

آسیب شناسی جرم پولشویی در شبکه بانکی و نحوه مقابله با آن

تألیف:

فرشید کشاورزی

کارشناس رسمی دادگستری در امور بانکی

انتشارات قانون یار

۱۴۰۲

سرشناسه	: کشاورزی، فرشید، ۱۳۶۰ -
عنوان و نام پدیدآور	: آسیب شناسی جرم پولشویی در شبکه بانکی و نحوه مقابله با آن
مشخصات نشر	: تهران: انتشارات قانون یار، ۱۴۰۲
مشخصات ظاهری	: ۱۱۸ ص.: جدول، نمودار.
شابک	: ۹۷۸-۶۲۲-۲۲۹-۶۸۴-۱
فهرست نویسی	: فیپا
یادداشت	: کتابنامه.
موضوع	: پول شویی -- قوانین و مقررات -- Money laundering and legislation بانکداری -- قوانین و مقررات -- Banking law پول شویی -- قوانین و مقررات -- Money laundering Law and legislation
رده بندی کنگره	: ۱۰۸۹K
رده بندی دیویی	: ۱۶۸/۳۶۴
کتابشناسی ملی	: ۹۴۷۹۷۱۰
رکورد کتابشناسی	: فیپا

انتشارات قانون یار

آسیب شناسی جرم پولشویی در شبکه بانکی و نحوه مقابله با آن

تألیف: فرشید کشاورزی

ناشر: قانون یار

چاپخانه و صحافی: قانون یار

نوبت چاپ: اول ۱۴۰۲

شمارگان: ۱۰۰ جلد

قیمت: ۱۷۰۰۰۰ تومان

شابک: ۹۷۸-۶۲۲-۲۲۹-۶۸۴-۱

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

مرکز پخش: تهران، میدان انقلاب، خ منیری جاوید، موسسه قانون یار تلفن: ۵۲۶ و ۶۶۹۷۹۵۱۹

ثبت سفارش تلفنی محصولات (ارسال رایگان به سراسر کشور) ۲۵ و ۹۱۹۶۷۴۸۶۴۵

فهرست مطالب

شماره صفحه

عنوان

۱۱	پیشگفتار
۱۳	مقدمه
	بخش اول: نقش شبکه بانکی در پولشویی و تاثیر سیاست‌های کلان اقتصادی در وقوع پولشویی
۱۵	فصل اول: نقش شبکه بانکی داخلی در پولشویی
۱۵	مبحث اول: شیوه‌های پولشویی در سیستم بانکداری سنتی
۱۶	گفتار اول: تصفیه پول
۱۸	گفتار دوم: افتتاح حساب با هویت مجعول
۲۰	گفتار سوم: معاملات با واسطه
۲۰	بند اول: معاملات کلان از طریق بزرگساز
۲۰	بند دوم: وام‌های صوری و دروغین
۲۱	بند سوم: اسمورفینگ
۲۱	بند چهارم: استفاده از بانکهای کارگزار
۲۲	مبحث دوم: پولشویی در بانکداری الکترونیک
۲۴	گفتار اول: ویژگی‌های اصلی نظام‌های پرداخت الکترونیکی
۲۵	بند اول: تعارض بین امنیت و کارآمدی هزینه‌ها
۲۶	بند دوم: تعارض بین مجهول ماندن هویت و عدم انکار
۲۷	بند سوم: تعارض بین راحتی، پویایی و امنیت
۲۹	گفتار دوم: تکنیک‌های پولشویی در بانکداری الکترونیک
۲۹	بند اول: نقل و انتقالات
۳۳	بند دوم: محصولات مالی ارائه شده در بانکداری الکترونیک
۳۴	بند سوم: ارزش مجازی طلا
۳۶	بند چهارم: کارت‌های از پیش پرداخت شده
۳۸	بند پنجم: سیستمهای پرداخت از طریق موبایل
۴۱	فصل دوم: نقش شبکه بانکی کشورهای متصل به شبکه بانکی داخلی در پولشویی
۴۲	مبحث اول: تضعیف مقابله با پولشویی به منظور جذب سرمایه خارجی

گفتار اول: امور مالی ساحلی.....	۴۶
گفتار دوم: شرکتهای ساحلی، شرکتهای سازه‌های ساحلی، نامزدها و خیریه‌ها.....	۵۰
گفتار سوم: تحولات سیاستهای اخیر در پول شویی و سیستم مالی ساحلی.....	۵۳
گفتار اول: وضعیت موجود.....	۵۴
گفتار دوم: آینده پیش رو.....	۶۱
بخش دوم: راهکارهای پیشگیری از پولشویی از طریق شبکه بانکی و چالشهای فراروی آنها.....	۶۳
فصل اول: سیستم‌های موجود پیشگیری از پولشویی از طریق نظام بانکی و چالش‌های آن.....	۶۳
مبحث اول: سیستم‌های موجود در زمینه پیشگیری از پولشویی از طریق شبکه بانکی.....	۶۳
گفتار اول: سیستم اعلام مبادلات مشکوک صاحبان حساب توسط بانک (دکترین crying of the wolf).....	۶۳
گفتار دوم: سیستم اجبار بانک‌ها به تعیین هویت مشتریان.....	۶۷
گفتار سوم: روش مبتنی بر افزایش ریسک اتحادیه اروپا.....	۶۹
مبحث دوم: آسیب شناسی پیشگیری از جرم پولشویی در نظام بانکی ایران.....	۷۱
گفتار اول: قلمرو وظیفه بانک‌ها در بررسی هویت مشتریان.....	۷۱
بند اول: مشتری‌های پرریسک.....	۷۱
بند دوم: محصولات و خدمات مالی پرریسک.....	۷۲
بند سوم: مناطق پرریسک.....	۷۴
بند چهارم: نظارت سیستمی بر گردش عملیات مشتری به منظور تشخیص موارد مشکوک.....	۷۴
گفتار دوم: تعهد بانک‌ها به حفظ اسرار مشتریان در مقابل تعهد به اعلام مبادلات مشکوک آنها.....	۷۹
بند اول: مبنای تعهد بانک‌ها به حفظ اسرار مشتریان.....	۷۹
بند دوم: استثنائات وارد بر تعهد بانک‌ها به حفظ اسرار مشتریان.....	۸۰
فصل دوم: راهکارهای داخلی و بین المللی مقابله با پولشویی در ایران.....	۸۱
مبحث اول: راهکارهای مقابله با پولشویی در حقوق داخلی.....	۸۱
گفتار اول: تضمین‌های قانونی مقابله با پولشویی در حقوق ایران.....	۸۲
گفتار دوم: اقدامات شورای عالی مبارزه با پولشویی در مقابله با پولشویی در شبکه بانکی.....	۸۴

۸۷	مبحث دوم: راهکارهای بین المللی مقابله با پولشویی
۸۸	گفتار اول: نظارت سازمان‌های بین المللی بر فعالیتهای پولشویی در ایران
	بند اول: کنوانسیون ملل متحد برای مبارزه با قاچاق مواد مخدر و داروهای روانگردان
۸۸	مصوب ۱۹۸۸
۹۱	بند دوم: کنوانسیون ملل علیه جرایم سازمان یافته فراملی
۹۶	بند سوم: کنوانسیون ملل متحد برای مبارزه با فساد
۱۰۰	بند چهارم: سایر کنوانسیون‌های مرتبط
۱۰۳	گفتار دوم: نظارت کشورهای خارجی بر فعالیتهای پولشویی در ایران
۱۰۷	جمع‌بندی و نتیجه‌گیری پایانی
۱۱۰	پیشنهادهای
۱۱۱	منابع و مآخذ

پیشگفتار

پولشویی که از آن به جریان خون تجارت جهانی مواد مخدر تعبیر می‌شود چنان پیچیده است که تمهیدات متداول نتوانسته از شیوه‌هایی که امروز در این فرآیند بکار می‌رود جلوگیری کند. به خصوص ردیابی موارد «پولشویی مدرن در فضای سایبر» که به نقل و انتقال فیزیکی نیاز ندارد، بطور جدی بغرنج است؛ از طرفی جهانی شدن موجی است که به سرعت مرزها، «به ویژه حوزه اقتصادی» را در می‌نورد و لازمه‌ی جهانی شدن اقتصاد به حداقل رسیدن کنترل در تجارت است. علاوه بر آن بهره‌گیری قاچاقچیان از افراد ماهر و حرفه‌ای در پولشویی، بر پیچیدگی و مشکل‌تر شدن کشف موارد پولشویی افزوده است. اکنون بیش از ۱۴۰ کشور قانون مبارزه با پولشویی دارند و کشورهای که هنوز در قانون مجازات آنها پولشوی جرم مستقل تعریف نشده با پولشویی، با استفاده از قوانینی که بطور ضمنی به پولشویی توأم با جرایم دیگر اشاره دارد مبارزه می‌کنند. بیانیه مبارزه با پولشویی اجلاس ویژه‌ی مواد مخدر ملل متحد در سال ۱۹۹۸ پیگیری شد و در کنوانسیون پالرمو، که از سال ۲۰۰۰ به امضای ۱۴۷ دولت رسید، و ۲۸ کشور آن را تصویب کرده‌اند، بطور قاطع و عام بصورتی «جهان شمول» بر جرم بودن آن تأکید شد. در سال ۱۹۸۹ روسای هفت کشور عمده صنعتی معروف به G۷- برای نخستین بار، شست و شوی پول آلوده را رسماً یکی از مسایل حاد دنیا شناختند و به اتفاق به منظور هماهنگی چندملیتی برخورد به این بحران، سازمانی بنام نیروی کاری اقدام مالی تشکیل دادند، عضویت در سازمان برای کشورهای دیگر نیز باز گذاشته شده و اکنون همه‌ی کشورهای عضو اتحادیه فرصت‌های تجاری و اقتصادی به انضمام هنگ کنگ، سنگاپور و شورای همکاری خلیج فارس و کمیسیون اروپا عضویت آنرا به عهده دارند. تمامی اعضای طرح یاد شده، چهل نوع تدابیر مشخص را برای ممانعت از عملیات شویندگان پول آلوده امضا



کرده اند. آنچه در این کتاب مورد بررسی قرار می گیرد این است که با توجه به نقش بازارهای مالی رسمی و غیر رسمی آیا سیستم نظارت بانک ها بر حسابها و گزارش موارد مشکوک سیستم مناسبی برای مقابله با پولشویی است و اگر نه چگونه می توان آن را کارا تر نمود. در اکثر کشورها در صورتی که بانک ها مبادلات مشکوک به پولشویی را گزارش ندهند جریمه می شوند، این امر موجب افزایش تعداد ارجاعات شده، بانک ها برای فرار از جریمه شدن اقدام به گزارش مواردی می کنند که احتمال واقعی بودن آن بسیار پایین است، این مسئله اعتبار گزارشهای داده شده را بسیار پایین آورده از این مسئله به عنوان تنوری چوپان دروغگو یاد شده است، از دیدگاه اقتصادی این امر موجب افزایش هزینه مقابله با پولشویی می شود.