اروپا اولویت های ضد تروریستی برای بخش مالی را مورد بحث قرار می دهد

مرادی، مسعود

در جلسه اضطراری 21 سپتامبر که در شهر بروکسل توسط سران مبارزه با تروریسم‏ اتحادیه اروپا (EU) برگزار شد.تصمیماتی برای‏ تصویب قانون خدمات مالی اتخاذ شد که‏ بیشتر شامل تشخیص اولویت‏ها بود تا اقدامات‏ فوری.

در هنگامه ادعایی مبنی بر اینکه ممکن‏ است حملات ترویستی 11 سپتامبر از طریق‏ حساب سازی(کلاهبرداری)در بازارهای مالی‏ تامین مالی شده باشند،رهبران اتحادیه اروپا موافقت کردند که به وزرای دارایی و دادگستری خودشان دستور دهند که این‏ تهدید را به نحو قانونی حل کنند.

به موازات آن،شورای 43 عضوی اروپا (CoE) 1در حال پی‏گیری موضوع با استفاده از معیارهای ارزیابی خودش می‏باشد.در حرکتی‏ که تقریبا مورد بی‏اعتباری قرار گرفت، لوگزامبورگ پس از تأخیر زیاد،در 12 (1) Council of Europe(CoE).

سپتامبر-روز بعد از حمله به مرکز تجارت‏ جهانی-با تصویب قرارداد اروپایی COE درباره شستشوی پول موافقت کرد تا در صف‏ چهارده‏هم پیمان خودش در اتحادیه اروپا درآید.

از اول ژانویه،لوگزامبورگ اصل محرمانه‏ بودن حساب مشتریان را نادیده گرفت و رسیدگی‏های بیمه و بانک‏ها را به منظور رسیدگی‏های قضایی مورد تفتیش قرار داد. هم‏چنین از شرکت‏های لوگزامبورگ درخواست‏ گردیده است که به طور داوطلبانه اطلاعاتی را درباره معاملات مشکوک ارائه دهند و در مسدود و توقیف کردن حساب‏ها همکاری‏ کنند.اما هم‏اکنون،لوگزامبورگ طبق دستور قرارداد 1988 اتحادیه اروپا موظف شده‏است‏ که‏به‏درآمد حاصل از فروش مواد مخدر رسیدگی کند در حالی که CoE همه اشکال‏ جرم‏های بزرگ را مد نظر دارد.

طرح‏های گسترش دامنه حکم اتحادیه‏ اروپا پس از گفتگوهای مسالمت آمیزی میان‏ پارلمان اروپا و هیأت و انجمن وزیران،به تعریق‏ افتاد.

نشست سران اتحادیه اروپا خواهان یک‏ راه حلی فوری شد که مستلزم واگذاری امتیازاتی مبنی بر حمایت از اصل محرمانه بودن‏ مسائل میان مشاوران حقوقی و مراجعان و مخصوصا مشاوران حقوقی شرکت‏های داخلی‏ که از طرف اعضای آلمانی و اتریشی پارلمان‏ اروپا MEPs درخواست شده بود،باشد.

در آستانه اجلاس سران اتحادیه اروپا، پارلمان اروپا طرح‏هایی را تصویب کرد که‏ نتیجه آن در قانون اتحادیه اروپا،توجه به‏ بعضی از پیش نیازهای قرارداد COE را نیاز داشت،اگر چه هیچ توافقی روی به روز کردن‏ قانون 1988 وجود ندارد.

MEPs طرحی را به تصویب رساند تا به طور خودکار مشخس سازد که به موازات‏ قانون اتحادیه اروپا،(این قانون شامل دستور دادگاه برای توقیف حساب‏ها یا مدارک‏ می‏باشد)،طرح نظارت چگونه خود را با اتفاقات اصلی تطبیق دهد.این پارلمان خاطر نشان کرد که این طرح اخیرا به دامنه محدوی‏ از تخلفات و اکثرا مربوط به قوانین تجاری و کلاهبرداری محدود می‏شود در حالی که این‏ قانون به حساب تروریست‏ها ارتباطی ندارد.

در پیامد حمله به ایالات متحده، لوئیس مارینهو (Luis Marinho) عضو پرتقالی‏ MEPs ،در سخنرانی برای کمیته پارلمان،در مورد مسائل قضایی اظهار داشت که«اتحادیه‏ اروپا مجبور است اثبات کند که در محافظت‏ از شهروندانش صلاحیت دارد.»در روز بعد سران اتحادیه ارپا نظر او را تصدیق‏ کردند.

CoE تکمیل قرارداد جدیدی را به پایان‏ رسانده است که برای امضاء در ماه نوامبر آماده‏ است:نام این قرارداد،اولین پیمان بین‏المللی با حمایت قانونی برای جرایم شبکه‏ای‏1می‏باشد.

علاوه بر تفویض اختیار به سازمان‏های‏ اجرایی قانون برای اینکه جستجوهای شبکه‏ای و کامپیوتری و عملیات توقیف را به مرحله عمل‏ در آورند،طرفین قرارداد به این اختیار نیاز دارند که با اعمالی از قبیل،ورود غیرقانونی به‏ شبکه،کسب مخفیانه پیام‏ها و دستکاری بدون‏ اجازه اطلاعات و سیسنم‏ها به صورت یک جرم‏ برخورد کنند.

روی‏هم رفته،این دو ارزیابی،سیستمی را در درون اتحادیه اروپا به وجود می‏آورند که به‏ واسطه آن دستور دادگاه هر یک از دولت‏های‏ وابسته به اتحادیه اروپا می‏تواند برای توقیف‏ (1) The worldásfirst legally binding international treaty on cybercrime.

حساب‏ها و اطلاعات رایانه‏ای در هر محل که‏ تحت سیطره این اتحادیه است به کار رود.

مترجم:مسعود مرادی

منبع: World insurance Reportṣ28 sep 2001/ No:627ṣpp.1ṣ4.

آشنایی با نشریات‏ بیمه‏ای

VoI.52 No3ṣJuly 2000 Insurance Strategies.

مجله تخصصی ریسک و بیمه جنواپیپرز در جولای 2000(جلد 25 شماره 3)تحت‏ عنوان مجموعه‏ای مقالاتی پیرامون استراتژی‏های‏ بیمه در قالب عناوین زیر منتشر گردید:

\*شرایط حال حاضر بیمه در هندوستان و توسعه امر بیمه خصوصی در پنج تا ده‏ سال آینده نویسنده پراوین گوپتا .(Praveen Gupta)

\*بازار بیمه چین:فرصت،رقابت و روند حرکتی بازار،نویسنده یمینگ‏شن (Yining Shen) .

\*سناریوی قرن بیست‏ویکم بیمه عمومی در جهان سوم:مطالعه موردی بازار هندوستان، نویسنده آردی‏سامارس .(R.D.Samarth)

\*کنترل‏های تلفیقی اروپایی در بازارهای‏ بیمه‏ای آزاد شده و مقررات زدایی شده:تجربه‏ تصمیم سازی کمیسیون اروپا و چشم‏انداز آینده‏ برای تعریف و تعیین بازار بیمه،نویسنده‏ فرانک‏آلتمولر .(Frank Altemoller

\*ارتباط بین منحنی S و درآمد سرانه و نفوذ بیمه،نویسنده رودولف‏انز .(Rudolf Enz)

\*برسی اثر طول عمر تعدیل شده بر مستمری بازنشستگی تکیلی صندوق‏ سرمایه هلند،نویسنده جان ا چ.ا م.نلیسن‏ .(Jan H.M.Nelissen)

\*ارزیابی بلندمدت ریسک سرمایه‏گذاری‏های‏ دارایی خالص در چارچوب بیمه پورتفولیو، نویسندگان مانوئل آمان .(Manuel Ammann) وهینز زیمرمان .(Heinz Zimmermann