 28 անդամ պետութիւններու ելեւմուտքի նախարարները ժամանակէ մը ի վեր կ'աշխատին նոր հնարքներ կեանքի կոչել՝ աւելի թափանցիկ դարձնելու բազմազգ ընկերութիւններն ու ելեւմտական կառոյցները: Այս ճանապարհով, Եւրոպական Միութիւնը կը փորձէ պայքարիլ տուրքերէ խուսափող անհատներու, փոքր եւ մեծ ընկերութիւններու, նախաձեռնութիւններու դէմ:

Ինչպէս նախապէս նշեցի, դժբախտաբար, խարդախութիւններն ու չարաշահումները շատ մտահոգիչ չափերու հասած են վերջին ժամանակաշրջանին: Անոնք հասած են այնպիսի մակարդակի մը, որ խախտած են Եւրոպական Միութեան անդամ պետութիւններու ելեւմտական քաղաքականութեան սկզբունքները: Վերջին տասը տարիներուն, կ'անտեսուին Եւրոպական դրամանիշին՝ եւրոյին վերաբերեալ Մասսթրիխթի Համաձայնագիրին գլխաւոր Չորս Սկզբունքները: Այս կացութիւնը տնտեսական եւ ընկերային լուրջ տագնապ յառաջացուցած է Եւրոպական Միութեան անդամ կարգ մը պետութիւններու մէջ:

Միացեալ Նահանգները անհատներու եւ ընկերութիւններու միջոցով նոյնպէս կը

պայքարի ելեմտական տուրքերի փախուստ տուող կառույցներու դեմ FATCA -ն կը
ներկայանայ այդ պայքարի օրինակներէն:

Գանք ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ԱՌԵՏՐԱԿԱՆ ԱՏԵԱՆԻՆ (INTERNATIONAL CHAMBER OF COMMERCE)
Եւ անոր ենթակայ յանձնախումբերու դերակատարութեան: Ինչպիսի՞
դերակատարութիւն ստանձնած է միջազգային առեւտուրի օրէնսդրութիւնը, առեւտուրի
չափանիշներու պահպանութիւնը երաշխաւորելու կոչուած՝ 1933-ին ստեղծուած այս
կազմակերպութիւնը: Օրինակի համար՝ միջազգային առեւտուրի չափանիշներու
պահպանութեան համար ստեղծուած UCP-600 կազմակերպութիւնը միջազգային
Առեւտրական Ատեանի ստեղծագործութիւններէն մէկն է:

Քրեական յանցագործութիւններու մեծամասնութիւնը ժխտական անդրադարձ
կ'ունենայ պետութիւններու տնտեսութեան վրայ: Խորքին մէջ, այդ
յանցագործութիւնները հիմէն կը քանդեն դրամատնային համակարգերու
կայունութիւնը, գերիշխանութիւնը, անոնց գանձային ու ելեմտական դրութիւնը,
յուսահատութեան կը մատնեն ներդնողները, կը դանդաղեցնեն, նոյնիսկ կը կասեցնեն
միջազգային դրամագլուխներու հոսքը, ինչպէս նաեւ զարգացող կամ զարգացած
տնտեսութիւններու առեւտրական ու ելեմտական բարգաւաճումը:

Դժբախտաբար, միջազգային կազմակերպութիւններու առաջադրած լուծումները չեն
նպաստեր տնտեսական աճին, աշխատանքային նոր առիթներ ստեղծելուն,
միջազգային առեւտուրի ու ելեմտական բարգաւաճումին եւ զանոնք չեն երաշխաւորեր:

Վերցուցէ՛ք պատժամիջոցներու, տնտեսական շրջափակումներու եւ պոյքոթի
երեւոյթները: Անոնք կը գործածուին քաղաքական նպատակներու համար եւ ընդհանուր
գրեթէ ոչինչ ունին տնտեսութեան կամ միջազգային առեւտուրին հետ: Օրինակի
համար՝ վերցուցէ՛ք Միացեալ Նահանգներու, Միացեալ Ազգերու Կազմակերպութեան,
Եւրոպական Միութեան եւ այլ կազմակերպութիւններու գործադրած
պատժամիջոցները:

Ինչո՞ւ միջազգային առեւտուրը եւ անոր ենթակայ տնտեսական կառույցները կը
տառապին միջազգային առեւտուրի կծկումներէն, դրամայորդումէն եւ տնտեսական
աճի ու բարգաւաճման ոչ-բարձր ցուցանիշներէն, երբ դրամի տոկոսին սակը
պատմականօրէն ամենացածն է եւ ուժանիւթին փոխարժեքը նուազած է առնուազն
վաթսուն առ հարիւրով...: Այս երկու գործօնները պետք է նպաստէին համաշխարհային
տնտեսութեան ու առեւտուրի բարգաւաճումին եւ ոչ թէ շուկայական տազնապներու:

Միացեալ Նահանգներու Դաշնային Պահեստային Դրութեան (Federal Reserve System)
նախկին նախագահ Փօլ Վոլքըրը (Paul Volcker) կ'ընդգծէ, թէ պետական չափազանցուած
պարտքերը չեն նպաստեր տնտեսական տարեկան աճին, ինչը իրականութիւն դարձած
է այսօր: Ինչո՞ւ: ՈՐՈՎՅԵՏԵՒ ՆԵՐԴՐՈՒՄ ԿԱՏԱՐՈՂՆԵՐՈՒՆ ԱԿՆԿԱԼՈՒԹԻՒՆՆԵՐԸ ՀԱՍԱԾ
ԵՆ ՆՈՒԱԶԱԳՈՅՆ ՉԱՓԵՐՈՒ, ՉԸՍԵԼՈՒ ՀԱՄԱՐ՝ ՉԵՐՕ-ի:

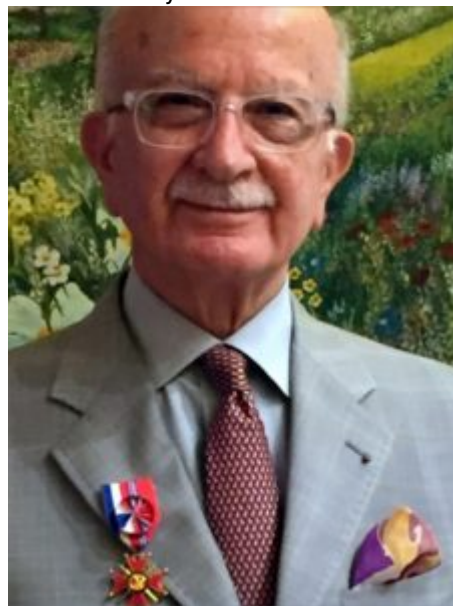
Պատժամիջոցները յեղաշրջած են արտածող եւ ներածող պետութիւններու միջեւ միջազգային փոխարաբերութիւնները՝ առանց զանոնք բարելաւելու այլընտրանքներ առաջադրելու:

Եզրակացութիւն. Ելեւմտական յանցագործութեանց դէմ Միջազգային Առեւտրական Ատեանի պայքարի քաղաքականութիւնը կ'առաջադրէ վերատեսութեան ենթարկել առեւտրական շրջանառութեան ապագան, G-20-ի անդամ պետութիւններու կառավարութիւններն ու իրաւապահ մարմինները քաջալերել վերացնելու կամ մեղմացնելու առեւտրական շրջանառութեան առջեւ յարուցուող բոլոր վերոյիշեալ արգելքները՝ տնտեսական բարգաւաճումը օրինաչափ դարձնելու մտահոգութեամբ:

Կը յիշեմ «Ֆայնենշըլ Թայմզ»ի կազմակերպութեամբ 1982-ին Լոնտոնի մէջ տեղի ունեցած՝ միջազգային դրամատուներու վերաբերող խորհրդածողովի մը ընթացքին, գլխաւոր բանախօս, արժանապատիւ Լորտ Չալֆոնթի հետեւեալ արտայայտութիւնը. «Օրէնքներու բազմապիսութիւնը կը դժուարացնէ միջազգային դրամատնային եւ ելեւմտական համակարգերուն կացութիւնը ու շարունակական տագնապներ կը ստեղծէ: Կը խորհիմ, թէ ներկայիս մենք այդ հանգրուանը թեւակոխած ենք»:

Lebanon Dialogue Initiative

Meguerditch H. Bouldoukian, an MBA graduate of AUB in 1964, served as a professional financial expert for banks in Lebanon, England, and Geneva. As Vice Governor of BDL (1985-1990), he represented Lebanon at the International Monetary Fund (IMF) and the World Bank (WB) Korea meetings in 1985 and the AMF meeting in Amman, Jordan in 1989. He served also the European Community External Affairs in Brussels from 1992-1993, as Central Banking Consultant in five



Republics of CIS; namely, Central Bank of Russia, Moscow, Tyumen Oblast for restructuring SBERBANK, Kazakhstan, Uzbekistan, Armenia and Georgia. He is also a member at ICC Paris in the Financial Crime Risk and Policy Group since 2014. He was a professor of Commercial Banking and ancillary finance courses at AUB, NDU and USEK in Lebanon. He is the founding Dean of the Business Administration & Economics Departments at Haigazian University from 1969 until 1974. He is the author of 15 books in four languages, the most important professional book, The Management of Correspondent Banking, was labelled at SIBOS 2015 in Singapore by several bankers, as, "the Bible of Correspondent Banking." He is the recipient of many medals, awards and commendations of which "Le Croix d'Honneur" avec Rosette no 5251 of Entente Cordiale granted by President Jacques Chirac of France, 1979; "Order of 'Hakob Meghapart' Medal" no 245

awarded by the National Library of the Republic of Armenia, Yerevan, 2015; and Researcher of the

year, CAPITAL ISSUES award, 2007; among others.

There are no comments yet.