

طرق پولشویی در نظام بانکی

مؤلفین

علی صمدی اندزقی

پژوهشگر، مدرس دانشگاه، وکیل دادگستری

قاسم اصغرزاده احمدآباد

پژوهشگر و وکیل دادگستری

www.ketab.ir

انتشارات قانون یار

۱۴۰۲

سرشناسه	:	صمدی اندزقی، علی، ۱۳۶۳-
عنوان قراردادی	:	ایران، قوانین و احکام Iran. Laws, etc
عنوان و نام پدیدآور	:	طرق پولشویی در نظام بانکی / مولفین علی صمدی اندزقی، قاسم اصغرزاده احمدآباد ؛ ویراستار حامد سلیمانی.
مشخصات نشر	:	تهران: انتشارات قانون یار: فرزندگان دانشگاه، ۱۴۰۲.
مشخصات ظاهری	:	۱۸۴ص.
شابک	:	۹۷۸-۶۲۲-۲۲۹-۶۱۹-۳
وضعیت فهرست نویسی	:	قیفا
یادداشت	:	کتابنامه: ص. [۱۸۰]-[۱۸۲]: همچنین به صورت زیرنویس.
موضوع	:	پولشویی Money laundering پولشویی -- قوانین و مقررات Money laundering -- Law and legislation بانک و بانکداری -- قوانین و مقررات Banking law جرایم اقتصادی Economic offences
شناسه افزوده	:	اصغرزاده احمدآباد قاسم، ۱۳۶۹-
رده بندی کنگره	:	۸۰۷۹HV
رده بندی دیویی	:	۱۶۸/۳۶۴
شماره کتابشناسی ملی	:	۹۱۹۱۰۷۷
اطلاعات رکورد کتابشناسی	:	قیفا

کتابخانه قانون یار

طرق پولشویی در نظام بانکی

تألیف: علی صمدی اندزقی - قاسم اصغرزاده احمدآباد

ویراستار: حامد سلیمانی

ناشر: قانون یار

ناشر همکار: فرزندگان دانشگاه

نوبت چاپ: اول - ۱۴۰۲

شمارگان: ۱۰۰ جلد

قیمت: ۱۹۰۰۰۰ تومان

شابک: ۹۷۸-۶۲۲-۲۲۹-۶۱۹-۳

(تمامی حقوق مادی این کتاب محفوظ بوده و متعلق به انتشارات قانون یار می باشد)

مرکز بخش: تهران، میدان انقلاب، خ منیری جاورید، موسسه قانون یار ۵۲۶ و ۶۶۹۷۹۵۱۹

فهرست مطالب

پیشگفتار..... ۱۱

فصل اول

- معرفی و شناخت پولشویی با مذاقه در اصول و ارکان آن ۱۵
- بخش اول: بررسی و مفهوم پولشویی..... ۱۵
- بند اول: دیدگاه ها و تعارف مختلف مالی و اقتصادی درخصوص جرم پولشویی و آثار آن..... ۲۲
- بخش دوم: بررسی حقوقی اصول و ارکان جرم پولشویی..... ۲۴
- بند اول: عنصر قانونی..... ۲۴
- بند دوم: عنصر مادی..... ۲۸
- بند سوم: عنصر روانی..... ۳۲

فصل دوم

- تاریخچه، اقسام، مراحل و آثار مخرب جرم پولشویی در نظام حقوقی و اقتصادی ۳۵
- بخش اول: نگاهی به تاریخچه جرم پولشویی..... ۳۵
- بخش دوم: بررسی و تحلیل مراحل حرفه ای و سازمان یافته جرم پولشویی..... ۳۷
- بند اول: جایگذاری..... ۳۷
- بند سوم: یکپارچه سازی و ادغام..... ۴۱
- بخش سوم: تحلیل حقوقی انواع و اقسام پولشویی..... ۴۲
- بخش چهارم: معرفی و شناخت مراجع ذیصلاح صالح به رسیدگی جرم پولشویی..... ۴۴
- بند اول: مراجع قضایی ذیصلاح..... ۴۴
- بند دوم: مراجع اداری و غیرقضایی ذیصلاح..... ۴۵
- بخش پنجم: بررسی و شناخت آثار مخرب پولشویی در بعد اقتصادی، اقتصادی و سیاسی..... ۴۸
- بند اول: آثار اقتصادی پولشویی..... ۴۹
- بند دوم: آثار اجتماعی پولشویی..... ۵۵
- بند سوم: آثار سیاسی پولشویی..... ۵۶



فصل سوم

بررسی و شناخت خصایص، ویژگی ها و روش های سنتی و نوین پولشویی در نظام بانکی

با مذاقه در راهکارهای نظارتی خاص ۵۹

بخش اول: نگاهی اجمالی به خصایص کلی و ویژگی های پولشویی ۵۹

بند اول: مسبوق بودن به وقوع جرم مینا ۶۰

بند دوم: فراملی بودن ۶۲

بند سوم: تعدد مباشر ۶۴

بخش دوم: بررسی شیوه ها و مصادیق پولشویی ۶۷

بند اول: سیستم های ارسال وجه ۶۹

بند دوم: بانکداری نوین ۷۳

بخش سوم: شناسایی و گزارش دهی فعالیتهای مشکوک بانک ها ۷۶

بند اول: شاخصهای بالقوه فعالیتهای مشکوک ۷۸

بند دوم: شناخت مشتری، مبنایی برای شناسایی موارد مشکوک ۸۱

بند سوم: همکاری دولت و مؤسسه های خصوصی در شناسایی موارد مشکوک ۸۳

بخش چهارم: نظارت بر عملکرد حساب به عنوان راهکار پیشگیرانه و نظارتی در خصوص جلوگیری

از پولشویی در نظام بانکی ۸۵

بند اول: نظارت عمومی ۸۵

بند دوم: روش های نظارت عمومی ۸۷

بند سوم: روش های آموزش ۸۷

بند چهارم: نقش مقام گزارش دهنده پولشویی ۹۰

بند پنجم: گزارش دهی داخلی معاملات مشکوک ۹۱

بند ششم: روشهای گزارش دهی داخلی ۹۲

بند هفتم: گزارش دهی خارجی معاملات مشکوک ۹۳

بخش پنجم: بررسی ریسک های پولشویی و تأمین مالی تروریسم برای بانک ۹۵

بند اول: ارزیابی ریسک پولشویی و تأمین مالی تروریسم از دیدگاه بانک ۱۰۰

پولشویی، تبدیل سود حاصل از فساد به دارایی‌های به ظاهر مشروع است. پولشویی برای ارگان‌ها و سازمان‌های غیر قانونی که می‌خواهند به طور نامشروع و غیر قانونی پول زیادی را به دست آورند اهمیت بسیاری دارد. مجرمان باید راهی پیدا کنند تا بتوانند حجم بالای پول‌های خود را در مراکز قانونی نگهداری کنند. تنها راه این کار، قانونی جلوه دادن این پول‌هاست. بانک‌ها و مؤسسات مالی بیش از هر نهاد و بنگاه‌هایی در معرض خطرات و زیان‌های ناشی از پولشویی قرار دارند. پس با این وصف سهل‌ترین و راحت‌ترین راه پولشویی استفاده از نهادهای مالی رسمی و عملیات بانکی و بانکداری می‌باشد. در این روش وجوه نقد حاصل از عملیات مجرمانه، نزد شعبه بانکی یا هر نوع نهاد مالی و اعتباری رسمی سرمایه‌گذاری می‌گردد که این نهادهای مالی رسمی ممکن است داخلی یا خارجی باشند. استفاده از روش‌های معمول در داد و ستد الکترونیکی، یکی از بهترین شیوه‌های انتقال این سپرده‌ها از نهادهای مالی داخل کشور به نهادهای خارج از کشور می‌باشد که این امر تشخیص درآمدهای نامشروع را بسیار دشوار و حتی گاهی ناممکن می‌کند. با توضیحات باید متوجه شده باشید سیستم‌های بانکی به عنوان یکی از مهمترین ابزارهای حرکت دهنده و مورد استفاده پول‌شویان محسوب می‌شود. این مقوله می‌تواند برای مثال دربرگیرنده استفاده از ابزارهای بانکی از قبیل حوالجات بانکی، انتقال‌های تلگرافی برای جا به جا کردن پول در سطح بین‌المللی و اجرای طرح‌های متکی به وام باشد و همچنین استفاده از اسمورفینگ یا ساختاربندی، یعنی ایجاد سپرده‌های کوچک متعدد که کمتر از مقادیری هستند که موجب شکل‌گیری گزارش معاملات نقدی مشکوک یا عمده می‌شود و این کار با استفاده از خویشاوندان شخص ثالث یا اسامی جعلی برای حساب‌ها و یا حتی اقدامات



پیچیده تری از قبیل استفاده از شرکت های کاغذی (صوری) صورت می پذیرد. مرسوم ترین اشکال پولشویی از طریق سیستم بانکی و مؤسسات اعتباری عبارتند از:

- سپرده گذاری مبالغ قابل توجه و انتقال سپرده ها

- گشایش حساب بانکی با نام های مجعول

- گشایش حساب های اشتراکی با اعضای خانواده یا دوستان

- به کارگیری چک های مسافرتی

- به کارگیری حواله های تلفنی و غیره

- به کارگیری حساب های جمعی

- به کارگیری بانک های تحت نفوذ پولشویان

- به کارگیری حساب های کارگزاری قابل پرداخت و حساب کارگزاری

- استفاده از بانک کارگزار

- به کارگیری حساب های الکترونیکی و بانکداری اینترنتی

- به کارگیری وثیقه بانکی در تریبالات اخذ وام

- استفاده از مؤسسات مالی و بانکی برون مرزی

مجرمان همواره سعی می کنند تا روش های خود را تغییر دهند و یک قدم جلوتر از قانون باشند. در مقابل، دولت ها نیز تلاش بسیاری در رابطه با مبارزه با پولشویی و قوانین مربوط به آن انجام داده اند.

این قوانین نیازمند متمرکز سازی و نظام مند کردن مؤسسات مالی برای ردیابی معاملات و ارائه گزارش در رابطه با فعالیت های مشکوک به پولشویی است. برای مثال روش مهم دیگری که انتظار می رود در آینده ای نه چندان دور مورد



استفاده پول شویان قرار گیرد در ارتباط با استفاده از تکنولوژی نوین پرداختی و ارزهای دیجیتال و پول الکترونیک پتاسیل لازم را برای ساده کردن عملیات، پنهان کردن منبع درآمد جنایتکاران و جا به جا کردن این درآمدها بدون کنترل و بازرسی دارا می باشد که این موضوع را می توان در قالب کتاب دیگری نیز تحت پژوهش و تالیف قرار داد.